



TransUnion<sup>tu</sup> CIBIL

டிரான்ஸ்யூனியன்  
சிபில்  
எம்.எஸ்.எம்.இ.  
பல்ஸ்

ஜூன் 2021

## மேற்கோள்கள்



திரு. சிவசுப்ரமணியன் ராமன்  
தலைவர் மற்றும்  
நிர்வாக இயக்குனர்  
சி.டி.பி



MSME கடன் தகவல், அவசர கடன் உத்தரவாத திட்டத்தின் (ECLGS) வெற்றியைப் பற்றி விரிவாக பேசுகிறது. இத்திட்டம் குறு, சிறு, நடுத்தர தொழில் முனைவோர்களிடையே (MSME) வணிக உணர்வுகளை புதுப்பித்து, அதன் மூலம் இத்துறைக்கு நிதி வழங்குவதில் ஆண்டுக்கு ஆண்டு 40% வளர்ச்சி பெருவதில் முக்கிய பங்கு வகித்தது. மறுமலர்ச்சியை சமிக்ஞை செய்யும் முக்கிய சிறப்பம்சமாக, வங்கிக்கு புதிய எம்.எஸ்.எம்.இ.க்கு (NTB)கடன் வழங்குதல் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைக்கு மீண்டு உள்ளது. அதே நேரத்தில் ஏற்கனவே இருக்கும் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்கான (ETB) கடன் மிதமாக உள்ளது. அரசாங்கத்தின் சமீபத்திய கூடுதல் நிவாரண நடவடிக்கைகள், குறிப்பாக சுகாதாரம், பயணம் மற்றும் சுற்றுலா, MSME துறையில் கடன் பெறுதலை மேம்படுத்தும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. வரும் காலங்களில், கடன் வழங்குபவர்கள், கடன் இலாகாக்களின் ஆரோக்கியத்தை தொடர்ந்து கண்காணிக்க வேண்டும். அதே நேரத்தில் MSME களுக்கு வழங்கும் நிதியதவி வளர்ச்சியைத் தக்க வைத்துக் கொள்ள வேண்டும்



திரு. ராஜேஷ் குமார்  
நிர்வாக இயக்குனர்  
மற்றும் தலைமை  
நிர்வாக அதிகாரி  
டிரான்ஸ் யுனியன்  
சிபில்



பொது முடக்கதிற்கு பிந்தைய எம்எஸ்எம்இ கிரெடிட் தேவையின் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பு, இந்தியாவின் வளர்ச்சி பாதையை மீண்டும் உறுதிப்படுத்துகிறது. ஈசிஎல்ஜிஎஸ் (ECLGS) ஆதரவை ₹4.5 லட்சம் கோடியாக விரிவுபடுத்துதல், கடன் மறுசீரமைப்பு போன்ற ஒழுங்குமுறை சீர்திருத்தங்கள் மற்றும் தகவல் பகுப்பாய்வுகளைப் பயன்படுத்தி வங்கிகள் மற்றும் கடன் நிறுவனங்கள் இந்த முயற்சிகளை விரைவாக செயல்படுத்துதல் போன்ற அரசின் வளர்ச்சி சார்பு முயற்சிகள் எம்எஸ்எம்இக்களை வலுப்படுத்த வழி வகுத்துள்ளது. இந்த முற்போக்கான கொள்கைகள் மற்றும் ஆதரவுடன், இந்தியாவின் MSME துறை ஒரு உறுதியான மறுமலர்ச்சிப் பாதையில் அமைக்கப்பட்டுள்ளது. இது நமது பொருளாதாரத்தின் எதிர்கால வலிமைக்கும் வளர்ச்சிக்கும் சாதகமானது.



