

MSME

പശ്ചാത്തസ്

ഓഗസ്റ്റ് 2023





ശ്രീ ശിവസുബ്രഹ്മണ്യൻ രാമൻ

ചെയർമാൻ & എം.ഡി, SIDBI

MSME മേഖലയുടെ പുനരുജ്ജീവനത്തിനായി സർക്കാർ കൊണ്ടുവന്ന പുരോഗമനപരമായ പരിഷ്കാരങ്ങൾ, ഊർജ്ജസ്വലമായ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനത്തിലും സൂക്ഷ്മ, ചെറുകിട വിഭാഗങ്ങളിലെ മെച്ചപ്പെട്ട വായ്പാ ശേഖരണത്തിലും പ്രതിഫലിച്ചു. സമ്പദ്വ്യവസ്ഥയുടെ സുസ്ഥിരമായ വളർച്ചയ്ക്ക് സംഭാവന നൽകിക്കൊണ്ട് വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന ഈ ആവശ്യത്തെ ശരിയായി പിന്തുണയ്ക്കാൻ ഞങ്ങൾ MSME-കൾക്ക് സമയബന്ധിതമായി വായ്പാ അവസരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കി ക്രെഡിറ്റ് വ്യവസായത്തെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കും. , അതുവഴി സർക്കാരിന്റെ 5 ട്രിലിയൺ ഡോളർ സമ്പദ്വ്യവസ്ഥയുടെ ലക്ഷ്യം കൈവരിക്കാനും സാധിക്കും.



ശ്രീ രാജേഷ് കുമാർ

എംഡി & സിഇഒ, TransUnion CIBIL Ltd.

ചോദന - വിതരണ വിഭവ് നികത്തുക എന്നത് കടം കൊടുക്കുന്നവരെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം ഒരു മുൻഗണനാ ആക്ഷൻ എടുക്കേണ്ട കാര്യമാണ്. വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന ഡിമാൻഡ് , മെച്ചപ്പെട്ട ക്രെഡിറ്റ് പ്രകടനം, സാമ്പത്തിക വളർച്ചാ സാധ്യതകൾ എന്നിവ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതിനാൽ, കടം കൊടുക്കുന്നവർക്ക് അവരുടെ MSME ക്രെഡിറ്റ് പോർട്ട്ഫോളിയോകൾ വിപുലീകരിക്കാൻ അനുയോജ്യമായ സമയമാണ് .ഇന്ത്യയിൽ ഏകദേശം 630 ലക്ഷം എംഎസ്എംഇ കോർപ്പറേറ്റുകളാണുള്ളത്, അതിൽ 250 ലക്ഷം പേർ മാത്രമാണ് ഔദ്യോഗിക സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്ന് ക്രെഡിറ്റ് നേടിയിട്ടുള്ളത്. ഈ മേഖല %2.5 സംയുക്ത വാർഷിക വളർച്ചാ നിരക്കിൽ (CAGR) വളർച്ച തുടരുമ്പോൾ, 23 20 സാമ്പത്തിക വർഷത്തോടെ MSME കോർപ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ എണ്ണം 750 ലക്ഷത്തിലെത്തുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു, ഇതിൽ 500 ലക്ഷം NTC MSME-കളായിരിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. അർഹരായ എൻസിസി എംഎസ്എംഇകളെ കണ്ടെത്തി അവരുമായി കണക്റ്റുചെയ്ത് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഇഷ്ടാനുസൃതമാക്കുന്നതിലൂടെ കടം കൊടുക്കുന്നവർക്ക് ഈ വിശാലമായ സെഗ്മെന്റിലേക്ക് ടാപ്പുചെയ്യാനാകും.

ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൾ

ശാരദ പാട്ടീൽ

Sharada.Patil@transunion.com

ശ്രുതി തിവാരി

Shruti.Tiwari@transunion.com

വിപുൽ മഹാജൻ

Vipul.Mahajan@transunion.com

ആനി നിഷാക്

Annie.Nishank@transunion.com

നമ്രത പരാശർ

Namrata.Parashar@transunion.com

SIDBI

സഞ്ജയ് ജെയിൻ

erdav@sidbi.in

ചന്ദ് കുരീൽ

erdav@sidbi.in

ഹാങ്സോ ജീൻസുവാൻമങ്

erdav@sidbi.in

സോഹം നാഗ്

erdav@sidbi.in

ദിവിക് സാഹ്നി

erdav@sidbi.in

വന്ദിത ശ്രീവാസ്തവ

erdav@sidbi.in



ഉള്ളടക്കം

കാര്യനിർവ്വാഹക സംഗ്രഹം	4
വ്യവസായ സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ: ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ്, സപ്ലൈ, ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ച	6
ഓൺ ബാലൻസ് ഷീറ്റ് കൊമേർഷ്യൽ ലെൻഡിങ് - പോർട്ട്ഫോളിയോ, ഡെലിൻക്വൻസി ട്രെൻഡുകൾ	11
വിന്റേജ് കർവ്	14
എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള ക്രെഡിറ്റിലേക്കുള്ള വർധിച്ചുവരുന്ന ലഭ്യത: വളർച്ചയ്ക്കും അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയ്ക്കുമായി എൻടിസി 'മൈക്രോ' എംഎസ്എംഇയെ ലക്ഷ്യം വെച്ച്	16
വാണിജ്യവും വിവരങ്ങളും ഉപഭോക്തൃ ക്രെഡിറ്റ് വിവരങ്ങളുമുള്ള MSME-കളുടെ സവിശേഷതകൾ - സമഗ്രമായ ക്രെഡിറ്റ് വിവര റിപ്പോർട്ട്	24

ബാധ്യതാ നിരാകരണം:

1. ഈ MSME പൾസ് റിപ്പോർട്ടിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന എല്ലാ നമ്പരുകളും INR-ലാണ് (ഇന്ത്യൻ ദേശീയ രൂപ)
2. 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദ മൂല്യങ്ങൾ താൽക്കാലികവും പരിഷ്കരണത്തിന് വിധേയവുമാണ്, അധിക ഡാറ്റ TransUnion CIBIL ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോയ്ക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു.

ഇന്ത്യൻ സമ്പദ്‌വ്യവസ്ഥ അതിന്റെ വളർച്ചയുടെ ആക്കം നിലനിർത്തി, മൊത്തത്തിലുള്ള സാമ്പത്തിക പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ പ്രതിരോധശേഷി നിലനിർത്തുന്നു. ഇന്ത്യയുടെ സമ്പദ്‌വ്യവസ്ഥയുടെ നട്ടെല്ലായ MSME മേഖല ഈ പ്രവണതകളെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുകയും സ്ഥിരമായ വായ്പാ വളർച്ചാ പാത കാണിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. MSME പൾസിന്റെ ഈ പതിപ്പ് 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദ -ൽ നിന്നുള്ള കൊമേർഷ്യൽ ക്രെഡിറ്റ് സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ ഡീകോഡ് ചെയ്യുന്നു. അതിന്റെ കണ്ടെത്തലുകൾ ഇങ്ങനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു :

- **വാണിജ്യ വായ്പാ വളർച്ചയുടെ ആക്കം തുടരുന്നു:** വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് പോർട്ട്ഫോളിയോ വർഷം തോറും %15 വളർച്ച നേടി, 2. 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദ ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ 27.7 ലക്ഷം കോടി രൂപയായി.

ഇന്ത്യയുടെ MSME ക്രെഡിറ്റ് മേഖലയുടെ മാപ്പിംഗ്- FY -23Q4 ഡിമാൻഡ് (കൊമേഴ്സ്യൽ ക്രെഡിറ്റ് എൻക്വയറി വോള്യങ്ങൾ) ഇൻഡക്സ് ചെയ്തത് : FY -20Q100 = 3		
സാമ്പത്തിക വർഷം 2022 പാദം 4	സാമ്പത്തിക വർഷം 2023 പാദം 4	സാമ്പത്തിക വർഷം 2023 പാദം 4
170	226	33%
വിതരണം (MSME വിതരണ തുകകൾ - ലക്ഷം കോടിയിൽ)		
സാമ്പത്തിക വർഷം 2022 പാദം 4	സാമ്പത്തിക വർഷം 2023 പാദം 4	വർഷാ വർഷ വളർച്ച (%)
2.45	2.41	- 1.6 %
വളർച്ച (ബാലൻസ് ഷീറ്റ് MSME ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ - ₹ ലക്ഷം കോടിയിൽ) 720 ദിവസം വരെ*		
സാമ്പത്തിക വർഷം 2022 പാദം 4	സാമ്പത്തിക വർഷം 2023 പാദം 4	വർഷാ വർഷ വളർച്ച (%)
21.7	25.3	16.6%
നിർവ്വഹണം: (ടെലികാൻസി നിരക്കുകൾ)#		
90-720 Days Past Due (DPD) (incl Sub-standard)		
സാമ്പത്തിക വർഷം 2022 പാദം 4	സാമ്പത്തിക വർഷം 2023 പാദം 4	വർഷാ വർഷ വ്യത്യാസം (bps)
2.9%	2.4%	-0.5%

*MSME പോർട്ട്ഫോളിയോ 720 ഡിപിഡി/നഷ്ടം/സംശയകരമായ വിഭാഗത്തിന് പുറമുള്ള ~ ₹ 2.4 ലക്ഷം കോടി ഡിഫോൾട്ട് കേസുകൾ ഒഴിവാക്കുന്നു. # 720 ദിവസങ്ങൾക്കുപുറമുള്ള DPD ഉള്ള അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടമായോ /സംശയകരമായോ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടുന്ന ലെഗസി അക്കൗണ്ടുകൾ പുതിയ ടെലികാൻസി നിർവ്വഹണത്തിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു.

‘മൈക്രോ’ സെഗ്മെന്റ് ഉത്ഭവങ്ങളിൽ ഏറ്റവും ഉയർന്ന വളർച്ച: FY 23-Q4 ലെ പുതിയ ഉത്ഭവം 241K കോടി രൂപയായിരുന്നു. ‘മൈക്രോ’ വിഭാഗം (ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ INR 1 കോടിയിൽ താഴെ) ഒറിജിനേഷൻ മൂല്യത്തിൽ വർഷാ വർഷ വളർച്ച %23 രേഖപ്പെടുത്തി എന്നാൽ ‘ചെറിയ’ വിഭാഗം (ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ 1 കോടി രൂപ മുതൽ 10 കോടി രൂപ വരെ) വെറും %1 വളർച്ച നേടി. കൂടാതെ, ‘ഇടത്തരം’ വിഭാഗത്തിൽ (INR 10 കോടി മുതൽ 50 കോടി രൂപ വരെ ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ) വർഷാ വർഷ വളർച്ച ഒറിജിനേഷൻ മൂല്യം %19 ആയി കുറഞ്ഞു.

വ്യവസായവൽക്കരണത്തോട് ആനുപാതികമായ വളർച്ച: ഉയർന്ന വ്യവസായികവൽക്കരണം ഉള്ള സംസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഉയർന്ന MSME ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ച കാണപ്പെടുന്നു. ഉത്തർപ്രദേശ്, കർണാടക, തെലങ്കാന, ഹരിയാന എന്നിവിടങ്ങളിൽ വായ്പാ വളർച്ച ഏറ്റവും ഉയർന്നതായി സംസ്ഥാനം തിരിച്ചുള്ള വിശകലനം കാണിക്കുന്നു. ഇവയെല്ലാം പ്രാഥമികമായി ‘മൈക്രോ’ വായ്പകളാൽ മുന്നോട്ടുപോയവയാണ് . ഈ നാല് സംസ്ഥാനങ്ങളിൽ കർണാടകയാണ് ഏറ്റവും ഉയർന്ന വളർച്ചാ നിരക്കായ %8 പ്രകടമാക്കിയത്. പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ കർണാടകയിലെ ‘മൈക്രോ’ സംരംഭങ്ങൾക്കുള്ള ക്രെഡിറ്റ് വിതരണം വർഷാ വർഷം %119 വർദ്ധിച്ചു.

MSME ക്രെഡിറ്റ് പ്രകടനം മെച്ചപ്പെട്ടു: മഹാമാരി കാരണമായി ഉണ്ടായ സമ്മർദ്ദത്തെ തുടർന്ന്, ടെലികാൻസി നിരക്ക് ഉയർന്നു. എംഎസ്എംഇകൾ അവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് ബാധ്യതകൾ നന്നായി നിറവേറ്റുന്നത് തുടർന്നതിനാൽ ഇത് ക്വാർട്ടറുകളിൽ ക്രമേണ കുറഞ്ഞു. വായ്പ നൽകുന്ന മൂന്ന് വിഭാഗങ്ങളിലും ഡിപിൻകാൻസി നിരക്കുകൾ കുറഞ്ഞു, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ ഇത് ഏറ്റവും താഴ്ന്നത് %1.4 ആയി

ഡിമാൻഡ് - വിതരണ വിടവ് നീക്കുന്നത് വായ്പ നൽകുന്നവരുടെ മുൻഗണന കോൾ-ടു-ആക്ഷൻ ആക്ടി: വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന ഡിമാൻഡ്, മെച്ചപ്പെട്ട ക്രെഡിറ്റ് പ്രകടനം, സാമ്പത്തിക വളർച്ചാ സാധ്യതകൾ എന്നിവ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതിനാൽ, വായ്പ നൽകുന്നവർക്ക് അവരുടെ MSME ക്രെഡിറ്റ് പോർട്ട്ഫോളിയോകൾ വിപുലീകരിക്കാൻ സമയം അനുയോജ്യമാണ്. ഇന്ത്യയിൽ ഏകദേശം 630 ലക്ഷം എംഎസ്എംഇ കോർപ്പറേറ്റുകളാണുള്ളത്, അതിൽ 250 ലക്ഷം പേർ മാത്രമാണ് ഔപചാരിക സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്ന് ഇതുവരെ ക്രെഡിറ്റ് നേടിയിട്ടുള്ളത്. ഈ മേഖല %2.5 കോമ്പൗണ്ട് വാർഷിക വളർച്ചാ നിരക്കിൽ (CAGR) വളർച്ച തുടരുമ്പോൾ, -23ഓടെ MSME കോർപ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഏകദേശ എണ്ണം 750 ലക്ഷത്തിലെത്തുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. ഇതിൽ 500 ലക്ഷം NTC MSME എന്ററിറ്റികളായിരിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. . അർഹരായ എൻസിസി എംഎസ്എംഇകളെ കണ്ടെത്തി അവരുമായി കണക്റ്റുചെയ്ത് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് ക്രെഡിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഇഷ്ടാനുസൃതമാക്കുന്നതിലൂടെ വായ്പക്കാർക്ക് ഈ വിശാലമായ സെഗ്മെന്റിലേക്ക് ടാപ്പുചെയ്യാനാകും.

