

എംഎസ്എംഇ പൾസ്

ഓഗസ്റ്റ് 2022



ശ്രീ.ശിവസുബ്രണ്യൻ രാമൻ
ചെയർമാൻ & എംഡി, സിഡ്ബി

വായ്പകൾക്കായുള്ള അഭ്യർത്ഥനകളെയും, വായ്പാവിതരണത്തെയും കുറിച്ച് എംഎസ്എംഇ പൾസിന്റേ ഈ ലക്കത്തിൽ നിന്നും ലഭിയ്ക്കുന്ന ഉൾക്കാഴ്ചകൾ വ്യക്തമാക്കുന്നത്, ഇസിഎൽജിഎസ് വഴി അവസരോചിതമായി പണം ലഭ്യമാക്കിയത്, ഉയിർത്തെഴുന്നേൽപ്പിനായി എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് ശക്തി പകർന്നു എന്നതാണ്. വായ്പാദാതാക്കൾ ഇസിഎൽജിഎസ് വിജയകരമായി നടപ്പാക്കുകയും എല്ലാ എംഎസ്എംഇ വിഭാഗങ്ങൾക്കും അവസരോചിതമായ പിന്തുണ നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഈ പിന്തുണയോടെ എംഎസ്എംഇകൾ ത്വരിതമായ ബിസിനസ്സ് വളർച്ച കൈവരിക്കും.



ശ്രീ രാജേഷ് കുമാർ
എംഡി & സിഇഒ, ട്രാൻസ് യൂണിയൻ
സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്

എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലും എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾക്കുള്ള വർദ്ധിച്ചു വരുന്ന ആവശ്യം സാമ്പത്തിക ഉയർത്തെഴുന്നേൽപ്പിന്റേ ശുഭസൂചനയാണ്. ഈ ആവശ്യത്തെ വിവേകപൂർവ്വം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിലൂടെ വായ്പാദാതാക്കൾക്ക്, സമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിനും മൊത്തം ഗാർഹിക വരുമാനത്തിനും തങ്ങളുടേതായ സംഭാവനകൾ നൽകുന്നതോടൊപ്പം തങ്ങളുടെ വായ്പാ സംവിഭാഗത്തിന്റേ വളർച്ചയും ഉറപ്പു വരുത്താനാകും. എംഎസ്എംഇകളുടെ സമഗ്രമായ ഒരു കാഴ്ചപ്പാടിനായി വിവരങ്ങളുടെ വിവിധ സ്രോതസ്സുകളുടെ കൂടുതൽ ത്വരിതവും തടസ്സരഹിതവുമായ ഏകോപനം വഴി ഈ ഉയിർത്തെഴുന്നേൽപ്പിന് കൂടുതൽ ശക്തി പകരാനാകും. എംഎസ്എംഇകളുടെക്കുറിച്ചുള്ള സമ്പന്നമായ ഒരു കാഴ്ചപ്പാട് പ്രദാനം ചെയ്യുന്ന, വിവരങ്ങളുടെ ബലവത്തായ സംവിധാനത്തിന് ഭാരതത്തിലെ എംഎസ്എംഇകളുടെ സുസ്ഥിരവും ദീർഘകാലാടിസ്ഥാനത്തിലുള്ളതുമായ വികസനത്തിന്റേ അടിസ്ഥാനശിലയായി വർത്തിക്കാൻ കഴിയും.

അനലിറ്റിക്കൽ കോൺടാക്ട്സ്

ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ

അഭയ് കേൽക്കർ

abhay.Kelkar@transunion.com

വിപുൽ മഹാജൻ

vipul.mahajan@transunion.com

കാർത്തിക് സുന്ദരം

karthik.sundaram@transunion.com

അചിൻ സഹരാവത്

achin.Saharawat@transunion.com

സിഡ്ബി

സജത്ത് ജെയിൻ

erdav@sidbi.in

ജിൻസാമുംഗ് ഹംഗ്സോ

erdav@sidbi.in

വന്ദിത ശ്രീവാസ്തവ

vanditas@sidbi.in



വിഷയവിവരം

എക്സിക്യൂട്ടീവ് സമ്മറി	4
വായ്പകൾക്കുള്ള അഭ്യർത്ഥനകൾ	5
വായ്പാ വിതരണം	6
വായ്പാ വളർച്ചയും പ്രകടനവും	14
കോവിഡ്-19 കാരണം പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകളുടെ വിശകലനം	18

സാമ്പത്തിക വളർച്ചയ്ക്ക് ആക്കം കൂട്ടുവാൻ എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പകൾ മെച്ചപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. കോവിഡ് മഹാമാരിയും തുടർന്നുള്ള നിയന്ത്രണങ്ങളും ഏറ്റവും കൂടുതൽ ബാധിച്ചിട്ടുള്ളത് എംഎസ്എംഇകളെയാണ്. സർക്കാരും റെഗുലേറ്ററും നടത്തിയ ഇടപെടലുകൾ ഒരളവോളം ഈ വെല്ലുവിളികളെ നേരിടാൻ എംഎസ്എംഇകളെ സഹായിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, വായ്പാദാതാക്കളുടെ വായ്പാസംവിഭാഗത്തെ സംരക്ഷിച്ചു നിർത്തുന്നതോടൊപ്പം തന്നെ, എംഎസ്എംഇ വായ്പാദാതാകൾക്ക് സമയോചിതമായ വായ്പകൾ നൽകുക വഴി മാത്രമേ സുസ്ഥിരമായ വികസനം സാധ്യമാകൂ. എംഎസ്എംഇ പൾസ് അനാലിസിസിന്റെ ഈ ലക്കം വായ്പകൾക്കുള്ള അഭ്യർത്ഥനകളുടേയും വായ്പകൾ ലഭ്യമാക്കലിന്റേയും ഏറ്റവും പുതിയ പ്രവണതകൾ വിശകലനം ചെയ്യുന്നതോടൊപ്പം, വായ്പസംവിഭാഗത്തിന്റേയും വായ്പാവിതരണത്തിന്റേയും വളർച്ചയിൽ ഇവ ചെലുത്തിയ സ്വാധീനം വിലയിരുത്തുകയും വായ്പകൾ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഉൾക്കാഴ്ചകൾ പ്രദാനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു.

വായ്പകൾക്കായുള്ള ആവശ്യങ്ങളും, വായ്പകൾ ലഭ്യമാക്കലും വായ്പാവളർച്ചയും

എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾക്കായുള്ള ആവശ്യം (വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കായുള്ള അന്വേഷണങ്ങളുടെ എണ്ണം വഴി കണക്കാക്കിയത്) കഴിഞ്ഞ ഒരു വർഷത്തിൽ അധികരിച്ച് മഹാമാരിയ്ക്കു മുമ്പുള്ള കാലത്തേക്കാൾ 1.6 മടങ്ങ് വർദ്ധിച്ചിരിക്കുന്നു. മഹാമാരിയുടെ രണ്ടാം തരംഗത്തിനു ശേഷം പൊതുവേ സാമ്പത്തിക ഗതിവിധികൾ മെച്ചപ്പെട്ടതിനെത്തുടർന്നാണ് ഇത്. കൂടാതെ ഇസിഎൽജിഎസ് പദ്ധതിയുടെ അവധി നീട്ടൽ, സമ്പന്നമായ വായ്പ കണക്കുകളുടെ ലഭ്യത, വായ്പകൾക്കായി ഡിജിറ്റൽ മാദ്ധ്യമങ്ങളുടെ വർദ്ധിച്ച ഉപയോഗം എന്നിവ വായ്പ നേടാൻ കൂടുതൽ എംഎസ്എംഇകളെ സഹായിച്ചിട്ടുണ്ട്. എംഎസ്എംഇ വായ്പാവിതരണം എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലും മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുള്ളതിനേക്കാൾ ഇരട്ടിയായിട്ടുണ്ട്. ഇത്, വർദ്ധിച്ചു കൊണ്ടിരിക്കുന്ന വായ്പ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ വായ്പാദാതാക്കൾക്ക് സാധിച്ചു എന്നതിന്റെ സൂചനയാണ്.

വായ്പാ സംവിഭാഗത്തിന്റെ പ്രകടനവും വായ്പകൾ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കലും

മാർച്ച് '22 (സാ.വ.22-നാലാം പാദം) പ്രകാരം എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള മൊത്തം വായ്പകൾ 6.3% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ ₹23.12 ലക്ഷക്കോടിയുണ്ട്. മാർച്ച് '22 പ്രകാരം മൊത്തം സജീവ എംഎസ്എംഇ വായ്പാദാതാകൾ, 6% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ 7 ദശലക്ഷം ആണ്. വായ്പാദാതാക്കൾ നിലവിലെ വായ്പാദാതാകൾക്ക് കൂടുതൽ വായ്പ നൽകുന്നതിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിച്ചിരിക്കുന്നതിനാൽ എംഎസ്എംഇ വായ്പാദാതാക്കളുടെ സമഗ്ര വളർച്ച മിതമായിരുന്നു.

മാർച്ച് '22 പ്രകാരം മൊത്തം സമഗ്ര എംഎസ്എംഇ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തികൾ 12.8% ആണ്. മാർച്ച് '21 (സാ.വ.'21-നാലാം പാദം) മുതൽ എംഎസ്എംഇ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തികളിൽ വർദ്ധനവിന്റെ പ്രവണത കാണാം. സാ.വ.'20-മൂന്നാം പാദം വരെ ചെറുകിട വിഭാഗത്തെ അപേക്ഷിച്ച് മൈക്രോ വിഭാഗത്തിൽ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തികളുടെ തോത് കുറവായിരുന്നു. എന്നാൽ ആ പ്രവണത ഇപ്പോൾ മാറിയിരിക്കുന്നു. ഇത്, മൈക്രോ വിഭാഗത്തേയാണ് കോവിഡ് ഏറ്റവും കൂടുതൽ ബാധിച്ചത് എന്നത് വെളിവാക്കുന്നു.

