



ఏంఎస్ఏంఈః

పల్స్

మార్చి 2023



మి. శివ సుబ్రమణియస్ రామస్

అధ్యక్షుడు మరియు మానేజింగ్ డైరెక్టర్, సిడ్పి

MSME రంగం పునరుజ్జీవనం కోసం ప్రభుత్వం ప్రవేశపెట్టిన ప్రగతిశీల సంస్కరణలు ఫలాలను అందించాయి, మరియు ఇది అన్ని విభాగాలలో క్రెడిట్ మెరుగుదలకి మరియు శక్తివంతమైన వ్యాపార కార్యకలాపాలలో ప్రతిబింబించాయి. MSMEలకు సకాలంలో క్రెడిట్ అవకాశాలను అందించడం ద్వారా పెరుగుతున్న ఈ డిమాండ్ కు మద్దతు ఇవ్వడానికి మేము క్రెడిట్ పరిశ్రమను ప్రోత్సహిస్తాము, మరియు తద్వారా ప్రభుత్వం యొక్క USD 5 ట్రిలియన్ ఆర్థిక లక్ష్యాన్ని చేరుకోవడానికి ఈ రంగం మరియు ఆర్థిక వ్యవస్థ యొక్క స్థిరమైన వృద్ధికి దోహదపడతాము.



మి. రాజేష్ కుమార్

మానేజింగ్ డైరెక్టర్ మరియు సీ ఈ ఓ ట్రాస్ట్ యూనియన్ సిబిల్ లిమిటెడ్.

MSME సెక్టార్ నుండి క్రెడిట్ కోసం డిమాండ్ ఆల్-టైమ్ హైలో ఉంది మరియు రుణ అపరాధాలు తగ్గడం వలన క్రెడిట్ పరిశ్రమ ద్వారా సరఫరా స్థిరంగా ఉంది. యోగ్యమైన MSMEలను గుర్తించడానికి మరియు వ్యాపార రంగాలు మరియు బాగోళిక ప్రాంతాలలో క్రెడిట్ అవకాశాలను తెలివిగా యాక్సెస్ చేయడానికి క్రెడిట్ పరిశ్రమ అంతర్గతములు మరియు డేటా విశ్లేషణల శక్తిని ఉపయోగించగలదని ఈ పరిశోధనలు రుజువు చేస్తున్నాయి. ప్రభుత్వం, రెగ్యులేటర్ మరియు రుణ పర్యావరణ వ్యవస్థ ద్వారా నడపబడుతున్న ఆవిష్కరణల వేగవంతమైన వేగం దాని అధిక వృద్ధి పథాన్ని కొనసాగించడానికి MSME రంగాన్ని గణనీయంగా బలపరిచింది. ఈ ఆవిష్కరణలు ఆర్థిక, ఆదాయం మరియు వాణిజ్య సమాచారం యొక్క శక్తిని త్రికోణీకరించడానికి సామర్థ్యాలను అందించాయి, తద్వారా క్రెడిట్ సంస్థలు వ్యాపార సంస్థ యొక్క ఏకీకృత విక్షణను షోదగలవు మరియు MSME రుణాలను పూచీకత్తు కోసం మెరుగైన ప్రమాద భేదానికి తోడ్పడుతుంది

విశ్లేషణాత్మక పరిచయాలు



ట్రాన్స్ యూనియన్ సిబిల్

విపుల్ మహాజన్

vipul.mahajan@transunion.com

మోహిత్ గోయల్

mohit.goel@transunion.com

యాన్ని నిశాంక్

annie.nishank@transunion.com

తృప్తి శెట్టి

trupthi.shetty@transunion.com

సిడ్బి

సంజయ్ జైన్

erdav@sidbi.in

జన్మవాన్ముంగ్ హాంగ్

erdav@sidbi.in

సోహం నాగ్

erdav@sidbi.in

వందిత శ్రీవాస్తవ

erdav@sidbi.in

వఱిషయ సూచిక

కార్యనిర్వాహక సారాంశం	4
క్రెడిట్ డిమాండ్	6
క్రెడిట్ సరఫరా	7
క్రెడిట్ వృద్ధి మరియు నిర్వహణ	11
తదుపరి వృద్ధి వేవ్ - సూక్ష్మ సెగ్మెంట్	16
రిస్క్ కి సంబంధించి ముందస్తు హెచ్చరిక సంకేతాలు	20

కార్యనిర్వాహక సారాంశం

సూక్ష్మ, చిన్న మరియు మధ్యతరహా పరిశ్రమల (MSME) రంగం శక్తివంతమైన రంగం మరియు వేగంగా విస్తరిస్తోంది. ఇది భారతదేశ GDPకి ~30% సహకరిస్తుంది మరియు ~111 మిలియన్ల మందికి ఉపాధి కల్పిస్తోంది. అందువల్ల, MSMEల ప్రణాళికను మెరుగుపరచడం మరియు మూలధన వనరులను అన్వేషించడానికి వినూత్న పరిష్కారాలను అన్వేషించడం చాలా కీలకం.

MSME పునరుద్ధక యొక్క ఈ ఎడిషన్, స్థితిస్థాపకంగా ఉండి MSME రుణగ్రహీతలకు సకాలంలో క్రెడిట్ను అందించడం ద్వారా రంగం అంతటా ప్రధానంగా సాధించబడిన వేగవంతమైన వృద్ధిని విశ్లేషిస్తుంది. మొదటి అధ్యాయం MSME క్రెడిట్ యొక్క ముఖ్య లక్షణాలను హైలైట్ చేస్తుంది మరియు రంగం యొక్క డిమాండ్, ప్రవాహం మరియు పనితీరును అంచనా వేస్తుంది. కింది అధ్యాయం మైక్రో సెగ్మెంట్లో సంభాష్య తదుపరి తరంగా వృద్ధిని అంచనా వేస్తుంది. చివరగా, మనము రంగంలో ప్రమాదానికి సంబంధించిన ముందస్తు హెచ్చరిక సంతకాలను పర్యవసానంగా గుర్తించడానికి అన్వేషిస్తాము.

క్రెడిట్ డిమాండ్, సరఫరా మరియు క్రెడిట్ వృద్ధి

MSME రుణాల కోసం క్రెడిట్ డిమాండ్ (వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణాల సంఖ్య పరంగా కొలవబడుతుంది) వేగవంతమైంది మరియు రెండు సంవత్సరముల క్రితం డిమాండ్ తో పోలిస్తే దాదాపు 1.7 రెట్లు పెరిగింది. అదే కాలానికి NBFC క్రెడిట్ డిమాండ్లో రెండు రెట్లు పెరుగుదల చూశాయి. బహుళ మద్దతు యంత్రాంగాలను అభివృద్ధి చేయడానికి మరియు అమలు చేయడానికి ప్రభుత్వం మరియు ఆర్థిక రంగం యొక్క ప్రయత్నాలు మరియు MSME రంగానికి అభివృద్ధి చెందుతున్న డిజిటల్ పబ్లిక్ మార్కెట్ సదుపాయాల ద్వారా కారణమని చెప్పవచ్చు.

FY23- రెండవ త్రైమాసికంలో రుణ వితరణ సొమ్ము సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 24 శాతం పెరిగింది. FY23-రెండవ త్రైమాసికం లో మైక్రో సెగ్మెంట్ గత సంవత్సరం ఇదే కాలం (FY22-Q2)తో పోలిస్తే పంపిణీలో 54% వృద్ధిని సాధించింది. మైక్రో సెగ్మెంట్లో గణనీయమైన వృద్ధి మార్కెట్లో పెరిగిన చేరిక దృష్టిని పునరుద్ధారిస్తుంది. FY22-రెండవ త్రైమాసికం తో పోలిస్తే, ప్రభుత్వ రంగా బ్యాంకులు, ప్రైవేట్ మరియు NBFCలలో FY23-రెండవ త్రైమాసికం లో MSME లకు రుణ వితరణ సొమ్ము వరుసగా 21%, 25% మరియు 34% పెరిగాయి.

పోర్ట్ఫోలియో పనితీరు

ముత్యం MSME క్రెడిట్ ఎక్స్పోజర్ (డిఫాల్ట్ కేసులను మినహాయించి ~ ₹1.2Lakh Cr సందేహాస్పద కేటగిరీలో మరియు ~ ₹ 1.3 Lakh Cr 720 DPD/లాస్ కేటగిరీలో) సెప్టెంబర్ 22 (FY23- రెండవ త్రైమాసికం) నాటికి ₹22.9 లక్షల కోట్ల దగ్గర నిలిచింది. ఈ సొమ్ము సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 10.6 శాతం వృద్ధిని చూపిస్తుంది.

ముత్యంపై, MSME NPA రేట్లు (90+DPD) సెప్టెంబర్ 22 (FY23-Q2) నాటికి 12.5 శాతం నిలిచింది. ఇది గత సంవత్సరం ఇదే సమయంతో (FY22-Q2) పోలిస్తే 13.9 శాతం తగ్గింది. పునరుద్ధక యొక్క ఈ సంచిత తో, అపరాధ రేట్లు (90+ DPD) కొత్త నిర్వచనం పరిచయం చేయబడలేదు. ఈ నిర్వచనం ద్వారా DPDతో 720 రోజులు దాటిన లెగసి భాగాలను మినహాయించింది లేదా నష్టం/సందేహాస్పదంగా నివేదించబడింది. గత సంవత్సరం (FY22-Q2) లో 4.4 శాతం దగ్గర నిలిచిన అపరాధ రేటు సెప్టెంబర్ 22 (FY23-Q2)కి తగ్గి 3 శాతం దగ్గర నిలిచింది. ముత్యం మూడు రుణదాత వర్గాల్లో (PSBలు, PVT మరియు NBFCలు) అపరాధ రేట్లు సంవత్సరం పై సంవత్సరం లో తగ్గాయి; PVT విభాగంలో అత్యధిక తగ్గుదల (అంటే, FY 22-Q2లో 2.8% నుండి FY 23-Q2లో 1.5%కి) చూసింది.

తదుపరి వేవ్ ఆఫ్ గ్రేట్ - మైక్రో సెగ్మెంట్

బ్యాంకింగ్ ప్రకారం 'మైక్రో' (ముత్యం క్రెడిట్ ఎక్స్పోజర్ ₹ 1 కోటికి మించనివి) సెగ్మెంట్కు క్రెడిట్, ముత్యం MSMEల 10.6 శాతం సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో పోలిస్తే, సెప్టెంబర్ 22 నాటికి సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 13 శాతం పెరిగింది. అతి చిన్న (రూ. 10 లక్షలకు మించని ముత్యం క్రెడిట్ ఎక్స్పోజర్తో), మైక్రో1 (రూ. 10-50 లక్షల మధ్య ముత్యం క్రెడిట్ ఎక్స్పోజర్తో) మరియు మైక్రో2 (రూ. 50 లక్షల నుండి 1 కోట్ల మధ్య ముత్యం క్రెడిట్ ఎక్స్పోజర్తో) 20 శాతం, 15 శాతం మరియు 10 శాతం చొప్పున బ్యాంకింగ్ వృద్ధిని సాధించాయి. ఇది కేవలం పోస్ట్-పాండమిక్ తరువాత జరిగిన వృద్ధి మాత్రమే కాదు.

మైక్రో సెగ్మెంట్లో అధిక వృద్ధి ఈ విభాగంలో రుణదాతలు కలిగి ఉన్న విశ్వాసాన్ని పునరుద్ధారిస్తుంది. మైక్రో సెగ్మెంట్లో 93 శాతం MSME ఏంటీటీలు MSME పోర్ట్ఫోలియోలో 25 శాతం సహకారాన్ని కలిగి ఉన్నాయి. MSMEల అధికారికీకరణ మరియు ఫ్లాట్ఫారమ్ ఆధారిత బ్యాంకింగ్ సేవలను స్వీకరించడం వలన, ఇది రుణదాతలు డేటాను మరింతగా సంగ్రహించడానికి వీలు కల్పించింది. ఇది క్రెడిట్ ప్రాసెసింగ్ మరియు లోన్ డెలివరీని నిరంతరాయంగా చేస్తుంది మరియు అండర్లైటింగ్ మరియు మరింత కఠినమైన స్టాక్ మార్కెట్లో రుణ సేకరణను చేయడానికి తోడ్పడుతుంది, దీని వలన ఆర్థిక సంస్థల విశ్వాసాన్ని పెంచుతుంది. చాలా పెద్ద బ్యాంకులు ఈ ట్రెండ్ను ఉపయోగించుకుంటున్నాయి మరియు అటువంటి సామర్థ్యాలను పెంపొందించడానికి పిన్ బిట్లతో జతకట్టాయి. ఈ స్కేల్ మరియు డిజిటల్ పాక్షికమాల కలయిక మైక్రో క్రెడిట్లో పూర్ణాంక వృద్ధిని పెంచుతుంది. అసక్తికరంగా, 50 శాతం కంటే ఎక్కువ కొత్త మూలాల సెగ్మెంట్ లో న్యూ-టు-క్రెడిట్ (NTC) రుణగ్రహీతల ద్వారా వచ్చాయి - ఇది సమర్థవంతమైన పూచీకత్తు కోసం ప్రత్యామ్నాయ డేటా మూలాల యొక్క ప్రాముఖ్యతను నొక్కి చెబుతుంది.

