

TransUnion<sup>tu</sup> CIBIL

# MSME PULSE

ఆగస్టు 2022



## మి. శివ సుబ్రమణియస్ రామస్

అధ్యక్షుడు మరియు మానేజింగ్ డైరెక్టర్, సిడ్బి

MSME యొక్క ఈ ఎడిషన్ ECLGS ద్వారా క్రెడిట్ డిమాండ్ మరియు సరఫరా పై అంతరదృష్టులు మరియు సకాలంలో లిక్విడిటీ ఇన్షూషన్ వలన MSME రంగాన్ని పునరుజ్జీవనం వైపు బలోపేతం చేసిందని ధృవీకరించింది. రుణదాతలు ECLGS ని విజయవంతంగా అమలు చేశారు మరియు అన్ని MSME విభాగాలకు సకాలంలో మద్దతును అందించారు. ఈ ఇన్షూషన్ తో MSME లు వేగంగా వ్యాపార వృద్ధిని సాధించగలవు.



## మి. రాజేష్ కుమార్

మానేజింగ్ డైరెక్టర్ మరియు సీ ఈ ఓ

ట్రాన్స్ యూనియన్ సిబిల్ లిమిటెడ్

అన్ని సెగ్మెంట్లలో MSME క్రెడిట్ డిమాండ్ పెరగడం ఆర్థిక పునరుద్ధరణకు మంచి సూచన. ఈ డిమాండ్ కు నిశితంగా సహాయం అందించడం ద్వారా రుణదాతలు తమ పోర్ట్ ఫోలియోలను వృద్ధి చెందించడమే కాకుండా ఆర్థిక చేరికతో పాటు GDP వృద్ధికి కూడా దోహదపడుతున్నాయి. బహుళ సమాచార వనరుల యొక్క వేగాన్ని మరియు సీఫ్లెస్స్ ట్రి యాంగ్యుల్షన్ ని సులభతరం చేయడం ద్వారా ఈ పునరిజ్జీవనాన్ని మరింత బలోపేతం చేయడానికి వీలవుతుంది మరియు MSMEల యొక్క ఆర్గోగోనల్ వీక్షణను సృష్టించడానికి కూడా ఉపయోగపడుతుంది. MSMEల యొక్క సుసంపన్నమైన వీక్షణను అందించే ఫోర్టిఫైడ్ ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్ భారత దేశ MSME రంగం యొక్క స్థిరమైన మరియు దీర్ఘకాలిక పరిణామాన్ని స్కేలింగ్ చేయడానికి అవసరమైన పునాదిని నిర్మించగలదు.



## ట్రాన్స్ యూనియన్ సిబిల్

**అభయ్ కేల్కర్**

abhay.Kelkar@transunion.com

**విపుల్ మహాజన్**

vipul.mahajan@transunion.com

**కార్తిక్ సుందరం**

karthik.sundaram@transunion.com

**అచిన్ సహరావత్**

achin.Saharawat@transunion.com

## సిడిబి

**సంజయ్ జైన్**

erdav@sidbi.in

**జిన్నువాన్ముంగ్ హాంగ్జో**

erdav@sidbi.in

**వందిత శ్రీవాస్తవ**

vanditas@sidbi.in

# CONTENTS

కార్యనిర్వాహక సారాంశం	4
క్రెడిట్ డిమాండ్	5
క్రెడిట్ సరఫరా	6
క్రెడిట్ వృద్ధి మరియు నిర్వహణ	14
కోవిడ్-19 వలన పునర్నిర్మించ బడిన రుణాలపై విశ్లేషణ	18

ఆర్థిక వృద్ధిని వేగవంతం చేయడానికి MSMEలకు క్రెడిట్ ప్రవాహాన్ని మెరుగుపరచడం చాలా అవసరం. కోవిడ్ మహమ్మారి మరియు తదుపరి నియంత్రణ చర్యలు MSMEలను ఎక్కువగా ప్రభావితం చేశాయి. ప్రభుత్వం మరియు రెగ్యులేటర్ జోక్యాలు ఈ సవాళ్లను చాలా వరకు ఎదుర్కోవడానికి MSMEలను సహాయం చేశాయి. అయితే, స్థిరమైన MSME రుణగ్రహీతలకు సకాలంలో క్రెడిట్ అందించడం ద్వారా మాత్రమే స్థిరమైన వృద్ధిని సాధించవచ్చు, తద్వారా రుణదాతల పోర్ట్ఫోలియో కూడా రక్షించబడుతుంది. MSME పల్స్ యొక్క ఈ ఎడిషన్ డిమాండ్ మరియు సరఫరాలో తాజా ట్రెండ్లను విశ్లేషిస్తుంది, క్రెడిట్ వృద్ధి మరియు క్రెడిట్ పనితీరుపై ప్రభావాన్ని అంచనా వేస్తుంది మరియు రుణ పునర్నిర్మాణంపై అంతర్గతాలను అందిస్తుంది.

## క్రెడిట్ డిమాండ్, సరఫరా మరియు క్రెడిట్ వృద్ధి

MSME రుణాల కోసం డిమాండ్ (వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణల సంఖ్యగా లెక్కించబడుతుంది) గత సంవత్సరంలో పుంజుకుంది మరియు మహమ్మారికి ముందున్న కాలంతో పోలిస్తే 1.6 రెట్లు పెరిగింది. మహమ్మారి రెండవ తరంగం తర్వాత విస్తృత ఆర్థిక కార్యకలాపాలలో మెరుగుదల దీనికి కారణమని చెప్పవచ్చు. ఇంకా, ECLGS స్కీమ్ పొడిగింపు, సుసంపన్నమైన క్రెడిట్ డేటా లభ్యత మరియు డిజిటల్ రుణాల పట్ల అధిక స్వీకరణ కారణంగా మరిన్ని MSMEలకు క్రెడిట్ను సరఫరా చేయడానికి వీలు కల్పించింది. MSME క్రెడిట్ పంపిణీలు అన్ని సెగ్మెంట్లలో ప్రీ-పాండమిక్తో పోలిస్తే రెట్టించు అయ్యాయి మరియు ఇది పెరుగుతున్న క్రెడిట్ డిమాండ్కు రుణదాతలు మద్దతు ఇచ్చే స్థితిలో ఉన్నారని సూచిస్తుంది.

## పోర్ట్ఫోలియో పని తీరు మరియు రుణ పునర్నిర్మాణం

మార్చి 2022 (విత్తీయ సంవత్సరం 2022 నాలాగవ త్రైమాసికం) నాటికి మొత్తం MSME క్రెడిట్ ఎక్స్పోజర్ ₹23.12 లక్షల కోట్ల దగ్గర నిలిచింది మరియు ఇది 6.3 శాతం సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధి రేటు చూపిస్తుంది. మొత్తం ప్రత్యక్ష MSME రుణగ్రహీతలు మార్చి 22 నాటికి ౮7 మిలియన్ల వద్ద దగ్గర నిలిచింది మరియు ఇది 6 శాతం సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధి రేటు చూపిస్తుంది. రుణదాతలు ఇప్పటికే ఉన్న రుణగ్రహీతలకు క్రెడిట్ను విస్తరించడంపై దృష్టి సారించడంతో మొత్తం MSME రుణగ్రహీతల వృద్ధి మధ్యస్థంగా నిలిచింది.

మార్చి 22 (విత్తీయ సంవత్సరం 2022 నాలాగవ త్రైమాసికం) నాటికి మొత్తం MSME NPAలు 12.8 శాతం దగ్గర నిలిచింది. MSME విభాగంలో NPAలు మార్చి 21 (విత్తీయ సంవత్సరం 2021 నాలాగవ త్రైమాసికం) నుండి అవ్ట్రెండ్లో ఉన్నాయి. విత్తీయ సంవత్సరం మూడవ త్రైమాసికం వరకు, మైక్రో సెగ్మెంట్ చిన్న సెగ్మెంట్ కంటే తక్కువ NPA రేటును కలిగి ఉంది. అయితే, ఈ ట్రెండ్ ఇప్పుడు మొత్తం తలములకల్లోంది మరియు కోవిడ్ మైక్రో సెగ్మెంట్ను ఎక్కువగా ప్రభావితం చేసింది సూచిస్తుంది.

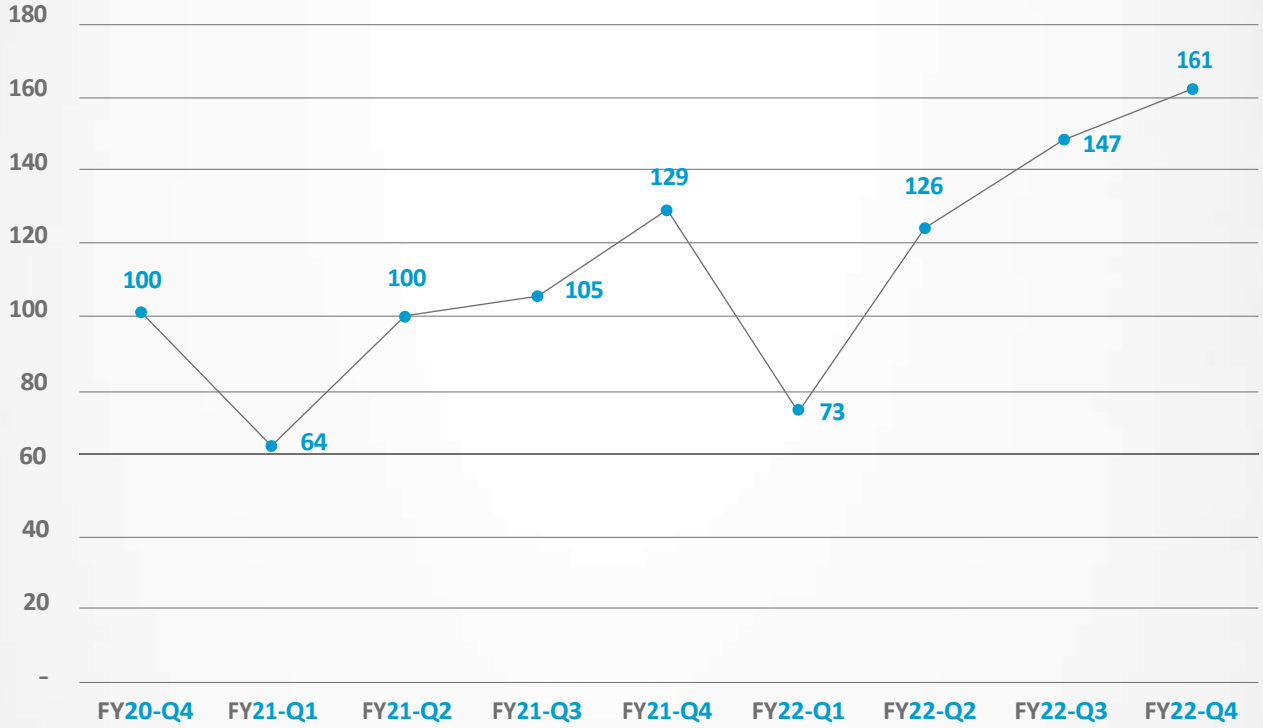
మార్చి 2022 నాటికి రూ. 0.35 లక్షల కోట్లు బ్యాలన్స్ కలిగిన 2.7 లక్షల MSME ఖాతాలు పునర్నిర్మించబడ్డాయి. ఇది మార్చి, 2022 నాటికి మొత్తం ప్రత్యక్ష ఖాతాలలో 2.3 శాతం మరియు MSME బాకీలలో 1.5 శాతం దగ్గర నిలిచింది. పునర్నిర్మించిన MSME లోన్ల నిష్పత్తి CMR (CIBIL MSME ర్యాంక్)తో ఆర్డర్లను ర్యాంక్ చేస్తుంది, అనగా పునర్నిర్మించిన రుణాల యొక్క అత్యధిక నిష్పత్తి అధిక రిస్క్ (CMR-7 నుండి CMR-10) విభాగానికి చెందినవి, తర్వాత మీడియం రిస్క్ (CMR-4 నుండి CMR-6) మరియు తక్కువ ప్రమాదంలో అత్యల్ప వాటా (CMR-1 నుండి CMR-3 వరకు) కలిగి ఉంది. ఇది అత్యంత హాని కలిగించే మరియు అత్యధిక క్రెడిట్ పునర్నిర్మాణం అవసరమైన MSMEలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి వివేకవంతమైన విధానాన్ని చూపుతుంది.