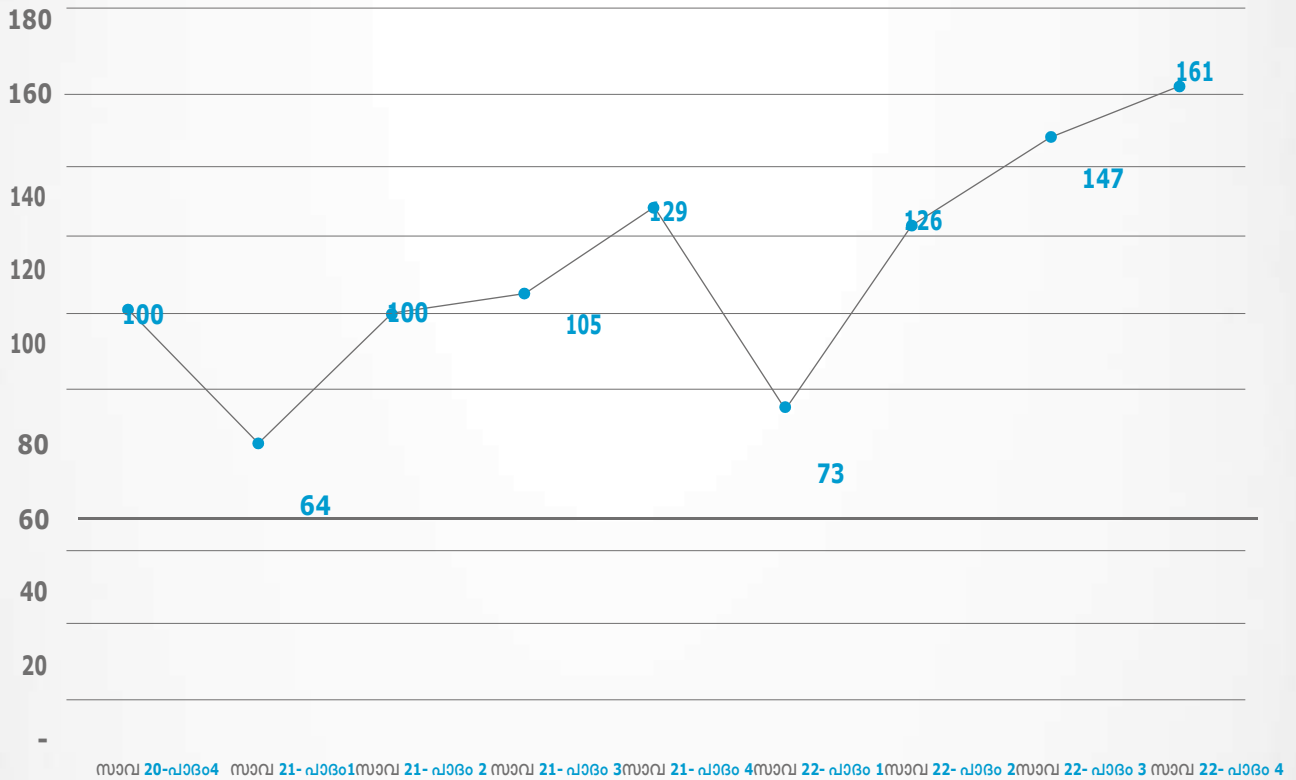
മാർച്ച് '22 പ്രകാരം 0.35 ലക്ഷം കോടി രൂപ ബാലൻസായുള്ള 2.7 ലക്ഷം എംഎസ്എംഇ അക്കൗണ്ടുകൾ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇത്, മൊത്തം സജീവ അക്കൗണ്ടുകളുടെ ഏകദേശം 2.3%വും മാർച്ച് '22 പ്രകാരം എംഎസ്എംഇകളുടെ വായ്പാത്തുകയുടെ 1.5% വും ആണ്. പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ അനുപാതം, സിഎംആർ റാങ്ക് (സിബിൾ എംഎസ് എംഇ റാങ്ക്) അനുസരിച്ചാണ്. അതായത്, പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകളുടെ ഏറ്റവും ഉയർന്ന അനുപാതം, ഏറ്റവും ഉയർന്ന റിസ്ക് (സിഎംആർ7- സിഎംആർ10) വായ്പകളിലും തുടർന്ന് മീഡിയം റിസ്ക് (സിഎംആർ4- സിഎംആർ6) വായ്പകളിലും പിന്നീട് കുറഞ്ഞ റിസ്ക് (സിഎംആർ1-സിഎംആർ3) വായ്പകളിലുമാണ്. ഇത്, ഏറ്റവും കൂടുതൽ പിന്തുണ ആവശ്യമുള്ളതും വായ്പ പുനർഘടന ഏറ്റവും കൂടുതൽ ആവശ്യമുള്ളതുമായ എംഎസ് എംഇകളെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിലെ വിവേകപൂർണ്ണമായ കാഴ്ചപ്പാട് വ്യക്തമാക്കുന്നു.



വാായകൾക്കുള്ള ഡിമാന്റ്

വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കായുള്ള അന്വേഷണങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിന്റെ പ്രവണതകൾ ചൂണ്ടിക്കാണിക്കുന്നത്, രണ്ടാം തരംഗത്തിനു ശേഷം വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കായുള്ള ആവശ്യം വർദ്ധിച്ചുവരുന്നു എന്നതാണ്. നിലവിലെ വായ്പാ ഡിമാന്റ് കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള കാലത്തേക്കാൾ 1.6 മടങ്ങ് അധികമാണ്. സാമ്പത്തിക-ബിസിനസ്സ് ഗതിവിധികളിൽ സംഭവിച്ച ഉയിർത്തെഴുന്നേൽപ്പ് കാരണം കഴിഞ്ഞ ഒരു വർഷത്തിൽ വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കായുള്ള അന്വേഷണങ്ങൾ വർദ്ധിച്ചു വരികയാണ്.

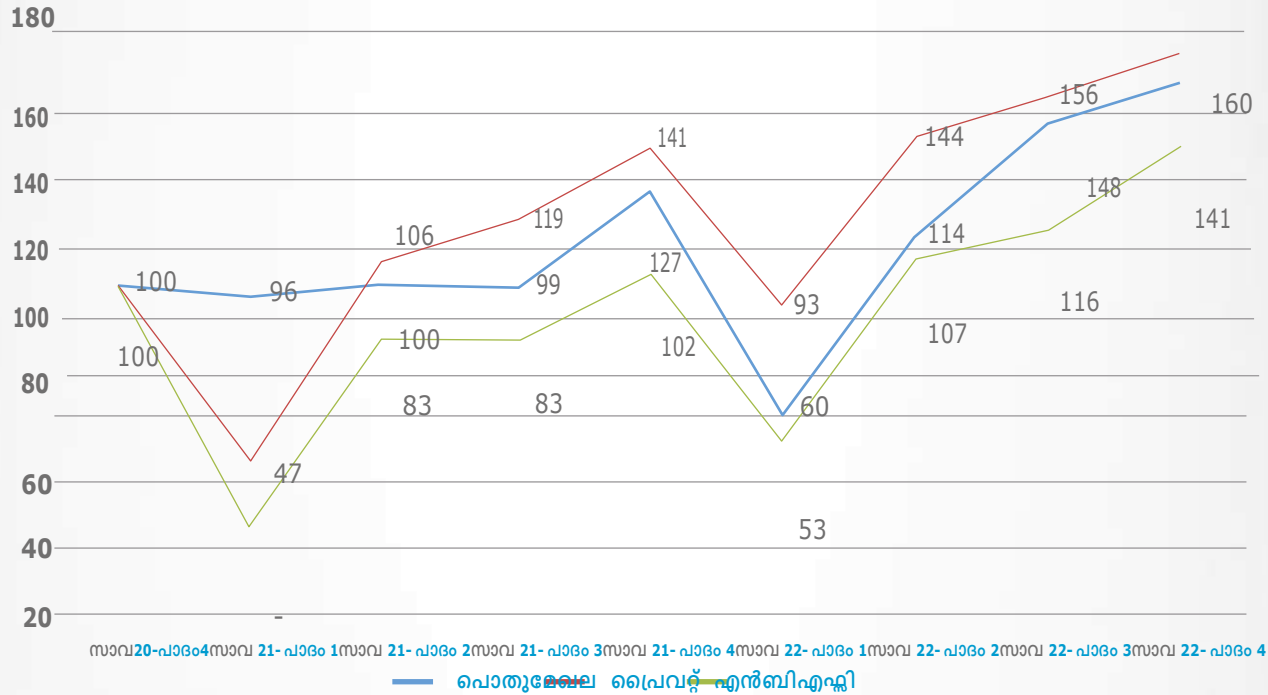
വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കായുള്ള പട്ടികപ്പെടുത്തിയ അന്വേഷണങ്ങളുടെ എണ്ണം



വായ്പദാതാക്കളുടെ തരം പ്രകാരമുള്ള വായ്പ ഡിമാന്റ്

പൊതുമേഖല സ്ഥാപനങ്ങളെയും പ്രൈവറ്റ് ബാങ്കുകളെയും സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം വായ്പ ഡിമാന്റ് കോവിഡ് കാലത്തിനു മുമ്പുള്ളതിനേക്കാൾ യഥാക്രമം 1.6ഉം 1.7ഉം മടങ്ങ് കൂടുതലാണ്. സാമ്പത്തിക വർഷം ഒന്നാം പാദത്തിലെ രണ്ടാം തരംഗത്തിനു ശേഷം എൻബിഎഫികൾ തിരിച്ചു വരവിന്റെ പാതയിലാണ്. ഇസിഎൽജി പദ്ധതി, സമ്പന്നമായ വായ്പ കണക്കുകളുടെ ലഭ്യത, വായ്പകൾക്കായി ഡിജിറ്റൽ മാധ്യമങ്ങളുടെ വർദ്ധിച്ച ഉപയോഗം എന്നിവ വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റുകളിൽ സുസ്ഥിരമായ വളർച്ച കൈവരിക്കാൻ സഹായിച്ചിട്ടുണ്ട്.

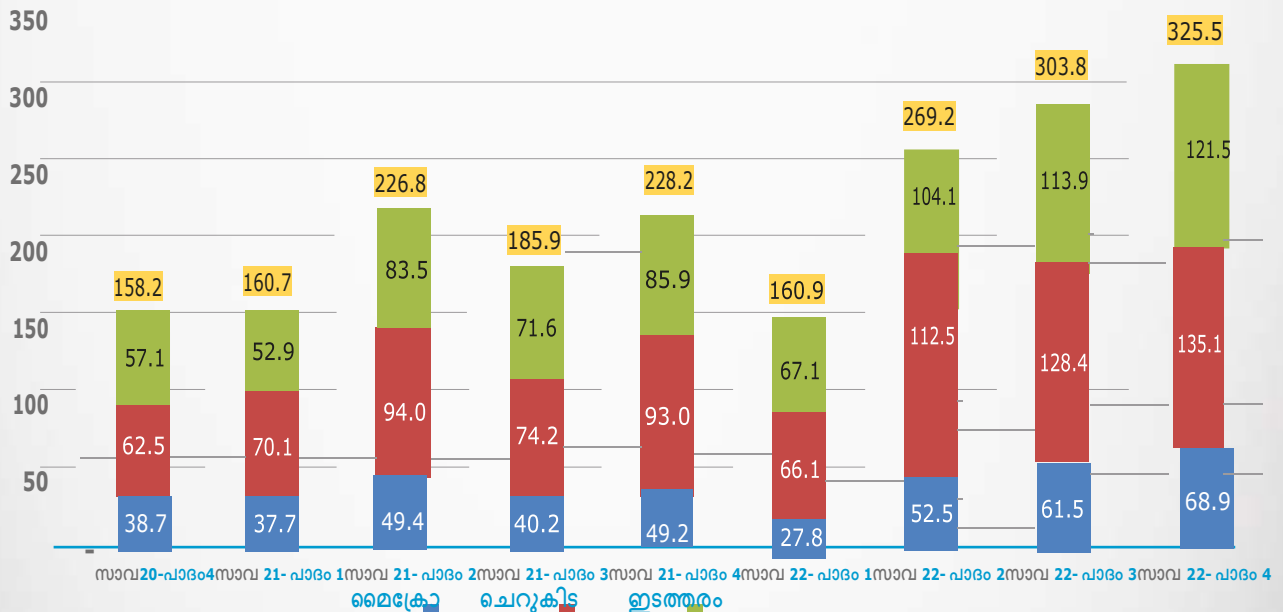
വായാദാതാക്കളുടെ തരം അനുസരിച്ച് പട്ടികപ്പെടുത്തിയ വാണിജ്യ വായ്പ



വാായ വിതരണം

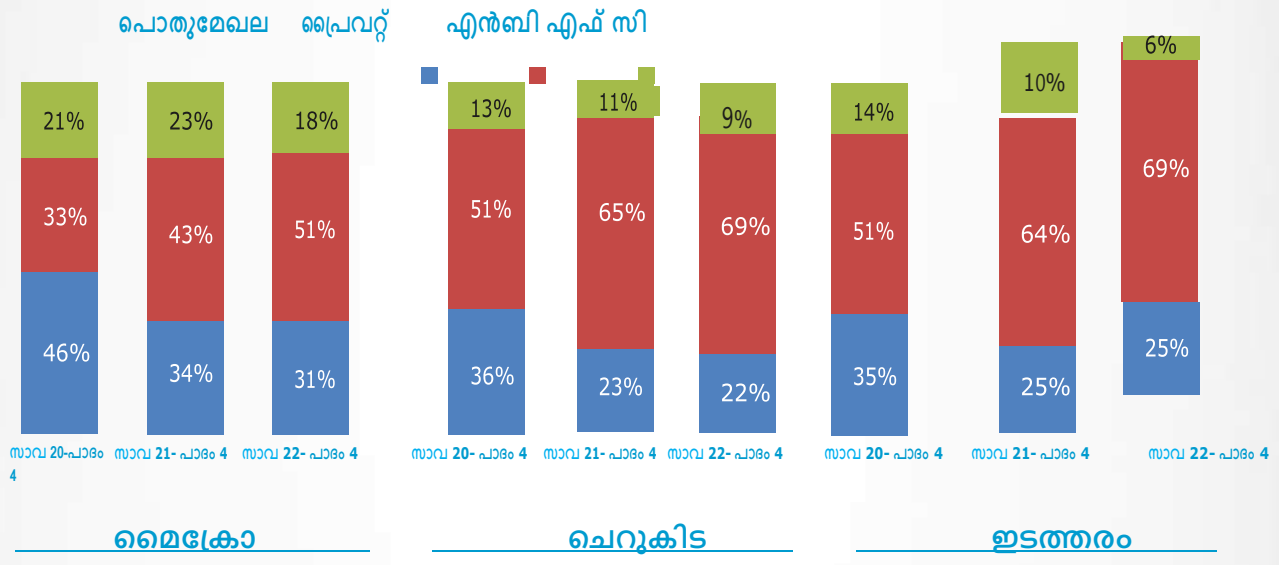
സംവത്സരം 2022 നാലാം പാദത്തിൽ എൻബിഎഫ്ഐ മേഖലയ്ക്കുള്ള മൊത്തം വായ്പ വിതരണത്തിൽ 43% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായി. കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള (സംവത്സരം 20-നാലാം പാദം) അവസ്ഥയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ മൂന്ന് വിഭാഗങ്ങളിലും എൻബിഎഫ്ഐ വായ്പ വിതരണം സംവത്സരം 22- നാലാം പാദത്തിൽ ഇരട്ടിയായിട്ടുണ്ട്. സംവത്സരം 21ൽ മൊത്തം വായ്പ വിതരണം 8 ലക്ഷം കോടി രൂപയും സംവത്സരം 22ൽ 10.6 ലക്ഷം കോടി രൂപയുമായിരുന്നു. മൈക്രോ, ചെറുകിട, ഇടത്തരം വിഭാഗങ്ങളിൽ സംവത്സരം 21 അപേക്ഷിച്ച് സംവത്സരം 22ൽ യഥാക്രമം 19%, 33%, 38% വർഷാനുവർഷവളർച്ചയുണ്ടായി.