ప్రమాదానికి సంబంధించిన ముందస్తు హెచ్చరిక సంతకాలు (EWS)

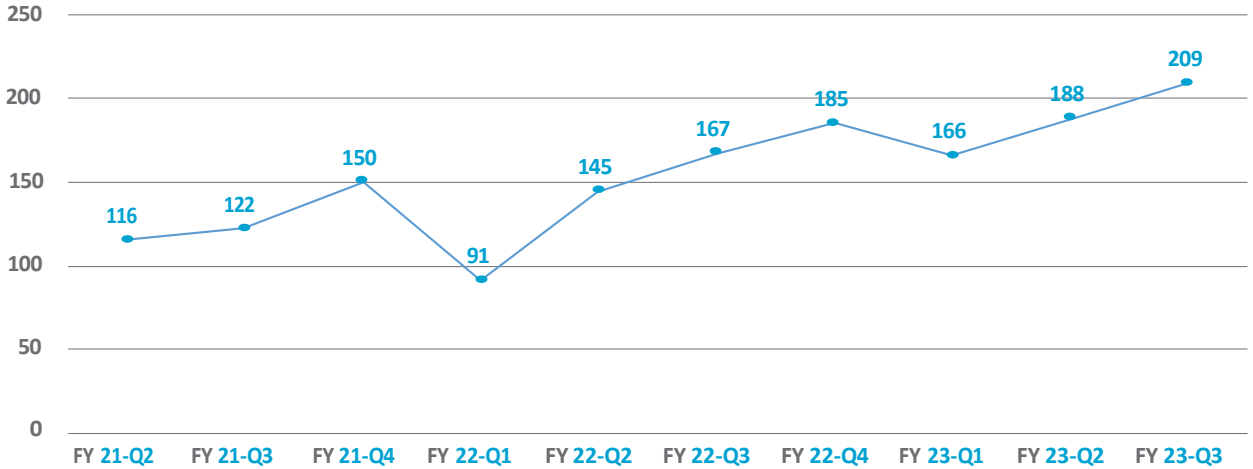
MSME రుణాలు గ్రాన్యులర్గా మరియు ఫ్లాట్ఫారమ్ ఆధారిత వినియోగదారు రుణాల ల్యాండ్స్కేప్ను ప్రతిబింబించే దిశగా కదులుతున్నందున, అండర్ రిటన్ ఎంటిటీ పనితీరును ట్రాక్ చేయడానికి వినూత్న పరిష్కారాలు అవసరం. ప్రస్తుతం DPD బకెట్లో ఉన్న ఖాతాకు ప్రతిస్పందించడం అనేది సమీప భవిష్యత్తులో సంభావ్య డిఫాల్ట్ని సూచించే ఇతర సూచికలు ఉన్నందున ఆలస్యమైన ప్రతిచర్య కావచ్చు. అందువల్ల, EWS క్రెడిట్ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్లాన్లో విడదీయరాని భాగం అవుతుంది మరియు రుణదాతలు నివారణ చర్యలు తీసుకోవడానికి అనుమతిస్తుంది. అటువంటి వినూత్న పరిష్కారాలను స్వీకరించడం వలన రుణదాతలు సకాలంలో చర్యలు ప్రమాదాన్ని తగ్గించడంలో సహాయపడవచ్చు.



క్రెడిట్ డిమాండ్

ఆర్థిక మరియు వ్యాపార కార్యకలాపాలలో వనరుద్ధరణ వాణిజ్య రుణాల కోసం పెరిగిన క్రెడిట్ డిమాండ్కు దారితీసింది. పర్మిజింగ్ మేనేజర్స్ ఇండెక్స్ (PMI) పెరుగుదలలో ఉంది; గత 6 నెలలుగా స్థిరంగా 50కి పైగా ఉంది, మరియు ఇది తయారీ/సేవా రంగంలో విస్తరణను సూచిస్తుంది. అదే క్రెడిట్ డిమాండ్లో ప్రతిబింబిస్తుంది (క్రెడిట్ విచారణ వాల్యూమ్ల పరంగా కొలుస్తారు), మరియు ఇది రెండేళ్ళ క్రితం డిమాండ్ తో పోలిస్తే సెప్టెంబర్, 2022 నాటికి పెరిగిన సంఖ్యల క్రెడిట్ లో 1.7x రెట్లు దగ్గరగా ఉంది.

ఇండెక్స్ చేయబడిన వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణ వాల్యూములు

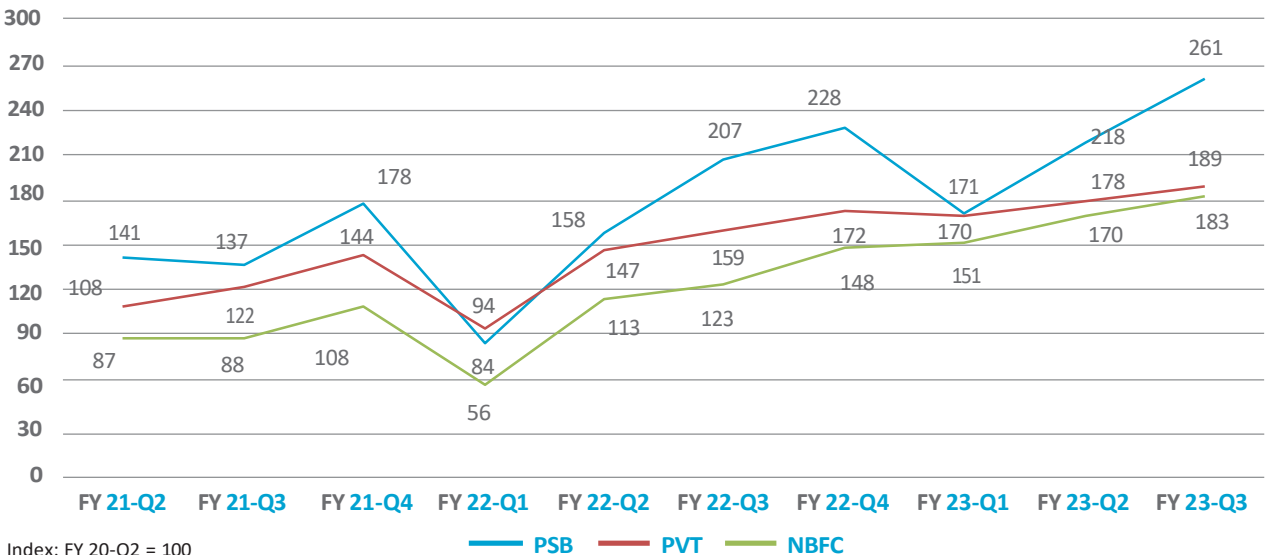


Index: FY 20-Q2 = 100

ఇండెక్స్ చేయబడిన వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణ వాల్యూములు

సెప్టెంబర్ 22 నాటికి PSBలు మరియు PVT బ్యాంకులకు వరుసగా 2 సంవత్సరాలలో క్రెడిట్ డిమాండ్ 1.9 మార్లు మరియు 1.6 మార్ల వద్ద ఉంది. NBFCలకు, అదే కాలానికి డిమాండ్ 2 రెట్లు కంటే ఎక్కువ పెరిగింది. MSME రంగానికి బహుళ మద్దతు మెకానిజిమలను అభివృద్ధి చేయడానికి మరియు అమలు చేయడానికి ప్రభుత్వం మరియు ఆర్థిక రంగం యొక్క ప్రయత్నాలే దీనికి కారణమని చెప్పవచ్చు. ప్రభుత్వం మరియు ప్రైవేట్ రంగం రెండింటి నుండి డిజిటల్ లావాదేవీల వైపు ఎక్కువ మగ్గువ చూపించడం వలన, క్రెడిట్ అవసరాన్ని మరింతగా పరిష్కరించింది.

రుణదాత రకం ప్రకారం ఇండెక్స్ చేయబడిన వాణిజ్య క్రెడిట్ విచారణ వాల్యూములు

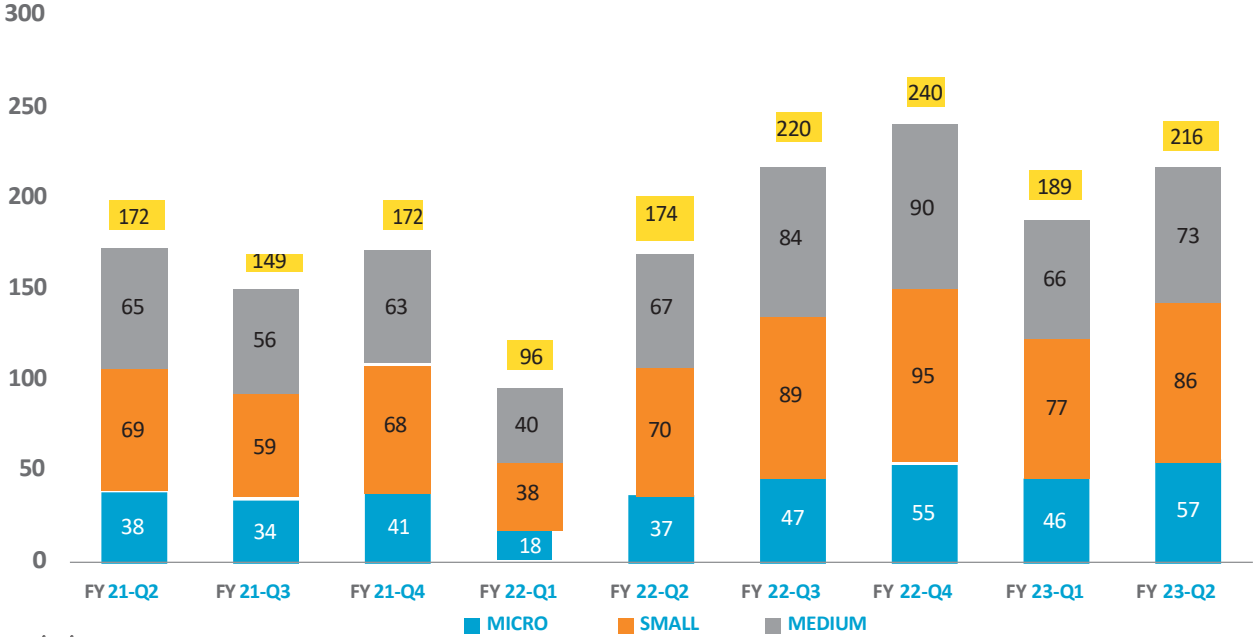


Index: FY 20-Q2 = 100

క్రెడిట్ సరఫరా

సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో FY23 రెండవ త్రిమాసికం లో రుణ వితరణలు 24 శాతం పెరిగాయి. సూక్ష్మ, చిన్న మరియు మధ్యతరహా విభాగాలు పంపిణీలో వరుసగా 54%, 23% మరియు 9% వృద్ధిని సాధించాయి. మైక్రో సెగ్మెంట్లో గణనీయమైన వృద్ధి మార్కెట్లో చేరిక దృష్టిని పెంచే దిశలో నిర్ధారిస్తుంది.

