

MSME

પ્રેક્ષ

ઓગસ્ટ 2023





શ્રી શિવસુબ્રમણ્યમ રામન

ચેરમેન અને MD, SIDBI

MSME સેક્ટરના પુનરુત્થાન માટે સરકાર દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલા પ્રગતિશીલ સુધારાઓએ જોરજોરથી બિઝનેસ પ્રવૃત્તિ અને સૂક્ષ્મ અને લઘુ સેગમેન્ટમાં ધિરાણ મેળવવામાં સુધારો દર્શાવ્યો છે. અમે ધિરાણ ઉદ્યોગને MSME માટે સમયસર ધિરાણની તકો પૂરી પાડીને આ વધતી ડિમાન્ડને યોગ્ય રીતે સમર્થન આપવા પ્રોત્સાહિત કરીશું, જેનાથી સરકારના USD 5 ટ્રિલિયન અર્થતંત્રના ઉદ્દેશ્યને પૂર્ણ કરવા માટે આ ક્ષેત્ર અને અર્થતંત્રની સતત વૃદ્ધિમાં ફાળો આપીશું.



શ્રી રાજેશ કુમાર

MD અને CEO, TransUnion CIBIL Ltd.

ડિમાન્ડ અને સપ્લાયના તફાવતને પૂરો કરવો એ ધિરાણકર્તાઓ માટે પ્રાથમિકતાના કોલ-ટુ-એક્શન છે. વધતી ડિમાન્ડ, સુધારેલ ધિરાણ પ્રદર્શન અને આશાસ્પદ આર્થિક વૃદ્ધિની સંભાવનાઓ સાથે, ધિરાણકર્તાઓ માટે તેમના MSME ક્રેડિટ પોર્ટફોલિયોને વિસ્તારવા માટે સમય અનુકૂળ છે. ભારતમાં અંદાજે 630 લાખ MSME કોર્પોરેટ છે જેમાંથી માત્ર 250 લાખએ જ ઔપચારિક સ્ત્રોતોમાંથી ક્રેડિટ મેળવી છે. જ્યારે સેક્ટર 2.5% ના અંદાજિત ચક્રવૃદ્ધિ વાર્ષિક વૃદ્ધિ દર (CAGR) પર વૃદ્ધિ કરવાનું ચાલુ રાખે છે, ત્યારે MSME કોર્પોરેટ એકમોની સંખ્યા નાણાકીય વર્ષ 23 સુધીમાં 750 લાખને સ્પર્શે તેવી અપેક્ષા છે, તેમાંથી લગભગ 500 લાખ NTC MSME હોવાની અપેક્ષા છે. ધિરાણકર્તા લાયક NTC MSMEsને ઓળખીને, તેમની સાથે જોડાઈને અને તેમની જરૂરિયાતો માટે ક્રેડિટ પ્રોડક્ટ્સને કસ્ટમાઇઝ કરીને આ વિશાળ સેગમેન્ટમાં કાઠી શકે છે.



ટ્રાન્સયુનિયન સિબિલ

શારદા પાટીલ

Sharada.Patil@transunion.com

શ્રુતિ તિવારી

Shruti.Tiwari@transunion.com

વિપુલ મહાજન

Vipul.Mahajan@transunion.com

એની નિશંક

Annie.Nishank@transunion.com

નમ્રતા પરાશર

Namrata.Parashar@transunion.com



SIDBI

ચાંદ કુરેલ

erdav@sidbi.in

હાંગઝો જિનસુઆનમુંગ

erdav@sidbi.in

સોહમ નાગ

erdav@sidbi.in

દિવિક સાહની

erdav@sidbi.in

વંદિતા શ્રીવાસ્તવ

erdav@sidbi.in



સામગ્રી

કાર્યકારી સારાંશ	4
ઉદ્યોગ આંતરદૃષ્ટિ: ક્રેડિટ ડિમાન્ડ, સપ્લાય અને ક્રેડિટ ગ્રોથ બેલેન્સ શીટ પર કોમર્શિયલ ધિરાણ - પોર્ટફોલિયો અને ફરજચૂક ટ્રેન્ડ્સ	6
વિંટેજ કર્વ	11
MSME માટે ધિરાણની એક્સેસ વધારવી: વૃદ્ધિ અને અન્ડરરાઇટિંગ પ્રક્રિયા માટે NTC 'માઇક્રો' MSME ને લક્ષ્યાંકિત કરવું	14
કોમર્શિયલ અને ઉપભોક્તા ધરાવતા MSMEની લાક્ષણિકતાઓ ક્રેડિટ માહિતી - વ્યાપક ક્રેડિટ માહિતી અહેવાલ	16
	24

ડિસક્લેઇમર:

1. આ MSME પલ્સ રિપોર્ટમાં ઉલ્લેખિત તમામ નંબરો INR (ભારતીય રાષ્ટ્રીય રૂપિયો) માં છે
2. FY Q4 2023 મૂલ્યો કામચલાઉ છે અને વધારાના ડેટાને ટ્રાન્સયુનિયન CIBIL ક્રેડિટ બ્યુરોને જાણ કરવામાં આવતાં તે સુધારાને આધીન છે.

ભારતીય અર્થવ્યવસ્થાએ તેની વૃદ્ધિની ગતિ જાળવી રાખી છે, સમગ્ર આર્થિક પ્રવૃત્તિ સંભાળવામાં સક્ષમ રહી છે. MSME ક્ષેત્ર, જે ભારતના અર્થતંત્રની કરોડરજી છે, તે આ વલણોને પ્રતિબિંબિત કરે છે અને સ્થિર ધિરાણ વૃદ્ધિનો માર્ગ દર્શાવે છે. MSME પલ્સનો આ સંસ્કરણ નાણાકીય વર્ષ 23-Q4ની કોમર્શિયલ ક્રેડિટ આંતરદૃષ્ટિને ડીકોડ કરે છે અને તેના તારણો સૂચવે છે:

- **કોમર્શિયલ ધિરાણ વૃદ્ધિ ગતિ ચાલુ રહે છે:** કોમર્શિયલ ક્રેડિટ પોર્ટફોલિયો વર્ષ-દર-વર્ષ (YOY) 15% ના દરે વધ્યો અને નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં ક્રેડિટ એક્સપોઝર INR 27.7 લાખ કરોડ હતું.

ભારતના MSME ક્રેડિટ સેક્ટરનું મેપિંગ- FY 23-Q4 ડિમાન્ડ (કોમર્શિયલ ધિરાણ પૂછપરછ વોલ્યુમો) અનુક્રમિત: નાણાકીય વર્ષ 20-Q3 = 100		
નાણાકીય વર્ષ 22-Q4	નાણાકીય વર્ષ 23-Q4	વાર્ષિક વૃદ્ધિ (%)
170	226	33%
સપ્લાય (MSME ડિસ્બર્સમેન્ટની રકમ - ₹ લાખ કરોડમાં)		
નાણાકીય વર્ષ 22-Q4	નાણાકીય વર્ષ 23-Q4	વાર્ષિક વૃદ્ધિ (%)
2.45	2.41	- 1.6 %
720 દિવસ સુધીની વૃદ્ધિ (બેલેન્સ-શીટ MSME ક્રેડિટ એક્સપોઝર - ₹ લાખ કરોડમાં)*		
નાણાકીય વર્ષ 22-Q4	નાણાકીય વર્ષ 23-Q4	વાર્ષિક વૃદ્ધિ (%)
21.7	25.3	16.6%
કામગીરી (ફરજચૂક દરો)#		
પાછલા 90-720 દિવસો (DPD) (પેટા-માનક સહિત)		
નાણાકીય વર્ષ 22-Q4	નાણાકીય વર્ષ 23-Q4	YoY ફેરફાર (bps)
2.9%	2.4%	-0.5%

*MSME પોર્ટફોલિયોમાં ₹ 2.4 લાખ કરોડના ડિફોલ્ટ કેસો 720 DPD/નુકશાન/શંકાસ્પદ કેટેગરીથી વધુનો સમાવેશ થાય છે.

નવી ફરજચૂકની વ્યાખ્યામાં 720 દિવસથી વધુ સમયના DPD સાથેના લેગસી એકાઉન્ટ્સને બાકાત રાખવામાં આવ્યા છે અથવા ખોટા/શંકાસ્પદ તરીકે જાણ કરવામાં આવી છે.

- **‘માઈક્રો’-સેગમેન્ટની ઉત્પત્તિમાં સૌથી વધુ વૃદ્ધિ:** FY 23-Q4 માટે નવા-ઉત્પત્તિ INR 241K કરોડ હતા. ‘માઈક્રો’ સેગમેન્ટ (INR 1 કરોડ કરતાં ઓછું ક્રેડિટ એક્સપોઝર) ઉત્પત્તિ મૂલ્યમાં 23% YOY વૃદ્ધિ નોંધાવી છે જ્યારે ‘નાના’ સેગમેન્ટ (INR 1 કરોડથી INR 10 કરોડ વચ્ચેનું ક્રેડિટ એક્સપોઝર) માત્ર 1% વૃદ્ધિ પામ્યું છે. ઉપરાંત, ‘મધ્યમ’ સેગમેન્ટ પર ઉત્પત્તિ મૂલ્ય (INR 10 કરોડથી INR 50 કરોડ વચ્ચેનું ક્રેડિટ એક્સપોઝર) YOY 19% ઘટ્યું છે.
- **ઔદ્યોગિકીકરણના સીધા પ્રમાણમાં વૃદ્ધિ:** ઉચ્ચ ઔદ્યોગિકીકરણ ધરાવતા રાજ્યોમાં ઉચ્ચ MSME ક્રેડિટ ગ્રોથ જોવા મળે છે. રાજ્ય મુજબનું વિશ્લેષણ દર્શાવે છે કે ઉત્તર પ્રદેશ, કર્ણાટક, તેલંગાણા અને હરિયાણામાં ધિરાણ વૃદ્ધિ સૌથી વધુ હતી, જે મુખ્યત્વે ‘માઈક્રો’ લોન દ્વારા સંચાલિત હતી. આ ચાર રાજ્યોમાં કર્ણાટકમાં સૌથી વધુ 8% વૃદ્ધિ દર જોવા મળ્યો. કર્ણાટકમાં ‘માઈક્રો’ એન્ટરપ્રાઇઝને જાહેર ક્ષેત્રની બેંકો દ્વારા ધિરાણ સપ્લાયમાં YOY 119% નો વધારો થયો છે.
- **MSME ક્રેડિટ કામગીરી સુધરી છે:** રોગચાળા પ્રેરિત તણાવને પગલે, ફરજચૂક બકેટના દરમાં વધારો થયો હતો. MSMEs એ તેમની ધિરાણ જવાબદારીઓ સારી રીતે પૂરી કરવાનું ચાલુ રાખ્યું હોવાથી ત્રિમાસિક ગાળામાં તે ધીમે ધીમે ઘટ્યું છે. ત્રણેય ધિરાણકર્તા વર્ગોમાં ફરજચૂકના દરમાં ઘટાડો થયો છે, જેમાં ખાનગી બેંકો સૌથી નીચો 1.4% છે.

- **ડિમાન્ડ સપ્લાયના તફાવતને પૂરો કરવો એ ધિરાણકર્તાઓ માટે પ્રાથમિકતા કોલ-ટુ-એક્શન છે:** વધતી ડિમાન્ડ, સુધારેલ ધિરાણ પ્રદર્શન અને આશાસ્પદ આર્થિક વૃદ્ધિની સંભાવનાઓ સાથે, ધિરાણકર્તાઓ માટે તેમના MSME કેડિટ પોર્ટફોલિયોને વિસ્તૃત કરવા માટે સમય અનુકૂળ છે. ભારતમાં અંદાજે 630 લાખ MSME કોર્પોરેટ છે જેમાંથી માત્ર 250 લાખએ જ ઔપચારિક સ્ત્રોતોમાંથી કેડિટ મેળવી છે. જ્યારે સેક્ટર 2.5% ના અંદાજિત ચક્રવૃદ્ધિ વાર્ષિક વૃદ્ધિ દર (CAGR) પર વૃદ્ધિ કરવાનું ચાલુ રાખે છે, ત્યારે MSME કોર્પોરેટ એન્ટિટીની અંદાજિત સંખ્યા નાણાકીય વર્ષ 23 સુધીમાં 750 લાખને સ્પર્શે તેવી અપેક્ષા છે. તેમાંથી લગભગ 500 લાખ NTC MSME એન્ટિટી હોવાની અપેક્ષા છે. ધિરાણકર્તા લાયક NTC MSMEને ઓળખીને, તેમની સાથે જોડાઈને અને તેમની જરૂરિયાતો માટે કેડિટ પ્રોડક્ટ્સને કસ્ટમાઇઝ કરીને આ વિશાળ સેગમેન્ટમાં ટેપ કરી શકે છે.
- **ન્યૂ-ટુ-કેડિટ (NTC) એન્ટિટી MSME કેડિટ વૃદ્ધિના આગળના તબક્કાને વ્યાખ્યાયિત કરશે:** MSME પલ્સની આ સંસ્કરણ 'માઈક્રો' NTC MSMEs પરના અભ્યાસને આધારે લે છે અને MSME કેડિટ વૃદ્ધિને ઉત્પ્રેરક કરવા માટે આ સેગમેન્ટની સંભવિતતાનું વિશ્લેષણ કરે છે. નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં, 56% ઉત્પત્તિ NTC એ હકીકત તરફ દોરી રહી હતી કે NTC સેગમેન્ટ MSME કેડિટ વૃદ્ધિના આગળના તબક્કાને વ્યાખ્યાયિત કરવામાં નિમિત્ત બનશે. NTC સેગમેન્ટે 'માઈક્રો' લોનમાં 61% થી વધુનું ફાળો આપ્યું છે, જેમણે 10 લાખથી ઓછી લોનનો લાભ લીધો છે.