## MSME క్రెడిట్ డిమాండ్

వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణాల సూచిక పరిమాణంలో ట్రెండ్లు కోవిడ్ 19 రెండవ వేవ్ తరువాత వాణిజ్య రుణాల కోసం క్రెడిట్ డిమాండ్ పురోగమిస్తున్నట్లు చూపిస్తుంది. ప్రస్తుత క్రెడిట్ డిమాండ్ కోవిడ్ పూర్వ దశ కంటే 1.6 రెట్లు ఎక్కువగా ఉంది. ఆర్థిక మరియు వ్యాపార కార్యకలాపాల పునరుద్ధరణ కారణంగా గత ఒక సంవత్సరంలో వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణలు పుంజుకున్నాయి.

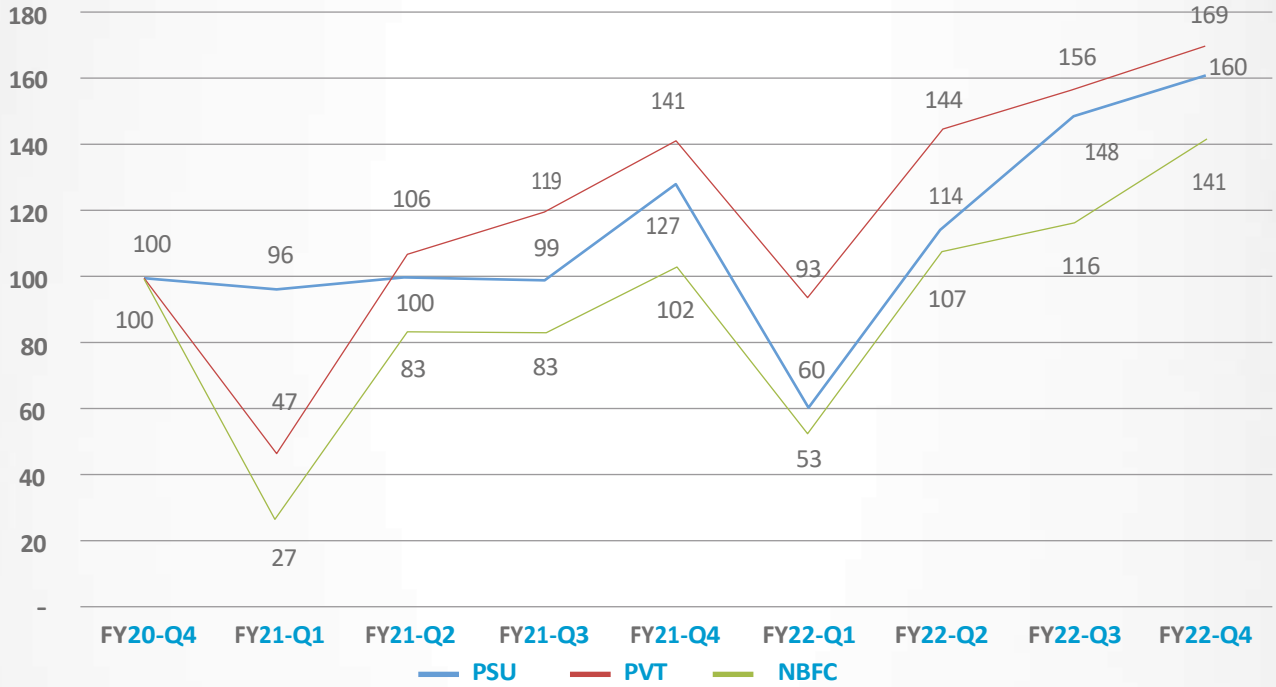
### ఇండెక్స్ చేయబడిన వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణ వాల్యూములు Volumes



### రుణదాత రకం ప్రకారం క్రెడిట్ డిమాండ్

కోవిడ్-19 ముందున్న కాలంతో పోలిస్తే, క్రెడిట్ డిమాండ్ ప్రైవేట్ బ్యాంకులకి 1.7 సార్లు మరియు PSU బ్యాంకులకి 1.6 సార్లు దగ్గర నిలిచింది. విత్తీయ సంవత్సరం మొదటి త్రైమాసికంలో వచ్చిన కోవిడ్ రెండవ తరంగం తరువాత NBFCలు రికవరీ బాటలో ఉన్నట్లు తెలుస్తోంది. ECLG స్కీమ్, సుసంపన్నమైన క్రెడిట్ డాటా మరియు డిజిటల్ లెండింగ్ పట్ల అధిక స్వీకరణ క్రెడిట్ డిమాండ్లో స్థిరమైన పెరుగుదలకు సహాయం చేసింది.

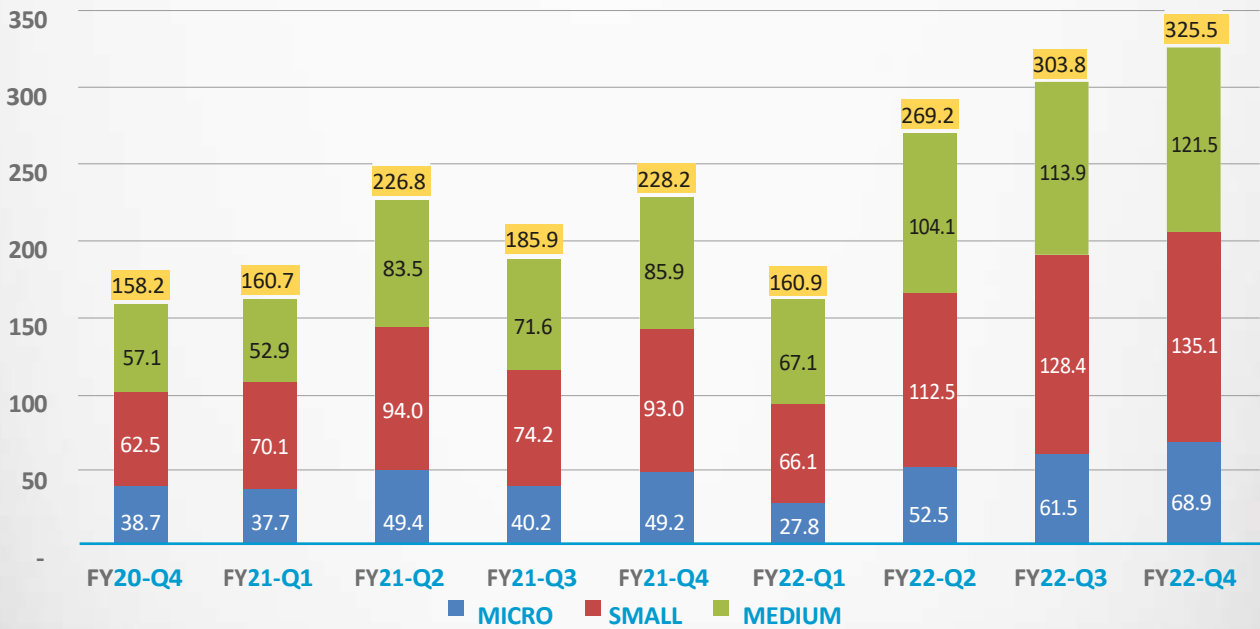
## రుణదాత రకం ప్రకారం సూచిక చేయబడిన వాణిజ్య క్రెడిట్



### క్రెడిట్ సరఫరా

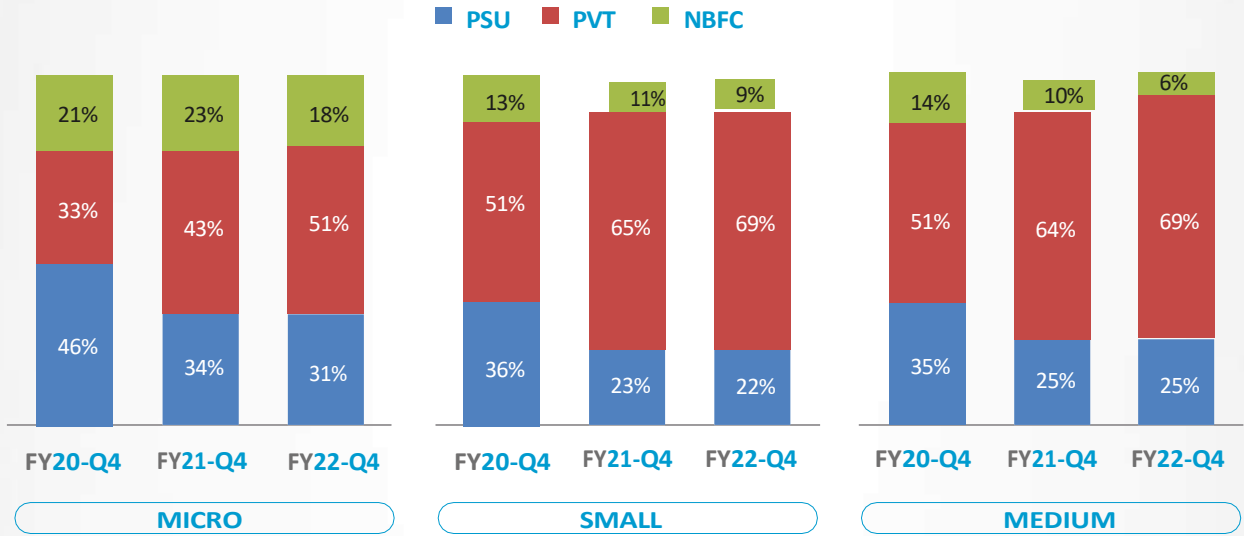
సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో MSME క్షేత్రంలో విత్తీయ సంవత్సరం 2022 నాలగవ త్రైమాసికంలో మొత్తం రుణ వితరణ 43 శాతం పెరిగింది. కోవిడ్ ముందస్తు కాలంతో పోలిస్తే (విత్తీయ సంవత్సరం 2020 నాలగవ త్రైమాసికం), MSME రుణ వితరణలు అన్ని మూడు రంగాలలో విత్తీయ సంవత్సరం 2022 నాలగవ త్రైమాసికంలో దాదాపు రెట్టింపు అయ్యాయి. విత్తీయ సంవత్సరం 2021 లో మొత్తం రుణ వితరణ 8 లక్షల దగ్గర నిలవగా, విత్తీయ సంవత్సరం 2022 లో 10.6 లక్షల కోట్ల దగ్గర నిలిచింది. సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో సూక్ష్మ చిన్న మరియు మధ్య తరహా రంగాలలో విత్తీయ సంవత్సరం 2022 పై విత్తీయ సంవత్సరం 2022 లో 19 శాతం, 33 శాతం మరియు 38 శాతం వృద్ధిని సాధించాయి.

MSMERuణవితరణసంఘాలు(₹ వేల కోట్లలో)



విత్తీయ సంవత్సరం 2022 నాలగవ త్రైమాసికంలో PSU మరియు ప్రైవేట్ బ్యాంకుల రుణ వితరణ సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 5 శాతం మరియు 14 శాతం పెరగగా, NBFCల రుణ వితరణ -16 శాతం తగ్గాయి. అన్ని సెగ్మెంట్లలో ప్రైవేట్ బ్యాంకుల మొత్తం రుణ వితరణ మార్కెట్ వాటా పెరిగింది.