ന്യൂ-ടു-ക്രെഡിറ്റ് (NTC) സ്ഥാപനങ്ങൾ MSME ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ചയുടെ അടുത്ത ഘട്ടം നിർവ്വചിക്കും: MSME പൾസിന്റെ ഈ പതിപ്പ് 'മൈക്രോ' NTC MSME-കളെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പഠനം ഉൾക്കൊള്ളുന്നു കൂടാതെ MSME ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ചയെ ഉത്തേജിപ്പിക്കുന്നതിൽ ഈ വിഭാഗത്തിന്റെ സാധ്യതകൾ വിശകലനം ചെയ്യുന്നു. -2023Q4 സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ, %56 ഉത്ഭവങ്ങൾ എൻസിസിയിലേക്ക് നയിച്ചു, എംഎസ്എംഇ ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ചയുടെ അടുത്ത ഘട്ടം നിർവ്വചിക്കുന്നതിൽ എൻസിസി സെഗ്മെന്റ് നിർണായകമാകും. 10 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് താഴെയുള്ള വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പക്കാരുടെ ഉയർന്ന വിഹിതമുള്ള 'മൈക്രോ' ലോണുകൾക്കുള്ളിലെ ഒറിജിനേഷനുകളുടെ 61 ശതമാനത്തിലധികം എൻസിസി വിഭാഗം സംഭാവന ചെയ്തു.

ഇൻഫർമേഷൻ ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചറിന്റെയും സാങ്കേതികവിദ്യയുടെയും ഭദ്രതഗതിയിലുള്ള പരിണാമത്തോടെ, MSME ക്രെഡിറ്റ് അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് വിവരവിഷ്ഠിതവും വേഗത്തിലുള്ളതും കൂടുതൽ വിശ്വസനീയവുമാണ്. അർഹരായ എൻസിസി എംഎസ്എംഇകളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും സുസ്ഥിര വളർച്ച കൈവരിക്കുന്നതിന് അവർക്ക് ക്രെഡിറ്റ് നൽകുന്നതിനും ക്രെഡിറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങൾ ഡാറ്റയുടെ ശക്തി സൂക്ഷ്മമായി ഉപയോഗിക്കണം.

1 എന്ററി തലത്തിൽ സമാഹരിച്ച ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷറിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തരംതിരിച്ച വാണിജ്യ വായ്പകൾ, മൈക്രോ: 1 കോടി രൂപ വരെ എക്സ്പോഷർ
 വളരെ ചെറുത്: < ₹ 10 ലക്ഷം; മൈക്രോ1: എക്സ്പോഷർ ₹ 10 ലക്ഷം മുതൽ ₹ 50 ലക്ഷം വരെ; മൈക്രോ 2: എക്സ്പോഷർ ₹ 50 ലക്ഷം മുതൽ ₹ 1 കോടി വരെ.



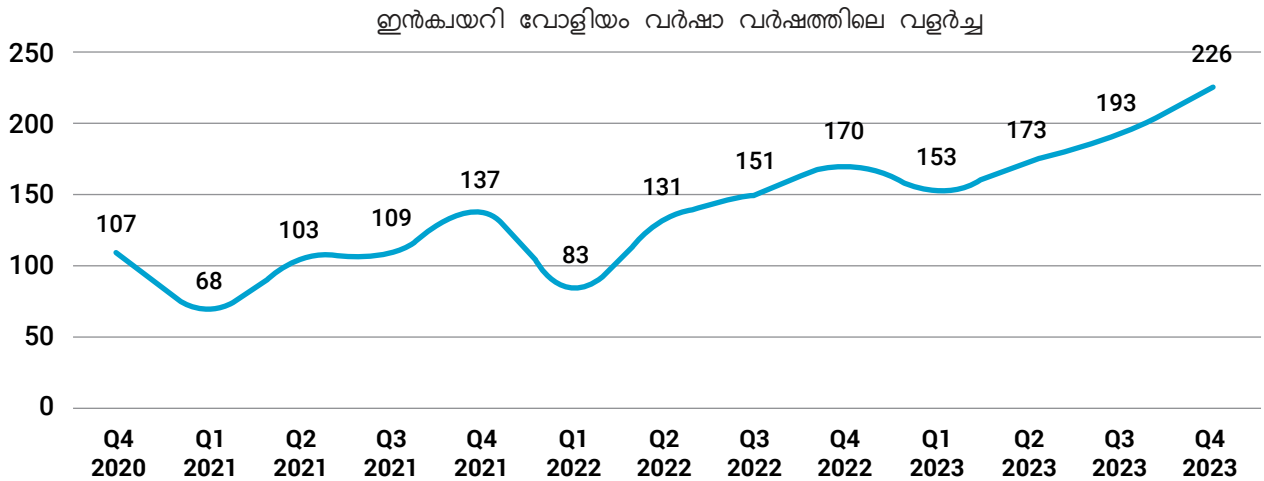
വ്യവസായ സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ: ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ്

വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ് ക്രമാനുഗതമായി വളരുന്നു

സാമ്പത്തിക പ്രവർത്തനത്തിലെ പുരോഗതി വാണിജ്യ വായ്പകളുടെ ആവശ്യകതയെ ഉത്തേജിപ്പിച്ചു, ഇത് കഴിഞ്ഞ വർഷം ഇതേ സമയത്തെ അപേക്ഷിച്ച് 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ %33 വളർച്ച നേടി. 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിലെ ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ് (ഇൻക്വയറി) 2020 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിലെതിനേക്കാൾ ഇരട്ടിയായിരുന്നു, ഇത് കടമെടുക്കൽ പ്രവർത്തനത്തിൽ ഗണ്യമായതും ശ്രദ്ധേയവുമായ വർദ്ധനവ് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

കൊമേഴ്സ്യൽ ക്രെഡിറ്റിനുള്ള ഡിമാൻഡ് 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ 33% വർദ്ധിച്ചു

ഇൻക്വയറി ചെയ്ത വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് അന്വേഷണ വോളിയം



സാമ്പത്തിക വർഷ പാദം
സൂചിക: 2020 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം



ലെൻഡർ വിഭാഗം പ്രകാരമുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ്

2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ, പിഎസ്ബികളിലും സ്വകാര്യ മേഖലാ ബാങ്കുകളിലുമുള്ള ക്രെഡിറ്റിനുള്ള ഡിമാൻഡ് മുൻവർഷത്തെക്കാൾ 1.3 മടങ്ങ് വർദ്ധിച്ചു. എൻബിഎഫ്സികളിൽ ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ് വർദ്ധിച്ചതോടെ

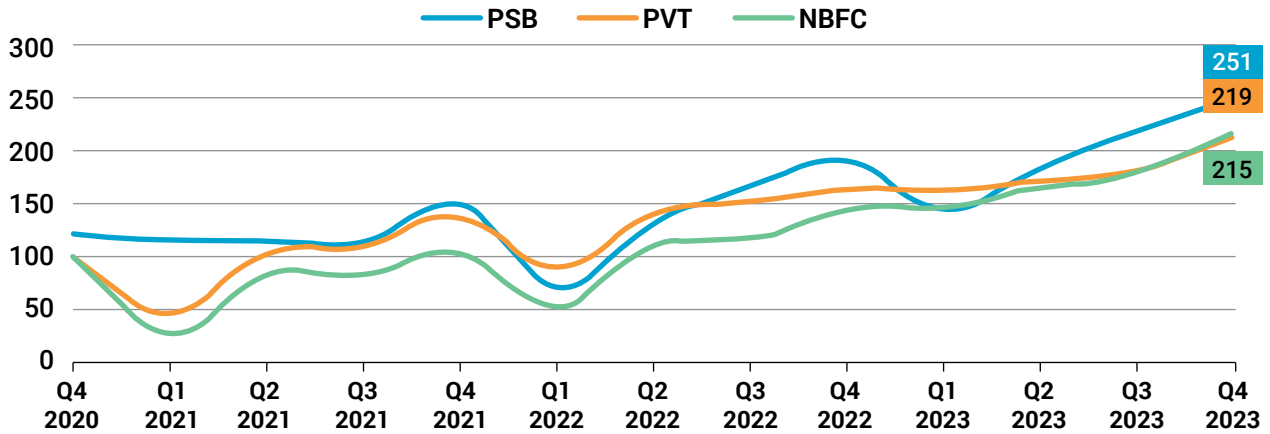
മുൻ വർഷത്തേക്കാൾ 1.5 മടങ്ങ്, അവർ വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് സ്പെയ്സിൽ മത്സരാധിഷ്ഠിത കളിക്കാരായി അതിവേഗം ഉയർന്നുവരുന്നു. ബിസിനസ് പ്രവർത്തനത്തിലെ പുരോഗതി, സമ്പുഷ്ടമായ ക്രെഡിറ്റ് ഡാറ്റയുടെ ലഭ്യത, ഡിജിറ്റൽ വായ്പയുടെ ഭൂതഗതിയിലുള്ള നടപ്പാക്കൽ എന്നിവ MSME ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡിന്റെ വളർച്ചയെ നയിക്കുന്ന നിർണായക ഘടകങ്ങളാണ്.

പൊതു, സ്വകാര്യ മേഖലാ ബാങ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ് 1.3 മടങ്ങ് വർദ്ധിച്ചു

ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡിലെ വർദ്ധനവിന് കാരണമായി പറയാം: എ. ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ പുരോഗതി ബി. സമ്പുഷ്ടമായ ക്രെഡിറ്റ് ഡാറ്റയുടെ ലഭ്യത സി. ഡിജിറ്റൽ വായ്പയിലേക്കുള്ള ദൗത്യങ്ങളിൽ വർദ്ധനവ്

ലെൻഡർ തരം അനുസരിച്ച് സൂചികയിലാക്കിയ വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് അന്വേഷണങ്ങൾ

ലെൻഡർ വിഭാഗത്തിന്റെ അന്വേഷണങ്ങൾ



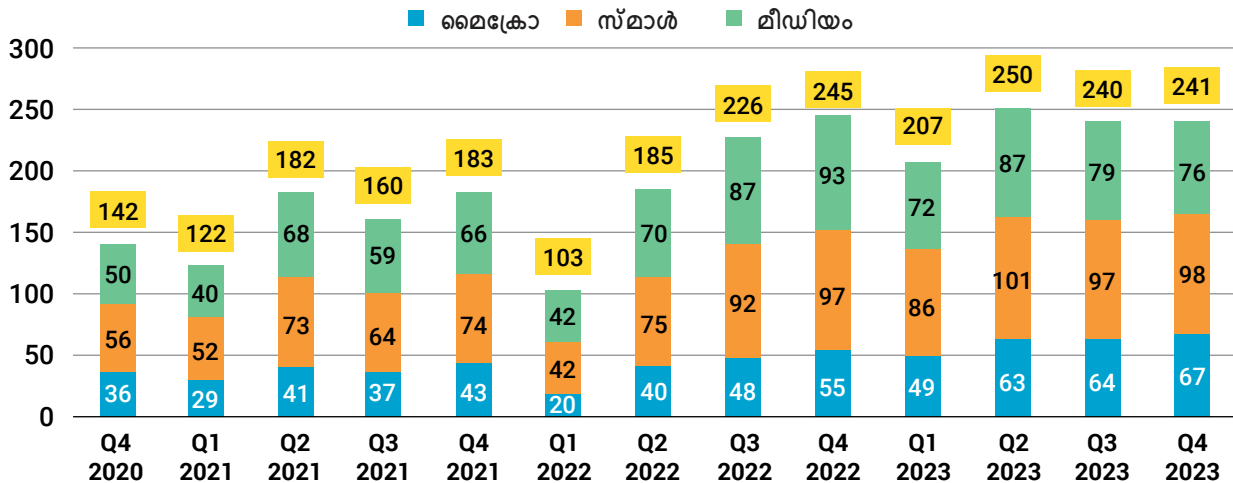
സാമ്പത്തിക വർഷ പാദം
സൂചിക: 2020 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം



ലെൻഡർ വിഭാഗം പ്രകാരമുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ്

വാണിജ്യ വായ്പയിൽ കടം കൊടുക്കുന്നവർ ജാഗ്രതയോടെയുള്ള സമീപനം പിന്തുടരുന്നതിനാൽ, വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന ഡിമാൻഡുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ MSME മേഖലയിലേക്കുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ഒഴുക്ക് മന്ദഗതിയിലാണ്. 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ, ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ് 33% ആയി വളർന്നപ്പോൾ വിതരണം 11% മാത്രമാണ്. 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ, പുതിയ MSME ക്രെഡിറ്റ് ഉത്ഭവങ്ങളുടെ ആകെ തുക 241K കോടി രൂപയായിരുന്നു. 2020 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിനെ, അപേക്ഷിച്ച്, വാണിജ്യ വായ്പ വിതരണത്തിൽ 2023 മാർച്ച് വരെ 1.7 മടങ്ങ് വളർച്ചയുണ്ടായി.

