



ਐਮਐਸਐਮਈ

ਪਲਸ

ਮਾਰਚ 2023



## ਸ਼੍ਰੀ ਸ਼ਿਵਸੁਬਰਾਮਨੀਅਮ ਰਾਮਨ

ਸਿਡਬੀ ਦੇ ਚੇਅਰਮੈਨ ਅਤੇ ਐਮ.ਡੀ

ਐਮਐਸਐਮਈ ਸੈਕਟਰ ਦੇ ਪੁਨਰ-ਉਥਾਨ ਲਈ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰਗਤੀਸ਼ੀਲ ਸੁਧਾਰਾਂ ਨੇ ਜ਼ੋਰਦਾਰ ਵਪਾਰਕ ਗਤੀਵਿਧੀ ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਉੱਦਮੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਬਿਹਤਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲੈਣ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਤੀਬੱਧਤਾ ਕੀਤੇ ਫਲ ਪੈਦਾ ਕੀਤੇ ਹਨ। ਅਸੀਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਦਯੋਗ ਨੂੰ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੌਕਿਆਂ ਤੱਕ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਪਹੁੰਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਕੇ ਇਸ ਵਧਦੀ ਮੰਗ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਲਈ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰਾਂਗੇ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਸਰਕਾਰ ਦੇ 5 ਟ੍ਰਿਲੀਅਨ ਡਾਲਰ ਆਰਥਿਕ ਉਦੇਸ਼ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸੈਕਟਰ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕਤਾ ਦੇ ਨਿਰੰਤਰ ਵਿਕਾਸ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇਗਾ।



## ਸ਼੍ਰੀ ਰਾਜੇਸ਼ ਕੁਮਾਰ

ਐਮ ਡੀ ਅਤੇ ਸੀ ਈ ਓ, ਟ੍ਰਾਂਸ ਯੂਨੀਅਨ ਸੀ ਆਈ ਬੀ ਆਈ ਐਲ ਲਿਮਟਿਡ

ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਸੈਕਟਰ ਤੋਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ ਸਭ ਤੋਂ ਉੱਚੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਹੈ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਉਦਯੋਗ ਦੁਆਰਾ ਸਪਲਾਈ ਸਥਿਰ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ ਅਪਰਾਧਾਂ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ। ਇਹ ਖੋਜਾਂ ਸਾਬਤ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਦਯੋਗ ਯੋਗ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਖੇਤਰਾਂ ਅਤੇ ਭੂ-ਗੋਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇ ਮੌਕਿਆਂ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸੂਝ ਅਤੇ ਡੇਟਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੀ ਸ਼ਕਤੀ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਸਰਕਾਰ, ਰੈਗੂਲੇਟਰ, ਅਤੇ ਉਧਾਰ ਈਕੋਸਿਸਟਮ ਦੁਆਰਾ ਸੰਚਾਲਿਤ ਨਵੀਨਤਾਵਾਂ ਦੀ ਤੇਜ਼ ਰਫ਼ਤਾਰ ਨੇ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਸੈਕਟਰ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਉੱਚ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਨਵੀਨਤਾਵਾਂ ਨੇ ਵਿੱਤੀ, ਆਮਦਨੀ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸ਼ਕਤੀ ਨੂੰ ਤਿਕੋਣ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਰੱਥਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਪਾਰਕ ਇਕਾਈ ਦਾ ਇੱਕ ਇਕਸਾਰ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਣ, ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਕਰਨ ਲਈ ਬਿਹਤਰ ਜੋਖਮ ਵਿਭਿੰਨਤਾ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾ ਸਕਣ।



## ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ

ਵਿਪੁਲ ਮਹਾਜਨ

[vipul.mahajan@transunion.com](mailto:vipul.mahajan@transunion.com)

ਮੋਹਿਤ ਗੋਇਲ

[mohit.goel@transunion.com](mailto:mohit.goel@transunion.com)

ਐਨੀ ਨਿਸ਼ੰਕ

[annie.nishank@transunion.com](mailto:annie.nishank@transunion.com)

ਤ੍ਰਿਪਤੀ ਸ਼ੈੱਟੀ

[trupthi.shetty@transunion.com](mailto:trupthi.shetty@transunion.com)

## ਸਿਡਬੀ

ਸੰਜੇ ਜੈਨ

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

ਜਿਨਸੁਆਨਮੁੰਗ ਹਾਂਗਜ਼ੇ

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

ਸੋਹਮ ਨਾਗ

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

ਵੰਦਿਤਾ ਸ਼੍ਰੀਵਾਸਤਵ

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

# CONTENTS

ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਸੰਖੇਪ	4
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ	6
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ	7
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ	11
ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਅਗਲੀ ਲਹਿਰ - ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ	16
ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੰਕੇਤ ਦੇ ਜੋਖਮ	20

ਸੂਖਮ, ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਉੱਦਮ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ (MSME) ਸੈਕਟਰ ਗਤੀਸ਼ੀਲ ਅਤੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਫੈਲ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਭਾਰਤ ਦੇ ਜੀਡੀਪੀ ਵਿੱਚ ~ 30% ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ~ 111 ਮਿਲੀਅਨ ਲੋਕਾਂ ਨੂੰ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੀ ਵਿੱਤ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣਾ ਅਤੇ ਪੂੰਜੀ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਨੂੰ ਅਨਲੋਕ ਕਰਨ ਲਈ ਨਵੀਨਤਾਕਾਰੀ ਹੱਲਾਂ ਦੀ ਖੋਜ ਕਰਨਾ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪਲਸ ਦਾ ਇਹ ਐਡੀਸ਼ਨ ਪੂਰੇ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ ਵਾਧੇ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਚਕੀਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਕੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਪਹਿਲਾ ਅਧਿਆਇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀਆਂ ਮੁੱਖ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਉਜਾਗਰ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਸੈਕਟਰ ਦੀ ਮੰਗ, ਪ੍ਰਵਾਹ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਹੇਠਲਾ ਅਧਿਆਇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਸੰਭਾਵੀ ਅਗਲੀ ਲਹਿਰ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਅਤੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੰਕੇਤਾਂ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਖੋਜ ਦੀ ਪੜਚੋਲ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।

## ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ, ਸਪਲਾਈ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮੰਗ (ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਦੇ ਹਿਸਾਬ ਨਾਲ ਮਾਪੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ) ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਈ ਹੈ ਅਤੇ ਦੋ ਸਾਲ ਪਹਿਲਾਂ ਦੀ ਮੰਗ ਨਾਲੋਂ ਲਗਭਗ 1.7 ਗੁਣਾ ਵੱਧ ਗਈ ਹੈ। ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਨੇ ਉਸੇ ਮਿਆਦ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ 2 ਗੁਣਾ ਪਾਰ ਕੀਤੀ। ਇਸ ਦਾ ਸਿਹਰਾ ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਖੇਤਰ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਹਾਇਤਾ ਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਵਿਕਸਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੇ ਯਤਨਾਂ, ਅਤੇ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਸੈਕਟਰ ਲਈ ਇੱਕ ਵਿਕਸਤ ਡਿਜੀਟਲ ਜਨਤਕ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ ਰਕਮ ਦੁਆਰਾ ਵੱਡਾ 24% ਸਾਲ ਦਰ ਵਾਧਾ ਵਧੀ ਹੈ। ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ ਸੂਖਮ ਹਿੱਸੇ ਨੇ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ (ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 22-Q2) ਦੀ ਇਸੇ ਮਿਆਦ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਵੱਡੇ ਵਿੱਚ 54% ਵਾਧਾ ਦੇਖਿਆ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਾਧਾ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਵਧੇ ਹੋਏ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਫੇਸਜ਼ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 22-Q2 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਪੀ ਐਸ ਬੀ, ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ ਰਕਮ ਦੁਆਰਾ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਵੱਡੇ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 21%, 25% ਅਤੇ 34% ਵਧੀ ਹੈ।

## ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ

ਕੁੱਲ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ (ਸੰਦੇਹ ਵਾਲੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਕੇਸਾਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ ~ ₹ 1.2 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਅਤੇ 720 ਡੀਪੀਡੀ / ਨੁਕਸਾਨ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਤੋਂ ~ 1.3 ਲੱਖ ਕਰੋੜ) ਸਤੰਬਰ 22 (ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2) ਤੱਕ ₹ 22.9 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਸੀ, ਜੋ ਇੱਕ ਸਾਲ ਦਰ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। 10.6% ਦੀ ਦਰ।

ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ, ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਐਨ ਪੀ ਏ ਦਰਾਂ (90+ਡੀ ਪੀ ਡੀ) ਸਤੰਬਰ '22 (ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2) ਨੂੰ 12.5% ਸਨ, ਜੋ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ (ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 22-Q2) ਦੇ ਸਮਾਨ ਸਮੇਂ ਤੋਂ 13.9% ਘੱਟ ਹਨ। ਪਲਸ ਦੇ ਇਸ ਐਡੀਸ਼ਨ ਦੇ ਨਾਲ, ਅਪਰਾਧ ਦਰਾਂ (90+ ਡੀ ਪੀ ਡੀ) ਲਈ ਨਵੀਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ ਅਤੇ ਡੀ ਪੀ ਡੀ ਵਾਲੇ 720 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਜਾਂ ਨੁਕਸਾਨ/ਸ਼ੱਕੀ ਵਜੋਂ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਿਰਾਸਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਅਪਰਾਧ ਦਰ ਸਤੰਬਰ '22 (ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2) ਲਈ 3.0% ਸੀ, ਜੋ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ (ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 22-Q2) ਦੇ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ 4.4% ਘੱਟ ਹੈ। ਸਾਰੀਆਂ ਤਿੰਨ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ (ਪੀ ਐਸ ਬੀ, ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ) ਵਿੱਚ ਅਪਰਾਧ ਦਰਾਂ ਸਾਲ-ਦਰ- ਸਾਲ ਘਟ ਗਈਆਂ; ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਗਿਰਾਵਟ (ਅਰਥਾਤ, ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 22-Q2 ਵਿੱਚ 2.8% ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ 1.5% ਤੱਕ)।

## ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਅਗਲੀ ਲਹਿਰ - ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਖੰਡ

ਸੰਤੁਲਨ ਦੁਆਰਾ ਮਾਈਕ੍ਰੋ (ਸਮੁੱਚੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਨਾਲ ₹ 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ) ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਤੰਬਰ 22 ਤੱਕ 13% ਸਾਲ ਦਰ ਵਾਧਾ ਬਨਾਮ ਸਮੁੱਚੀ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਲਈ 10.6% ਸਾਲ ਦਰ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਬਹੁਤ ਛੋਟਾ (ਸਮੁੱਚਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ₹ 10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਾ ਹੋਣ ਦੇ ਨਾਲ), ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1 (₹ 10-50 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਨਾਲ) ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2 (₹ 50 ਲੱਖ ਤੋਂ 1 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਨਾਲ) ਨੇ 20%, 15 ਦੇ ਸੰਤੁਲਨ ਵਾਧੇ ਦਾ ਅਨੁਭਵ ਕੀਤਾ % ਅਤੇ 11% ਸਾਲ ਦਰ ਵਾਧਾ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਉਧਾਰ ਵਿੱਚ ਅਚਾਨਕ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਸਿਰਫ ਮਹਾਂਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾ ਉਛਾਲ ਨਹੀਂ ਹੈ।

ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਵਾਧਾ ਇਸ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਦੇ ਭਰੋਸੇ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ ਹੈ। 93% ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਇਕਾਈਆਂ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਹਨ ਜੋ ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਵਿੱਚ 25% ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ। ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਦੇ ਰਸਮੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪਲੇਟਫਾਰਮ-ਆਧਾਰਿਤ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣ ਦੇ ਕਾਰਨ, ਇਸਨੇ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਡੇਟਾ ਹਾਸਲ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਇਆ ਹੈ। ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਅਤੇ ਲੋਨ ਡਿਲੀਵਰੀ ਨੂੰ ਨਿਰਵਿਘਨ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਅੰਡਰਵਾਈਟਿੰਗ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਉਗਰਾਹੀ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਬਰੀਕ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਵਧਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਵੱਡੇ ਬੈਂਕ ਇਸ ਰੁਝਾਨ 'ਤੇ ਪੂੰਜੀ ਲਗਾ ਰਹੇ ਹਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸਮਰੱਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਫਿਨਟੈਕਸ (Fintechs) ਨਾਲ ਸਮਝੌਤਾ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ। ਪੈਮਾਨੇ ਅਤੇ ਡਿਜੀਟਲ ਹੁਨਰ ਦਾ ਇਹ ਸੁਮੇਲ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਾਧਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਦਿਲਚਸਪ ਗੱਲ ਇਹ ਹੈ ਕਿ, 50% ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਵੇਂ ਉਤਪਤੀ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਨਵੇਂ-ਤੋਂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਐਨ ਟੀ ਸੀ) ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਆਏ ਹਨ - ਜੋ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਅੰਡਰਵਾਈਟਿੰਗ ਲਈ ਵਿਕਲਪਿਕ ਡੇਟਾ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਮਹੱਤਤਾ 'ਤੇ ਜ਼ੋਰ ਦਿੰਦੇ ਹਨ।