എൻബിഎഫ്ഐകൾക്ക് വിതരണം ചെയ്ത തുക (₹ ആയിരം കോടിയിൽ)



പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെയും സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെയും വായ്പ വിതരണത്തിൽ യഥാക്രമം 5%വും 14%വും വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായപ്പോൾ എൻബി എഫ്ഐകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച സംവത്സരം 22- നാലാം പാദത്തിൽ 16% കുറഞ്ഞു. മൊത്തം വായ്പവിതരണത്തിൽ സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ മാർക്കറ്റ് ഷെയർ എല്ലാ സംവിഭാഗങ്ങളിലും വർദ്ധിച്ചു.

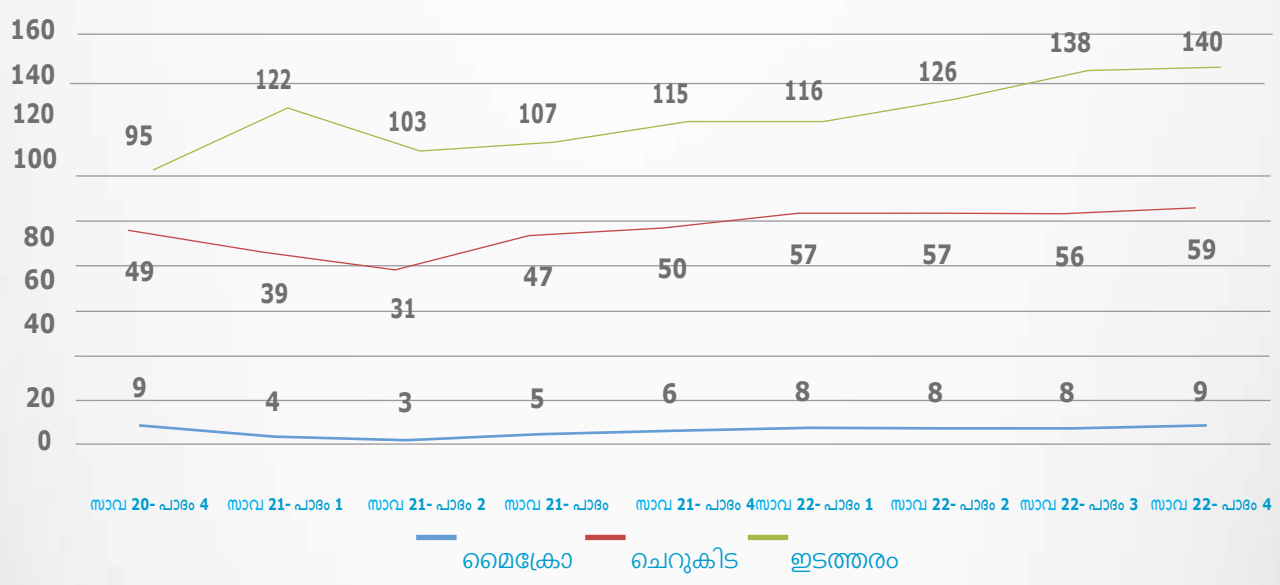
എല്ലാ തരം വായ്പാധാരകരിലും ഒറിജിനേഷൻ ബാലൻസിൽ വായ്പാദാതാക്കളുടെ ആനുപാതിക പങ്ക്



എഎസ്എംഇ സംവിഭാഗം അനുസരിച്ച് വായ്പയുടെ ശരാശരി വലിപ്പം

കഴിഞ്ഞ ഒരു വർഷത്തിൽ എല്ലാ സംവിഭാഗങ്ങളിലും വായ്പയുടെ ശരാശരി വലിപ്പം മെച്ചപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. വായ്പകൾക്കായുള്ള ഉയർന്ന ഡിമാന്റ്, ഉയർന്ന നിശ്ചിത ബാധ്യതകൾ തീർക്കാൻ പലിശ നിരക്കിൽ കുറവ്, വിശേഷിച്ച് ചെറുകിട, ഇടത്തരം സംവിഭാഗങ്ങളിൽ കൂടുതൽ റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ തൽപരത എന്നിവയായിരിക്കാം ഇതിനു കാരണം.

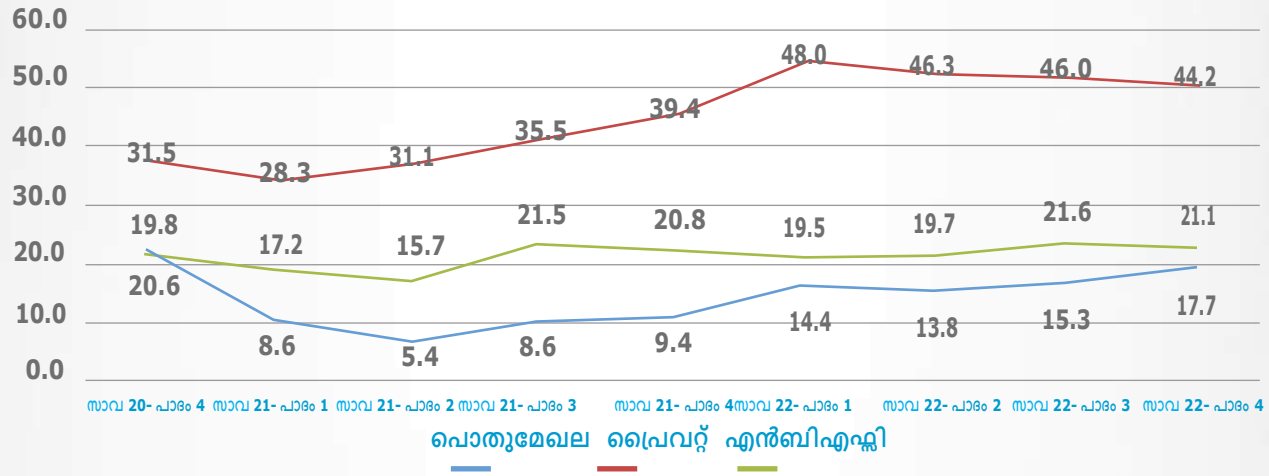
എഎസ്എംഇ സംവിഭാഗം അനുസരിച്ച് വായ്പയുടെ ശരാശരി വലിപ്പം (ലക്ഷങ്ങളിൽ)



വായാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് വായയുടെ ശരാശരി വലിപ്പം

പ്രൈവറ്റ് ബാങ്കുകളുടെ ശരാശരി വായ വലിപ്പം കോവിഡിനു ശേഷം കുടിയെങ്കിൽ പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്ഐകളും കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിലാണ്.

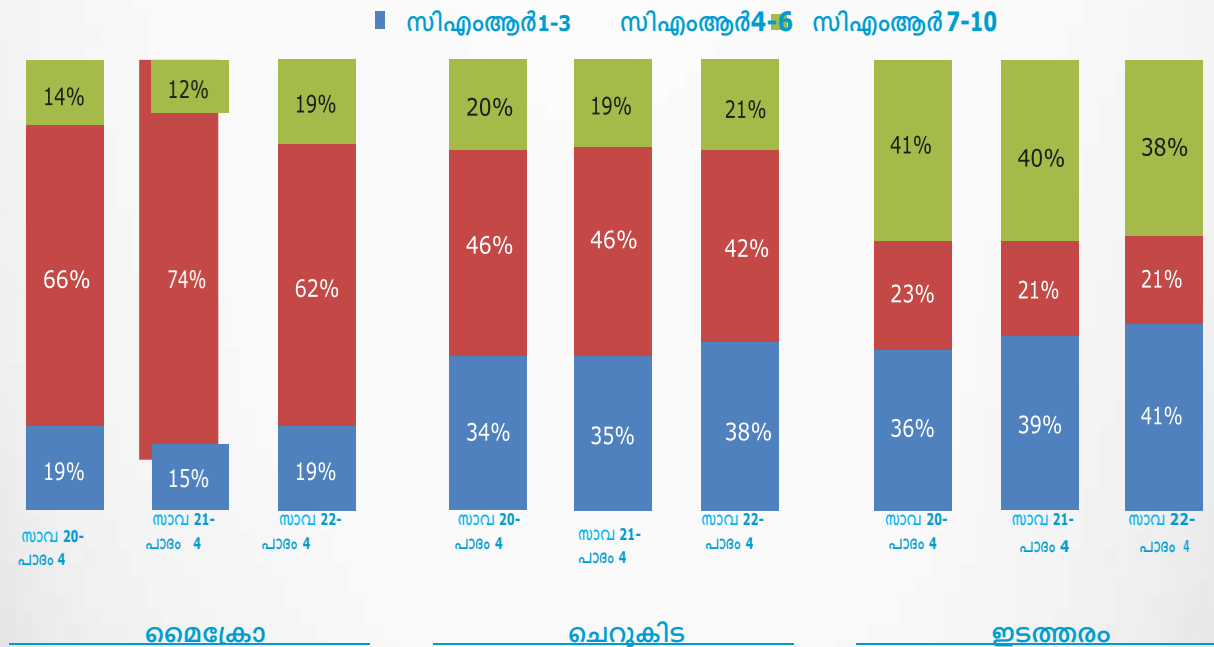
വായാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് വായയുടെ ശരാശരി വലിപ്പം (ലക്ഷങ്ങളിൽ)



സിഎംആർ അനുസരിച്ച് ഫിഫ്തെന്റേറ്റുകളുടെ ഒറിജിനേഷൻസ് ഡിസ്ട്രിബ്യൂഷൻ

ഉയർന്ന റിസ്ക് തലങ്ങളിൽ (സിഎംആർ 7-10) ഒറിജിനേഷനുകളുടെ പങ്ക്, മൈക്രോ ഉദ്യമങ്ങളിൽ വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്.