માહિતી ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર અને ટેકનોલોજીના ઝડપી ડેવલપમેન્ટ સાથે, MSME કેડિટ અન્ડરરાઈટિંગ માહિતી લક્ષી, ઝડપી અને વધુ વિશ્વાસપાત્ર બની ગયું છે. ધિરાણ સંસ્થાઓએ લાયક NTC MSMEને ઓળખવા અને ટકાઉ વૃદ્ધિને માપવા માટે તેમને ધિરાણ સપ્લાય કરવા માટે ડેટાની શક્તિને ચતુરાઈપૂર્વક ચલાવવી જોઈએ.

1 ક્રોમશિયલ લોનનું વર્ગીકરણ એન્ટિટી સ્તરે એકત્ર કરાયેલ કેડિટ એક્સપોઝરના આધારે, માઈક્રો: ₹ 1 કરોડ સુધીનું એક્સપોઝર
 ખુબ નાનું: < ₹ 10 લાખ; માઈક્રો1: ₹ 10 લાખ અને : ₹ 50 લાખ વચ્ચે એક્સપોઝર; માઈક્રો2: ₹ 50લાખ અને ₹ 1 કરોડ વચ્ચે એક્સપોઝર.

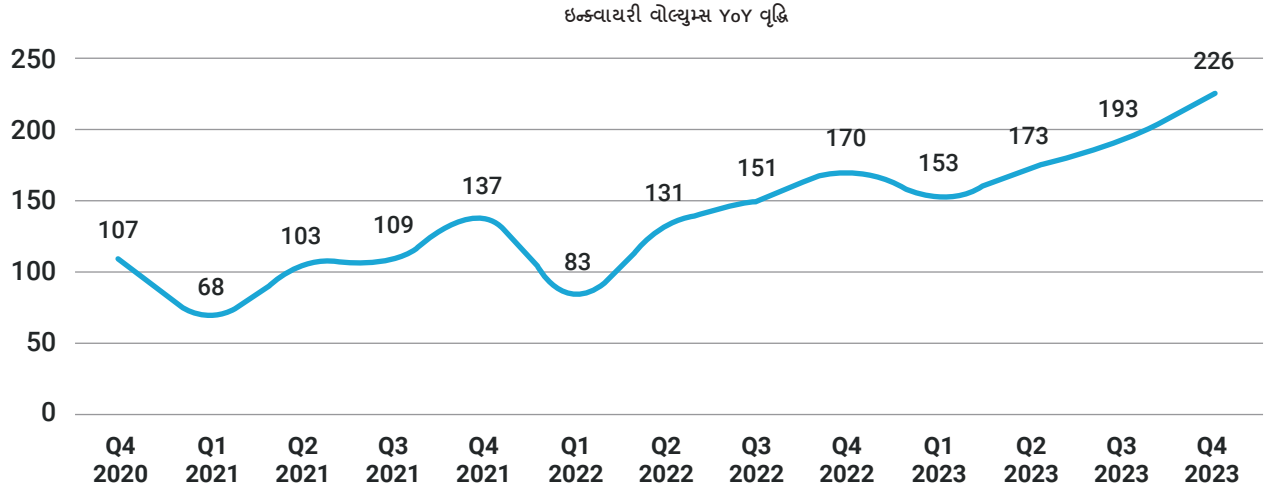


કોમર્શિયલ ક્રેડિટ ડિમાન્ડ સતત વધી રહી છે

આર્થિક પ્રવૃત્તિમાં સુધારાને કારણે કોમર્શિયલ લોનની ડિમાન્ડમાં વધારો થયો છે જે ગયા વર્ષના સમાન સમયની સરખામણીએ નાણાકીય વર્ષ 23-Q4માં 33% વધ્યો હતો. નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં ક્રેડિટ ડિમાન્ડ (પૂછપરછ) નાણાકીય વર્ષ 20-Q4 કરતા બમણી હતી, જે ઉધાર પ્રવૃત્તિમાં નોંધપાત્ર અને નોંધપાત્ર વધારો દર્શાવે છે.

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4માં કોમર્શિયલ ક્રેડિટ ડિમાન્ડ 33% ની વૃદ્ધિ થઈ

અનુક્રમિત કોમર્શિયલ ક્રેડિટ ઇન્ફોર્મેશન વોલ્યુમ



નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર
ઈન્ડેક્સ: નાણાકીય વર્ષ 20-Q3

ધિરાણકર્તા કેટેગરી દ્વારા કેડિટ ડિમાન્ડ

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં, PSBs અને ખાનગી ક્ષેત્રની બેંકોમાં ધિરાણની ડિમાન્ડ પાછલા વર્ષના વોલ્યુમ કરતાં 1.3 ગણી વધી હતી. NBFCs પર કેડિટ ડિમાન્ડ વધવા સાથે પાછલા વર્ષની સરખામણીમાં 1.5 ગણો, તેઓ કોમર્શિયલ કેડિટ સ્પેસમાં ઝડપથી સ્પર્ધાત્મક ખેલાડીઓ તરીકે ઉભરી રહ્યા છે. બિઝનેસ પ્રવૃત્તિમાં સુધારો, સમૂહ કેડિટ ડેટાની ઉપલબ્ધતા અને ડિજિટલ ધિરાણનો ઝડપી અમલીકરણ એ MSME ધિરાણની ડિમાન્ડમાં વૃદ્ધિ માટેના નિર્ણાયક પરિબલો છે.

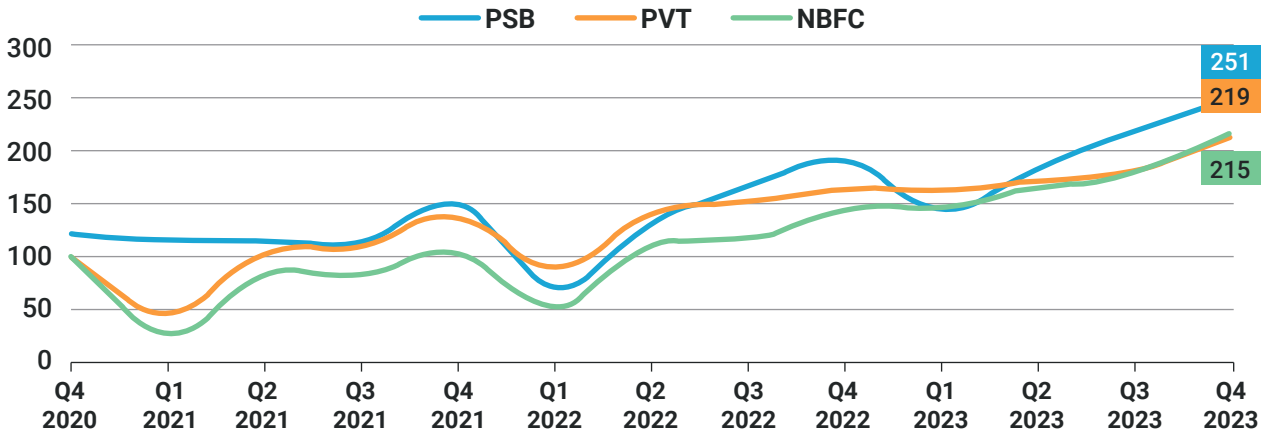
જાહેર અને ખાનગી ક્ષેત્રની બેંકોની કેડિટ ડિમાન્ડ 1.3x વધી છે

કેડિટ ડિમાન્ડમાં વધારો આને આભારી હોઈ શકે છે:

- બિઝનેસ પ્રવૃત્તિમાં સુધારો
- સમૂહ કેડિટ ડેટાની ઉપલબ્ધતા
- ડિજિટલ ધિરાણ તરફ અપનાવવામાં વધારો

ધિરાણકર્તાના પ્રકાર દ્વારા અનુક્રમિત કોમર્શિયલ કેડિટ પૂછપરછ

લેન્ડર કેટેગરી દ્વારા પૂછપરછ



નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર

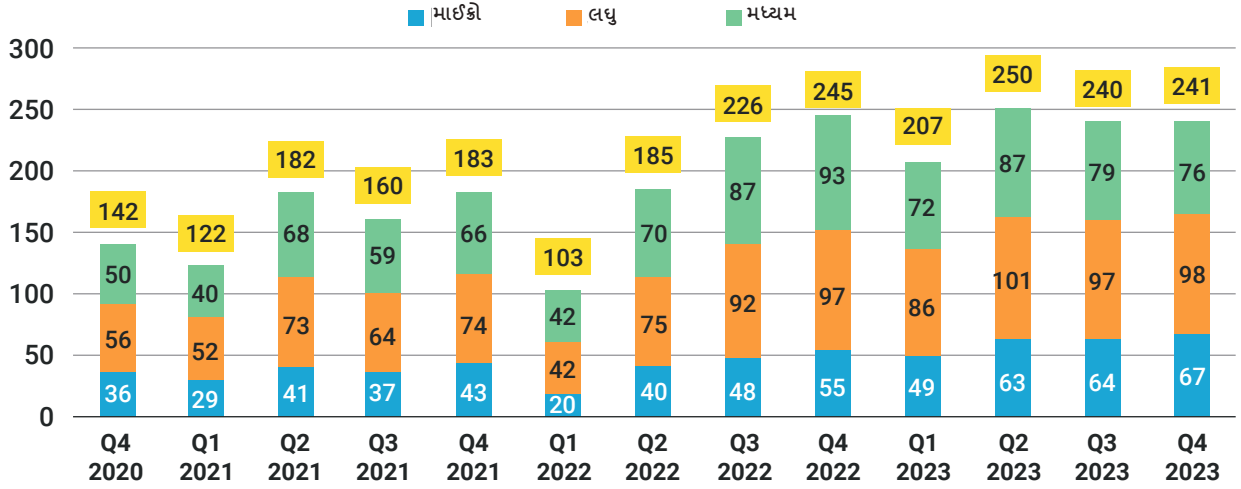
ઇન્ડેક્સ: નાણાકીય વર્ષ 20-Q3



ધિરાણ સપ્લાય ડિમાન્ડમાં ઓછો પડે છે

MSME સેક્ટરમાં ધિરાણનો પ્રવાહ વધતી ડિમાન્ડની સરખામણીમાં ધીમો છે કારણ કે ધિરાણકર્તાઓ વ્યાવસાયિક ધિરાણ પર સાવધ અભિગમ અપનાવે છે. ધિરાણની ડિમાન્ડ 33% ના દરે વધી હતી જ્યારે નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં સપ્લાય માત્ર 11% ના દરે વધ્યો હતો. નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં, નવા MSME ક્રેડિટ ઓરિજિનેશન પર કુલ રકમ INR 241K કરોડ હતી. નાણાકીય વર્ષ 20-Q4 ની તુલનામાં, માર્ચ 2023 સુધીમાં કોમર્શિયલ લોન ડિસ્બર્સમેન્ટમાં 1.7X વૃદ્ધિ જોવા મળી હતી.

MSME ડિસ્બર્સમેન્ટ રકમ (હજાર કરોડમાં)

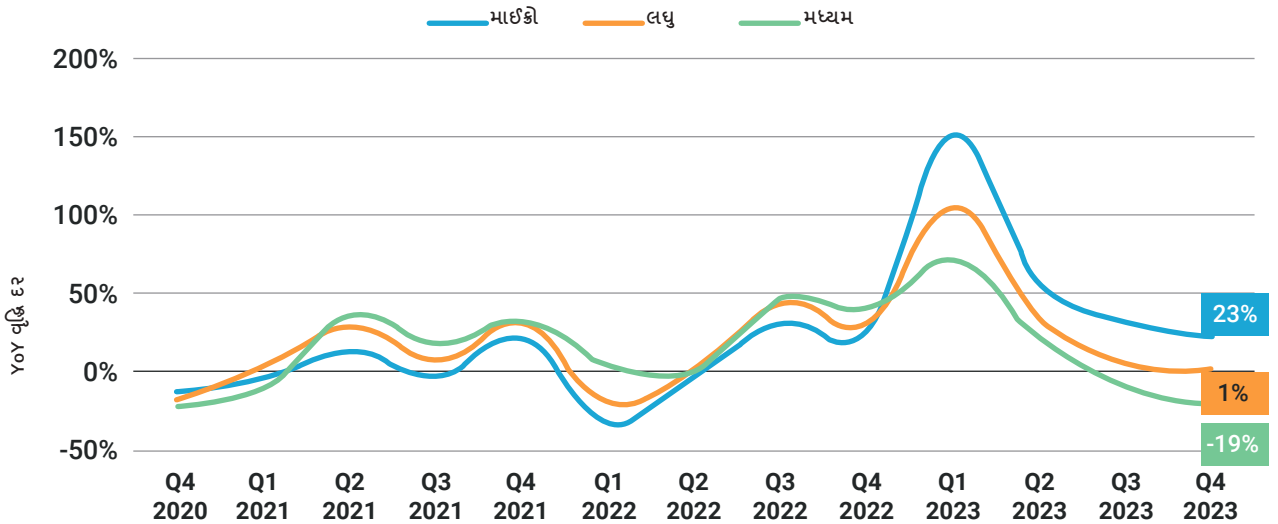


નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર

PSBs એ 'માઈક્રો' એન્ટરપ્રાઇઝિસ માટે અગ્રણી ક્રેડિટ સપ્લાયર્સ છે

'માઈક્રો' એન્ટરપ્રાઇઝની પ્રાધાન્યતા સાથે, કોમર્શિયલ લોનની ઉત્પત્તિ ધિરાણની ડિમાન્ડમાં અવલોકન કરાયેલા સમાન વલણો દર્શાવે છે. આંતરદૃષ્ટિ દર્શાવે છે કે INR 1 કરોડથી વધુની લોન મેળવનાર બોરોઅર્સમાં 23% વાર્ષિક વૃદ્ધિ જોવા મળી છે જ્યારે INR 1 કરોડથી વધુની લોન લેનારાઓ ઓછા દરે વૃદ્ધિ પામ્યા છે. આમ દર્શાવે છે કે 'માઈક્રો' લોન (1 કરોડથી ઓછી) ક્રેડિટ વૃદ્ધિને આગળ ધપાવે છે.