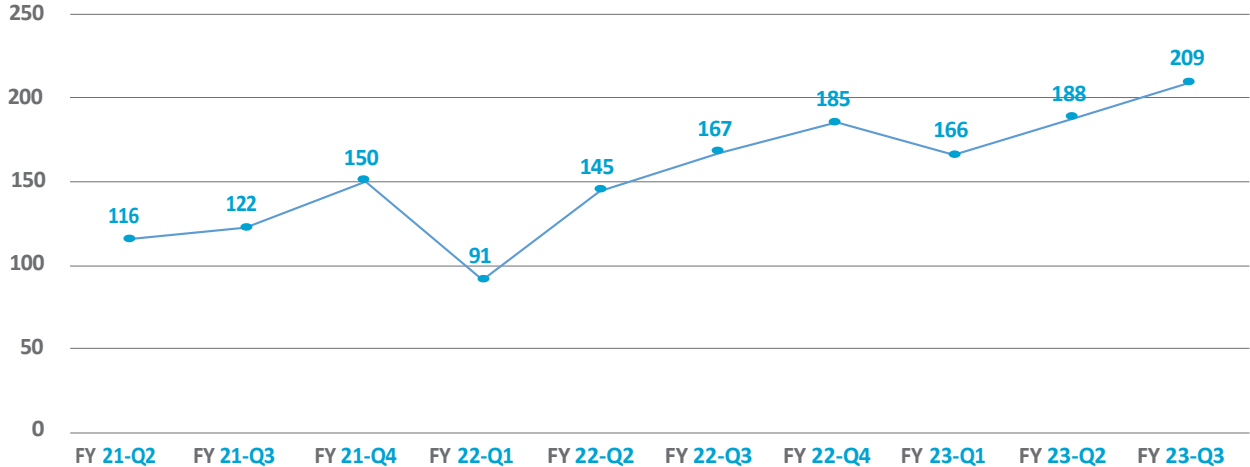
## ਖ਼ਤਰੇ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੰਕੇਤ (ਈ ਡਬਲਿਊ ਐਸ)

ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਉਧਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਦਾਣੇਦਾਰ ਬਣਨ ਅਤੇ ਪਲੇਟਫਾਰਮ ਅਧਾਰਤ ਉਪਭੋਗਤਾ ਉਧਾਰ ਲੈਂਡਸਕੇਪ ਦੀ ਨਕਲ ਕਰਨ ਵੱਲ ਵਧਣ ਦੇ ਨਾਲ, ਇੱਕ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿਡ ਇਕਾਈ ਦੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਨੂੰ ਟਰੈਕ ਕਰਨ ਲਈ ਨਵੀਨਤਾਕਾਰੀ ਹੱਲਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਡੀਪੀਡੀ ਬਾਲਟੀ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਪ੍ਰਤੀਕਿਰਿਆ ਕਰਨਾ ਇੱਕ ਦੇਰੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਤੀਕ੍ਰਿਆ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਹੋਰ ਸੰਕੇਤਕ ਹਨ ਜੋ ਨੇੜਲੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਸੰਭਾਵੀ ਡਿਫਾਲਟ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਲਈ, ਈ ਡਬਲਿਊ ਐਸ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਯੋਜਨਾ ਦਾ ਇੱਕ ਅਟੁੱਟ ਹਿੱਸਾ ਬਣ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਰੋਕਥਾਮ ਵਾਲੀਆਂ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਨਵੀਨਤਾਕਾਰੀ ਹੱਲਾਂ ਨੂੰ ਅਪਣਾਉਣ ਨਾਲ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਕਾਰਵਾਈ 'ਤੇ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਮਿਲ ਸਕਦੀ ਹੈ।

## ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ

ਆਰਥਿਕ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਰਿਕਵਰੀ ਨੇ ਵਪਾਰਕ ਉਧਾਰ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਪਰਚੇਜ਼ਿੰਗ ਮੈਨੇਜਰ ਇੰਡੈਕਸ (PMI) ਵੱਧ ਰਿਹਾ ਹੈ; ਪਿਛਲੇ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਲਗਾਤਾਰ 50 ਤੋਂ ਵੱਧ, ਨਿਰਮਾਣ/ਸੇਵਾ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਵਿਸਤਾਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਇਹੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ (ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਵਾਲੀਅਮ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ ਮਾਪਿਆ ਗਿਆ) ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਤੀਬਿੰਬਿਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਦੋ ਸਾਲ ਪਹਿਲਾਂ ਦੀ ਮੰਗ ਦੇ 1.7 ਗੁਣਾ ਦੇ ਨੇੜੇ ਸਤੰਬਰ 22 ਨੰਬਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਵੱਧ ਰਹੇ ਰੁਝਾਨ 'ਤੇ ਹੈ।

### ਇੰਡੈਕਸਡ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਕ੍ਰਾਮੀ ਵਾਲੀਅਮ

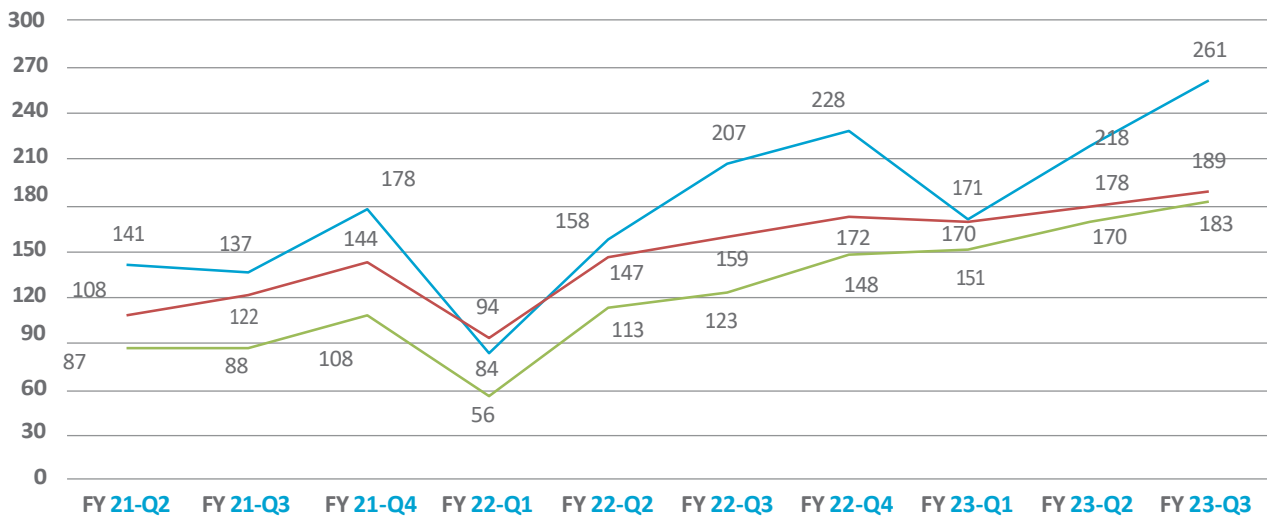


ਸੂਚਕਾਂਕ : FY 20-Q2 = 100

### ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ

ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਅਤੇ ਪੀਵੀਟੀ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ 2 ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਸਤੰਬਰ 22 ਤੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 1.9x ਅਤੇ 1.6x ਹੈ। ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਲਈ, ਉਸੇ ਮਿਆਦ ਲਈ ਮੰਗ 2 ਗੁਣਾ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਧੀ ਹੈ। ਇਸ ਦਾ ਕਾਰਨ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਸੈਕਟਰ ਲਈ ਮਲਟੀਪਲ ਸਹਾਇਤਾ ਵਿਧੀ ਨੂੰ ਵਿਕਸਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਖੇਤਰ ਦੇ ਯਤਨਾਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਨਿਜੀ ਖੇਤਰ ਦੇਵਾਂ ਤੋਂ ਡਿਜੀਟਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵੱਲ ਵਧਣ ਨਾਲ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਲੋੜ ਨੂੰ ਹੋਰ ਦੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ।

### ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚੀਬੱਧ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ.



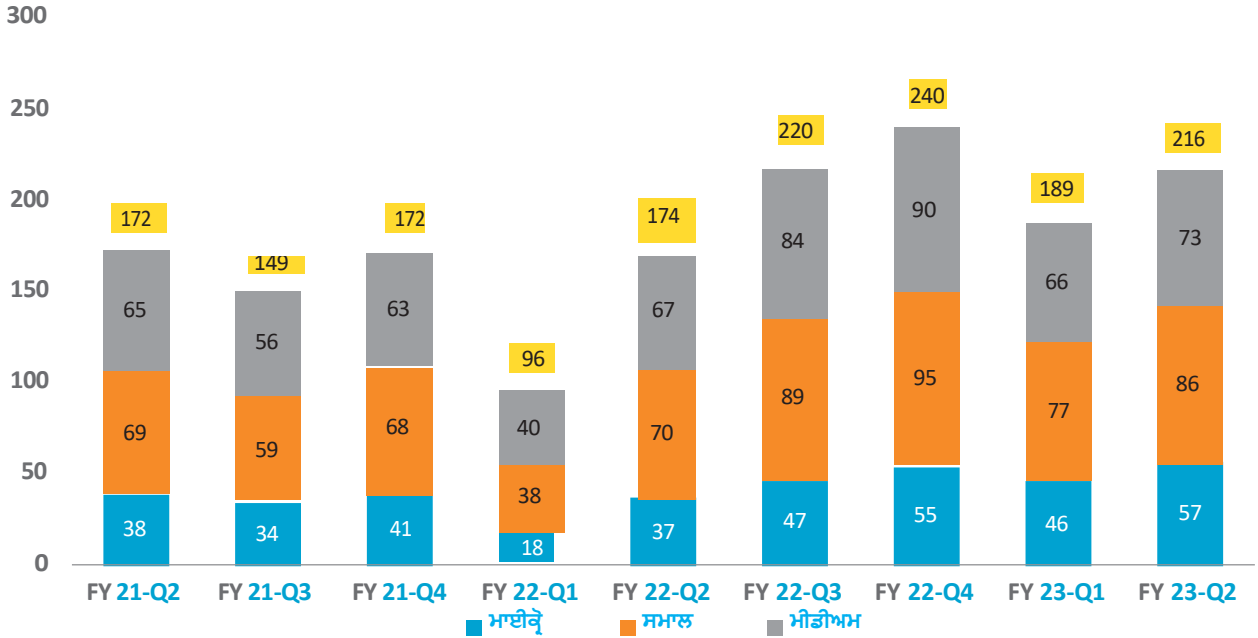
Index: FY 20-Q2 = 100

— PSB — PVT — NBFC

## ਕੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ

ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ ਵੰਡ 24% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਧੀ। ਸੂਖਮ, ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਖੰਡਾਂ ਨੇ ਵੰਡਣ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 54%, 23% ਅਤੇ 9% ਦੀ ਵਾਧਾ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਾਧਾ ਇਹ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਮਾਰਕੀਟ ਵਿੱਚ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਫੇਕਸ ਵਧਿਆ ਹੈ।

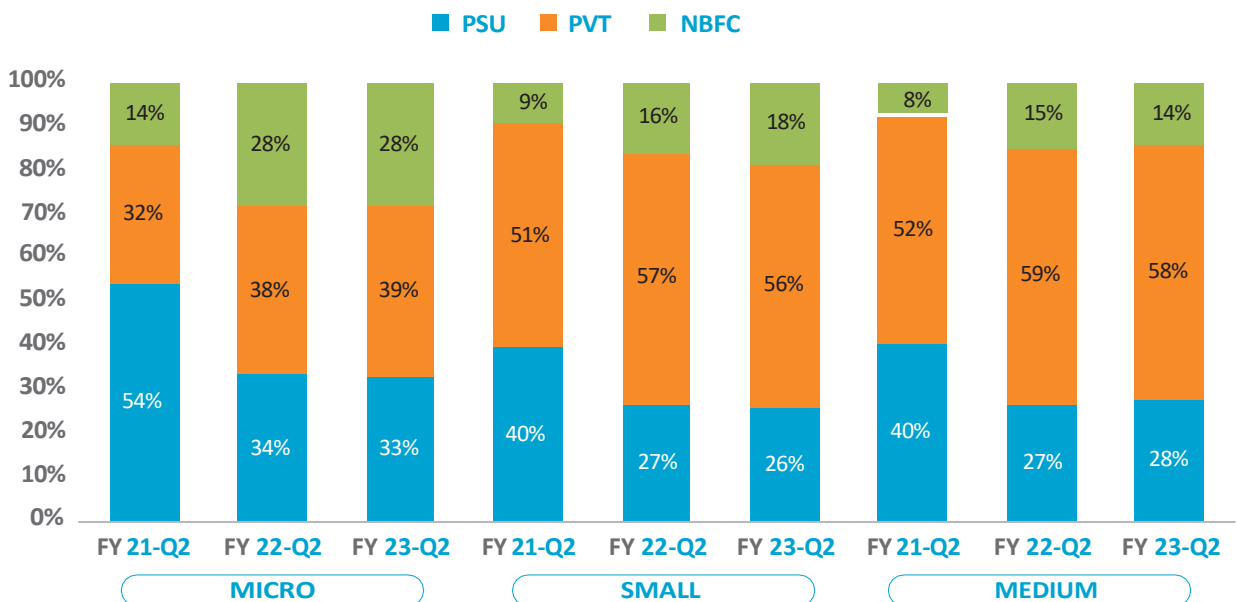
ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਵੰਡ ਰਕਮਾਂ ( ` ਹਜ਼ਾਰ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)



ਵੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਨਵਿਆਉਣ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਰਾਸ਼ੀ ਦਾ ਸ਼ੇਅਰ ਮੋਟੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਵਾਂਗ ਹੀ ਰਿਹਾ, ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਖਿਡਾਰੀਆਂ ਨੇ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23 ਦੀ Q2 ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਮਾਰਕੀਟ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਬਣਾਈ। ਪੀ ਐਸ ਬੀ, ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਵਿੱਚ ਵੰਡ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 21%, 25% ਅਤੇ 34% ਵਧੀ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਵਿੱਚ, ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਹਿੱਸੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਤੋਂ ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਵਿੱਚ ਚਲੇ ਗਏ ਹਨ।

## ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਰਕਮ ਦਾ ਸ਼ੇਅਰ

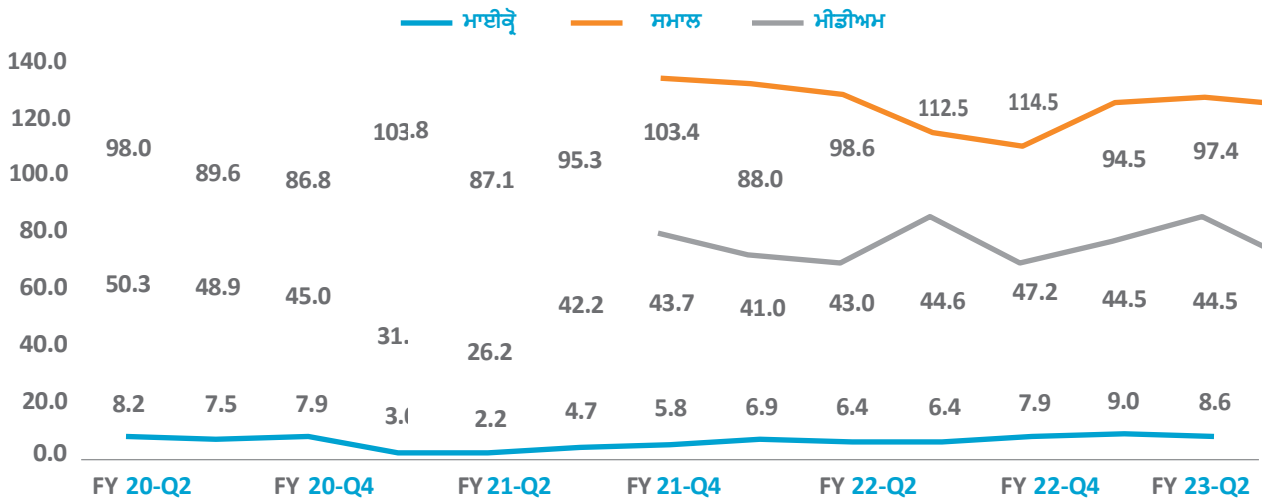




## ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ

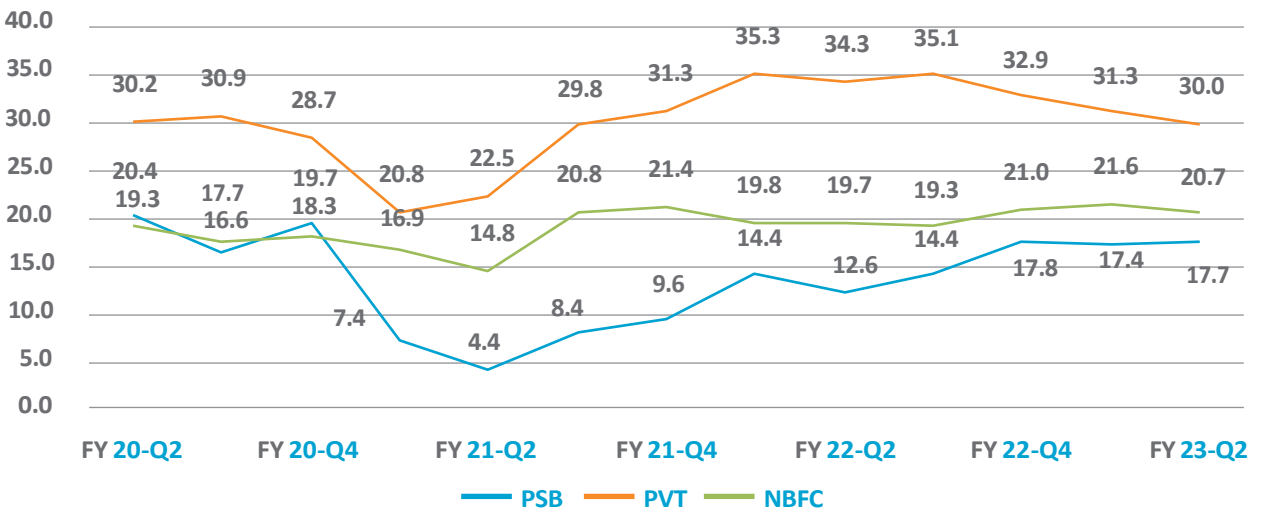
ਸੂਖਮ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਖੰਡਾਂ ਲਈ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 34% ਅਤੇ 4% ਵਧਿਆ ਹੈ, ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23 Q2 ਵਿੱਚ ਮੱਧਮ ਖੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ 1% ਘਟਿਆ ਹੈ। ਮਾਈਕਰੋ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਖੰਡਾਂ ਲਈ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ ਜੋ ਈਸੀਐਲਜੀਐਸ ਕਰਜ਼ਿਆਂ 'ਤੇ ਫੋਕਸ ਵਧਣ ਕਾਰਨ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਦਾ ਗਵਾਹ ਹੈ, ਹੁਣ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਵੱਲ ਮੁੜ ਰਿਹਾ ਹੈ।

### ਐੱਮਐਸਐਮਐਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਔਸਤ ਲੋਨ ਦਾ ਆਕਾਰ (ਲੱਖ ਵਿੱਚ)



ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਪਲੇਅਰਜ਼ ਲਈ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਜਾਰੀ ਕਰਨ 'ਤੇ ਵਧੇ ਹੋਏ ਫੋਕਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ 13% ਦੀ ਸਾਲ-ਵਾਰ ਕਮੀ ਆਈ। ਇਸ ਦੇ ਨਾਲ ਹੀ, ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਲਈ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 40% ਅਤੇ 5% ਵਧਿਆ ਹੈ। ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਲਈ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਈ ਸੀ ਐੱਲ ਜੀ ਐਸ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇਖੇ ਹਨ, ਪੂਰਵ-ਮਹਾਂਮਾਰੀ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਏ ਹਨ।

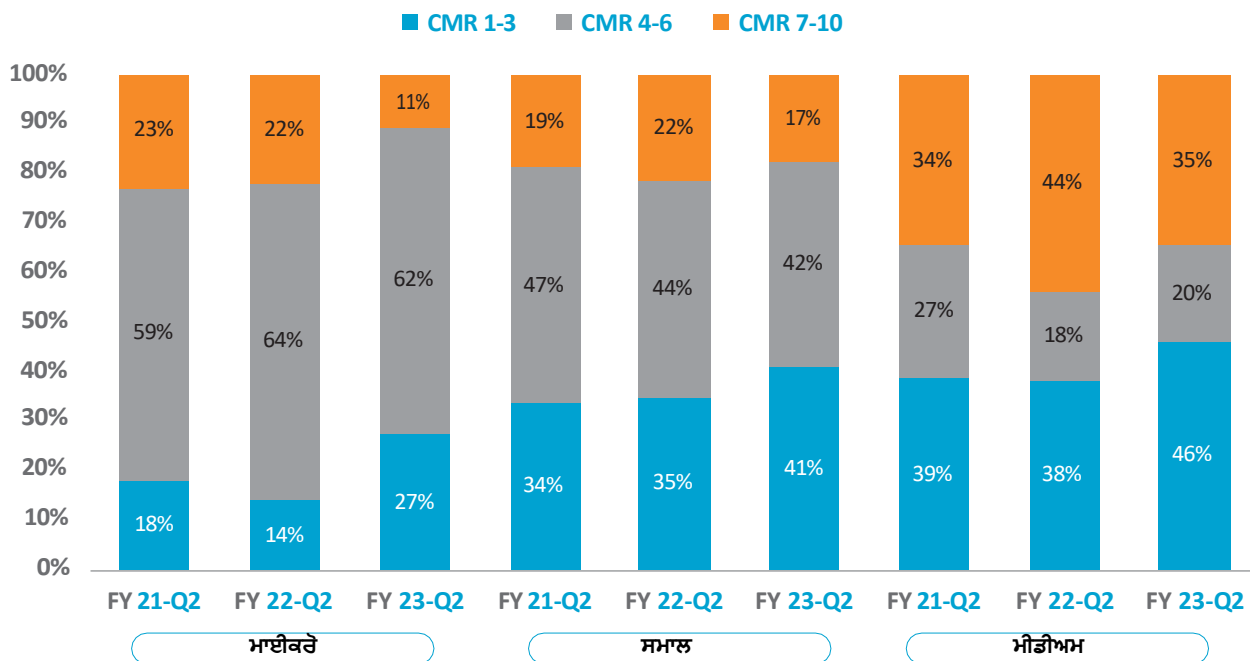
### ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ (ਲੱਖ ਵਿੱਚ)



## ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਦੀ ਸੁਰੱਖਿਅਤੀ ਵੰਡ

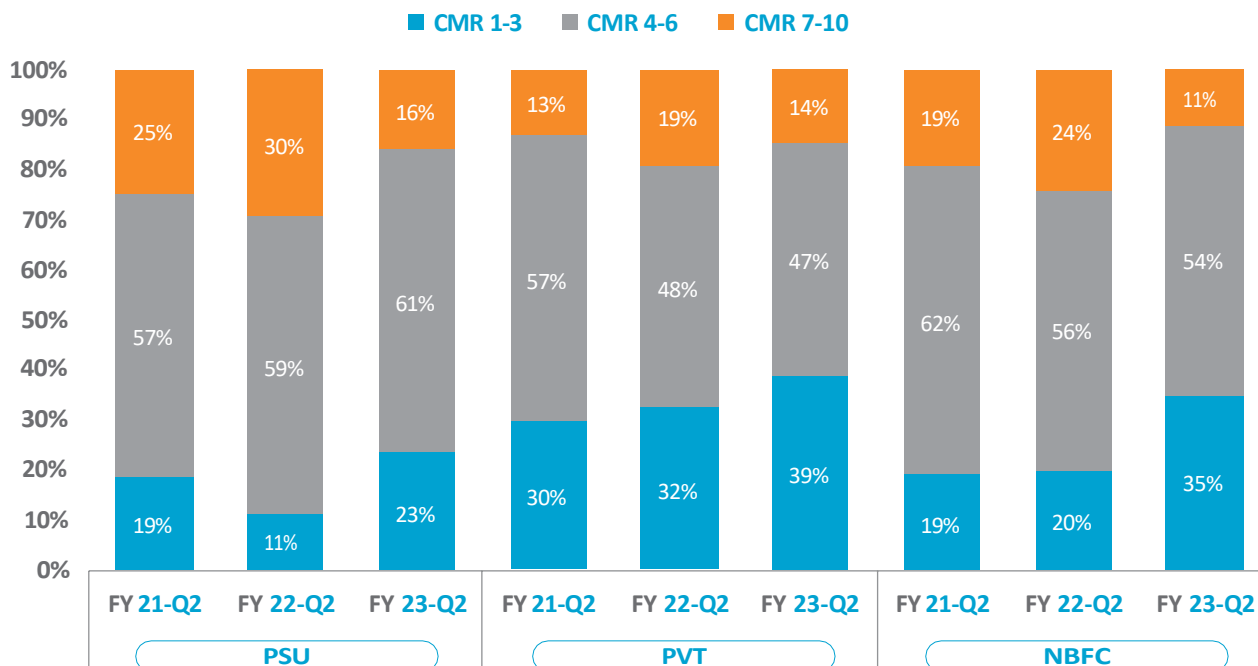
ਪੂਰੇ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਹਿੱਸੇ ਲਈ, ਘੱਟ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਟੀਅਰਜ਼ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-3) ਤੋਂ ਉਤਪੰਨ ਹੋਣ ਦਾ ਹਿੱਸਾ 22% ਤੋਂ ਵਧ ਕੇ 31% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ (ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਿਫਟ) ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਸ ਨੇ ਪੂਰੇ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਪੱਧਰਾਂ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 7-10) ਵਿੱਚ 24% ਤੋਂ 13% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਕਮੀ ਵੀ ਦਿਖਾਈ ਹੈ।

ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਦੁਆਰਾ # ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਦੁਆਰਾ ਮੂਲ ਵਪਾਰ - ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ



ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਟੀਅਰ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 7-10) ਵਿੱਚ ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਅਤੇ ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਲਈ ਉਤਪੰਨੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਘਟੀ ਹੈ - ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਤੋਂ ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਉਤਪੰਨੀਆਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਦੁਆਰਾ ਚਲਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਦੁਆਰਾ # ਮੂਲ ਵਪਾਰ ਦਾ ਸ਼ੇਅਰ - ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ