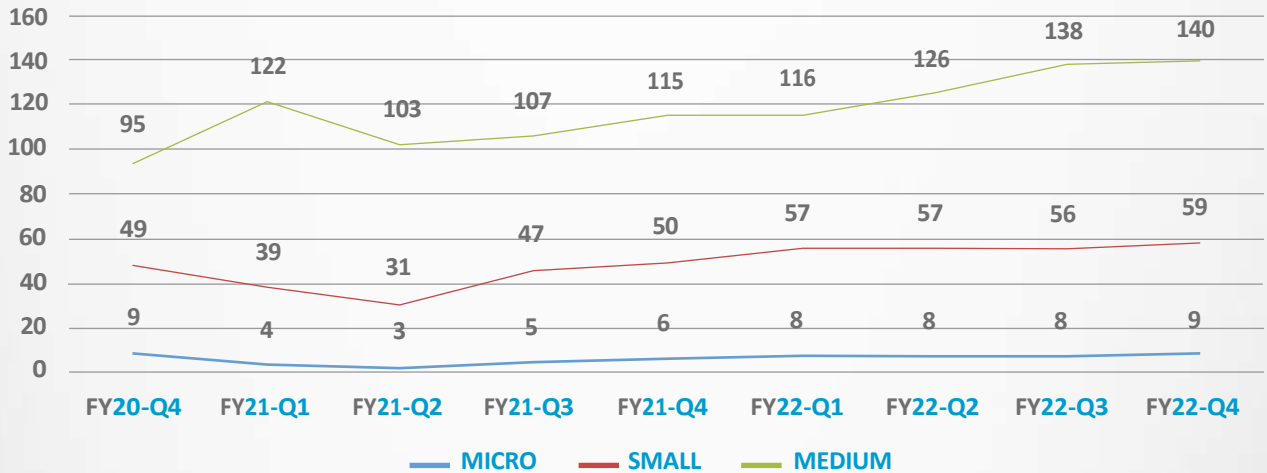
రుణగ్రహీతల రకం ప్రకారం రుణదాతల అరిజినేషన్ బ్యాలన్స్ యొక్క అనుపాత వాటా



**MSME సెగ్మెంట్ ప్రకారం సగటు రుణ పరిణామము**

గత ఒక సంవత్సరంలో అన్ని సెగ్మెంట్లలో సగటు రుణ పరిణామము మెరుగైంది. ఈ మెరుగుదల క్రెడిట్ కోసం అధిక అవసరం, అధిక స్థిర రుణ భాద్యతలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి వడ్డీ రేట్లలో తగ్గుదల ముఖ్యంగా చిన్న మరియు మధ్య తరహా విభాగాలలో ప్రైవేట్ బ్యాంకుల రిస్క్ సామర్థ్యంలో పెరుగుదల కారణంగా చెప్పవచ్చును.

**MSME సెగ్మెంట్ రకం ప్రకారం సగటు రుణ పరిణామము (లక్షలలో)**

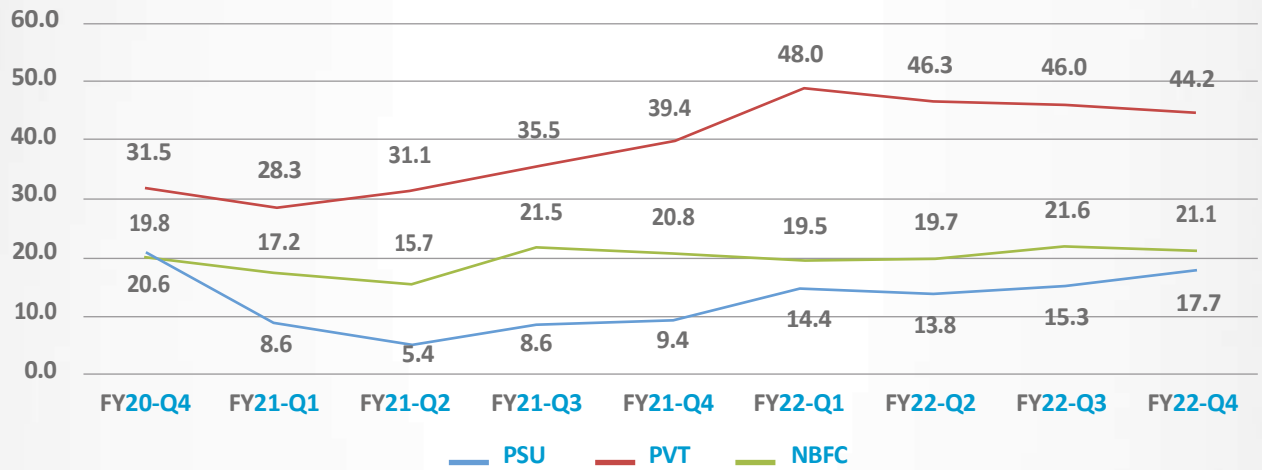




## రుణదాత రకం ప్రకారం సగటు రుణ పరిణామము

కోవిడ్ తరువాత ప్రైవేట్ బ్యాంకుల సగటు టికెట్ పరిణామము పెరిగింది. కానీ PSU బ్యాంకుల మరియు NBFCల సగటు టికెట్ పరిణామము కోవిడ్ ముందు దశలోనే ఉన్నాయి.

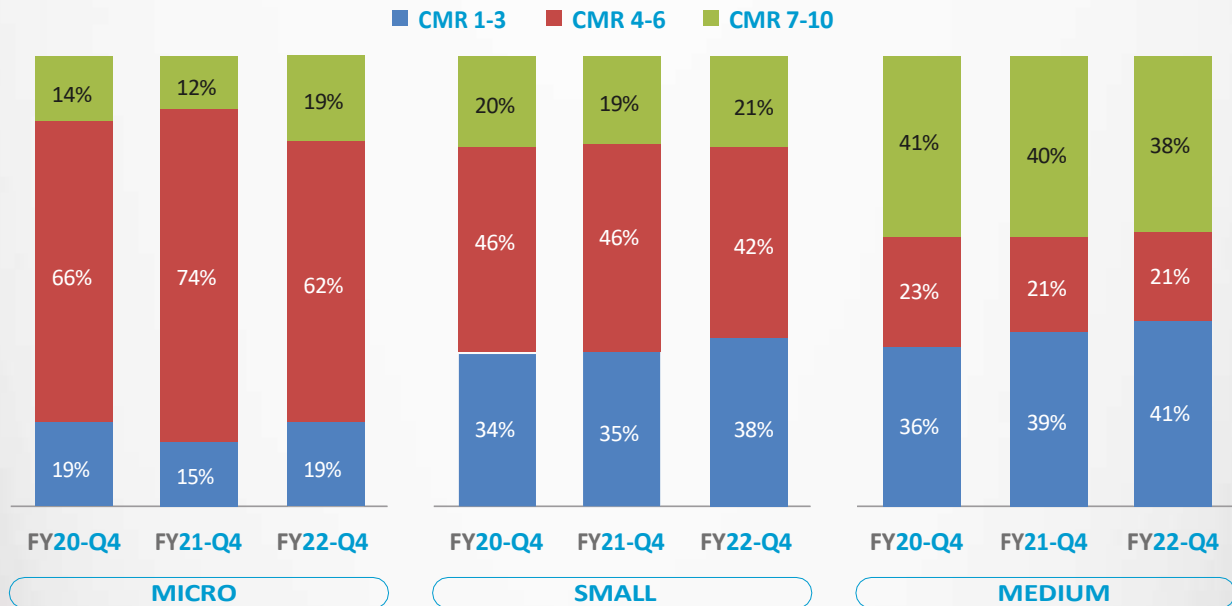
### రుణదాత రకం ప్రకారం సగటు రుణ పరిణామము (లక్షలలో)



## CMR పద్ధతి ప్రకారం MSME ల అరిజెనేషన్స్ డిస్ట్రిబ్యూషన్

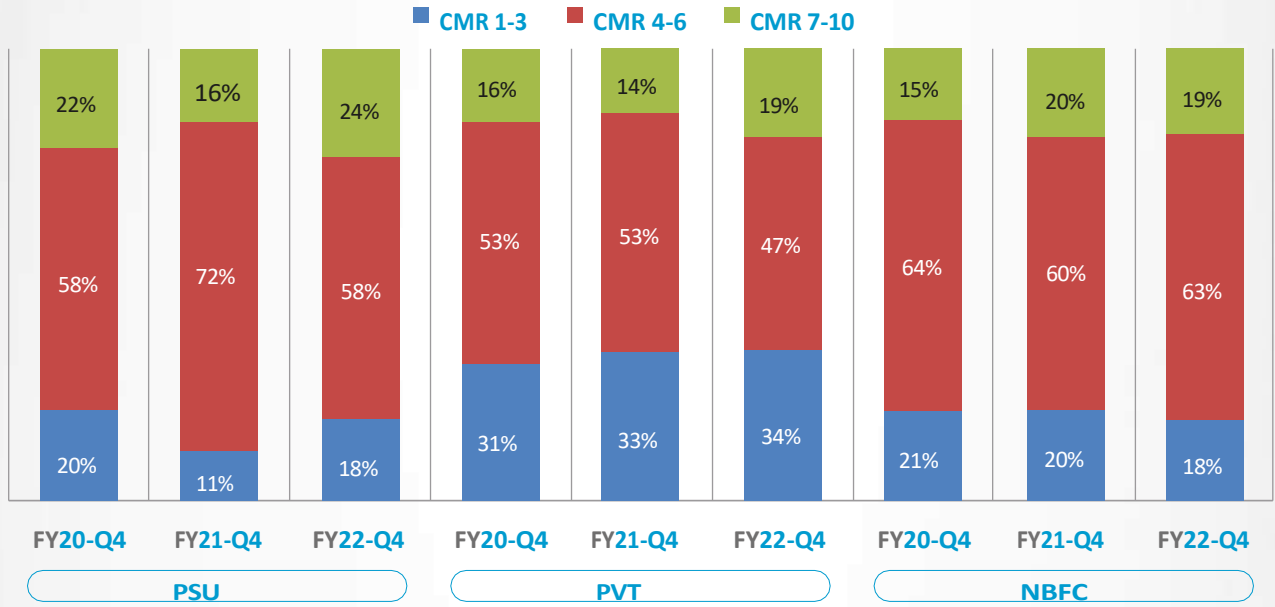
సూక్ష్మ తరహా పరిశ్రమలకు అధిక రిస్క్ టైర్ల నుండి (CMR 7-10) అరిజెనేషన్ల వాటా పెరిగింది.

CMR పద్ధతి ప్రకారం వర్తకంలో దామాషా వాటా - పరిశ్రమ వివరణ



అన్ని రుణదాత వర్గాలలో రిస్క్ తీసుకునే సామర్థ్యం పెరిగినట్లు కనిపిస్తోంది. విత్తీయ సంవత్సరం 2020 నాలగవ త్రైమాసికం మరియు విత్తీయ సంవత్సరం నాలగవ త్రైమాసికం మధ్య కాలంలో PSU, PVT మరియు NBFCలలో అధిక రిస్క్ టైర్ల నుండి మూలాల వాటా వరుసగా 2 శాతం, 3 శాతం మరియు 4 శాతం పెరిగింది.

