



എംഎസ്എംഇ പൾസ്

മാർച്ച് 2023



ശ്രീ.ശിവസുബ്രമണ്യൻ രാമൻ

ചെയർമാൻ & എംഡി, സിഡ്ബി

എംഎസ്എഇ മേഖലയുടെ ഉണർവിനായി സർക്കാർ ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള പുരോഗമനപരമായ പരിഷ്കാരങ്ങൾ ഫലം കണ്ടു തുടങ്ങി എന്നത്, ഊർജ്ജസ്വലമായ വിവിധ ബിസിനസ്സ് ഗതിവിധികളിലും എല്ലാ സംവിഭാഗങ്ങളിലുമുള്ള ഉദ്യമങ്ങളുടെ വായ്പ ഉപഭോഗത്തിലും നിഴലിച്ചുകാണാവുന്നതാണ്. എംഎസ്എഇകൾക്ക് യഥാകാലം വായ്പാ സൗകര്യങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുക വഴി നാം ഈ വർദ്ധിച്ച വായ്പാ ആവശ്യങ്ങളെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും അതുവഴി 5 ട്രിലിയൺ യുഎസ് ഡോളർ സമ്പദ് വ്യവസ്ഥ എന്ന സർക്കാരിന്റെ ലക്ഷ്യം നിറവേറാനായി ഈ മേഖലയുടെയും രാജ്യത്തിന്റെയും സമ്പദ് വ്യവസ്ഥയുടെയും സുസ്ഥിര വളർച്ചയിൽ ഭാഗഭാക്കുകയും ചെയ്യും.



ശ്രീ.രാജേഷ് കുമാർ

എംഡി & സിഇഒ, ട്രാൻസ് യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്

എംഎസ്എഇ മേഖലയുടെ വായ്പാ ആവശ്യങ്ങൾ എക്കാലത്തെയും ഉയർന്ന തോതിലാണ്. വായ്പാദാതാക്കൾ ആ ആവശ്യങ്ങൾ സുസ്ഥിരമായി നിറവേറുമ്പോൾ തന്നെ തിരിച്ചടവിലെ വീഴ്ചകൾ കുറഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ഈ കണ്ടെത്തലുകൾ തെളിയിക്കുന്നത്, അർഹരായ എംഎസ്എഇകളെ തിരിച്ചറിയുവാനും എല്ലാ ബിസിനസ്സ് സംവിഭാഗങ്ങൾക്കും, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ മേഖലകൾക്കും വായ്പാ അവസരങ്ങൾ എത്തിച്ചുകൊടുക്കുന്നതിനുമായി തങ്ങളുടെ ഉൾക്കാഴ്ചകളുടെയും ഡാറ്റ അനലിറ്റിക്സിന്റെയും ശക്തി പ്രയോഗത്തിൽ വരുത്തുവാൻ വായ്പാ വ്യവസായത്തിന് കഴിഞ്ഞു എന്നതാണ്. സർക്കാരും റെഗുലേറ്ററും മുന്നോട്ടു കൊണ്ടുപോകുന്ന ത്വരിത നൂതന നടപടികളുടെ ഗതിവേഗവും, വായ്പ നൽകുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയും ഉയർന്ന തോതിൽ വളർച്ച കൈവരിക്കാൻ എംഎസ്എഇകളെ പ്രാപ്തരാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഈ നൂതന നടപടികൾ സാമ്പത്തികം, വരുമാനം, വ്യപാരം എന്നിവ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ സംയോജിപ്പിക്കാനുള്ള ശേഷി ലഭ്യമാക്കുന്നതുകൊണ്ട് ബിസിനസ്സ് സ്ഥപനത്തെക്കുറിച്ച് വായ്പാദാതാക്കൾക്ക് ഏകീകൃത കാഴ്ചപ്പാട് ലഭിക്കുന്നതോടൊപ്പം എംഎസ്എഇ വായ്പകൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നതിലുള്ള റിസ്ക് മെച്ചപ്പെട്ട രീതിയിൽ വേർതിരിച്ചെടുക്കാനും അവരെ പ്രാപ്തരാക്കുന്നു.

ട്രാൻസ് യൂണിയൻ സിബിൻ്റെ



വിപുൽ മഹാജൻ

vipul.mahajan@transunion.com

മോഹിത് ഗോയൽ

mohit.goel@transunion.com

ആനി നിശാങ്ക്

annie.nishank@transunion.com

ത്രുഷ്ണി ഷെട്ടി

trupthi.shetty@transunion.com

സിഡ്ബി

സന്ദേയ് ജെയിൻ

erdav@sidbi.in

ജിൻസുആൻമുംഗ് ഹംഗ്സൊ

erdav@sidbi.in

സോഹം നാഗ്

erdav@sidbi.in

വന്ദിത ശ്രീവാസ്തവ

erdav@sidbi.in

എക്സിക്യൂട്ടീവ് സമ്മറി	4
വായ്യാകശ്ശായുള്ള ഡിമാന്റ്	6
വായ്യാ ലഭ്യമാക്കൽ	7
വായ്യാ വളർച്ചയും കാര്യനിർവഹണവും	11
വളർച്ചയുടെ അടുത്ത തരംഗം -മൈക്രോ സംവിഭാഗം	16
റിസ്ക് സംബന്ധിച്ച കാലേക്കുട്ടിയുള്ള അപായസൂചനകൾ	20

ചലനാത്മകവും ത്വരിതഗതിയിൽ വികസിക്കുന്നതുമായ സൂക്ഷ്മ, ചെറുകിട, ഇടത്തരം ഉദ്യമങ്ങളുടെ (എംഎസ്എംഇ) മേഖല, ഇന്ത്യയുടെ ജിഡിപിയുടെ 30 ശതമാനത്തിലേറെ സംഭാവന നൽകുന്നതോടൊപ്പം 111 ദശലക്ഷത്തിലേറെ ആളുകൾക്ക് തൊഴിൽ നൽകുന്നുമുണ്ട്. അക്കാലത്തേക്ക്, എംഎസ്എംഇകൾക്ക് സാമ്പത്തിക സഹായം നേടിയെടുക്കാനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങൾ മെച്ചപ്പെടുത്തേണ്ടതും മൂലധനത്തിന്റെ സ്രോതസ്സുകൾ തുറന്നുകൊടുക്കുന്നതിനുള്ള നൂതന ആശയങ്ങൾ കണ്ടെത്തേണ്ടതുമാണ്.

എംഎസ്എംഇ പൾസിന്റെ ഈ ലക്കം, എല്ലാ സംവിഭാഗങ്ങളിലും ത്വരിതഗതിയിലുള്ള വളർച്ചയെ വിശകലനം ചെയ്യുന്നു. മാറ്റങ്ങളെ ഉൾക്കൊള്ളാൻ കഴിയുന്ന എംഎസ്എംഇ വായ്പാധാരകർക്ക് സമയോചിതമായ വായ്പ ലഭ്യമാക്കിയതുകൊണ്ടാണ് ഈ വളർച്ച സാധ്യമായത്. ആദ്യ അധ്യായം എംഎസ്എംഇ വായ്പയുടെ മുഖ്യ സവിശേഷതകളെ അപഗ്രഥിക്കുന്നതോടൊപ്പം ഈ മേഖലയ്ക്ക് വായ്പയുടെ ആവശ്യകതയെയും, വായ്പയുടെ ഒഴുക്കിനെയും കാര്യനിർവഹണത്തെയും തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നു.

അടുത്ത അധ്യായം സൂക്ഷ്മ സംവിഭാഗത്തിൽ വളർച്ചയുടെ സംഭാവ്യമായ അടുത്ത തരംഗത്തെ വിലയിരുത്തുന്നു. അവസാനമായി ഞങ്ങൾ ഈ മേഖലയിൽ, കാലേക്കൂട്ടി വായ്പയുടെ അപായ സാധ്യതകൾ കണ്ടുപിടിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ച് പരിശോധിക്കുന്നു.

വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റ്, വായ്പ ലഭ്യമാക്കൽ, വായ്പ വളർച്ച

എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾക്കുള്ള ഡിമാന്റ് (വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങളുടെ എണ്ണം പ്രകാരം കണക്കാക്കിയത്) കൂടുകയും, രണ്ടു വർഷം മുമ്പത്തെ ഡിമാന്റിനേക്കാൾ ഏതാണ്ട് 1.7 ഇരട്ടി വർദ്ധിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഇതേ കാലയളവിൽ എൻബിഎഫ്സികളുടെ വായ്പാ ഡിമാന്റ് രണ്ടിരട്ടി വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ മേഖലയ്ക്ക് പിന്തുണ നൽകാനുതകുന്ന വിവിധ ഉപായങ്ങൾ വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത് നടപ്പിലാക്കുന്നതിലും എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് ഡിജിറ്റൽ പൊതു അടിസ്ഥാനസൗകര്യങ്ങൾ വികസിപ്പിച്ചെടുക്കുന്നതിലും സർക്കാരിന്റെയും സാമ്പത്തിക മേഖലയുടെയും പ്രയത്നങ്ങളാണ് ഇതിനു കാരണം.

സാമ്പത്തിക വർഷം 23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ വിതരണം ചെയ്ത തുകയിൽ 24% വർഷാനുവർഷ വർദ്ധനവുണ്ടായി. കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ ഇതേ കാലാവധി (സം.വ.22-രണ്ടാം പാദം) അപേക്ഷിച്ച് വായ്പവിതരണത്തിൽ സാമ്പത്തിക വർഷം 23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ 54% വളർച്ചയുണ്ടായി. മൈക്രോ വിഭാഗത്തിലെ ഗണ്യമായ വളർച്ച അവയുടെ കൂടുതലായുള്ള ഉൾപ്പെടുത്തലുകളെ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നു. സം.വ.22-രണ്ടാം പാദം അപേക്ഷിച്ച് സാമ്പത്തിക വർഷം 23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ പൊതുമേഖല ബാങ്കുകൾ, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ, എൻബിഎഫ്സികൾ എന്നിവയുടെ എംഎസ്എംഇ വായ്പവിതരണത്തിന്റെ തുകയിൽ യഥാക്രമം 21%വും, 25%വും 34%വും വളർച്ചയുണ്ടായി.

വായ്പാസംവിഭാഗത്തിന്റെ കാര്യനിർവഹണം

എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗത്തിനുള്ള മൊത്തം വായ്പ (തിരിച്ചടവിലെ വീഴ്ച/സന്ദേഹാസ്പദ ശ്രേണിയിലെ ~₹1.2 ലക്ഷം കോടിയും 720ന് മുകളിലെ ഡിപിഡിനഷ്ടം ശ്രേണിയിലെ ~ ₹ 1.3 ലക്ഷം കോടിയും ഒഴിച്ച്) സെപ്റ്റംബർ '22 അനുസരിച്ച് (സം.വ.'23- മൂന്നാം പാദം) ₹ 22.9 ലക്ഷം കോടി എന്ന് 10.6% വർഷാനുവർഷ വളർച്ച സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

മൊത്തത്തിൽ, എംഎസ്എംഇ എൻപിഎ നിരക്കുകൾ (90+ഡിപിഡി) സെപ്റ്റംബർ '22 അനുസരിച്ച് (സം.വ.'23- രണ്ടാം പാദം), കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ (സം.വ.'22- രണ്ടാം പാദം) 13.9%ൽ നിന്ന് 12.5%മായി കുറഞ്ഞു. പൾസിന്റെ ഈ ലക്കത്തിനോടൊപ്പം തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയുടെ പുതിയ നിർവചനം നിലവിൽ വരുന്നത് കാരണം, 720 ദിവസങ്ങൾക്ക് മുകളിലുള്ള ഡിപിഡി അഥവാ നഷ്ടം/സന്ദേഹാസ്പദം എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള പഴയകാല അക്കൗണ്ടുകളെ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നില്ല. തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ (സം.വ.'22- രണ്ടാം പാദം) 4.4%ൽ നിന്ന് സെപ്റ്റംബർ '22 അനുസരിച്ച് (സം.വ.'23- രണ്ടാം പാദം) 3.0%മായി കുറഞ്ഞു. വായ്പാദാതാക്കളുടെ മൂന്ന് ശ്രേണികളിലും (പൊതുമേഖല ബാങ്കുകൾ, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ, എൻബിഎഫ്സികൾ) തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചകളിൽ വർഷാനുവർഷ കുറവ് ഉണ്ടായി; ഏറ്റവും കൂടുതൽ കുറവ് വന്നത് സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ സംവിഭാഗത്തിലാണ് (അതായത്, സം.വ.'22- രണ്ടാം പാദത്തിലെ 2.8%ൽ നിന്ന് സം.വ.'23- രണ്ടാം പാദത്തിൽ 1.5%).

വളർച്ചയുടെ അടുത്ത തരംഗം - മൈക്രോ സംവിഭാഗം

മൈക്രോ (1 കോടി രൂപയിലധികം മൊത്തം വായ്പയെടുക്കാത്തവ) സംവിഭാഗത്തിനുള്ള വായ്പകളുടെ ബാക്കിനിൽക്കുന്ന തുക സമഗ്ര എംഎസ്എംഇകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയായ 10.6%വുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ 13% വർഷാനുവർഷ വളർച്ച കൈവരിച്ചു. അത്യന്തം ചെറുകിട (10 ലക്ഷം രൂപയിലധികം മൊത്തം വായ്പയെടുക്കാത്തവ) മൈക്രോ1 (₹ 10 ലക്ഷം മുതൽ 50 ലക്ഷം വരെ മൊത്തം വായ്പ), മൈക്രോ 2 (₹ 50 ലക്ഷം മുതൽ 1 കോടി വരെ മൊത്തം വായ്പ) എന്നിവയുടെ ബാക്കിനിൽക്കുന്ന തുകയിലുണ്ടായ യഥാക്രമം 20%, 15%, 11% വർഷാനുവർഷ വളർച്ച മൈക്രോ വായ്പകളിലെ പെട്ടെന്നുള്ള കുതിപ്പ് കാണിക്കുന്നു. ഇത് മഹാമാരിയ്ക്കു ശേഷമുള്ള തിരിച്ചുവരവ് മാത്രമല്ല.

മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിന്റെ ഉയർന്ന നിരക്കിലെ വളർച്ച, ഈ സംവിഭാഗത്തിനുമേൽ വായ്പാദാതാക്കൾക്കുള്ള വിശ്വാസം അരക്കിട്ടുറപ്പിക്കുന്നതാണ്. എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ 93% മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിലുള്ളതാണ്. ഇത് എംഎസ്എംഇ മൊത്തം സംവിഭാഗത്തിന്റെ 25% വരും. എംഎസ്എംഇകൾ ചിട്ടപ്പെടുത്തപ്പെടുകയും അവ പ്ലാറ്റ്ഫോം അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്തതോടെ അവയെ സംബന്ധിച്ച കൂടുതൽ ഡാറ്റ ശേഖരിക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കൾക്ക് കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ഇത്, വായ്പ പ്രൊസസ്സ് ചെയ്യുന്നതും വിതരണം ചെയ്യുന്നതും തടസ്സരഹിതമാക്കുന്നതോടൊപ്പം കടബാധത

അൽപാൽപമായി പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നതുകൊണ്ട് വായ്പാദാതാക്കളായ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വിശ്വാസം പതിന്മടങ്ങ് വർദ്ധിച്ചു. മിക്കവാറും വൻകിട ബാങ്കുകൾ ഈ പ്രവണതയെ പിൻതുടർന്നുകൊണ്ട് ഈ ശേഷിയെ വളർത്തിയെടുക്കാനായി ഫിൻടെക് സ്ഥാപനങ്ങളുമായി കൈകോർക്കുന്നുണ്ട്. വലിപ്പത്തിന്റെയും ഡിജിറ്റൽ കരുത്തിന്റെയും ഈ സംയോഗം മൈക്രോ വായ്പകളുടെ ക്രമാതീതമായ വളർച്ചയിലേക്ക് നയിക്കും.