MSME સેગમેન્ટ દ્વારા મૂલ્ય ઉત્પત્તિમાં વૃદ્ધિ

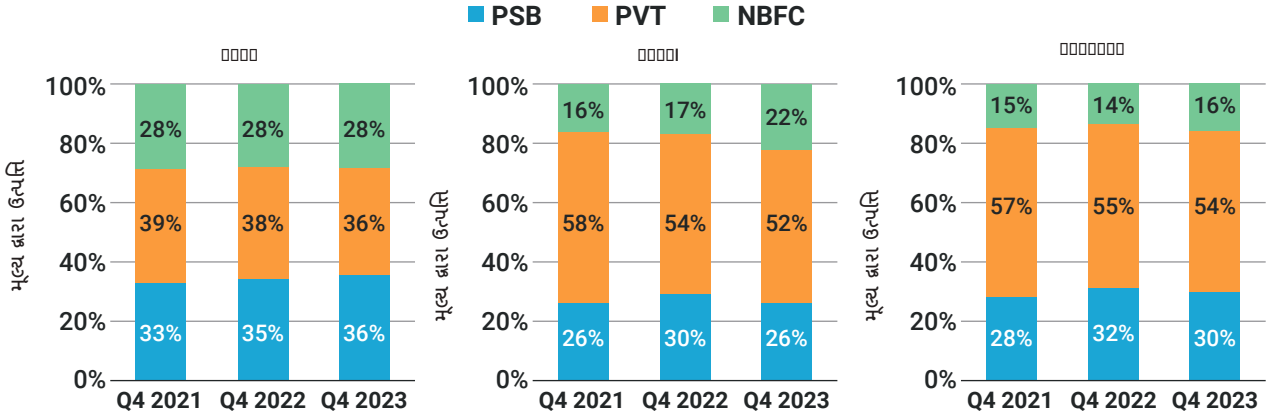


નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર

ક્રોમશિયલ લોનની ઉત્પત્તિમાં સૌથી વધુ હિસ્સો ધરાવતી MSME સેક્ટરને ધિરાણ આપવામાં ખાનગી બેંકો મોખરે છે. જો કે, 'નાના' સેગમેન્ટમાં હોવા છતાં, NBFCs નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં નોંધપાત્ર વૃદ્ધિ સાથે ઝડપથી શેર કબજે કરી રહી છે. જ્યારે ખાનગી અને જાહેર ક્ષેત્રની બેંકો દ્વારા ક્રોમશિયલ લોન વિતરણમાં નજીવો ઘટાડો થયો છે, ત્યારે NBFCs પ્રોત્સાહક માર્ગ દર્શાવે છે, જે તેમની ધિરાણ પ્રવૃત્તિઓમાં સકારાત્મક વલણ દર્શાવે છે.

બોરોઅર્સના પ્રકારમાં ધિરાણકર્તાઓ દ્વારા ઉત્પત્તિ બેલેન્સનો પ્રમાણસર હિસ્સો

MSME સમગ્ર ધિરાણકર્તા પ્રકાર દ્વારા ઉત્પત્તિ



નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર

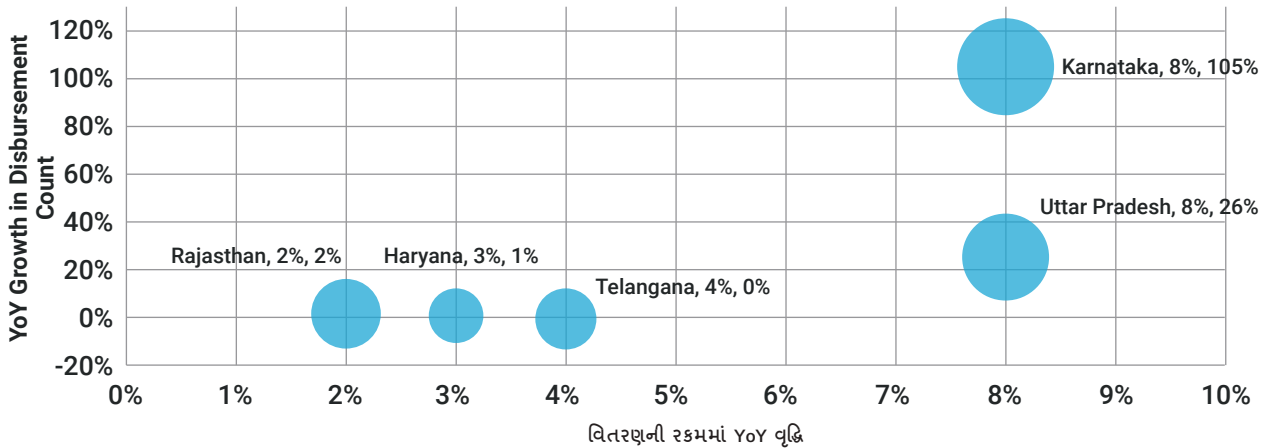
MSME સંસ્થાઓને ક્રોમશિયલ ધિરાણ વધુ ઔદ્યોગિકીકરણ ધરાવતા રાજ્યોમાં કેન્દ્રિત થવાનું ચાલુ છે. કર્ણાટક અને ઉત્તર પ્રદેશ ઉત્પત્તિની દ્રષ્ટિએ સૌથી ઝડપી ડેલવપમેન્ટ પામ્યા.

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં ~8% ના ઘટાડા છતાં કુલ મંજૂર રકમની દ્રષ્ટિએ ઉચ્ચ ઔદ્યોગિક રાજ્યો (મહારાષ્ટ્ર, ગુજરાત અને તમિલનાડુ) એ મૂળ મૂલ્યની દ્રષ્ટિએ સૌથી મોટો હિસ્સો જાળવી રાખ્યો છે.

આ રાજ્યોમાં જોવા મળેલી વૃદ્ધિનો કેડિટ સાનુકૂળ બિઝનેસ વાતાવરણ અને વ્યવસાય કરવાની સરળતા દ્વારા સમર્થિત અનુકૂળ પરિસ્થિતિઓને આભારી છે.

ઉત્પત્તિ વૃદ્ધિ નકશો: ટોચના 5 રાજ્યો (નાણાકીય વર્ષ 22-23 Q4)

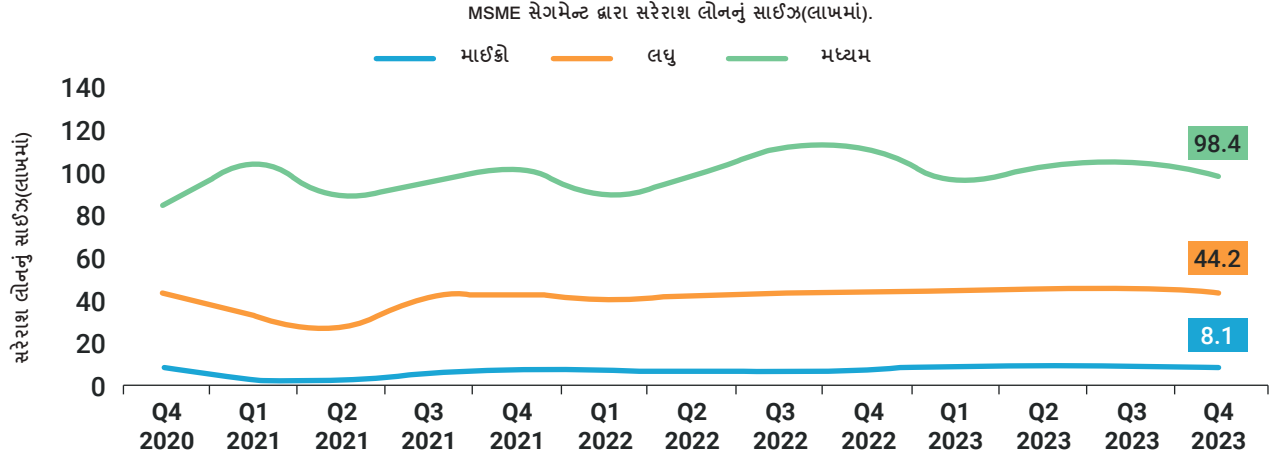
ઉત્પત્તિ વૃદ્ધિ નકશો: ટોચના 5 રાજ્યો (નાણાકીય વર્ષ 22-23 Q4)



MSME લોન લેનાર સેગમેન્ટમાં સરેરાશ લોનનું સાઈઝઘટ્યું છે

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં MSME એકમો દ્વારા મેળવેલી ક્રોમશિયલ લોન માટે સરેરાશ લોનના કદમાં ઘટાડો થયો છે, ખાસ કરીને INR 1 કરોડથી વધુની લોન લેનારાઓ માટે. આ શિફ્ટ MSME સંસ્થાઓમાં નાના લોનના સાઈઝતરફના વલણને સૂચવે છે, જે બજારમાં બદલાતી ઉધાર પસંદગીઓ અને જરૂરિયાતોને પ્રતિબિંબિત કરે છે.

MSME સેગમેન્ટ દ્વારા સરેરાશ લોનનું સાઈઝ(લાખમાં).

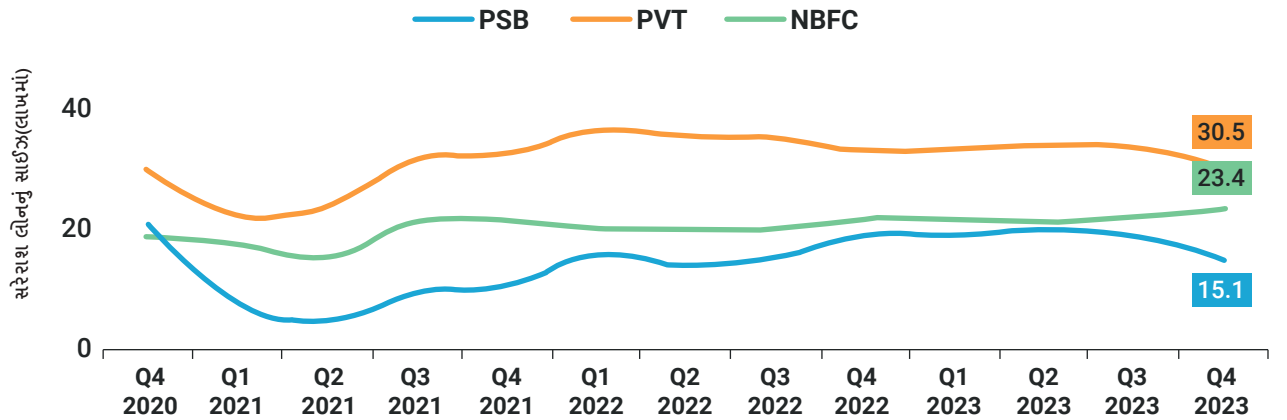


નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર

ધિરાણકર્તાઓ દ્વારા રૂઢિચુસ્ત અભિગમ, ઓછી જોખમની ભૂખ અને સંગ્રહની ઊંચી કિંમતને લીધે જાહેર ક્ષેત્ર અને ખાનગી બેંકોમાં સરેરાશ લોનના કદમાં ઘટાડો થયો છે. જાહેર ક્ષેત્રની બેંકો અને ખાનગી બેંકોમાં લોન ટિકિટના કદમાં અનુક્રમે 21% અને 7% ઘટાડો થયો છે, જ્યારે NBFCs પર નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માટે સરેરાશ લોનના કદમાં વાર્ષિક ધોરણે 9% વધારો થયો છે.

જાહેર ક્ષેત્રની બેંકો અને ખાનગી બેંકોમાં લોન ટિકિટના કદમાં અનુક્રમે 21% અને 7%, નો ઘટાડો થયો છે, જ્યારે NBFC પર સરેરાશ લોનના કદમાં 9%નો વધારો થયો છે.

ધિરાણકર્તા કેટેગરી દ્વારા સરેરાશ લોનનું સાઈઝ(લાખમાં).



નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર

ક્રોમશિયલ ધિરાણમાં વૃદ્ધિ માર્ચ 2023માં યથાવત રહેવા માટે ચાલુ રહેશે

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 મુજબ કુલ ક્રોમશિયલ ક્રેડિટ એક્સપોઝર 27.7 લાખ કરોડ છે. જો કે, આ બુકનો એક ભાગ- અંદાજે 9% રકમ જે INR 2.4 લાખ કરોડ છે- 720 દિવસથી વધુના DPD (ડેડ પાસ્ટ ડ્યુ) સાથેના વારસાના એકાઉન્ટ્સ અથવા ખોટ/શંકાસ્પદ તરીકે નોંધાયેલા એકાઉન્ટ્સ ધરાવે છે. આ MSME પલ્સ વિશ્લેષણના હેતુ માટે, અમારું ધ્યાન 720 કરતાં ઓછા DPD અને સબ-સ્ટાન્ડર્ડ ધરાવતા એકાઉન્ટ્સ પર રહેશે, જે નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 મુજબ નોંધપાત્ર INR 25.3 લાખ કરોડ જેટલું છે, જે વાર્ષિક ધોરણે 16% વૃદ્ધિ દર્શાવે છે. .

ક્રેડિટ બાકી બેલેન્સના સંદર્ભમાં, 'માઇક્રો' બોરોઅર્સ (INR 1 કરોડથી ઓછી લોન મેળવતા) આશરે 26% ફાળો આપે છે, જે નોંધપાત્ર INR 6.5 લાખ કરોડનો હિસ્સો ધરાવે છે. બીજી તરફ, 'નાના' બોરોઅર્સ (INR 1 કરોડથી INR 10 કરોડની વચ્ચેની લોન મેળવતા) અને 'મધ્યમ' બોરોઅર્સ (INR 10 કરોડથી INR 50 કરોડની વચ્ચેની લોન મેળવનારાઓ સામૂહિક રીતે ક્રોમશિયલ બાકી બાકી રકમના લગભગ 74% જેટલો હિસ્સો ધરાવે છે, જે સમકક્ષ છે. નોંધપાત્ર INR 18.9 લાખ કરોડ.

ક્રોમશિયલ લેન્ડિંગ સ્પેસમાં 'માઇક્રો', 'સ્મોલ' અને 'મિડિયમ' સેગમેન્ટ માટે બેલેન્સ અનુક્રમે 18%, 17% અને 15% વાર્ષિક દરે વધવાનું ચાલુ રાખે છે.

'માઇક્રો', 'લઘુ' અને 'મધ્યમ' સેગમેન્ટ માટે બેલેન્સ 18%, 17%ના દરે વધવાનું ચાલુ રાખે છે અને 15% YoY.

બેલેન્સ-શીટ ક્રોમશિયલ ક્રેડિટ એક્સપોઝર પર (લાખ કરોડમાં)

	<=720 DPD, પેટા-ધોરણ	720+ DPD/DBT/લોસ	કુલ
Q4 2020	18.5	1.7	19.7
Q1 2021	17.8	1.8	19.6
Q2 2021	18.4	1.8	20.2
Q3 2021	18.8	1.9	20.7
Q4 2021	19.6	1.9	21.5
Q1 2022	19.4	2.1	21.5
Q2 2022	19.9	2.2	22.1
Q3 2022	20.7	2.3	23.0
Q4 2022	21.7	2.4	24.2
Q1 2023	22.1	2.4	24.5
Q2 2023	23.3	2.5	25.8
Q3 2023	24.2	2.6	26.8
Q4 2023	25.3	2.4	27.7
	16%	-1%	15%

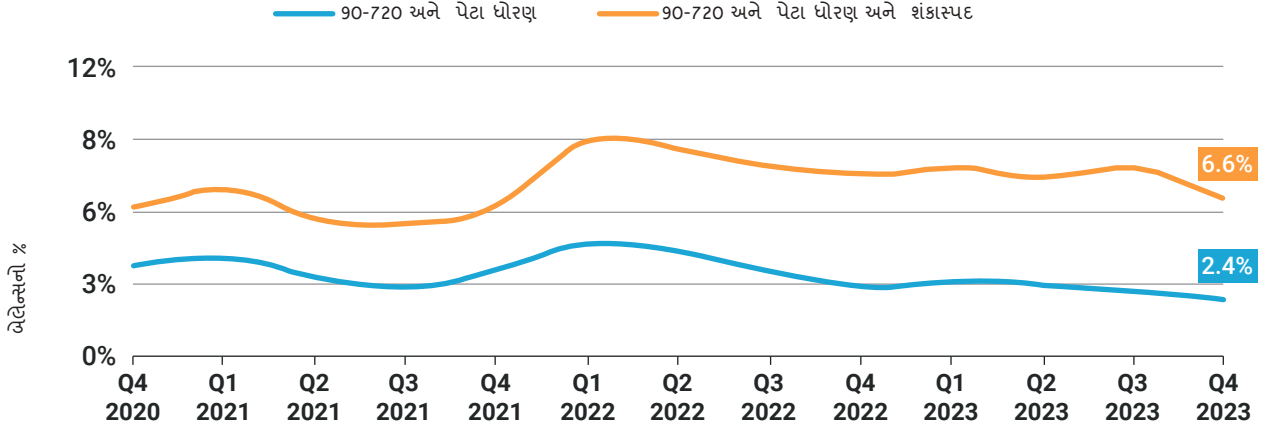
	માઇક્રો	લઘુ	મધ્યમ	કુલ
Q4 2020	4.6	7.5	6.0	18.0
Q1 2021	4.5	7.3	5.9	17.8
Q2 2021	4.7	7.6	6.1	18.4
Q3 2021	4.8	7.8	6.2	18.8
Q4 2021	5.0	8.1	6.4	19.6
Q1 2022	5.0	8.0	6.3	19.4
Q2 2022	5.1	8.3	6.5	19.9
Q3 2022	5.2	8.6	6.8	20.7
Q4 2022	5.5	9.1	7.2	21.7
Q1 2023	5.5	9.2	7.3	22.1
Q2 2023	5.9	9.7	7.7	23.3
Q3 2023	6.2	10.1	7.9	24.2
Q4 2023	6.5	10.6	8.3	25.3
YOY Q4 2023	18%	17%	15%	16%



MSME બોરોઅર્સ સુધારેલ ફરજચૂક દર દર્શાવે છે

કોમર્શિયલ ધિરાણ ડેટાની તપાસ નાણાકીય વર્ષ 23 માં ફરજચૂકના દરમાં ઘટાડો દર્શાવે છે. 90-720 ડીપીડી અને પેટા ધોરણ માટે. નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માટે ફરજચૂક દરો 2.4% છે. છેલ્લા 2 વર્ષમાં આ સૌથી ઓછો ફરજચૂક દર છે.

MSME: એકંદરે ફરજચૂક

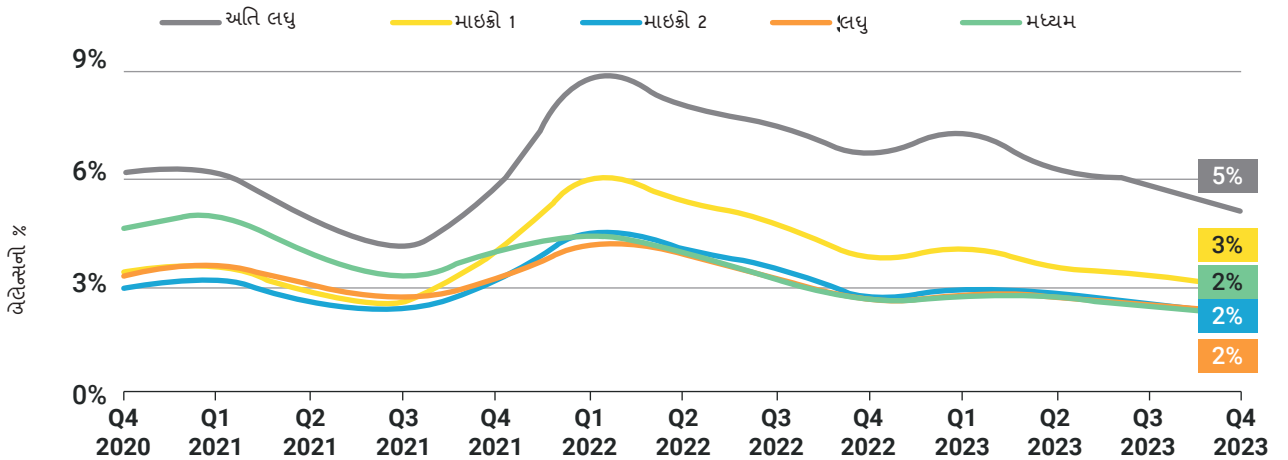


પોર્ટફોલિયો કામગીરી તમામ બોરોઅર્સ સેગમેન્ટમાં ફરજચૂકમાં ઘટાડો દર્શાવે છે.

ફરજચૂક દર	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
'માઇક્રો'	3.7%	4.0%	3.9%	3.1%
લઘુ	3.1%	3.1%	2.4%	2.0%
'મધ્યમ'	4.1%	3.5%	2.3%	1.9%

વધુ પેટા-સેગમેન્ટ મુજબનું બ્રેક-અપ MSME ના 'માઇક્રો' સેગમેન્ટમાં ખૂબ જ 'લઘુ' સેગમેન્ટમાં (ક્રેડિટ એક્સપોઝર 10 લાખ કરતા ઓછું) 5% ના સૌથી વધુ ફરજચૂક દર દર્શાવે છે.

લેનારાના પ્રકાર દ્વારા ફરજચૂક દર



ત્રણેય ધિરાણકર્તા કેટેગરીઓમાં ફરજચૂકના દરો ઘટી રહ્યા છે. NBFCs એ FY 23-Q4 માં 3.6% માં ફરજચૂક દરોમાં સૌથી મોટો ઘટાડો દર્શાવ્યો હતો, જે FY 22-Q4 માં 5.0% હતો.

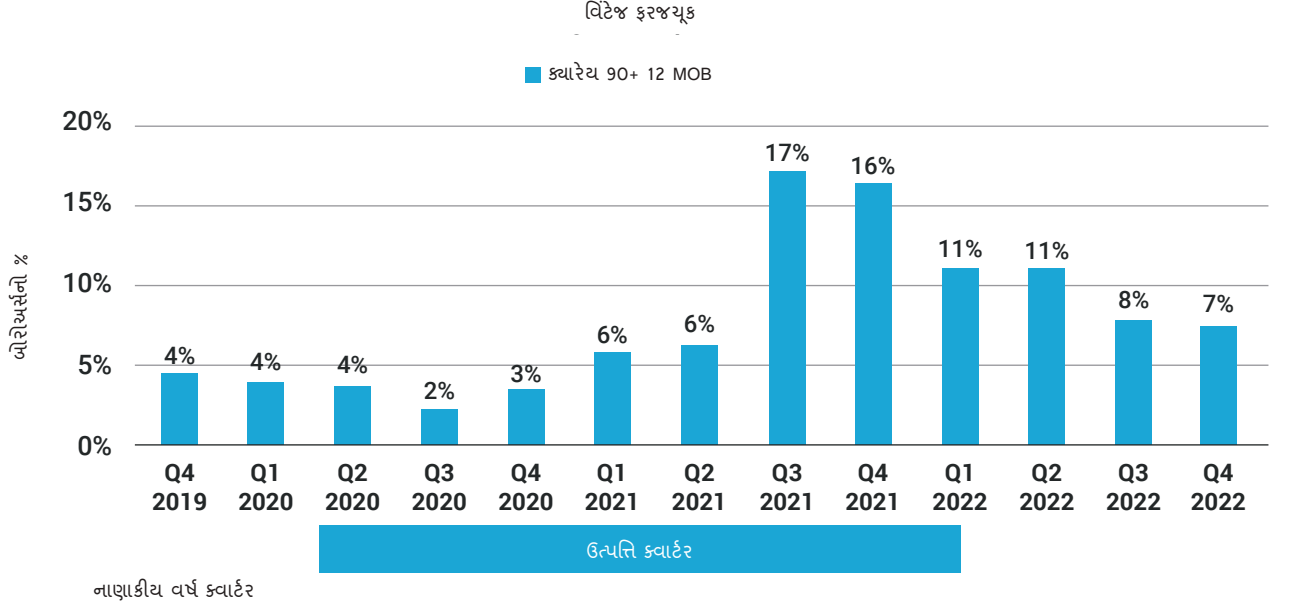
ત્રણેય ધિરાણકર્તા કેટેગરીમાં ફરજચૂકના દરોમાં ઘટાડો - NBFCમાં સૌથી મોટો ઘટાડો

ફરજચૂક દર	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
PSBs	5.3%	4.6%	3.7%	3.0%
પી.વી.ટી	2.1%	2.4%	1.6%	1.4%
NBFC	4.6%	5.0%	5.0%	3.6%