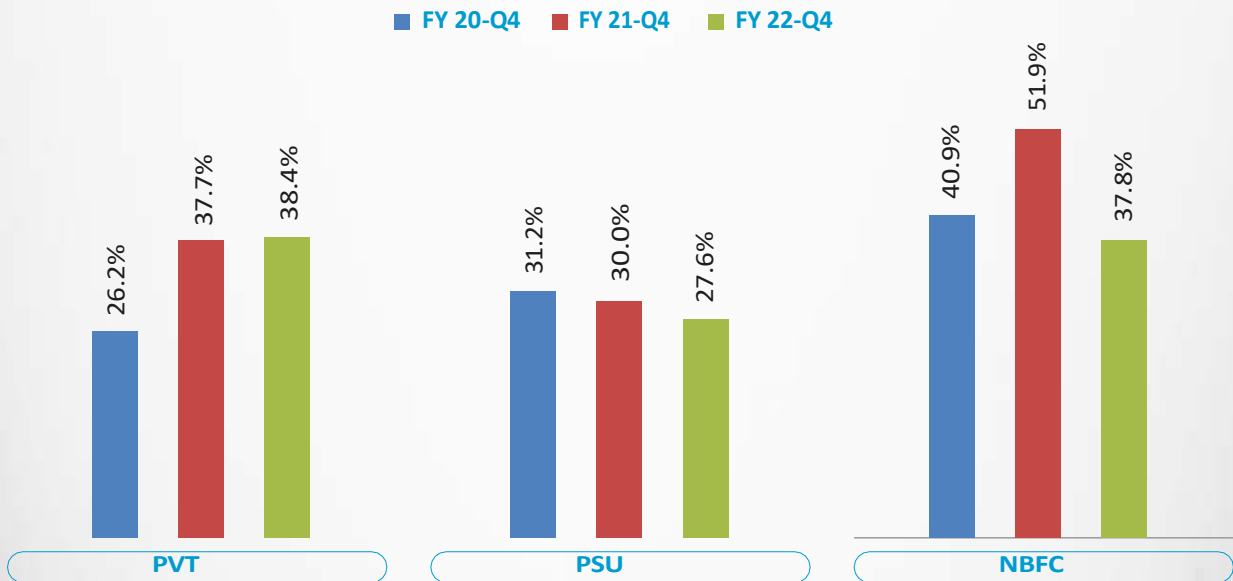
CMR పద్ధతి ప్రకారం వర్తకంలో దామాషా వాటా - రుణదాత విక్షణ



## ఆమోదం రేటు

రుణదాతల రిస్క్ సామర్థ్యాన్ని అర్థం చేసుకోవడానికి మేము మీడియం రిస్క్ టైర్ సెగ్మెంట్లో ఉన్న ఆమోద రేట్లను పరిశీలించాము. ప్రైవేట్ బ్యాంకులకు గత సంవత్సరంలో ఆమోదం రేట్లు పెద్దగా మారలేదు. PSU బ్యాంకులు మరియు NBFCలకు ఆమోదం రేట్లు తగ్గాయి, ఇది కస్టమర్ ఎంపిక ప్రమాణాలను కఠినతరం చేయడం సూచిస్తుంది.

### అన్ని రుణదాత రకాలలో మధ్యస్థ రిస్క్ టైర్ ఆమోదం రేటు



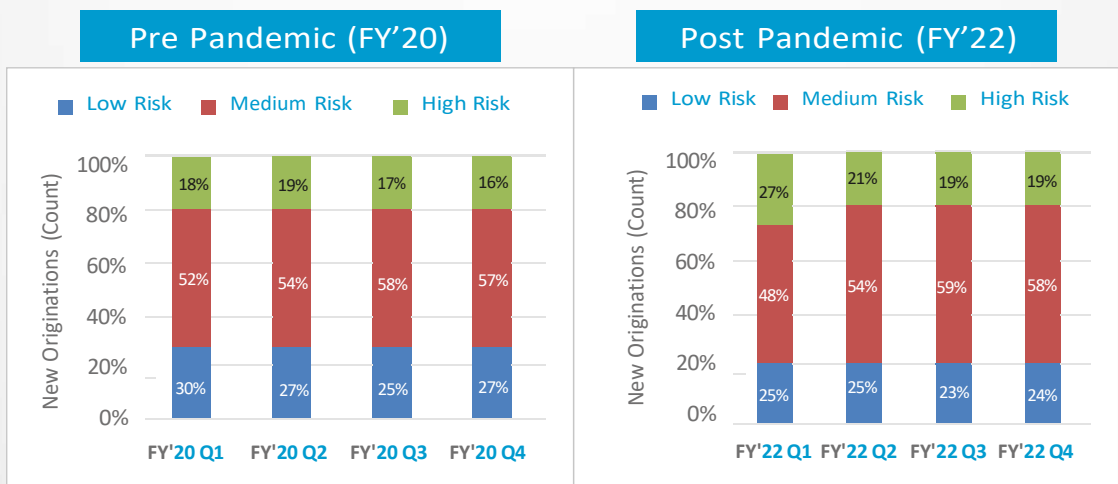
\*Medium Risk Tier: RANK 4, 5, 6



## సముపార్జనల క్రెడిట్ లక్షణాలు

విత్తియ సంవత్సరం 2022 లో 55 శాతం కొత్త ఒరిజినేషన్లు (పునరుద్ధరణలు మరియు GECL రుణాలు మినహా) మీడియం రిస్క్ కేటగిరి (CMR-4 నుండి CMR-6) మరియు 24 శాతం కొత్త ఒరిజినేషన్లు తక్కువ రిస్క్ కేటగిరిలో ఉన్నాయి (CMR-1 నుండి CMR- 3). దీనిని కోవిడ్ ముందస్తు సమయంలో (విత్తియ సంవత్సరం 2020) పోల్చి చూస్తే 27 శాతం కొత్త మూలాల తక్కువ రిస్క్ (CMR-1 నుండి CMR- 3) కేటగిరిలో ఉన్నాయి మరియు 55 శాతం మధ్యస్థ రిస్క్ కేటగిరిలో ఉన్నాయి (CMR-4 నుండి CMR-6 వరకు).

### CMR పద్ధతి ప్రకారం మూలాల పంపిణీ (పునరుద్ధరణలు మరియు GECL రుణాలు మినహా)



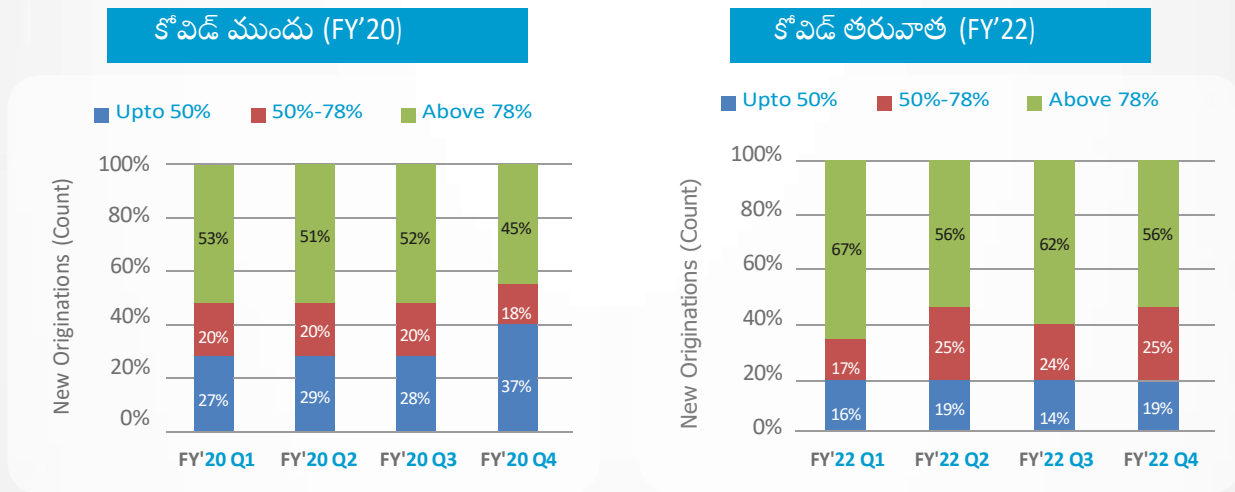
మధ్యస్థ రిస్క్ (CMR-4 నుండి CMR -6 వరకు) విభాగంలోని మూలాధారాల శాతం సంవత్సరాలుగా ఒకే విధంగా ఉన్నప్పటికీ, ఈ మూలాల యొక్క క్రెడిట్ లక్షణాలను నిశితంగా పరిశీలిస్తే, అనేక రకాల అంతరదృష్టులు ముఖ్యంగా నగదు క్రెడిట్ / ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ సౌకర్యాలు, చెల్లింపు త్రిండ్లు మరియు బ్యాలెన్స్ బిహీవియర్ వెల్లడవుతాయి. ఈ లక్షణాలను విశ్లేషించడానికి మేము క్రెడిట్ విజన్ ® అల్గారిథమ్లను ఉపయోగిస్తాము. ఈ అల్గారిథమ్లు రుణగ్రహీత క్రెడిట్ చరిత్రలో అదనపు త్రిండ్డ్ డాటా అంతరదృష్టులని అందిస్తుంది.

## రివాల్యూటింగ్ క్రెడిట్ వినియోగం (సగటు క్రెడిట్ మరియు ఓవర్డ్రాఫ్ట్ సౌకర్యాలు)

సగటు క్రెడిట్ మరియు ఓవర్డ్రాఫ్ట్ సౌకర్యాల వినియోగం MSMEల వర్కింగ్ క్యాపిటల్ మేనేజ్మెంట్ ప్యూర్పూర్వకం అంతర్గతంగా అందిస్తుంది. CreditVision® యుటిలిజేషన్ అల్లోరిథం అనేది ట్రెండ్ చేయబడిన అల్లోరిథం, ఇది కాలానుగుణ్యత యొక్క ఏదైనా ప్రభావాన్ని తొలగించడానికి 12 నెలల వ్యవధిలో సగటు CC/OD వినియోగాన్ని చూస్తుంది. వినియోగానికి సంబంధించిన మూడు విభిన్న వర్గాలు గుర్తించబడ్డాయి - 78% పైన ఉన్న వినియోగం అధిక వినియోగంగా వర్గీకరించబడింది.

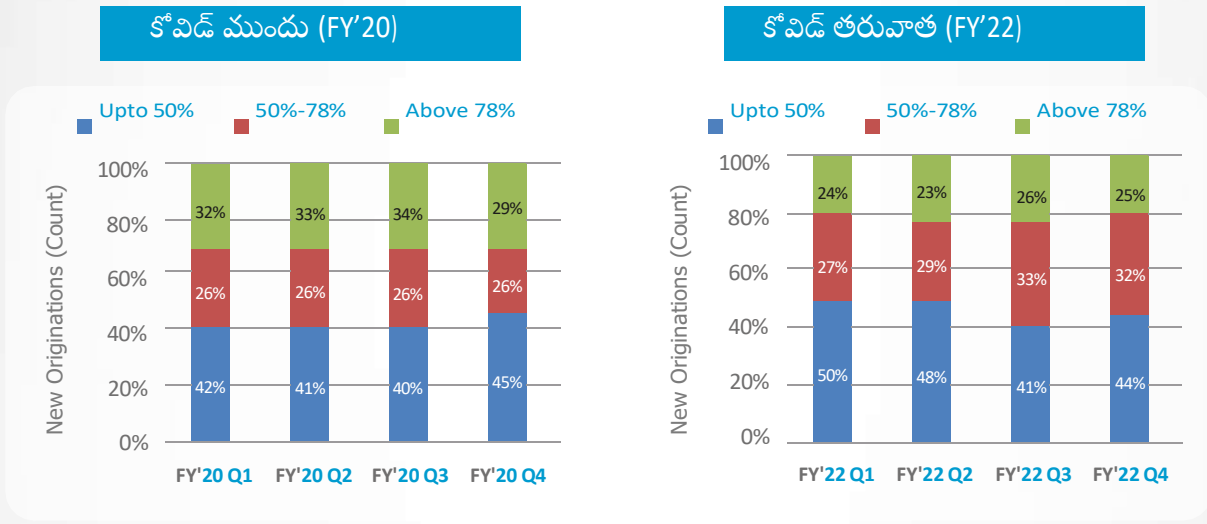
కోవిడ్ తరువాత (విత్తీయ సంవత్సరం 2022) MSME ల సగటు వినియోగ స్థాయిలని కోవిడ్ ముందస్తు (విత్తీయ సంవత్సరం 2020) కాలంలో పోలిస్తే, CMR 4-6 కొత్త ఆరిజినేషన్స్లో మహమ్మారి తదుపరి కాలంలో మహమ్మారి ముందస్తు కాలం కన్నా వినియోగ స్థాయిల పెరుగుదలను వెల్లడిస్తుంది. విత్తీయ సంవత్సరం 2020 లో MSMEల వినియోగ స్థాయి 50 శాతం దగ్గర నిలవగా, విత్తీయ సంవత్సరం 2022 లో 60 శాతం తో MSMEలు అధిక వినియోగ స్థాయిలలో (వినియోగ స్థాయి 78 శాతం కంటే ఎక్కువ) ఉన్నాయి. విత్తీయ సంవత్సరం మొదటి త్రైమాసికంలో కోవిడ్ రెండవ వేవ్ (external shock scenario) కారణంగా అధిక వినియోగ స్థాయిలో ఉన్న MSMEలు రుణాలు తీసుకునే రేటులో కూడా పెరుగుదల చూపించింది.