**பகுப்பாய்வு தொடர்புகள்**  
**ANALYTICAL CONTACTS**

**டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில்**  
**TransUnion CIBIL**

**விபுல் மஹாஜன்**

[vipul.mahajan@transunion.com](mailto:vipul.mahajan@transunion.com)

**ஸ்மீதா பஸக்**

[smeeta.basak@transunion.com](mailto:smeeta.basak@transunion.com)

**ஓவைஸ் ஷேக்**

[owais.shaikh@transunion.com](mailto:owais.shaikh@transunion.com)

**கார்த்திக் சுந்தரம்**

[karthik.sundaram@transunion.com](mailto:karthik.sundaram@transunion.com)

**சிட்பி**

**SIDBI**

**ரங்கதாஸ் பிரபாவதி**

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

**ரமேஷ் குமார்**

[rameshk@sidbi.in](mailto:rameshk@sidbi.in)

## உள்ளடக்கங்கள்

நிர்வாகச் சுருக்கம்	03
எம்.எஸ்.எம்.இ க்களுக்கான கடன் வழங்கலில் வளர்ச்சி	05
கடன் வாங்குபவர்களின் அடிப்படையில் கடன் செயல்பாடு	07
பிராந்தியத்தின் அடிப்படையில் கடன் செயல்பாடு	08
கடன்களின் செயல்திறன் மற்றும் ஆரோக்கியதின் கண்காணிப்பு	09
இடர் மதிப்பீட்டு தன்மையில் மாறுதல்	11
நல்ல கடன் பயனாளிகளை மேலும் வேறுபடுத்த போக்கிலுள்ள வழிமுறை	13
கடன் வழங்குபவர் சார்ந்த உத்திகளில் மாற்றங்கள்	16
கடன்களின் சராசரி டிக்கெட் அளவுகளில் மாற்றம்	17
வாரியம் முழுவதும் அதிகரித்துள்ள ஒப்புதல் விகிதங்கள்	18
புதிய இயல்பு: கோவிட் அலை 1 க்கு பிந்தைய நிலையில் கடன் வாங்குபவர் தன்மையின் தொடக்கம்	22
COVID-க்கு முன் மற்றும் பிந்தைய கடன் பண்புகள்: சிபில் எம்எஸ்எம்இ ரேங்க்	23
COVID-க்கு முன் மற்றும் பிந்தைய கடன் பண்புகள் : திருப்பிச் செலுத்துதலில் தவறுதல்கள்	24
COVID-க்கு முன் மற்றும் பிந்தைய கடன் பண்புகள்: பயன்பாடு	25
முடிவுரை	26



## நிர்வாகச் சுருக்கம்

எம்.எஸ்.எம். இ (MSME) துறைக்கான ஈசிஎல்ஜிஎஸ் (ECLGS) மற்றும் இதர தலையீடுகள், முந்தைய ஆண்டுகளை விட 2021 நிதியாண்டில் எம்எஸ்எம்இ பிரிவுக்கு அதிக கடன் தொகை வழங்க வழிவகுத்தது.

2021 நிதி ஆண்டில், எம்.எஸ்.எம்.இ துறைக்கு நாடுமுழுவதும் ₹9.5 லட்சம் கோடி மதிப்பிலான கடன்கள் வழங்கப்பட்டது; இது முந்தைய நிதியாண்டு 2020 வழங்கப்பட்ட ₹6.8 லட்சம் கோடியை விட அதிகமாகும். 2021 ஆம் நிதியாண்டிற்கான எம்எஸ்எம்இ கடன் வழங்கலில் இந்த கூர்மையான முன்னேற்றம், ஈசிஎல்ஜிஎஸ் ஆத்மநிர்ப்பர் பாரத் திட்டத்தால் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு 100% கடன் உத்தரவாதத்தை வழங்கி ஆதரிக்கப்பட்டது.

நிதியாண்டு 2021 ன் நான்காவது காலாண்டிற்கு பிறகு வந்த கோவிட் இரண்டாவது அலையில் குறைந்திருந்த கடன் தேவைகள், ஜூன்'21 இல் பொது முடக்க திறப்பிற்கு பிறகு, MSME ன் கடன் தேவைகள் (கடன் விசாரணைகள் அளவின் படி) மீண்டும் திரும்பியது.