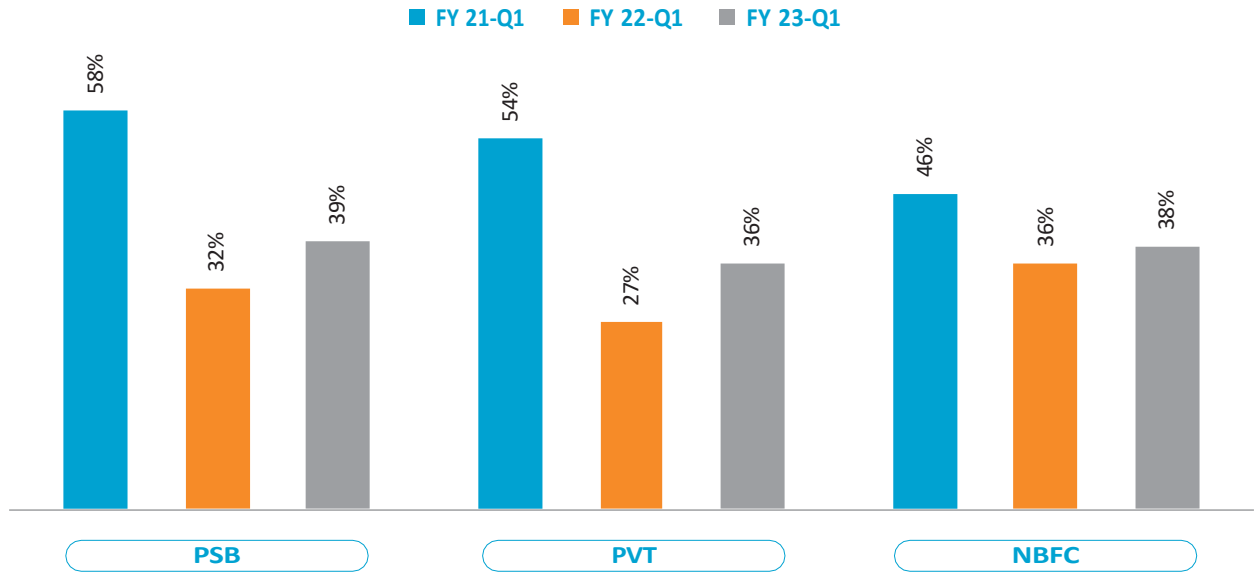


## ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀ ਦਰ

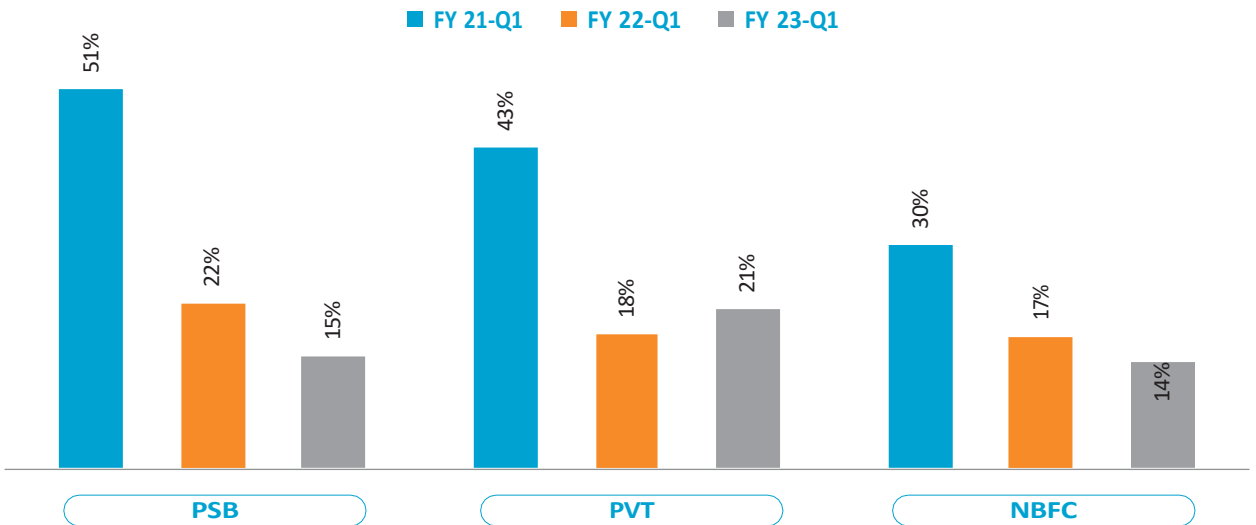
ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਦੀ ਜੋਖਮ ਦੀ ਭੁੱਖ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ, ਅਸੀਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਦੇਖਿਆ। ਕੰਪਿਊਟਿੰਗ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ ਲਈ, ਅਸੀਂ ਅਗਲੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰੀ ਉਤਪੱਤੀਆਂ ਨੂੰ ਦੇਖਿਆ।

ਘੱਟ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਟੀਅਰ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-3) ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਲਈ 22%, ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਲਈ 39% ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਲਈ 32% 'ਤੇ ਸਥਿਰ ਰਹੀਆਂ। ਮੱਧਮ-ਜੋਖਮ ਪੱਧਰ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 4-6) ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਹੋਇਆ ਹੈ; ਹਾਲਾਂਕਿ, ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਟੀਅਰ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 7-10) ਲਈ, ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਲਈ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਥੋੜ੍ਹੀ ਜਿਹੀ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ। ਵਧਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਨੂੰ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਦੀ ਭੁੱਖ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਚੋਣ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਸਾਵਧਾਨ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

### ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਟੀਅਰ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 4-6) ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰ



### ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਟੀਅਰ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 7-10) ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰ



## ਕਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ

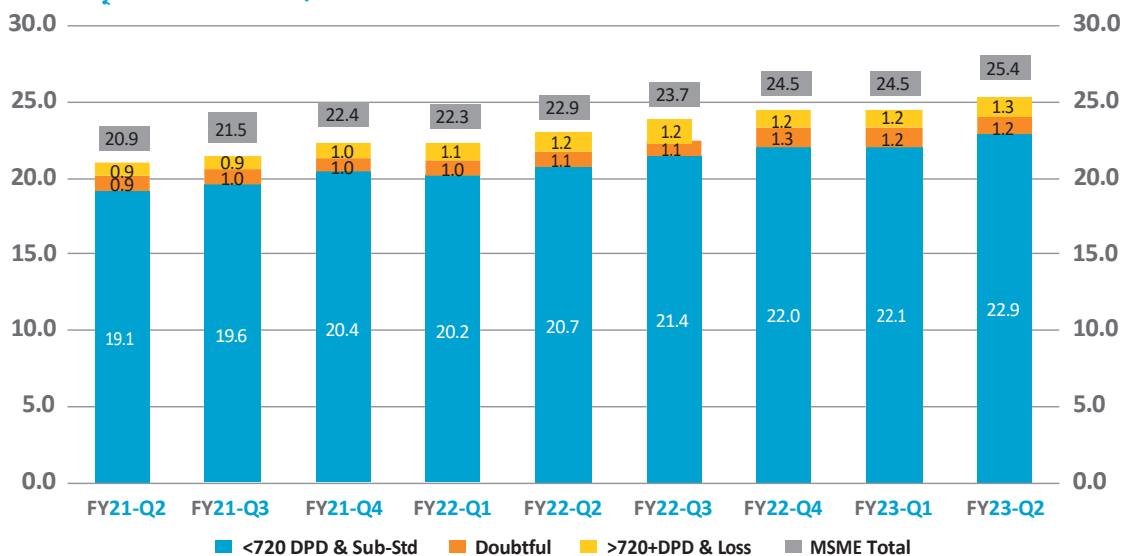
ਅਸੀਂ ਅੱਜ ਤੱਕ ਦੇ ਸਮੁੱਚੇ ਬਕਾਇਆਂ ਬਕਾਇਆ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਨੂੰ ਟਰੈਕ ਕਰ ਰਹੇ ਹਾਂ। ਪਰ, ਇਸ ਕਿਤਾਬ ਦਾ ਇੱਕ ਹਿੱਸਾ (~10%) 720 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਡੀਪੀਡੀ ਵਾਲੇ ਵਿਰਾਸਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਤੋਂ ਹੈ ਜਾਂ ਨੁਕਸਾਨ/ਸੰਦੇਹ ਵਜੋਂ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਪਲਸ ਲਈ ਅੱਗੇ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਕਿਤਾਬ ₹ 22.9 ਲੱਖ ਕਰੋੜ (720+ ਡੀਪੀਡੀ/ ਸ਼ੱਕੀ ਅਤੇ ਨੁਕਸਾਨ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ 1.2 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) 10.6% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਤੱਕ ਹੈ। ਸ਼ੱਕੀ/ਨੁਕਸਾਨ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ/720 ਡੀਪੀਡੀ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਖਾਤਿਆਂ ਸਮੇਤ, ਮੁੱਲ ₹ 25.3 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ।

ਵਿਤੀ ਸਾਲ 22 ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਸ਼ੱਕੀ/ਨੁਕਸਾਨ ਦੇ ਖਾਤੇ/720 ਡੀਪੀਡੀ ਬਕਾਇਆਂ ਬਕਾਇਆ ਤੋਂ ਵੱਧ ਖਾਤੇ ₹ 2.46 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹਨ। ਇਸ ਮੌਜੂਦਾ ਕੁੱਲ ਵਿੱਚੋਂ, ਵਿਤੀ ਸਾਲ 19 ਵਿੱਚ ਵੀ ₹ 1.79 ਲੱਖ ਕਰੋੜ (ਕੁੱਲ ਦਾ 73%) 90+ ਡੀਪੀਡੀ ਸੀ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਇਹ ਵਿਰਾਸਤੀ ਡਿਫਾਲਟ ਕੇਸ ਹਨ ਜੋ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਮੌਜੂਦਾ ਬਕਾਇਆ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਨਹੀਂ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ।

₹ 22.9 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਦੀ ਕਿਤਾਬ ਪੀ ਐਸ ਬੀ ਤੋਂ ₹ 7.9 ਲੱਖ ਕਰੋੜ, ਪੀ ਵੀ ਟੀ ਤੋਂ ₹ 10.1 ਲੱਖ ਕਰੋੜ, ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਤੋਂ ₹ 3.1 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਦੀ ਬਣੀ ਹੈ, ਬਾਕੀ ਬਚੇ ਹੋਰਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਉਂਦੇ ਹਨ। ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਦਾ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਕਿਤਾਬ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਨੁਪਾਤ ₹ 9.5 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ, ਅਤੇ ਸੂਖਮ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ₹ 5.8 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਅਤੇ ₹ 7.6 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ।

ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਉਧਾਰ ਦੇ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਖੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ: ਮਾਈਕਰੋ ਲਈ ਬਕਾਇਆ 13% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਖੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਕਿਤਾਬਾਂ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 10% ਅਤੇ 8% ਦੀ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧੀਆਂ ਹਨ। ਪੀ ਐਸ ਬੀ, ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਲਈ ਬਕਾਇਆਂ ਬਕਾਇਆ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 6%, 18% ਅਤੇ 3% ਵਧਿਆ ਹੈ।

## ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ (♦ ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)

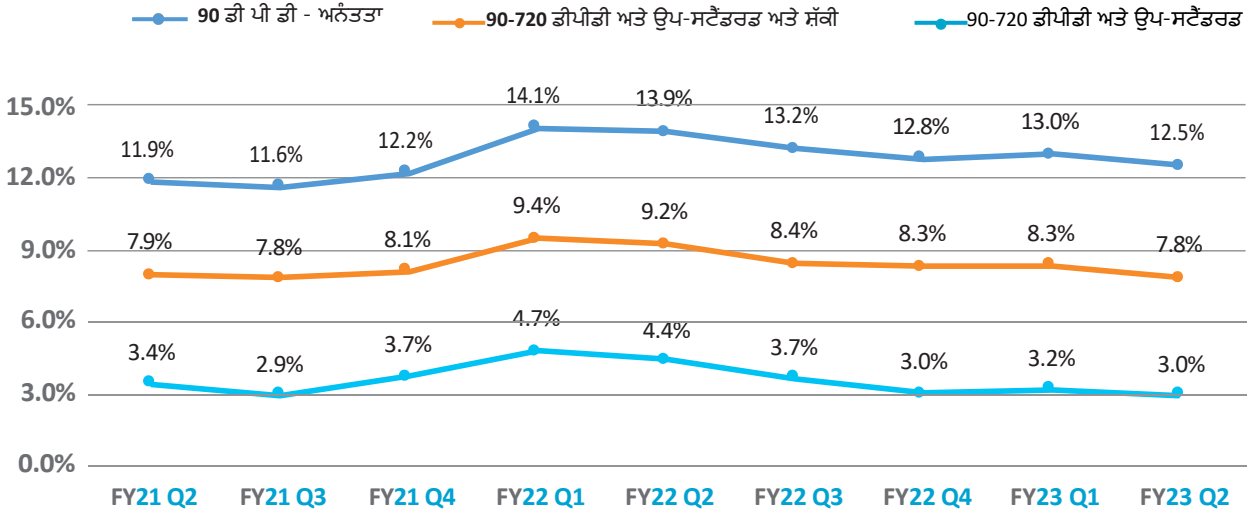


## ਬਕਾਇਆ ਦਰਾਂ

ਇਤਿਹਾਸਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਅਸੀਂ 12.5% ਦੀਆਂ ਐਨਪੀਏ ਦਰਾਂ (90+ਡੀ ਪੀ ਡੀ) ਦੇਖੀਆਂ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਵਿਰਾਸਤੀ ਡੀ ਪੀ ਡੀ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮੱਦੇਨਜ਼ਰ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹਨ ਜੋ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਨੂੰ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਜੋਂ ਦਿਖਾਉਣਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖਦੇ ਹਨ। ਕਿਤਾਬ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਨਵੀਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸੱਕੀ, ਨੁਕਸਾਨ ਅਤੇ 720+ ਡੀ ਪੀ ਡੀ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ), ਅਪਰਾਧ ਦਰਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23 Q2 ਲਈ 3.0% ਤੋਂ ਘੱਟ ਹਨ।

ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਅਪਰਾਧ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ 4.4% ਸਨ, ਜੋ ਕਿ ਲਗਾਤਾਰ ਗਿਰਾਵਟ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।

## ਗੁਨਾਹ ਦਰਾਂ



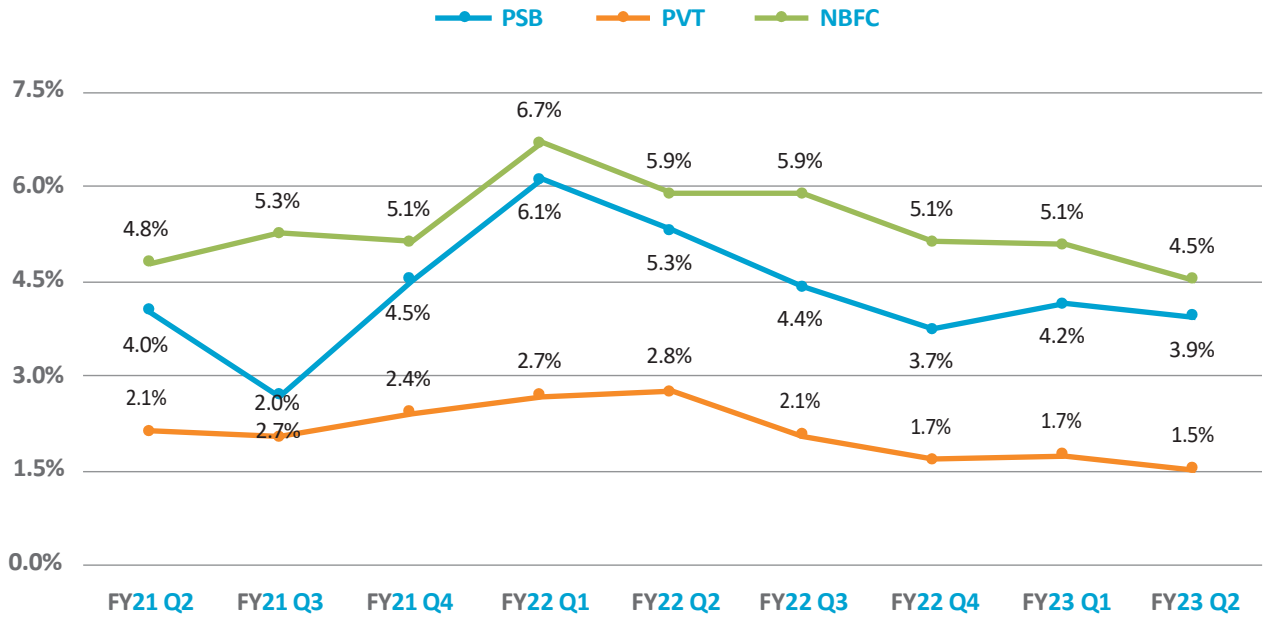
ਨੁਕਸਾਨ ਨੂੰ ਸਾਰੀਆਂ ਗਣਨਾਵਾਂ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ



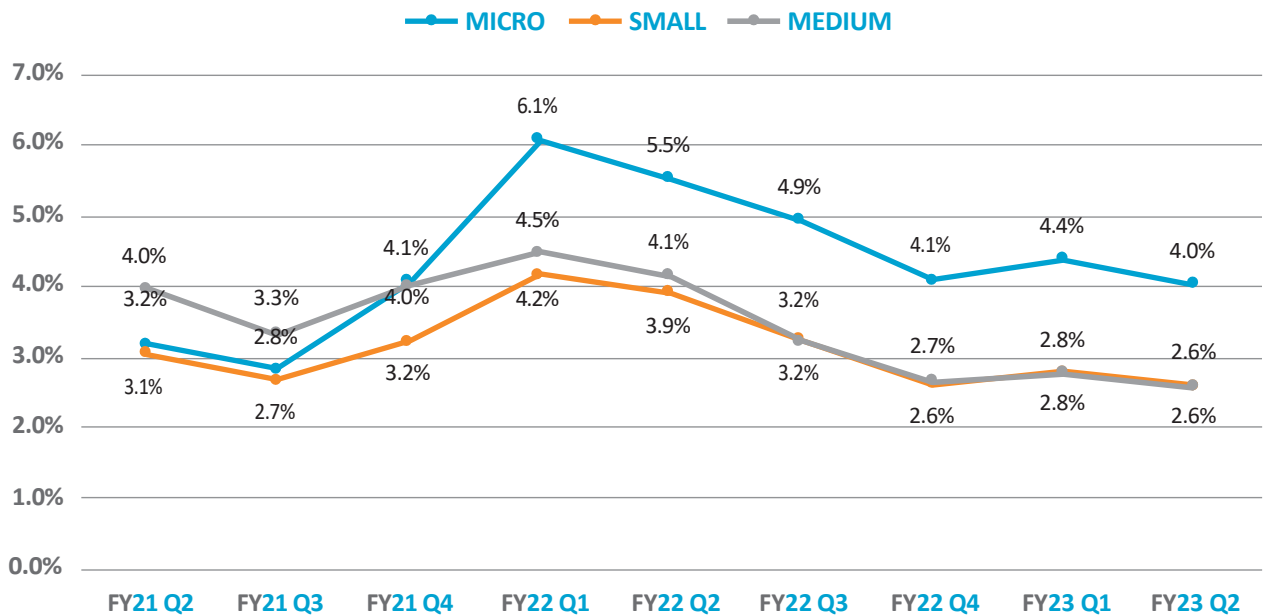
## ਰਿਣਦਾਤਾ-ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਬਕਾਇਆ ਦਰਾਂ: 90+ ਡੀ ਪੀ ਡੀ

ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ, ਸਾਰੀਆਂ ਤਿੰਨ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਅਪਰਾਧ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਆਈ ਹੈ — ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 22-Q2 ਵਿੱਚ 2.8% ਤੋਂ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ 1.5% ਤੱਕ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਗਿਰਾਵਟ ਦੇ ਨਾਲ।

### ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਅਪਰਾਧ ਦਰ



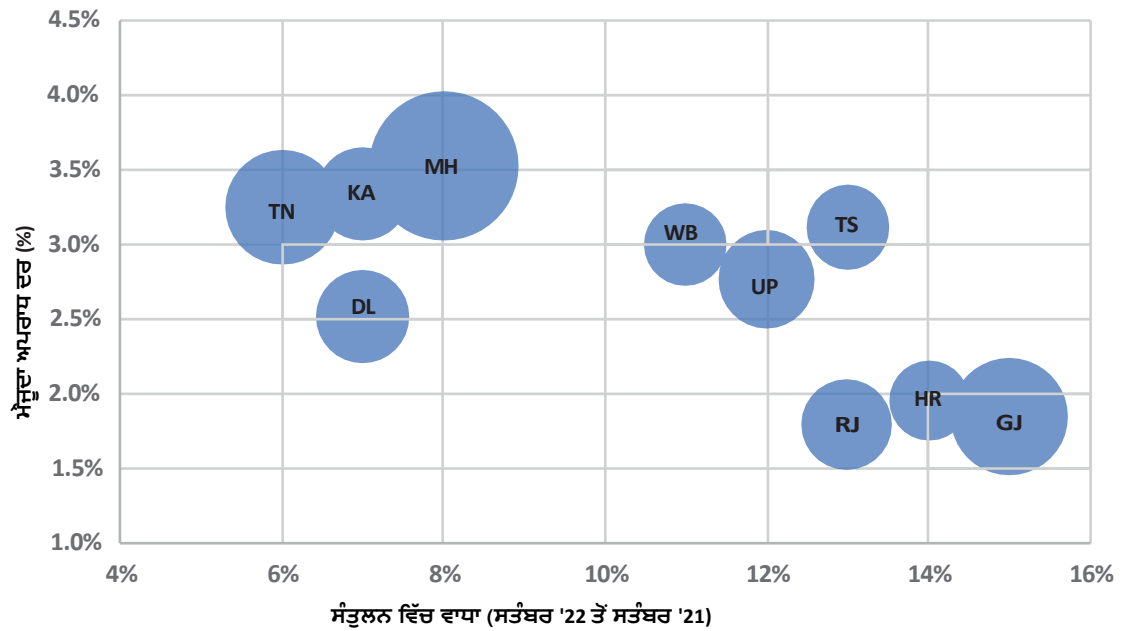
### ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਅਪਰਾਧ ਦਰ



## ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਬਨਾਮ ਅਪਰਾਧਿਕ ਤਲਨਾ

22 ਸਤੰਬਰ ਤੱਕ ਮੌਜੂਦਾ ਬਕਾਇਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਚੋਟੀ ਦੇ 10 ਰਾਜ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਕਿਤਾਬ ਦਾ 72% ਬਣਦੇ ਹਨ। ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ, ਗੁਜਰਾਤ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਾਧਾ (15%) ਅਤੇ ਰਾਜਸਥਾਨ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਅਪਰਾਧ ਦਰ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ।

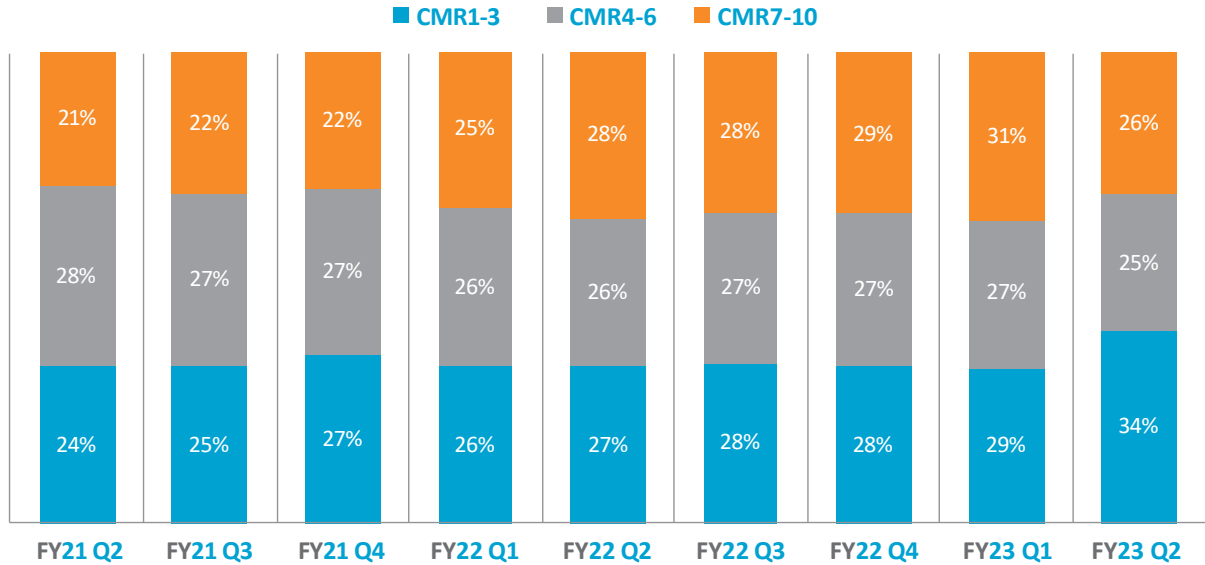
ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਬਨਾਮ ਮੌਜੂਦਾ ਅਪਰਾਧ ਦਰ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ



## ਓਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਵੰਡ

ਸਿੱਟੇ ਵਜੋਂ, ਮਾਤਰਾ ਦੇ ਹਿਸਾਬ ਨਾਲ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ, ਜੋ ਸਤੰਬਰ '21 (ਵਿਤੀ ਸਾਲ 22-Q2) ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਲਾਈਵ ਇਕਾਈਆਂ ਦਾ 28% ਸੀ, ਸਤੰਬਰ '22 ਵਿੱਚ 26% ਤੱਕ ਸੁੰਗੜ ਗਿਆ, ਬਦਲੇ ਵਿੱਚ ਘੱਟ-ਜੋਖਮ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ। ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਲਈ 27% ਤੋਂ 34% ਤੱਕ ਇਕਾਈਆਂ।

## ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਬਕਾਇਆ ਦੁਆਰਾ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਵੰਡ



## ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ

ਸੀ ਆਈ ਬੀ ਆਈ ਐਲ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਰੈਂਕ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਸਤੰਬਰ-21 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ-22 ਤੱਕ ਦੀ ਇੱਕ ਸਾਲ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ, ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਰੈਂਕ ਬੱਕੇਟਾਂ ਲਈ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ: ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-3; ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ: ਸੀ ਐਮ ਆਰ 4-6; ਅਤੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ: ਸੀ ਐਮ ਆਰ 7-10।