## కొత్త CMR-4 to CMR-6 ఆరిజినేషన్స్లో సగటు వినియోగాలు (పునరుద్ధరణలు మరియు GECL రుణాలు మినహా)



ఏది ఏమైనప్పటికీ, విత్తీయ సంవత్సరం 2020 లో పోలిస్తే విత్తీయ సంవత్సరం 2022 లో నిర్మాణాత్మకంగా బలమైన MSMEల (CMR-1 నుండి CMR-3) సగటు వినియోగ స్థాయిలు వాస్తవానికి తగ్గాయి, అంటే విత్తీయ సంవత్సరం 2020 లో పోలిస్తే విత్తీయ సంవత్సరం 2022లో అధిక వినియోగ వర్గం కేటగిరిలో MSMEల సంఖ్య తక్కువగా ఉంది. అందువల్ల వినియోగాన్ని CMR లో పాటు ట్రెండెడ్ క్రెడిట్ విజన్® అల్గారిథమ్ ఉపయోగించినప్పుడు రుణగ్రహీత క్రెడిట్ గొప్ప అంతర్గతంగా అందిస్తుంది.

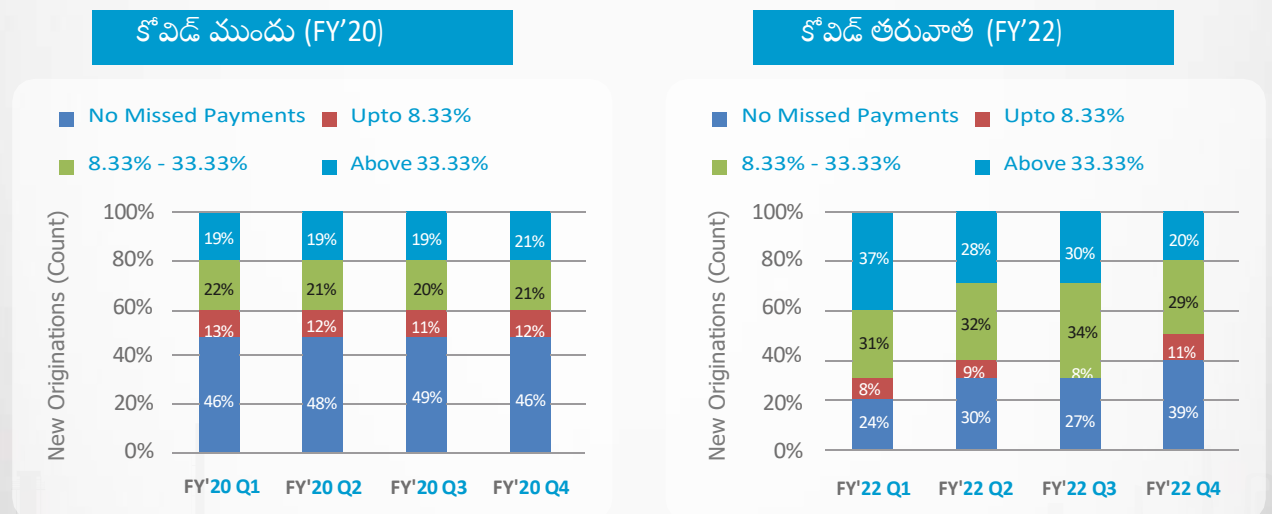
**కొత్త CMR-1 నుండి CMR-3 ఆరిజినేషన్ల సగటు వినియోగాలు (పునరుద్ధరణలు మరియు GECL మినహా)**



**రుణగ్రహీతలు తప్పిన చెల్లింపులు**

ట్రెండ్ చేయబడిన క్రెడిట్ రిజిస్ట్రీ మిస్ట్ పేమెంట్స్ అనే అల్గారిథమ్ అవసరమైన చెల్లింపులలో మిస్ అయిన చెల్లింపుల సంఖ్యను గణిస్తుంది, అంటే గత 12 నెలల్లో చెల్లించాల్సిన చెల్లింపుల సంఖ్య. ఉదా., 24 చెల్లింపులు చేయాల్సి ఉంటే మరియు 4 తప్పిన చెల్లింపులు ఉంటే దాని నిష్పత్తి = 4/24 = 16.67%. ఈ రకమైన డాటా చెల్లింపులలో స్థిరమైన ట్రాక్ రికార్డు కలిగి ఉన్న ఏంటీటెల్ నుండి ఒకే ఒక్కసారి తప్పిన చెల్లింపులతో ఉన్న ఏంటీటెల్ ను వేరు చేయడానికి ఉపయోగపడుతుంది. ఆరిజినేషన్ కు ముందు రుణగ్రహీతలు తప్పిన చెల్లింపుల డాటా CMR-4 నుండి CMR-6 వరకు చూస్తే, కోవిడ్ తరువాత (విత్తీయ సంవత్సరం 2022) మరియు కోవిడ్ ముందు (విత్తీయ సంవత్సరం 2020) మనకు చెప్పేదేమిటంటే తప్పిన చెల్లింపుల ట్రెండ్ మధ్యస్థ రిస్క్ కస్టమర్లలో పెరిగింది మరియు స్థిరమైన ట్రాక్ రికార్డు కలిగి ఉన్న MSMEలలో తగ్గింది.

**కొత్త CMR-4 to CMR-6 ఆరిజినేషన్లలో రుణగ్రహీతలు తప్పిన చెల్లింపుల రేషియో (పునరుద్ధరణలు మరియు GECL రుణాలు మినహా)**

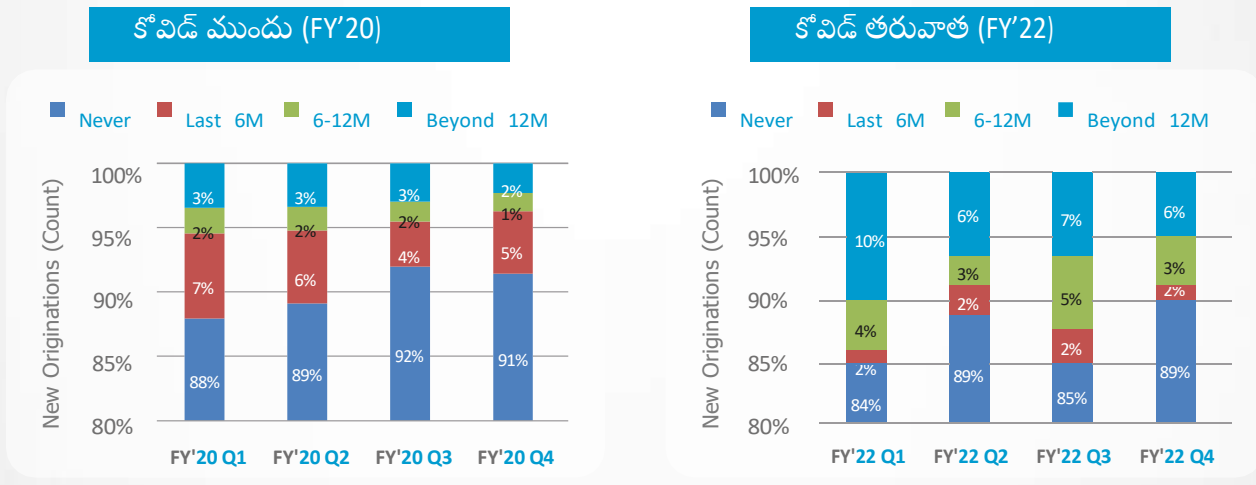


## అత్యంత ఇటీవలి రుణ అపరాధం నుండి గడిచిన నెలలు (30+)

ట్రెండ్ చేయబడిన క్రెడిట్‌జిఎన్ఐ అల్లోరిథం 'ఇటీవలి అపరాధం నుండి గడిచిన నెలలు' గమనించిన అపరాధం యొక్క ఇటీవల అపరాధం గుర్తించడానికి రుణదాతలను అనుమతిస్తుంది. ఈ ట్రెండ్ చేయబడిన అల్లోరిథం 30+ dpd లో ఉన్న చివరి ఉదాహరణను గుర్తించడానికి 36 నెలల చరిత్రను పరిశీలుస్తుంది మరియు అపరాధం యొక్క రీసెన్సిని కూడా వీక్షిస్తుంది. దీని వలన రుణదాతలు ఇది బాలహీనమవుతున్న క్రెడిట్ ప్రొఫైల్ లోకపోతే రికవరీ అవుతున్న క్రెడిట్ ప్రొఫైల్ అని గుర్తించగలరు.

CMR-4 నుండి CMR-6 లో చివరి రుణ అపరాధం తరువాత నెలలని పోలిస్స, మహమ్మారి తరువాతి కాలం (విత్తీయ సంవత్సరం 2022) మరియు మహమ్మారి ముందు కాలం (విత్తీయ సంవత్సరం 2020) లో ఆరిజినేషన్ల ముందు రుణ గ్రహీతలలో అపరాధం పరంగా మహమ్మారి ప్రభావాన్ని చూపుతుంది. విత్తీయ సంవత్సరం 2022 లో 7 శాతం MSMEలు 30+ dpd 12 నెలలకు మించి నిలవగా (మహమ్మారి ఒకటవ వేప్ సమయంలో), ఇదే విత్తీయ సంవత్సరం 2020 లో 3 శాతం MSMEలు 30+ dpd 12 నెలలకు మించి నిలిచింది. విత్తీయ సంవత్సరం 2020 మూలాధారాలతో పోలిస్స విత్తీయ సంవత్సరం 2022 మూలాలలో '30+ dpd లో గత 12 నెలలుగా నిలిచిన MSMEలు' తగ్గిన సంగతి మహమ్మారి తర్వాత రుణగ్రహీతల రికవరీని కూడా ఈ ట్రెండ్ అల్గారిథమ్ చూపిస్తుంది.

### కొత్త CMR-4 నుండి CMR-6 లో అత్యంత ఇటీవలి రుణ అపరాధం నుండి గడిచిన నెలలు (30+)(పునరుద్ధరణలు మరియు GECL రుణాలు మినహా)



సిబిల్ MSME ర్యాంక్ మరియు ట్రెండ్ క్రెడిట్‌జిఎన్ఐ అల్గారిథమ్ల కలయిక రుణదాతలు మీడియం రిస్క్ (CMR 4-6) విభాగంలోని ప్రమాదకర ప్రొఫైల్లను మరింతగా గుర్తించడానికి మరియు వాటికి అనుగుణంగా ధరను నిర్ణయించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది. క్రెడిట్‌జిఎన్ఐ రోల్ అవుట్లో భాగంగా, సిబిల్ క్రెడిట్ రిపోర్ట్ (CIR)లో ప్రీ-కంప్యూటెడ్ అల్గారిథమ్లు అందుబాటులో ఉన్నాయి, ఇవి రుణదాతలకు ఈ అదనపు ఇన్సైట్లను అందించగలవు మరియు పాలిసీలలో భాగంగా వాటిని రూపొందించడం ప్రారంభించగలవు.