1 வது அலை காரணமாக வணிக கடன் விசாரணைகளின் ஆரம்ப வீழ்ச்சி 76% க்குப் பிறகு, அவர்கள் ECLGS உடன் விரைவாக மீண்டனர் மற்றும் அதன் பின்னர் COVID-க்கு முந்தைய நிலைகளுக்கு அருகில் இருந்தனர். மார்ச்'21 வணிக கடன் விசாரணைகள் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளை விட 32% அதிகம் ஆகும்; இந்த வலுவான உந்துதல் 2 வது அலைகளால் பாதிக்கப்பட்டது, ஆனால் ஜூன் '21 இல் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளுக்கு மீண்டும் திரும்பியது.

மார்ச்'21 இல், ஆண்டுக்கு ஆண்டு, MSME கடன் நிலுவை, 6.6% வளர்ந்துள்ளது, மைக்ரோ பிரிவு 7.4% வேகமாக வளர்ந்து வருகிறது.

கடன் தேவையில் வலுவான மீட்சி, ஈசிஎல்ஜிஎஸ் ஆதரவுடன் சமமான வலுவான கடன் வழங்கல், எம்எஸ்எம்இ துறையின் கடன் நிலுவை தொகை ₹20.21 லட்சம் கோடியாக வளர வழிவகுத்தது, இது ஆண்டுக்கு ஆண்டு (YoY) வளர்ச்சி விகிதம் 6.6%ஆகும். மைக்ரோ பிரிவு வேகமாக 7.4% வளர்ச்சியும், சிறிய பிரிவு 6.8% வளர்ச்சியும், நடுத்தர பிரிவு 5.8% வளர்ச்சியும் கண்டுள்ளது.

வங்கிக்கு புதிய எம்.எஸ்.எம்.இ க்களுக்கு (NTB) கடன் வழங்குவது கோவிட் க்கு முந்தைய நிலைகளுக்கு மீண்டுள்ளது. அதே நேரத்தில் வங்கிகளில் ஏற்கனவே கணக்கு வைத்துள்ளவர்களுக்கு (ETB) கடன் வழங்குவது மிதமாக உள்ளது.

என்.டி.பி (NTB) எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களுக்கான கடன் வழங்கல் ஏப்ரல் -20 இல், கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளுடன் ஒப்பிடும்போது 90% குறைந்து, மார்ச்'21-ல் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளை விட படிப்படியாக 5% அதிகமாக திரும்பியுள்ளது. ஈசிஎல்ஜிஎஸ் (ECLGS) காரணமாக ஜூன் 20-இல் ஈடிபி (ETB) எம்.எஸ்.எம்.இ-க்களுக்கு கடன் வழங்கல் 75% -க்கு மேல் உயர்ந்தது.

அரசு மற்றும் கட்டுப்பாட்டாளரின் கொள்கை நிலை தலையீடுகள், MSME இல் டிசம்பர் '20 வரை கடன் தரமிறக்கப்படுவதைக் கட்டுப்படுத்துவதில் பிரதிபலித்தது. மார்ச்'21 இல் தரமிறக்கங்கள் அதிகரித்தன.

சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ தரவரிசை (சிஎம்ஆர்) மூலம் அளவிடப்பட்ட எம்எஸ்எம்இ கடன் செயல்திறன் இயக்கம், கொள்கை அளவிலான தலையீடுகளுடன் தரமிறக்கம் டிச. '20 வரை கட்டுப்பாட்டில் இருந்தது. கடன் திருப்பி செலுத்துவதற்கான கால அவகாச நீக்கம், குற்றத்தை அங்கீகரிப்பதற்கான வழிகாட்டுதல்களில் தடை நீக்கம் மற்றும் தெளிவுபடுத்தல் ஆகியவற்றுடன், தரமிறக்குதல்கள் மார்ச்'21 காலாண்டில் உயர்ந்துள்ளன-இது நடுத்தர ஆபத்துள்ள எம்எஸ்எம்இக்களின் உயர்வுக்கு வழிவகுத்தது.





கடன் வழங்குநர்களிடையே, இலக்கை அடைய எடுக்க துணியும் திறன் மீண்டும் தொற்றுநோய்க்கு முந்தைய நிலைக்கு திரும்பியுள்ளது.