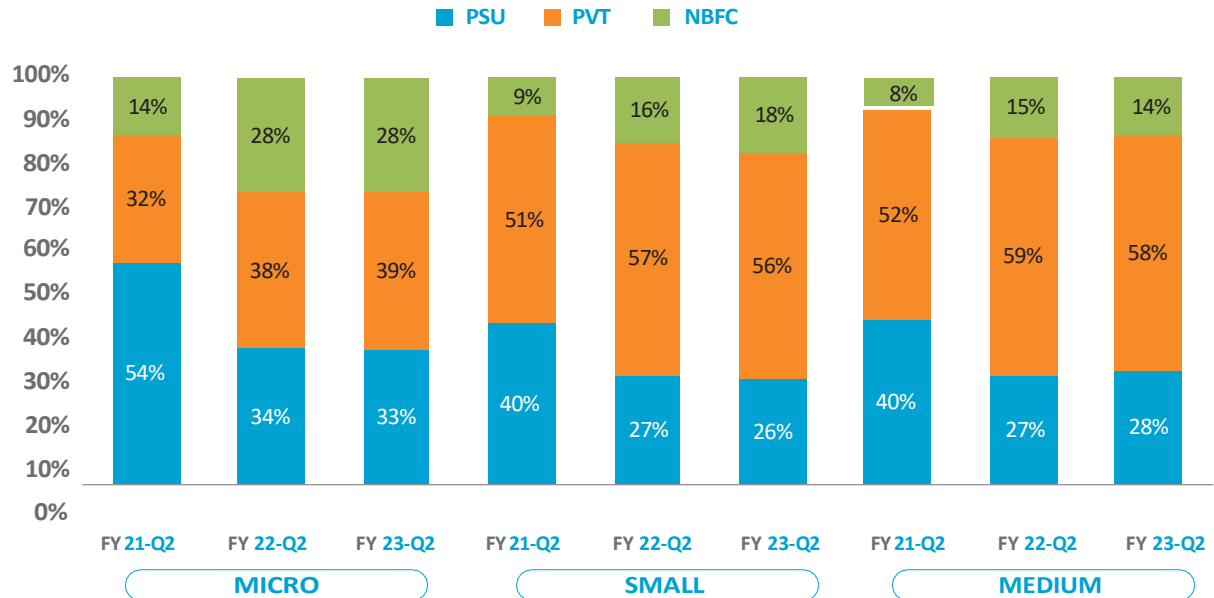
MSME లకు రుణ వితరణ సౌముఖ్యం (వేల కోట్లలో)



పంపిణీలో పునరుద్ధరణలు లేవు

రుణదాతల మొత్తం వాటా గత సంవత్సరం మాదిరిగానే ఉంది మరియు ప్రైవేట్ ఫ్లియర్లు FY23 Q2లో అన్ని విభాగాలలో అత్యధిక మార్కెట్ వాటాను కొనసాగించారు. PSBలు, PVT మరియు NBFCలలో చెల్లింపులు వరుసగా 21%, 25% మరియు 34% వద్ద పెరిగాయి. మైక్రో సెగ్మెంట్లో, ఆరిజినేషన్ షేర్ 2 సంవత్సరాలలో PSBల నుండి PVTకు మరియు NBFCలకు మారింది.

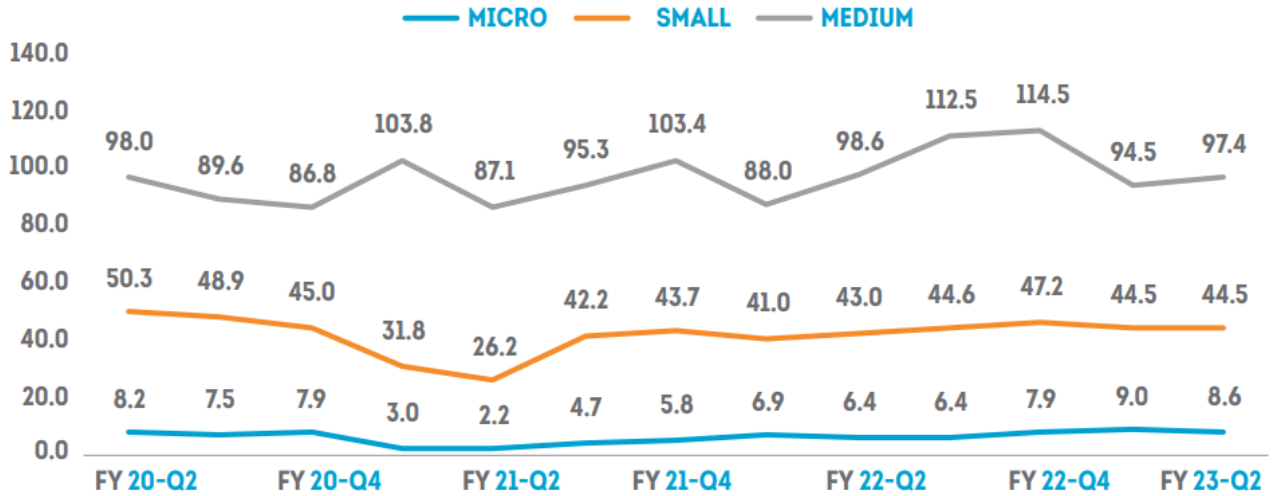
రుణదాతల అరిజినేషన్ బ్యాలన్స్ యొక్క అనుపాత వాటా



సగటు రుణ పరిణామము

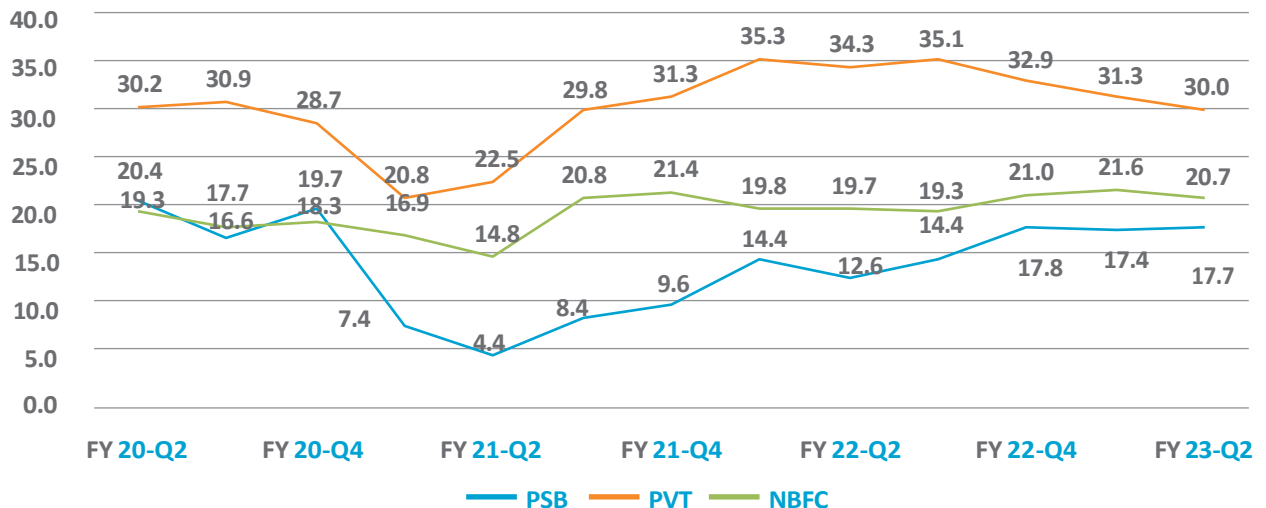
సూక్ష్మ మరియు చిన్న విభాగాలకు సగటు రుణ పరిమాణం వరుసగా 34 శాతం మరియు 4 శాతం పెరిగింది, మరియు FY23 Q2లో మధ్యస్థ విభాగాలలో 1 శాతం తగ్గింది. ECLGS లోనలపై ఎక్కువ దృష్టి పెట్టడం వల్ల కోవిడ్ తర్వాత క్షీణించిన మైక్రో మరియు చిన్న సెగ్మెంట్లలో సగటు రుణ పరిమాణం ఇప్పుడు కోవిడ్ పూర్వ స్థాయికి త్రిండ్ అవుతోంది.

MSME సెగ్మెంట్ ప్రకారం సగటు రుణ పరిణామము (లక్షలలో)



ప్రైవేట్ ఫ్లేయర్ల కోసం, మైక్రో సెగ్మెంట్కు రుణాలు జారీ చేయడంపై పెరిగిన దృష్టి ఫలితంగా ప్రైవేట్ ఫ్లేయర్లకు సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో సగటు రుణ పరిమాణం 13 శాతం తగ్గింది. అదే సమయంలో, సగటు రుణ పరిమాణం PSBలు మరియు NBFCలకు వరుసగా 40 శాతం మరియు 5 శాతం పెరిగింది. అత్యధిక ECLGS రుణాలను చూసిన PSBలలో సగటు రుణ పరిమాణం, మహమ్మారి పూర్వ స్థాయికి తిరిగి వచ్చింది.

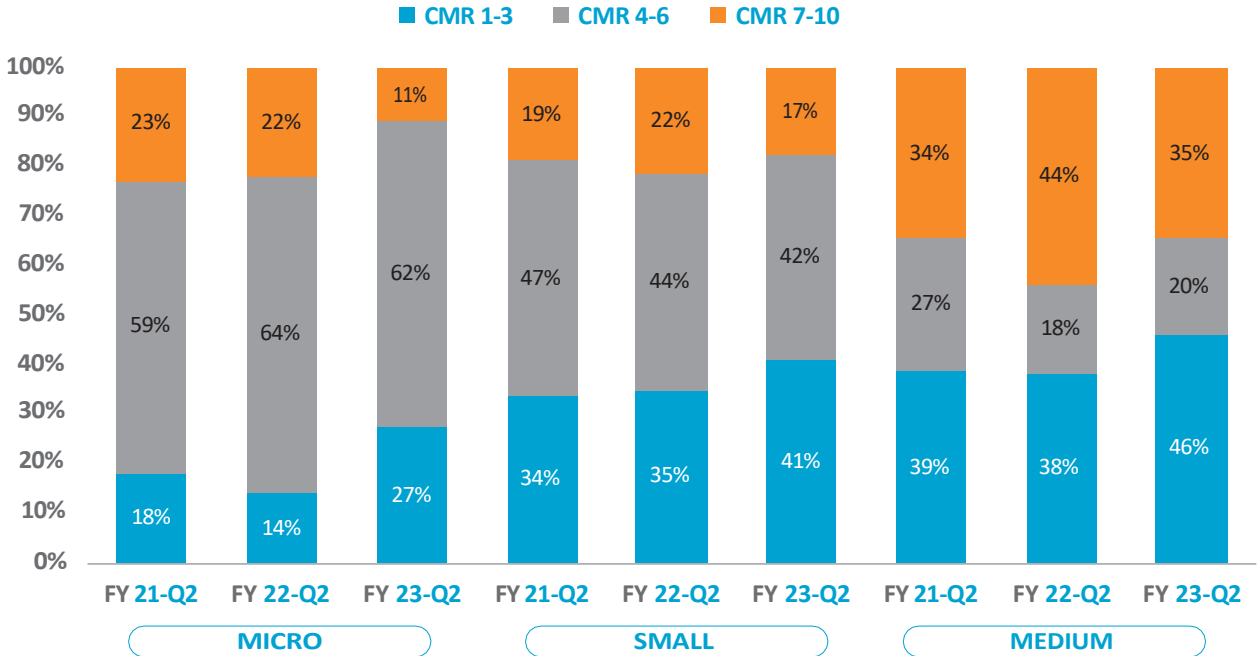
రుణదాత రకం ప్రకారం సగటు రుణ పరిణామము (లక్షలలో)



CMR పద్ధతి ప్రకారం MSMEల అరిజినేషన్స్ డిస్ట్రిబ్యూషన్

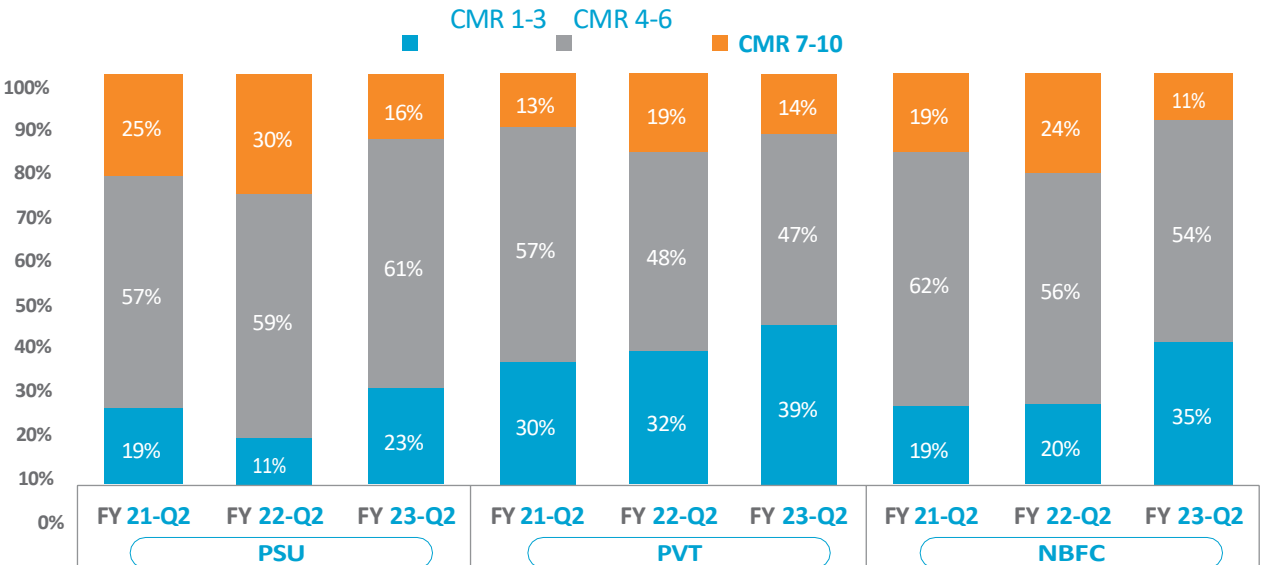
మొత్తం MSME విభాగంలో, సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో తక్కువ-ప్రమాద శ్రేణులు (CMR 1-3) మూలాల వాటా 22 శాతం నుండి 31 శాతానికి పెరిగింది (మైక్రో సెగ్మెంట్లో అత్యధిక మార్పు కనిపించింది). ఇది మొత్తం MSME విభాగానికి 24% నుండి 13% Y/Yకి అధిక-ప్రమాద స్థాయిలో (CMR 7-10) గణనీయమైన తగ్గుదలని కూడా చూపింది.