## క్రెడిట్ వృద్ధి మరియు నిర్వహణ

మార్చి, 2022 నాటికి MSME సెగ్మెంట్ యొక్క క్రెడిట్ ఎక్స్ పోజర్ 23.1 లక్షల కోట్ల ధగ్గర నిలిచింది (FY22-Q4). ఇది సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 6.3 శాతం వృద్ధిని చూపించింది. ఈ క్రెడిట్ వృద్ధి MSME లెండింగ్<sup>1</sup> అన్ని ఉప విభాగాలలో గమనించబడింది.

బెట్రాండింగ్ బ్యాలన్స్ లు సంవత్సరం సంవత్సరం వృద్ధిలో ఈ కింది సెగ్మెంట్లలో పెరిగాయి:

- PSU : 6 శాతం (8.5 నుండి 9.0 లక్షల కోట్లు)
- PVT : 13 శాతం (8.3 నుండి 9.4 లక్షల కోట్లు)
- NBFC : 7 శాతం (2.5 నుండి 2.7 లక్షల కోట్లు)

## MSME క్రెడిట్ ఎక్స్ పోజర్ (రా లక్షల కోట్లలో)



ఎంటీటీ స్టాయిల్ సమగ్ర క్రెడిట్ ఎక్స్ పోజర్ ఆధారంగా వర్గీకరించబడిన వాణిజ్య రుణాలు, అతి చిన్నవి: <10 లక్షలు ; మైక్రో1: 10 లక్షలు -50 లక్షలు ; మైక్రో2: 50 లక్షలు -1 కోటి; చిన్నవి: ≥1 కోటి <10 కోట్లు; మధ్యస్థం1: ≥ 10 కోట్లు <25 కోట్లు; మధ్యస్థం2: ≥ 25 కోట్లు <50 కోట్లు; పెద్ద ≥ 50 కోట్లు. సూక్ష్మ విభాగంలో చాలా చిన్న, మైక్రో1 మరియు మైక్రో2 విభాగాలు ఉన్నాయి మరియు మధ్యస్థ విభాగంలో మీడియం1 మరియు మీడియం2 ఉన్నాయి

## సంవత్సరం పై సంవత్సరం ప్రత్యక్ష MSME రుణగ్రహీతల పంపిణీ

సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 6 శాతం వృద్ధి రేటుతో మార్చి 2022 నాటికి మొత్తం ప్రత్యక్ష MSME రుణగ్రహీతలు ~7 మిలియన్ ధగ్గర నిలిచాయి. రుణదాతలు ఇప్పటికే ఉన్న రుణగ్రహీతలకు క్రెడిట్ ను విస్తరించడంపై దృష్టి సారించడంతో మొత్తం MSME రుణగ్రహీతల వృద్ధి మధ్యస్థంగా ఉంది.

# MSME ప్రత్యక్ష

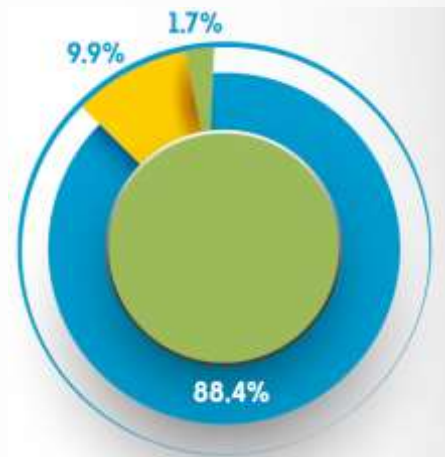
## రుణగ్రహీతలు

### March 2022 నాటికి MSME ప్రత్యక్ష రుణగ్రహీతలు

■ MICRO ■ SMALL ■ MEDIUM

88 శాతం కంటే ఎక్కువ MSME ఎంటిటీలు మైక్రో సెగ్మెంట్ కు చెందినవి అయితే చిన్న మరియు మధ్యస్థ సంస్థలు 10 శాతం మరియు 2 శాతం వత్తాను కలిగి ఉన్నాయి.

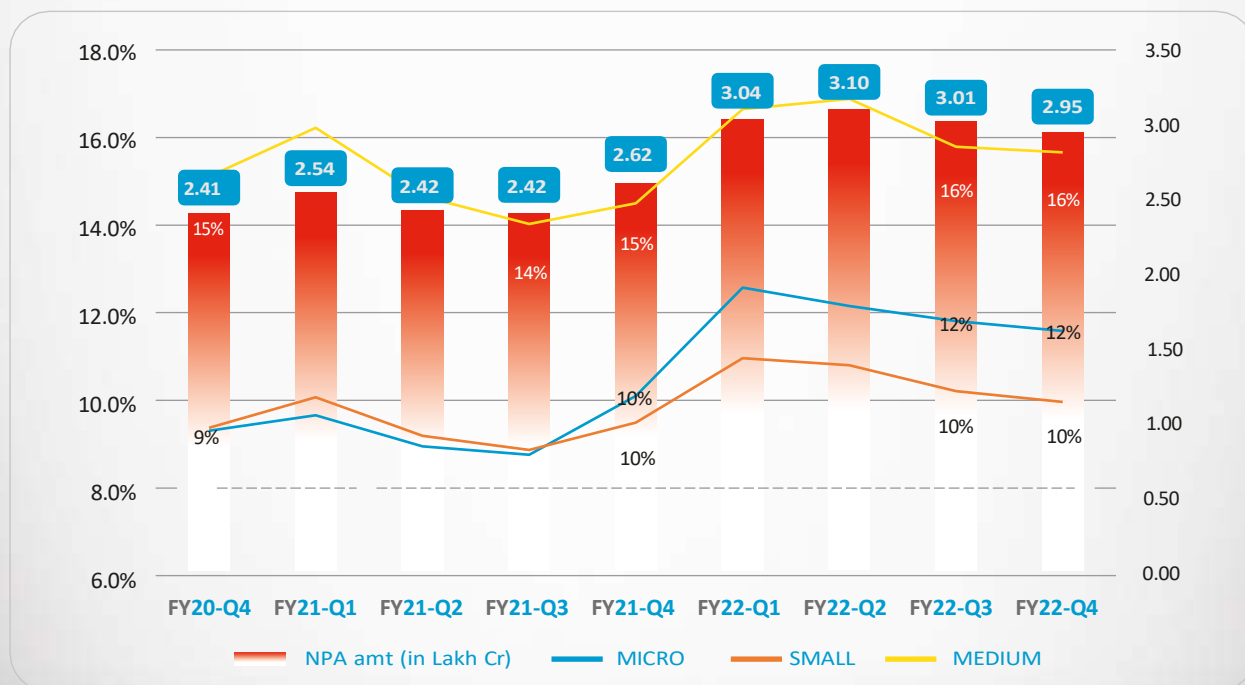
మైక్రో సెగ్మెంట్ లో, మహారాష్ట్ర మరియు ఉత్తరప్రదేశ్ సమ్మిష్టిగా లైవ్ ఎంటిటీలలో 21 శాతం వాటాను కలిగి ఉన్నాయి, ఇది దాదాపు ~1.5 మిలియన్లు.



### MSME సెగ్మెంట్ ప్రకారం NPA రేట్

మార్చి, 2022 నాటికి మొత్తం MSME NPA 12.8 శాతం దగ్గర నిలిచింది (FY22-Q4). MSME విభాగంలో NPAలు మార్చి 2021 FY21-Q4)నుండి పెరుగుదల త్రిండ్లో ఉన్నాయి. FY21-Q3 వరకు, మైక్రో సెగ్మెంట్ చిన్న సెగ్మెంట్ కంటే తక్కువ NPA రేటును కలిగి ఉంది. అయితే, మహమ్మారి ప్రభావం వలన ఈ త్రిండ్ ఇప్పుడు తిరగబడి మైక్రో సెగ్మెంట్ ను ఎక్కువగా ప్రభావితం చేసింది కనిపిస్తోంది.

### MSME సెగ్మెంట్ ప్రకారం NPA రేట్

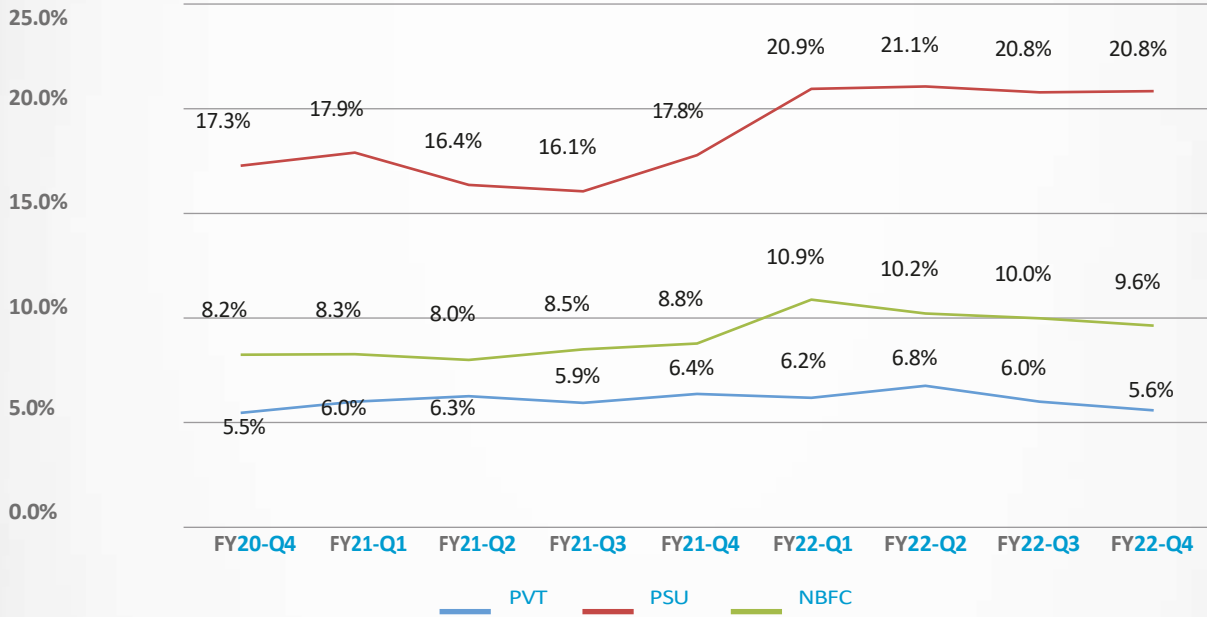




## రుణదాత రకం ప్రకారం NPA రేట్

విత్తీయ సంవత్సరం మూడవ త్రిమాసికం నుండి ఫైనాన్సేడ్ బ్యాంకులలో NPAలు స్థిరంగా నిలిచాయి. విత్తీయ సంవత్సరం మూడవ త్రిమాసికం తరువాత PSU బ్యాంకులు మరియు NBFCలు NPA లలో పెరుగుదల చూశాయి. గత రెండు సంవత్సరాల నింపి NBFC లలో NPAలు స్థిరంగా పెరుగుతూ వచ్చాయి.

### రుణదాత రకం ప్రకారం NPA రేట్



## రిస్క్ ప్రొఫైల్ లో మార్పు

CIBIL MSME ర్యాంక్ పరివర్తన రుణగ్రహీతల కోసం మార్చి-2021 నుండి మార్చి-2022 వరకు 1-సంవత్సరం వ్యవధిలో పర్యవేక్షించబడుతుంది మరియు ఈ పరివర్తన ఈ ర్యాంక్ బక్సెట్లలో పర్యవేక్షించబడుతుంది - తక్కువ రిస్క్: CMR 1-3, మధ్యస్థ ప్రమాదం: CMR 4-6, అధిక ప్రమాదం: 7-10.