ECLGS இன் 100% கடன் உத்தரவாதத்தின் ஆதரவுடன் அனைத்து கடன் வழங்குநர்களிடமும் ஒப்புதல் விகிதங்கள் அதிகரித்துள்ளது. தொற்றுநோயின் ஆரம்ப காலத்தில் அதிக ஆபத்துள்ள பிரிவு சிஎம்ஆர் 7-10 இன் பங்கு குறைக்கப்பட்டது மற்றும் குறைந்த ஆபத்து பிரிவு சிஎம்ஆர் 1-3ன் பங்கு அதிகரித்துள்ளது என்பதை சிஎம்ஆரின் தோற்ற பகிர்வு காட்டுகிறது. ஆனால் இப்போது, சிஎம்ஆரின் தோற்ற விநியோகம் கோவிட்-19 க்கு முந்தைய நிலைகளைப் போன்றுள்ளது.

ஒப்பீட்டளவில், கடந்த 12 மாதங்களில் பணம் செலுத்துவதைத் தவறிவிட்ட MSME களுக்கு, நிதி அளிப்பதற்கு கடன் வழங்குவோர் தயாராக உள்ளனர்.

கடந்த ஜனவரி மாதம் முதல் மார்ச் 21 வரையான மூன்று மாதங்களில் 29% எம்எஸ்எம்இ கடன் வாங்கியவர்கள், ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட தவணை செலுத்த தவறிவிட்டனர். ஜனவரி 20 முதல் மார்ச் 20 வரை அதே விகிதம் 21%ஆக இருந்தது. இது தவணை செலுத்த தவறிய MSME களுக்கும் நிதியளிப்பதற்காக கடன் வழங்குபவர்களின் அதிகரித்த வரவேற்பை குறிக்கிறது.

அதிக கடன் வளர்ச்சி காரணமாக, MSME இலாகாக்களுக்கான வாராக்கடன் (NPA) விகிதங்கள் நிலையாக உள்ளது.

எம்எஸ்எம்இ துறையில் வலுவான கடன் உள்வரத்து, மற்றும் அரசின் பல்வேறு வளர்ச்சி சார்ந்த மற்றும் ஒழுங்குமுறை ஆதரவு நடவடிக்கைகள் மூலம், எம்எஸ்எம்இக்களுக்கான வாராக்கடன் (NPA) விகிதங்கள் மார்ச் '21 க்கு 12.5% ஆகக் கட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், மார்ச் '21 க்கான NPA விகிதங்கள், தரமிறக்கப்பட்டு, டிசம்பர் '20 (12%) ஐ விட அதிகமாக உள்ளன.



## எம்.எஸ்.எம்.இ க்களுக்கான கடன் வழங்கலில் வளர்ச்சி

இந்தியாவில் இருப்புநிலைக்குறிப்பில் உள்ள மொத்த வணிக கடன் வெளிப்பாடு மார்ச்'21 இல் ₹ 74.36 லட்சம் கோடியாக இருந்தது. இது ஆண்டுக்கு ஆண்டு (y-o-y) வளர்ச்சி விகிதம் 0.6%. MSME பிரிவின் கடன் வெளிப்பாடு மார்ச்'21 வரை ₹ 20.21 லட்சம் கோடியாகும், இது ஆண்டுக்கு ஆண்டு 6.6% வளர்ச்சி விகிதத்தை காட்டுகிறது. இந்த கடன் வளர்ச்சி MSME க்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களின் அனைத்து உட்பிரிவுகளிலும் காணப்படுகிறது.