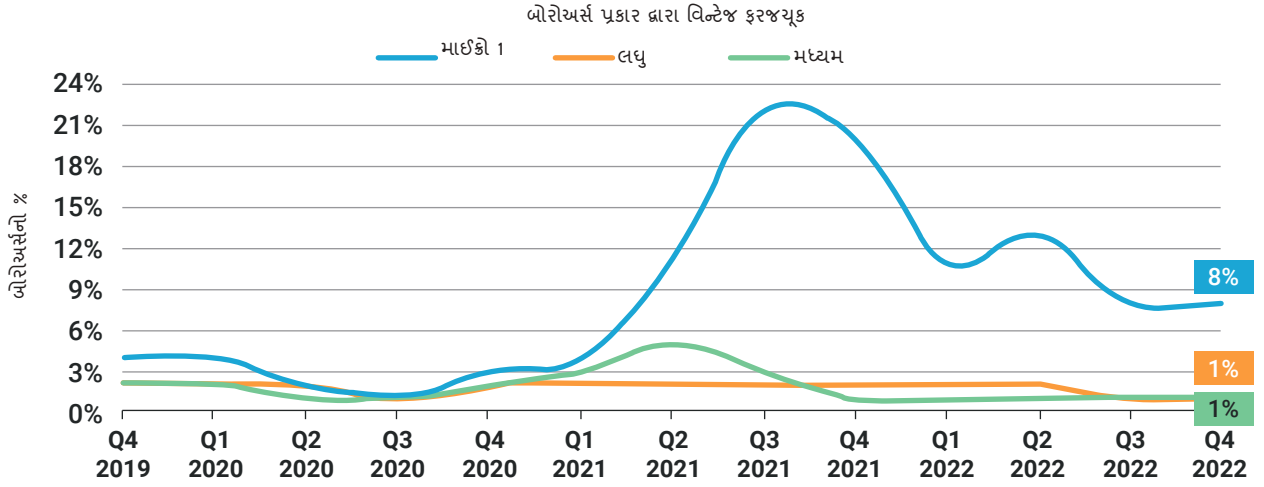
વિંટેજ ફરજચૂકમાં ઘટાડો એ MSME કેડિટ પરફોર્મન્સમાં સુધારો દર્શાવે છે

તાજેતરના ઉત્પત્તિના પ્રદર્શનમાં ઊંડી આંતરદૃષ્ટિ પ્રદાન કરવા માટે, ટ્રાન્સયુનિયન CIBIL વિંટેજ ફરજચૂક વલણો રજૂ કરે છે. પ્રારંભિક ફરજચૂકના આ માપમાં નાણાકીય વર્ષ 19-Q4 થી નાણાકીય વર્ષ 22-Q4 ના સમયગાળાનો સમાવેશ થાય છે. આ સમયમર્યાદા દરમિયાન, નાણાકીય વર્ષ 21-Q3 અને નાણાકીય વર્ષ 21-Q4 માં ઉદ્ભવતા વ્યવસાયિક લોન માટે પ્રારંભિક ફરજચૂક ટોચ પર હતો. જોકે 22-23 ના નાણાકીય સમયગાળામાં ઉત્પત્તિ માટે વિંટેજ ફરજચૂક પૂર્વ-COVID ઉત્પત્તિની તુલનામાં એલિવેટેડ રહ્યો હતો, નાણાકીય વર્ષ 22-Q4 માં ઉદ્ભવેલી લોન માટે જોવામાં આવેલા સુધારાના થોડા સંકેતો છે.



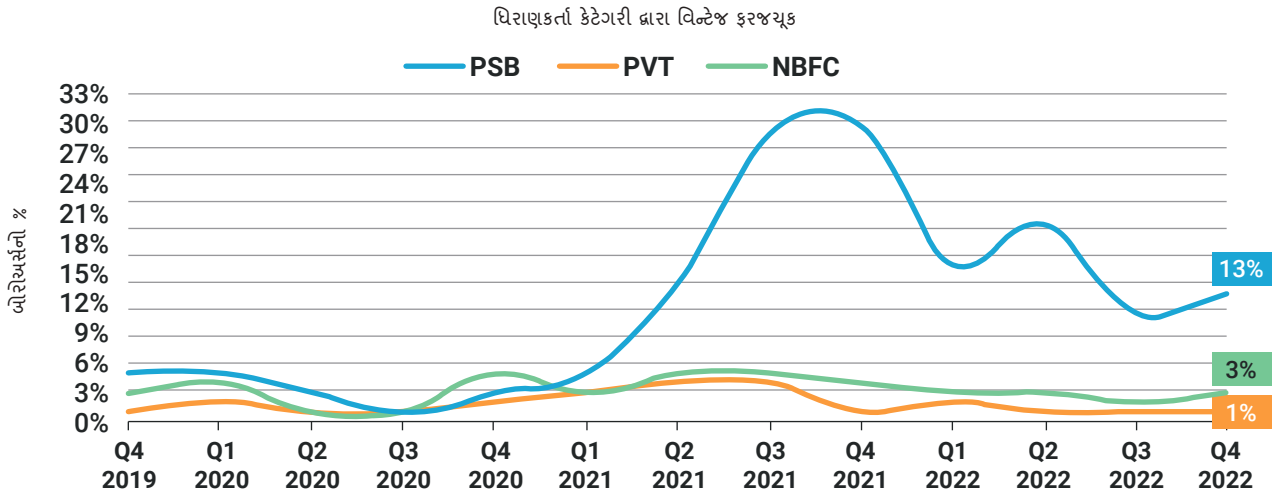
બોરોઅર્સ કટેગરી દ્વારા

વિન્ટેજ ફરજચૂક 'માઈક્રો' સેગમેન્ટ માટે સૌથી વધુ 8% છે જે મુખ્યત્વે અર્ધ-શહેરી વિસ્તારમાં જાહેર ક્ષેત્રની બેંકોની ઉત્પત્તિથી ફાળો આપે છે.



ધિરાણકર્તા પ્રકાર દ્વારા

વિન્ટેજ ફરજચૂક PSB ઉત્પત્તિ માટે સૌથી વધુ 13% છે.



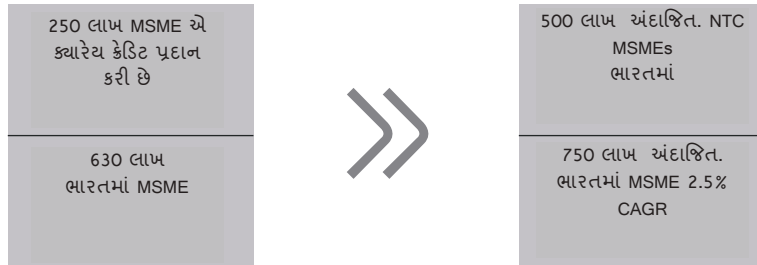
ન્યૂ-ટુ-કેડિટ (NTC) 'MICRO' MSMEs- ટકાઉ વૃદ્ધિના ડ્રાઇવર્સ

ઉભરતી બિઝનેસ સંસ્થાઓ કે જેઓ ધિરાણને પાત્ર છે તેઓ MSME કેડિટ વૃદ્ધિના આગલા તબક્કાના ડ્રાઇવર બની શકે છે. આ ઉભરતી સંસ્થાઓને તેમની જરૂરિયાતોના આધારે કેડિટ પ્રોડક્ટ્સ અને ડિલિવરી કસ્ટમાઇઝ કરીને સમયસર ધિરાણનો સપ્લાય આ સાહસોને રોકડ પ્રવાહનું સંચાલન કરવા અને તેમની વ્યવસાયિક કામગીરીને સરળતાથી ચલાવવા માટે સક્ષમ બનાવશે. NTC MSME ને ધિરાણ એક્સેસ સક્ષમ કરવાથી નાણાકીય સમાવેશના લક્ષ્યોને સમર્થન મળશે જ્યારે GDPમાં ફાળો આપીને, નિકાસ હિસ્સો વધારીને અને મોટા પાયે રોજગારીનું સર્જન કરીને આર્થિક વૃદ્ધિને ઉત્પ્રેરિત કરશે.

ભારતમાં અંદાજે 630 લાખ MSME કોર્પોરેટ છે જેમાંથી માત્ર 250 લાખ જ જમા થયા છે. જ્યારે સેક્ટર 2.5% ના અંદાજિત ચક્રવૃદ્ધિ વાર્ષિક વૃદ્ધિ દર (CAGR) પર વૃદ્ધિ કરવાનું ચાલુ રાખે છે, ત્યારે આગામી સમયમાં, MSME કોર્પોરેટ એન્ટિટીની અંદાજિત સંખ્યા 750 લાખને સ્પર્શે તેવી અપેક્ષા છે. આ અંદાજમાંથી, લગભગ 500 લાખ NTC MSME એન્ટિટી બનવાની અપેક્ષા છે.

કોમર્શિયલ લોનને એન્ટિટી સ્તરે એકીકૃત કેડિટ એક્સપોઝરના આધારે વિવિધ સેગમેન્ટમાં વર્ગીકૃત કરવામાં આવે છે. 'માઇક્રો' એન્ટરપ્રાઇઝને તે તરીકે વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવે છે જ્યાં રોકાણ 100 લાખ રૂપિયાથી વધુ ન હોય. આ 'માઇક્રો' એન્ટિટીને વધુ ત્રણ બોરોઅર કેટેગરીઓમાં વર્ગીકૃત કરવામાં આવી છે. 'ખૂબ જ નાનું', જ્યાં કેડિટ એક્સપોઝર INR 10 લાખ કરતાં ઓછું છે, 'માઇક્રો' જ્યાં કેડિટ એક્સપોઝર INR 10 લાખથી 50 લાખની વચ્ચે છે અને 'માઇક્રો2' જ્યાં કેડિટ એક્સપોઝર INR 50 લાખથી 100 લાખની વચ્ચે છે.

NTC MSME એકમોને તેમની પ્રથમ MSME કેડિટ પ્રોડક્ટ ખોલનારાઓ તરીકે વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવે છે. આ પ્રથમ પેઢીના સાહસિકો, પ્રથમ વખતના નિકાસકારો અને હાલના વ્યવસાયોમાં વિસ્તરણ અથવા તકનીકી નવીનતાઓ માટે કેડિટ ડિમાન્ડનારાઓ છે.

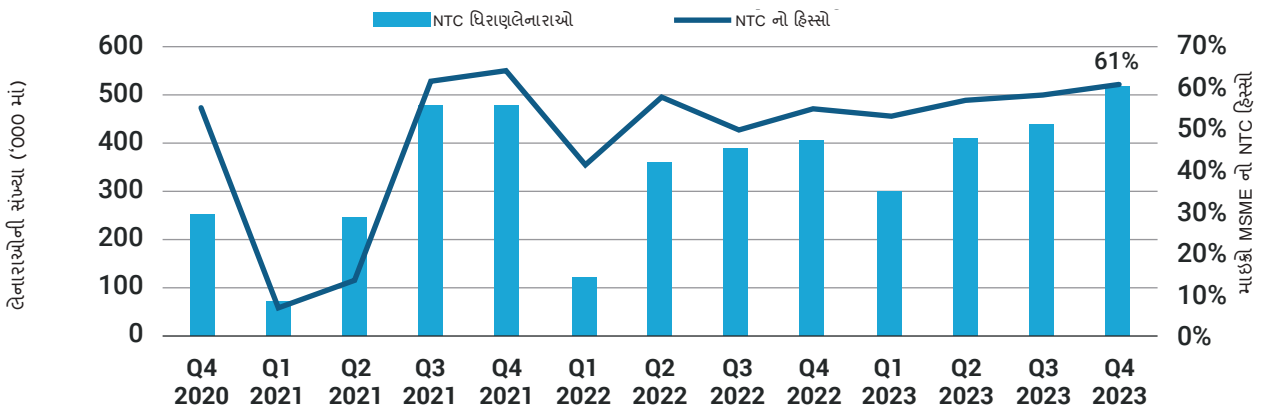


સ્ત્રોત: સૂક્ષ્મ, લઘુ અને મધ્યમ ઉદ્યોગ મંત્રાલય

NTCને 'માઇક્રો' સેગમેન્ટમાં (1 કરોડથી ઓછા) વધુ કેડિટ એક્સેસ પ્રદાન કરવા માટે આંતરદૃષ્ટિનો ઉજાગર કરવો મહત્વપૂર્ણ છે કારણ કે NTC બોરોઅર્સ ધિરાણકર્તાઓ માટે નોંધપાત્ર વૃદ્ધિની સંભાવના ધરાવે છે.

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 માં, MSME ધિરાણની જગ્યામાં નવી લોનની ઉત્પત્તિમાં NTC બોરોઅર્સનો હિસ્સો 56% હતો. ખાસ કરીને 'માઇક્રો' સેગમેન્ટમાં (100 લાખથી ઓછા), આ બોરોઅર્સએ ઉત્પત્તિના 61% થી વધુ ફાળો આપ્યું છે. આ 'માઇક્રો' સેગમેન્ટમાં કોમર્શિયલ લોન માટેની ઉચ્ચ કેડિટ ડિમાન્ડ, હકારાત્મક ધિરાણકર્તા સેલેક્ટિવિટી અને મજબૂત ડિમાન્ડ સાથે, NTC બોરોઅર્સની વૃદ્ધિને પ્રોત્સાહન આપે છે, જે વધુ નાણાકીય સમાવેશમાં નોંધપાત્ર રીતે ફાળો આપે છે.