ശ്രദ്ധേയമായ ഒരു കാര്യം , പുതു വായ്പകളിൽ 50%ലേറെ ഈ സംവിഭാഗത്തിൽ ആദ്യമായി വായ്പയെടുക്കുന്നവരാണ്. ഇത് വായ്പകൾ ഫലപ്രദമായി ഏറ്റെടുക്കുന്നതിൽ ഇതര ഡാറ്റ സ്രോതസ്സുകളുടെ പ്രാധാന്യത്തിന് അടിവരയിടുന്നു.

കാലേക്കൂട്ടിയുള്ള അപായസൂചനകൾ

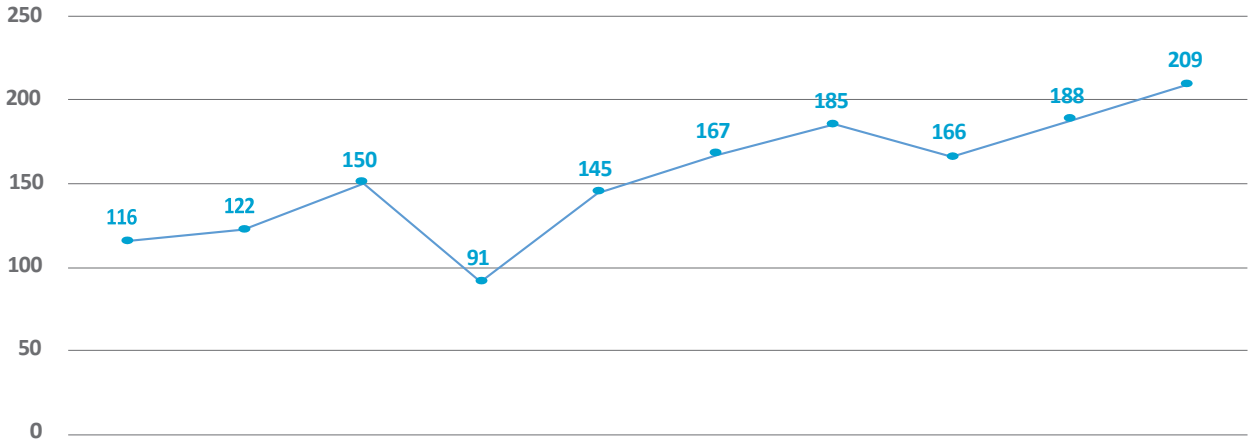
എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ താരതമ്യേന ചെറുതായതുകൊണ്ട് അവ പ്ലാറ്റ്ഫോമങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ വായ്പകളിലേക്ക് നീങ്ങുമ്പോൾ, വായ്പ ലഭ്യമാക്കുന്ന സ്ഥാപനത്തിന്റെ കാര്യനിർവഹണം പിൻതുടരുവാൻ നൂതന ഉപായങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്. നിലവിൽ ഡിപിഡി ബക്കറ്റിലുള്ള ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി പ്രതികരിക്കുന്നത് താമസിച്യുള്ള ഒരു പ്രതികരണമാകാം, എന്തുകൊണ്ടെന്നാൽ മറ്റ് സൂചകങ്ങൾ സമീപ ഭാവിയെടുക്കാനുണ്ടായേക്കാവുന്ന വീഴ്ചയുടെ സൂചനകൾ നൽകിയേക്കാം. അതിനാൽ കാലേക്കൂട്ടിയുള്ള അപായസൂചനകൾ, വായ്പയുടെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്ലാനിന്റെ അവിഭാജ്യ ഘടകമായി മാറുകയും നിവാരണ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അത്തരം നൂതന ഉപായങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത്, സമയോചിതമായ നടപടികൾ വഴി റിസ്ക് കുറയ്ക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കും.



വാായകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റ്

സാമ്പത്തിക-ബിസിനസ്സ് രംഗങ്ങളിലെ ഉയിർത്തെഴുന്നേൽപ്പ്, വാണിജ്യ വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റിൽ വർദ്ധനവു തിരിച്ചുവന്നിട്ടുണ്ട്. പർച്ചേസിംഗ് മാനേജേഴ്സ് ഇൻഡക്സ് (പിഎംഐ) ഉയർച്ചയുടെ ദിശയിലാണ്; ഇത് കഴിഞ്ഞ ആറുമാസക്കാലമായി 50ന് മുകളിലാണെന്നത് നിർമ്മാണ/സേവന മേഖലകളിലെ വ്യാപനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഇത്, വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു (വായ്പ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങളുടെ എണ്ണം അനുസരിച്ച് കണക്കാക്കിയത്). സെപ്റ്റംബർ '22 ൽ ഇവയുടെ എണ്ണം രണ്ട് വർഷങ്ങൾക്ക് മുമ്പുള്ളതിനേക്കാൾ 1.7 ഇരട്ടി അധികമാണ്.

ഇൻഡക്സ് ചെയ്ത വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങളുടെ എണ്ണം



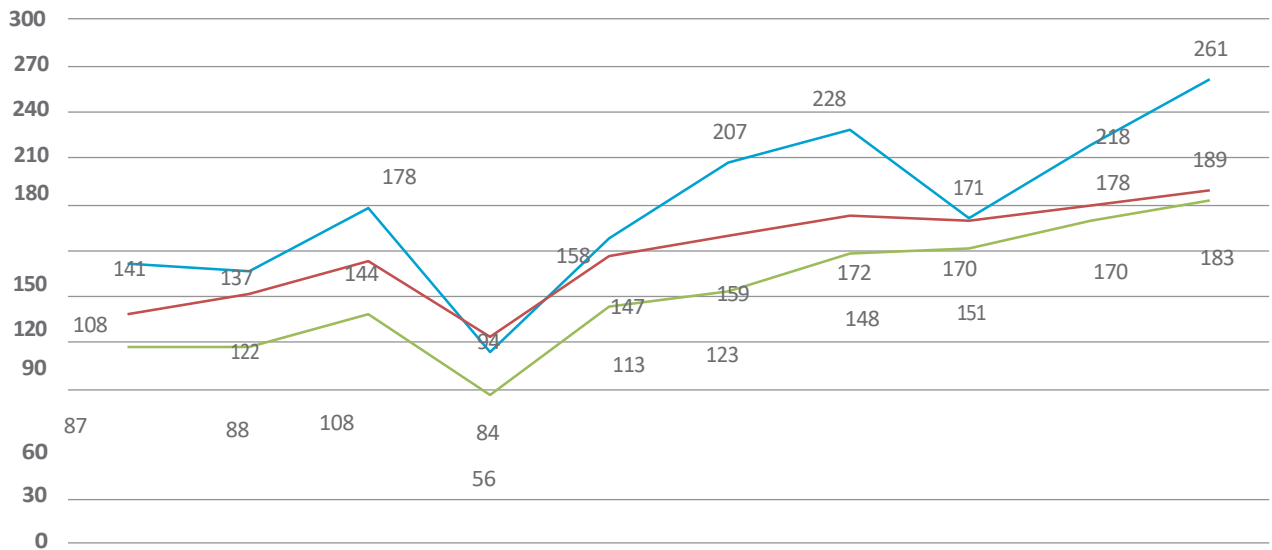
സാമ്പ 21-ക്വ2 സാമ്പ 21- ക്വ3 സാമ്പ 21- ക്വ4 സാമ്പ 22- ക്വ1 സാമ്പ 22- ക്വ2 സാമ്പ 22- ക്വ3 സാമ്പ 22- ക്വ4 സാമ്പ 23- ക്വ1 സാമ്പ 23- ക്വ2 സാമ്പ 23- ക്വ3

ഇൻഡക്സ്: സാമ്പ 20-ക്വ2 = 100

വാങ്ങാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റ്

സെപ്റ്റംബർ '22 അനുസരിച്ച് വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റ്, പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിലും സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലും യഥാക്രമം 1.9ഉം 1.6ഉം ഇരട്ടിയായിരുന്നു. എൻബിഎഫ്സികളിലാകട്ടെ, ഇതേ കാലയളവിൽ ഡിമാന്റ് 2 ഇരട്ടിയോളം വർദ്ധിച്ചു. എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് നിരവധി പിന്തുണ നടപടികൾ വികസിപ്പിച്ച് നടപ്പിലാക്കാൻ സർക്കാരിന്റെയും സാമ്പത്തിക മേഖലയുടെയും പരിശ്രമങ്ങൾ ഫലമായാണ് ഈ വർദ്ധനവ്. ഡിജിറ്റൽ ഇടപാടുകൾക്ക് സർക്കാരും സ്വകാര്യ മേഖലയും നൽകുന്ന ഊന്നൽ വായ്പകൾക്കായുള്ള ഡിമാന്റ് കൂടുതൽ സുസംഘടിതമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് ഇൻഡക്സ് ചെയ്ത വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങൾ



സാമ്പ 21-ക്വ2 സാമ്പ 21- ക്വ3 സാമ്പ 21- ക്വ4 സാമ്പ 22- ക്വ1 സാമ്പ 22- ക്വ2 സാമ്പ 22- ക്വ3 സാമ്പ 22- ക്വ4 സാമ്പ 23- ക്വ1 സാമ്പ 23- ക്വ2 സാമ്പ 23- ക്വ3

ഇൻഡക്സ്: സാമ്പ 20-ക്വ2 = 100

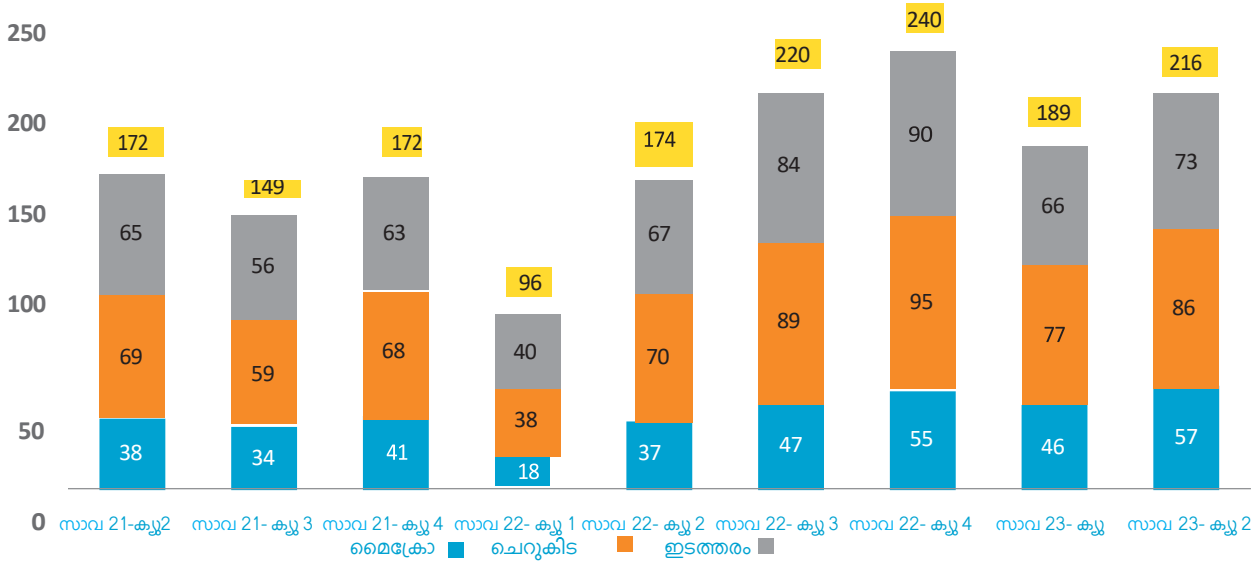
പൊ. ബാങ്കുകൾ സ്വ.ബാങ്കുകൾ എൻബിഎഫ്സി

വായ്പ ലഭ്യമാക്കൽ

സാമ്പത്തിക വർഷം '23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ വായ്പാ വിതരണത്തിൽ 24% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായി. മൈക്രോ, ചെറുകിട, ഇടത്തരം സംവിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള വായ്പാ വിതരണത്തിൽ യഥാക്രമം 54%വും 23%വും 9%വും വളർച്ചയുണ്ടായി. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിലെ ഗണ്യമായ വളർച്ച കാണിക്കുന്നത്, സാമ്പത്തിക വിപണിയിൽ മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തെ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതിൽ കാര്യമായ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട് എന്നതാണ്.

എംഎസ്എഇ വായ്പ - വിതരണം ചെയ്ത തുക (തുക ആയിരം കോടിയിൽ)

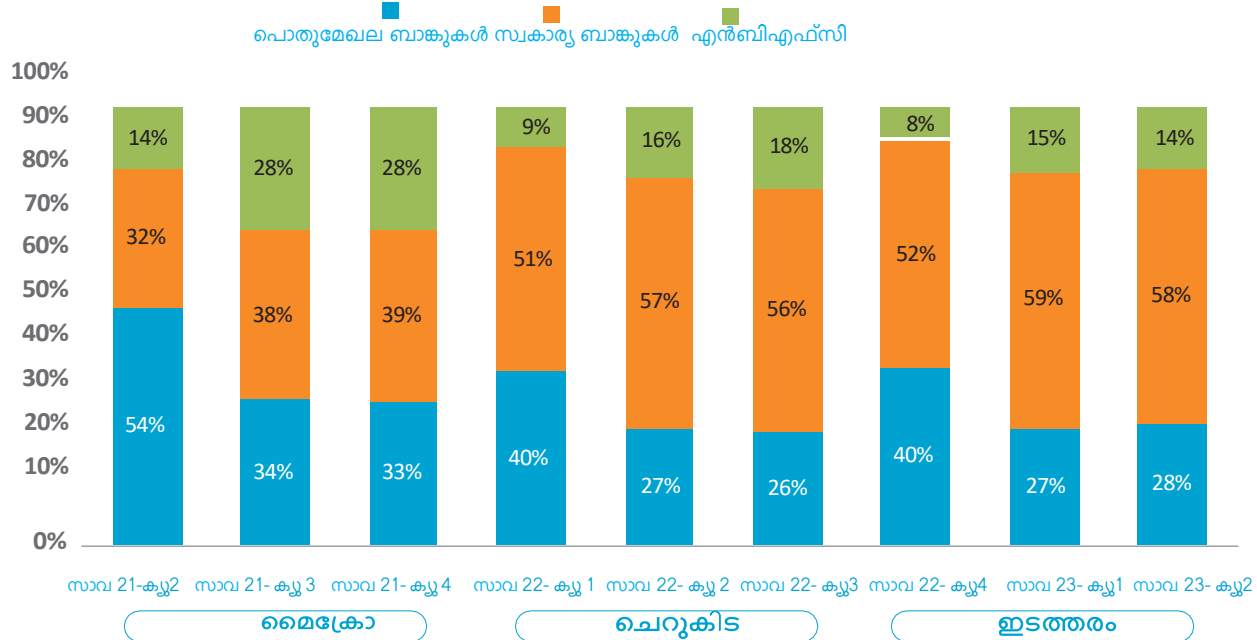
300



പുതുക്കിയ വായ്പകൾ വായ്പാ വിതരണത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തില്ല.