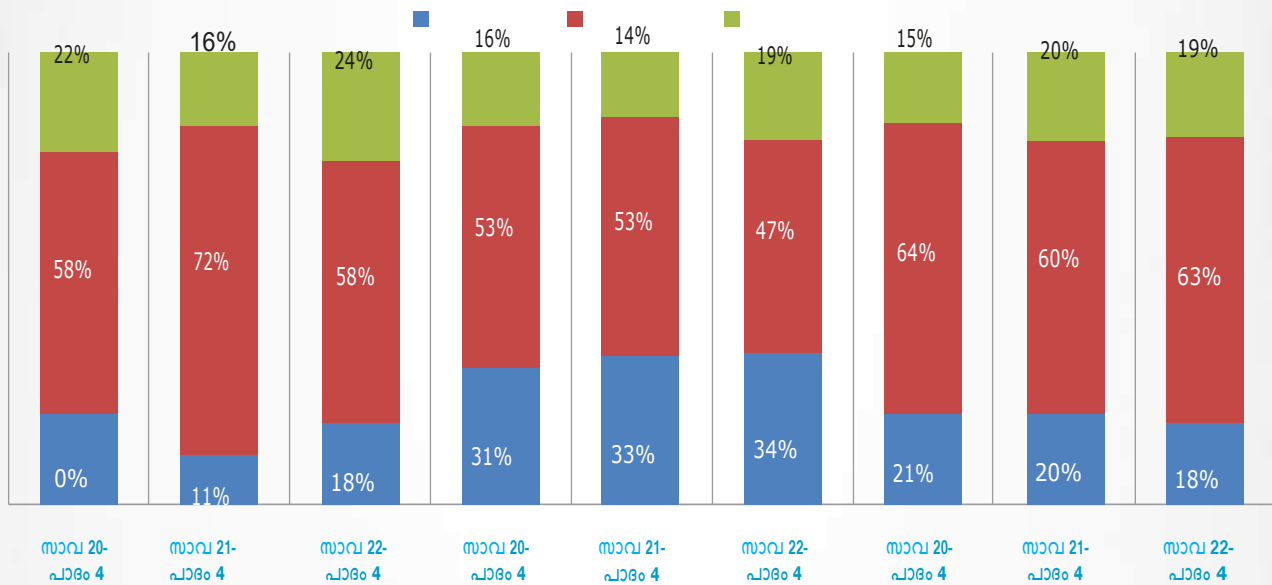
സിഎംആർ അനുസരിച്ച് വ്യാപാരങ്ങളുടെ ആനുപാതിക പങ്ക്- വ്യവസായത്തിന്റെ പരിഭൃശ്യം



എല്ലാ തരം വായാദാതാക്കളിലും റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള താൽപര്യം വർദ്ധിച്ചതായി കാണുന്നു. സാമ്പ '20-പാഠം 4 നും സാമ്പ '22-പാഠം 4 നുമിടയിൽ ഉയർന്ന റിസ്ക് തലത്തിൽ നിന്നുള്ള പുതുവായ്പകളുടെ പങ്ക് പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ, പ്രൈവറ്റ് ബാങ്കുകൾ, എൻബിഎഫ്ഐകൾ എന്നിവയിൽ യഥാക്രമം 2%, 3%, 4% വർദ്ധിച്ചു.

സിഎംആർ അനുസരിച്ച് വ്യാപാരങ്ങളുടെ ആനുപാതിക പങ്ക്- വായ്പാദാതാവിന്റെ പരിഭൃശ്യം

സിഎംആർ1-3 സിഎംആർ4-6 സിഎംആർ7-10



പൊതുമേഖല

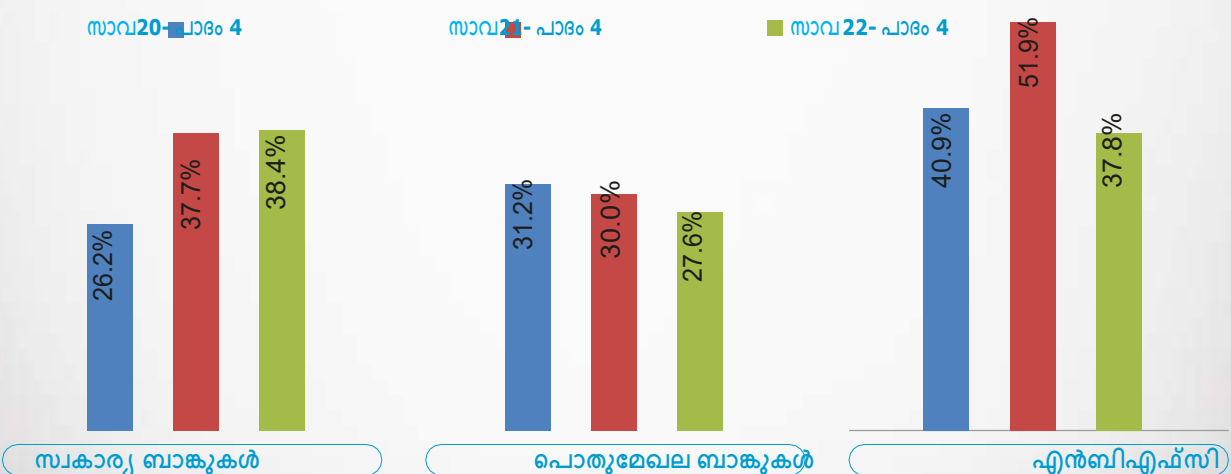
പൈവറ്റ്

എൻബിഎഫ്സി

അപ്രവൽ നിരക്ക്

വായ്പാദാതാക്കളുടെ റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള താൽപര്യം മനസ്സിലാക്കാനായി ഞങ്ങൾ ഇടത്തരം റിസ്ക് സംവിഭാഗത്തിലെ അപ്രവൽ നിരക്കുകളിലൂടെ കണ്ണോടിച്ചു. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിൽ അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ ഏറെക്കുറെ മാറ്റമില്ലാത്തതായിരുന്നു. പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളിലും എൻബിഎഫ്സികളിലും അപ്രവൽ നിരക്ക് കുറഞ്ഞതായി കാണുന്നു. ഇടപാടുകാരെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങൾ കടുപ്പിച്ചതാകാം ഇതിനു കാരണം.

വായ്പാദാതാക്കളുടെ തരം അനുസരിച്ച് ഇടത്തരം റിസ്ക് തല അപ്രവൽ നിരക്ക്



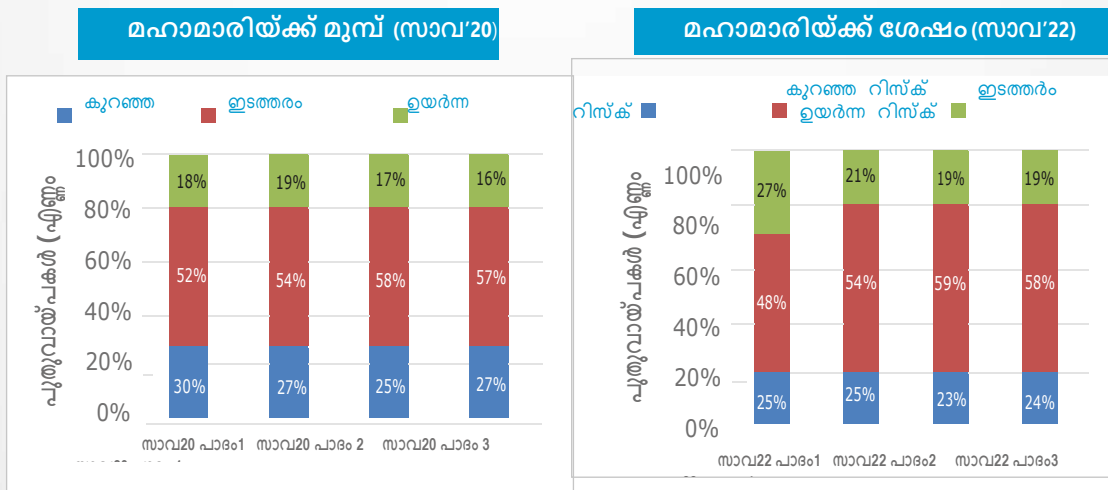
*ഇടത്തരം റിസ്ക് തലം: റാങ്ക് 4, 5, 6



ഏറ്റെടുത്ത വായ്പകളുടെ സവിശേഷതകൾ

സാമ്പ '22ലെ പുതു വായ്പകളുടെ 55% (പുതുക്കലുകളും ജിഇസിഎൽ വായ്പകളും ഒഴിച്ച്) ഇടത്തരം റിസ്ക് ശ്രേണിയിലും (സിഎംആർ 4 മുതൽ സിഎംആർ 6 വരെ) പുതു വായ്പകളുടെ 24% കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ശ്രേണിയിലും (സിഎംആർ 1 മുതൽ സിഎംആർ 3 വരെ) ആണ്. ഇതുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പ് (സാമ്പ '20) പുതു വായ്പകളുടെ 27% കുറഞ്ഞ റിസ്കിലും (സിഎംആർ 1 മുതൽ സിഎംആർ 3 വരെ) 55% ഇടത്തരം റിസ്കിലും (സിഎംആർ 4 മുതൽ സിഎംആർ 6 വരെ) ആയിരുന്നു.

പുതുവായ്പകളുടെ സിഎംആർ വിഭജനം (പുതുക്കലുകളും ജിഇസിഎൽ വായ്പകളും ഒഴിച്ച്)



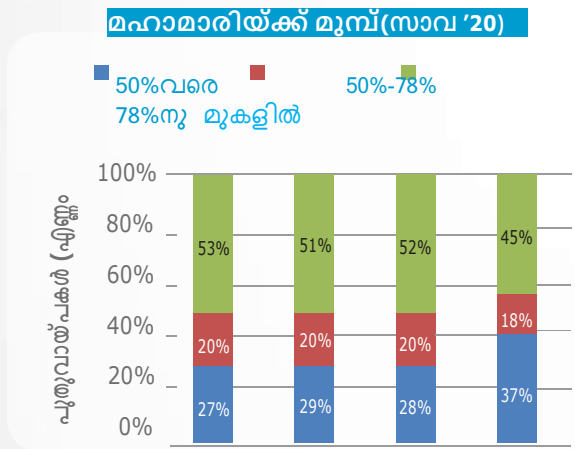
പോയ വർഷങ്ങളിൽ ഇടത്തരം റിസ്ക് (സിഎംആർ 4 മുതൽ സിഎംആർ 6 വരെ) സംവിഭാഗങ്ങളിൽ പുതുവായ്പകളുടെ ശതമാനം ഒരുപോലെയാണെങ്കിലും, ഈ പുതുവായ്പകളുടെ സവിശേഷതകൾ ശ്രദ്ധിച്ചാൽ സിസി/ഓഡി ലൈനുകളുടെ ഉപയോഗം, പെയ്മെന്റ് പ്രവണതകൾ, ബാലൻസുകളുടെ സ്വഭാവം തുടങ്ങിയ പ്രമുഖ സവിശേഷതകളെ സംബന്ധിച്ച് നിരവധി ഉൾക്കാഴ്ചകൾ ലഭിക്കുന്നുണ്ട്. സവിശേഷതകളെ വിശകലനം ചെയ്യാൻ നാം ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ[®] എന്ന അൽഗോറിതം ഉപയോഗിക്കുന്നു. ഇത് വായ്പയെടുക്കുന്നയാളിന്റെ വായ്യാ ചരിത്രത്തിലേക്ക് കൂടുതൽ പ്രവണതപരമായ ഉൾക്കാഴ്ചകൾ നൽകുന്നു.

റിവോൾവിംഗ് വായ്പകളുടെ ഉപയോഗം (ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റും ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യങ്ങളും)

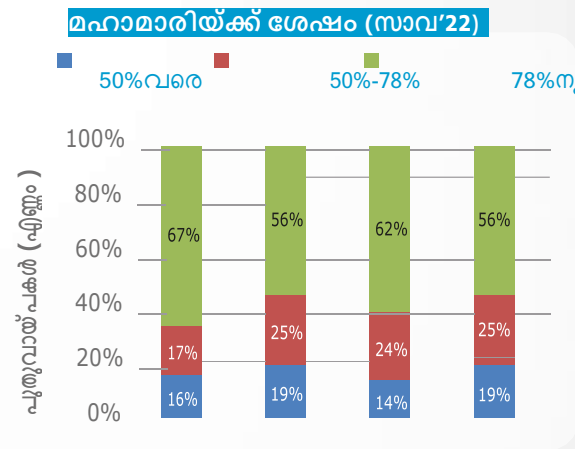
ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്, ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഉപയോഗം, എംഎസ്എംഇകളുടെ പ്രവർത്തന മൂലധന മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഉൾക്കാഴ്ചകൾ നൽകുന്നു. ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ[®] യൂട്ടിലൈസേഷൻ അൽഗോറിതം, കാലികമായ വായ്പ ഉപയോഗത്തിന്റെ പ്രഭാവം ഒഴിവാക്കാനായി 12 മാസങ്ങളുടെ കാലാവധിയിൽ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്/ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യങ്ങളുടെ ഉപയോഗം വിലയിരുത്തുന്നു. ഉപയോഗത്തിന്റെ തികച്ചും ഭിന്നമായ മൂന്ന് ശ്രേണികൾ തിരിച്ചറിഞ്ഞിരിക്കുന്നു -78%നു മുകളിലുള്ള ഉപയോഗം ഉയർന്ന ഉപയോഗമായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു.

മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള (സാമ്പ '20) നിലയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ മഹാമാരിയ്ക്ക് ശേഷം (സാമ്പ '22) പുതിയ എംഎസ്എംഇകളുടെ ശരാശരി വായ്പ ഉപയോഗം വെളിപ്പെടുത്തുന്നത്, മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള സിഎംആർ 4-6 പുതിയ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വായ്പ ഉപയോഗത്തിൽ വർദ്ധനയുണ്ടായി എന്നതാണ്. 60% പുതു എംഎസ്എംഇകളുടെ പുതിയ വായ്പകൾ സാമ്പ '22 ലെ 50%വുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ സാമ്പ '22 ൽ ഉയർന്ന ഉപയോഗ തലങ്ങളിലാണ് (ഉപയോഗം 78%നു മുകളിൽ). ബാഹ്യമായ ആഘാതത്തിന്റെ സാഹചര്യത്തിൽ (കോവിഡ് തരംഗം 2 - സാമ്പ '22 പാദം 1) പുതിയ എംഎസ്എംഇകളുടെ പുതിയ വായ്പകളുടെ ഉയർന്ന ഉപയോഗത്തിൽ പെട്ടെന്നുള്ള വർദ്ധനയും ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്.

പുതിയ സിഎംആർ -4 മുതൽ സിഎംആർ-6 വരെയുള്ള പുതിയവയുടെ ശരാശരി ഉപയോഗം (പുതുക്കലുകളും ജിഇസി എല്ലാം ഒഴിച്ച്)



സാമ്പ20 പാദം1 സാമ്പ20 പാദം2 സാമ്പ20 പാദം3 സാമ്പ20 പാദം4



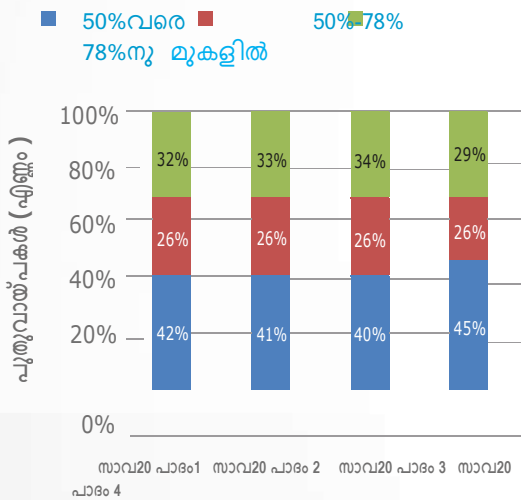
സാമ്പ22 പാദം1 സാമ്പ22 പാദം2 സാമ്പ22 പാദം3 സാമ്പ22 പാദം4

എന്നിരുന്നാലും സാമ്പത്തിക വർഷം '20 അപേക്ഷിച്ച് സാമ്പത്തിക വർഷം '22ൽ ഘടനാപരമായി ബലവത്തായ എംഎസ്എംഇകളുടെ (സിഎംആർ 1-സിഎംആർ3) പുതിയ വായ്പകളുടെ ശരാശരി ഉപയോഗം തുലനം ചെയ്യുമ്പോൾ, ഈ എംഎസ്എംഇകളുടെ വായ്പ ഉപയോഗത്തിന്റെ തലം സാമ്പത്തിക വർഷം '20 അപേക്ഷിച്ച് സാമ്പത്തിക വർഷം '22ൽ കുറയുകയാണുണ്ടായത്. അതായത് ഉയർന്ന ഉപയോഗ ശ്രേണിയിലുള്ള എംഎസ്എംഇകളുടെ എണ്ണം സാമ്പത്തിക വർഷം '20 അപേക്ഷിച്ച് സാമ്പത്തിക വർഷം '22ൽ കുറവായിരുന്നു. അതുകൊണ്ട്, ട്രെൻഡഡ് ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ[®] അൽഗോറിതം എന്ന നിലയ്ക്ക് വായ്പ ഉപയോഗത്തെ സിഎംആറുമായി ചേർത്ത് ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ വായ്പാധാരകന്റെ വിശ്വാസയോഗ്യതയിലേക്ക് സമ്പന്നമായ ഉൾക്കാഴ്ചകൾ ലഭിക്കുന്നു.

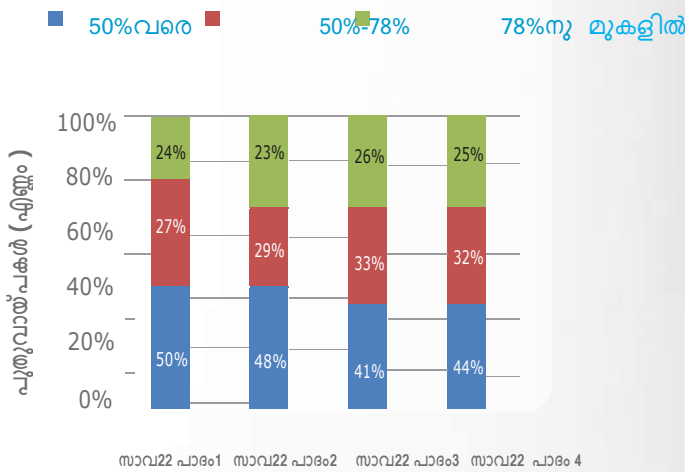


പുതിയ സിഎംആർ-1 മുതൽ സിഎംആർ-3 വരെയുള്ള പുതു വായ്പകളുടെ ശരാശരി ഉപയോഗം (പുതുക്കലുകളും ജിഇസിഎല്ലുകളും ഒഴിച്ച്)

മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പ് (സാമ്പ'20)



മഹാമാരിയ്ക്ക് ശേഷം (സാമ്പ '22)

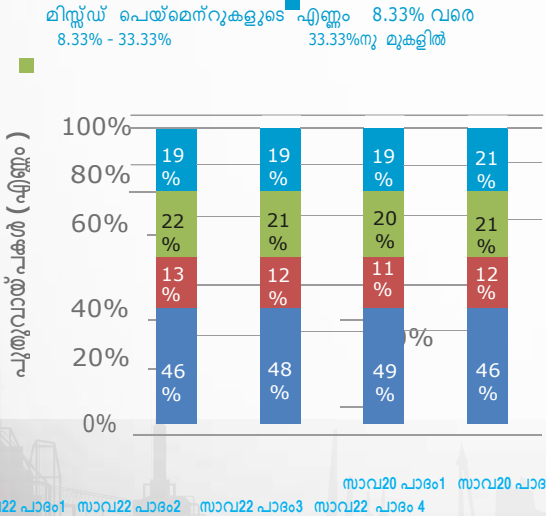


മിസ്സഡ് പെയ്മെന്റുകൾ

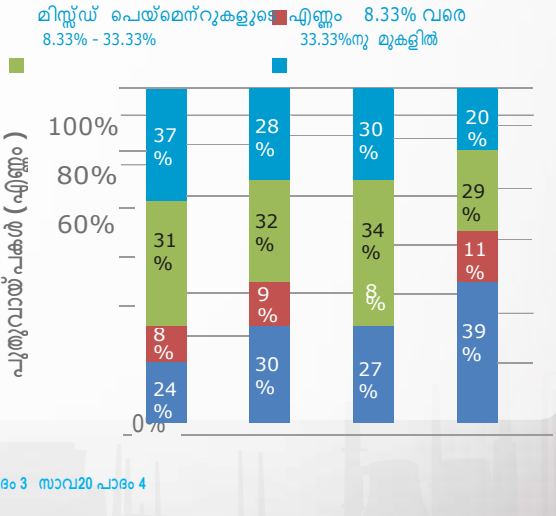
ട്രെൻഡഡ് ട്രെൻഡഡ് ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ® അൽഗോറിതം മിസ്സഡ് പെയ്മെന്റ്സ്, അനിവാര്യമായ പെയ്മെന്റുകളിൽ (അതായത് കഴിഞ്ഞ 12 മാസങ്ങളിൽ ചെയ്യേണ്ടതായ പെയ്മെന്റുകളുടെ എണ്ണം) വെച്ച് ചെയ്യാതെ പോയ പെയ്മെന്റുകളുടെ എണ്ണം കണക്കാക്കുന്നു. ഉദാഹരണമായി ചെയ്യേണ്ട 24 പെയ്മെന്റുകളിൽ വെച്ച് 4 എണ്ണം ചെയ്യാതിരുന്നാൽ, മിസ്സഡ് ആയ പെയ്മെന്റുകളുടെ അനുപാതം = 4/24=16.67%. ഇത്, ഒരു പെയ്മെന്റ് മാത്രം മിസ്സഡ് ആയ സ്ഥാപനങ്ങളെ, നിരന്തരമായി കൂടുതൽ മിസ്സഡ് പെയ്മെന്റുകളുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് വേർതിരിക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു. പുതു വായ്പയ്ക്ക് മുമ്പായി, മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പും (സാമ്പ '20) മഹാമാരിയ്ക്ക് പിമ്പും (സാമ്പ '22) സിഎംആർ-4 മുതൽ സിഎംആർ-6 വരെയുള്ള വായ്പാധാരകരുടെ മിസ്സഡ് പെയ്മെന്റുകൾ തുലനം ചെയ്യുമ്പോൾ, ഇടത്തരം റിസ്ക് ഉള്ള ഇടപാടുകാരിൽ മിസ്സഡ് പെയ്മെന്റ് പ്രവണത ഗണ്യമായി കൂടിയതായും കുറയറ്റ പെയ്മെന്റ് റിക്കാർഡ് ഉള്ള എംഎസ്എംഇകളുടെ എണ്ണം കുറഞ്ഞതായും കാണാം.

പുതിയ സിഎംആർ -4 മുതൽ സിഎംആർ-6 പുതു വായ്പകളുടെ മിസ്സഡ് പെയ്മെന്റ് അനുപാതം (പുതുക്കലുകളും ജിഇസി എല്ലും ഒഴിച്ച്)

മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പ് (സാമ്പ'20)



മഹാമാരിയ്ക്ക് ശേഷം (സാമ്പ '22)



ഏറ്റവും അടുത്തിടെയുണ്ടായ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് വിലോപം (30+) കഴിഞ്ഞുള്ള മാസങ്ങൾ

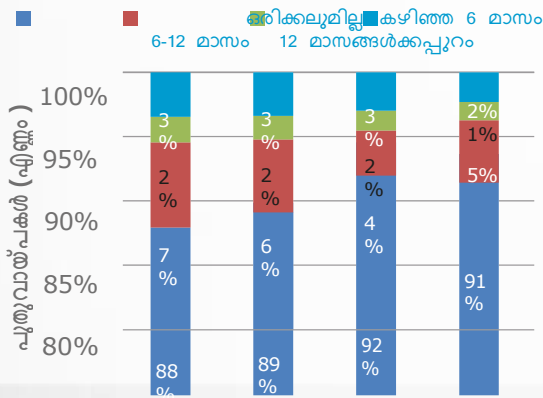
“ഏറ്റവും അടുത്തിടെയുണ്ടായ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് വിലോപം കഴിഞ്ഞുള്ള മാസങ്ങൾ” എന്ന ട്രെൻഡഡ് ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ® അൽഗോറിതം, ഏറ്റവും അടുത്തിടെയുണ്ടായ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് വിലോപത്തെ തിരിച്ചറിയാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു. ഈ ട്രെൻഡഡ് അൽഗോറിതം 30+ ഡെഡ് പാസ്റ്റ് ഡ്യൂവിന്റെ ഏറ്റവും അവസാന സന്ദർഭം തിരിച്ചറിയാനായി 36 മാസ ചരിത്രത്തിലേക്ക് നോക്കുന്നു. ഏറ്റവും അടുത്ത കാലത്തുണ്ടായ വിലോപത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, അത് വഷളാകാനിടയുള്ള ഒരു വായ്പാ ചിത്രമാണോ അതോ വീണ്ടെടുക്കാനിടയുള്ള വായ്പാ ചിത്രമാണോ എന്ന് തിരിച്ചറിയാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കും.