CMR పద్ధతి ప్రకారం వర్తకంలో దామాషా వాటా – MSME సెగ్మెంట్ ప్రకారం



హై-రిస్క్ టైర్ (CMR 7-10)లో PSBలు మరియు NBFCల మూలాల గణనీయంగా తగ్గాయి - ప్రధానంగా మైక్రో సెగ్మెంట్ నుండి వచ్చే హై-రిస్క్ అరిజినేషన్ల వాటా తగ్గింపు ద్వారా నడపబడుతుంది.

CMR పద్ధతి ప్రకారం వర్తకంలో దామాషా వాటా – రుణదాత విక్షణ

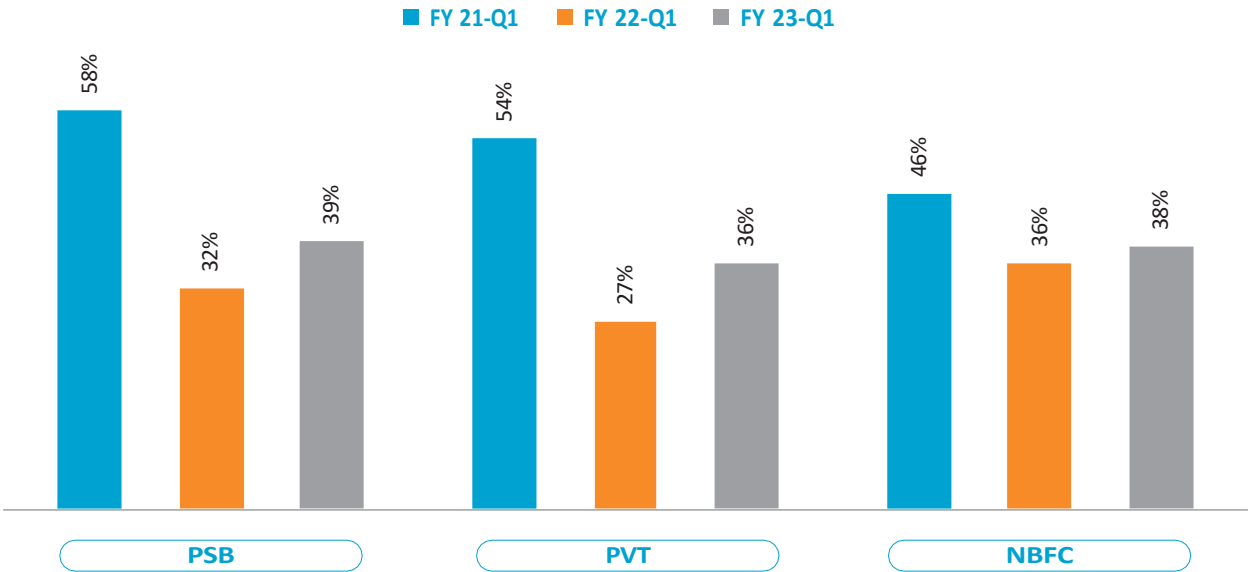


ఆమోదం రేటు

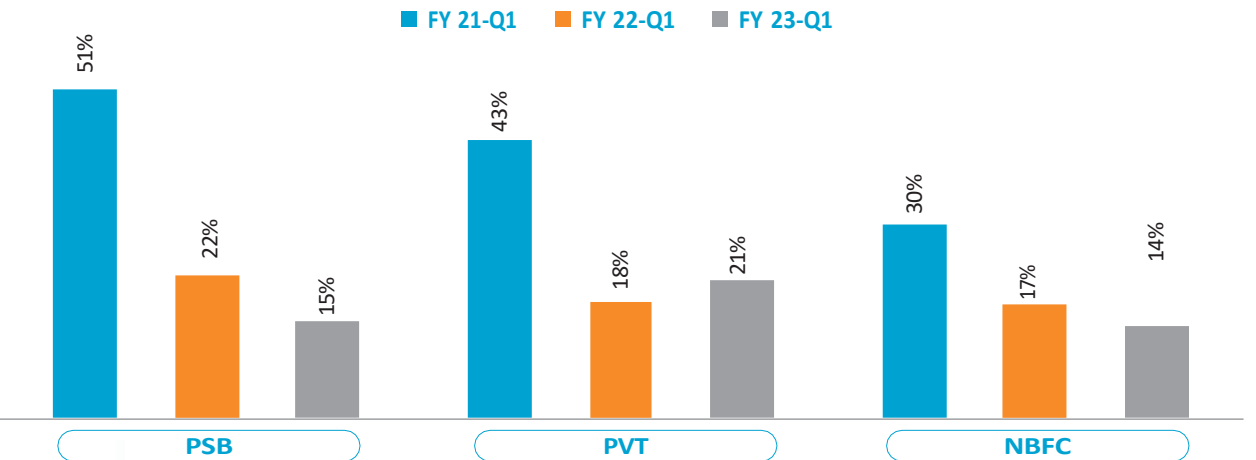
రుణదాతల రిస్క్ తీసుకునే క్రమతని అర్థం చేసుకోవడానికి, మేము ఆమోద రేట్లను పరిశీలించాము. కంప్యూటింగ్ ఆమోదం రేట్ల కోసం, మేము తదుపరి 90 రోజులలో విదారణలు మరియు వాటి సంబంధిత మూలాలను పరిశీలించాము.

తక్కువ-రిస్క్ టైర్ (CMR 1-3) కోసం ఆమోదం రేట్లు గత సంవత్సరంతో పోలిస్తే PSBకి 22%, PVTకి 39% & NBFCకి 32% వద్ద స్థిరంగా ఉన్నాయి. మీడియం-రిస్క్ టైర్ (CMR 4-6) కోసం ఆమోదం రేట్లు మెరుగుపరచబడ్డాయి; అయినప్పటికీ, హై-రిస్క్ టైర్ (CMR 7-10), PSB మరియు NBFCలకు గత సంవత్సరంతో పోలిస్తే స్వల్ప తగ్గుదల ఉంది. క్రెడిట్ డిమాండ్ పెరుగుతున్నప్పటికీ, NBFCలు తక్కువ రిస్క్ తీసుకునే క్రమతని కలిగి ఉంటాయి మరియు వాటి ఎంపికలో చాలా జాగ్రత్తగా ఉంటాయి.

అన్ని రుణదాత రకాలలో మధ్యస్థ రిస్క్ టైర్ ఆమోదం రేటు



అన్ని రుణదాత రకాలలో హై రిస్క్ టైర్ ఆమోదం రేటు



క్రెడిట్ వృద్ధి మరియు పనితీరు

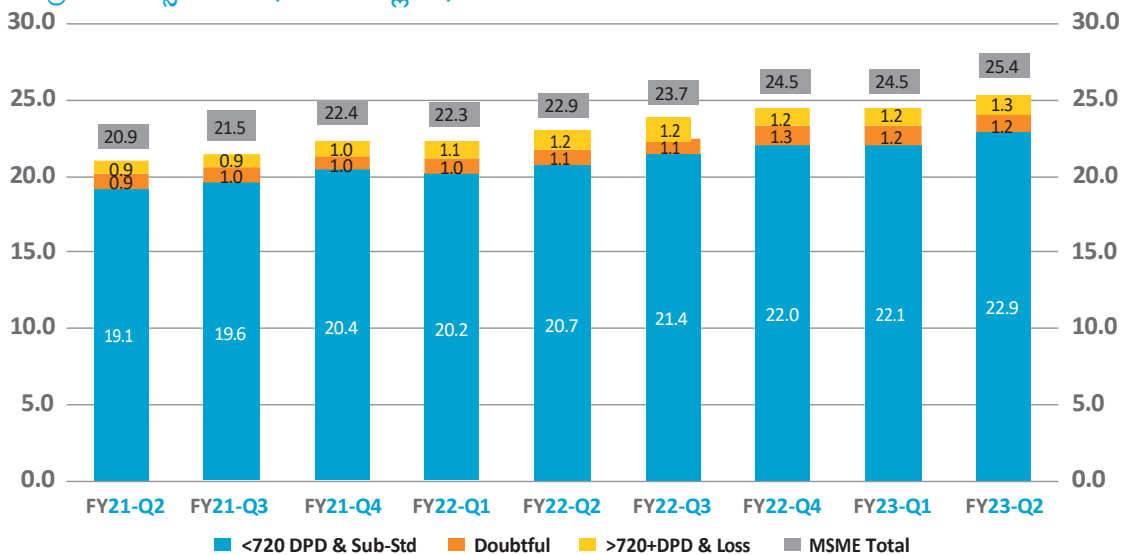
మేము ఇప్పటి వరకు మొత్తం బాకీ ఉన్న బ్యాలెన్స్ ఆధారంగా MSME విభాగంలో ఎక్స్పోజర్ను ట్రాక్ చేస్తున్నాము. కానీ, ఈ పుస్తకంలో కొంత భాగం (~10%) 720 రోజుల కంటే ఎక్కువ DPD ఉన్న లెగ్స్ ఖాతాల గాను లేదా నష్టం/అనుమానంగా నివేదించబడింది. ఈ విధంగా, MSME పల్స్ కోసం ముందుకు వెళ్లడానికి పరిగణించబడి పుస్తకం ₹22.9 లక్షల కోట్ల (720+ DPD/ డౌట్ఫుల్ లో 1.3 లక్షల కోట్లు మరియు పూర్తి నష్టంలో 1.2 లక్షల కోట్లు మినహాయించి) FY23-Q2 నాటికి 10.6%లో సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధి రేటుతో ఉంది. సందేహస్పద/నష్టపోయిన ఖాతాలు/720 DPD దాటిన ఖాతాలతో సహా, విలువ ₹ 25.3 లక్షల కోట్లు.

720 DPDకి మించిన మొత్తం సందేహస్పద/నష్టమైన ఖాతాలు/ఖాతాలు FY22లో ₹ 2.46 లక్షల కోట్లుగా ఉన్నాయి. ఈ ప్రస్తుత మొత్తంలో, FY19లో కూడా ₹ 1.79 లక్షల కోట్లు (మొత్తం 73%) 90+DPD. అందువల్ల, ఇవి లెగ్స్ డిఫాల్ట్ కేసులు, ఇవి MSME విభాగానికి సంబంధించి ప్రస్తుత అత్యుత్తమ విలువను నిజంగా ప్రతిబింబించవు.

₹ 22.9 లక్షల కోట్ల పుస్తకం PSBల నుండి ₹ 7.9 లక్షల కోట్లతో, PVT నుండి ₹ 10.1 లక్షల కోట్లతో మరియు NBFCల నుండి ₹ 3.1 లక్షల కోట్లతో తయారు చేయబడింది, మిగిలినవి ఇతరుల కిందకు వస్తాయి. చిన్న విభాగం MSME పుస్తకంలో అత్యధిక నిష్పత్తిని ₹ 9.5 లక్షల కోట్లు, మరియు మైక్రో మరియు మీడియం వరుసగా ₹ 5.8 లక్షల కోట్లు మరియు ₹ 7.6 లక్షల కోట్లు కలిగి ఉంది.

ఈ క్రెడిట్ వృద్ధి MSME రుణాల యొక్క అన్ని ఉప-విభాగాలలో గమనించబడింది: మైక్రో సెగ్మెంట్లో బ్యాలెన్స్లు సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో 13% పెరిగాయి, అయితే చిన్న మరియు మధ్యస్థ విభాగాల పుస్తకాలు వరుసగా 10 శాతం మరియు 8 శాతం పెరిగాయి. PSBలు, PVT బ్యాంకులు మరియు NBFCలకు బకాయి బ్యాలెన్స్లు వరుసగా 6%, 18% మరియు 3% పెరిగాయి.