માઇક્રો MSME NTC ઓરિજિનેશન્સ



નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર (તેમની સંબંધિત કેટેગરીમાં લોનનો %)



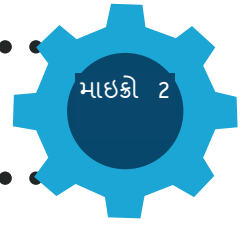
કેડિટ એક્સપોઝર INR 10 લાખ કરતાં ઓછું

75% ઉત્પત્તિમાં NTC નો હિસ્સો



કેડિટ એક્સપોઝર INR 10 લાખ અને INR 50 લાખની વચ્ચે

40% ઉત્પત્તિમાં NTC નો હિસ્સો



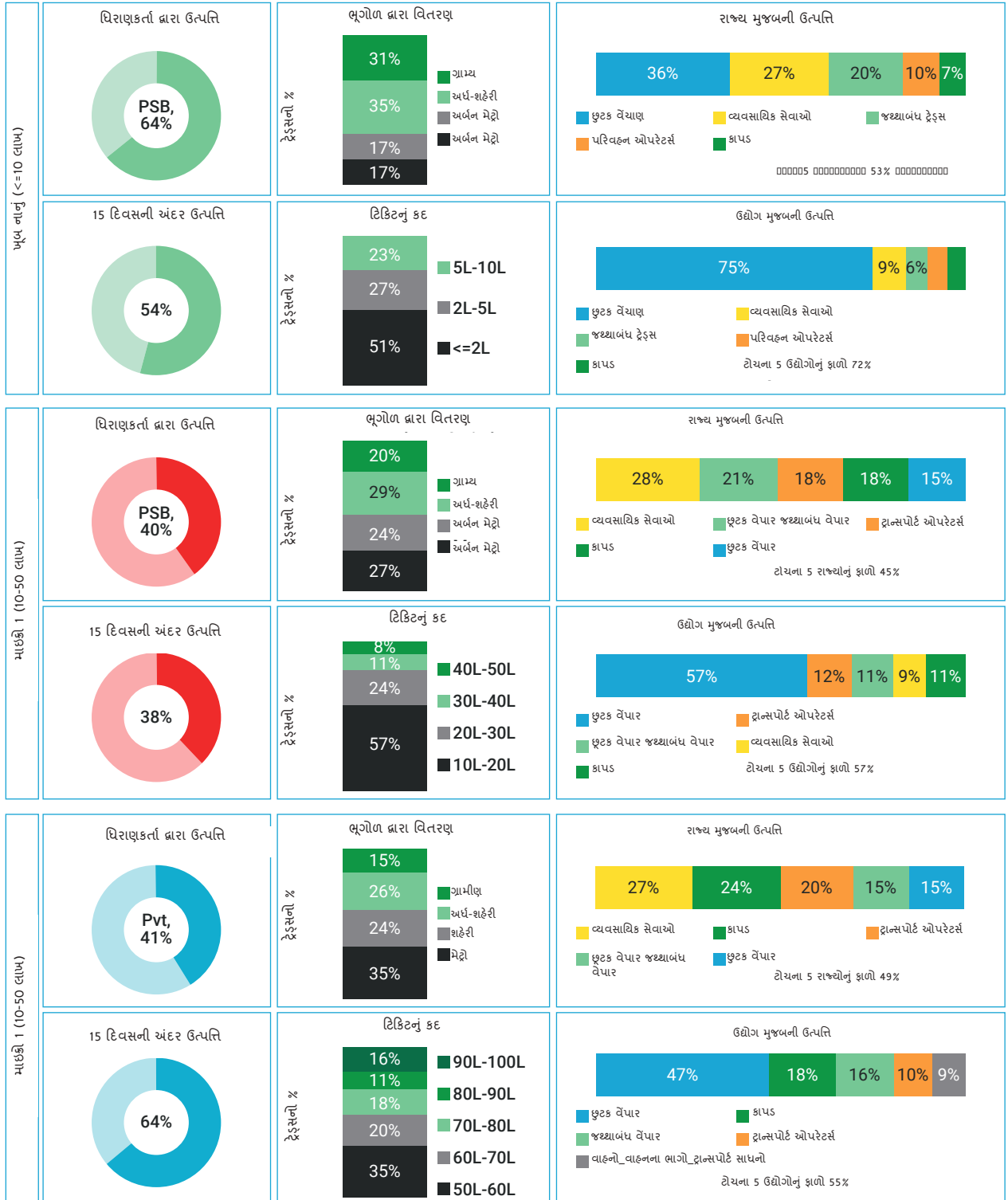
કેડિટ એક્સપોઝર INR 50 લાખ અને INR 100 લાખની વચ્ચે

16% ઉત્પત્તિમાં NTC નો હિસ્સો

નાણાકીય વર્ષ ક્વાર્ટર (તેમની સંબંધિત કેટેગરીમાં લોનનો %)



માઇક્રો MSME સેગમેન્ટમાં, NTC બોરોઅર્સ પ્રભાવશાળી 61% ઉત્પત્તિ માટે જવાબદાર છે.



- જાહેર ક્ષેત્રની બેંકો INR 50 લાખથી ઓછી લોન ડિમાન્ડતા NTC બોરોઅર્સને પ્રબળ ધિરાણકર્તા છે, જ્યારે ખાનગી બેંકો INR 50 લાખથી 1 કરોડ ('માઇક્રો 2') વચ્ચેની લોન સપ્લાય કરતી અગ્રણી છે.
 - ગ્રામીણ અને અર્ધ-શહેરી વિસ્તારોમાંથી NTC બોરોઅર્સને સક્ષમ કરવા માટે વિવિધ ભૌગોલિક વિસ્તારોમાં કેડિટ એક્સેસ ઉપલબ્ધ છે. INR 10 લાખ કરતાં ઓછી ટિકિટના કદની લોન મેળવો.
 - INR 50 લાખથી ઓછી લોન મેળવનારા 50% થી વધુ NTC બોરોઅર્સ નાની-ટિકિટ સાઇઝની લોન સાથે તેમની મુસાફરી શરૂ કરે છે.
 - NTC ના બોરોઅર્સમાં છૂટક વેપારીઓનો સૌથી મોટો હિસ્સો છે.
 - ડિજિટલાઇઝેશનની પ્રગતિ અને માહિતીની સુલભતા સાથે, માઇક્રો લોન (INR 100 લાખ કરતાં ઓછી)માં ટર્નઅરાઉન્ડ ટાઇમમાં નોંધપાત્ર સુધારો થયો છે. સૌથી ઝડપી પ્રક્રિયા સમય INR 50 લાખ અને 1 કરોડ ('માઇક્રો 2') લોન સેગમેન્ટ પર હતો.
- વધુમાં, જ્યાં બોરોઅર્સ INR 50 લાખ અને INR 1 કરોડની વચ્ચેની લોનની ડિમાન્ડણી કરી રહ્યા છે તે સેગમેન્ટમાં વધુ ઊંડો પ્રવેશ મેળવવા માટે પૂરતી તકો છે. વિવિધ કેટેગરીના ધિરાણકર્તાઓ વિશિષ્ટ NTC અથવા બિનસર્વિડ બોરોઅર્સને સેવા આપવામાં નિષ્ણાત છે, જેનાથી વિવિધ બોરોઅરા સેગમેન્ટમાં વધુ કેડિટ એક્સેસની સુવિધા મળે છે.

'માઇક્રો' MSME સેગમેન્ટમાં ન્યૂ-ટુ-કેડિટ (NTC) અને હાલના-થી-કેડિટ (ETC)

બોરોઅર્સનો તુલનાત્મક દૃષ્ટિકોણ

આ અભ્યાસમાં, અમે હાલના-થી-કેડિટ (ETC) બોરોઅર્સ સાથે NTC ધિરાણની સરખામણી કરવા માટે 'માઇક્રો' MSMEs ની બજાર વિશેષતાઓનો અભ્યાસ કર્યો. ETC વસ્તીમાં સ્થાપિત કેડિટ હિસ્ટ્રી ધરાવતી સંસ્થાઓનો સમાવેશ થાય છે, જે સમજદાર વિશ્લેષણ માટે આધાર પૂરો પાડે છે.

અમે અવલોકન કર્યું છે કે INR 1 કરોડ ('માઇક્રો') કરતાં ઓછી લોન ઇચ્છતા બોરોઅર્સમાં NTC બોરોઅર્સ ધિરાણ ઉત્પત્તિમાં વધારો કરી રહ્યા છે. આંતરદૃષ્ટિ દર્શાવે છે કે ધિરાણ લેનારાઓની સંખ્યા વધી રહી છે જેઓ ઓછી ટિકિટના કદની લોન મેળવી રહ્યા છે. જ્યારે 10 લાખથી નીચેની લોન લેનારા બોરોઅર્સ NTC અને ETC બંને સેગમેન્ટમાં નોંધપાત્ર ફાળો આપે છે, આ ફાળો ખાસ કરીને NTC લેનારાઓ માટે વધારે છે. આ ધિરાણકર્તાઓ માટે 10 લાખ ('અતિ લઘુ') થી ઓછી લોન મેળવતા બોરોઅર્સ સેગમેન્ટ પર વધુ ધ્યાન કેન્દ્રિત કરવા માટે તેમની વ્યૂહરચના બનાવવાનું હિતાવહ બનાવે છે.

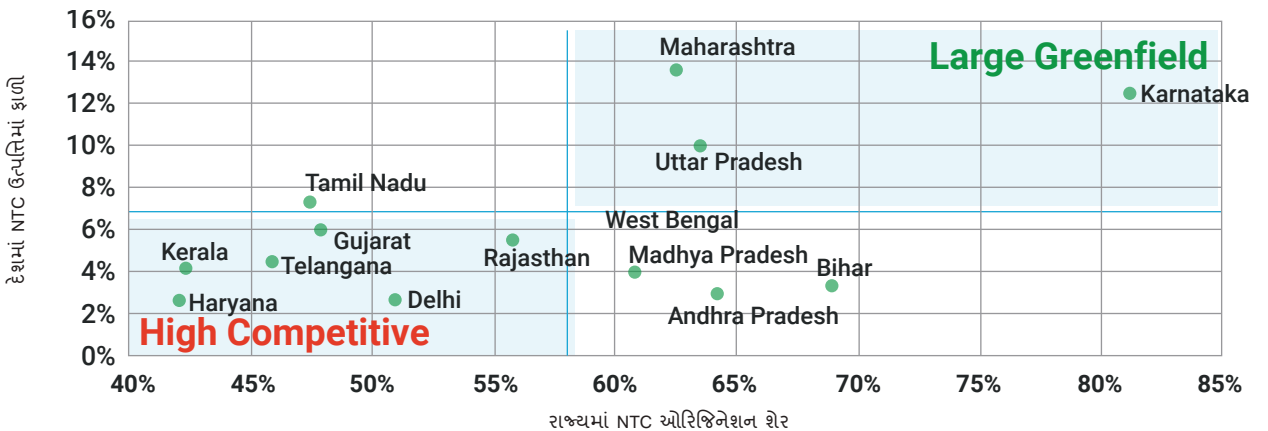
પ્રાદેશિક વિતરણની વાત કરીએ તો, કારણ કે ધિરાણકર્તાઓ સમગ્ર પ્રદેશોમાં સુસંગત કેડિટ નીતિઓ જાળવી રાખે છે, NTC અને ETCમાં ઉત્પત્તિ વિતરણનો સમાન હિસ્સો છે. દર્શાવે છે કે ધિરાણકર્તાઓ તમામ સ્તરોમાં વધતી ડિમાન્ડને સમર્થન આપી રહ્યા છે.

તેમ છતાં, દૂરસ્થ ભૌગોલિક ક્ષેત્રો નાણાકીય સમાવેશ પર વધતા ધ્યાનને કારણે NTC વૃદ્ધિ માટે વધુ તકો રજૂ કરે છે. ઉત્પત્તિ તેમજ પ્રમાણના સંદર્ભમાં ઉત્તર પ્રદેશ, મહારાષ્ટ્ર અને કર્ણાટક જેવા રાજ્યોમાં NTC શેરમાં સ્થિર વૃદ્ધિની પેટર્ન છે. બીજી તરફ હરિયાણા, દિલ્હી અને કેરળમાં અત્યંત સ્પર્ધાત્મક બજારો છે જે વૃદ્ધિ અને તકની મોટી સંભાવના દર્શાવે છે. ધિરાણકર્તાઓએ ઊંડી હાજરી સ્થાપિત કરવા માટે આ ભૌગોલિક વિસ્તારોમાં મજબૂત સંપાદન વ્યૂહરચના પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરવું જોઈએ.