ਇਹ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ ਕਿ ਕੁੱਲ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ 31% ਜੋ ਸਤੰਬਰ 21 ਵਿੱਚ ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-3 ਵਿੱਚ ਸਨ, ਸਤੰਬਰ 22 ਤੱਕ ਹੇਠਲੇ ਰੈਂਕ ਦੀਆਂ ਬਾਲਟੀਆਂ ਵਿੱਚ ਘਟੇ, ਅਤੇ ਕੁੱਲ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ 14% ਜੋ ਸਤੰਬਰ 21 ਵਿੱਚ ਸੀ ਐਮ ਆਰ 4-6 ਵਾਲੇ ਸਨ ਉੱਚ ਰੈਂਕ ਦੀਆਂ ਬਾਲਟੀਆਂ ਵਿੱਚ ਅੱਪਗ੍ਰੇਡ ਕੀਤੇ ਗਏ। 22 ਸਤੰਬਰ ਤੱਕ।

## ਸਤੰਬਰ-21 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ-22 ਤੱਕ ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਦਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਮੈਟ੍ਰਿਕਸ

		CMR as of Sep'22			Downgrades	Upgrades	Same
		CMR1-3	CMR4-6	CMR7-10			
CMR as of Sep'21	CMR1-3	69%	25%	6%	31%	0%	69%
	CMR4-6	14%	67%	19%	19%	14%	67%
	CMR7-10	2%	11%	87%	0%	13%	87%

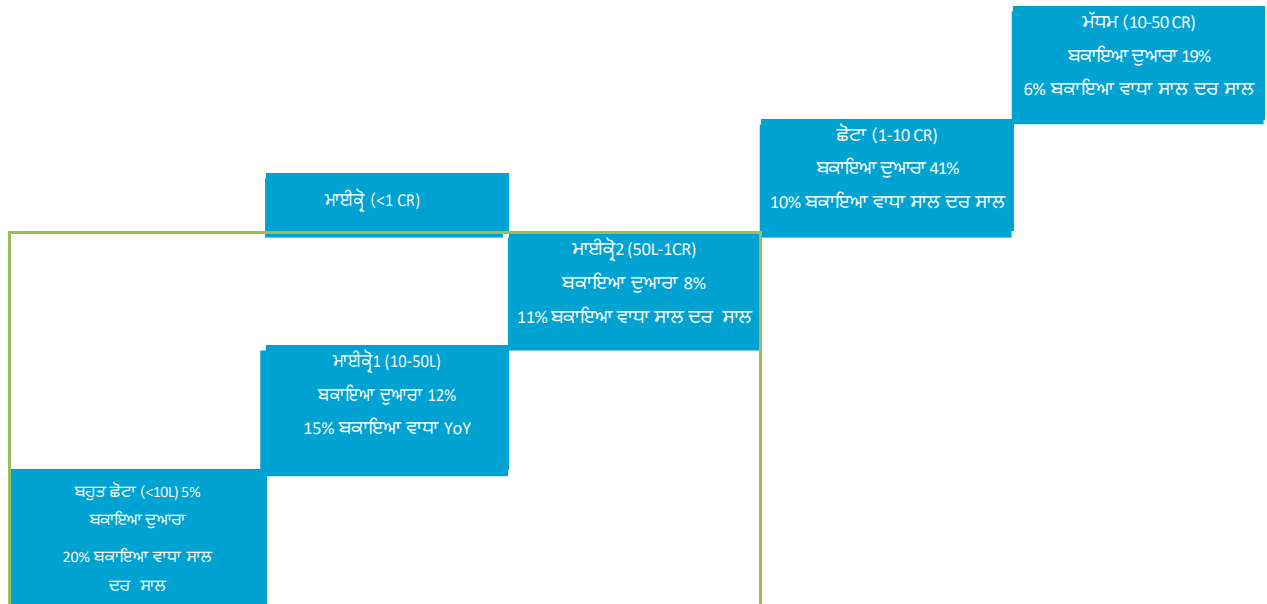
ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਲਈ ਵੀ ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਗਤੀ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਇਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਸਤੰਬਰ-20 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ-21 ਤੱਕ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਦਾ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਸਤੰਬਰ-21 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ-22 ਤੱਕ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਸੀ। ਸੀ.ਐੱਮ.ਆਰ 1-3 ਬੈਂਡ ਵਿੱਚ, 37% ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ, ਅਤੇ ਸੀ.ਐੱਮ.ਆਰ 4-6 ਬੈਂਡ ਵਿੱਚ, ਸਤੰਬਰ-20 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ-21 ਤੱਕ 30% ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ।



## ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਅਗਲੀ ਲਹਿਰ - ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਖੰਡ

93% ਇਕਾਈਆਂ ਮਾਈਕਰੋ (ਉਪ ₹ 1 ਕਰੋੜ) ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਹਨ, ਜੋ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23 Q2 ਤੱਕ 13% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੇ 25% ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।

### ਖੰਡ-ਵਾਰ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਅਤੇ ਸੰਤੁਲਨ ਯੋਗਦਾਨ



ਇਕਾਈ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ,

ਮਾਈਕਰੋ: ₹ 1 ਕਰੋੜ ਤੱਕ ਦਾ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਬਹੁਤ ਛੋਟਾ: < ₹ 10 ਲੱਖ;

ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1: ₹ 10 ਲੱਖ ਅਤੇ ₹ 50 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2: ₹ 50 ਲੱਖ ਅਤੇ ₹ 1 ਕਰੋੜ

ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ;

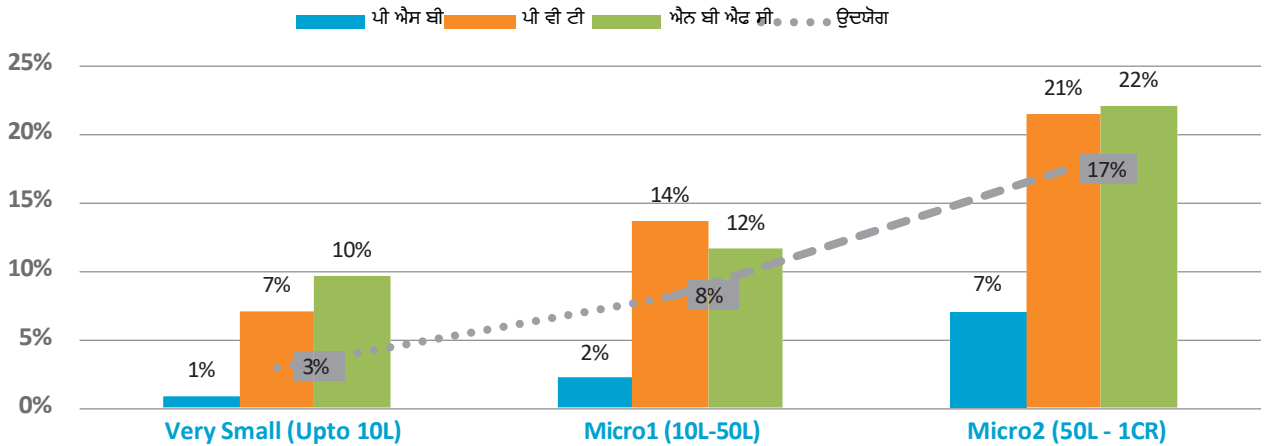
ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ, ਮਾਈਕਰੋ 1 ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2 ਨੇ ਕੁਮਵਾਰ 20%, 15% ਅਤੇ 11% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਦੇ ਸੰਤੁਲਨ ਵਾਧੇ ਦਾ ਅਨੁਭਵ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜੋ ਮਾਈਕਰੋ ਉਧਾਰ ਵਿੱਚ ਅਚਾਨਕ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਸਿਰਫ ਮਹਾਂਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾ ਉਛਾਲ ਨਹੀਂ ਹੈ ਬਲਕਿ ਮਜ਼ਬੂਤ ਡਿਜੀਟਲ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚੇ ਦੇ ਕਾਰਨ ਹੋਰ ਵੀ ਹੈ।

ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ 7% ਉਤਪੱਤੀ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1 ਵਿੱਚ ਮਾਈਗਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਅਨੁਭਵ ਕੀਤਾ ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1 ਖੰਡ ਵਿੱਚ 14% ਉਤਪੱਤੀ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2 ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਮਾਈਗਰੇਟ ਹੋ ਗਈ ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2 ਵਿੱਚ 21% ਉਤਪੱਤੀ ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਮਾਈਗਰੇਟ ਹੋ ਗਈ, ਉਤਪੱਤੀ ਦੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ।

ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਐਨ ਬੀ ਐਫ ਸੀ ਨੇ ਸੰਤੁਲਨ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਵਾਲੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਉੱਚ ਸੰਖਿਆ ਦਿਖਾਈ, ਜਿਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਧੇਰੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਇੱਕ ਉੱਚ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਅੱਪਗ੍ਰੇਡ ਹੋ ਗਈਆਂ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1 ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਗਤੀ) . ਇਹ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਦੀ ਤਾਕਤ ਦੀ ਮੁੜ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ ਹੈ - ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਦੋਂ ਇਹ ਰਸਮੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦਾ ਹੈ।



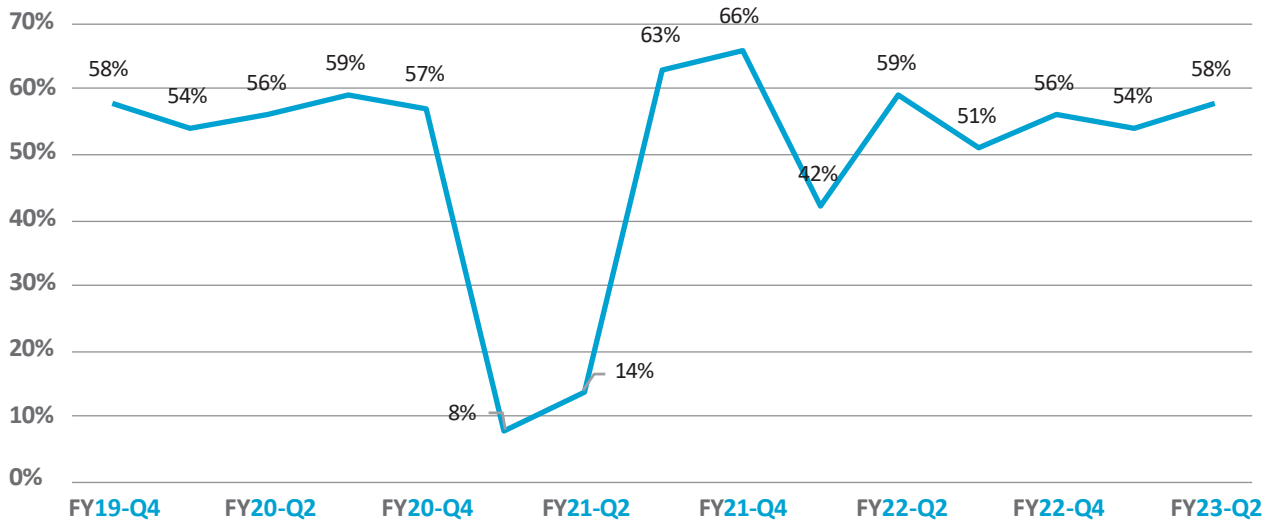
## ਮਾਈਕਰੋ ਖੰਡ: ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਅੱਪਗਰੇਡ



ਸਿਆਦ: 2021 (ਅਪ੍ਰੈਲ-ਸਤੰਬਰ) 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਬਾਅਦ ਸੰਤੁਲਨ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਅਤੇ ਵਾਧਾ ਅੱਪਗ੍ਰੇਡ ਕਰੇ: ਅਗਲੇ ਉੱਚੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਜਾਣਾ ਜਿਵੇਂ: ਮਾਈਕ੍ਰੋ1 ਤੋਂ ਬਹੁਤ ਛੋਟਾ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ1 ਤੋਂ ਮਾਈਕ੍ਰੋ2 ਤੱਕ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ

ਐੱਮਐਸਐਮਐਈ ਸਪੇਸ ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ-ਤੋਂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਐਨ ਟੀ ਸੀ) ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਦੇਖਦੇ ਹੋਏ, ਪੂਰੇ MSME ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ ਉਤਪੱਤੀ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਵਜੋਂ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਵਿਤੀ ਸਾਲ 23-Q2 ਵਿੱਚ 44% ਹੈ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸੈਗਮੈਂਟ ਲਈ, 50% ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਵੇਂ ਉਤਪੱਤੀ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਤੋਂ ਆਏ ਹਨ। ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਦੀ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਮਾਈਕਰੋ ਲਈ ਪੂਰਵ-ਮਹਾਂਮਾਰੀ ਪੱਧਰਾਂ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਲਗਾਤਾਰ ਉੱਚੀ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਇਹ ਸਪੱਸ਼ਟ ਹੈ ਕਿ ਮਾਈਕਰੋ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੈ, ਰਿਣਦਾਤਾ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਆਨਬੋਰਡ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਬਰਾਬਰ ਹਮਲਾਵਰ ਹਨ।

## ਮਾਈਕਰੋ ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ ਉਤਪੱਤੀ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਵਜੋਂ ਐਨ ਟੀ ਸੀ