മഹാമാരി കഴിഞ്ഞുള്ളതും (സാമ്പ '22) മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുള്ളതും (സാമ്പ '20) ആയ പുതു വായ്പകൾക്ക് മുമ്പായുള്ള സിഎംആർ -4 മുതൽ സിഎംആർ-6 വരെയുള്ളവയുടെ ഏറ്റവും അടുത്തിടെയുണ്ടായ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് വിലോപം കഴിഞ്ഞുള്ള മാസങ്ങൾ തുലനം ചെയ്യുമ്പോൾ, സാമ്പ '20 പുതു വായ്പകളിൽ 12 മാസങ്ങൾക്കപ്പുറം 30+ ഡിപിഡി ഉള്ള എംഎസ്എംഇകളുടെ 3% തിരിച്ചടവ് വിലോപവുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ സാമ്പ '22 ൽ (മഹാമാരിയുടെ ഒന്നാം തരംഗ കാലം) 12 മാസങ്ങൾക്കപ്പുറം 30+ ഡെഡ് പാസ്റ്റ് ഡ്യൂ ഉള്ള എംഎസ്എംഇകളുടെ 7% തിരിച്ചടവ് വിലോപത്തിൽ മഹാമാരിയുടെ സാധാരണ വെളിവാക്കുന്നു. ഈ ട്രെൻഡഡ് അൽഗോറിതം സാമ്പ '20ലെ പുതു വായ്പകളുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ സാമ്പ '22 ലെ പുതു വായ്പകൾക്ക് കഴിഞ്ഞ 12 മാസങ്ങളിൽ, 30+ഡിപിഡി കഴിഞ്ഞുള്ള മാസങ്ങളുടെ കുറഞ്ഞുവന്ന സന്ദർഭങ്ങളിൽ നിന്ന് മഹാമാരിയ്ക്ക് ശേഷം വായ്പാധാരകർ തങ്ങളുടെ സ്ഥിതി വീണ്ടെടുത്തു എന്നു തെളിയുന്നു.

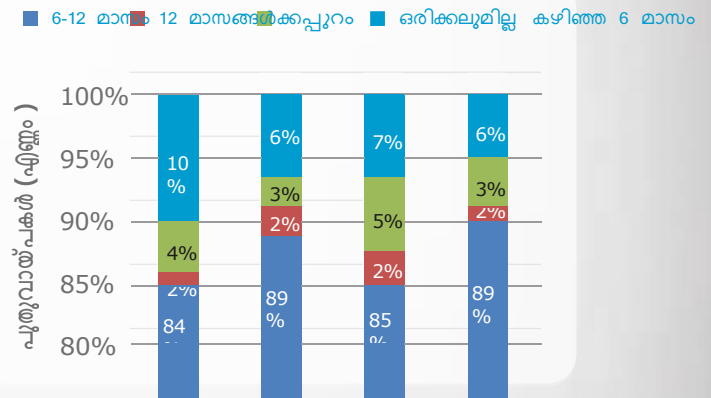
പുതിയ സിഎംആർ-4 മുതൽ സിഎംആർ -6 പുതു വായ്പകളുടെ ഏറ്റവും അടുത്തിടെയുണ്ടായ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് വിലോപം (30+) കഴിഞ്ഞുള്ള മാസങ്ങൾ

(പുതുക്കലുകളും ജിഇസിഎല്ലും ഒഴിച്ച്)

മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പ് (സാമ്പ'20)



മഹാമാരിയ്ക്ക് ശേഷം (സാമ്പ '22)



സാമ്പ'22 പാഠം 1 സാമ്പ'22 പാഠം 2 സാമ്പ'22 പാഠം 3 സാമ്പ'22 പാഠം 4

എംഎസ്എംഇ റാങ്ക്, ട്രെൻഡഡ് ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ® അൽഗോറിതം എന്നിവയുടെ സങ്കലനം, ഇടത്തരം റിസ്ക് (സിഎംആർ4-6) സംവിഭാഗത്തിൽ കൂടുതൽ റിസ്ക് ഉള്ള പ്രൊഫലുകൾ തിരിച്ചറിയാനും അതനുസരിച്ച് അവയുടെ മൂല്യം നിശ്ചയിക്കാനും വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു. ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ® ന്റെ റോൾഔട്ടിന്റെ ഭാഗമായി സിബിൽ ക്രെഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിൽ (സിഐആർ) പ്രീ-കമ്പ്യൂട്ടഡ് അൽഗോറിതം ലഭ്യമാണ്. ഇത്, വായ്പാദാതാക്കൾക്ക് കൂടുതൽ പ്രവണതാപരമായ ഉൾക്കാഴ്ചകൾ നൽകാനും നയങ്ങളുടെ ഭാഗമായി അവയെ രൂപവൽക്കരിക്കാനും സഹായിക്കും.

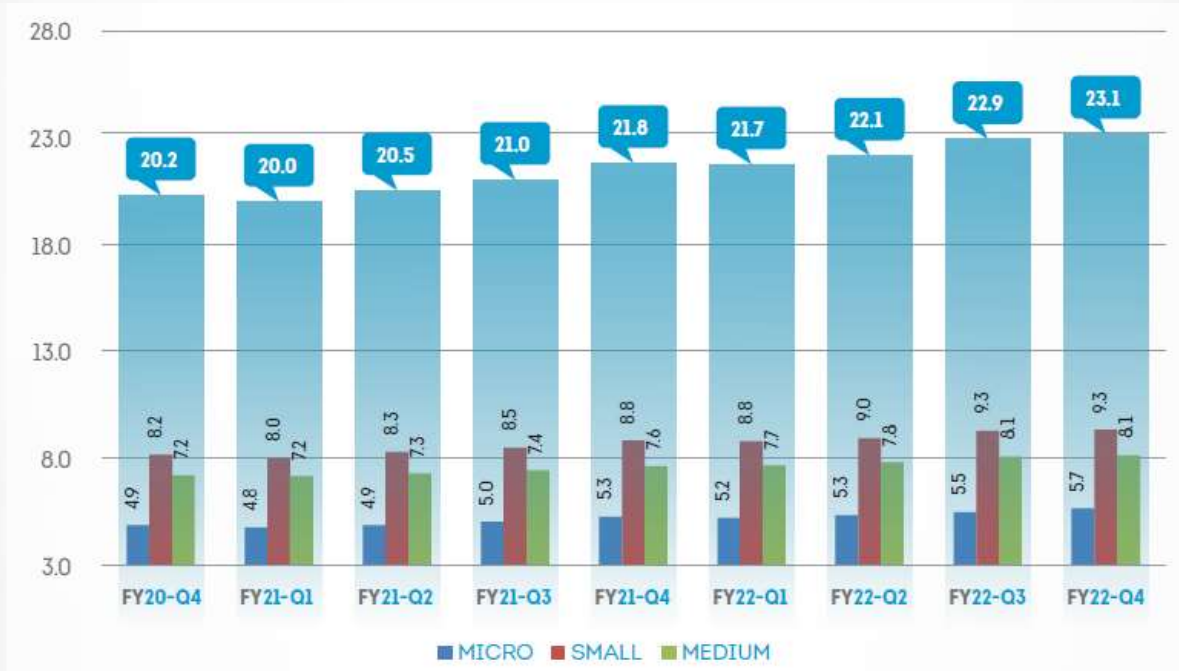


വാജ്യാ വളർച്ചയും പ്രകടനവും

മാർച്ച് '22 (സാമ്പ'22-പാദം4) അനുസരിച്ച് എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള മൊത്തം വാജ്യാ 23.12 ലക്ഷം കോടി രൂപയാണ്. ഇത് 6.3% വളർച്ച പ്രതിബിംബിപ്പിക്കുന്നു. എംഎസ്എംഇ യുടെ എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള വാജ്യാകളിലും ഈ വാജ്യാ വളർച്ച കാണാവുന്നതാണ്.¹ താഴെപ്പറയുന്ന പ്രകാരം നിലവിലെ ബാലൻസ് തുകയിൽ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായിട്ടുണ്ട്:

- പൊതുമേഖല ബാങ്കുകൾ : 6% (8.5 മുതൽ 9.0 ലക്ഷം കോടി)
- സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ: 13% (8.3 മുതൽ 9.4 ലക്ഷം കോടി)
- എൻബിഎഫ്ഐ : 7% (2.5 മുതൽ 2.7 ലക്ഷം കോടി)

എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പ (ലക്ഷം കോടി രൂപയിൽ)



മൈക്രോ ചെറുകിട ഇടത്തരം

¹ പ്രവേശന തലത്തിൽ മൊത്തം വാജ്യാത്തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വാജ്യാകൾ തരം തിരിക്കപ്പെടുന്നത്. വളരെ ചെറുത് : <10 ലക്ഷം ; മൈക്രോ 1: 10 ലക്ഷം -50 ലക്ഷം; മൈക്രോ 2: 50 ലക്ഷം -1Cr; ചെറുകിട : ≥1 കോടി <10 കോടി; ഇടത്തരം 1: ≥ 10 കോടി <25 കോടി; ഇടത്തരം 2: ≥ 25 കോടി <50 കോടി; വലുത് ≥ 50 കോടി. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ വളരെ ചെറുത്, മൈക്രോ 1, മൈക്രോ 2 ഉം ഇടത്തരം സംവിഭാഗത്തിൽ വളരെ ചെറുത് : <10 ലക്ഷം ; മൈക്രോ 1: 10 ലക്ഷം -50 ലക്ഷം; മൈക്രോ 2: 50 ലക്ഷം -1Cr; ചെറുകിട : ≥1 കോടി <10 കോടി; ഇടത്തരം 1, വളരെ ചെറുത് : <10 ലക്ഷം ; മൈക്രോ 1: 10 ലക്ഷം -50 ലക്ഷം; മൈക്രോ 2: 50 ലക്ഷം -1Cr; ചെറുകിട : ≥1 കോടി <10 കോടി; ഇടത്തരം 2 എന്നിവയും ഉൾപ്പെടുന്നു.

വർഷാനുവർഷ സജീവ എംഎസ്എംഇ വായ്പാധാരകരുടെ

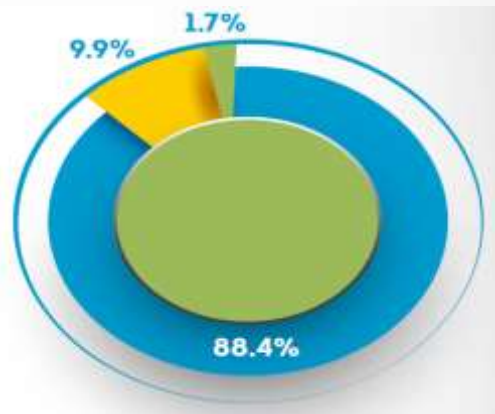
മൊത്തം സജീവ എംഎസ്എംഇ വായ്പാധാരകരുടെ എണ്ണം 6% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ മാർച്ച് '22ൽ 7 ദശലക്ഷം ആണ്. വായ്പാദാതാക്കൾ നിലവിലുള്ള വായ്പാധാരകർക്ക് വാജ്യാ നൽകുന്നതിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിച്ചതിനാൽ എംഎസ്എംഇ വായ്പാധാരകരുടെ സമഗ്രമായ വളർച്ച മിതമായിരുന്നു.