പുതു വായ്പകളിൽ എല്ലാ വായ്പാദാതാക്കളുടെയും പങ്ക് ഏതാണ്ട് കഴിഞ്ഞ വർഷത്തിന്റേതിന് സമാനമായിരുന്നു. സാമ്പത്തിക വർഷം '23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ സ്വകാര്യ വായ്പാദാതാക്കളാണ് എല്ലാ സംവിഭാഗങ്ങളിലും വച്ച് ഉയർന്ന മാർക്കറ്റ് ഷെയർ നിലനിർത്തിയിട്ടുള്ളത്. പൊതുമേഖല ബാങ്കുകൾ, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ, എൻബിഎഫ്സി എന്നിവയുടെ വായ്പാ വിതരണത്തിൽ യഥാക്രമം 21%വും 25% വും 34% വും വർദ്ധനയുണ്ടായി. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ, കഴിഞ്ഞ രണ്ട് വർഷങ്ങളായി പുതു വായ്പകൾ പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളെ അപേക്ഷിച്ച് സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലും എൻബിഎഫ്സികളിലുമാണ് കൂടുതലായുള്ളത്.

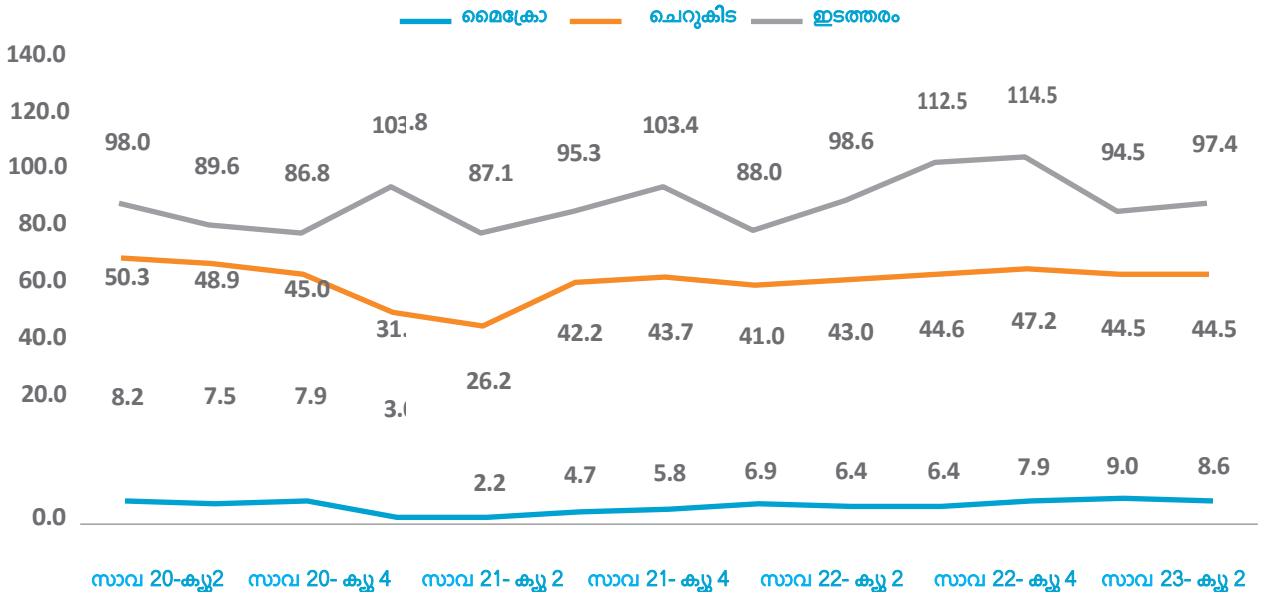
പുതു വായ്പകളിൽ വായ്പാദാതാക്കളുടെ പങ്ക്



വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പം

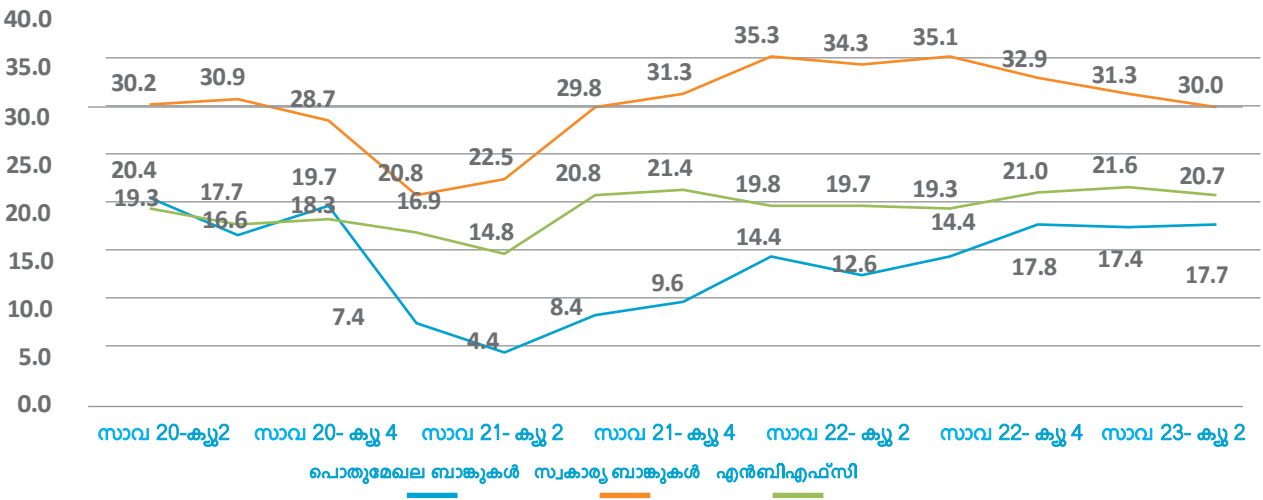
സാമ്പത്തിക വർഷം '23ന്റെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ മൈക്രോ, ചെറുകിട സംവിഭാഗങ്ങളിലെ വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പം യഥാക്രമം 34%വും 4%വും വർഷാനുവർഷ വളർച്ച കൈവരിച്ചപ്പോൾ, ഇടത്തരം സംവിഭാഗത്തിൽ 1% വർഷാനുവർഷ ഇടിവുണ്ടായി. കോവിഡിനു ശേഷം ഇസിഎൽജിഎസ് വായ്പകളിൽ ഊന്നൽ നൽകിയതു കാരണം മൈക്രോ, ചെറുകിട സംവിഭാഗങ്ങളിലെ വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പം നേരത്തെ കുറഞ്ഞിരുന്നത്, ഇപ്പോൾ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്കെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗങ്ങളിൽ വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പം (ലക്ഷങ്ങളിൽ)



സ്വകാര്യ വായ്പാദാതാക്കൾ മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിന് കൂടുതൽ വായ്പ നൽകുന്നതിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിച്ചതു കാരണം വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പത്തിൽ 13% വർഷാനുവർഷ ഇടിവുണ്ടായി. അതേ സമയം തന്നെ, പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളുടെയും, എൻബിഎഫ്സികളുടെയും വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പത്തിൽ യഥാക്രമം 40%വും 50%വും വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായി. ഏറ്റവും കൂടുതൽ ഇസിഎൽജിഎസ് വായ്പകൾ നൽകിയ പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളുടെ ശരാശരി വായ്പാ വലിപ്പം മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്കെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

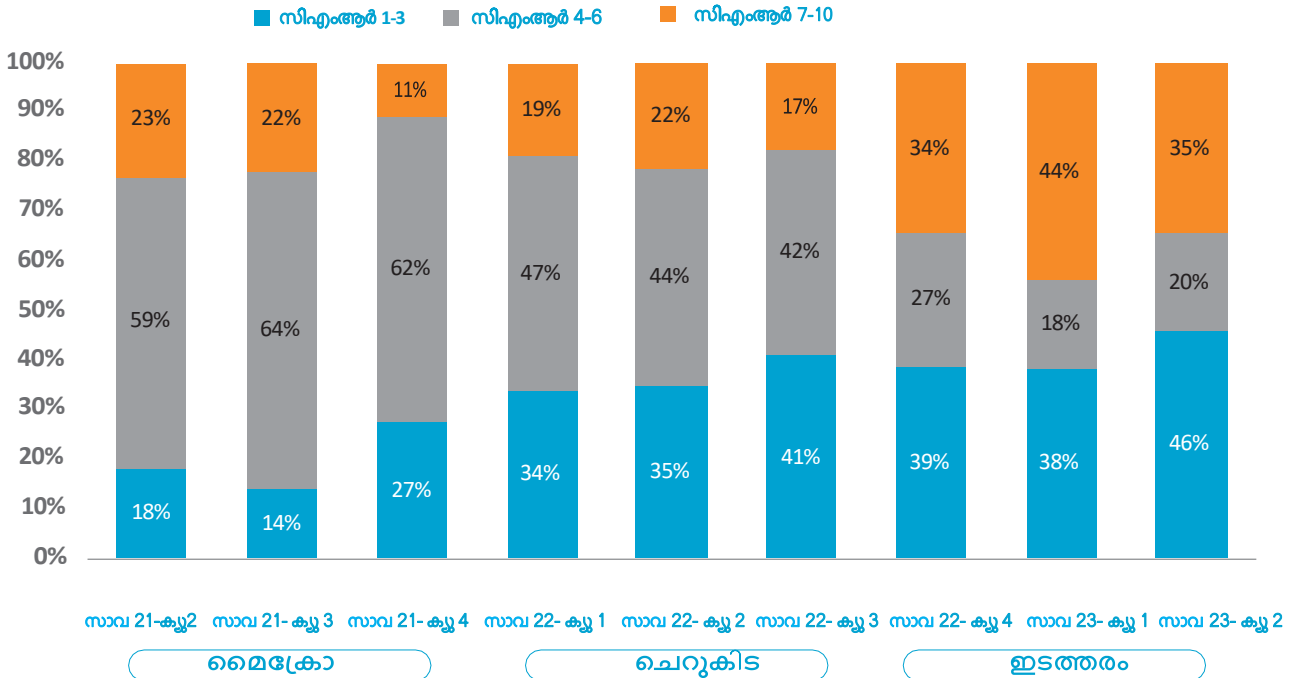
വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് വായ്പകളുടെ ശരാശരി വലിപ്പം (ലക്ഷങ്ങളിൽ)



സിഎംആർ പ്രകാരം എംഎസ്എംഇകൾക്കിടയിൽ പുതു വായ്പകളുടെ പങ്കിടൽ

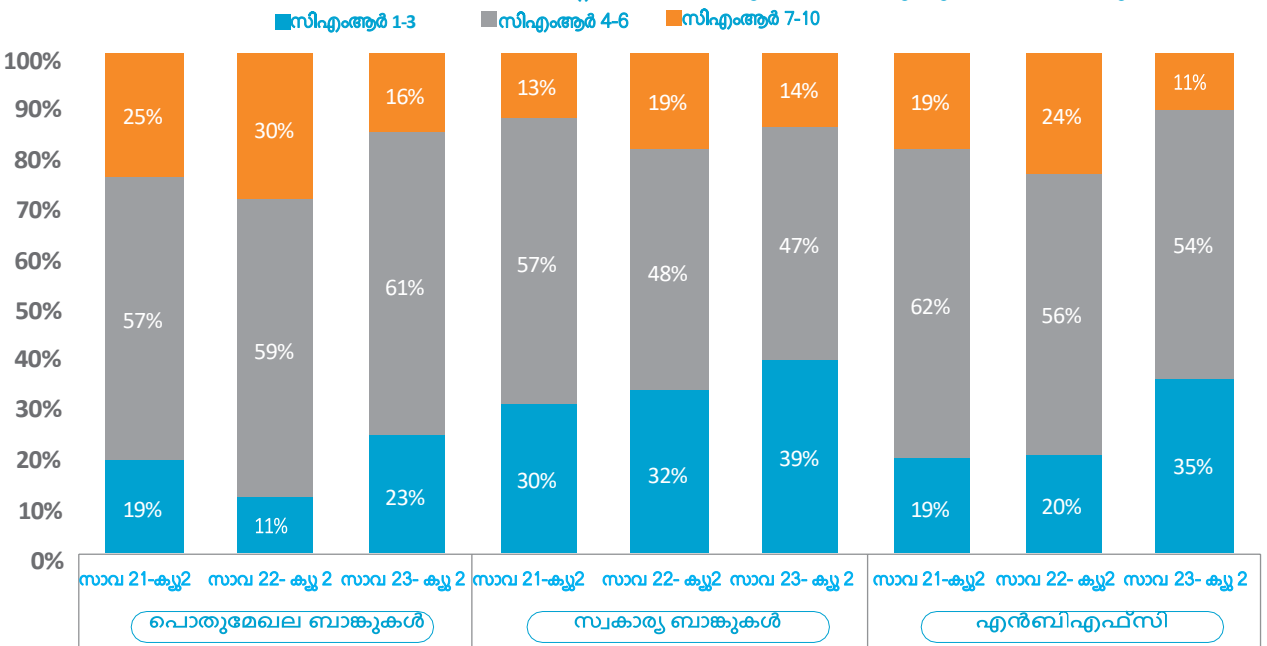
സമഗ്ര എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗത്തിൽ കുറഞ്ഞ റിസ്ക് തലത്തിൽ (സിഎംആർ 1-3) നിന്നുള്ള പുതു വായ്പകളുടെ പങ്കിൽ 22%ൽ നിന്ന് 33%മായി വർഷാനുവർഷ വർദ്ധനവുണ്ടായി (ഇത് ഏറ്റവും കൂടുതൽ ദൃശ്യമായത് മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിലാണ്). സമഗ്ര എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗത്തിൽ ഉയർന്ന റിസ്ക് തലത്തിലെ (സിഎംആർ 7-10) വായ്പകൾ 24%ൽ നിന്ന് വർഷാനുവർഷം 13%മായി ഗണ്യമായി കുറഞ്ഞു.