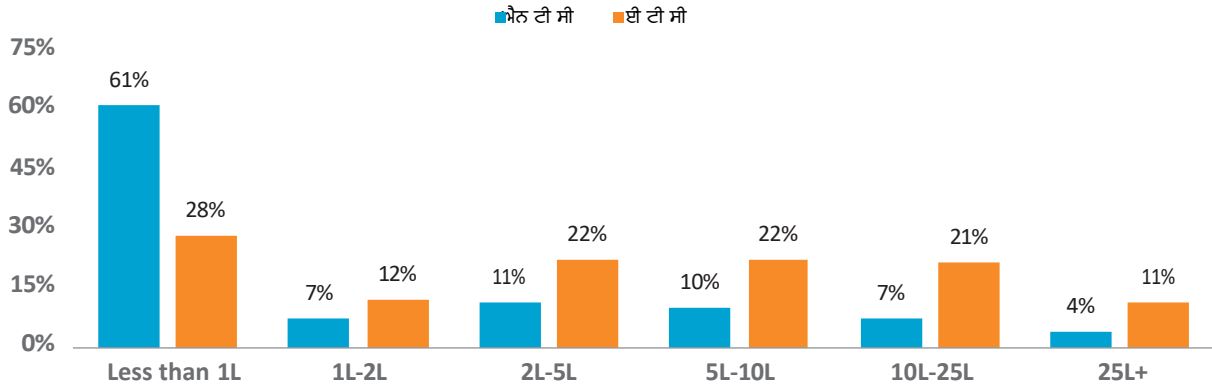


## ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਖੰਡ: ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਬਨਾਮ ਈ ਟੀ ਸੀ

ਅਸੀਂ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਬਨਾਮ ਈ ਟੀ ਸੀ ਖੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ 'ਤੇ ਡੂੰਘੀ ਡੁਬਕੀ ਲਈ। ਈ ਟੀ ਸੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਵਾਲੇ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਅਭਿਆਸ ਲਈ, ਅਕਤੂਬਰ '20 ਅਤੇ ਮਾਰਚ '21 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਉਤਪੱਤੀ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਈ ਟੀ ਸੀ ਲਈ, ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਇਤਿਹਾਸ ਵਾਲੇ ਸਿਰਫ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਅਤੇ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਨਾਲ ਸਮਾਨ-ਦਰ-ਵਰਗ ਤੁਲਨਾ ਲਈ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਰੈਂਕ ਅਤੇ ਉਪ-ਖੰਡ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਮੂਨਾ ਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।

NTC ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਈ ਟੀ ਸੀ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਘੱਟ-ਟਿਕਟ ਆਕਾਰ ਦੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਉੱਚ ਅਨੁਪਾਤ ਹੈ; 61% ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਕੋਲ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਟਿਕਟ ਦਾ ਆਕਾਰ < ₹ 1L ਹੈ।

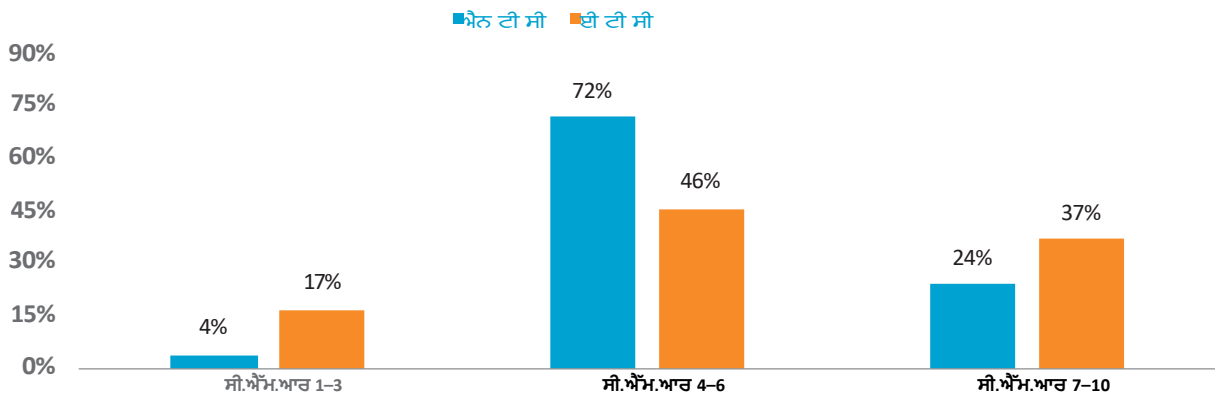
### ਟਿਕਟ ਦੇ ਆਕਾਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਬਨਾਮ ਈ ਟੀ ਸੀ ਵੰਡ



ਅਕਤੂਬਰ '20 - ਮਾਰਚ '21 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਵਿਚਾਰੇ ਗਏ ਮੂਲ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਇਤਿਹਾਸ ਵਾਲੇ ਈ ਟੀ ਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ

ਈ ਟੀ ਸੀ ਅਤੇ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਹਨ। ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪਹਿਲਾ ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ (~72%) ਲਈ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਸੀਮਾ (ਸੀ ਐਮ ਆਰ 4-6) ਵਿੱਚ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਸਥਾਪਿਤ ਇਤਿਹਾਸ ਵਾਲੇ 46% ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਮੱਧਮ ਸੀਮਾ ਵਿੱਚ ਹਨ।

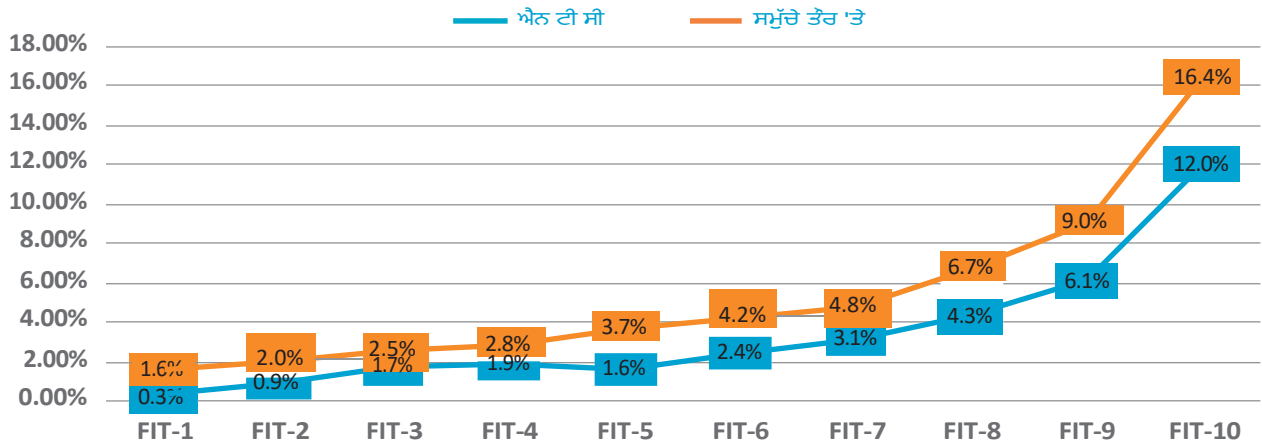
### ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਬਨਾਮ ਈ ਟੀ ਸੀ ਵੰਡ



ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਅਤੇ ਈ ਟੀ ਸੀ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲਾਂ ਵਿੱਚ ਅੰਤਰ ਨੂੰ ਦੇਖਦੇ ਹੋਏ, ਇਸ ਸਪੇਸ ਵਿੱਚ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਲਈ ਵਿਚਾਰੇ ਜਾਣ ਲਈ ਵਿਕਲਪਕ ਡਾਟਾ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਵਧਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। ਰਸਮੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿੱਚ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨਾ ਆਰਥਿਕ ਵਿਕਾਸ ਲਈ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ ਅਤੇ ਨਵੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਨੂੰ ਆਨ-ਬੋਰਡ ਕਰਨ ਨਾਲ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਬਣਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਮਿਲਦੀ ਹੈ। ਫਿੱਟ ਰੈਂਕ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡਿਫਾਲਟ ਪੂਰਵ ਅਨੁਮਾਨ ਮਾਡਲ ਹੈ ਜੋ ਵਸਤੂਆਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਟੈਕਸ (ਜੀ ਐਸ ਟੀ), ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨਾਂ (ਆਈ ਟੀ ਆਰ ) ਦੀ ਸ਼ਕਤੀ ਦਾ ਲਾਭ ਉਠਾਉਂਦਾ ਹੈ; ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਐੱਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਲਈ ਇੱਕ ਰੈਂਕਿੰਗ ਮਾਡਲ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਰੈਂਕਿੰਗ ਮਾਡਲ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਐੱਮਐਸਐਮਐਮਐਮ ਈ ਦੇ ਇੱਕ ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਸੰਪਤੀ (ਐਨਪੀਏ) ਬਣਨ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਦਾ ਅੰਦਾਜ਼ਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਮਸ਼ੀਨ ਸਿਖਲਾਈ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਫਿੱਟ ਰੈਂਕ ਸਕੋਰ 1 ਅਤੇ 10: 1 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਹਿੱਸਾ ਹੈ।

ਫਿੱਟ ਰੈਂਕ ਇੱਕ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਲਈ ਵਿੱਤੀ, ਆਮਦਨ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਡੇਟਾ ਦਾ ਇੱਕ ਏਕੀਕ੍ਰਿਤ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਕਈ ਸਰੋਤਾਂ ਤੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਤਿਕੋਣਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਐੱਮਐਸਐਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਬਿਹਤਰ ਜੋਖਮ ਵਿਭਿੰਨਤਾ ਅਤੇ ਤਿੱਖੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਇਹ ਐਨ ਟੀ ਸੀ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਭਰਪੂਰ ਜਾਣਕਾਰੀ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਵਧੀਆ ਸਾਧਨ ਸਾਬਤ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ - ਇਸਦੇ ਵਾਧੇ ਅਤੇ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਨੂੰ ਜੋੜਨਾ।

### ਫਿੱਟ ਰੈਂਕ - ਡਿਫੈਲਟ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ



ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਬਨਾਮ ਫਿੱਟ ਰੈਂਕ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਨੇ ਜੋਖਮ-ਵੰਡ ਨੂੰ ਹੋਰ ਵੀ ਬਿਹਤਰ ਦਿਖਾਇਆ, ਇਹਨਾਂ ਸਮਰੱਥਾਵਾਂ ਦੀ ਹੋਰ ਖੋਜ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-3 ਲਈ ਮਾੜੀਆਂ ਦਰਾਂ 2.2% ਹਨ, ਪਰ ਉਸ ਆਬਾਦੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਵੀ, ਅਸੀਂ 1.1% (ਫਿੱਟ 1-3) ਤੋਂ ਘੱਟ ਅਤੇ 6.3% (ਫਿੱਟ 9-10) ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਉੱਚੀਆਂ ਮਾੜੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਾਲੀਆਂ ਜੇਬਾਂ ਵੇਖੀਆਂ।

### ਫਿੱਟ ਰੈਂਕ - ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਨਾਲ ਕ੍ਰਾਸ ਟੈਬ

ਮਾੜੀਆਂ ਦਰਾਂ		ਸੀ ਆਈ ਬੀ ਆਈ ਐੱਲ ਐੱਮ ਐਸ ਐਮ ਆਈ ਰੈਂਕ				
		Low (CMR 1-3)	Medium (CMR 4-6)	High (CMR 7-10)	New to Credit	Overall
FIT Rank	Low (FIT 1-3)	1.1%	1.7%	12.1%	1.5%	2.1%
	Medium (FIT 4-8)	2.1%	3.8%	16.4%	3.2%	4.4%
	High (FIT 9-10)	6.3%	9.3%	27.8%	11.1%	12.7%
	Overall	2.2%	4.7%	19.8%	4.0%	5.4%

## ਜੇਖਮ ਦੇ ਸੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੰਕੇਤ

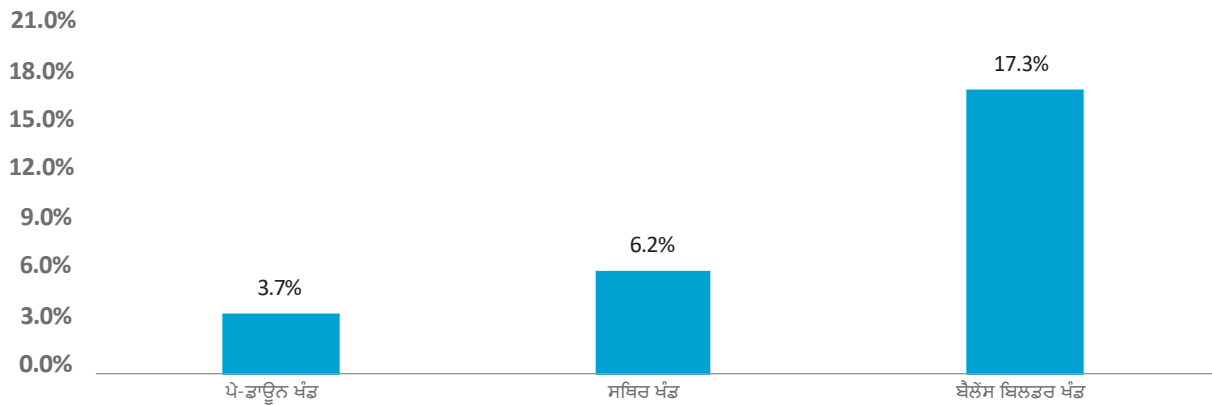
ਐਮਐਸਐਮਈ ਉਧਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਦਾਣੇਦਾਰ ਬਣਨ ਅਤੇ ਪਲੇਟਫਾਰਮ ਅਧਾਰਤ ਉਪਭੋਗਤਾ ਉਧਾਰ ਲੈਂਡਸਕੇਪ ਦੀ ਨਕਲ ਕਰਨ ਵੱਲ ਵਧਣ ਦੇ ਨਾਲ, ਇੱਕ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿਡ ਇਕਾਈ ਦੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਨੂੰ ਟਰੈਕ ਕਰਨ ਲਈ ਨਵੀਨਤਾਕਾਰੀ ਹੱਲਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਡੀ ਪੀ ਡੀ ਬਾਲਟੀ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਪ੍ਰਤੀਕਿਰਿਆ ਕਰਨਾ ਇੱਕ ਦੇਰੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਤੀਕ੍ਰਿਆ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਹੋਰ ਸੰਕੇਤਕ ਹਨ ਜੋ ਨੇੜਲੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਸੰਭਾਵੀ ਡਿਫਾਲਟ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਲਈ, ਸੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸਿਗਨਲ (ਈ ਡਬਲਯੂ ਐਸ) ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜੇਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਯੋਜਨਾ ਦਾ ਇੱਕ ਅਟੁੱਟ ਹਿੱਸਾ ਬਣ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਰੋਕਥਾਮ ਵਾਲੀਆਂ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਮਿਲਦੀ ਹੈ।