MSME క్రెడిట్ ఎక్స్ పోజర్ (లక్షల కోట్లలో)

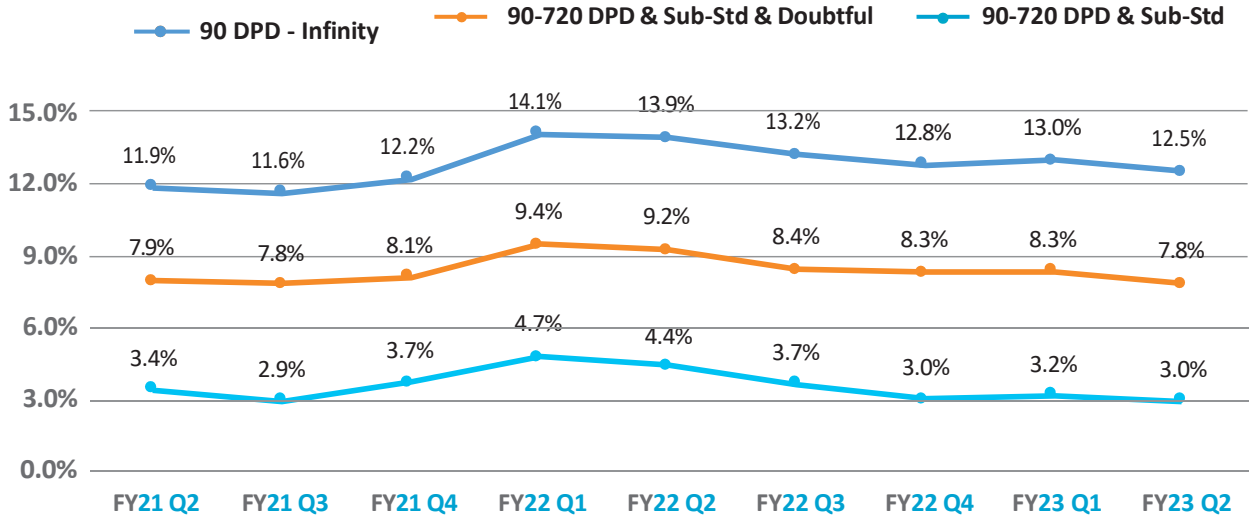


రుణ అపరాధ రేట్లు

చారిత్రాత్మకంగా, మనము 12.5% NPA రేట్లు (90+DPD) చూశాము, MSMEని అధిక-రిస్క్ బిజినెస్గా చూపుతూనే ఉన్న లెగ్సీ DPD ఖాతాల కారణంగా ఇది చాలా ఎక్కువ. పుస్తకాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకుంటే, కొత్త నిర్వచనం ప్రకారం (అంటే, సందేహాస్పద, నష్టం మరియు 720+ DPD ఖాతాలు మినహా), FY23 Q2కి అపరాధ రేట్లు 3.0% తక్కువగా ఉన్నాయి.

అపరాధ రేట్లు గత ఏడాది ఇదే సమయంలో 4.4%గా ఉన్నాయి, అటు తరువాత స్థిరమైన క్షీణతను చూపుతోంది

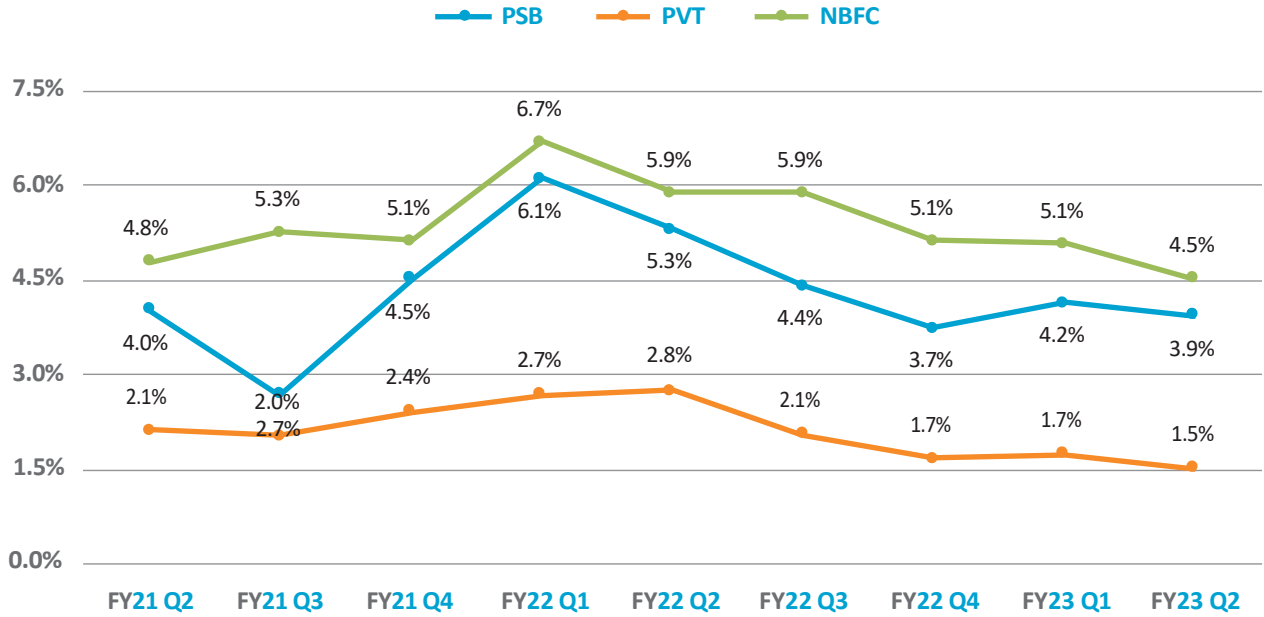
రుణ అపరాధ రేట్లు



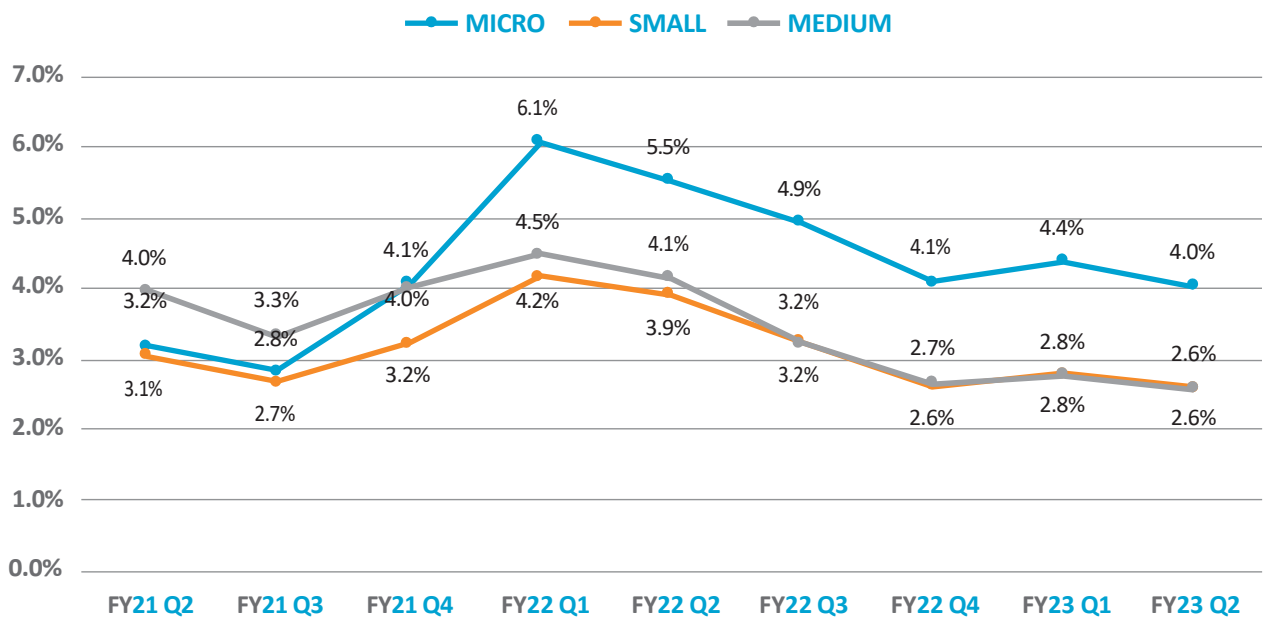
రుణదాత రకం ప్రకారం రుణ అపరాధ రేట్లు – 90+dpd

సంవత్సరం పై సంవత్సరం డాటా లో పోలిస్తే, అన్ని రుణదాత వర్గాలలో రుణ అపరాధ రేట్లు తగ్గాయి - అతి ఎక్కువ తగ్గుదల PVT సెగ్మెంట్లో కనపడింది. ఇది FY 22-Q2 లో 2.8 శాతం నుండి FY 23-Q2 కి 1.5 శాతానికి తగ్గింది .

రుణదాత రకం ప్రకారం రుణ అపరాధ రేట్లు



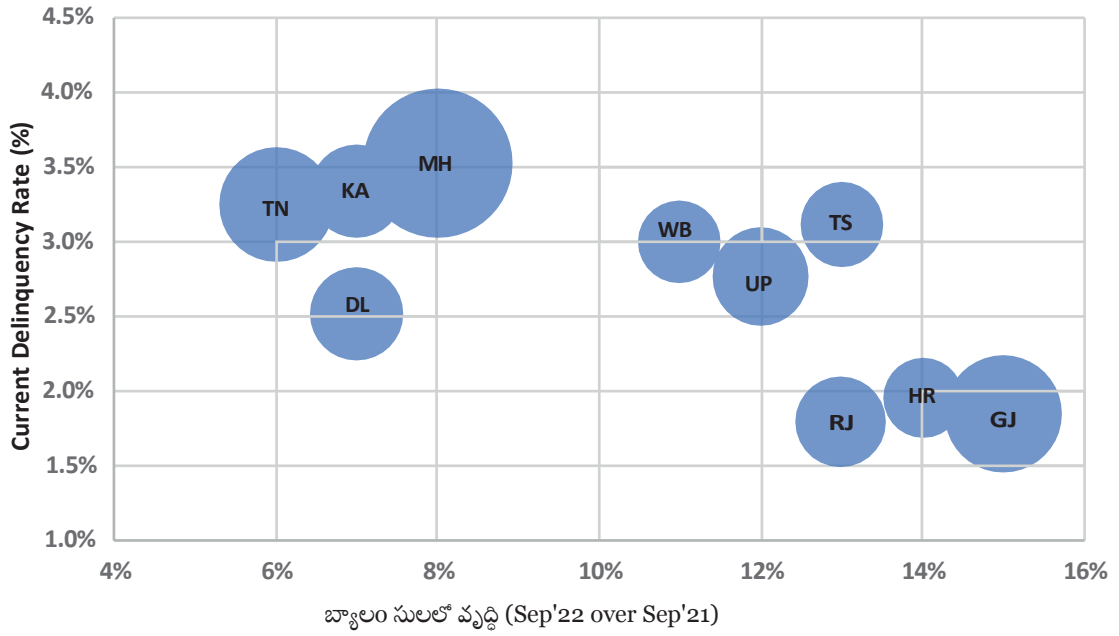
MSME సెగ్మెంట్ ప్రకారం రుణ అపరాధ రేట్లు



పోర్ట్ ఫోలియో మరియు రుణ అపరాధం తులనాత్మక పట్టిక

MSME బుక్ లో సెప్టెంబర్, 2022 నాటికి ఉన్న ప్రస్తుత బాకీలలో 72 శాతం టాప్ 10 రాష్ట్రాలు కి చెందినవే. వీటిలో, గుజరాత్ రాష్ట్రం అత్యధికంగా (15 శాతం) మరియు రాజస్థాన్ రాష్ట్రం అతి తక్కువ రుణ అపరాధ రేటు నమోదు చేశాయి.