സിഎംആർപ്രകാരം എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗം അനുസരിച്ച് പുതു വായ്പകളുടെ പങ്ക്



പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളുടെയും എൻബിഎഫ്സികളുടെയും ഉയർന്ന റിസ്ക് തലത്തിലെ (സിഎംആർ 7-10) പുതു വായ്പകൾ ഗണ്യമായി കുറഞ്ഞു- മുഖ്യമായും മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിലെ ഉയർന്ന റിസ്ക് തലത്തിലുള്ള പുതു വായ്പകളുടെ പങ്കിൽ വന്ന കുറവ് കാരണമാണ് ഇത്.

സിഎംആർപ്രകാരം വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് പുതു വായ്പകളുടെ പങ്ക്

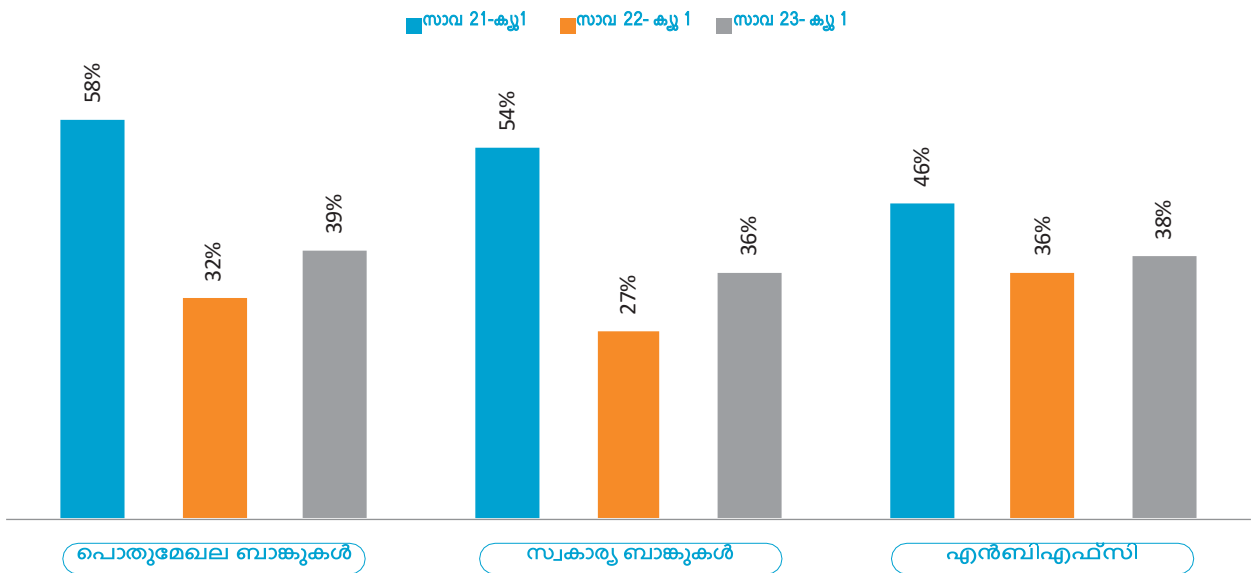


അപ്രവൽ നിരക്ക്

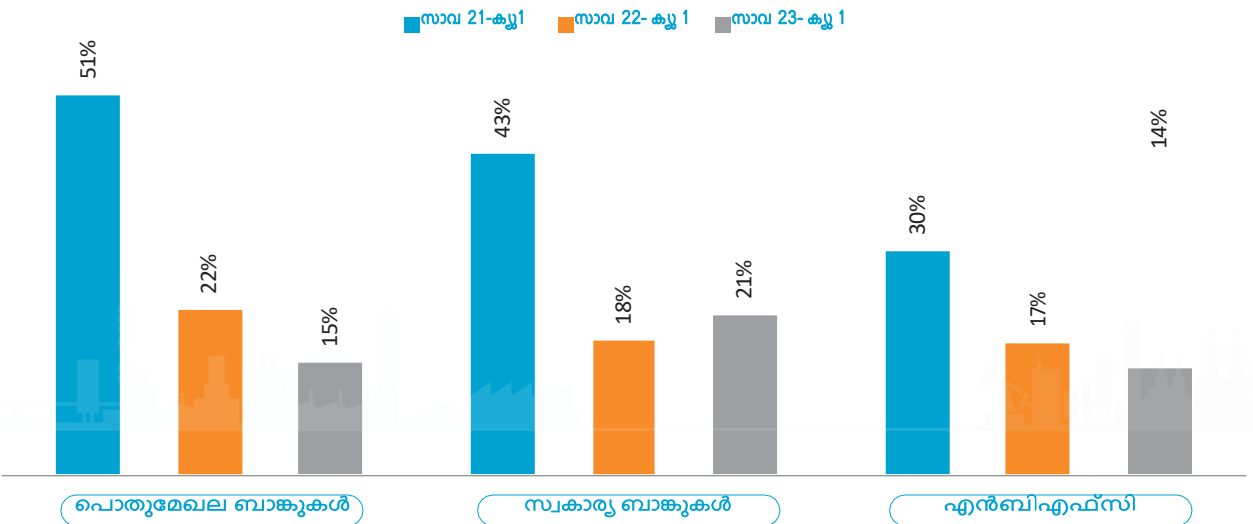
റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള വായ്പാദാതാക്കളുടെ അഭിരുചിയെക്കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കാനായി ഞങ്ങൾ അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ ശ്രദ്ധിക്കുകയുണ്ടായി. അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ കണക്കാക്കാനായി ഞങ്ങൾ വായ്പ സംബന്ധിയായ അന്വേഷണങ്ങളെയും അടുത്ത 90 ദിവസങ്ങൾക്കകം അവ പുതു വായ്പകളായി മാറിയതിനെയും പരിഗണിച്ചു.

കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ അപേക്ഷിച്ച് കുറഞ്ഞ റിസ്ക് തലത്തിലെ (സിഎംആർ 1-3) വായ്പകൾക്കുള്ള പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളുടെയും, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെയും എൻബിഎഫ്സികളുടെയും അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ യഥാക്രമം 22%, 39%, 32% എന്ന നിലയിൽ സുസ്ഥിരമായി നിന്നു. ഇടത്തരം റിസ്ക് തലത്തിലെ (സിഎംആർ 4-6) വായ്പകളുടെ അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ മെച്ചപ്പെട്ടു; എന്നാൽ, ഉയർന്ന റിസ്ക് തലത്തിലെ (സിഎംആർ 7-10) വായ്പകൾക്ക് പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളുടെയും, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെയും എൻബിഎഫ്സികളുടെയും അപ്രവൽ നിരക്കുകളിൽ കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ അപേക്ഷിച്ച് അൽപം കുറവുണ്ടായി. വായ്പയ്ക്കായുള്ള ഡിമാന്റിൽ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടും, എൻബിഎഫ്സികൾക്ക് റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള അഭിരുചി കുറവായിരുന്നു. തങ്ങളുടെ തിരഞ്ഞെടുക്കലിൽ അവർ വളരെ ജാഗ്രതയായിരുന്നു.

വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് ഇടത്തരം റിസ്ക് തലത്തിന്റെ (സിഎംആർ 4-6) അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ



എല്ലാ തരം വായ്പാദാതാക്കളുടെയും ഇടത്തരം റിസ്ക് തലത്തിന്റെ (സിഎംആർ 4-6) അപ്രവൽ നിരക്കുകൾ



വാജാ വളർച്ചയും കാര്യനിർവഹണവും

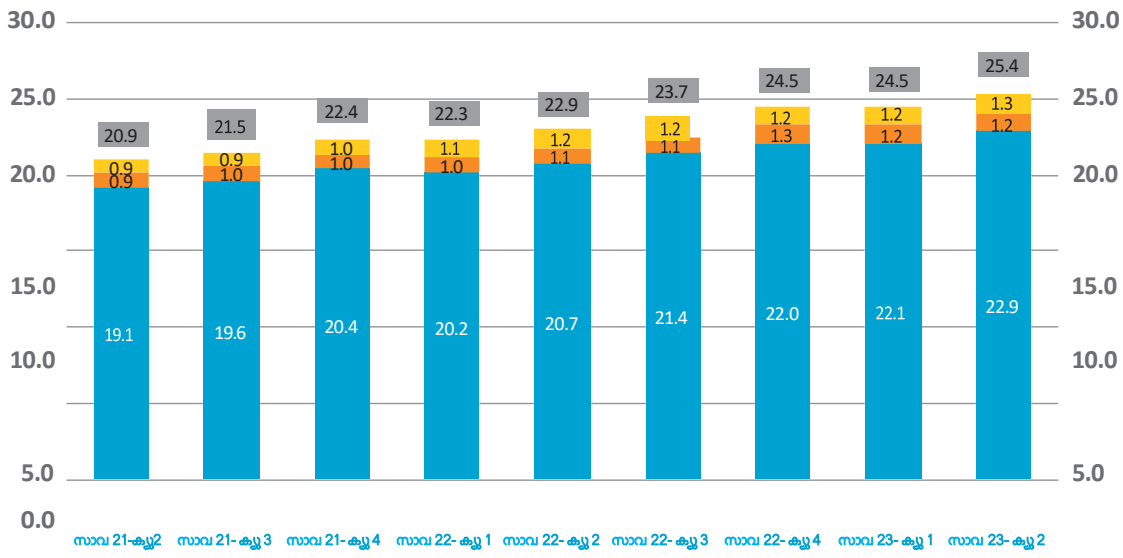
ഞങ്ങൾ, ഇന്നു വരെ നിലവിൽ ശേഷിക്കുന്ന വായ്പാത്തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ എംഎസ്എഇ സംവിഭാഗത്തിന് ലഭ്യമായ മൊത്തം വായ്പയെ വിക്ഷിപിക്കുകയായിരുന്നു. എന്നാൽ ഈ കണക്കിന്റെ ഒരു ഭാഗം (~10%) 720 ദിവസങ്ങൾക്കുമപ്പുറം ഡിപിഡി ആയ വളരെ പഴയവയോ നഷ്ടം/സന്ദേശാസ്പദം എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ടവയോ ആയ അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും വന്നവയാണ്. അതുകൊണ്ട്, എംഎസ്എഇ പ്ലസിൽ മുന്നോട്ടു കൊണ്ടുപോകുന്നതിനായി പരിഗണിക്കപ്പെടുന്ന തുക (720+ഡിപിഡി/സന്ദേശാസ്പദ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ₹1.3 ലക്ഷം കോടിയും നഷ്ടം എന്ന് കണക്കാക്കിയ ₹1.2 ലക്ഷം കോടിയും ഒഴിച്ച്) ₹ 25.3 ലക്ഷം കോടി മുഖ്യമുള്ള സന്ദേശാസ്പദ/നഷ്ട അക്കൗണ്ടുകളും/720 ഡിപിഡിയ്ക്ക് അപ്പുറത്തുള്ള അക്കൗണ്ടുകളും ഉൾപ്പെടെ സാമ്പത്തിക വർഷം 23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ 10.6% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ ₹ 22.9 ലക്ഷം കോടിയാണ്.

സാമ്പത്തിക വർഷം '22ൽ മൊത്തം സന്ദേശാസ്പദ/നഷ്ട അക്കൗണ്ടുകളുടെ/720 ഡിപിഡിയ്ക്കുമപ്പുറത്തുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ നിലവിലെ ശേഷിക്കുന്ന തുക ₹ 2.46 ലക്ഷം കോടിയായിരുന്നു. ഈ നിലവിലെ മൊത്തസംഖ്യയിൽ ₹ 1.79 ലക്ഷം കോടി (മൊത്തം തുകയുടെ 73%) സാമ്പത്തിക വർഷം 19ലെ 90+ഡിപിഡിയുമാണ്. ഇപ്രകാരം ഇവ, വീഴ്ച വരുത്തിയ പഴയ കേസുകളാണ്. അവ എംഎസ്എഇ സംവിഭാഗത്തിൽ ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ള മൊത്തം വായ്പാത്തുകയുടെ മുഖ്യമുള്ള സത്യസന്ധമായി പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നില്ല.

₹ 22.9 ലക്ഷം കോടി എന്ന തുക പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള ₹ 7.9 ലക്ഷം കോടിയും, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള ₹ 10.1 ലക്ഷം കോടിയും, എൻബിഎസികളിൽ നിന്നുള്ള ₹ 3.1 ലക്ഷം കോടിയും, ബാക്കി 'മറ്റുള്ളവർ' എന്ന ശീർഷകത്തിലുള്ള തുകയും ചേർന്നതാണ്. മേൽപറഞ്ഞ മൊത്തം തുകയുടെ ഏറ്റവും ഉയർന്ന അനുപാതം ₹ 9.5 ലക്ഷം കോടിയുമായി ചെറുകിട സംവിഭാഗത്തിന്റെതാണ്. മൈക്രോ, ഇടത്തരം സംവിഭാഗങ്ങളിൽ ഇത് യഥാക്രമം ₹ 5.8 ലക്ഷം കോടിയും ₹ 7.6 ലക്ഷം കോടിയുമാണ്.

എംഎസ്എഇയുടെ എല്ലാ ഉപ-സംവിഭാഗങ്ങളിലും ഈ വായ്പ വളർച്ച ദൃശ്യമാണ്. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിലെ ശേഷിക്കുന്ന തുകയിൽ 13% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായപ്പോൾ ചെറുകിട, ഇടത്തരം സംവിഭാഗങ്ങളിൽ ഇത് യഥാക്രമം 10%വും 8%വുമാണ്. പൊതുമേഖല ബാങ്കുകളിലും, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലും എൻബിഎഫ്സികളിലും നിലവിലെ ശേഷിക്കുന്ന തുകയിൽ യഥാക്രമം 6%വും, 18%വും 3%വും വർദ്ധനയുണ്ടായി.