Credit Vision® ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਿਸੇ ਇਕਾਈ ਦੇ 'ਸੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੰਕੇਤ' ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਲਈ ਜੇਕਰ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਕਾਰਵਾਈ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਜੇਖਮ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਅਤੀਤ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਅਤੇ ਥੋੜੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਾ ਨਿਰੰਤਰ ਨਿਰਮਾਣ ਵੀ ਨੇੜਲੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਦੇ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਸੰਕੇਤ ਹਨ।

21 ਸਤੰਬਰ (0 ਡੀ ਪੀ ਡੀ) ਦੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨੂੰ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਲਈ ਵਿਚਾਰਿਆ ਗਿਆ ਸੀ, ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ (ਕਦੇ 90 ਡੀ ਪੀ ਡੀ) ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜ਼ਨ ਰੁਝਾਨ ਵਾਲੇ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਵਿੱਚ ਮਾਪਿਆ ਗਿਆ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ।

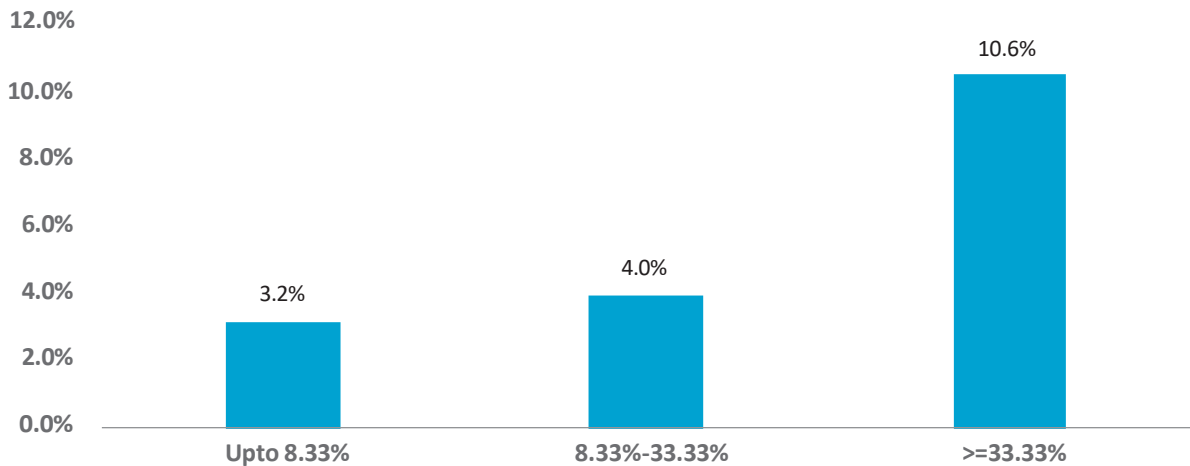
ਪਿਛਲੇ 24 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਲਗਾਤਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਧਾਉਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਮਾਤੀਆਂ ਦਰਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਕੀਤਾ, ਜੋ ਕਿ ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰਾਂ ਦੀ ਇਸ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸੰਭਾਵੀ ਡਿਫਾਲਟਰ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।

### 12M Ever 90: ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰ-ਔਪ (ਪਿਛਲੇ 24 ਮਹੀਨੇ)



ਮੌਜੂਦਾ ਅਪਰਾਧ (ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦਾ ਮਹੀਨਾ) 0 ਡੀ ਪੀ ਡੀ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਖੁੰਝੀਆਂ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਵੱਡੀ ਸੰਖਿਆ ਨੇ ਉੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਦਿਖਾਇਆ।

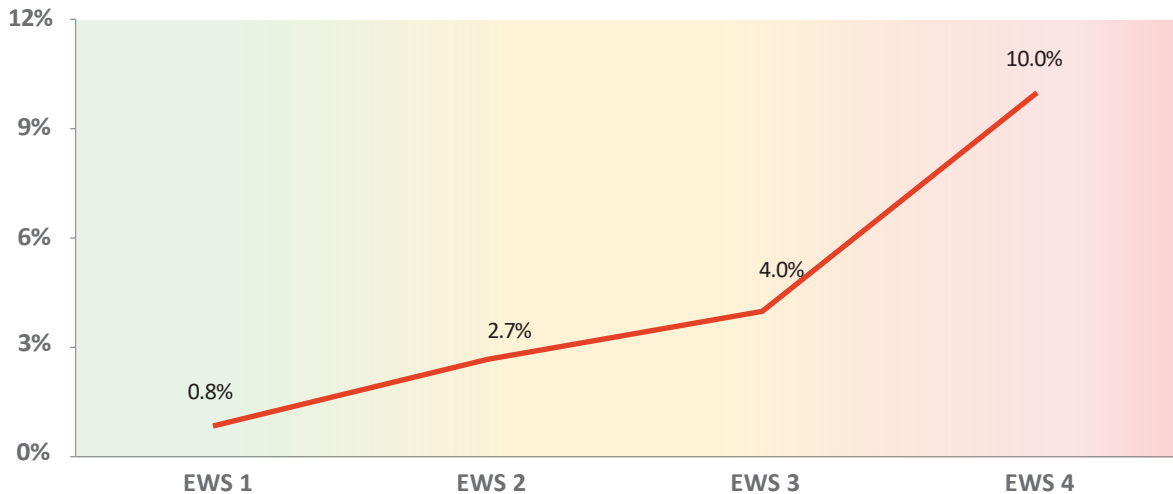
### 12M ਕਦੇ 90: ਮਿਸਡ ਭੁਗਤਾਨ ਅਨੁਪਾਤ (ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨੇ)



ਅਸੀਂ ਉਪਰੋਕਤ ਅਤੇ ਵਾਧੂ ਸੂਚਕਾਂ ਦੇ ਸੁਮੇਲ ਨੂੰ ਦੇਖਿਆ ਜੋ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਸੰਭਵ ਐਨ ਪੀ ਏ (NPA) ਕੇਸਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਸੈਗਮੈਂਟੇਸ਼ਨ ਇੱਕ ਉਦਾਹਰਨ ਹੈ ਕਿ ਕਿਵੇਂ ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੁਝ ਮੈਟ੍ਰਿਕਸ ਨੂੰ ਜੋੜਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇਖਮ ਦੀ ਭਵਿੱਖਬਾਣੀ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇੱਕ ਤੋਂ ਚਾਰ (ਹੇਠਲੇ ਬੈਂਡ ਘੱਟ ਜੇਖਮ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ) ਦੇ ਡਿਫਾਲਟ ਦੇ ਸੰਭਾਵੀ ਮਾਮਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕਰਨ ਲਈ ਸੁਰੂਆਤੀ ਚੇਤਾਵਨੀ ਸਿਗਨਲ ਬਾਲਟੀਆਂ ਬਣਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।

ਈ ਡਬਲਯੂ ਐਸ 4 ਅਧੀਨ ਆਧਾਰ ਵਿੱਚੋਂ, ਸਤੰਬਰ 21 ਤੋਂ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 10% 90+ ਹੋ ਗਏ।

## ਐਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਬਾਲਟੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਹਮੇਸ਼ਾ 90



ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਅਧਾਰ: ਸਤੰਬਰ 21(ਟੀ 0) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-6 ਅਤੇ 0 ਡੀ ਪੀ ਡੀ ਵਾਲੀ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਬੁੱਕ: ਟੀ 0 ਤੋਂ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 90+

ਸੀ ਐਮ ਆਰ ਬਨਾਮ ਈ ਡਬਲਯੂ ਐਸ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਜੋਖਮ-ਵੰਡ ਦੇ ਅੰਦਰ ਵੀ ਦਿਖਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਸਮਰੱਥਾਵਾਂ ਦੀ ਹੋਰ ਖੋਜ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਸੀ ਐਮ ਆਰ 1-3 ਲਈ ਮਾਤਰੀਆਂ ਦਰਾਂ 2.1% ਹਨ, ਪਰ ਉਸ ਆਬਾਦੀ ਦੇ ਅੰਦਰ ਵੀ, ਅਸੀਂ 0.8% (ਈ ਡਬਲਯੂ ਐਸ1) ਤੋਂ ਘੱਟ ਅਤੇ 4.0% (ਈ ਡਬਲਯੂ ਐਸ4) ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉੱਚੀਆਂ ਮਾਤਰੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਾਲੀਆਂ ਜੇਬਾਂ ਵੇਖੀਆਂ।

### ਸੀ ਆਈ ਬੀ ਆਈ ਐੱਲ ਐੱਮ ਐਸ ਐਮ ਈ (CIBIL MSME) ਰੈਂਕ ਉੱਤੇ ਵਾਧੂ ਜੋਖਮ ਅੰਤਰ

Population Distribution		CMR Score Band			Performance (Ever 90 in next 12 months)	CMR Score Band		
		CMR1-3	CMR4-6	Overall		CMR1-3	CMR4-6	Overall
EWS TIERS	EWS1	4.2%	4%	8.3%	EWS1	0.8%	0.9%	0.8%
	EWS2	10.4%	16.7%	27.2%	EWS2	1.8%	3.3%	2.7%
	EWS3	7.0%	24.2%	31.2%	EWS3	2.4%	4.5%	4.0%
	EWS4	4.0%	29.4%	33.3%	EWS4	4.0%	10.9%	10.0%
Overall		25.6%	74.4%	100.0%	Overall	2.1%	6.5%	5.4%

### ਬੇਦਾਅਵਾ

ਇਹ (MSME) ਐੱਮ ਐਸ ਐਮ ਈ ਪਲਸ ਰਿਪੋਰਟ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ (TransUnion CIBIL Limited) ਦੁਆਰਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਰਿਪੋਰਟ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨ ਅਤੇ ਇਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਦੁਆਰਾ ਉਪਭੋਗਤਾ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸ ਬੇਦਾਅਵਾ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ। ਇਹ ਰਿਪੋਰਟ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ 'ਤੇ ਆਧਾਰਤ ਹੈ ਜੋ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਦੇ ਮੈਂਬਰ ਹਨ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਰਿਪੋਰਟ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਸਾਵਧਾਨੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ, ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਨੂੰ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਗਲਤ ਜਾਂ ਅਚੁਕਵੀਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਸੁੱਧਤਾ, ਗਲਤੀਆਂ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਭੁੱਲਾਂ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਰਿਪੋਰਟ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਪੂਰਤੀ ਜਾਂ ਸੰਪੂਰਨਤਾ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਇਸਦੀ ਅਨੁਕੂਲਤਾ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਰਿਪੋਰਟ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂ ਨਿਰਭਰਤਾ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਰਿਪੋਰਟ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਰਜ਼ੀ, ਉਤਪਾਦ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ/ਇਨਕਾਰ ਜਾਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਦੀ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ TU CIBIL ਦੁਆਰਾ (i) ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਜਾਂ ਨਾ ਦੇਣ ਦੀ ਕੋਈ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਹੈ। (ii) ਸਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀ/ਹਸਤੀ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣਾ ਜਾਂ ਨਾ ਕਰਨਾ। ਰਿਪੋਰਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਲਾਹ ਨਹੀਂ ਬਣਾਉਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਉਪਭੋਗਤਾ ਨੂੰ ਇਸ ਰਿਪੋਰਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਾਰੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਨੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਜੋ ਉਸਦੀ ਰਾਏ ਵਿੱਚ ਸਮਝਦਾਰੀ ਵਾਲਾ ਹੋਵੇ। ਰਿਪੋਰਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਜ਼ (ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ) ਐਕਟ, 2005, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਜ਼ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਜ਼, 2006, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਜ਼ ਰੂਲਜ਼, 2006 ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਰਿਪੋਰਟ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਿੱਸੇ ਦੀ ਨਕਲ, ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ, ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਪੂਰਵ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀਆਂ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।



ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟਡ  
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਬਿਊਰੋ (ਇੰਡੀਆ) ਲਿਮਿਟਡ  
ਵਨ ਵਰਲਡ ਸੈਂਟਰ, ਟਾਵਰ 2ਏ-2ਬੀ, 19ਵੀਂ ਮੰਜ਼ਿਲ, ਸੈਨਾਪਤੀ ਬਾਪਤ ਮਾਰਗ, ਲੇਅਰ ਪਰੇਲ, ਮੁੰਬਈ - 400 013

© 2023 (TransUnion CIBIL) ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟਡ ਸਾਰੇ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵੇਂ ਹਨ।