MSME വിതരണ തുക (ആയിരം കോടിയിൽ)

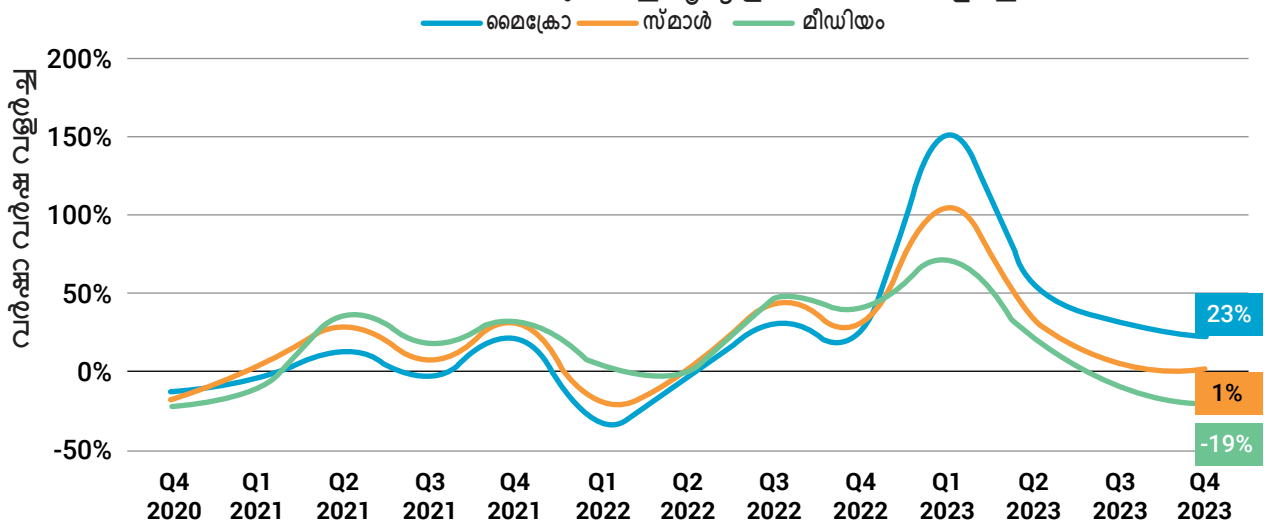


സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ

'മെക്രോ' എന്റർപ്രൈസസിന്റെ മുൻനിര ക്രെഡിറ്റ് വിതരണക്കാരാണ് പിഎസ്ബികൾ

'മെക്രോ' എന്റർപ്രൈസസിന് പ്രാധാന്യം ലഭിക്കുന്നതോടെ, വാണിജ്യ വായ്പ ഉത്ഭവങ്ങൾ ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡിൽ നിരീക്ഷിച്ചതിന് സമാനമായ പ്രവണതകൾ കാണിക്കുന്നു. 1 കോടി രൂപയിൽ താഴെയുള്ള വായ്പയെടുത്ത വായ്പക്കാരിൽ 23% വാർഷിക വളർച്ചയാണ് സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ കാണിക്കുന്നത്, അതേസമയം 1 കോടി രൂപയിൽ കൂടുതൽ വായ്പയെടുക്കുന്നവർ കുറഞ്ഞ നിരക്കിൽ വളരുന്നു. 'മെക്രോ' വായ്പകൾ (1 കോടിയിൽ താഴെ) ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ചയെ നയിക്കുന്നു എന്ന് കാണിക്കുന്നു.

MSME വിഭാഗമനുസരിച്ച് മൂല്യ ഉത്ഭവത്തിലെ വളർച്ച



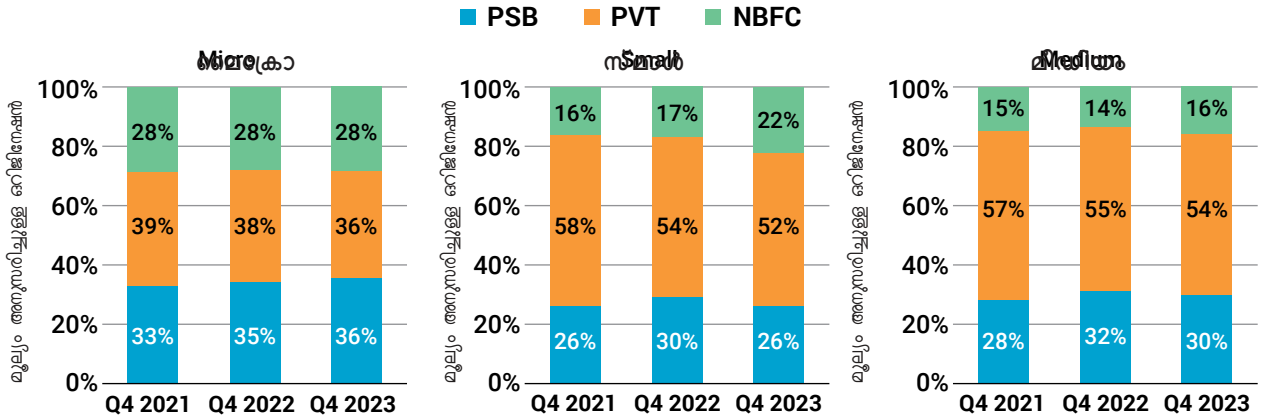
സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ

ലെൻഡർ വിഭാഗം പ്രകാരമുള്ള ക്രെഡിറ്റ് വിതരണം

വാണിജ്യ വായ്പകളുടെ ഉത്ഭവത്തിൽ ഏറ്റവുമധികം പങ്കാളിത്തത്തോടെ എംപിസിഎംഇ മേഖലയ്ക്ക് വായ്പ നൽകുന്നതിൽ സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളാണ് മുൻനിരയിലുള്ളത്. എന്നിരുന്നാലും, 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ 'ചെറിയ' സെഗ്മെന്റുകളിലാണെങ്കിലും ഗണ്യമായ വർദ്ധനവോടെ NBFC-കൾ അതിവേഗം ഷെയർ പിടിച്ചെടുക്കുന്നു. സ്വകാര്യ, പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ വാണിജ്യ വായ്പാ വിതരണത്തിൽ നേരിയ കുറവുണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കിലും, എൻബിഎഫ്സിക്ൾ പ്രോത്സാഹനകരമായ ഒരു പാത പ്രകടമാക്കുന്നു, ഇത് അവരുടെ വായ്പാ പ്രവർത്തനങ്ങളിലെ നല്ല പ്രവണതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

ലെൻഡേർസ് അക്രോസ്സ് ബോറാവർ വിഭാഗത്തിന്റെ ഒറിജിനേഷൻ ബാലൻസിന്റെ ആനുപാതികമായ വിഹിതം

MSME-യിലുടനീളമുള്ള ലെൻഡർ തരം പ്രകാരമുള്ള ഒറിജിനേഷൻ

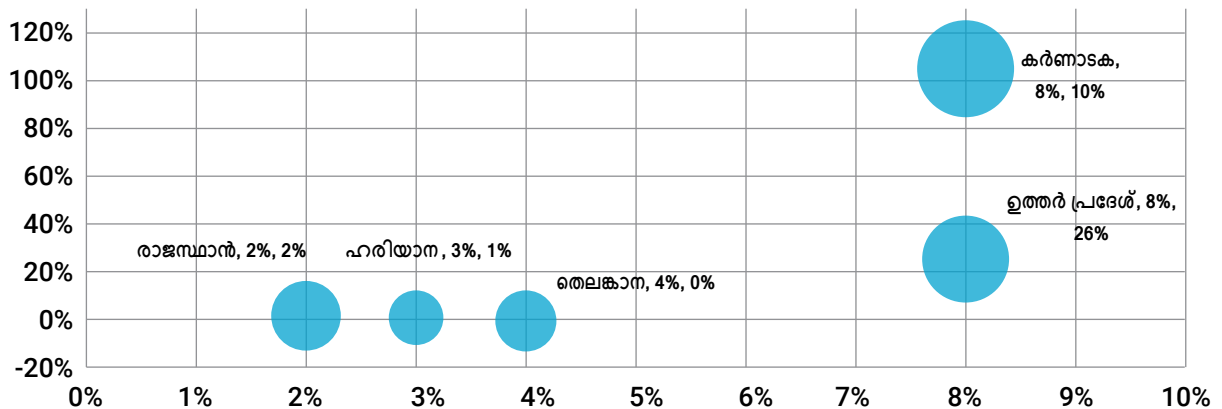


സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ

MSME സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുള്ള വാണിജ്യ വായ്പകൾ ഉയർന്ന വ്യവസായവൽക്കരണം ഉള്ള സംസ്ഥാനങ്ങളിൽ കേന്ദ്രീകരിച്ച് തുടരുന്നു. ഉത്ഭവത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കർണാടകയും ഉത്തർപ്രദേശും അതിവേഗം വളർന്നു. മൊത്തം അനുവദിച്ച തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉയർന്ന വ്യവസായവൽക്കൃത സംസ്ഥാനങ്ങൾ (മഹാരാഷ്ട്ര, ഗുജറാത്ത്, തമിഴ്നാട്) 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ ~8% ഇടിഞ്ഞിട്ടും ഉത്ഭവ മൂല്യത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ ഏറ്റവും വലിയ പങ്ക് നിലനിർത്തി.

ഈ സംസ്ഥാനങ്ങളിൽ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്ന വളർച്ചയ്ക്ക് അനുകൂലമായ ബിസിനസ്സ് അന്തരീക്ഷവും ബിസിനസ്സ് ചെയ്യാനുള്ള എളുപ്പം പിന്തുണയ്ക്കുന്ന അനുകൂല സാഹചര്യങ്ങളുമാണ് കാരണം.

ഒറിജിനേഷൻ വളർച്ചാ മാപ്പ്: മികച്ച 5 സംസ്ഥാനങ്ങൾ (FY 23-22 Q4)

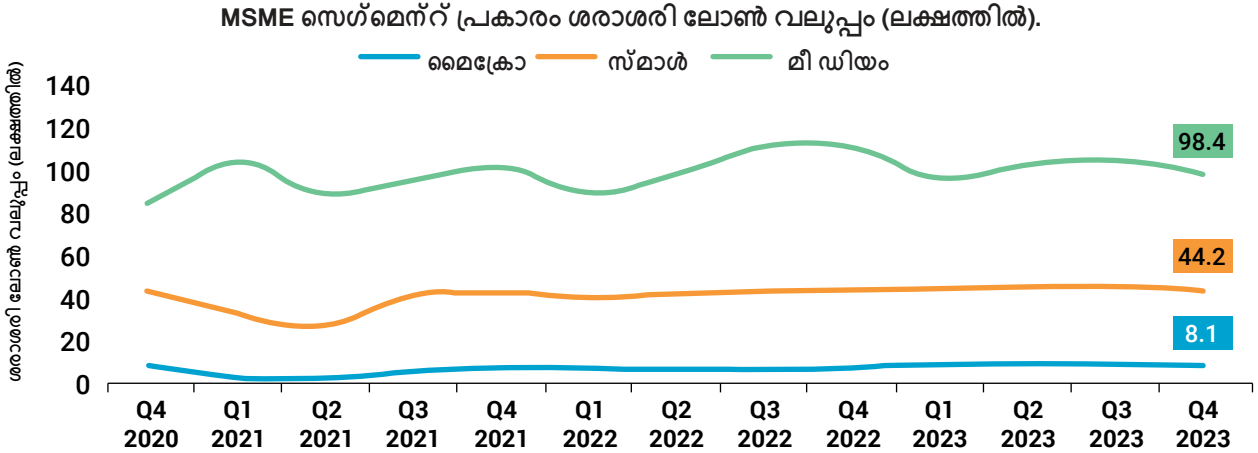


വിതരണ തുകയിലെ വർഷാ വർഷ വളർച്ച

എംഎസ്എംഇ കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗത്തിലുടനീളം ശരാശരി ലോൺ വലുപ്പം കുറഞ്ഞു

2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ MSME സ്ഥാപനങ്ങൾ നേടിയ വാണിജ്യ വായ്പകളുടെ ശരാശരി ലോൺ വലുപ്പത്തിൽ കുറവുണ്ടായിട്ടുണ്ട്, പ്രത്യേകിച്ച് INR 1 കോടിയിൽ കൂടുതൽ വായ്പ എടുക്കുന്നവർക്ക്. ഈ മാറ്റം MSME സ്ഥാപനങ്ങൾക്കിടയിൽ ചെറിയ വായ്പാ വലുപ്പത്തിലേക്കുള്ള പ്രവണതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു, ഇത് വിപണിയിലെ മാറുന്ന വായ്പാ മുൻഗണനകളും ആവശ്യകതകളും പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നു.

MSME സെഗ്മെന്റ് പ്രകാരം ശരാശരി ലോൺ വലുപ്പം (ലക്ഷത്തിൽ).

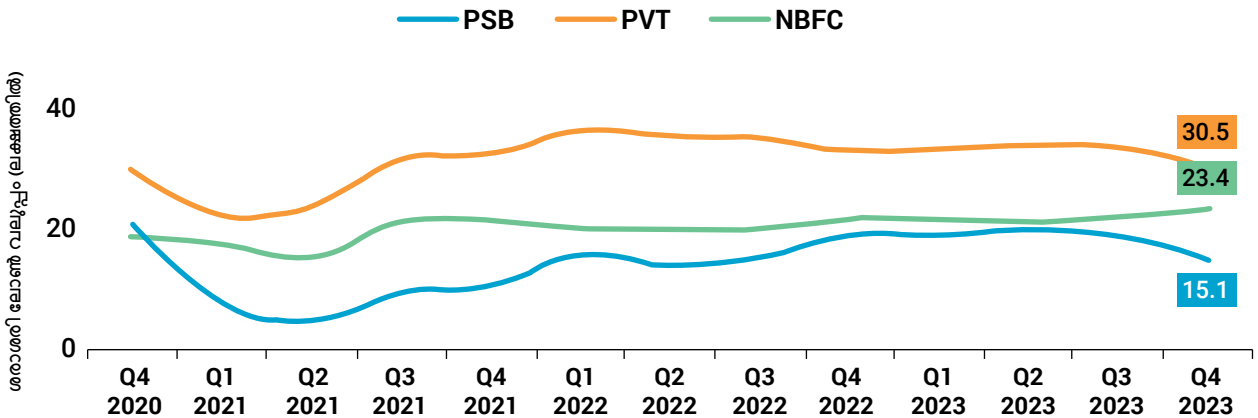


സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ

വായ്പ നൽകുന്നവരുടെ യാഥാസ്ഥിതിക സമീപനം, കുറഞ്ഞ അപകടസാധ്യതയുള്ള അഭിലാഷം, ശേഖരണത്തിന്റെ ഉയർന്ന ചിലവ് എന്നിവ പൊതുമേഖലയിലെയും സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലെയും ശരാശരി വായ്പയുടെ അളവ് കുറയുന്നതിന് കാരണമായി. പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിലെയും സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലെയും ലോൺ ടിക്കറ്റ് വലുപ്പം യഥാക്രമം 21%, 7% കുറഞ്ഞു, അതേസമയം 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ NBFC-കളിലെ ശരാശരി വായ്പയുടെ അളവ് 9% വർദ്ധിച്ചു.

പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിലെയും സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലെയും ലോൺ ടിക്കറ്റ് വലുപ്പം യഥാക്രമം 21%, 7% കുറഞ്ഞു, NBFC-യിൽ ശരാശരി വായ്പാ വലുപ്പം 9% വർദ്ധിച്ചു.

ലെൻഡർ വിഭാഗമനുസരിച്ച് ശരാശരി ലോൺ വലുപ്പം (ലക്ഷത്തിൽ).



സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ

കൊമേഴ്സ്യൽ ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ച 2023 മാർച്ചിൽ ഉത്സാഹഭരിതമായി

2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം വരെ മൊത്തം വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്‌പോഷർ 27.7 ലക്ഷം കോടിയാണ്. എന്നിരുന്നാലും, ഈ പുസ്തകത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം- ഏകദേശം 9% തുക 2.4 ലക്ഷം കോടി രൂപ- 720 ദിവസങ്ങൾക്കപ്പുറമുള്ള DPD ഉള്ള (കഴിഞ്ഞ ദിവസങ്ങൾ) ലെഗസി അക്കൗണ്ടുകളോ അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടം/സംശയകരമായ അക്കൗണ്ടുകളോ ഉള്ളതാണ്. ഈ MSME പൾസ് വിശകലനത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ഞങ്ങളുടെ ശ്രദ്ധ 720 ഡിപിഡിയിൽ താഴെയുള്ളതും സബ്-സ്റ്റാൻഡേർഡും ഉള്ള അക്കൗണ്ടുകളിലായിരിക്കും, ഇത് 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിലെ കണക്കനുസരിച്ച് 25.3 ലക്ഷം കോടി രൂപ വരും, ഇത് 16% വാർഷിക വളർച്ച കാണിക്കുന്നു.

ക്രെഡിറ്റ് കുടിശ്ശികയുടെ കാര്യത്തിൽ, 'മൈക്രോ' കടം വാങ്ങുന്നവർ (INR 1 കോടിയിൽ താഴെ വായ്പ ലഭിക്കുന്നത്) ഏകദേശം 26% സംഭാവന ചെയ്യുന്നു, ഇത് ഗണ്യമായ INR 6.5 ലക്ഷം കോടിയാണ്. മറുവശത്ത്, 'ചെറുകിട' വായ്പക്കാരും (INR 1 കോടി മുതൽ INR 10 കോടി വരെ വായ്പ ലഭിക്കുന്നു) 'ഇടത്തരം' വായ്പക്കാരും (INR 10 കോടി മുതൽ INR 50 കോടി വരെ വായ്പകൾ നേടുന്നത്) മൊത്തത്തിൽ വാണിജ്യ കുടിശ്ശികയുടെ 74% വരും, ശ്രദ്ധേയമായ INR 18.9 ലക്ഷം കോടി. വാണിജ്യ വായ്പാ മേഖലയിൽ 'മൈക്രോ', 'സ്മോൾ', 'ഇടത്തരം' വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള ബാലൻസുകൾ യഥാക്രമം 18%, 17%, 15% എന്നിവയിൽ വളരുന്നു.

'മൈക്രോ', 'സ്മോൾ', 'മീഡിയം' വിഭാഗങ്ങളുടെ ബാലൻസ് വർഷ വളർച്ച 18%, 17%, 15% മായി തുടരുന്നു

ബാലൻസ് ഷീറ്റ് വാണിജ്യ ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്‌പോഷറിൽ (ലക്ഷം കോടിയിൽ)

	<=720 DPD, sub-std	720+ DPD/DBT/LOSS	ആകെ
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%

	മൈക്രോ	സ്മോൾ	മീഡിയം	ആകെ
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%

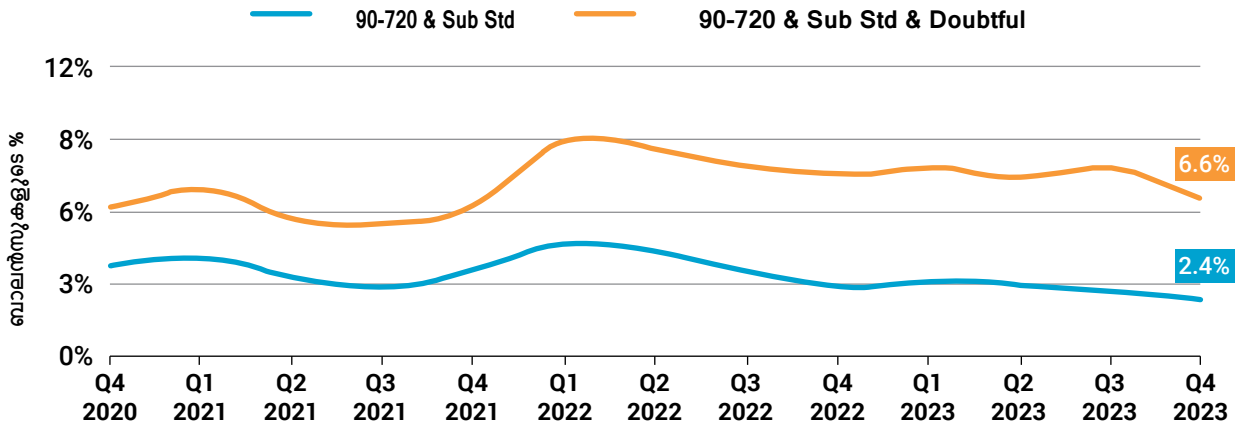


എംഎസ്എംഇ കം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗത്തിലുടനീളം ശരാശരി ലോൺ വലുപ്പം കുറഞ്ഞു

2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ 2.4% ആണ് ഡിലിൻക്വൻസി നിരക്ക്

വാണിജ്യ വായ്പാ ഡാറ്റയുടെ ഒരു പരിശോധന, 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലെ കുടിശ്ശിക നിരക്കിൽ കുറവുണ്ടായതായി വെളിപ്പെടുത്തുന്നു. 90-720 DPD & Sub Std അനുസരിച്ച് 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ 2.4% ആണ് ഡിലിൻക്വൻസി നിരക്ക്. കഴിഞ്ഞ 2 വർഷത്തിനിടയിലെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ ഡിലിൻക്വൻസി നിരക്കാണ്.

MSME: മൊത്തത്തിലുള്ള ഡിലിൻക്വൻസികൾ

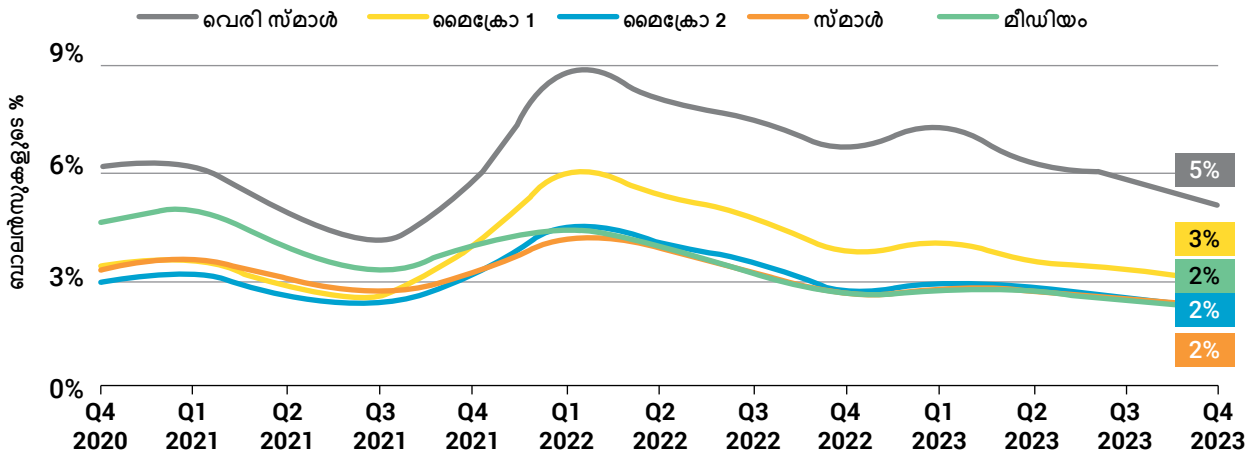


പോർട്ട്ഫോളിയോ പ്രകടനം കം വാങ്ങുന്നവരുടെ സെഗ്മെന്റുകളിലുടനീളമുള്ള ഡിലിൻക്വൻസി കുറയുന്നതായി കാണിക്കുന്നു.

ഡിലിൻക്വൻസി നിരക്ക്	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
'മൈക്രോ'	3.7%	4.0%	3.9%	3.1%
'സ്മോൾ'	3.1%	3.1%	2.4%	2.0%
'മീഡിയം'	4.1%	3.5%	2.3%	1.9%

കൂടുതൽ ഉപവിഭാഗങ്ങൾ തിരിച്ചുള്ള ബ്രേക്ക്-അപ്പ്, MSME-യുടെ 'മൈക്രോ' സെഗ്മെന്റിനുള്ളിലെ 'സ്മോൾ' വിഭാഗത്തിൽ (ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ 10 ലക്ഷത്തിൽ താഴെ) 5% എന്ന ഏറ്റവും ഉയർന്ന ഡിലിൻക്വൻസി നിരക്ക് കാണിക്കുന്നു.

MSME: മൊത്തത്തിലുള്ള ഡിലിൻക്വൻസികൾ



വായ്പ നൽകുന്ന മൂന്ന് വിഭാഗങ്ങളിലും ഡിലിൻകാൻസി നിരക്കുകൾ കുറയുന്നു. എൻബിഎഫ്സികൾ 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ 3.6%, 2022 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിലെ 5.0% എന്നതിൽ നിന്ന് പിഴവുകളുടെ ഏറ്റവും വലിയ ഇടിവ് പ്രദർശിപ്പിച്ചു..

മൂന്ന് ലെൻഡർ വിഭാഗങ്ങളിലും ഡിലിൻകാൻസി നിരക്കുകൾ കുറയുന്നു - എൻബിഎഫ്സിയിലെ ഏറ്റവും വലിയ ഇടിവ്

ഡിലിൻകാൻസി നിരക്ക്	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
PSBകൾ	5.3%	4.6%	3.7%	3.0%
PVT	2.1%	2.4%	1.6%	1.4%
NBFC	4.6%	5.0%	5.0%	3.6%

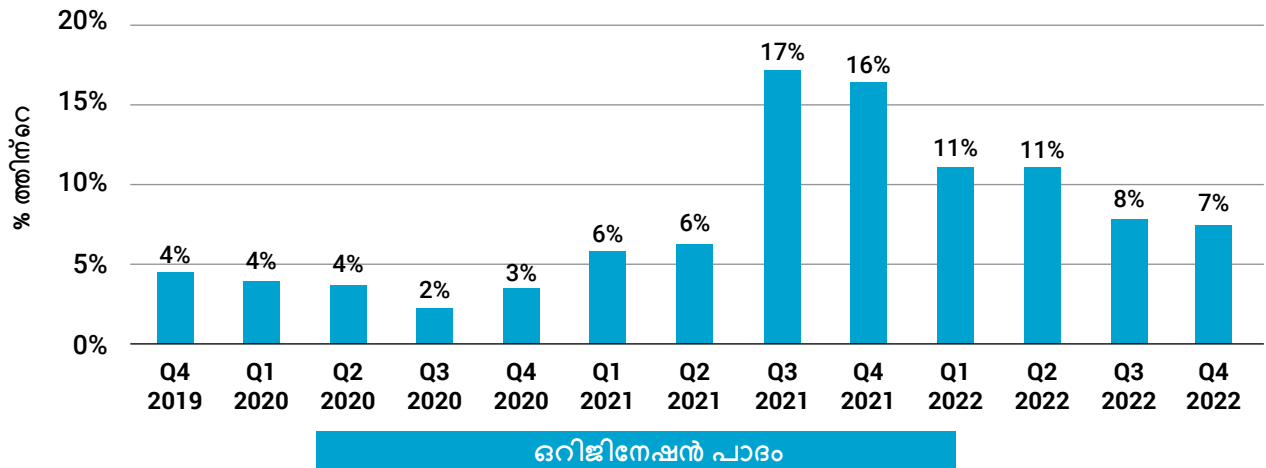


വിന്റേജ് ഡിലിക്വൻസി കുറയുന്നത് എം എസ് എം ഇ-യുടെ പുരോഗതിയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു

സമീപകാല ഒറിജിനേഷനുകളുടെ പ്രകടനത്തെക്കുറിച്ച് ആഴത്തിലുള്ള ഉൾക്കാഴ്ചകൾ നൽകുന്നതിന്, TransUnion CIBIL വിന്റേജ് ഡിലിക്വൻസി ട്രെൻഡുകൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നു. ആദ്യകാല ഡിലിക്വൻസികളുടെ ഈ അളവ് 2019 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം മുതൽ 2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം വരെയുള്ള ഒറിജിനേഷൻ കാലയളവിനെ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. ഈ കാലയളവിൽ, സാമ്പത്തിക വർഷം 2021 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ മൂന്നാം പാദം , 2021 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം എന്നിവയിൽ ഉത്ഭവിച്ച വാണിജ്യ വായ്പകളുടെ ആദ്യകാല പിഴവുകൾ ഉയർന്നു. 22-23 സാമ്പത്തിക കാലയളവിലെ ഒറിജിനേഷനുകളുടെ വിന്റേജ് ഡിലിക്വൻസി കോവിഡിന് മുമ്പുള്ള ഒറിജിനേഷനുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ഉയർന്ന നിലയിലാണെങ്കിലും, സാമ്പത്തിക വർഷം 2022 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ ഉത്ഭവിച്ച വായ്പകളിൽ നേരിയ പുരോഗതി ഉണ്ടായതായി നിരീക്ഷിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