എംഎസ്എഇ മൊത്തം വായ്പാത്തുക (ലക്ഷം കോടിയിൽ)

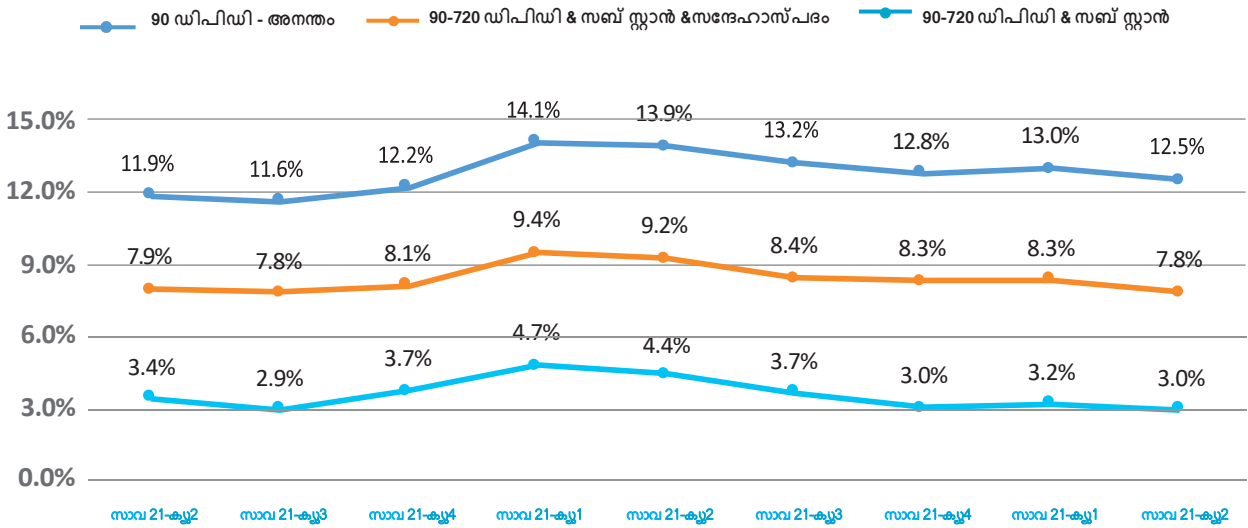


തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയുടെ നിരക്കുകൾ

ചരിത്രപരമായി നോക്കുമ്പോൾ, നിഷ്ക്രിയ ആസ്തികളുടെ നിരക്കുകൾ (90+ഡിപിഡി) 12.5% ആണെന്നു കാണാം. ഇത് ഉയർന്ന റിസ്കുള്ള ബിസിനസ്സ് എന്ന നിലയ്ക്ക് പഴയ ഡിപിഡികൾ തുടരുന്ന പശ്ചാത്തലത്തിൽ വളരെ കൂടുതലാണ്. മൊത്തം തുക പരിഗണിക്കുമ്പോൾ പുതിയ നിർവചനമനുസരിച്ച് (അതായത് സന്ദേശാസ്പദ, നഷ്ട അക്കൗണ്ടുകൾ, 720+ഡിപിഡികൾ എന്നിവ ഒഴിവാക്കി) സാമ്പത്തിക വർഷം 23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച 3.0% മാത്രമേയുള്ളൂ.

കഴിഞ്ഞ വർഷം ഇതേ സമയം തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച 4.4%മായിരുന്നു. അത് നിരന്തരമായി കുറഞ്ഞു എന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയുടെ നിരക്ക്



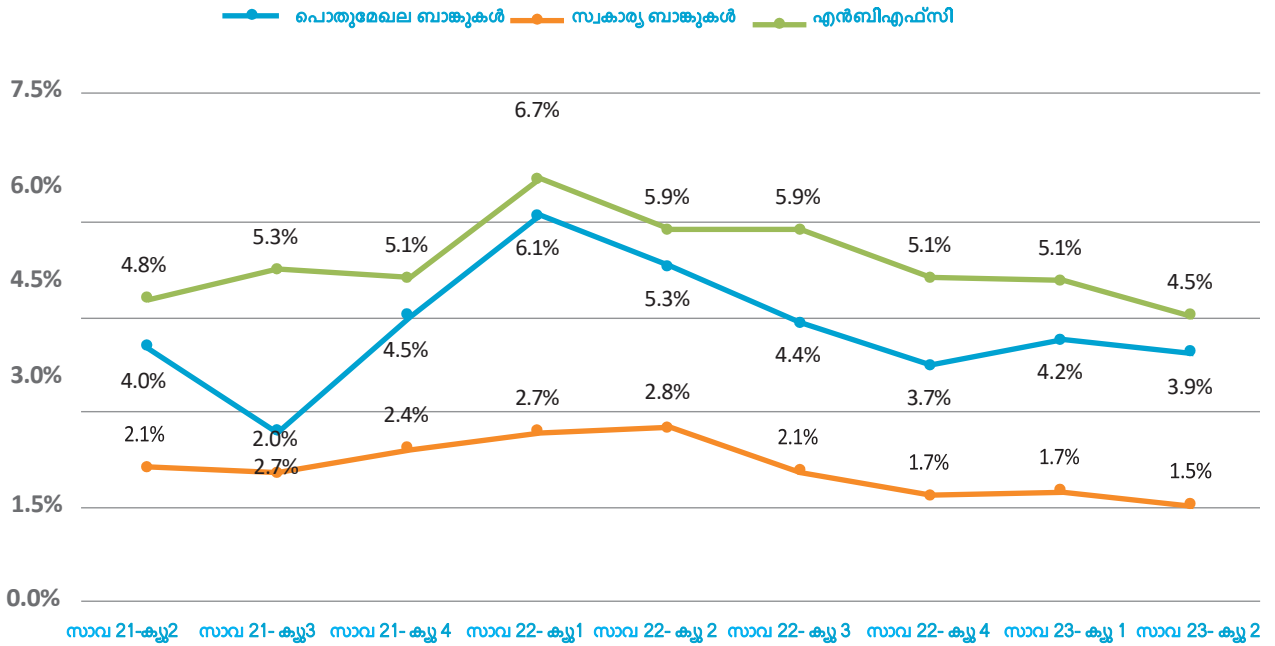
നഷ്ടത്തെ എല്ലാ കണക്കുകൂട്ടലുകളിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു.



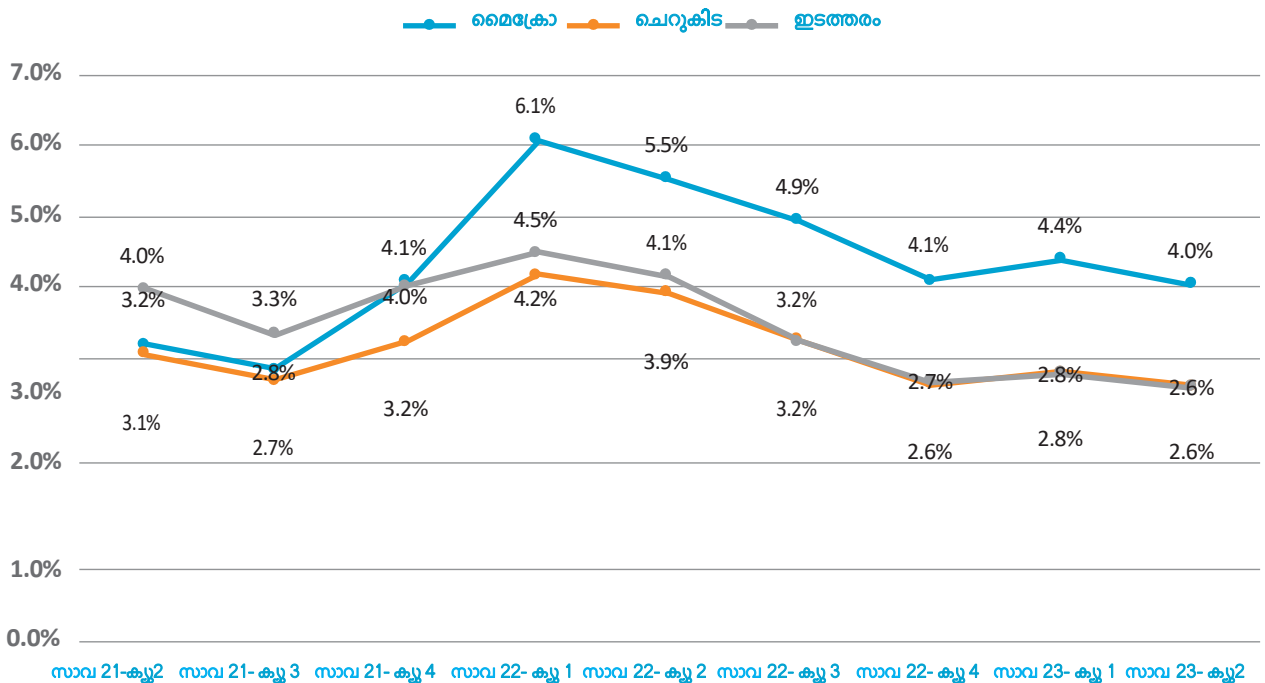
വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച 90+ ഡിപിഡി

വർഷാനുവർഷ തുലനം നടത്തുമ്പോൾ എല്ലാ മൂന്ന് വായ്പാദാതാക്കളുടെ ശ്രേണിയിലും തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയിൽ കുറവുണ്ടായിട്ടുണ്ട് - ഏറ്റവും കൂടുതൽ കുറവ് വന്നത്, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ സംവിഭാഗത്തിലാണ്; ഇത് സാമ്പത്തിക വർഷം 22ലെ രണ്ടാം പാദത്തിലെ 2.8%ൽ നിന്ന് സാമ്പത്തിക വർഷം 23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ 1.5% ആയി കുറഞ്ഞു.

വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയുടെ നിരക്ക്



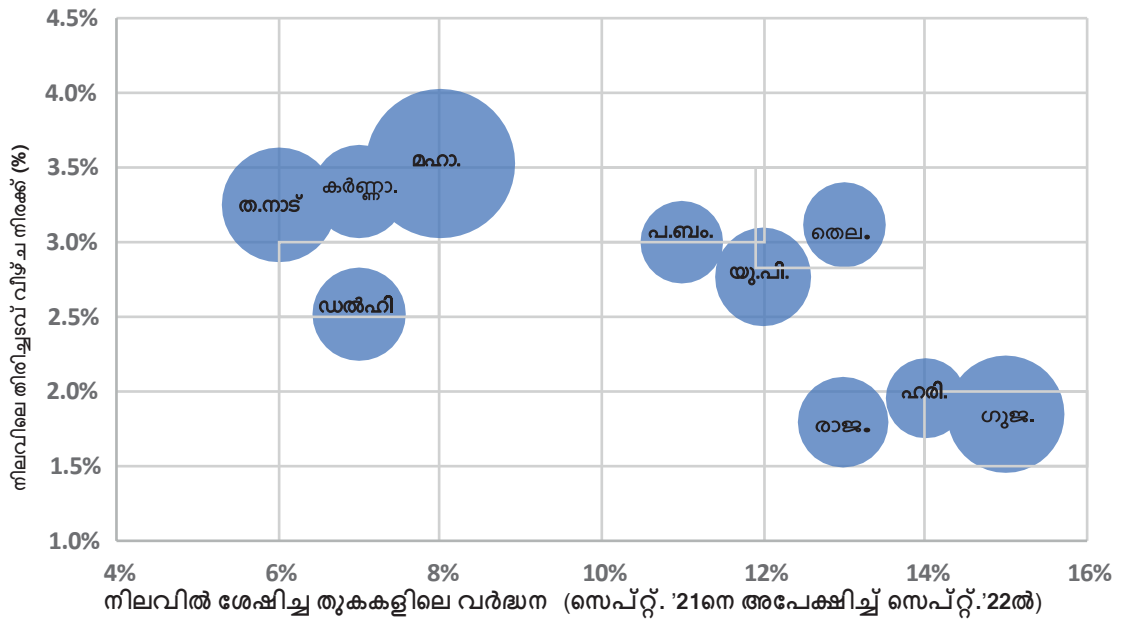
എംഎസ്എഇ സംവിഭാഗം അനുസരിച്ച് തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച



പോർട്ട്ഫോളിയോയും തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയും തമ്മിലുള്ള താരതമ്യം

സെപ്റ്റംബർ '22 പ്രകാരം നിലവിൽ ശേഷിക്കുന്ന തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ എംഎസ്എംഇ മൊത്തം തുകയുടെ 72% 10 മുൻനിര സംസ്ഥാനങ്ങൾ ചേർന്നുള്ളതാണ്. അതിൽ തന്നെ ഏറ്റവുമധികം വളർച്ച കൈവരിച്ചത് ഗുജറാത്തും (15%) ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച രേഖപ്പെടുത്തിയത് രാജസ്ഥാനുമാണ്.

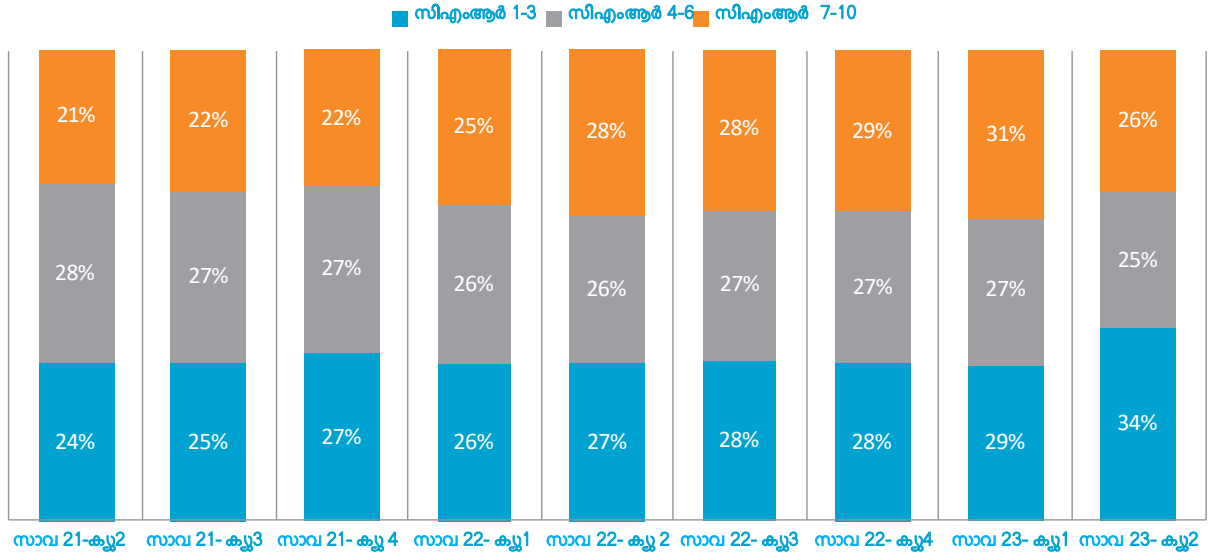
പോർട്ട്ഫോളിയുടെ വളർച്ചയും നിലവിലെ തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച നിരക്കും തമ്മിലുള്ള താരതമ്യം



വാജ്യാധാരകരുടെ വിഭജനം

തൽഫലമായി, ഉയർന്ന റിസ്ക് നിലയുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളുടെ മൊത്തം തുകയുടെ അനുപാതം സെപ്റ്റംബർ '21 (സാവ 22-രണ്ടാം പാദം) പ്രകാരം 28% ആയിരുന്നത് സെപ്റ്റംബർ '22ൽ 26%മായി ചുരുങ്ങിയതോടെ കുറഞ്ഞ റിസ്ക് നിലയുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അനുപാതം ഇതേ കാലയളവിൽ 27%ൽ നിന്ന് 34%മായി വർദ്ധിച്ചു.

നിലവിലെ പോർട്ട്ഫോളിയോ പ്രകാരം വായ്പാധാരകരുടെ വിഭജനം



റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ

വായ്പാധാരകരുടെ സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കുകളിലെ രൂപാന്തരം സെപ്റ്റംബർ 21 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ 22 വരെയുള്ള ഒരു വർഷക്കാലം നിരീക്ഷണവിധേയമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. കുറഞ്ഞ റിസ്ക്: സിഎംആർ 1-3; ഇടത്തരം റിസ്ക്: സിഎംആർ 4-6; ഉയർന്ന റിസ്ക്: സിഎംആർ 7-10 എന്നിവയിൽ കുറഞ്ഞ റിസ്കുള്ള റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളെയാണ് നിരീക്ഷണവിധേയമാക്കിയത്.