എംഎസ്എംഇ സജീവ വായ്പാധാരകർ

മാർച്ച് '22 പ്രകാരം സജീവ വായ്പാധാരകർ



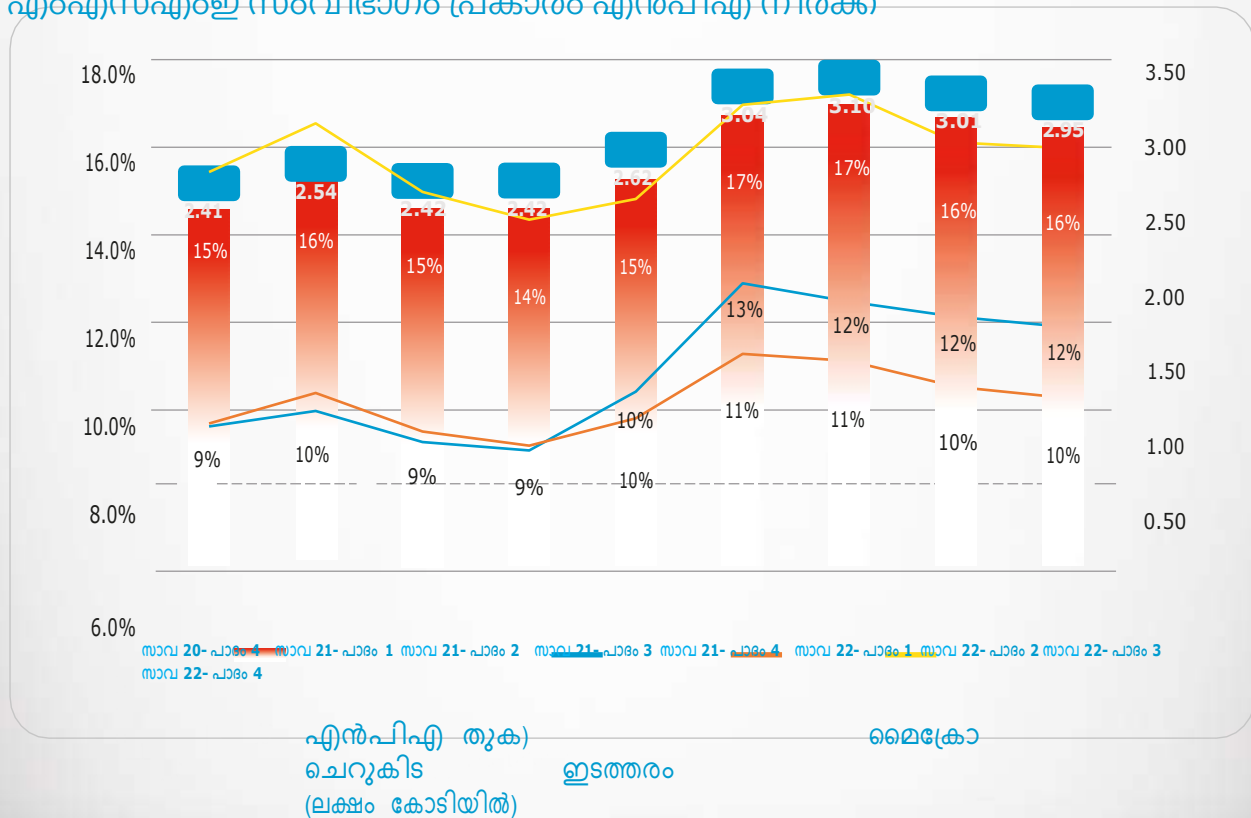
88%ലധികം എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങൾ മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടുമ്പോൾ, ചെറുകിട, ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ യഥാക്രമം 10%ഉം 2%വുമാണ്. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ മഹാരാഷ്ട്രയും ഉത്തർ പ്രദേശും ചേർന്നുള്ള 21% പങ്കാളിത്തം ഏകദേശം 1.5 ദശലക്ഷം ആണ്.



എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗം പ്രകാരം എൻപിഎ

മാർച്ച് '22 (സാമ്പ 22-പാദം4) പ്രകാരം എംഎസ്എംഇകളുടെ സമഗ്ര എൻപിഎ 12.80% ആണ്. എംഎസ്എംഇ മേഖലയിലെ എൻപിഎ മാർച്ച് '21 (സാമ്പ 21- പാദം4) മുതൽ വർദ്ധിക്കുന്ന പ്രവണത കാണാം. സാമ്പ21-പാദം3 വരെ ചെറുകിട സംവിഭാഗത്തേക്കാൾ മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിലെ എൻപിഎ കുറവായിരുന്നു. എന്നാൽ ഈ പ്രവണതയിൽ വന്ന മാറ്റത്തിൽ നിന്ന് കോവിഡ് മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തെയാണ് കൂടുതൽ ബാധിച്ചത് എന്ന് മനസ്സിലാക്കാം.

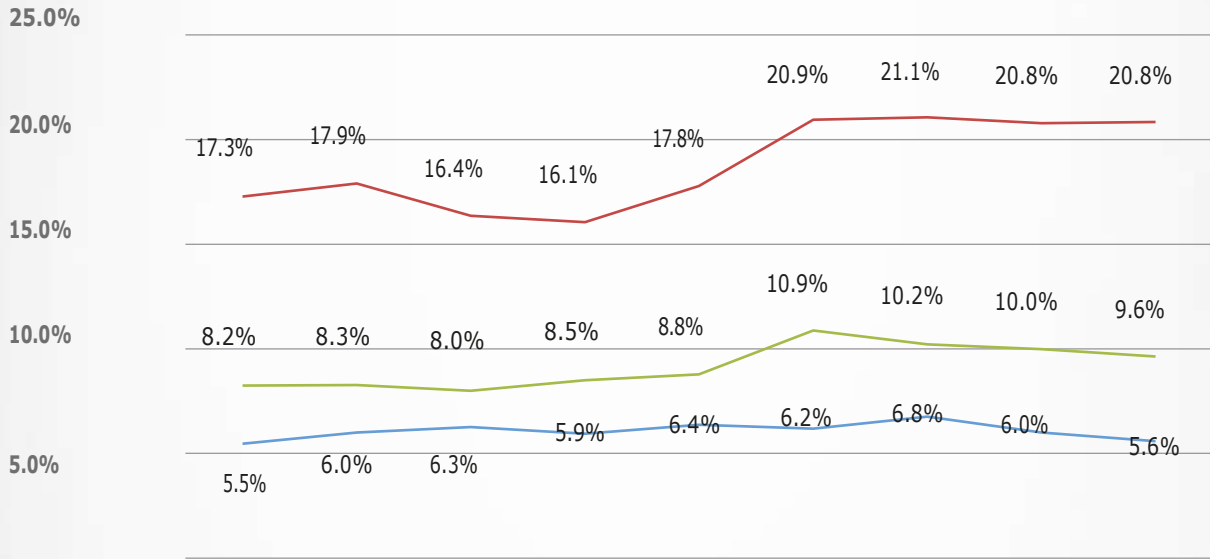
എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗം പ്രകാരം എൻപിഎ നിരക്ക്



വാജാദാതാവ് പ്രകാരം എൻപിഎ നിരക്ക്

സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ എൻപിഎ സാമ്പ '21-പാദം3 മുതൽ സുസ്ഥിരമാണ്. സാമ്പ '21 -പാദം3നു ശേഷം പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെയും എൻപിഎഫ്സികളുടെയും എൻപിഎ കഴിഞ്ഞ 2 വർഷങ്ങളായി നിരന്തരം വർദ്ധിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്.

വാജാദാതാവിന്റെ തരം പ്രകാരം എൻപിഎ



സാമ്പ 20- പാദം 4 സാമ്പ 21- പാദം 1 സാമ്പ 21- പാദം 2 സാമ്പ 21- പാദം 3 സാമ്പ 21- പാദം 4 സാമ്പ 22- പാദം 1 സാമ്പ 22- പാദം 2 സാമ്പ 22- പാദം 3 സാമ്പ 22- പാദം 4

സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ പൊതുമേഖല ബാങ്കുകൾ എൻപിഎഫ്സി



റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിൽ വന്ന രൂപമാറ്റം

മാർച്ച് -21 മുതൽ മാർച്ച് -22 വരെയുള്ള ഒരു വർഷ കാലയളവിൽ വായ്പാധാരകരുടെ സിബിൽ എംപ്ലിസ്എംഇ റാങ്കുകളുടെ രൂപമാറ്റവും കുറഞ്ഞ റിസ്ക്:സിഎംആർ 1-3, ഇടത്തരം റിസ്ക്:സിഎംആർ 4-6, ഉയർന്ന റിസ്ക്:സിഎംആർ 7-10 റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളിലേക്കുള്ള രൂപമാറ്റവും നിരീക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മാർച്ച് '21ൽ സിഎംആർ 1-3ൽ ആയിരുന്ന മൊത്തം വായ്പാധാരകരുടെ 36% മാർച്ച് '22ൽ താഴ്ന്ന റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളിലേക്ക് തരം താഴ്ത്തപ്പെട്ടപ്പോൾ മാർച്ച് '21 ൽ സിഎംആർ 4-6ലായിരുന്ന മൊത്തം വായ്പാധാരകരുടെ 9% മാർച്ച് '22ഓടെ കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ബക്കറ്റിലേക്ക് ഉയർത്തപ്പെടുകയും ചെയ്തു.

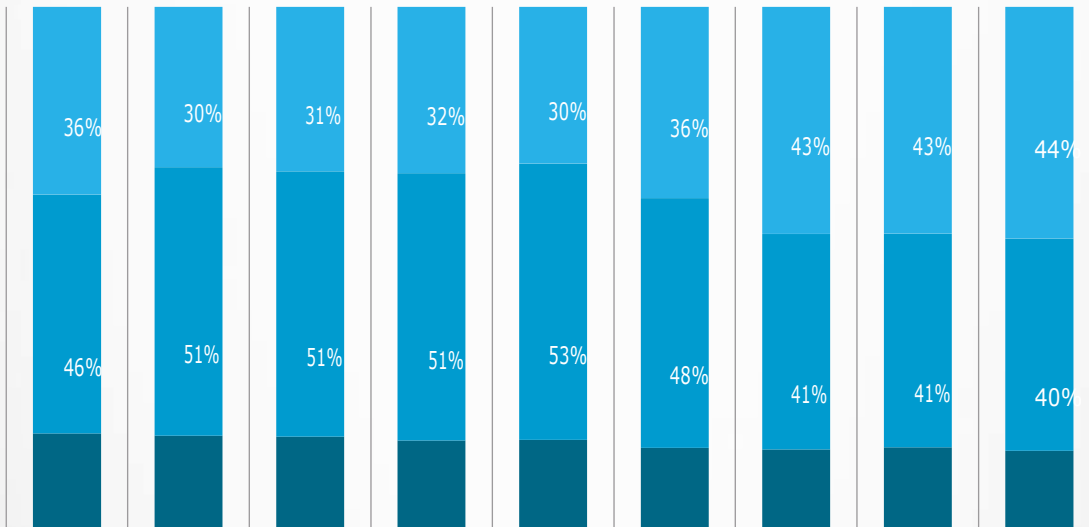
മാർച്ച്-21 ൽ നിന്ന് മാർച്ച് -22 വരെ സിഎംആറുകളുടെ രൂപമാറ്റത്തിന്റെ മാട്രിക്സ്

		മാർച്ച് -22 പ്രകാരം സിഎംആർ			ഡൗൺഗ്രേഡ്	അപ്ഗ്രേഡ്	മാറ്റമില്ല
		സി എം ആർ 1-3	സിഎംആർ 4-6	സിഎംആർ 7-10			
മാർച്ച് -21 പ്രകാരം സിഎംആർ	സിഎംആർ 1-3	64%	26%	10%	36%		64%
	സിഎംആർ 4-6	9%	57%	35%	35%	9%	57%
	സിഎംആർ 7-10	1%	11%	87%		13%	87%

തൽഫലമായി സാമ്പ് 21-പാദം 4ൽ മൊത്തം സജീവ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ 53% വരുന്ന ഇടത്തരം റിസ്ക് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അനുപാതം സാമ്പ് 22-പാദം 4ൽ 40%ആയി കുറഞ്ഞപ്പോൾ ഇതേ കാലയളവിൽ ഉയർന്ന റിസ്ക് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അനുപാതം 30%ൽ നിന്ന് 44% ആയി ഉയർന്നു.