വിന്റേജ് ഡിലിക്വൻസികൾ

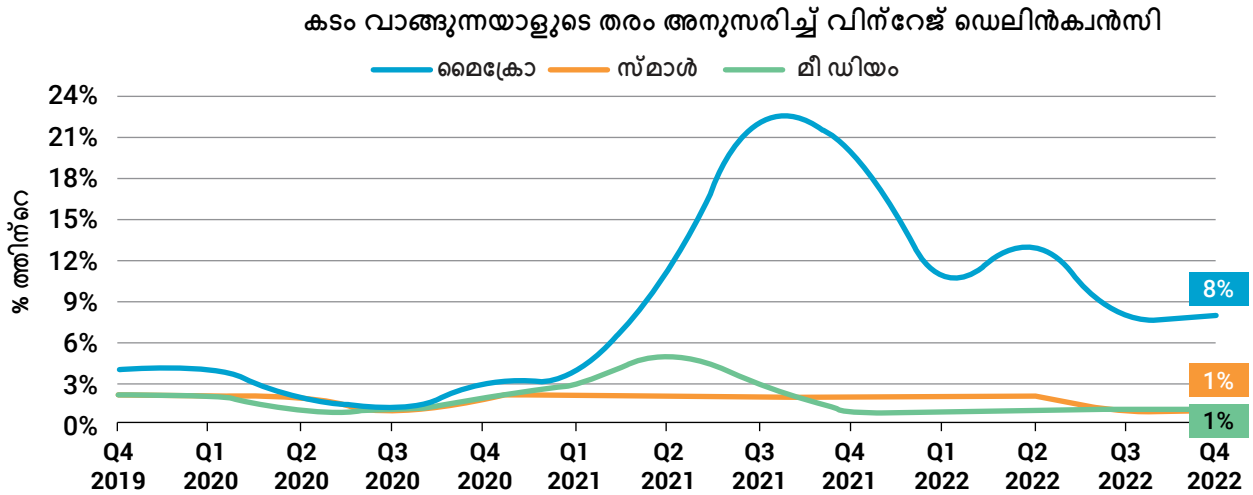
■ Ever 12 +90 MOB



സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ

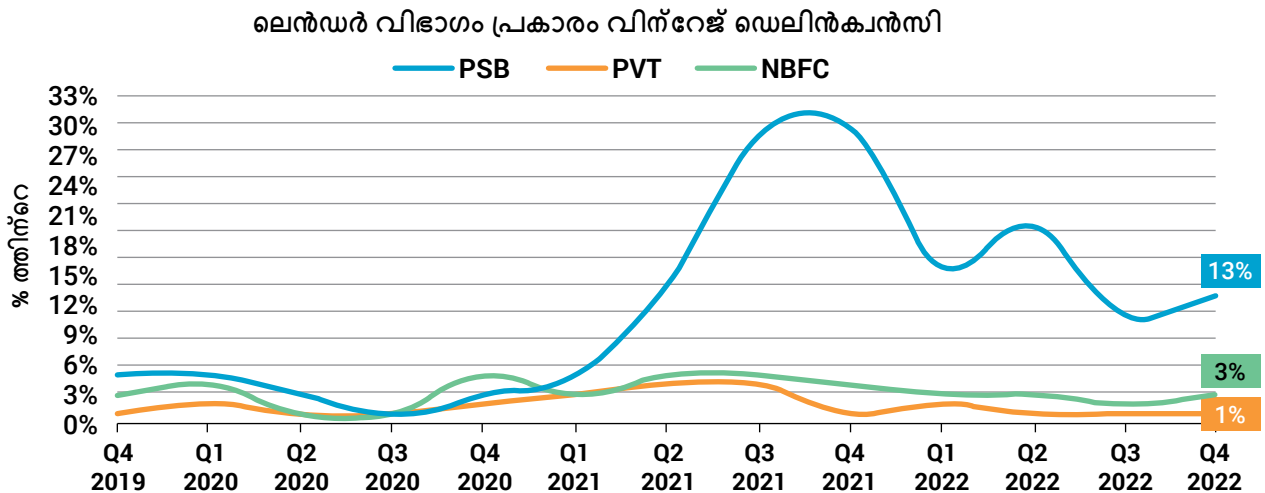
കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗമനുസരിച്ച്

'മൈക്രോ' വിഭാഗത്തിന് വിന്റേജ് ഡിലിൻക്വൻസി ഏറ്റവും ഉയർന്നതാണ്, 8% പ്രധാനമായും അർദ്ധ-അർബൻ ഏരിയയിലെ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ ഒറിജിനേഷനിൽ നിന്നാണ്.



ലെൻഡർ തരം പ്രകാരം

PSB ഒറിജിനേഷനുകൾക്ക് വിന്റേജ് ഡിലിൻക്വൻസി 13% മായി ഏറ്റവും ഉയർന്നു നിലകൊള്ളുന്നു.



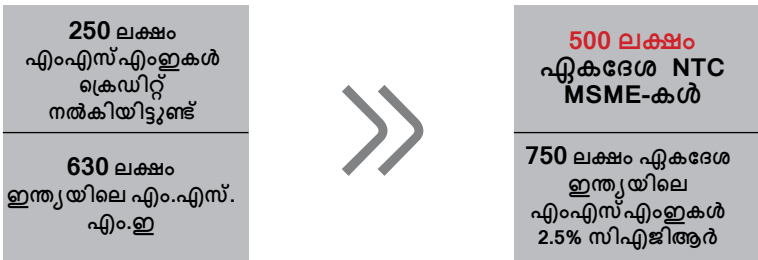
ന്യൂ-ടു-ക്രെഡിറ്റ് (NTC) 'മൈക്രോ' MSME- സുസ്ഥിര വളർച്ചയുടെ കപ്പിത്താൻമാരാണ്

ക്രെഡിറ്റിന് അർഹതയുള്ള വളർന്നുവരുന്ന ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് MSME ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ചയുടെ അടുത്ത ഘട്ടത്തിന്റെ ചാലകങ്ങളാകാം. വളർന്നുവരുന്ന ഈ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഇഷ്ടാനുസൃതമാക്കുന്നതിലൂടെയും അവരുടെ ആവശ്യകതകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ധൈവഹിതലിളയുടെയും സമയബന്ധിതമായ ക്രെഡിറ്റ് വിതരണം ഈ സംരംഭങ്ങളെ പണമൊഴുക്ക് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും അവരുടെ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ സുഗമമായി നടത്തുന്നതിനും പ്രാപ്തമാക്കും. എൻടിസി എംഎസ്എംഇഇകളിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസ് പ്രാപ്തമാക്കുന്നത് സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തൽ ലക്ഷ്യങ്ങളെ പിന്തുണയ്ക്കും അതേസമയം ജീവിപിയിലേക്ക് സംഭാവന ചെയ്യുന്നതിലൂടെയും കയറ്റുമതി വിഹിതം വർദ്ധിപ്പിച്ച് വലിയ തോതിലുള്ള തൊഴിലവസരങ്ങൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലൂടെയും സാമ്പത്തിക വളർച്ചയെ ഉത്തേജിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇന്ത്യയിൽ ഏകദേശം 630 ലക്ഷം എംഎസ്എംഇഇ കോർപ്പറേറ്റുകളാണുള്ളത്, അതിൽ 250 ലക്ഷം മാത്രമാണ് ഇതുവരെ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളത്. ഈ മേഖല 2.5% സംയുക്ത വാർഷിക വളർച്ചാ നിരക്കിൽ (CAGR) വളർച്ച തുടരുന്നേക്കാം, വരും കാലങ്ങളിൽ, MSME കോർപ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഏകദേശം എണ്ണം 750 ലക്ഷത്തിലെത്തുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. ഈ എസ്റ്റിമേറ്റിൽ ഏകദേശം 500 ലക്ഷം NTC MSME എന്ററിറ്റികളായിരിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.

വാണിജ്യ വായ്പകളെ എന്ററിറ്റി തലത്തിൽ സമാഹരിച്ച ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ അടിസ്ഥാനമാക്കി വിവിധ സെഗ്മെന്റുകളായി തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. 100 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാത്ത നിക്ഷേപങ്ങളെയാണ് 'മൈക്രോ' സംരംഭങ്ങൾ എന്ന് നിർവ്വചിക്കുന്നത്. ഈ 'മൈക്രോ' എന്ററിറ്റികളെ മൂന്ന് കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ INR 10 ലക്ഷത്തിൽ താഴെയുള്ള 'വളരെ ചെറുത്', ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ INR 10 ലക്ഷം മുതൽ 50 ലക്ഷം വരെയാണെങ്കിൽ 'micro1', ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ INR 50 ലക്ഷം മുതൽ 100 ലക്ഷം വരെയാണെങ്കിൽ 'micro2'.

എൻടിസി എംഎസ്എംഇഇ എന്ററിറ്റികളെ അവരുടെ ആദ്യത്തെ എംഎസ്എംഇഇ ക്രെഡിറ്റ് ഉൽപ്പന്നം തുറക്കുന്നവരെ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നു. ആദ്യ തലമുറ സംരംഭകരും, ആദ്യമായി കയറ്റുമതി ചെയ്യുന്നവരും നിലവിലുള്ള ബിസിനസുകളിൽ വിപുലീകരണത്തിനോ സാങ്കേതിക നൂതനത്വത്തിനോ വേണ്ടി ക്രെഡിറ്റ് തേടുന്നവരുമാണ് ഇവർ.

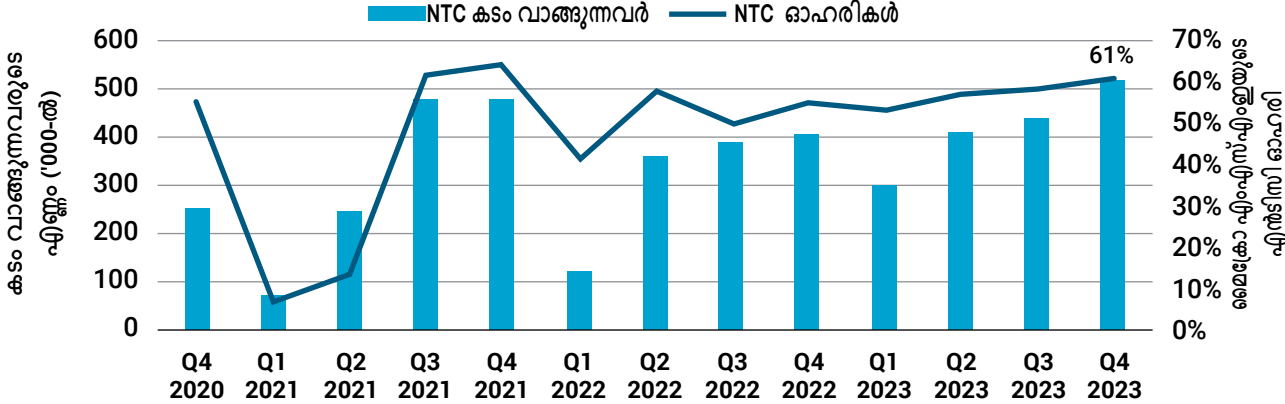


ഉറവിടം: മൈക്രോ, സ്മോൾ, മീഡിയം സംരംഭങ്ങളുടെ മന്ത്രാലയം

'മൈക്രോ' സെഗ്മെന്റിനുള്ളിൽ (1 കോടിയിൽ താഴെ) എൻടിസിക്ക് കൂടുതൽ ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസ് നൽകുന്നതിനുള്ള സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ കണ്ടെത്തുന്നത് നിർണായകമാണ്, കാരണം എൻടിസി കടം വാങ്ങുന്നവർ കടം കൊടുക്കുന്നവർക്ക് ഗണ്യമായ വളർച്ചാ സാധ്യതകൾ കൈവശം വയ്ക്കുന്നു.

2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദത്തിൽ, MSME ലെൻഡിംഗ് സ്പെയ്സിൽ പുതിയ ലോൺ ഉത്ഭവത്തിന്റെ 56% എൻടിസി വായ്പക്കാരാണ്. പ്രത്യേകിച്ചും 'മൈക്രോ' വിഭാഗത്തിൽ (100 ലക്ഷത്തിൽ താഴെ), ഈ കടം വാങ്ങുന്നവർ ഉത്ഭവത്തിന്റെ 61% ത്തിലധികം സംഭാവന ചെയ്തു. ഈ 'മൈക്രോ' സെഗ്മെന്റിനുള്ളിലെ വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കുള്ള ഉയർന്ന ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡ്, പോസിറ്റീവ് ലെൻഡർ സെന്റിമെന്റും ശക്തമായ ഡിമാൻഡും ചേർന്ന്, എൻടിസി വായ്പക്കാരുടെ വളർച്ചയെ മുന്നോട്ട് നയിച്ചു, ഇത് കൂടുതൽ സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിന് ഗണ്യമായ സംഭാവന നൽകി.

മൈക്രോ MSME NTC ഒറിജിനേഷൻ



സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ (അതാത് വിഭാഗത്തിലെ വായ്പകളുടെ%)



ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ 10 ലക്ഷത്തിൽ താഴെ

ഒറിജിനേഷനിൽ NTC-യുടെ 75% വിഹിതം

ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ 10 ലക്ഷത്തിനും 50 ലക്ഷം

ഒറിജിനേഷനിൽ NTC-യുടെ 40 %വിഹിതം

ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷർ 50 ലക്ഷത്തിനും 100 ലക്ഷം രൂപക്കുമിടയിൽ

ഒറിജിനേഷനിൽ NTC-യുടെ 16 %വിഹിതം

സാമ്പത്തിക വർഷ പാദങ്ങൾ (അതാത് വിഭാഗത്തിലെ വായ്പകളുടെ%)



ന്യൂ-ടു-കെഡിറ്റ് (NTC) വളർച്ചയ്ക്കുള്ള വിപണികളിലെ പര്യവേക്ഷണം

റീട്ടെയിൽ വ്യാപാരികളിൽ നിന്നുള്ള ശക്തമായ ഡിമാൻഡിനെ പിൻബലത്തിൽ NTC സെഗ്മെന്റ് അഭിവൃദ്ധി പ്രാപിച്ചു

മൈക്രോ എംഎസ്എംഇ വിഭാഗത്തിൽ, എൻടിസി കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ 61% ഒറിജിനേഷൻ ശ്രദ്ധേയമാണ്.