സെപ്റ്റംബർ '21ൽ സിഎംആർ 1-3ലുണ്ടായിരുന്ന മൊത്തം വായ്പാധാരകരുടെ 31% സെപ്റ്റംബർ '22 ആകുമ്പോഴേക്കും താഴെയുള്ള ബക്കറ്റുകളിലേക്ക് ഡൗൺഗ്രേഡ് ചെയ്യപ്പെടുകയും, സെപ്റ്റംബർ '22 ആകുമ്പോഴേക്കും സിഎംആർ 4-6ലുണ്ടായിരുന്ന മൊത്തം വായ്പാധാരകരുടെ 14% സെപ്റ്റംബർ '22 ആകുമ്പോഴേക്കും ഉയർന്ന ബക്കറ്റുകളിലേക്ക് അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യപ്പെടുകയും ചെയ്തു എന്നു കാണാം.

സെപ്റ്റം.'21 മുതൽ സെപ്റ്റം.'22 വരെ സിഎംആർ രൂപാന്തരത്തിന്റെ മാട്രിക്സ്

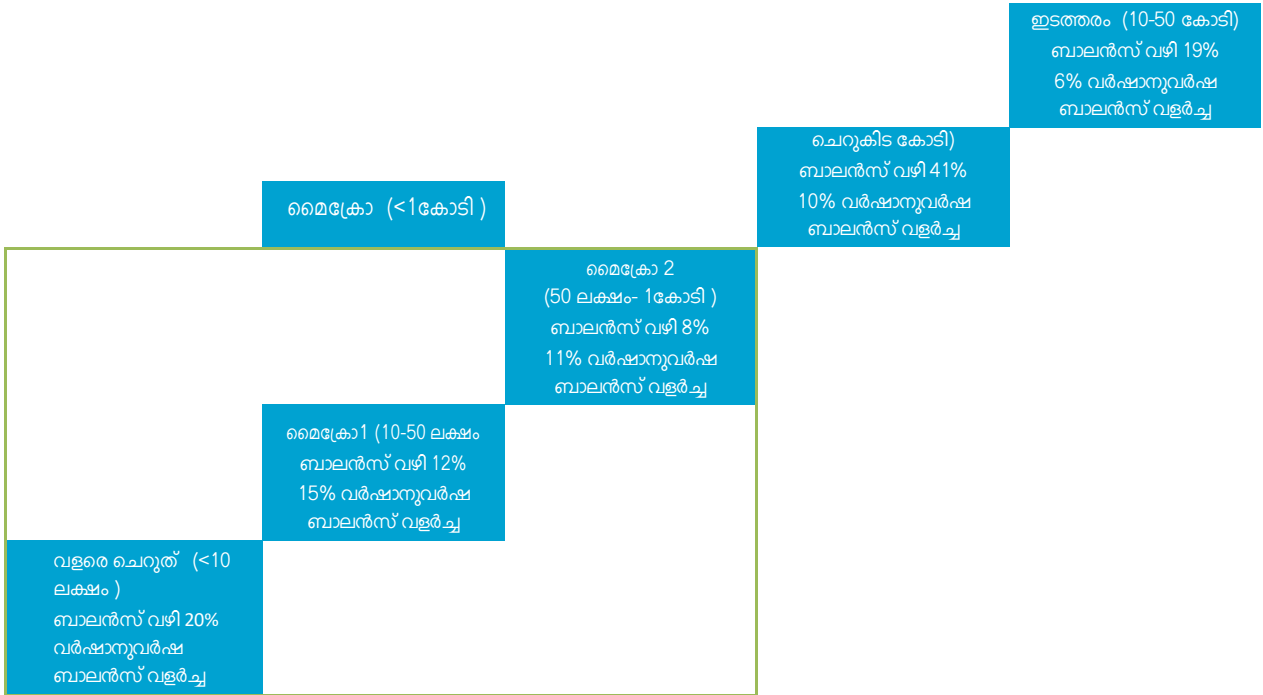
		സെപ്റ്റം.'22 അനുസരിച്ച് സിഎംആർ			ഡൗൺഗ്രേഡ്	അപ്ഗ്രേഡ്	മാറ്റമില്ല
		സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-6	സിഎംആർ 7-10			
സെപ്റ്റം.'21 അനുസരിച്ച് സിഎംആർ	സിഎംആർ 1-3	69%	25%	6%	31%	0%	69%
	സിഎംആർ 4-6	14%	67%	19%	19%	14%	67%
	സിഎംആർ 7-10	2%	11%	87%	0%	13%	87%

കഴിഞ്ഞ വർഷവും ഈ പോർട്ട്ഫോളിയോവിൽ ഇതേപോലുള്ള മാറ്റം നിരീക്ഷിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. സെപ്റ്റം.'20 മുതൽ സെപ്റ്റം.'21 വരെയുള്ള ഡൗൺഗ്രേഡുകളുടെ ശതമാനം സെപ്റ്റം.'20 മുതൽ സെപ്റ്റം.'21 വരെയുള്ള ഡൗൺഗ്രേഡുകളുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ ഉയർന്നതാണ്. സെപ്റ്റം.'20മുതൽ സെപ്റ്റം.'21 വരെയുള്ള സിഎംആർ 1-3 ബാൻറിൽ , 37% ഡൗൺഗ്രേഡുകളും, സിഎംആർ 4-6 ബാൻറിൽ, 30% ഡൗൺഗ്രേഡുകളും കാണപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

വളർച്ചയുടെ അടുത്ത തരംഗം - മൈക്രോ സംവിഭാഗം

സ്ഥാപനങ്ങളുടെ 93%വും മൈക്രോ (₹ 1 കോടിയിൽ താഴെ) സംവിഭാഗത്തിലാണ്. സാമ്പത്തിക വർഷം '23 ലെ രണ്ടാം പാദം പ്രകാരം ഈ സംവിഭാഗത്തിന്റെ പങ്ക്, 13% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ എംഎസ്എംഇ പോർട്ട്ഫോളിയോവിന്റെ 25%മാണ്.

സംവിഭാഗം അനുസരിച്ചുള്ള വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയും ബാലൻസിന്റെ പങ്കും



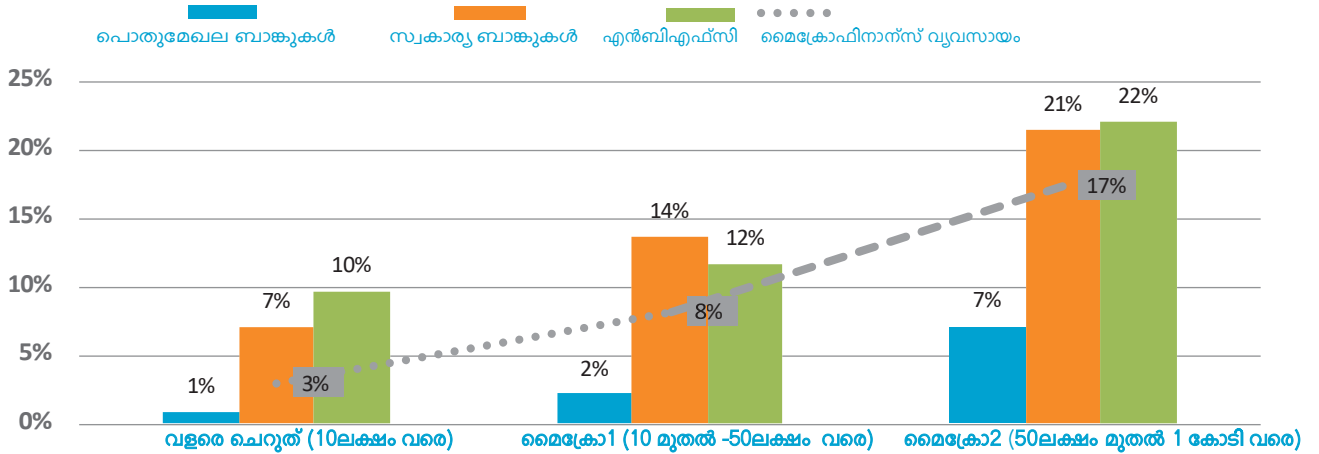
സ്ഥാപനത്തിന് നൽകിയ മൊത്തം വായ്പയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വാണിജ്യ വായ്പകൾ വർഗ്ഗീകരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളത്. മൈക്രോ : ₹ 1 കോടി വരെ വായ്പ; വളരെ ചെറുത് < ₹ 10 ലക്ഷം; മൈക്രോ1: ₹ 10 ലക്ഷം മുതൽ ₹ 50 ലക്ഷം വരെ വായ്പ; മൈക്രോ2: ₹ 50 ലക്ഷം മുതൽ ₹ 1 കോടി വരെ വായ്പ. വളരെ ചെറുത് , മൈക്രോ1, മൈക്രോ2: എന്നിവയിൽ യഥാക്രമം 20%വും, 15% വും 11%വും വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായി. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ പെടുന്നുണ്ടായ കുതിപ്പ്, മഹാമാരിയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള തിരിച്ചുവരവ് മാത്രമല്ല, ശക്തമായ ഡിജിറ്റൽ അടിസ്ഥാനസൗകര്യങ്ങൾ കാരണം കൂടിയാണ്.

സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിൽ വളരെ ചെറിയ സംവിഭാഗത്തിൽ പുതു വായ്പകൾ നൽകി 12 മാസക്കാലത്തിനിടക്ക് അവയുടെ 7% മൈക്രോ1ലേക്ക് നീങ്ങിയപ്പോൾ മൈക്രോ1 സംവിഭാഗത്തിലെ പുതു വായ്പകളുടെ 14% മൈക്രോ2ലേക്കും മൈക്രോ2 സംവിഭാഗത്തിലെ പുതു വായ്പകളുടെ 21% ചെറുകിട സംവിഭാഗത്തിലേക്കും നീങ്ങി.

സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും ബാലൻസ് വളർച്ചയുള്ള കൂടുതൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ കാണിക്കുന്നു. തൽഫലമായി, പുതു വായ്പകൾ നൽകി 12 മാസക്കാലം കഴിഞ്ഞ് കൂടുതൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉയർന്ന സംവിഭാഗത്തിലേക്ക് നീങ്ങി. (ഉദാ: 12 മാസക്കാലത്തിനിടയ്ക്ക് വളരെ ചെറിയ സംവിഭാഗത്തിൽ നിന്നും മൈക്രോ1 സംവിഭാഗത്തിലേക്കുള്ള നീക്കം.) ഇത്, ഔപചാരികമായ വായ്പാ സംവിധാനങ്ങൾ ലഭിച്ചാൽ മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിന്റെ വളർച്ചയെ അരക്കിട്ടുറപ്പിക്കുന്നു.



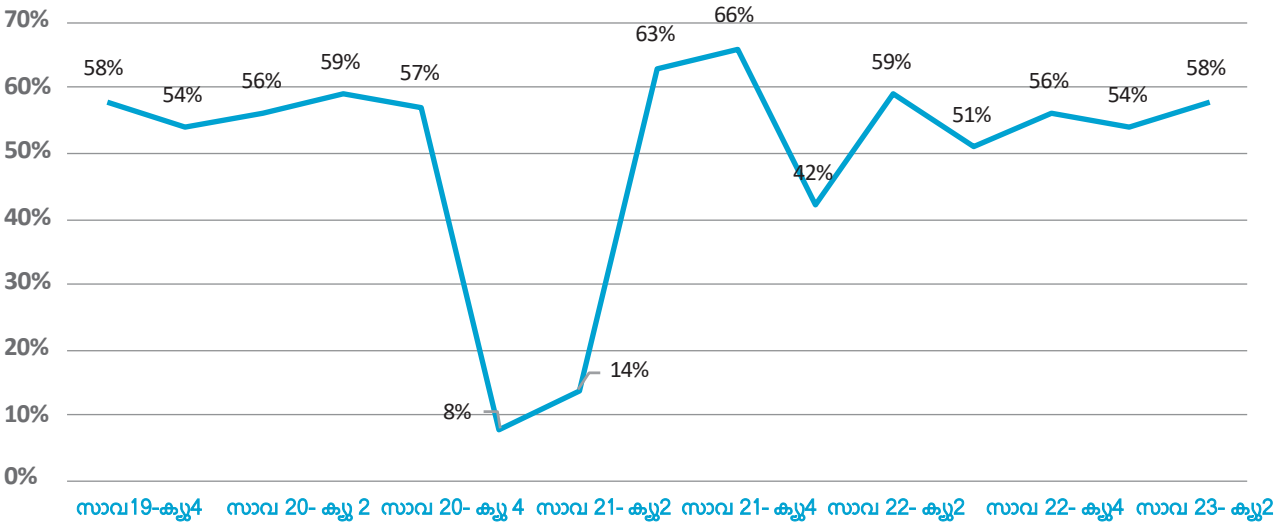
മൈക്രോ സംവിഭാഗം: വായ്പാദാതാവിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് അപ്ഗ്രേഡുകൾ



കാലാവധി : 2021 (ഏപ്രിൽ-സെപ്റ്റം.) പുതു വായ്പകളും 2 മാസങ്ങൾക്കു ശേഷം ബാലൻസിന്റെ വളർച്ചയും
 അപ്ഗ്രേഡ് : അടുത്ത ഉയർന്ന സംവിഭാഗത്തിലേക്കുള്ള നീക്കം . ഉദാ: വളര ചെറിയതിൽ നിന്ന് മൈക്രോ1ലേക്ക്, മൈക്രോ 1ൽ നിന്ന് മൈക്രോ2ലേക്ക് തുടങ്ങിയവ.

എംഎസ്എഇ മേഖലയിൽ പുതുതായി വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ (ന്യൂ ടു ക്രെഡിറ്റ് - എൻടിസി) സംവിഭാഗം നോക്കുമ്പോൾ, സാമ്പത്തിക വർഷം '23ലെ രണ്ടാം പാദത്തിൽ സമഗ്ര എംഎസ്എഇയിൽ എൻടിസിയുടെ ശതമാനം 44 ആണ്. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ 50%ലേറെ പുതു വായ്പകൾ എൻടിസി വായ്പാധാരകരാണ്. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ എൻടിസിയുടെ ശതമാനം മഹാമാരിക്കു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് എത്തുകയും നിരന്തരം ഉയർന്നതായി നിലനിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ വായ്പകൾക്കുള്ള ഡിമാന്റ് ഉയർന്നതാണെന്നിരിക്കെ, വായ്പാദാതാക്കൾ അവരെ ഉത്സാഹത്തോടെ സ്വീകരിക്കുന്നു എന്നും കാണാം.