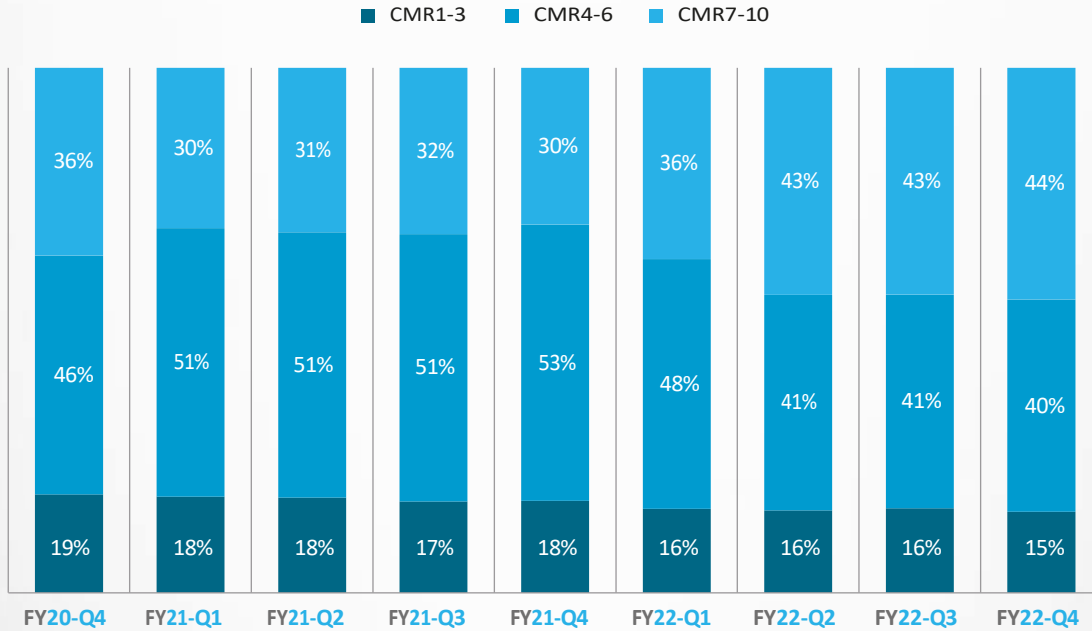
ఇందులో గమనించబడిన విషయం ఏమిటంటే మార్చి, 2021 లో CMR 1-3లో రుణగ్రహీతలలో 36 శాతం మంది మార్చి, 2022 నాటికి ర్యాంక్ బక్సెట్లలో దిగజారాయి మరియు మార్చి, 2021లో CMR 4-6ఉన్న మొత్తం రుణగ్రహీతలలో 9 శాతం మార్చి 2022 నాటికి తక్కువ రిస్క్ బక్సెట్ కి అప్గ్రేడ్ చేయబడ్డారు.

### మార్చి 2021 నుండి MARCH 022 నాటికి CMR లో మార్పు మాట్రిక్స్

		CMR as of Mar-22			Downgrades	Upgrades	Same
		CMR 1-3	CMR 4-6	CMR 7-10			
CMR as of Mar-21	CMR 1-3	64%	26%	10%	36%		64%
	CMR 4-6	9%	57%	35%	35%	9%	57%
	CMR 7-10	1%	11%	87%		13%	87%

పర్యవసానంగా, విత్తీయ సంవత్సరం 2021 నాలగవ త్రైమాసికం నాటికి ఉన్న 53 శాతం ఉన్న మధ్యస్థ రిస్క్ ప్రత్యక్ష ఏంటీటీలు విత్తీయ సంవత్సరం 2022 నాలగవ త్రైమాసికం నాటికి 40 శాతానికి తగ్గాయి, దీని వలన అదే సమయంలో అధిక రిస్క్ ఏంటీటీల నిష్పత్తి 30 శాతం నుండి 44 శాతానికి పెరిగింది.

### CMR ప్రకారం ప్రత్యక్ష రుణగ్రహీతల పంపిణీ



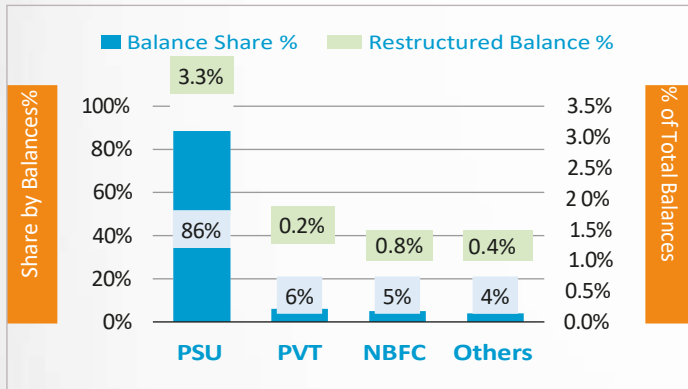
# COVID-19 కారణంగా పునర్వ్యవస్థీకరించబడిన రుణాలపై విశ్లేషణ

కోవిడ్-19 తదుపరి కాలంలో RBI ఆదేశం\* ప్రకారం, బ్యూరో రిపోర్టింగ్ లో రుణదాతలు “COVID-19 కారణంగా పునర్నిర్మించబడ్డారు” అని నివేదించారు. కమర్షియల్ బ్యూరోలో నివేదించబడిన పునర్నిర్మాణ ఖాతాల నుండి ముఖ్య అంతర్గతములు క్రింద చూపబడ్డాయి.

మొత్తం రిపోర్టింగ్ దృక్పథంలో, మార్చి 22 నాటికి కమర్షియల్ బ్యూరోలో 2.7 లక్షల ఖాతాలు MSMEలో COVID-19 కారణంగా పునర్నిర్మించబడినవిగా ట్యాగ్ చేయబడ్డాయి (మొత్తం 50 కోట్ల కంటే తక్కువ బాకీ). అదే సమయంలో నివేదించబడిన మొత్తం ప్రత్యక్ష ఖాతాలలో ఇది దాదాపు 2.3 శాతం. బ్యాలెన్స్ దృక్పథంలో ఇది రూ. 0.35 లక్షల కోట్ల దగ్గర నిలిచింది మరియు ఇది మార్చి 22 నాటికి MSME బ్యాలెన్స్ లో 1.5 శాతం దగ్గర నిలిచింది. PSU బ్యాంకులు కమర్షియల్ బ్యూరోకు గరిష్ట పునర్నిర్మాణ ఖాతాలను నివేదించాయి, ఆ తర్వాత ప్రైవేట్ బ్యాంకులు మరియు NBFCలు ఉన్నాయి. ఇతరులు MNC బ్యాంకులు మరియు సహకార బ్యాంకులతో సహా అన్ని ఇతర రుణదాతలను కలిగి ఉన్నారు.

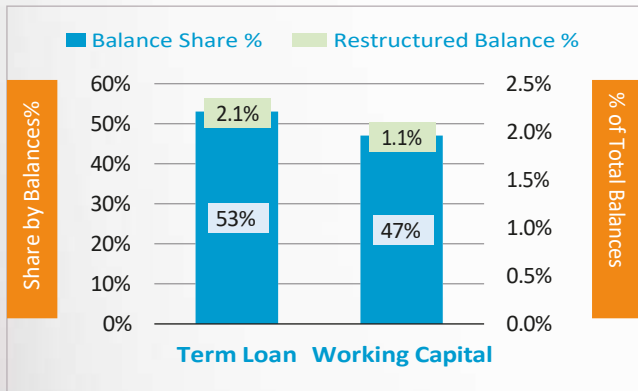
PSU బ్యాంకులు కమర్షియల్ బ్యూరోకు అతి ఎక్కువ పునర్నిర్మాణ ఖాతాలను నివేదించాయి, ఆ తర్వాత రెండవ స్థానంలో ప్రైవేట్ బ్యాంకులు మరియు మూడవ స్థానంలో NBFCలు ఉన్నాయి. ఇతరులు MNC బ్యాంకులు మరియు సహకార బ్యాంకులతో సహా అన్ని ఇతర రుణదాతలను కలిగి ఉన్నారు.

## రుణదాత రకం ప్రకారం మొత్తం పునర్నిర్మాణం

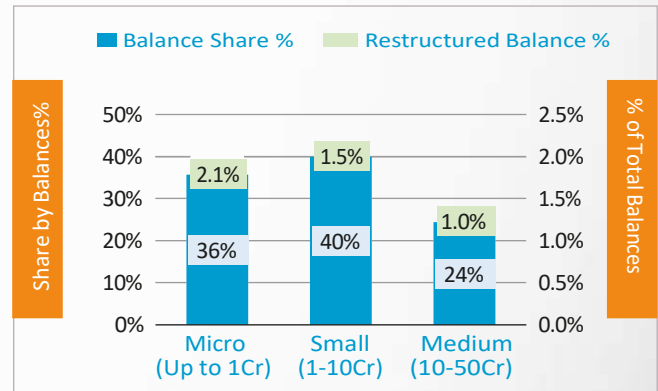


టర్మ్ రుణాలు వర్కింగ్ క్యాపిటల్ రుణాల కంటే ఎక్కువగా పునర్నిర్మించబడ్డాయి. ఇది MSME లు వర్కింగ్ క్యాపిటల్ / ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ లోన్స్ ద్వారా వివేకంతో తమ లిక్విడిటీని నిర్వహించే విషయంలో సానుకూలంగా ఉంటాయి. అధిక పరిమాణంలో ఉన్న సంస్థలతో పోలిస్తే సూక్ష్మ మరియు చిన్న సంస్థల శాతం పునర్నిర్మాణించిన ఖాతాలలో 76 శాతం దగ్గర నిలిచాయి. ఇవి బ్యూరోలో ఇటువంటి రుణాల యొక్క అధిక నిష్పత్తి ద్వారా కూడా నడపబడతాయి.

## క్రెడిట్ పేసలిటీ ప్రకారం పునర్నిర్మాణం



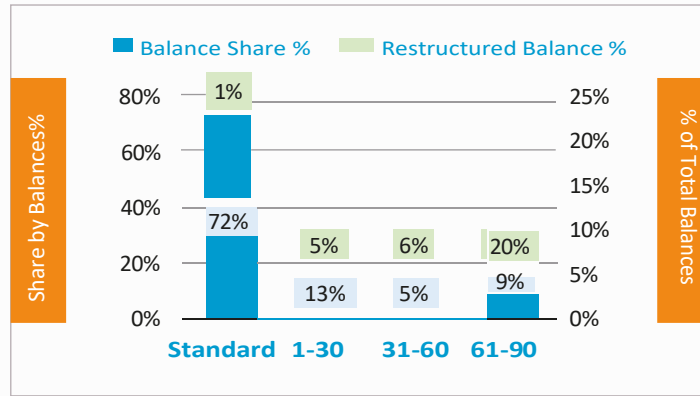
## రుణదాత రకం ప్రకారం పునర్నిర్మాణం



పునర్వ్యవస్థీకరించబడిన బ్యాలెన్స్ లో అత్యధిక వాటా చివరి అపరాధ బకెట్ లో ఉంది (61-90). ఇది తక్షణమే NPAలోకి జారిపోయే గరిష్ట అవకాశాలను కలిగి ఉన్న చివరి అపరాధ బకెట్ లో పునర్నిర్మాణాన్ని ప్రారంభించే విషయంలో రుణదాతలు తీసుకున్న పునర్నిర్మాణానికి వివేకవంతమైన విధానాన్ని చూపుతుంది.