വെരി സ്മാൾ (<=10 ലക്ഷം)	<p>വെരി സ്മാൾ</p> <p>PSB, 64%</p>	<p>ഭൂമിശാസ്ത്രം അനുസരിച്ചുള്ള വിതരണം</p> <p>31% 35% 17% 17%</p> <p>■ ഗ്രാമീണ ■ അർദ്ധ നഗര ■ നഗര ■ മെട്രോ</p>	<p>സംസ്ഥാനം തിരിച്ചുള്ള ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>36% 27% 20% 10% 7%</p> <p>■ കർണാടക ■ മഹാരാഷ്ട്ര ■ ഉത്തർപ്രദേശ് ■ തമിഴ്നാട് ■ ഗുജറാത്ത്</p> <p>മികച്ച 5 സംസ്ഥാനങ്ങൾ 53% സംഭാവന</p>
	<p>15 ദിവസത്തിനുള്ളിലെ ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>54%</p>	<p>ടിക്കറ്റ് സൈസ്</p> <p>23% 27% 51%</p> <p>■ 5L-10L ■ 2L-5L ■ <=2L</p>	<p>വ്യവസായം തിരിച്ചുള്ള ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>75% 9% 6% 10%</p> <p>■ ചില്ലറ വ്യാപാരം ■ പ്രൊഫഷണൽ സേവനങ്ങൾ ■ മൊത്ത വ്യാപാരം ■ ട്രാൻസ്പോർട്ട് ഓപ്പറേറ്റർമാർ ■ ടെക്സ്റ്റൈൽസ്</p> <p>മികച്ച 5 വ്യവസായങ്ങൾ 72% സംഭാവന ചെയ്യുന്നു</p>
മൈക്രോ (10 - 50 ലക്ഷം)	<p>വെരി സ്മാൾ</p> <p>PSB, 40%</p>	<p>ഭൂമിശാസ്ത്രം അനുസരിച്ചുള്ള വിതരണം</p> <p>20% 29% 24% 27%</p> <p>■ ഗ്രാമീണ ■ അർദ്ധ നഗര ■ നഗര ■ മെട്രോ</p>	<p>സംസ്ഥാനം തിരിച്ചുള്ള ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>28% 21% 18% 18% 15%</p> <p>■ മഹാരാഷ്ട്ര ■ ഉത്തർപ്രദേശ് ■ തമിഴ്നാട് ■ ഗുജറാത്ത് ■ കർണാടക</p> <p>മികച്ച 5 സംസ്ഥാനങ്ങൾ 45% സംഭാവന</p>
	<p>15 ദിവസത്തിനുള്ളിലെ ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>38%</p>	<p>ടിക്കറ്റ് സൈസ്</p> <p>8% 11% 24% 57%</p> <p>■ 40L-50L ■ 30L-40L ■ 20L-30L ■ 10L-20L</p>	<p>വ്യവസായം തിരിച്ചുള്ള ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>57% 12% 11% 9% 11%</p> <p>■ ചില്ലറ വ്യാപാരം ■ ട്രാൻസ്പോർട്ട് ഓപ്പറേറ്റർമാർ ■ മൊത്ത വ്യാപാരം ■ പ്രൊഫഷണൽ സേവനങ്ങൾ ■ ടെക്സ്റ്റൈൽസ്</p> <p>മികച്ച 5 വ്യവസായങ്ങൾ 57% സംഭാവന ചെയ്യുന്നു</p>
മൈക്രോ - 1 കോടി	<p>വെരി സ്മാൾ</p> <p>Pvt, 41%</p>	<p>ഭൂമിശാസ്ത്രം അനുസരിച്ചുള്ള വിതരണം</p> <p>15% 26% 24% 35%</p> <p>■ ഗ്രാമീണ ■ അർദ്ധ നഗര ■ നഗര ■ മെട്രോ</p>	<p>സംസ്ഥാനം തിരിച്ചുള്ള ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>27% 24% 20% 15% 15%</p> <p>■ മഹാരാഷ്ട്ര ■ ഗുജറാത്ത് ■ തമിഴ്നാട് ■ ഉത്തർപ്രദേശ് ■ കർണാടക</p> <p>മികച്ച 5 സംസ്ഥാനങ്ങൾ 49% സംഭാവന</p>
	<p>15 ദിവസത്തിനുള്ളിലെ ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>64%</p>	<p>ടിക്കറ്റ് സൈസ്</p> <p>16% 11% 18% 20% 35%</p> <p>■ 90L-100L ■ 80L-90L ■ 70L-80L ■ 60L-70L ■ 50L-60L</p>	<p>വ്യവസായം തിരിച്ചുള്ള ഒറിജിനേഷൻ</p> <p>47% 18% 16% 10% 9%</p> <p>■ ചില്ലറ വ്യാപാരം ■ ടെക്സ്റ്റൈൽസ് ■ മൊത്ത വ്യാപാരം ■ ട്രാൻസ്പോർട്ട് ഓപ്പറേറ്റർമാർ ■ വാഹനങ്ങൾ_വാഹനഭാഗങ്ങൾ_ഗതാഗത ഉപകരണങ്ങൾ</p> <p>മികച്ച 5 വ്യവസായങ്ങൾ 55% സംഭാവന ചെയ്യുന്നു</p>

- പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളാണ് 50 ലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെയുള്ള എൻടിസി വായ്പക്കാർക്ക് വായ്പ നൽകുന്നത്, അതേസമയം സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ 50 ലക്ഷം മുതൽ 1 കോടി വരെ വായ്പ വിതരണക്കാരാണ് ('മൈക്രോ 2')
- ഗ്രാമീണ, അർദ്ധ നഗര പ്രദേശങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള NTC കടം വാങ്ങുന്നവരെ പ്രാപ്തരാക്കുന്ന വിവിധ ഭൂമിശാസ്ത്രങ്ങളിലുടനീളം ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസ് ലഭ്യമാണ്. 10 ലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെയുള്ള ടിക്കറ്റ് വലുപ്പമുള്ള വായ്പകൾ ലഭ്യമാക്കുക.
- INR 50 ലക്ഷത്തിൽ താഴെയുള്ള NTC വായ്പക്കാരിൽ 50%-ൽ അധികം പേരും ചെറിയ ടിക്കറ്റ് സൈസ് ലോണുകൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് തങ്ങളുടെ യാത്ര ആരംഭിക്കുന്നത്.
- NTC കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ ഏറ്റവും വലിയ അനുപാതം റീടെയിൽ വ്യാപാരികളാണ്.
- ഡിജിറ്റലൈസേഷന്റെ പുരോഗതിയും വിവരങ്ങളിലേക്കുള്ള മെച്ചപ്പെട്ട ആക്സസ്സും, മൈക്രോ ലോണുകളിലുടനീളം (100 ലക്ഷത്തിൽ താഴെ) ടേബിൾടോപ്പ് സമയം ഗണ്യമായി മെച്ചപ്പെട്ടു. 50 ലക്ഷം രൂപയും ഒരു കോടിയും ('മൈക്രോ 2') ലോൺ സെൽമെന്റിലാണ് ഏറ്റവും വേഗത്തിലുള്ള പ്രോസസ്സിംഗ് സമയം. കൂടാതെ, 50 ലക്ഷത്തിനും 1 കോടി രൂപയ്ക്കും ഇടയിൽ വായ്പയെടുക്കുന്നവർ വായ്പ തേടുന്ന സെൽമെന്റുകളിൽ കൂടുതൽ ആഴത്തിലുള്ള കടനുകയറ്റത്തിന് ധാരാളം അവസരങ്ങളുണ്ട്. വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിലുള്ള കടം കൊടുക്കുന്നവർ നിർദ്ദിഷ്ട NTC അല്ലെങ്കിൽ അൻസെർവ് ചെയ്യാത്ത വായ്പക്കാർക്ക് സേവനം നൽകുന്നതിൽ വൈദഗ്ദ്ധ്യം നേടുന്നു, അതുവഴി വിവിധ വായ്പാ വിഭാഗങ്ങളിലുടനീളം കൂടുതൽ ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസ് സുഗമമാക്കുന്നു.

'മൈക്രോ' എംഎസ്എംഇ വിഭാഗത്തിലെ ന്യൂ-ടു-ക്രെഡിറ്റ് (NTC), എക്സിസിറ്റീവ് -ടു-ക്രെഡിറ്റ് (ETC) വായ്പക്കാരുടെ താരതമ്യ അവലോകനം

ഈ പഠനത്തിൽ, എൻടിസി വായ്പയെ എക്സിസിറ്റീവ്-ടു-ക്രെഡിറ്റ് (ഇടിസി) വായ്പക്കാരുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുന്നതിന് ഞങ്ങൾ 'മൈക്രോ' എംഎസ്എംഇകളുടെ വിപണി സ്വഭാവസവിശേഷതകൾ പരിശോധിച്ചു. ETC പോപ്പുലേഷൻ സ്ഥാപിത ക്രെഡിറ്റ് ചരിത്രമുള്ള എന്റിറ്റികൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു, ഇത് ഉൾക്കാഴ്ചയുള്ള വിശകലനത്തിന് അടിസ്ഥാനം നൽകുന്നു.

INR 1 കോടിയിൽ താഴെ വായ്പകൾ ('മൈക്രോ') ആഗ്രഹിക്കുന്ന വായ്പക്കാർക്കിടയിൽ NTC വായ്പക്കാർ ക്രെഡിറ്റ് ഉത്ഭവത്തിന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് കാരണമാകുന്നത് ഞങ്ങൾ നിരീക്ഷിച്ചു. വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ എണ്ണം വർദ്ധിക്കുന്നത് കുറഞ്ഞ ടിക്കറ്റ് വലുപ്പത്തിലുള്ള വായ്പകൾ പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നതായി സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ കാണിക്കുന്നു. 10 ലക്ഷത്തിൽ താഴെയുള്ള വായ്പകൾ ലഭിക്കുന്ന വായ്പക്കാർ എൻടിസി, ഇടിസി വിഭാഗങ്ങളിൽ ഗണ്യമായ സംഭാവന നൽകുമ്പോൾ, എൻടിസി വായ്പക്കാർക്ക് ഈ വിഹിതം വളരെ കൂടുതലാണ്. 10 ലക്ഷത്തിൽ താഴെയുള്ള ('വളരെ ചെറുത്') വായ്പ ലഭിക്കുന്ന വായ്പക്കാരുടെ വിഭാഗത്തിൽ കൂടുതൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കുന്നതിന് വായ്പ നൽകുന്നവർക്ക് അവരുടെ തന്ത്രങ്ങൾ കെട്ടിപ്പടുക്കാൻ ഇത് അത്യന്താപേക്ഷിതമാക്കുന്നു

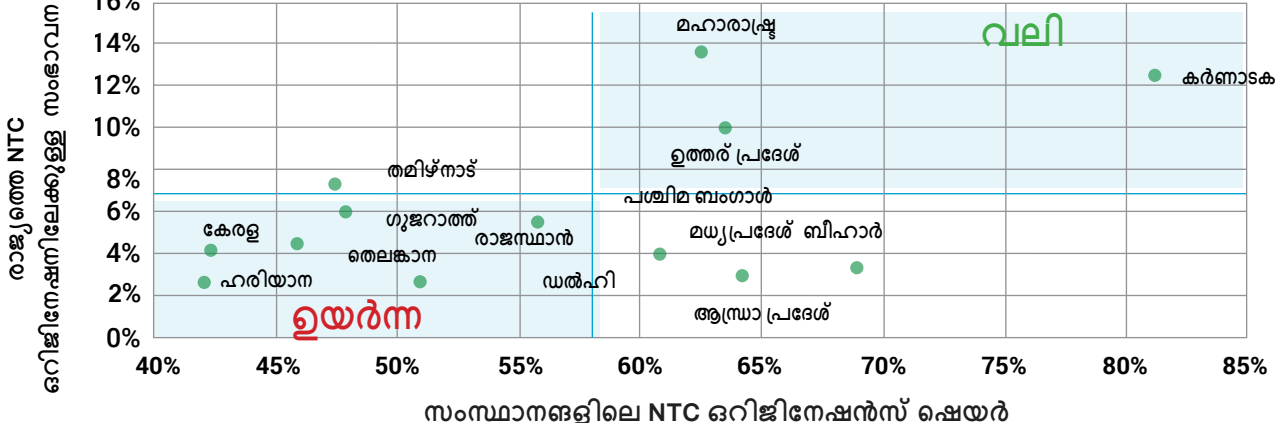
1 കോടിയിൽ താഴെ വായ്പകൾ തേടുന്നവരിൽ NTC വായ്പക്കാർ ക്രെഡിറ്റ് ഒറിജിനേഷന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് കാരണമാകുന്നു

റീജിയണൽ ഡിസ്ട്രിബ്യൂഷനെ കുറിച്ച് പറയുമ്പോൾ, കടം കൊടുക്കുന്നവർ എല്ലാ മേഖലകളിലും സ്ഥിരമായ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിക്ൾ നിലനിർത്തുന്നതിനാൽ, എൻടിസിയിലും ഇടിസിയിലും ഒറിജിനേഷൻ വിതരണത്തിന് സമാനമായ പങ്ക് ഉണ്ട്. എല്ലാ തലങ്ങളിലും വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന ആവശ്യങ്ങളെ വായ്പക്കാർ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതായി സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കുന്നതിനാൽ വിദൂര ഭൂമിശാസ്ത്രങ്ങൾ NTC വളർച്ചയ്ക്ക് കൂടുതൽ അവസരങ്ങൾ നൽകുന്നു

എന്നിരുന്നാലും, സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിലെ വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന ശ്രദ്ധ കാരണം വിദൂര ഭൂമിശാസ്ത്രങ്ങൾ NTC വളർച്ചയ്ക്ക് കൂടുതൽ അവസരങ്ങൾ നൽകുന്നു. ഉത്തർപ്രദേശ്, മഹാരാഷ്ട്ര, കർണാടക തുടങ്ങിയ സംസ്ഥാനങ്ങൾക്ക് ഉത്ഭവവും അനുപാതവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എൻടിസി ഷെയറിൽ സ്ഥിരമായ വളർച്ചാ രീതിയുണ്ട്. മറുവശത്ത് ഹരിയാന, ധർമ്മി, കേരളം എന്നിവിടങ്ങളിൽ ഉയർന്ന മത്സരാധിഷ്ഠിത വിപണികളുണ്ട്, അത് വളർച്ചയ്ക്കും അവസരത്തിനും വലിയ സാധ്യത കാണിക്കുന്നു. ആഴത്തിലുള്ള സാന്നിധ്യം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ഈ ഭൂമിശാസ്ത്രത്തിൽ കടം കൊടുക്കുന്നവർ ശക്തമായ ഏറ്റെടുക്കൽ തന്ത്രത്തിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കണം..

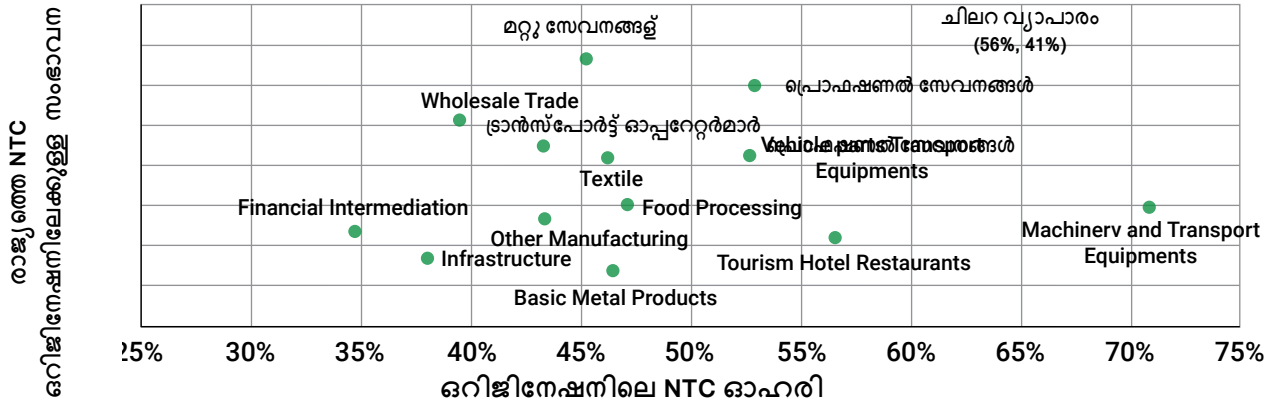
2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം : സംസ്ഥാനം അനുസരിച്ച് 'മൈക്രോ' MSME-യുടെ NTC ഒറിജിനേഷൻ



റീട്ടെയിൽ, മെഷിനറി, ട്രാൻസ്പോർട്ട് എക്യൂപ്മെന്റ് മേഖലകളിലെ വ്യാപാരികളും എൻസിസി വായ്പക്കാരുടെ വിഭാഗത്തിൽ വളർച്ച കാണുന്നു.