മൈക്രോയിൽ പുതു വായ്പകളുടെ ശതമാനം എന്ന നിലയ്ക്ക് എൻടിസി

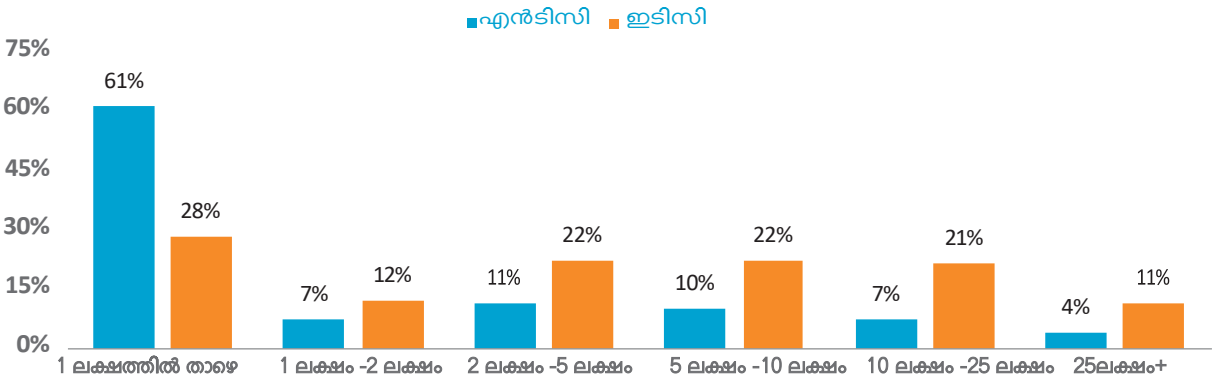


മൈക്രോ സംവിഭാഗം : എൻടിസിയും ഇടിസിയും

ഞങ്ങൾ എൻടിസി/ഇടിസി സംവിഭാഗങ്ങളുടെ സവിശേഷതകളിലേക്ക് ആഴ്ന്നിറങ്ങുകയുണ്ടായി. ഇടിസി സംവിഭാഗത്തിൽ, സുസ്ഥാപിതമായ ഒരു വായ്പാ ചരിത്രമുള്ള വായ്പാധാരകരാണുള്ളത്. ഈ പഠനത്തിലേക്കായി ഒക്ടോബർ '20 മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെയുള്ള പുതു വായ്പകളാണ് പരിഗണിക്കപ്പെട്ടത്. ഇടിസിയിൽ, കുറഞ്ഞത് രണ്ടു വർഷത്തെ വായ്പാ ചരിത്രമുള്ള വായ്പാധാരകരെ എൻടിസിയുമായി ഒന്നിനോടൊന്ന് താരതമ്യം ചെയ്യാനായി സിഎംആർ റാങ്കും മൈക്രോയിലെ ഉപ-സംവിഭാഗവും മാതൃകയായി എടുക്കുകയാണുണ്ടായത്.

ഇടിസി അപേക്ഷിച്ച് എൻടിസി സംവിഭാഗത്തിൽ കുറഞ്ഞ വായ്പാ വലിപ്പമുള്ള വായ്പാധാരകരുടെ അനുപാതം കൂടുതലാണ്; 61% വായ്പാധാരകരുടെ ആദ്യ വായ്പ < ₹1 ലക്ഷം രൂപയാണ്.

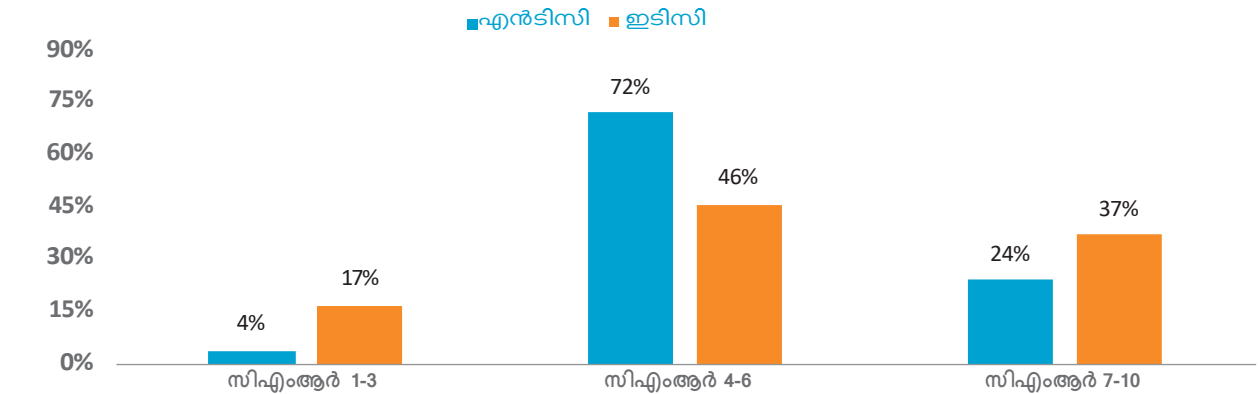
വായ്പയുടെ വലിപ്പം അനുസരിച്ച് എൻടിസിയുടെയും ഇടിസിയുടെയും പങ്ക്



ഒക്ടോബർ '20 മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെയുള്ള പുതുവായ്പകളാണ് പരിഗണിച്ചത്. മാർച്ച് '21 പ്രകാരം കുറഞ്ഞത് രണ്ടു വർഷത്തെ ചരിത്രമുള്ള ഇടിസി വായ്പാധാരകരാണ് പരിഗണിച്ചത്.

ഇടിസിയുടെയും എൻടിസിയുടെയും റിസ്ക് പ്രൊഫൈലുകൾ വ്യത്യസ്തങ്ങളാണ്. എൻടിസിയിൽ ജനറേറ്റ് ചെയ്ത ആദ്യ സിഎംആർ കൂടുതലും വായ്പാധാരകരുടെ (~72%), കാര്യത്തിൽ ഇടത്തരം റിസ്ക് (സിഎംആർ 4-6) റേഞ്ചിലാണെങ്കിൽ സുസ്ഥാപിതമായ ചരിത്രമുള്ള 46% വായ്പാധാരകർ ഇടത്തരം റേഞ്ചിലാണ്.

സിഎംആർ അനുസരിച്ച് എൻടിസിയുടെയും ഇടിസിയുടെയും പങ്ക്

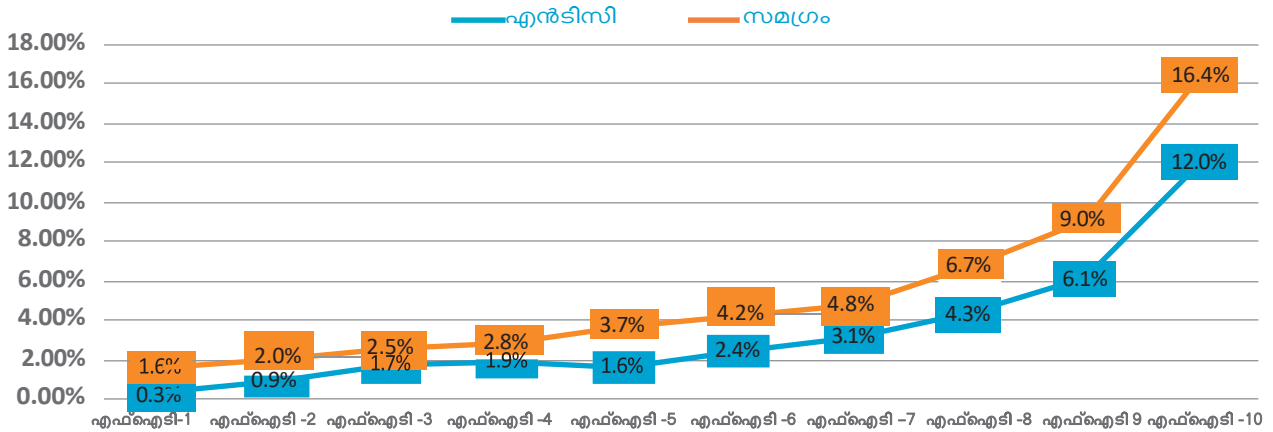


എൻടിസി, ഇടിസി ഇടപാടുകാരുടെ പ്രൊഫൈലുകളിലെ വ്യത്യസ്തത കണക്കിലെടുത്ത്, ഈ മേഖലയിൽ കാര്യക്ഷമതയോടെ എൻടിസികളെ ഏറ്റെടുക്കാൻ ഇതര ഡാറ്റാ സ്രോതസ്സുകളെ പരിഗണിക്കേണ്ട ആവശ്യം വർദ്ധിച്ചു വന്നിട്ടുണ്ട്. സാമ്പത്തിക വളർച്ചയ്ക്കായി ഔപചാരികമായ വായ്പാ സംവിധാനങ്ങളിൽ സൂക്ഷ്മമായ ഉൾപ്പെടുത്തലുകൾ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. പുതു സ്ഥാപനങ്ങളെ കൂടെക്കൂട്ടുന്നത് ദീർഘകാല വായ്പാ ചരിത്രം സൃഷ്ടിക്കാൻ അവരെ സഹായിക്കും.

എഫ്ഐടി റാങ്ക് എന്നത്, എംഎസ്എംഇ വായ്പ നൽകാനുള്ള റാങ്കിംഗ് മോഡൽ പ്രദാനം ചെയ്യുന്ന വിവരങ്ങൾ, അതായത് ചരക്ക്-സേവന നികുതി (ജിഎസ്ടി), ബാങ്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ, ആദായ നികുതി റിട്ടേൺ (ഐടിആർ) എന്നിവയുടെ സഹായത്തോടെ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് പ്രവചിക്കുന്ന മോഡൽ ആണ്. ഈ റാങ്കിംഗ് മോഡൽ, അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ ഒരു എംഎസ്എംഇ വായ്പ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തിയായി (എൻപിഎ) മാറാനുള്ള സാധ്യത പ്രവചിക്കാനായി മഷീൻ ലേണിംഗ് അൽഗോറിതം ഉപയോഗിക്കുന്നു. എഫ്ഐടി റാങ്ക് സ്കോറുകൾ 1 മുതൽ 10 വരെയുള്ളതായിരിക്കും: 1 ആണ് ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ റിസ്കുള്ള സംവിഭാഗം.

എഫ്ഐടി റാങ്ക്, ഒരു എംഎസ്എംഇയെക്കുറിച്ചുള്ള സാമ്പത്തിക, ആദായ, വ്യാപാര സംബന്ധിയായ വിവരങ്ങളുടെ സംയോജിത അവലോകനത്തിനായി വിവിധ സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്നുള്ള വിവരങ്ങൾ ഏകോപിപ്പിക്കുന്നു. ഇത് മെച്ചപ്പെട്ട രീതിയിൽ റിസ്ക് തിരിച്ചറിയാനും കാര്യക്ഷമമായി എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ ഏറ്റെടുക്കുവാനും സഹായിക്കുന്നു. ഇപ്രകാരം, എൻടിസി സംവിഭാഗത്തിൽ സമ്പുഷ്ടമായ വിവരങ്ങൾ പരിഗണിക്കാനുള്ള വിലയേറിയ ഒരു ഉപകരണമായി മാറുന്നു - അങ്ങനെ വളർച്ചയും ഉൾപ്പെടുത്തലും വർദ്ധിക്കുന്നു.

എഫ്ഐടി റാങ്ക്- തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയുടെ സാധ്യത



സിഎംആറിന്റെയും എഫ്ഐടി റാങ്കിന്റെയും കാര്യനിർവഹണം, റിസ്കിന്റെ പിരിവ് കൂടുതൽ മെച്ചമായി കാണിക്കുന്നതുകൊണ്ട് ഈ കാര്യശേഷികളെപ്പറ്റി കൂടുതലായി ആരായുകയുണ്ടായി. സിഎംആർ 1-3ൽ മോശം നിരക്ക് 2.2%മാണ്; ആ കൂട്ടത്തിലും ഞങ്ങൾക്ക് 1.1% (എഫ്ഐടി 1-3) വരെ കുറഞ്ഞ നിരക്കും 6.3% (എഫ്ഐടി 9-10) വരെയുള്ള ഉയർന്ന നിരക്കും കാണാൻ കഴിഞ്ഞു.

എഫ്ഐടി റാങ്ക്- സിഎംആറുമായുള്ള താരതമ്യം

മോശം നിരക്കുകൾ		സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക്				
		കുറഞ്ഞത് സിഎംആർ (1-3)	ഇടത്തരം സിഎംആർ (4-6)	ഉയർന്നത് സിഎംആർ (7-10)	ന്യൂട്ടു ക്രെഡിറ്റ്	സമഗ്രം
എഫ്ഐടി റാങ്ക്	കുറഞ്ഞത് (എഫ്ഐടി 1-3)	1.1%	1.7%	12.1%	1.5%	2.1%
	ഇടത്തരം (എഫ്ഐടി 4-8)	2.1%	3.8%	16.4%	3.2%	4.4%
	ഉയർന്നത് (എഫ്ഐടി 9-10)	6.3%	9.3%	27.8%	11.1%	12.7%
	സമഗ്രം	2.2%	4.7%	19.8%	4.0%	5.4%

റിസ്ക് സംബന്ധിച്ച കാലേക്കൂട്ടിയുള്ള അപായ സൂചനകൾ (ഇഡബ്ല്യുഎസ്)

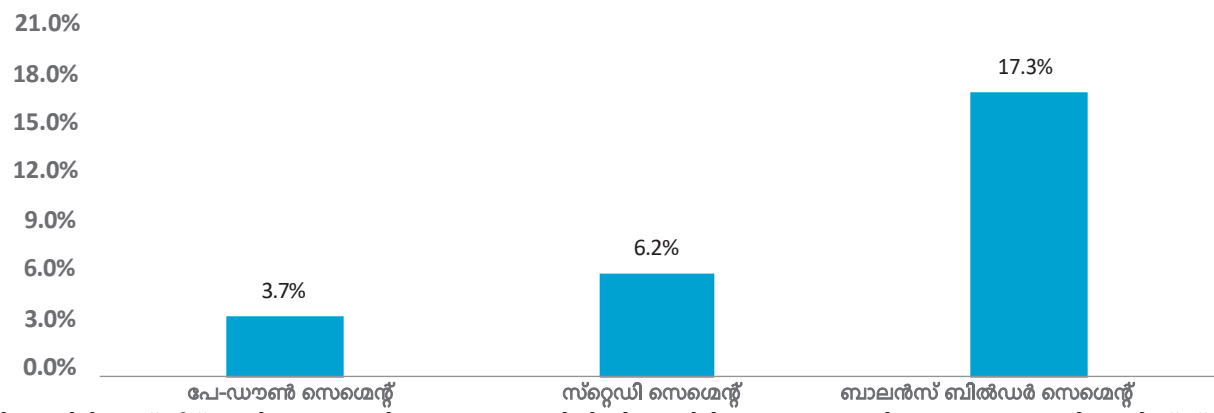
എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ താരതമ്യേന ചെറുതായതുകൊണ്ട് അവ പ്ലാറ്റ്ഫോമങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഉപഭോക്തൃ വായ്പകളിലേക്ക് നിങ്ങളുമ്പോൾ, വായ്പ എടുക്കുന്ന സ്ഥാപനത്തിന്റെ കാര്യനിർവഹണം പിൻതുടരുവാൻ നൂതന ഉപായങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്. നിലവിൽ ഡിപിഡി ബക്കറ്റിലുള്ള ഒരു അക്കൗണ്ടുമായി പ്രതികരിക്കുന്നത് താമസിച്ചുള്ള ഒരു പ്രതികരണമാകാം, എന്തുകൊണ്ടെന്നാൽ മറ്റ് സൂചകങ്ങൾ സമീപ ഭാവിയിലുണ്ടായേക്കാവുന്ന വീഴ്ചയുടെ സൂചനകൾ നൽകിയേക്കാം. അതിനാൽ കാലേക്കൂട്ടിയുള്ള അപായസൂചനകൾ, വായ്പയുടെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്ലാനിന്റെ അവിഭാജ്യ ഘടകമായി മാറുകയും നിവാരണ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അത്തരം നൂതന ഉപായങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത്, സമയോചിതമായ നടപടികൾ വഴി റിസ്ക് കുറയ്ക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കും.