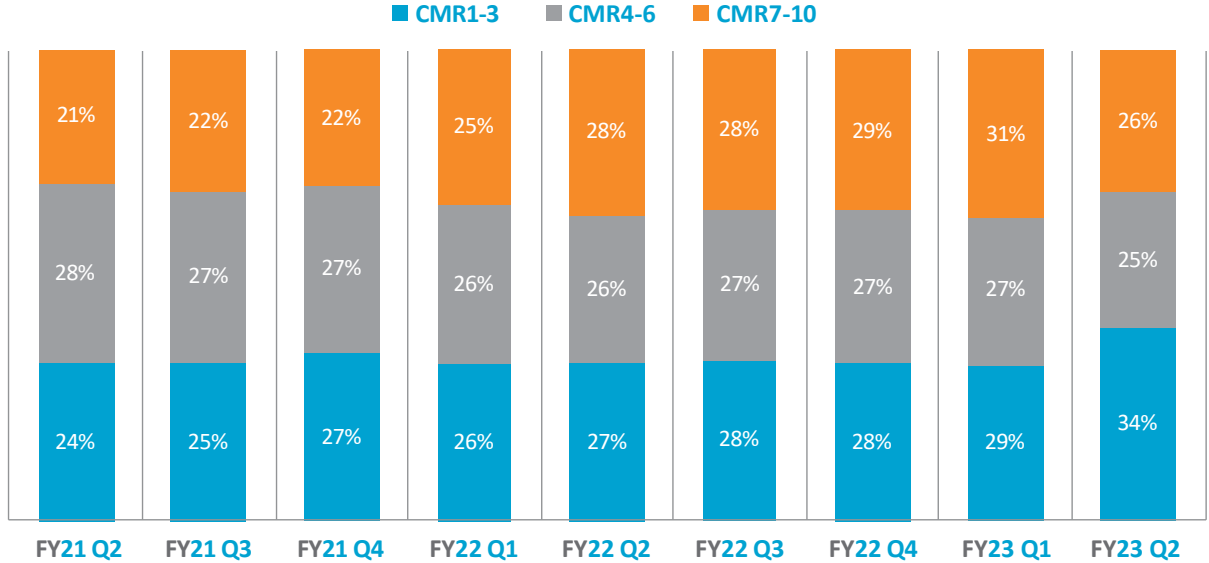
పోర్ట్ ఫోలియోలో వృద్ధి మరియు ప్రస్తుత రుణ అపరాధ రేటులో తులనాత్మక పట్టిక



రుణగ్రహీతల పంపిణీ

తత్ఫలితంగా, సెప్టెంబర్, 2021 నాటికి (FY22-Q2) నాటికి ప్రత్యక్ష ఎంటీటీలు 28 శాతం దగ్గర నిలవగా, ఇది సెప్టెంబర్, 2022 నాటికి 26 శాతానికి కుందించుకుపోయింది మరియు దీని వలన తక్కువ రిస్క్ ఎంటీటీలు నిష్పత్తి అదే సమయములో 27 శాతం నుండి 34 శాతానికి పెరుగుదల చూశాయి.

పోర్ట్ ఫోలియో బకాయుల ప్రకారం రుణ గ్రహీత పంపిణీ



రిస్క్ ప్రొఫైల్

CIBIL MSME ర్యాంక్ పరివర్తన సెప్టెంబర్-21 నుండి సెప్టెంబరు-22 నుండి ఒక సంవత్సరం వ్యవధిలో రుణగ్రహీతల కోసం పర్యవేక్షించబడింది మరియు తక్కువ ప్రమాదం ఉన్న ర్యాంక్ బకెట్ల కోసం పరివర్తన పర్యవేక్షించబడింది: CMR 1-3; మధ్యస్థ ప్రమాదం: CMR 4-6; మరియు అధిక ప్రమాదం: CMR 7-10.

సెప్టెంబరు'21లో CMR 1-3లో ఉన్న మొత్తం రుణగ్రహీతలలో 31% మంది సెప్టెంబరు'22 నాటికి తక్కువ ర్యాంక్ బకెట్లకు డౌన్ గ్రేడ్ అవడం గమనించబడింది మరియు సెప్టెంబర్'21లో CMR 4-6 ఉన్న మొత్తం రుణగ్రహీతలలో 14% మంది సెప్టెంబర్, 2022 నాటికి ఉన్నత ర్యాంక్ బకెట్లకు అప్ గ్రేడ్ అయ్యారు.

సెప్టెంబర్ 2021 నుండి సెప్టెంబర్ 2022 నాటికి CMR లో మార్పు మాట్రిక్స్

		CMR as of Sep'22			Downgrades	Upgrades	Same
		CMR1-3	CMR4-6	CMR7-10			
CMR as of Sep'21	CMR1-3	69%	25%	6%	31%	0%	69%
	CMR4-6	14%	67%	19%	19%	14%	67%
	CMR7-10	2%	11%	87%	0%	13%	87%

గత సంవత్సరం ఇదే సమయంలో పోర్ట్ ఫోలియో కోసం ఇలాంటి కదలికలు గమనించబడ్డాయి. సెప్టెంబర్ 2021 నుండి సెప్టెంబర్ 2022 సమయం తో పోలిస్తే, సెప్టెంబరు-20 నుండి సెప్టెంబరు-21 వరకు డౌన్ గ్రేడ్ల శాతం ఎక్కువగా ఉంది. సెప్టెంబర్, 2020 నుండి సెప్టెంబర్, 2021 వరకు CMR 1-3 బ్యాండ్ లో, 37 శాతం డౌన్ గ్రేడ్లు కనిపించాయి మరియు CMR 4-6 బ్యాండ్ లో, 30 శాతం డౌన్ గ్రేడ్లు కనిపించాయి.

తదుపరి వృద్ధి వేవ్ - సూక్ష్మ సెగ్మెంట్

93 శాతం ఎంటిటీలు మైక్రో (Sub ₹ 1 Cr) సెగ్మెంట్ లో ఉన్నాయి. ఇవి 13 శాతం సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధిలో FY 23 Q 2 లో 13 శాతం వృద్ధిని నమోదు చేసి MSME పోర్ట్ ఫోలియోలో 25 శాతం సహకారాన్ని అందించాయి.

సెగ్మెంట్ ప్రకారం సంవత్సరం పై సంవత్సరం వృద్ధి మరియు బ్యాలన్స్ లలో వాటి సహకారం



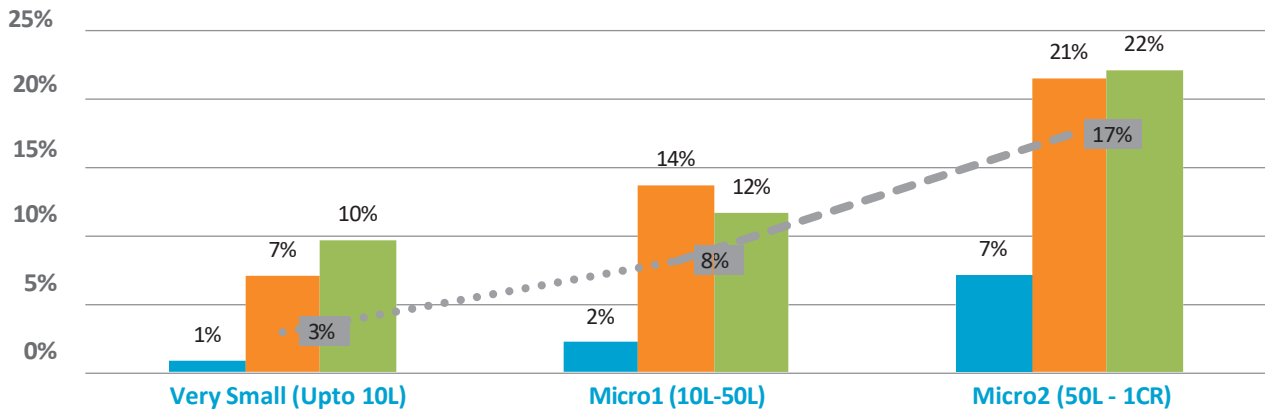
ఎంటిటీ స్థాయిలో సమగ్ర క్రెడిట్ ఎక్స్పాజర్ ఆధారంగా వర్గీకరించబడిన వాణిజ్య రుణాలు

సూక్ష్మ: రూ 1 కోటి వరకు ఎక్స్పాజర్ అతి చిన్న: < రూ 10 లక్షలు/ సూక్ష్మం 1: రూ 10 లక్షల నుండి రూ 50 లక్షల వరకు ఎక్స్పాజర్ సూక్ష్మం 2: రూ 50 లక్షల నుండి రూ 1 కోటి వరకు

అతి చిన్న, సూక్ష్మం 1 మరియు సూక్ష్మం 2 వర్గాలు మైక్రో లెండింగ్లో వరుసగా 20 శాతం, 15 శాతం మరియు 11 శాతం సంవత్సరానికి సమతుల్యమైన వృద్ధిని సాధించింది, ఈ వృద్ధి ఇది కేవలం పాండమిక్ అనంతర బౌన్స్ బ్యాక్ మాత్రమే కాదు ఈ వృద్ధి బలమైన డిజిటల్ ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్ కారణంగా ఎక్కువగా నమోదు అయ్యింది.

ప్రారంభమైన 12 నెలల లోనే ప్రైవేట్ బ్యాంకుల లో చాలా చిన్న సెగ్మెంట్లోని 7 శాతం మూలాలు మైక్రో1కి మరియు మైక్రో1 సెగ్మెంట్లోని 14 శాతం మూలాలు మైక్రో2 సెగ్మెంట్లోకి మరియు మైక్రో2లోని 21 శాతం మూలాలు ఒరిజినేషన్లు చిన్న సెగ్మెంట్లోకి మారాయి. ప్రైవేట్ బ్యాంకులు మరియు NBFCలు బ్యాలెన్స్లో వృద్ధితో అధిక సంఖ్యలో ఎంటిటీలను చూపించాయి, దీని ఫలితంగా 12 నెలల ప్రారంభమైన తర్వాత ఎక్కువ ఎంటిటీలు అధిక విభాగానికి అప్గ్రేడ్ చేయబడ్డాయి (ఉదా., 12 నెలల వ్యవధిలో చాలా చిన్న విభాగం నుండి మైక్రో1 విభాగానికి కదలిక). ఇది అధికారిక క్రెడిట్కు ప్రాప్యతను పొందిన తర్వాత మైక్రో సెగ్మెంట్ యొక్క బలాన్ని మళ్లీ గుర్తించింది.

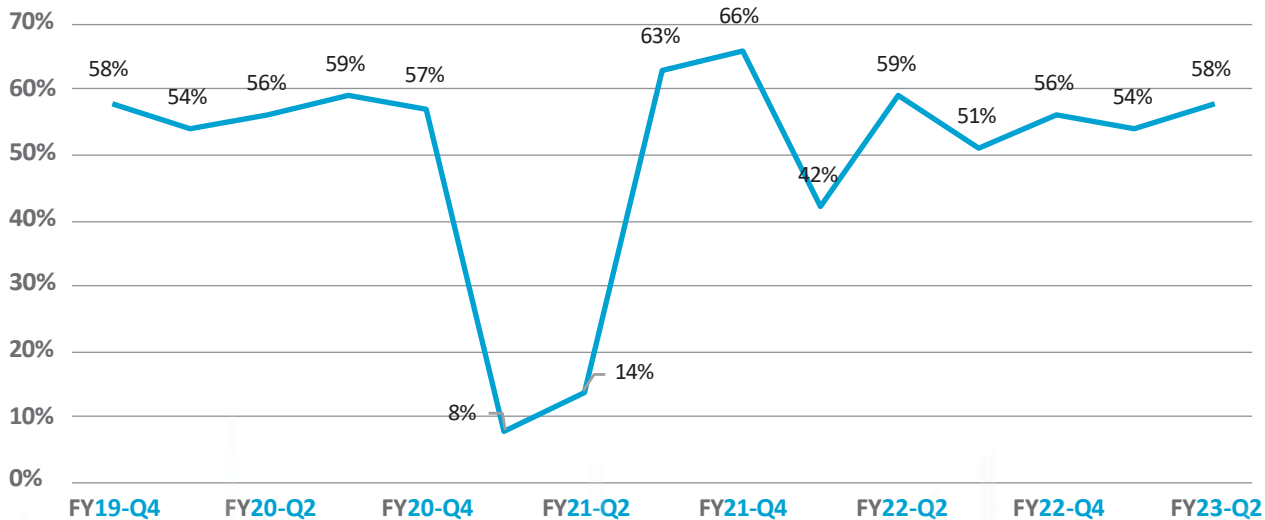




కాలం: 2021 (ఏప్రిల్ - సెప్టెంబర్) 12 నెలల తరువాత మూలాలు మరియు బ్యాచిస్ లో పెరుగుదల
 ఆవర్గం: తదుపరి ఉన్నత విభాగంలోకి వెళ్లడం ఉదా: 12 నెలల్లో చాలా చిన్నది మైక్రో1, మైక్రో1 నుండి మైక్రో2

MSME స్పెస్లోని కొత్త-టూ-క్రెడిట్ (NTC) సెగ్మెంట్ను పరిశీలిస్తే, మొత్తం MSMEలో NTC కొత్త మూలాల శాతం FY23-Q2లో 44 శాతం నిలిచింది. మైక్రో సెగ్మెంట్ లో, 50 శాతం కంటే ఎక్కువ కొత్త మూలాలు NTC రుణగ్రహీతల నుండి వచ్చాయి. NTC యొక్క శాతం మైక్రో లో ప్రీ-పాండెమిక్ స్థాయిలకు తిరిగి పుంజుకుంది మరియు స్థిరంగా పెరుగుదలలో ఉంది. మైక్రో సెగ్మెంట్కు క్రెడిట్ డిమాండ్ ఎక్కువగా ఉన్నట్లు స్పష్టంగా కనిపిస్తున్నప్పటికీ, రుణదాతలు వాటిని ఆన్బోర్డ్ చేయడంలో సమానంగా దృఢంగా ఉన్నారు.