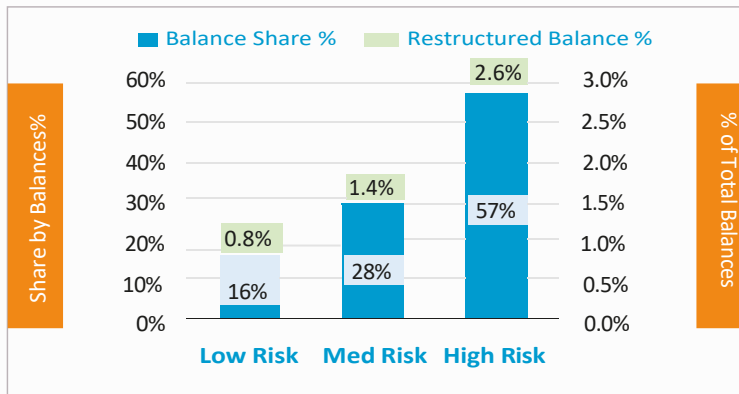
\*దయచేసి మార్చి 12, 2021 నాటి RBI సయ్యాలర్ DoR.FIN.REC.46/20.16.056/2020-21ని చూడండి

### DPD బకెట్ల ప్రకారం పునర్నిర్మాణం



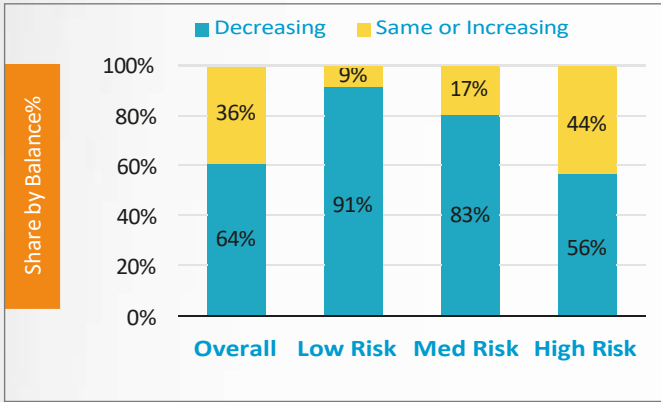
అధిక రిస్క్ ఏంటీటీలు (CMR-7 నుండి CMR-10) పునర్నిర్మాణంలో 57 శాతం ఉన్నాయి, తరువాత మధ్యస్థ రిస్క్ (CMR-4 నుండి CMR-6), మరియు తక్కువ రిస్క్ ఏంటీటీలు (CMR-1 to CMR-3) ఉన్నాయి. CIBIL MSME ర్యాంక్ (CMR) ఒత్తిడికి గురైన పోర్ట్‌ఫోలియోను గుర్తించగలదని మరియు రుణదాతలు పోర్ట్‌ఫోలియో దృక్పథం నుండి దిద్దుబాటు చర్య తీసుకునేలా చేయగలదని స్పష్టమైన ర్యాంక్ ఆర్డరింగ్ చూపిస్తుంది.

### రిస్క్ టైర్ ప్రకారం పునర్నిర్మాణం



పునర్వ్యవస్థీకరించబడిన రుణాల చెల్లింపు విధానాన్ని గుర్తించడానికి, సెప్టెంబర్ 21 వరకు పునర్వ్యవస్థీకరించబడినట్లుగా నివేదించబడిన టర్మ్ లోన్లను బేస్గా తీసుకున్నారు మరియు మార్చి 22 నాటికి ఈ రుణాలపై బ్యాలెన్స్ ట్రెండ్లు గమనించబడ్డాయి (6 నెలల పరిశీలన విండో). CIBIL MSME ర్యాంక్ ప్రకారం రిస్క్ బకెట్ల పరంగా రుణాలు సమూహం చేయబడ్డాయి. రెండు కేటగిరీలు సృష్టించబడ్డాయి - బ్యాలెన్స్ తగ్గుదలని చూపే రుణాలు అంటే చెల్లింపులు ప్రారంభమయిన రుణాలు మరియు బ్యాలెన్స్ పెరుగుదల చూపించే కేటగిరీ అంటే, ఇంకా మారటోరియం ఏర్పాట్లలో ఉన్నవి లేదా చెల్లింపులు తప్పిన రుణాలు. తిరిగి చెల్లింపుల ప్రారంభం మరియు అదే లేదా పెరుగుతున్న బ్యాలెన్స్ని చూపే రుణాలు అంటే, ఇప్పటికీ మారటోరియం ఏర్పాట్లలో లేదా రీపేమెంట్లలో జారిపోవడం. ఫలితాలు మళ్ళీ CMR ద్వారా ర్యాంక్ ఆర్డరింగ్ చూపుతాయి - గణనీయమైన రీపేమెంట్లు తక్కువ రిస్క్ (CMR-1 నుండి CMR-3 వరకు) ఏంటీటీలలో మరియు మధ్యస్థ రిస్క్ లో (CMR-4 నుండి CMR-6 వరకు) గమనించబడ్డాయి, అయితే అధిక రిస్క్ (CMR-7 నుండి CMR-10 వరకు) పునర్నిర్మించబడిన ఖాతాలు మరియు దిగజారినట్లు చూపిస్తుంది.

## పునర్వ్యవస్థీకరించబడిన టర్మ్ లోన్ల ప్రకారం బ్యాలెన్స్ల ద్వారా తిరిగి చెల్లింపు (సెప్టెంబర్'21 - మార్చి'22)

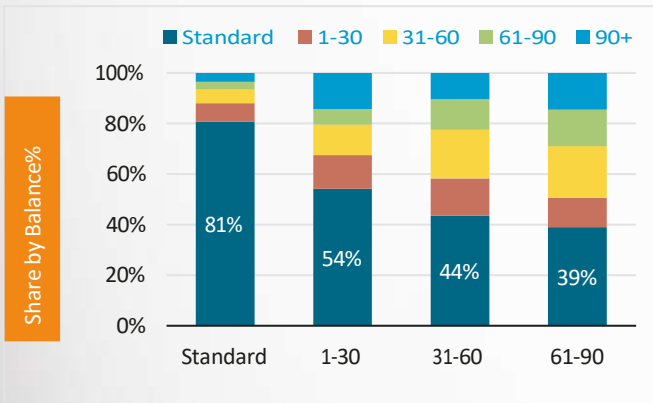


పునర్వ్యవస్థీకరించబడిన రుణాల అపరాధ పరివర్తనను గుర్తించడానికి, సెప్టెంబర్ 21 వరకు పునర్వ్యవస్థీకరించబడినట్లు నివేదించబడిన రుణాలను బేస్గా తీసుకున్నార మరియు మార్చి 22 నాటికి ఈ రుణాలపై dpd ట్రెండ్లు గమనించబడ్డాయి (6 నెలల పరిశీలన విండో). సెప్టెంబరు'21 వరకు నివేదించబడిన 7 శాతం పునర్నిర్మాణ రుణాల బ్యాలెన్స్ మార్చి'22 నాటికి 90+గా వర్గీకరించబడింది. అయితే, మొత్తం పోర్ట్ఫోలియోలో స్వల్ప మెరుగుదల ఉంది - సెప్టెంబర్ 21 నాటికి స్టాండర్డ్ బుక్ 70 శాతం వద్ద ఉంది, ఇది మార్చి 22 నాటికి 71 శాతం దగ్గర నిలిచింది.

	Standard	1-30	31-60	61-90	90 +	Overall	Improvement	Deterioration
Standard	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%
Overall	71%	9%	9%	5%	7%		18%	21%

61-90 రోజుల బకెట్టు నుండి 90+ బకెట్టు కి వెళ్ళిన రుణ అపరాధాలు అత్యధికంగా నిలిచాయి మరియు 1-30 రోజుల బకెట్టు నుండి స్టాండర్డ్ కేటగిరికి తిరిగి వెళ్ళిన రుణాలు అత్యధికంగా నిలిచాయి

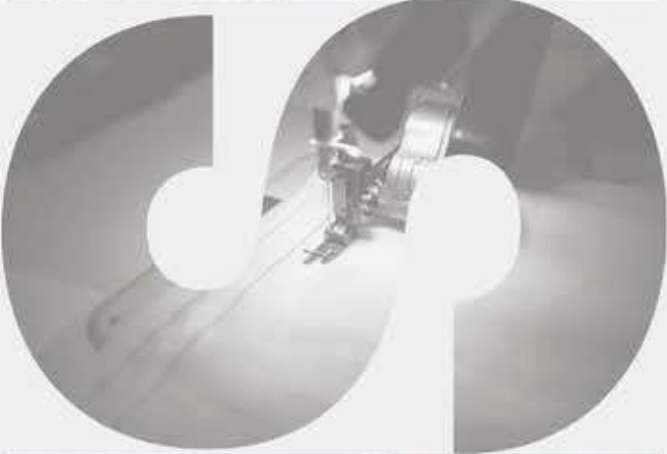
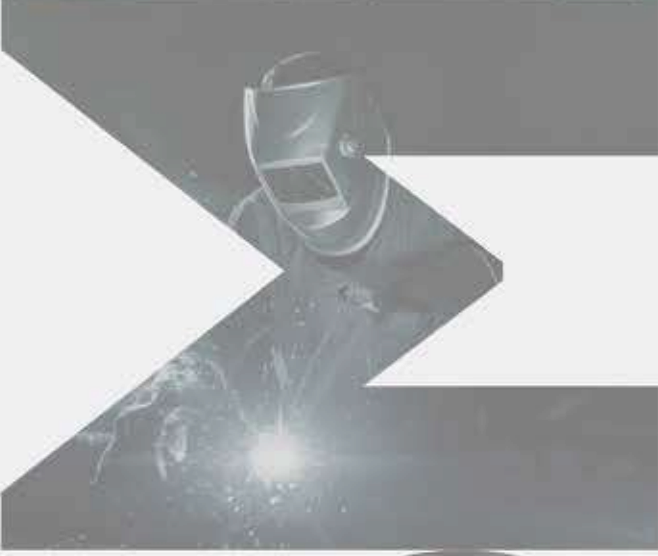
## అసెట్ వర్గీకరణ పరివర్తన (సెప్టెంబర్'21 - మార్చి'22)



కోవిడ్-19 రుణాల కారణంగా పునర్నిర్మించబడిన రుణదాతలపై మరియు వెలుపల తిరిగి చెల్లింపుల విషయంలో ఎంటీటీలు ఎలా పని చేస్తున్నాయో గమనించడానికి రుణదాతల నుండి కఠినమైన పోర్ట్ఫోలియో పర్యవేక్షణ అవసరం. పోర్ట్ఫోలియో పర్యవేక్షణ మరియు CIBIL MSME ర్యాంక్ ద్వారా పోర్ట్ఫోలియో యొక్క పరివర్తన రుణదాతలు మరియు ఒత్తిడిని ముందస్తుగా గుర్తించి, దిద్దుబాటు చర్య తీసుకోవడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

## నిరాకరణ

పైన పేర్కొన్న మొత్తం క్రెడిట్ డేటా ట్రాన్స్మ్యూనియన్ సిబిల్ వాణిజ్య క్రెడిట్ డేటాబేస్ నుండి తీసుకోబడింది. సభ్యుల నుండి ఎప్పటికప్పుడు సీక్రెంచిన సమర్పణల ఆధారంగా డేటా ఉంటుంది. కొన్ని అసాధారణమైన సందర్భాల్లో, సభ్యుల సంస్థలు అదనపు డేటాను ట్రాన్స్మ్యూనియన్ సిబిల్ నివేదించినందున ఎగువ సంఖ్యలు కొంత పునర్నిర్వచనం లోనవుతాయి



# TransUnion<sup>tu</sup> CIBIL

## ట్రాన్స్ యూనియన్ సిబిల్ లిమిటెడ్

క్రెడిట్ ఇన్ఫర్మేషన్ బ్యూరో (ఇండియా) లిమిటెడ్

ఎన్ వరల్డ్ సెంటర్, టవర్ 2A-2B, 19<sup>th</sup> Floor,

సినాపతి బాపట్ల మార్గ్, లోవర్ ఫ్రెట్, ముంబై - 400 013

© 2022 TransUnion CIBIL Limited All Rights Reserved

గమనిక : ఈ తెలుగు అనువాదంలో ఏదైనా అస్పష్టత / వ్యత్యాసం ఉంటే, ఇంగ్లీష్ / హిందీ ఎడిషన్ సందర్భించండి. ఇంగ్లీష్ / హిందీ వెర్షన్లోని సంబంధిత కంటెంట్ / సందర్భం ప్రబలంగా ఉంటుంది.

Note-In case of any ambiguity/discrepancy in the translated contents in vernacular (vis a vis English / Hindi edition), the respective content/context in English / Hindi version will prevail