‘കാലേക്കൂട്ടിയുള്ള അപായ സൂചനകൾ’ (ഇഡബ്ല്യുഎസ്) കണ്ടുപിടിക്കാനും സമയോചിതമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുക വഴി റിസ്ക് ലഘൂകരിക്കാനും ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ@ ട്രെൻഡഡ് അൽഗോരിതങ്ങളും സവിശേഷതകളും ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. സമീപകാലത്തുണ്ടാകുന്ന വീഴ്ചകളും കുറഞ്ഞ കാലാവധിയിൽ തുടർച്ചയായി വായ്പകൾ കൂടിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്നതും സമീപ ഭാവിയിൽ തിരിച്ചടവ് വീഴ്ചയെ സൂചിപ്പിക്കുന്ന സുപ്രധാന ഘടകങ്ങളാണ്.

വിശകലനത്തിനായി, സെപ്റ്റം. '21 പ്രകാരമുള്ള എംഎസ്എംഇ പോർട്ട്ഫോളിയോവിനെ (0 ഡിപിഡി) ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ അൽഗോരിതം വഴി അളന്ന അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിലെ കാര്യനിർവഹണം സഹിതം (എവർ 90 ഡിപിഡി) പരിഗണനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കി.

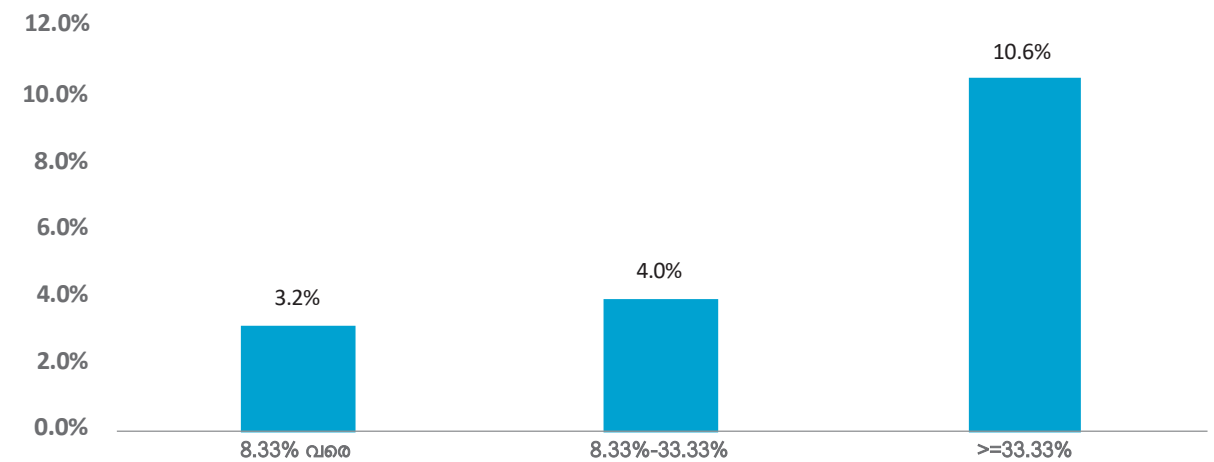
കഴിഞ്ഞ 24 മാസങ്ങളിൽ തുടർച്ചയായി വായ്പകൾ എടുക്കുന്ന വായ്പാധാരകർ ഏറ്റവും മോശമായ നിരക്ക് പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നു. ഇത് അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ വീഴ്ച വരുത്താൻ സാധ്യതയുള്ള ഈ ശ്രേണിയിലെ ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

12മാസം എവർ 90: ബാലൻസ് ബിൽഡ്-അപ് (കഴിഞ്ഞ 24 മാസങ്ങൾ)



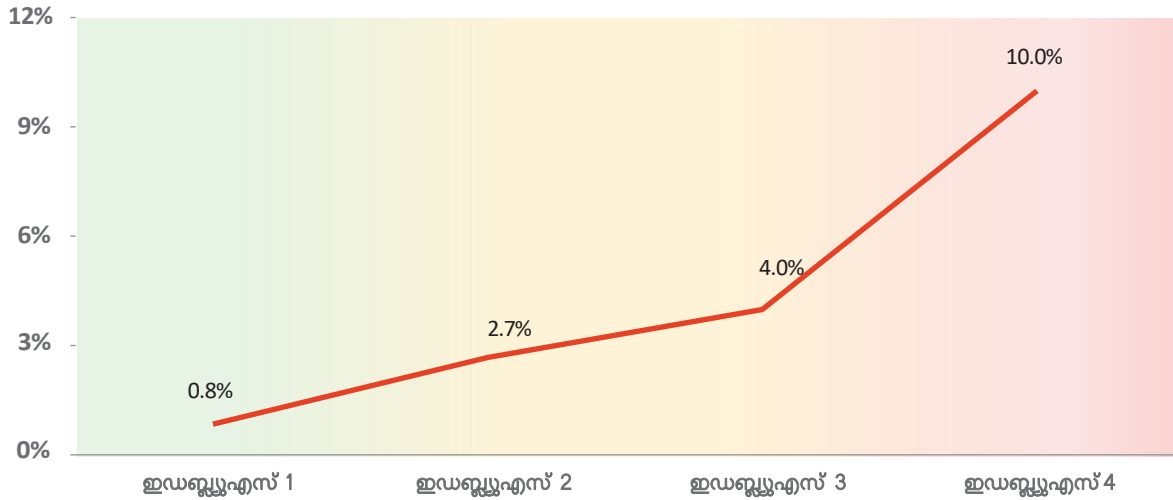
നിലവിലെ തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച (വിശകലനത്തിന്റെ മാസം) 0 ഡിപിഡി ആയിരിക്കുമ്പോഴും, കഴിഞ്ഞ 12 മാസങ്ങളിലെ മിസ്സ്ഡ് പെയ്മെന്റുകൾ കൂടുതൽ ഉയർന്ന തിരിച്ചടവ് വീഴ്ച കാണിക്കുന്നു.

12മാസം എവർ 90: മിസ്സ്ഡ് പെയ്മെന്റ് അനുപാതം (കഴിഞ്ഞ 12 മാസങ്ങൾ)



വാസ്തവത്തിൽ വീഴ്ച വരുത്തുന്നതിനു മുമ്പ് തന്നെ, എൻപിഎ ആവാൻ സാധ്യതയുള്ള കേസുകൾ കണ്ടുപിടിക്കാനായി ഞങ്ങൾ മേൽപറഞ്ഞവയും അല്ലാത്തവയുമായ സൂചകങ്ങളെ പരിശോധിച്ചു. താഴെക്കാട്ടെത്തിരിക്കുന്ന സെമെന്റേഷൻ, റിസ്ക് പ്രവചിക്കാനായി ഈ സൂചകങ്ങളെ എങ്ങനെ യോജിപ്പിച്ച് ഉപയോഗിക്കാം എന്നതിന്റെ ഉദാഹരണമാണ്. 1 മുതൽ 4 വരെ റേഞ്ചിലുള്ള (കുറഞ്ഞ ബാൻക്, കുറഞ്ഞ റിസ്കിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു) വീഴ്ചയുടെ സാധ്യതകളെ വർദ്ധിപ്പിക്കാനായി കാലേക്കൂട്ടിയുള്ള അപായസൂചനകളുടെ ബക്കറ്റുകൾ ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇഡബ്ല്യുഎസ്4ന്റെ ബേസ് എടുത്താൽ സെപ്റ്റം. '21ന് ശേഷം 12 മാസങ്ങളിൽ 10%, 90+ ആയി മാറി.

ഇഡബ്ല്യൂഎസ് ബക്കറ്റ് പ്രകാരം അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ എവർ 90



വായ്പാധാരകരുടെ ബേസ് : സെപ്റ്റം.'21 (ടി0) കാര്യനിർവഹണം പ്രകാരം സിഎംആർ 1-6ഉം 0 ഡിപിഡിയുമുള്ള എംഎസ്എംഇ ബുക്ക് : ടി0ൽ നിന്ന് 12 മാസങ്ങളിൽ 90+ റിസ്ക് പിരിക്കുന്നതിൽ സിഎംആറിന്റെയും ഇഡബ്ല്യൂഎസിന്റെയും കാര്യനിർവഹണം നിലനിൽക്കേ, ഇവയുടെ ശേഷി തുടർന്നും അന്വേഷിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. സിഎംആർ 1-3 ന്റെ മോശമായ നിരക്ക് 2.1%മായി നിൽക്കുന്നു. എന്നാൽ ആ കൂട്ടത്തിലും 0.8% (ഇഡബ്ല്യൂഎസ്1) വരെ താഴ്ന്നതും 4.0% (ഇഡബ്ല്യൂഎസ്4) വരെ ഉയർന്നതുമായ മോശം നിരക്കുകളുടെ ഇടങ്ങൾ കാണാനിടയായിട്ടുണ്ട്.

സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കുകൾക്ക് മുകളിലായി കൂടുതൽ റിസ്ക് വേർതിരിക്കൽ

പോപ്പുലേഷൻ ഡിസ്ക്രിബ്ഷൻ		സിഎംആർ സ്കോർ ബാൻഡ്			കാര്യ നിർവഹണം (അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ എവർ 90)	സിഎംആർ സ്കോർ ബാൻഡ്			
		സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-6	സമഗ്രം		സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-6	സമഗ്രം	
ഇഡബ്ല്യൂഎസ് ട്രിയർസ്	ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 1	4.2%	4%	8.3%	ഇഡബ്ല്യൂഎസ് ട്രിയർസ്	ഇഡബ്ല്യൂ എസ് 1	0.8%	0.9%	0.8%
	ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 2	10.4%	16.7%	27.2%		ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 2	1.8%	3.3%	2.7%
	ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 3	7.0%	24.2%	31.2%		ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 3	2.4%	4.5%	4.0%
	ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 4	4.0%	29.4%	33.3%		ഇഡബ്ല്യൂഎസ് 4	4.0%	10.9%	10.0%
	സമഗ്രം	25.6%	74.4%	100.0%		സമഗ്രം	2.1%	6.5%	5.4%

ബാധ്യതാ നിരാകരണം

ഈ എംഎസ്എംഇ റിപ്പോർട്ട് (റിപ്പോർട്ട്) ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ് (ടിയു സിബിൽ) തയ്യാറാക്കിയതാണ്. ഈ റിപ്പോർട്ട് പരിശോധിക്കുകയും ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുക വഴി ഉപയോക്താവ്, അത്തരം ഉപയോഗം ഈ ബാധ്യതാ നിരാകരണത്തിന് വിധേയമാണെന്ന് സമ്മതിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഈ റിപ്പോർട്ട്, ഗണ്യമായും ടിയു സിബിലിലെ അംഗങ്ങളായ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകിയ വിവരങ്ങളുടെ ശേഖരം അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി തയ്യാറാക്കപ്പെട്ടതാണ്. ഈ റിപ്പോർട്ട് തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ ടിയു സിബിൽ യുക്തിസഹമായ ശ്രദ്ധ പതിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിലും, വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകിയ തെറ്റായതോ അപര്യാപ്തമായതോ ആയ വിവരങ്ങൾ കാരണം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ഏതെങ്കിലും തെറ്റുകുറ്റങ്ങൾക്കോ വിവരങ്ങളുടെ സൂക്ഷ്മതയ്ക്കോ ടിയു സിബിൽ ഉത്തരവാദിയായുന്നതല്ല. കൂടാതെ, ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ വിവരങ്ങളുടെ സൂക്ഷ്മതയെക്കുറിച്ചോ പൂർണ്ണതയെക്കുറിച്ചോ, ഏതെങ്കിലും നിർദ്ദിഷ്ട പ്രയോജനത്തിനായി ഇതിന്റെ ഔദ്യോഗികതയെക്കുറിച്ചോ ടിയു സിബിൽ യാതൊരു ഉറപ്പും നൽകുന്നില്ല. മാത്രമല്ല, ആരെങ്കിലും ഈ റിപ്പോർട്ട് പരിശോധിക്കുകയോ ആശ്രയിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിന് ടിയു സിബിൽ ഉത്തരവാദിയായുന്നതല്ല, ടിയു സിബിൽ അത്തരം എല്ലാ ബാധ്യതകളെയും നിരാകരിക്കുന്നു. ഈ റിപ്പോർട്ട് (i) വായ്പ നൽകുന്നതിനോ നൽകാതിരിക്കുന്നതിനോ (ii) ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തി/സ്ഥാപനവുമായി ഏതെങ്കിലും സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിനോ നടത്താതിരിക്കുന്നതിനോ വേണ്ടിയുള്ള ഏതെങ്കിലും അപേക്ഷയോ, ഉല്പന്നമോ, ശിപാർശയോ സ്വീകരിക്കുന്നതിനോ തള്ളുന്നതിനോ ടിയു സിബിൽ നൽകുന്ന ശിപാർശ അല്ല. ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ വിവരങ്ങൾ ഒരു ഉപദേശമല്ല; ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി ഏതെങ്കിലും തീരുമാനം കൈക്കൊള്ളുന്നതിനു മുമ്പ് ഇതിന്റെ ഉപയോക്താവ്, തന്റെ അഭിപ്രായത്തിൽ വിവേകപൂർണ്ണമായ വിശകലനം നടത്തേണ്ടതാണ്. ഈ റിപ്പോർട്ടിന്റെ ഉപയോഗം ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ കമ്പനിസ് (റെഗുലേഷൻ) ആക്ട് 2005, ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ കമ്പനിസ് റെഗുലേഷൻ 2006, ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ കമ്പനിസ് റൂൾസ് 2006 എന്നിവയിലെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്. മുൻകൂട്ടി അനുമതി വാങ്ങാതെ ഈ റിപ്പോർട്ടിന്റെ യാതൊരു ഭാഗവും പകർത്താനോ, പ്രചരിപ്പിക്കാനോ, പ്രസിദ്ധീകരിക്കാനോ പാടുള്ളതല്ല.



ട്രാൻസ് യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്

ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ ബ്യൂറോ (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്

വൺ വേൾഡ് സെന്റർ, ടവർ 2എ-2ബി, പത്തൊമ്പതാം നില, സേനാപതി ബാപട്ട് മാർഗ്ഗ്, ലോവർ പരേൽ , മുംബൈ - 400 013