NTC ના બોરોઅર્સ છે 1 કરોડથી ઓછી લોન મેળવવા ડિમાન્ડતા બોરોઅર્સમાં ધિરાણ ઉત્પત્તિમાં વધારો કરી રહ્યા

નાણાકીય સમાવેશ પર વધતા ધ્યાનને કારણે દૂરસ્થ ભૌગોલિક NTC વૃદ્ધિ માટે વધુ તકો રજૂ કરે છે

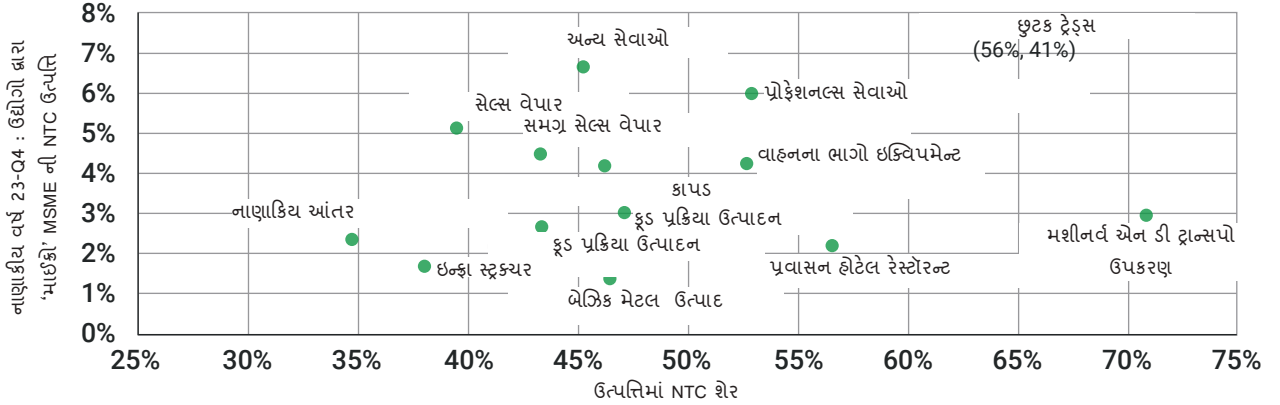
નાણાકીય વર્ષ 23-Q4: રાજ્ય દ્વારા 'માઇક્રો' MSME ની NTC ઉત્પત્તિ



રિટેલ અને મશીનરી અને ટ્રાન્સપોર્ટ ઇક્વિપમેન્ટ સેક્ટરના વેપારીઓ પણ NTC બોરોઅર સેગમેન્ટમાં વૃદ્ધિ જોઈ રહ્યા છે.

રિટેલ અને મશીનરી ટ્રાન્સપોર્ટ ઇક્વિપમેન્ટ સેક્ટરના વેપારીઓ NTCમાં વૃદ્ધિ જોઈ રહ્યા છે

નાણાકીય વર્ષ 23-Q4 : ઉદ્યોગો દ્વારા 'માઈક્રો' MSME ની NTC ઉત્પત્તિ

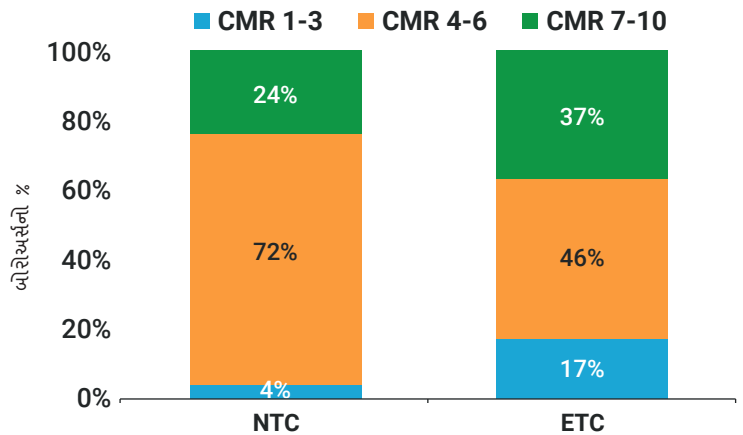


NTC બોરોઅર વિરુદ્ધ ETC બોરોઅરની કેડિટ પ્રોફાઇલ

આ સેગમેન્ટની એક્સેસને વધુ વિસ્તૃત કરવા માટે, NTC અને ETC લેનારાઓની મુસાફરીને સમજવી હિતાવહ છે. આ હેતુ માટે, અમે ઓક્ટોબર 2020 અને માર્ચ 2021 વચ્ચેના સમયગાળા દરમિયાન વ્યવસાયિક લોનની શરૂઆતને ધ્યાનમાં લીધી છે. ETC બોરોઅર્સ માટે, અમે ફક્ત તે જ ગણીએ છીએ જેમનો ઉક્ત સમયગાળા પહેલા ઓછામાં ઓછા બે વર્ષનો કેડિટ હિસ્ટ્રી હોય. MSME બોરોઅર કેટેગરી અને CIBIL MSME રેન્ક (CMR)ને "1" સમયે માપવામાં આવ્યો હતો, જ્યારે NTC લેનારાઓ માટે CMR રેન્ક "1+6" પર માપવામાં આવ્યો હતો.

આંતરદૃષ્ટિ દર્શાવે છે કે 'માઈક્રો' NTC બોરોઅર્સ જોખમ વિતરણ અને બોરોઅર્સ વર્ગમાં ETC બોરોઅર્સ સાથે અલગ રીતે સરખામણી કરે છે. જ્યારે NTC બોરોઅર્સની સરખામણીમાં ETC બોરોઅર્સ ખૂબ જ અલગ જોખમ પ્રોફાઇલ ધરાવતા હતા. NTC બોરોઅર્સ માટે જનરેટ થયેલ પ્રારંભિક CMR સામાન્ય રીતે મધ્યમ-જોખમ કેટેગરી (CMR 4-6) માં આવે છે, જે લગભગ 72% બોરોઅર્સ માટે જવાબદાર છે. બીજી તરફ, સ્થાપિત કેડિટ હિસ્ટ્રી ધરાવતા 46% લેનારાઓ મધ્યમ-જોખમ કેટેગરીમાં વર્ગીકૃત કરવામાં આવ્યા છે. આથી, બે વસ્તી વિભાગો વચ્ચે તુલનાત્મકતા સુનિશ્ચિત કરવા માટે, ETC ની પ્રોફાઇલ જોખમ અને 'માઈક્રો' MSME પેટા વિભાગો માટે નિયંત્રિત કરવામાં આવી છે.

CMR બેન્ડ્સ મુજબ વિતરણ



NTC બોરોઅર્સ અને ETC લેનારાઓ માટે ધિરાણ સહભાગિતા (એટલે કે, ક્રેડિટ પ્રોડક્ટ્સનો પ્રકાર અને ટિકિટ-સાઇઝ)ના અમારા વિશ્લેષણે જ્યારે કોમર્શિયલ લોન માટે ક્રેડિટ ડિમાન્ડની વાત આવે ત્યારે તેમની વિશિષ્ટ લાક્ષણિકતાઓ અને પસંદગીઓ જાહેર કરી. અમે અવલોકન કર્યું છે કે દર બેમાંથી એક NTC લેનારાએ તેમની ક્રેડિટ સફર ડિમાન્ડ લોન (એક ટૂંકા ગાળાની લોન કે જે લેનારાએ જ્યારે પણ ધિરાણકર્તા તેની ડિમાન્ડ કરે ત્યારે પાછું ચૂકવવું જોઈએ), ક્રેડિટની ઓછી એક્સેસ સાથે શરૂ કરે છે જ્યારે આશરે 61% એ ટિકિટની લોન લીધી હતી. ETC બોરોઅર્સ દ્વારા તાજેતરની લોનની ઉત્પત્તિની સરખામણીમાં 1 લાખ કરતાં ઓછું કદ.

પ્રોડક્ટો	NTC	ETC	ટિકિટનું કદ	NTC	ETC
લાંબા ગાળાની લોન	8%	15%	<1 લાખ	61%	36%
મિડ ટર્મ લોન	7%	14%	1-2 લાખ	7%	15%
ડિમાન્ડ લોન	54%	12%	2-5 લાખ	11%	25%
રોકડ ક્રેડિટ	11%	7%	5-10 લાખ	10%	17%
અસુરક્ષિત બિઝનેસ લોન	3%	6%	10-25 લાખ	7%	48%
ઓવરડ્રાફ્ટ	7%	6%	25 લાખ+	4%	29%

ઉત્પાદન વ્યાખ્યા:

લાંબા ગાળાની લોન: 3 વર્ષથી વધુ સમયગાળા માટે લોન

મિડ ટર્મ લોન: 1 વર્ષથી વધુ અને 3 વર્ષ સુધીના સમયગાળા માટે લોન ડિમાન્ડ લોન: કાર્યકારી મૂડીની જરૂરિયાતોને પહોંચી વળવા માટે ટૂંકા ગાળાની લોન

રોકડ ક્રેડિટ: કંપનીની ઇન્વેન્ટરી અને રિસિવેબલ્સ દ્વારા સમર્થિત ટૂંકા ગાળાની લોન અનસિક્યોર્ડ બિઝનેસ લોન: કોલેટરલ ઓવરડ્રાફ્ટ તરીકે કોઈપણ સંપત્તિ ગીરવે મૂક્યા

વિના લોન: કોઈપણ સમયે રકમ ઉપાડવા માટે ક્રેડિટ સુવિધા

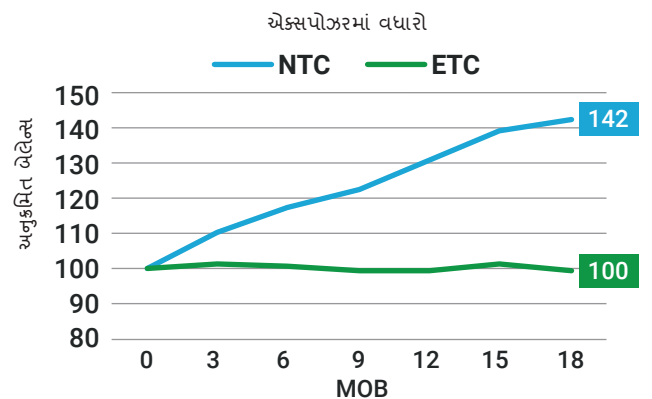
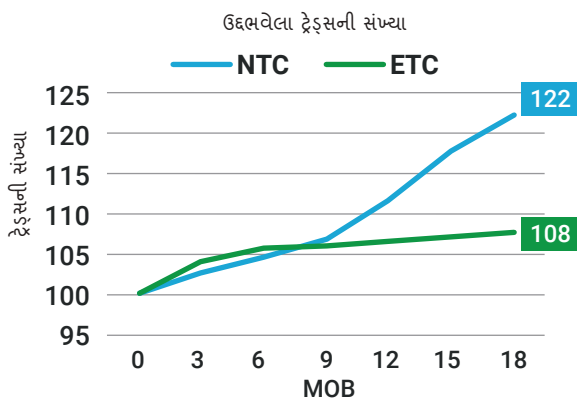
** તેમની 6 લોન પ્રોડક્ટ્સ જે NTCની ઉત્પત્તિમાં 90% હિસ્સો ધરાવે છે

NTC બોરોઅર્સ - આગામી 18 મહિના માટે આંતરદૃષ્ટિ અને માર્ગ

આ વિભાગમાં, અમે NTC બોરોઅર્સની તેમની ક્રેડિટ બેલેન્સ વૃદ્ધિથી મેળવેલી નફાકારકતાની તપાસ કરીને તેમની સાચી સંભવિતતા શોધીએ છીએ. તેમની ધિરાણ યાત્રાનું સંપૂર્ણ મૂલ્યાંકન કરીને, અમે આ બોરોઅર્સ સેગમેન્ટમાં રહેલી નોંધપાત્ર તકોને ઊજાગર કરવાનું લક્ષ્ય રાખીએ છીએ.

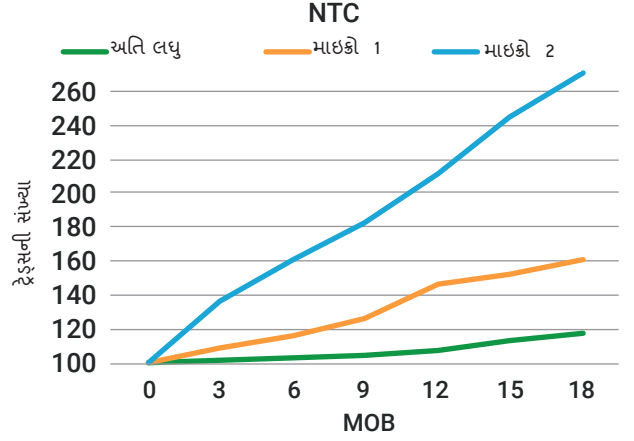
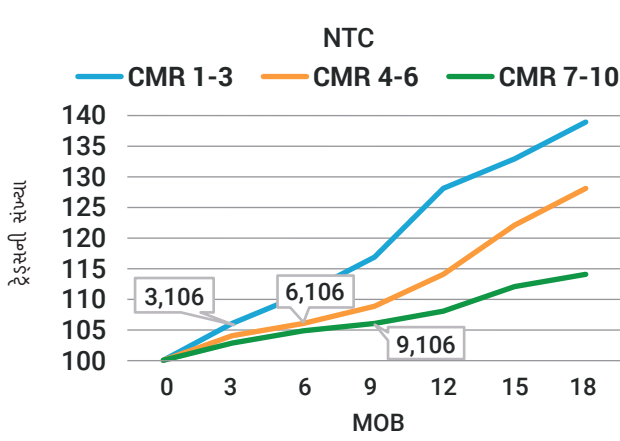
મૂલ્યવાન આંતરદૃષ્ટિ મેળવવા માટે, અમે ઓક્ટોબર 2020 અને માર્ચ 2021 વચ્ચે MSME માર્કેટમાં તેમના પ્રવેશથી શરૂ કરીને 18 મહિનાના સમયગાળા માટે NTC બોરોઅર્સની ક્રેડિટ મુસાફરીનું નજીકથી નિરીક્ષણ કર્યું. NTC બોરોઅર્સ માટે “+6” પર અને ETC લેનારાઓ માટે ‘1’ પર ક્રેડિટ સ્કોર સ્થાનાંતરણની તુલના કરીને, અમે ક્રેડિટ હેલ્થમાં કોઈપણ બગાડ અથવા સુધારણાને ઓળખવા માટે બંને વસ્તી માટે નવા ઉદ્ભવેલા ક્રેડિટ ઉત્પાદનોના ક્રેડિટ પ્રદર્શનનું મૂલ્યાંકન કર્યું.