సూక్ష్మ సెగ్మెంట్ లో కొత్త మూలాలలో NTC శాతం

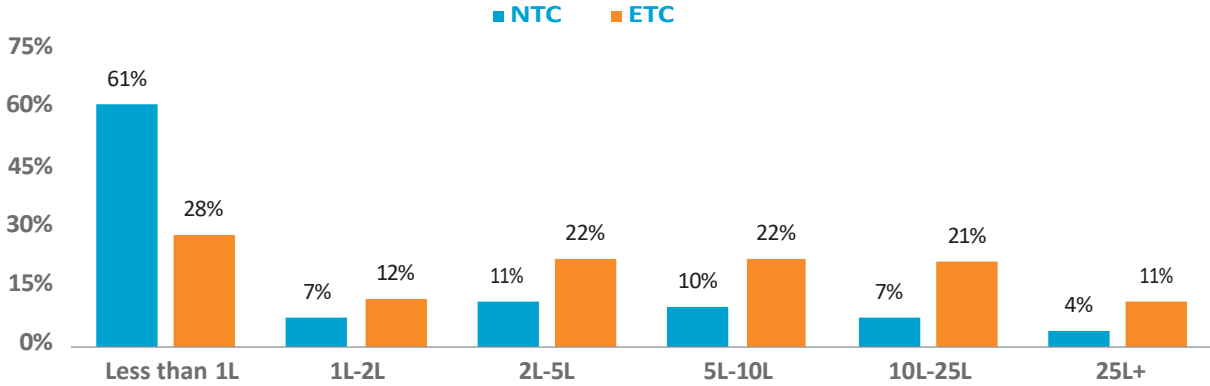


మెకో సెగ్మెంట్: NTC V/S ETC

మేము NTC/ETC విభాగాల యొక్క వివిధ లక్షణాలను వీక్షించాము. ETC సెగ్మెంట్ స్థాపించబడిన క్రెడిట్ చరిత్రతో రుణగ్రహీతలను కలిగి ఉంటుంది. ఈ వ్యాయామం కోసం, అక్టోబర్ 20 మరియు మార్చి 21 మధ్య రుణ మూలాలు పరిగణించబడ్డాయి. ETC కోసం, కనీసం రెండు సంవత్సరాల మునుపటి చరిత్ర కలిగిన రుణగ్రహీతలు మాత్రమే తీసుకోబడ్డారు మరియు NTCతో పోలిక కోసం మైక్రోలో CMR ర్యాంక్ మరియు సబ్-సెగ్మెంట్ ప్రకారం నమూనా చేయబడింది.

ETCతో పోలిస్తే NTC విభాగంలో తక్కువ-టిక్కెట్ పరిమాణంలో రుణగ్రహీతల నిష్పత్తి ఎక్కువగా ఉంది; 61% NTC రుణగ్రహీతలు < ₹ 1L ప్రారంభ టిక్కెట్ పరిమాణం కలిగి ఉన్నారు.

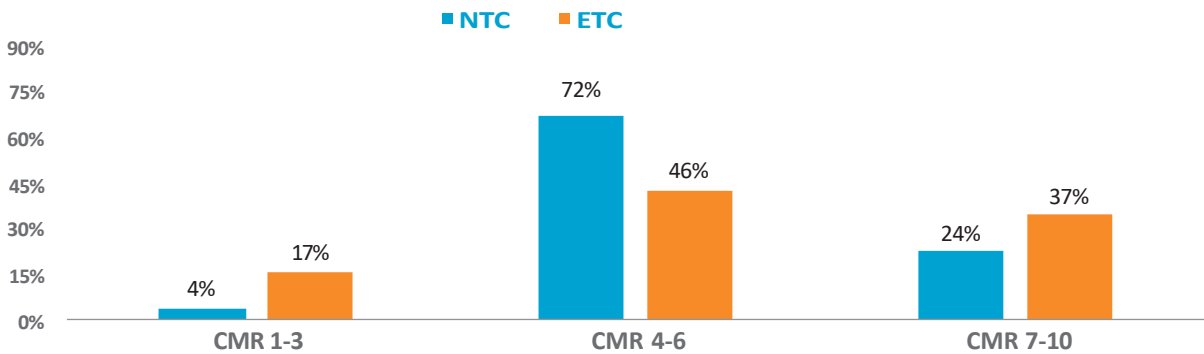
NTC మరియు ETC టిక్కెట్ పరిణామం పరంగా వితరణ



అక్టోబర్ '20 - మార్చి '21 మధ్య రుణ మూలాలు పరిగణించబడ్డాయి
మార్చి 21 నాటికి కనీసం రెండు సంవత్సరాల చరిత్ర కలిగిన ETC రుణగ్రహీతలు పరిగణించబడ్డారు

ETC మరియు NTC పెర్సెంట్ రిస్క్ ప్రొఫైల్లను కలిగి ఉన్నాయి. NTC కోసం రూపొందించబడిన మొదటి CMR చాలా మంది రుణగ్రహీతలకు (~72%) మధ్యస్థ రిస్క్ రేంజ్ (CMR 4-6)లో ఉంది, అయితే స్థాపించబడిన చరిత్రలతో రుణగ్రహీతలలో 46% మంది మధ్యస్థ పరిధిలో ఉన్నారు

CMR ప్రకారం NTC మరియు ETC లో వితరణ

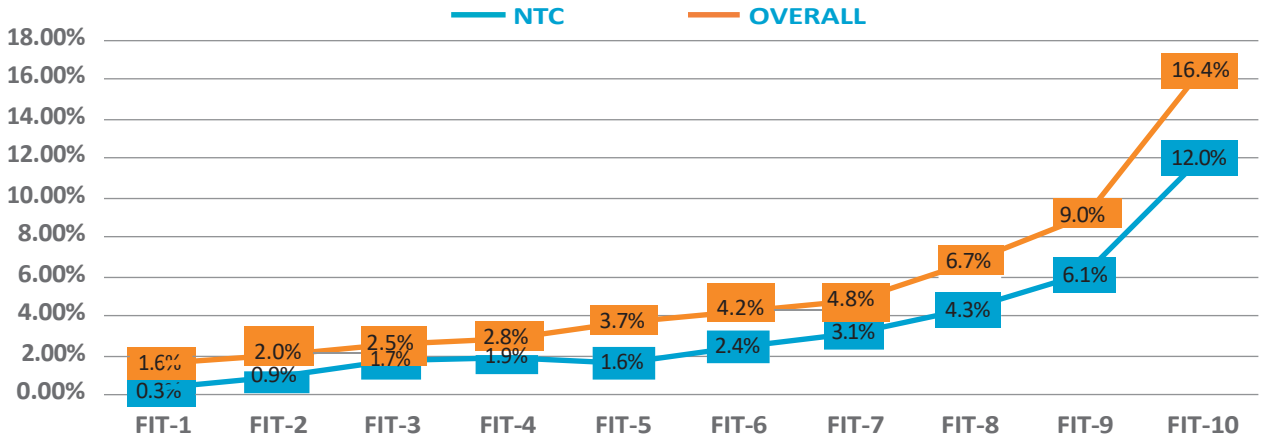


NTC మరియు ETC కస్టమర్ల ప్రొఫైల్లలోని వ్యత్యాసాల దృష్ట్యా, NTCలో సమర్థవంతమైన పూచీకత్తు కోసం ప్రత్యామ్నాయ డేటా మూలాధారాలను పరిగణించవలసిన అవసరం పెరుగుతోంది. అధికారిక క్రెడిట్లో మైక్రో ఇన్ఫ్లాజన్ అధిక వృద్ధికి కేలకం మరియు కొత్త ఎంటీటిలను ఆన్ బోర్డ్ చేయడం వలన దీర్ఘకాలిక క్రెడిట్ చరిత్రను రూపొందించడంలో వారికి సహాయపడుతుంది.

FIT RANK అనేది క్రెడిట్ డిఫాల్ట్ ప్రీడిక్టర్ మోడల్ మరియు ఇది వస్తువులు మరియు సేవల పన్ను (GST), బ్యాంక్ స్టేట్మెంట్లు మరియు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్లు (ITR) శక్తిని ఉపయోగిస్తుంది; MSME రుణం కోసం ర్యాంకింగ్ మోడల్ను అందించే సమాచారం. ర్యాంకింగ్ మోడల్ తదుపరి 12 నెలల్లో MSME ఒక నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్ (NPA) అయ్యే సంభావ్యతను అంచనా వేయడానికి మెషిన్ లెర్నింగ్ అల్గారిథమ్లను ఉపయోగిస్తుంది. ఫిట్ ర్యాంక్ స్కోర్లు 1 మరియు 10:1 మధ్యలో పరిధిలో తక్కువ ప్రమాదకర విభాగం పరిగణించబడతాయి.

FIT RANK MSME కోసం ఆర్థిక, ఆదాయం మరియు వాణిజ్య డేటా యొక్క ఏకీకృత విశ్లేషణను అందించడానికి బహుళ మూలాధారాల నుండి సమాచారాన్ని త్రిభుజాకరిస్తుంది, MSME రుణాల కోసం మెరుగైన రిస్క్ డిఫరెన్షియేషన్ మరియు పదునుపెట్టిన క్రెడిట్ అండర్లైటింగ్ను అనుమతిస్తుంది. అందువల్ల, NTC సెగ్మెంట్ కోసం సుసంపన్నమైన సమాచారాన్ని పరిగణలోకి తీసుకోవడానికి ఇది ఒక గొప్ప సాధనంగా నిరూపించబడుతుంది - దాని పెరుగుదల మరియు చేరికను జోడిస్తుంది.

FIT ర్యాంక్ - డిఫాల్ట్ సంభావ్యత



CMR v/s ఫిట్ ర్యాంక్ యొక్క పనితీరు రిస్క్-స్ట్రెట్ ని మరింత మెరుగ్గా చూపించింది మరియు ఈ సామర్థ్యాలు మరింత అన్వేషించబడ్డాయి. CMR 1-3కి అప్రమాణికమైన రేట్లు 2.2% వద్ద ఉన్నాయి, కానీ ఆ బనాబాలో కూడా, అతి తక్కువ స్థాయి 1.1% (FIT 1-3) కంటే తక్కువ మరియు అధికంగా 6.3% (FIT 9-10) కంటే ఎక్కువ బ్యాడ్ రేట్లు ఉన్న పాకెట్లను మనము చూశాము

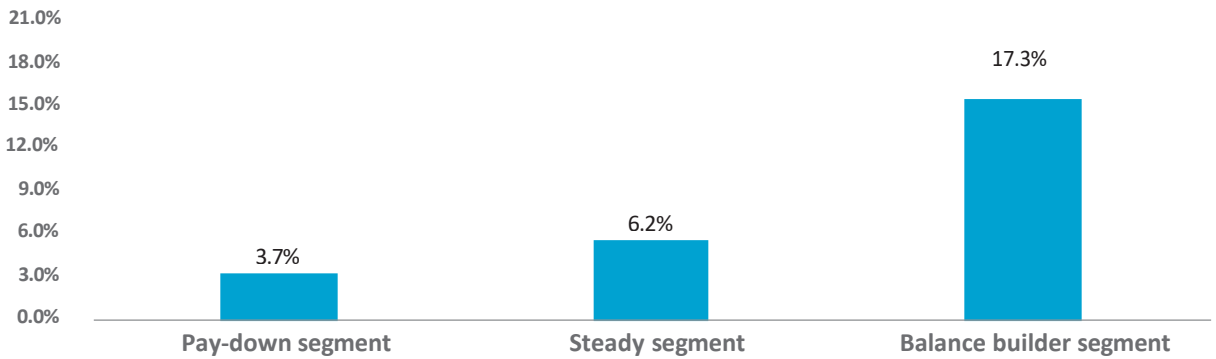
FIT ర్యాంక్ -CMR తో క్రాస్ టాబ్

Bad Rates		CIBIL MSME Rank				
		Low (CMR 1-3)	Medium (CMR 4-6)	High (CMR 7-10)	New to Credit	Overall
FIT Rank	Low (FIT 1-3)	1.1%	1.7%	12.1%	1.5%	2.1%
	Medium (FIT 4-8)	2.1%	3.8%	16.4%	3.2%	4.4%
	High (FIT 9-10)	6.3%	9.3%	27.8%	11.1%	12.7%
	Overall	2.2%	4.7%	19.8%	4.0%	5.4%