റീട്ടെയിൽ, മെഷിനറി/ ട്രാൻസ്പോർട്ട് എക്യൂപ്മെന്റ് മേഖലകളിലെ വ്യാപാരികൾ എൻസിസിയിൽ വളർച്ച കാണിക്കുന്നു

2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ നാലാം പാദം : ഇൻഡസ്ട്രിസ് മുഖേന 'മൈക്രോ' MSME യുടെ NTC ഒറിജിനേഷൻ

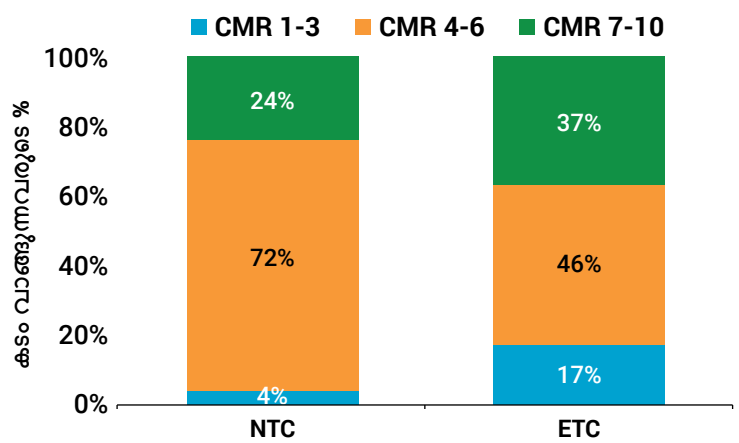


എൻസിസി വായ്പക്കാരന്റേയും ഇടിസി വായ്പക്കാരന്റേയും ക്രെഡിറ്റ് പ്രൊഫൈൽ

ഈ സെഗ്മെന്റിലേക്കുള്ള ആക്സസ് കൂടുതൽ വിപുലീകരിക്കുന്നതിന്, NTC, ETC വായ്പക്കാരുടെ യാത്ര മനസ്സിലാക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. ഈ ആവശ്യത്തിനായി, 2020 ഒക്ടോബറിനും 2021 മാർച്ചിനും ഇടയിലുള്ള വാണിജ്യ വായ്പാ ഉത്ഭവങ്ങൾ ഞങ്ങൾ പരിഗണിച്ചു. ETC വായ്പയെടുക്കുന്നവർക്ക്, പറഞ്ഞ കാലയളവിന് മുമ്പ് കുറഞ്ഞത് രണ്ട് വർഷത്തെ ക്രെഡിറ്റ് ചരിത്രമുള്ളവരെ മാത്രമേ ഞങ്ങൾ പരിഗണിച്ചിട്ടുള്ളൂ. MSME കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗവും CIBIL MSME റാങ്കും (CMR) "1" എന്ന സമയത്താണ് അളക്കുന്നത്, അതേസമയം NTC വായ്പയെടുക്കുന്നവർക്കുള്ള CMR റാങ്ക് "1+6" ആണ്.

റിസ്ക് ഡിസ്ക്രിബ്ബേഷനിലും കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗത്തിലും 'മൈക്രോ' എൻസിസി കടം വാങ്ങുന്നവർ ETC കടം വാങ്ങുന്നവരുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുന്നത് വ്യത്യസ്തമാണെന്ന് സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾ കാണിക്കുന്നു. എൻസിസി വായ്പക്കാരുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ ETC വായ്പക്കാരന് വളരെ വ്യത്യസ്തമായ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ ഉണ്ടായിരുന്നു. NTC വായ്പയെടുക്കുന്നവർക്കായി സൃഷ്ടിച്ച പ്രാരംഭ CMR സാധാരണയായി ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിൽ (CMR 4-6) ഉൾപ്പെടുന്നു, ഇത് ഏകദേശം 72% വായ്പക്കാരാണ്. മറുവശത്ത്, സ്ഥാപിത ക്രെഡിറ്റ് ചരിത്രമുള്ള 46% വായ്പക്കാരെ ഇടത്തരം അപകടസാധ്യതയുള്ള ശ്രേണിയിൽ തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നു. അതിനാൽ, രണ്ട് ജനസംഖ്യാ വിഭാഗങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള താരതമ്യ ഉറപ്പാക്കാൻ, അപകടസാധ്യതയ്ക്കും 'മൈക്രോ' എംപിസിഎംഇ ഉപവിഭാഗങ്ങൾക്കും ETC യുടെ പ്രൊഫൈൽ നിയന്ത്രിച്ചിരിക്കുന്നു.

CMR ബാൻഡ് പ്രകാരമുള്ള വിതരണം



NTC വായ്പക്കാർക്കും ETC വായ്പക്കാർക്കുമുള്ള ക്രെഡിറ്റ് പങ്കാളിത്തത്തെ (അതായത്, ക്രെഡിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ തരവും ടിക്കറ്റ് വലുപ്പവും) ഞങ്ങളുടെ വിശകലനം വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ഡിമാൻഡിന്റെ കാര്യത്തിൽ അവരുടെ വ്യതിരിക്തമായ സവിശേഷതകളും മുൻഗണനകളും വെളിപ്പെടുത്തി. NTC കടം വാങ്ങുന്നവരിൽ രണ്ടിൽ ഒരാൾ ഒരു ഡിമാൻഡ് ലോൺ (കടം കൊടുക്കുന്നയാൾ ആവശ്യപ്പെടുമ്പോഴെല്ലാം തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ട ഹ്രസ്വകാല വായ്പ) വഴിയാണ് ക്രെഡിറ്റ് യാത്ര ആരംഭിച്ചതെന്ന് ഞങ്ങൾ നിരീക്ഷിച്ചു. ETC വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ സമീപകാല വായ്പാ ഉത്ഭവവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ 1 ലക്ഷത്തിൽ താഴെ വലിപ്പം

ഉല്പന്നം	NTC	ETC	ടിക്കറ്റ് സൈസ്	NTC	ETC
ദീർഘകാല വായ്പ	8%	15%	<1ലക്ഷം	61%	36%
മിഡ് ടേം ലോൺ	7%	14%	1-2 ലക്ഷം	7%	15%
ഡിമാൻഡ് ലോൺ	54%	12%	2-5 ലക്ഷം	11%	25%
ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്	11%	7%	5-10 ലക്ഷം	10%	17%
സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത ബിസിനസ് ലോൺ	3%	6%	10-25 ലക്ഷം	7%	48%
ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്	7%	6%	25 ലക്ഷം +	4%	29%

ഉൽപ്പന്ന നിർവ്വചനം:

ദീർഘകാല വായ്പ: 3 വർഷത്തിന് മുകളിലുള്ള കാലയളവിലേക്കുള്ള വായ്പ
 മിഡ് ടേം ലോൺ: മിഡ് ടേം ലോൺ: 1 വർഷത്തിന് മുകളിലുള്ള കാലയളവിനും 3 വർഷം വരെയും വായ്പ
 ഡിമാൻഡ് ലോൺ: പ്രവർത്തന മൂലധന ആവശ്യകതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനുള്ള ഹ്രസ്വകാല വായ്പ
 ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്: കമ്പനിയുടെ ഇൻവെന്ററിയുടെയും സ്വീകാര്യതയുടെയും പിന്തുണയുള്ള ഹ്രസ്വകാല വായ്പ
 സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത ബിസിനസ് ലോൺ: ഈടായി ഒരു ആസ്തിയും പണയം വയ്ക്കാതെയുള്ള വായ്പകൾ
 ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്: എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും തുക പിൻവലിക്കാനുള്ള ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യം
 ** NTC ഒറിജിനേഷന്റെ 90% വരുന്ന മികച്ച 6 ലോൺ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ

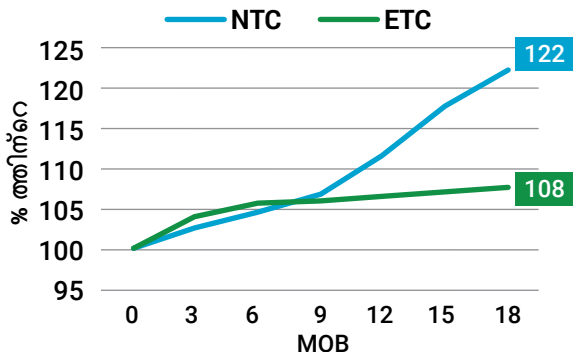
NTC കടം വാങ്ങുന്നവർ - അടുത്ത 18 മാസത്തേക്കുള്ള സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകളും പാതയും

ഈ വിഭാഗത്തിൽ, NTC വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് ബാലൻസ് വളർച്ചയിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന ലാഭക്ഷമത പരിശോധിച്ചുകൊണ്ട് അവരുടെ യഥാർത്ഥ സാധ്യതകൾ ഞങ്ങൾ പര്യവേക്ഷണം ചെയ്യുന്നു. അവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് യാത്രയെ സമഗ്രമായി വിലയിരുത്തുന്നതിലൂടെ, ഈ കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗത്തിനുള്ളിൽ ഉള്ള ഗണ്യമായ അവസരങ്ങൾ കണ്ടെത്താനാണ് ഞങ്ങൾ ലക്ഷ്യമിടുന്നത്.

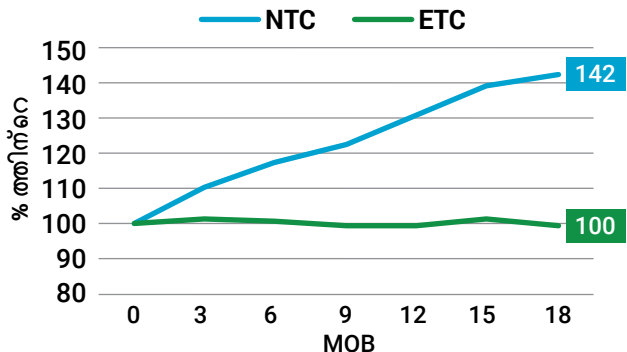
മുല്യവത്തായ ഉൾക്കാഴ്ചകൾ ലഭിക്കുന്നതിന്, 2020 ഒക്ടോബറിനും 2021 മാർച്ചിനും ഇടയിൽ MSME വീപണിയിലേക്കുള്ള പ്രവേശനം മുതൽ 18 മാസത്തേക്ക് NTC വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് യാത്ര ഞങ്ങൾ സൂക്ഷ്മമായി നിരീക്ഷിച്ചു. കൂടാതെ ETC കടം വാങ്ങുന്നവർക്കുള്ള 't'-ൽ, ക്രെഡിറ്റ് ആരോഗ്യത്തിൽ എന്തെങ്കിലും അപചയമോ മെച്ചപ്പെടുത്തലോ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി രണ്ട് ജനവിഭാഗങ്ങൾക്കും വേണ്ടി പുതുതായി ഉത്ഭവിച്ച ക്രെഡിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ക്രെഡിറ്റ് പ്രകടനം ഞങ്ങൾ വിലയിരുത്തി.

എൻടിസി 'മൈക്രോ' എംപിസ്എംഇ കടം വാങ്ങുന്നവർ ചെറിയ ലോൺ തുകകളുമായി അവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് യാത്ര ആരംഭിക്കുന്നുവെന്ന് ഞങ്ങളുടെ കണ്ടെത്തലുകൾ വെളിപ്പെടുത്തി, പക്ഷേ അവർ അസാധാരണമായ വളർച്ചാ അവസരമാണ് അവതരിപ്പിക്കുന്നത്. അക്കൗണ്ട് ഓപ്പണിംഗിന്റെ ഉയർന്ന നിരക്ക് ഉള്ളതിനാൽ, ഈ കടം വാങ്ങുന്നവർ ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസ് കൂടുതൽ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ സാധ്യത കാണിക്കുന്നു. ആദ്യ ക്രെഡിറ്റ് ലോൺ ഉത്ഭവത്തിനു ശേഷമുള്ള 18 മാസങ്ങളിൽ, NTC MSME വായ്പക്കാർ ശ്രദ്ധേയമായ ക്രെഡിറ്റ് വളർച്ച പ്രകടമാക്കി, ETC വായ്പക്കാരുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ 1.4 മടങ്ങ് കൂടുതലാണ് ബാലൻസ്.