અમારા તારણો દર્શાવે છે કે NTC ‘માઈક્રો’ MSME બોરોઅર્સ નાની લોનની રકમ સાથે તેમની ક્રેડિટ યાત્રા શરૂ કરે છે, પરંતુ તેઓ અસાધારણ વૃદ્ધિની તક રજૂ કરે છે. એકાઉન્ટ ખોલવાના ઊંચા દર સાથે, આ બોરોઅર્સ ક્રેડિટ એક્સેસમાં વધુ સુધારાની મજબૂત સંભાવના દર્શાવે છે. પ્રથમ ક્રેડિટ લોનની શરૂઆત પછીના 18 મહિનાના સમયગાળા દરમિયાન, NTC MSME બોરોઅર્સએ નોંધપાત્ર ક્રેડિટ વૃદ્ધિ દર્શાવી, બેલેન્સનું નિર્માણ કર્યું જે ETC બોરોઅર્સની તુલનામાં 1.4 ગણું વધારે છે.



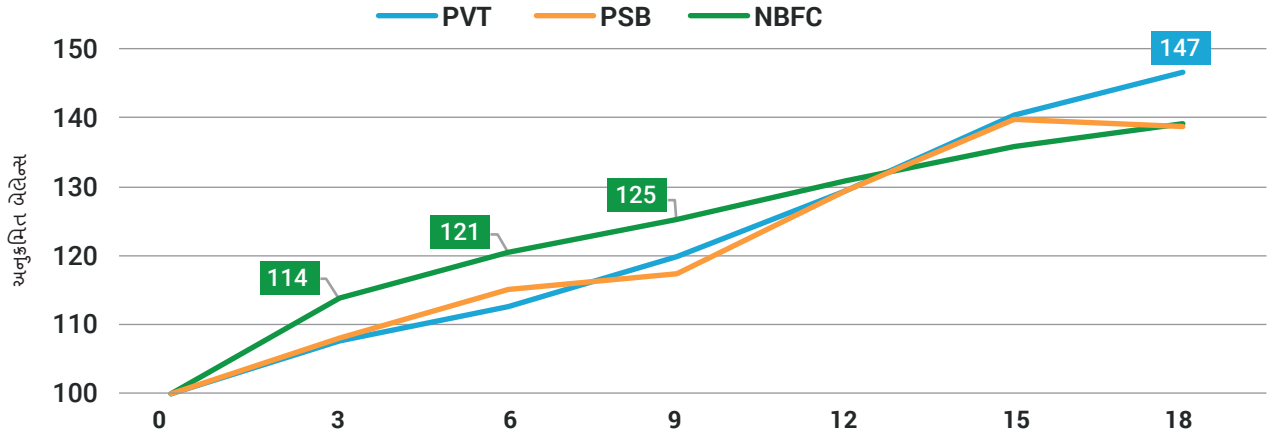
MOBO પર અનુક્રમિત

અમારું વિશ્લેષણ આગળ જણાવે છે કે નીચા-જોખમ સેગમેન્ટ (CMR 1-3) 9-12 મહિનાની વચ્ચે સ્પષ્ટ ઇન્ફલેક્શન પોઈન્ટ સાથે ઝડપથી વધે છે. આ માત્ર સારી ક્રેડિટ ગુણવત્તામાં ધિરાણકર્તાનો વિશ્વાસ દર્શાવે છે, પરંતુ વધુ ક્રેડિટ એકાઉન્ટ ખોલવામાં પણ અનુવાદ કરે છે. જમણી બાજુના ચાર્ટ પર, આપણે 'માઈક્રો' પેટા સેગમેન્ટના પરિપ્રેક્ષ્યમાં જોઈ શકીએ છીએ કે 50 લાખ અને 100 લાખની વચ્ચેની લોન લેનારા બોરોઅર્સ 50 લાખથી ઓછી લોન મેળવનારા બોરોઅર્સની સરખામણીએ પછીના મહિનામાં વધુ સંખ્યામાં લોન મેળવે છે.



MOBO પર અનુક્રમિત

ધિરાણકર્તાઓને સૂક્ષ્મ કેટેગરીમાં NTC બોરોઅર્સને વધુ ધિરાણ વધારવા માટે પ્રોત્સાહિત કરવામાં આવે છે જેથી વહેલાસર વોલેટ શેર વધે. આ બોરોઅર્સ ક્રોસ-સેલ અને અપ-સેલ માટે ઉત્તમ તક પૂરી પાડે છે, જેનાથી ધિરાણકર્તાઓ તેમની કમાણીની સંભાવનાને મહત્તમ કરી શકે છે.



જેમ જેમ NTC કન્ઝ્યુમર્સ ક્રેડિટ એક્સેસ મેળવે છે, હિસ્ટ્રી બનાવે છે અને વધુ ઉત્પાદનો ખોલે છે, તેઓ તેમના ETC સમકક્ષો કરતાં વધુ ઝડપી સુધારો દર્શાવે છે. આ NTC લેનારાઓની ધિરાણપાત્રતા પર ક્રેડિટ એક્સેસની સકારાત્મક અસર પર ભાર મૂકે છે.

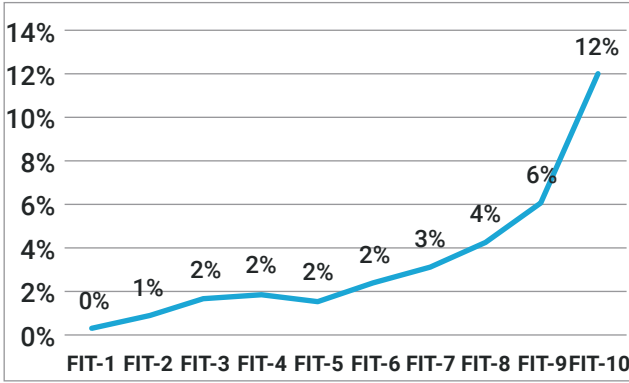
NTC કન્ઝ્યુમર્સ તેમના ETC સમકક્ષો કરતાં ઝડપી સુધારો દર્શાવે છે.

12 MOB માં ક્યારેય 90+ DPD	NTC	
ખુબ નાનું	26%	
માઇક્રો 1	2%	9%
માઇક્રો 2	2%	5%

જો કે, ફરજચૂકના સંદર્ભમાં, NTC બોરોઅર્સ ETC બોરોઅર્સ કરતાં નજીવો ખરાબ પ્રદર્શન કરે છે. INR 10 લાખ ('ખૂબ જ નાની') કરતાં ઓછી લોન મેળવનારાઓએ 12 મહિનામાં 4% વધુ ફરજચૂક દર્શાવ્યો હતો, જે સૂચવે છે કે ઉન્નત અન્ડરરાઈટિંગ ડેટા અને સાધનો જોખમનું ચોક્કસ મૂલ્યાંકન કરવા માટે મહત્વપૂર્ણ છે.

અમારા અભ્યાસમાં ઓગસ્ટ 2018 અને સપ્ટેમ્બર 2019 વચ્ચે ઉદ્ભવેલી 'માઇક્રો' MSME NTC લોનની તપાસ કરવામાં આવી હતી અને તેમને FIT રેન્ક સામે મેપ કરવામાં આવી હતી. અમે શોધી કાઢ્યું છે કે FIT રેન્ક 5 થી આગળની લોન 1-5 ની વચ્ચેની FIT રેન્ક ધરાવતી લોનની તુલનામાં ડિફેલ્ટની નોંધપાત્ર રીતે ઊંચી સંભાવના ધરાવે છે. ધિરાણકર્તાઓ ધિરાણપાત્રતાની વધુ સારી આગાહી કરવા માટે ઉન્નત ડેટા અને સાધનોનો લાભ લઈને જોખમ ઘટાડી શકે છે, ખાસ કરીને NTC લેનારા સેગમેન્ટમાં. જ્યારે NTC સેગમેન્ટ વધુ નાણાકીય સમાવેશ તરફ ઘેરી જાય છે, ત્યારે 'માઇક્રો' MSME (1 કરોડથી ઓછા એક્સપોઝર) ગ્રાહકો ઊંચા જોખમ તરફ વળ્યા છે. આથી, વૈકલ્પિક ડેટા સ્ત્રોતની જરૂર છે, જેમ કે ડિજિટલ અને નાણાકીય રેકોર્ડ, આવકનો ડેટા અને ટ્રેડ્સ ડેટા (બેંક સ્ટેટમેન્ટ, GST, ITR, વગેરે), જે 'માઇક્રો' MSME NTC કન્સ્યુમર્સને અંડરરાઈટિંગ કરવામાં નિર્ણાયક ભૂમિકા ભજવી શકે છે. અને સાનુકૂળ જોખમ-પુરસ્કાર ગુણોત્તર જાળવી રાખવું. વધુમાં, NTC સેગમેન્ટને લોન ઓફર કરતા ધિરાણકર્તાઓ પણ જોખમને યોગ્ય રીતે નક્કી કરવા અને MSMEનું મૂલ્યાંકન કરવા માટે FIT ડેટાના ઉપયોગથી લાભ મેળવી શકે છે.

ડિફેલ્ટ કર્વની સંભાવના



FIT રેન્ક	ડિફેલ્ટની સંભાવના		
	ખૂબ લઘુ	માઇક્રો 1	માઇક્રો 2
નિમ્ન (FIT 1-3)	1.8%	2.4%	1.7%
મધ્યમ (FIT 4-8)	3.6%	4.3%	5.5%
ઉચ્ચ (FIT 9-10)	12.3%	11.7%	14.9%



કોમર્શિયલ અને ગ્રાહક ક્રેડિટ માહિતી ધરાવતા MSME ના લક્ષણો - વ્યાપક ક્રેડિટ માહિતી અહેવાલ (CCIR)

આ CCIR અભ્યાસમાં, અમે વ્યવસાયિક બ્યુરોમાંથી માલિકી-સ્તરના ડેટાની વિસ્તૃત તપાસ કરી, જે પછી અમે ગ્રાહક બ્યુરોની વ્યક્તિગત PAN માહિતી સાથે ક્રોસ-રેફરન્સ કર્યો. અમારું વિશ્લેષણ સૌથી તાજેતરના ઉપલબ્ધ ડેટા પર આધારિત છે, ખાસ કરીને માર્ચ 2023 સુધીના કોમર્શિયલ અને કન્ઝ્યુમર બ્યુરો બંનેના લાઇવ પોર્ટફોલિયો. અમે કોમર્શિયલ

બોરોઅર્સ પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કર્યું અને ગ્રાહક ઉત્પાદનો અને ક્રેડિટ સ્કોર્સ સહિત કોમર્શિયલ અને ઉપભોક્તા ડોમેન્સ બંનેમાં તેમના પ્રથમ વખતના ટ્રેડ્સની શોધ કરી. નોંધપાત્ર રીતે, અમે જોયું કે ઓછામાં ઓછી 20% બિઝનેસ સંસ્થાઓ ગ્રાહક બ્યુરોમાં હાજરી ધરાવે છે, જે વ્યવસાય અને છૂટક પ્રવૃત્તિઓ વચ્ચે નોંધપાત્ર ઓવરલેપ સૂચવે છે. આ કન્ઝ્યુમર્સમાં, લગભગ 80% નો વ્યવસાયિક ધિરાણ મેળવતા પહેલા ગ્રાહક બ્યુરોમાં અગાઉનો ટ્રેડ્સ હિસ્ટ્રી હતો.

ઉપભોક્તા બ્યુરોના ડેટાને ધ્યાનમાં લેતા, અમે ત્રણ અગ્રણી પ્રોડક્ટ કેટેગરી ઓળખી: વપરાશ લોન, વાહન લોન અને મોર્ટગેજ લોન. આ કેટેગરીઓ ધિરાણ મેળવવા ડિમાન્ડતા ગ્રાહકોમાં ટોચની પસંદગીઓનું પ્રતિનિધિત્વ કરે છે, તેમના કોમર્શિયલ અને વ્યક્તિગત નાણાકીય પ્રયાસો વચ્ચેના આંતરસંબંધને વધુ અન્ડરસ્કોર કરે છે.

પ્રથમ ઉત્પત્તિ	ઉધાર લેનાર %	પ્રોડક્ટ	ઉધાર લેનાર %
ગ્રાહકમાં પ્રથમ લોન	78%	વપરાશ લોન	58%
કોમર્શિયલમાં પ્રથમ લોન	14%	વાહન લોન	42%
સરખો સમય	8%	મોર્ટગેજ લોન	34%
		કૃષિ લોન	14%
		અન્ય લોન	63%





ट्रान्सयुनियन सिबिल लिमिटेड

वन वर्ल्ड सेन्टर, टावर 2A-2B, 19मो माण, सेनापति बापट मार्ग, लोअर परेल, मुंबई - 400 013

© 2023 TransUnion CIBIL लिमिटेड सर्वाधिकार सुरक्षित