రిస్క్ ప్రమాదం యొక్క ముందస్తు హెచ్చరిక సంకేతాలు

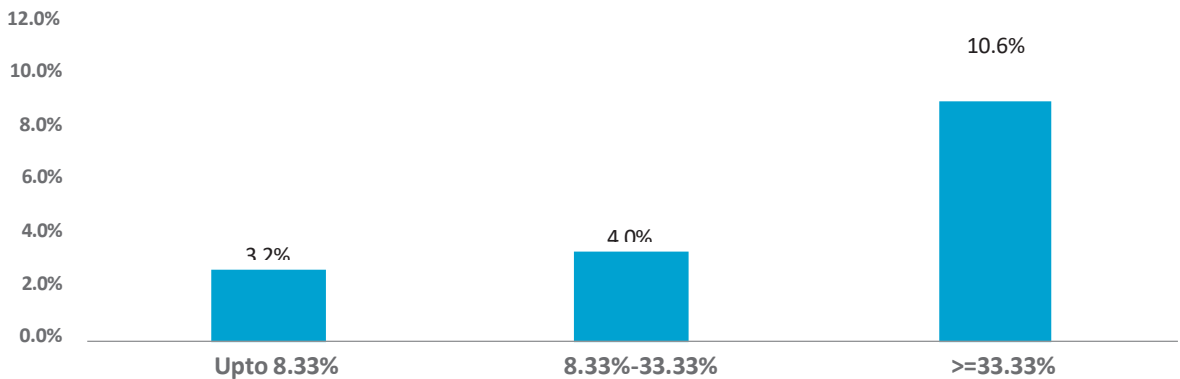
MSME రుణాలు గ్రాస్యూలర్గా మరియు ఫ్లాట్ఫారమ్ ఆధారిత వినియోగదారు రుణాల ల్యాండ్స్కేప్ను ప్రతిబింబించే దిశగా కదులుతున్నందున, అండర్లైటింగ్ ఎంటిటీ పనితీరును ట్రాక్ చేయడానికి వినూత్న పరిష్కారాలు అవసరం. సమీప భవిష్యత్తులో సంభావ్య డిఫాల్ట్ని సూచించే ఇతర సూచికలు ఉన్నందున ప్రస్తుతం DPD బకెట్లో ఉన్న ఖాతాకు ప్రతిస్పందించడం ఆలస్యం కావచ్చు. అందువల్ల, ముందస్తు హెచ్చరిక సంకేతాలు (EWS) క్రెడిట్ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్లాన్లో విడదీయరాని భాగంగా మారతాయి, రుణదాతలు నివారణ చర్యలు తీసుకోవడానికి వీలు కల్పిస్తుంది. CreditVision@ ట్రిండ్ చేయబడిన అల్ఫారిథమ్లు మరియు అట్రిబ్యూట్లు ఒక ఎంటిటీ యొక్క 'ముందస్తు హెచ్చరిక సంకేతాలను' గుర్తించడానికి ఉపయోగించవచ్చు మరియు అందువల్ల సకాలంలో చర్య తీసుకుంటే ప్రమాదాన్ని తగ్గించవచ్చు. ఇటీవలి కాలంలో డిఫాల్ట్లు మరియు తక్కువ వ్యవధిలో క్రెడిట్ను నిరంతరం నిర్మించడం కూడా సమీప భవిష్యత్తులో డిఫాల్ట్కు ముఖ్యమైన సూచికలు. Sep'21 (0 DPD) నాటికి MSME షోర్ట్ఫాలియో విశ్లేషణ కోసం పరిగణించబడింది, తదుపరి 12 నెలల్లో (ఎవర్ 90 DPD) పనితీరు CreditVision ట్రిండ్ అల్ఫారిథమ్లలో లిక్కించబడుతుంది. గత 24 నెలల్లో నిలకడగా క్రెడిట్ను పెంచుకుంటున్న రుణగ్రహీతలు అత్యధిక బ్యాండ్ రేట్లను ప్రదర్శించారు, ఈ వర్గం బ్యాంకింగ్ బిల్లర్లు రాబోయే 12 నెలల్లో సంభావ్య డిఫాల్టర్లు కావచ్చునని సూచిస్తుంది.

12M Ever 90: బ్యాలన్స్ బిల్డ్ అప్ (గత 24 నెలలు)



ప్రస్తుత అపరాధం (విశ్లేషణ యొక్క నెల) 0 DPD అయినప్పటికీ, గత 12 నెలల్లో అధిక సంఖ్యలో తప్పిన చెల్లింపులు అధిక డిఫాల్ట్ రేట్లను చూపించాయి.

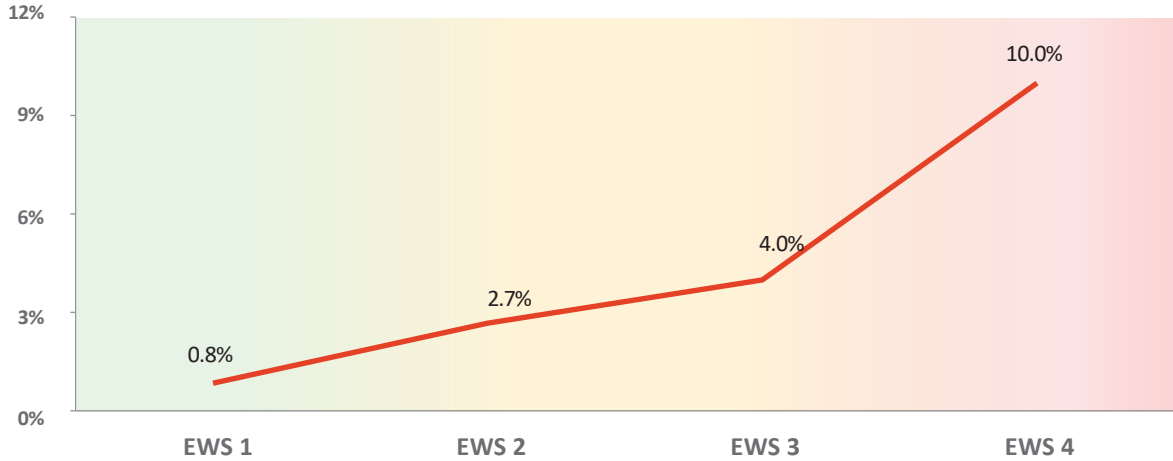
12M Ever 90: మిస్ట్ పేమెంట్ నిష్పత్తి (గత 12 నెలలు)



ఎగువ మరియు అదనపు సూచికల కలయికను పరిశీలించడం జరిగినది, అవి వాస్తవానికి డిఫాల్ట్ అవ్వడానికి ముందే సాధ్యమయ్యే NPA కేసులను గుర్తించడంలో సహాయపడతాయి. ఈ కొలమానాలలో కొన్నింటిని మిళితం చేసి, ప్రమాదాన్ని అంచనా వేయడానికి ఎలా ఉపయోగించవచ్చో చెప్పడానికి దిగువ విభజన ఒక ఉదాహరణ. డిఫాల్ట్ సంభావ్య కేసులను ఒకటి నుండి నాలుగు వరకు వర్గీకరించడానికి ముందస్తు హెచ్చరిక సిగ్నల్ బకెట్లు సృష్టించబడ్డాయి (తక్కువ బ్యాండ్లు తక్కువ ప్రమాదాన్ని సూచిస్తాయి).

EWS4 కింద ఉన్న బేసెల్, సెప్టెంబర్ 21 నుండి 12 నెలల్లో 10 శాతం 90+కి చేరుకుంది.

EWS బకెట్ ప్రకారం వచ్చే 12 నెలల్లో Ever 90



దుబారహిత టేస్: CMR1-6 మరియు 0 DPDతో MSME బుక్ సెప్టెంబర్'21(TO) పనితీరు: TO నుండి 12 నెలల్లో 90+

CMR v/s EWS యొక్క పనితీరు ప్రమాదం-విభజనలో కూడా చూడడం జరిగినది మరియు దీని వలన సామర్థ్యాలు మరింత అన్వేషించబడ్డాయి. CMR 1-3s అప్రమాణికమైన రేట్లు 2.1 శాతం వద్ద ఉన్నాయి, కానీ ఆ జనాభాలో కూడా, మనము 0.8% (EWS1) కంటే తక్కువ మరియు 4.0% (EWS4) కంటే ఎక్కువ అప్రమాణిక రేట్లు ఉన్న ప్రాంతాలను చూశాము

CIBIL MSME ర్యాంక్ పై అదనపు రిస్క్స్ బేదం

జనాభా పంపిణీ		CMR Score Band			పనితీరు (Ever 90 in next 12 months)	CMR Score Band		
		CMR1-3	CMR4-6	మొత్తం		CMR1-3	CMR4-6	Overall
EWS TIERS	EWS1	4.2%	4%	8.3%	EWS1	0.8%	0.9%	0.8%
	EWS2	10.4%	16.7%	27.2%	EWS2	1.8%	3.3%	2.7%
	EWS3	7.0%	24.2%	31.2%	EWS3	2.4%	4.5%	4.0%
	EWS4	4.0%	29.4%	33.3%	EWS4	4.0%	10.9%	10.0%
Overall		25.6%	74.4%	100.0%	మొత్తం	2.1%	6.5%	5.4%

నిరాకరణ

ఈ MSME పర్ఫెమెన్స్ నివేదికను TransUnion CIBIL లిమిటెడ్ (TU CIBIL) తయారు చేసింది. నివేదికను యాక్సెస్ చేయడం మరియు ఉపయోగించడం ద్వారా వినియోగదారు ఈ నిరాకరణకు లోబడి అటువంటి వినియోగాన్ని అంగీకరిస్తారు. ఈ నివేదిక TU CIBILలో సమ్మెలుగా ఉన్న క్రెడిట్ సుస్థితి అందించిన సమాచారం యొక్క సమ్మేళనంపై ఆధారపడి ఉంటుంది. TU CIBIL నివేదికను తయారు చేయడంలో సహాయకర్తైన జాగ్రత్తలు తీసుకుంటుండగా, క్రెడిట్ సుస్థితి సమర్పించిన సరికాని లేదా సరికాని సమాచారం వల్ల కలిగి ఖచ్చితత్వం, లోపాలు మరియు/లేదా లోపాలకు TU CIBIL బాధ్యత వహించదు. ఇంకా, TU CIBIL నివేదికలోని సమాచారం యొక్క సమగ్రత లేదా సంపూర్ణత మరియు/లేదా ఏదైనా నిర్దిష్ట ప్రయోజనం కోసం దాని అనుకూలతకు హామీ ఇవ్వదు లేదా TU CIBIL ఏదైనా ప్రాధికారం లేదా నివేదికపై ఆధారపడటానికి బాధ్యత వహించదు మరియు TU CIBIL అటువంటి బాధ్యతలన్నింటినీ స్పష్టంగా నిరాకరిస్తుంది. ఈ నివేదిక ఏదైనా అప్లికేషన్, ఉత్పత్తి లేదా (i) రుణం ఇవ్వడానికి లేదా రుణం ఇవ్వడానికి TU CIBIL ద్వారా ఏదైనా నిశ్చయం తీసుకోవడం/తిరస్కరించడం లేదా అమోదించడం కోసం నిషేధం కాదు. (ii) సులభమైన వ్యక్తి/సంస్థలో ఏదైనా అధిక లావాదేవీలోకి ప్రవేశించడం లేదా చేయకూడదు. నివేదికలో ఉన్న సమాచారం సలహాను కలిగి ఉండదు మరియు ఈ నివేదికలో ఉన్న సమాచారం ఆధారంగా ఏదైనా నిర్ణయాలు తీసుకునే ముందు వినియోగదారు తన ఆర్థిక నిర్ణయం ప్రకారం మిజికల్ అవసరమైన అన్ని విశ్లేషణలను నిర్వహించాలి. నివేదిక యొక్క ఉపయోగం క్రెడిట్ ఇన్వెస్టిమెంట్ కమిషన్ (రిగ్యులేషన్) చట్టం, 2005, క్రెడిట్ ఇన్వెస్టిమెంట్ కమిషన్ రిగ్యులేషన్, 2006, క్రెడిట్ ఇన్వెస్టిమెంట్ కమిషన్ రూల్స్, 2006లోని నిబంధనల ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది. ముందస్తు అనుమతి లేకుండా నివేదికలోని ఏ భాగాన్ని కానీ చేయకూడదు, సర్దుబాటు చేయకూడదు, ప్రచురించకూడదు.



TRANSUNION CIBIL LIMITED

Credit Information Bureau (India) Limited)

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

© 2023 TransUnion CIBIL Limited All Rights Reserved