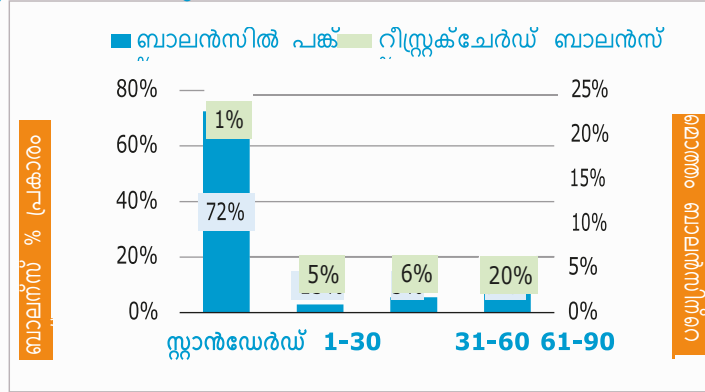
സിഎംആർ പ്രകാരം സജീവ വായ്പാധാരകരുടെ വിഭജനം

■ സിഎംആർ -3 ■ സിഎംആർ 4-6 ■ സിഎംആർ 7-10



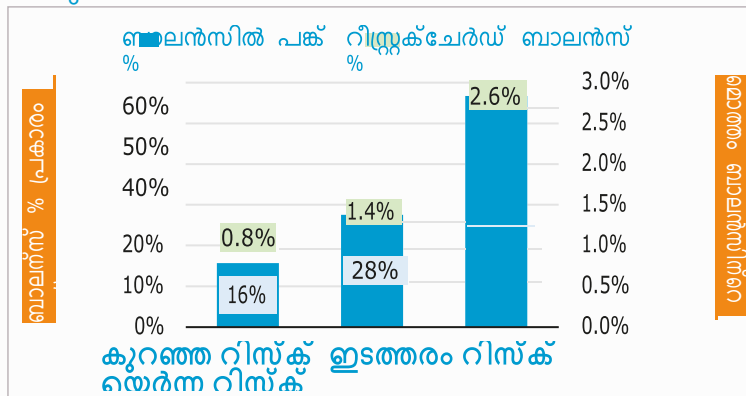
സാമ്പ് 20- പാദം 4 സാമ്പ് 21-പാദം 1 സാമ്പ് 21- പാദം 2 സാമ്പ് 21- പാദം 3 സാമ്പ് 21- പാദം 4 സാമ്പ് 22- പാദം 1 സാമ്പ് 22- പാദം 2 സാമ്പ് 22- പാദം 3 സാമ്പ് 22- പാദം 4

ഡിപിഡി ബക്കറ്റ് പ്രകാരം പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയവ



പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയവയിൽ ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ (സിഎംആർ- 7 മുതൽ സിഎംആർ- 10 വരെ) 57%ഉം, തുടർന്ന് ഇടത്തരം റിസ്ക് ഉള്ളവയും (സിഎംആർ-4 മുതൽ സിഎംആർ-7 വരെ) കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ഉള്ളവയും (സിഎംആർ -1 മുതൽ സിഎംആർ-3 വരെ) ആണ്. റാങ്കിന്റെ സൂക്ഷ്മമായ ക്രമം, സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് (സിഎംആർ), സമ്മർദ്ദത്തിലായ വായ്പകളെ തിരിച്ചറിയാനും വായ്പ സംവിഭാഗത്തിന്റെ പരിപ്രക്ഷ്യത്തിൽ ഉചിതമായ നടപടി എടുക്കാനും വായ്പദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു എന്നും വ്യക്തമാക്കുന്നു.

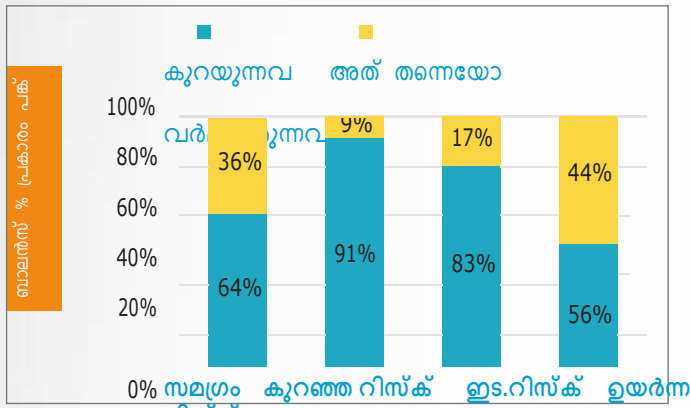
റിസ്ക് തലം പ്രകാരം പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയവ



പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ് പാറ്റേൺ തിരിച്ചറിയാൻ, സെപ്റ്റംബർ '21 വരെ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയതായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ട സാമ്പഡി വായ്പകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കി എടുക്കുകയും മാർച്ച് '22 പ്രകാരം (6 മാസത്തെ അവലോകന ജാലകം) ഈ വായ്പകളുടെ ബാലൻസുകളുടെ പ്രവണത അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്തു. വായ്പകളെ സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് വഴി റിസ്ക് ബക്കറ്റുകളിൽ ഒതുങ്ങിപ്പിടിച്ചു. രണ്ട് ശ്രേണികൾ ഉണ്ടാക്കി - ഒന്ന്, ബാലൻസിൽ കുറവ് കാണിക്കുന്ന വായ്പകൾ, അതായത് തിരിച്ചടവ് തുടങ്ങിയവ, മറ്റൊന്ന് ഒരേ ബാലൻസോ വർദ്ധിച്ചു വരുന്ന ബാലൻസോ കാണിക്കുന്ന വായ്പകൾ. അതായത്, മൊറട്ടോറിയം വ്യവസ്ഥയിൽ തുടരുന്നവയോ തിരിച്ചടവിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയവയോ ഇവയുടെ പരിണതഫലം സിഎംആറിന്റെ റാങ്ക് ക്രമത്തിൽ കാണാം.

-കുറഞ്ഞ(സിഎംആർ-1മുതൽസിഎംആർ-3വരെ)ഇടത്തരംറിസ്ക് (സിഎംആർ4മുതൽസിഎംആർ7വരെ)സ്ഥാപനങ്ങളിൽതിരിച്ചടവ്നടന്നുവരുന്നവയോ അല്ലാത്തവയോ ഉയർന്ന റിസ്ക് (സിഎംആർ7 മുതൽ സിഎംആർ -10 വരെ) ഉള്ളവയിൽ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകളുടെ നില കടുത്തു വെച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു.

പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ സാവധി വായ്പകളുടെ ബാലൻസുകൾ പ്രകാരം തിരിച്ചടവ് (സെപ്'21-മാർച്ച് '22)

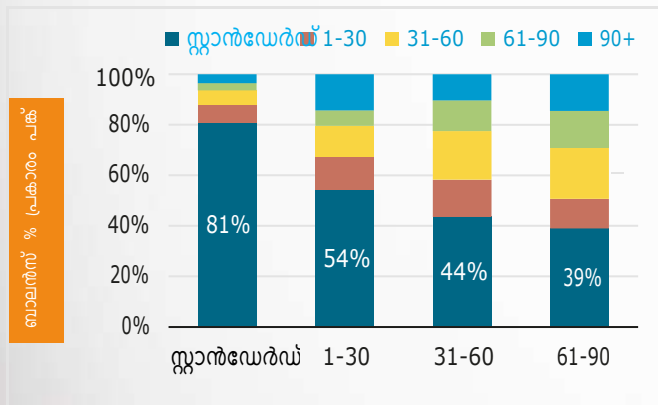


പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ് പാറ്റേൺ തിരിച്ചറിയാൻ സെപ്റ്റംബർ 21 വരെ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കി എടുക്കുകയും മാർച്ച് 22 പ്രകാരം ഇവയുടെ ഡിപിഡി ബാലൻസുകളുടെ പ്രവണത അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്തു (6 മാസത്തെ അവലോകന ജാലകം). സെപ്റ്റംബർ 21 വരെ പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകളുടെ ബാലൻസ് പ്രകാരം 7%, മാർച്ച് '22 പ്രകാരം 90+ ആയി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, സമഗ്ര വായ്പ സംവിഭാഗം നേരിയ തോതിൽ മെച്ചപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട് - സെപ്റ്റം'21 പ്രകാരം സ്റ്റാൻഡേർഡ് ബുക്ക് 70% ആയിരുന്നത് മാർച്ച് '22 പ്രകാരം 71% ആയിരിക്കുന്നു.

	സ്റ്റാൻഡേർഡ്	1-30	31-60	61-90	90 +	സമഗ്രം	മെച്ചം	ക്ഷയം
സ്റ്റാൻഡേർഡ്	56%	5%	4%	2%	2%	70%		13%
1-30	7%	2%	2%	1%	2%	14%	7%	4%
31-60	3%	1%	1%	1%	1%	6%	4%	1%
61-90	4%	1%	2%	1%	1%	10%	7%	1%
സമഗ്രം	71%	9%	9%	5%	7%		18%	21%

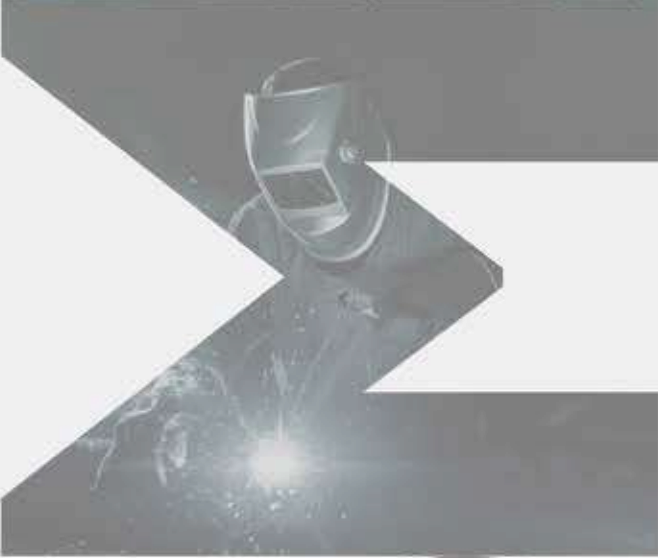
90+ലേക്കുള്ള റോൾ ഫോർവേർഡ് ഏറ്റവും ഉയർന്നത് 61-90 ബക്കറ്റിലും സ്റ്റാൻഡേർഡിലേക്കുള്ള റോൾ ബായ്ക്ക് ഏറ്റവും കുടിയത് വേഗത്തിലുള്ള തിരിച്ചടവ് വിഭാഗം (1-30)ബക്കറ്റിലുമാണ്.

ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണ രൂപമാറ്റം (സെപ്'21-മാർച്ച് '22)



കോവിഡ് -19 കാരണം പുനർഘടനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വായ്പകൾ, വായ്പാദാതാക്കൾക്കും ഇതരർക്കുമുള്ള തിരിച്ചടവുകൾ എങ്ങിനെ നടത്തുന്നു എന്ന് അവലോകനം ചെയ്യാനായി അവയെ കടുത്ത നിരീക്ഷണത്തിന് വിധേയമാക്കേണ്ടിയിരിക്കുന്നു. വായ്പ സംവിഭാഗവും സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് വഴി വായ്പയുടെ രൂപമാറ്റവും നിരീക്ഷിക്കുന്നത് വായ്പകൾക്ക് മേലുള്ള കടുത്ത സമ്മർദ്ദങ്ങൾ തിരിച്ചറിയാനും ഉചിതമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളാനും വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു.

ബാധ്യതാ നിരാകരണം: മുകളിൽ പറഞ്ഞതായ എല്ലാ ക്രെഡിറ്റ് ഡാറ്റയും ട്രാൻസ്ഫുണിയൻ സിബിൽ കമ്മ്യൂണിറ്റിയിൽ ഡാറ്റാ ബേസിൽ നിന്നും കൈക്കൊണ്ടവയാണ്. ഈ ഡാറ്റ, കാലാകാലങ്ങളിൽ അംഗങ്ങൾ സമർപ്പിച്ചവിവരങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയതാണ്. വ്യത്യസ്തമായ ചില കേസുകളിൽ, അംഗങ്ങളായ വായ്പാദാതാ സ്ഥാപനങ്ങൾ ട്രാൻസ്ഫുണിയൻ സിബിലിന് കൂടുതൽ ഡാറ്റ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിനാൽ കണക്കുകളിൽ ചില മാറ്റങ്ങൾ വന്നിരിക്കാം.



TransUnion^{tu} CIBIL

ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്

ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ ബ്യൂറോ (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്
വൺ വേൾഡ് സെന്റർ, ടവർ 2എ-2ബി, 19ആം നില
സേനാപതി ബാപട്ട് മാർഗ്ഗ്, ലോവർ പരേൽ
മുംബൈ - 400 013

© 2022 ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്. സർവ്വായകാരം സുരക്ഷിതം