ഒറിജിനറ്റഡ് വ്യാപാരങ്ങളുടെ എണ്ണം

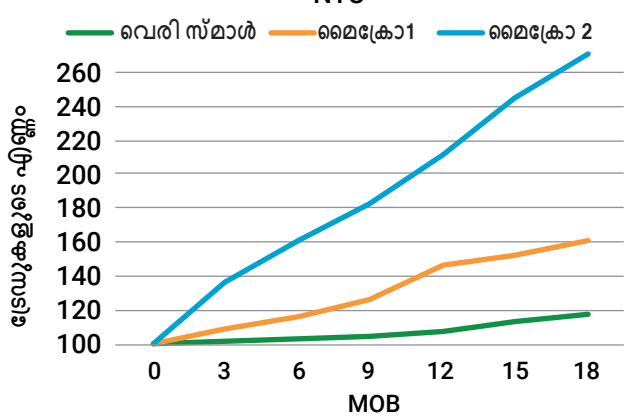
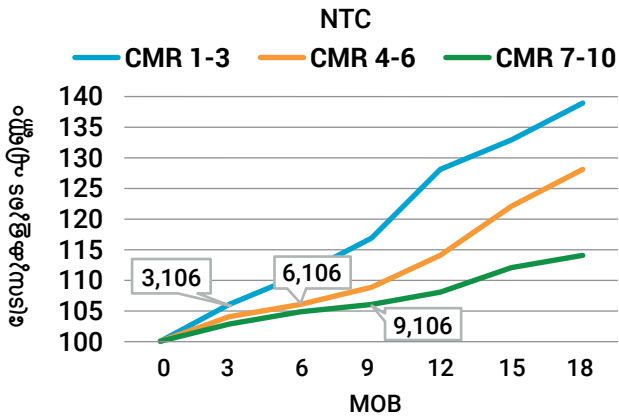


എക്സ്പോഷറിലെ വർദ്ധനവ്



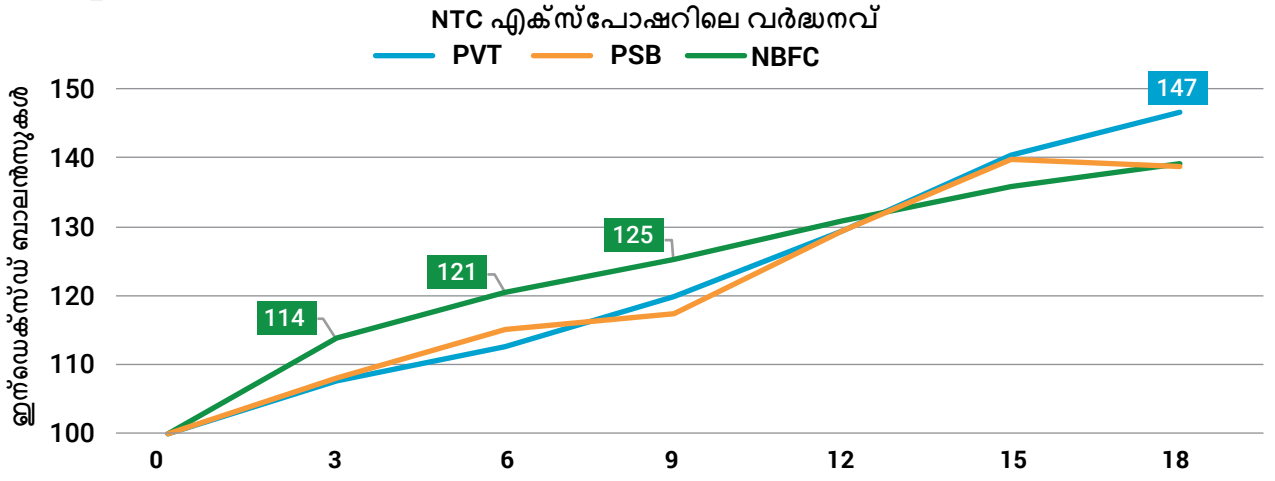
MOB0 യിൽ ഇൻഡക്സ് ചെയ്തതെന്ന്

9-12 മാസങ്ങൾക്കിടയിലുള്ള വ്യക്തമായ ഇൻഫ്ലക്ഷൻ പോയിന്റോടെ ലോ റിസ്ക് സെഗ്മെന്റ് (CMR 1-3) വേഗത്തിൽ വളരുന്നതായി ഞങ്ങളുടെ വിശകലനം വെളിപ്പെടുത്തുന്നു. ഇത് നല്ല ക്രെഡിറ്റ് നിലവാരത്തിലുള്ള കടം കൊടുക്കുന്നയാളുടെ ആത്മവിശ്വാസം കാണിക്കുക മാത്രമല്ല, കൂടുതൽ ക്രെഡിറ്റ് അക്കൗണ്ട് ഓപ്പണിംഗുകളിലേക്ക് വിവർത്തനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു. വലതുവശത്തുള്ള ചാർട്ടിൽ, 50 ലക്ഷത്തിനും 100 ലക്ഷത്തിനും ഇടയിൽ വായ്പ എടുക്കുന്നവർ, 50 ലക്ഷത്തിൽ താഴെ വായ്പ എടുക്കുന്നവരുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ, തുടർന്നുള്ള മാസങ്ങളിൽ കൂടുതൽ ലോണുകൾ ആക്സസ് ചെയ്യാൻ പ്രവണത കാണിക്കുന്നതായി 'മൈക്രോ' ഉപവിഭാഗങ്ങളുടെ വിക്ഷണകോണിൽ നിന്ന് നമുക്ക് കാണാൻ കഴിയും.



MOBO യിൽ ഇൻഡക്സ് ചെയ്തതെ

വാലറ്റ് ഷെയർ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനായി മൈക്രോ വിഭാഗത്തിലെ എൻടിസി വായ്പക്കാർക്ക് കൂടുതൽ ക്രെഡിറ്റ് വിപുലീകരിക്കാൻ കടം കൊടുക്കുന്നവരെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നു. ഈ കടം വാങ്ങുന്നവർ ക്രോസ്-സെല്ലിംഗും അപ്-സെല്ലിംഗും ഒരു മികച്ച അവസരം നൽകുന്നു, ഇത് കടം കൊടുക്കുന്നവരെ അവരുടെ വരുമാന സാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നു.



NTC ഉപഭോക്താക്കൾ ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസ് നേടുകയും ചരിത്രം നിർമ്മിക്കുകയും കൂടുതൽ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ തുറക്കുകയും ചെയ്യുമ്പോൾ, അവർ അവരുടെ ETC എതിരാളികളേക്കാൾ വേഗത്തിലുള്ള മെച്ചപ്പെടുത്തൽ നിരക്ക് കാണിക്കുന്നു. NTC കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് യോഗ്യതയിൽ ക്രെഡിറ്റ് ആക്സസിന്റേ നല്ല സാധ്യത ഇത് ഊന്നിപ്പറയുന്നു.

എൻടിസി ഉപഭോക്താക്കൾ അവരുടെ ഇടിസി എതിരാളികളേക്കാൾ വേഗത്തിലുള്ള മെച്ചപ്പെടുത്തൽ നിരക്ക് കാണിക്കുന്നു.

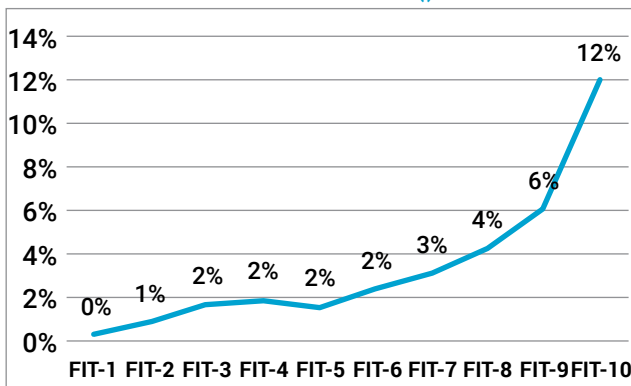
Ever 90+ DPD in 12 MOB	NTC	ETC
വെരി സ്മാൾ	26%	22%
മൈക്രോ1	2%	9%
മൈക്രോ 2	2%	5%

എന്നിരുന്നാലും, കുറ്റകൃത്യങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, NTC വായ്പചെയ്യുന്നവർ ETC കടം വാങ്ങുന്നവരേക്കാൾ വളരെ മോശമാണ്. INR 10 ലക്ഷത്തിൽ താഴെയുള്ള (വെരി സ്മാൾ) ലോൺ ലഭിക്കുന്നവർ 12 മാസത്തിനുള്ളിൽ 4% ഉയർന്ന പിഴവ് കാണിക്കുന്നു, ഇത് അപകടസാധ്യത കൃത്യമായി വിലയിരുത്തുന്നതിന് മെച്ചപ്പെടുത്തിയ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് ഡാറ്റയും ടൂളുകളും നിർണായകമാണെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

FIT റാങ്ക്

ഞങ്ങളുടെ പഠനം 2018 ഓഗസ്റ്റിനും 2019 സെപ്റ്റംബറിനും ഇടയിൽ ഉത്ഭവിച്ച 'മൈക്രോ' MSME NTC ലോണുകൾ പരിശോധിച്ച് അവയെ FIT റാങ്കിന് അനുസൃതമായി മാപ്പ് ചെയ്തു. 1-5 വരെയുള്ള FIT റാങ്കുള്ള വായ്പകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ FIT റാങ്ക് 5-ന് അപ്പുറമുള്ള ലോണുകൾക്ക് ഡിഫോൾട്ടിനുള്ള സാധ്യത വളരെ കൂടുതലാണെന്ന് ഞങ്ങൾ കണ്ടെത്തി. വായ്പായോഗ്യത നന്നായി പ്രവചിക്കുന്നതിന്, പ്രത്യേകിച്ചു എൻട്രി കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ വിഭാഗത്തിൽ, മെച്ചപ്പെടുത്തിയ ഡാറ്റയും ടൂളുകളും പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നതിലൂടെ വായ്പക്കാർക്ക് അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കാനാകും. എൻട്രി സെഗ്മെന്റ് വലിയ സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിലേക്ക് നയിക്കുമ്പോൾ, 'മൈക്രോ' എംഎസ്എംഇ (1 കോടിയിൽ താഴെ എക്സ്പോഷർ) ഉപഭോക്താക്കൾ ഉയർന്ന അപകടസാധ്യതയിലേക്ക് ചായുന്നു. അതിനാൽ, 'മൈക്രോ' MSME NTC ഉപഭോക്താക്കളെ അണ്ടർ റെറ്റുചെയ്യുന്നതിൽ നിർണ്ണായക പങ്ക് വഹിക്കാൻ കഴിയുന്ന ഡിജിറ്റൽ, സാമ്പത്തിക രേഖകൾ, വരുമാന ഡാറ്റ, ട്രേഡ് ഡാറ്റ (ബാങ്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ, GST, ITR മുതലായവ) പോലുള്ള ഇതര ഡാറ്റ ഉറവിടങ്ങളുടെ ആവശ്യകതയുണ്ട്. അനുകൂലമായ റിസ്ക്-റിവാർഡ് അനുപാതം നിലനിർത്തുകയും ചെയ്യുന്നു. കൂടാതെ, എൻട്രി സെഗ്മെന്റിലേക്ക് ലോണുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന കടം കൊടുക്കുന്നവർക്ക് അപകടസാധ്യത ഉചിതമായി വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിനും എംഎസ്എംഇയെ വിലയിരുത്തുന്നതിനും എഫ്ഐടി ഡാറ്റ ഉപയോഗിക്കുന്നതിലൂടെ പ്രയോജനം നേടാം.

ഡിഫോൾട്ട് കർവിന്റെ പ്രോബബിലിറ്റി



FIT റാങ്ക്	ഡിഫോൾട്ടിന്റെ സാധ്യത		
	റെവരിസ് മാൾ	മൈക്രോ 1	മൈക്രോ 2
താഴ്ന്നത് (FIT 1-3)	1.8%	2.4%	1.7%
ഇടത്തരം (FIT 4-8)	3.6%	4.3%	5.5%
ഉയർന്നത് (FIT 9-10)	12.3%	11.7%	14.9%



വാണിജ്യപരവും ഉപഭോക്തൃ ക്രെഡിറ്റ് വിവരങ്ങളുമുള്ള എംഎസ്എംഇകളുടെ സവിശേഷതകൾ - സമഗ്രമായ ക്രെഡിറ്റ് വിവര റിപ്പോർട്ട് (സിസിഐആർ)

ഈ CCIR പഠനത്തിൽ, വാണിജ്യ ബ്യൂറോയിൽ നിന്നുള്ള പ്രൊഫ്രെറ്റർഷിപ്പ് ലെവൽ ഡാറ്റാ ഞങ്ങൾ വിശദമായി പരിശോധിച്ചു, തുടർന്ന് ഉപഭോക്തൃ ബ്യൂറോയിൽ നിന്നുള്ള വ്യക്തിഗത പാൻ വിവരങ്ങളുമായി ഞങ്ങൾ ക്രോസ്-റഫറൻസ് ചെയ്തു. ഞങ്ങളുടെ വിശകലനം ഏറ്റവും പുതിയ ലഭ്യമായ ഡാറ്റയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, പ്രത്യേകിച്ചും 2023 മാർച്ച് വരെയുള്ള വാണിജ്യ, ഉപഭോക്തൃ ബ്യൂറോകളുടെ തത്സമയ പോർട്ട്ഫോളിയോകൾ. ഞങ്ങൾ വാണിജ്യ വായ്പക്കാരിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിച്ചു, ഉപഭോക്തൃ ഉൽപ്പന്നങ്ങളും ക്രെഡിറ്റ് സ്കോറുകളും ഉൾപ്പെടെ വാണിജ്യ, ഉപഭോക്തൃ ഡെമോയ്നുകളിൽ അവരുടെ ആദ്യ ട്രേഡുകൾ പര്യവേക്ഷണം ചെയ്തു. ശ്രദ്ധേയമായി, വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ 20% എങ്കിലും ഉപഭോക്തൃ ബ്യൂറോയിൽ സാന്നിധ്യമുണ്ടെന്ന് ഞങ്ങൾ കണ്ടെത്തി, ഇത് ബിസിനസ്സും റീട്ടെയിൽ പ്രവർത്തനങ്ങളും തമ്മിൽ കാര്യമായ ഓവർലാപ്പിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഈ ഉപഭോക്തൃക്കളിൽ, ഏകദേശം 80% പേർക്ക് വാണിജ്യ വായ്പ തേടുന്നതിന് മുമ്പ് ഉപഭോക്തൃ ബ്യൂറോയിൽ മുൻകാല വ്യാപാര ചരിത്രം ഉണ്ടായിരുന്നു. ഉപഭോക്തൃ ബ്യൂറോ ഡാറ്റയിലേക്ക് കടക്കുമ്പോൾ, ഞങ്ങൾ മൂന്ന് പ്രമുഖ ഉൽപ്പന്ന വിഭാഗങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുന്നു: ഉപഭോഗ വായ്പകൾ, വാഹന വായ്പകൾ, മോർട്ട്ഗേജ് വായ്പകൾ. ഈ വിഭാഗങ്ങൾ അവരുടെ വാണിജ്യപരവും വ്യക്തിഗതവുമായ സാമ്പത്തിക ശ്രമങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള പരസ്പരബന്ധത്തിന് അടിവരയിടുന്ന, ക്രെഡിറ്റ് തേടുന്ന ഉപഭോക്താക്കൾക്കിടയിലെ മുൻനിര തിരഞ്ഞെടുപ്പുകളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു.

ഫസ്റ്റ് ഒറിജിനേഷൻ	കടം വാങ്ങുന്നയാൾ %
ഉപഭോക്താവിലെ ആദ്യ വായ്പ	78%
വാണിജ്യമേഖലയിലെ ആദ്യ വായ്പ	14%
സെയിം സൈം	8%

ഉൽപ്പന്നം	കടം വാങ്ങുന്നയാൾ %
ഉപഭോഗ വായ്പകൾ	58%
വാഹന വായ്പകൾ	42%
പണയ വായ്പകൾ	34%
കാർഷിക വായ്പകൾ	14%
മറ്റ് വായ്പകൾ	63%





TRANSUNION CIBIL LIMITED

One World Center, Tower 2A2-B, 19th Floor, Senapati Bapat Marg, Lower Parel, Mumbai - 013 400

© 2023 TransUnion CIBIL Limited All Rights Reserved