**சான்றாவணம் 1: இருப்புநிலை அறிக்கை வணிக கடன் வெளிப்பாடு (₹ லட்சம் கோடியில்)**

	மிகவும் சிறு < ₹ 10 லட்சம்	குறு-1 ₹10-50 லட்சம்	குறு-2 ₹50 லட்சம்-1 கோடி	சிறு ₹1-10 கோடி	நடுத்தர-1 ₹ 10-25 கோடி	நடுத்தர-2 ₹25-50 கோடி	பெரியது > ₹ 50 கோடி	ஒட்டு மொத்தம்
மார்ச் '19	0.86	2.18	1.49	7.44	3.65	22.96	54.10	72.68
ஜூன் '19	0.86	2.14	1.47	7.38	3.58	2.88	53.77	72.09
செப் '19	0.88	2.20	1.50	7.42	3.58	2.87	53.27	71.72
டிசம்பர் '19	0.92	2.25	1.52	7.54	3.61	2.86	53.39	72.10
மார்ச் '20	0.96	2.31	1.56	7.64	3.65	2.85	54.93	73.88
ஜூன் '20	0.94	2.27	1.52	7.51	3.65	2.85	55.06	73.81
செப் '20	0.93	2.34	1.59	7.84	3.73	2.91	50.33	69.65
டிசம்பர் '20	0.97	2.37	1.61	7.95	3.80	2.94	52.06	71.70
மார்ச் '21	1.02	2.47	1.67	7.15	3.88	3.00	54.15	74.36
ஆண்டுக்கு ஆண்டு வளர்ச்சி	6.3%	6.9%	7.1%	6.7%	6.3%	5.3%	-1.4%	0.6%

நிதியாண்டு 2021 இல், நாடு MSME துறைக்கு ரூ. 9.5 லட்சம் கோடி மதிப்பிலான கடன்களை வழங்கியது, இது முந்தைய நிதியாண்டின் ₹ 6.8 லட்சம் கோடியை விட அதிகமாக உள்ளது. இந்த கூரிய வளர்ச்சி, ECLGS ன் ஆத்ம நிர்வாகப் பாரத் திட்டத்தின் மூலம், கடன் வழங்குபவர்களுக்கு 100% கடன் உத்தரவாதம் அளித்து ஊக்கம் அளிக்கப்பட்டது.

### Exhibit 2: Disbursement Amounts (In ₹ Lakh Crore)

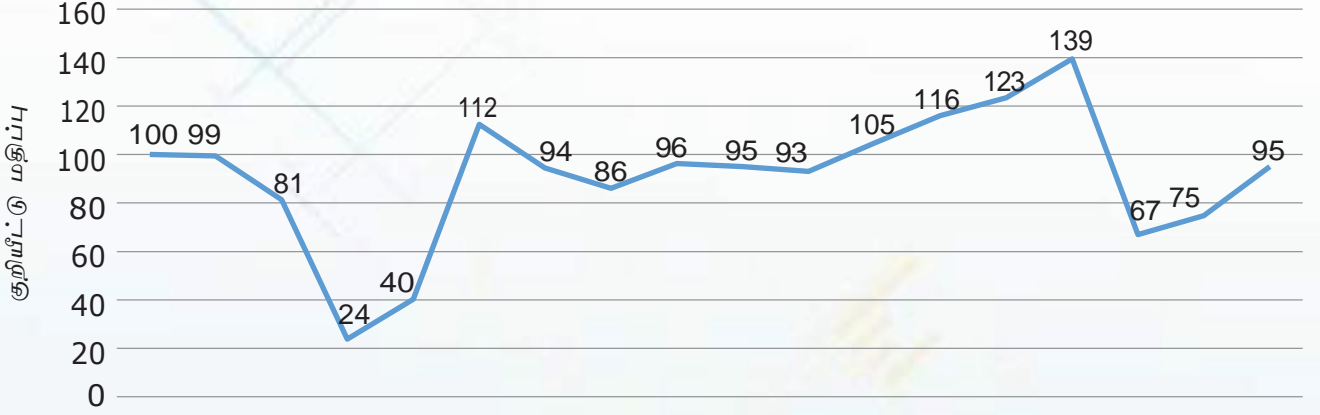
	Micro	Small	Medium	Overall
	< ₹ 1 Cr	₹ 1-10 Crs	₹ 10-50 Crs	
Apr. '19-June. '19	0.33	0.57	0.55	1.45
July '19-Sept. '19	0.42	0.65	0.61	1.69
Oct. '19-Dec. '19	0.42	0.68	0.62	1.72
Jan. '20-March '20	0.44	0.74	0.73	1.91
April '20-June '20	0.43	0.83	0.69	1.95
July '20-Sept. '20	0.58	1.09	1.00	2.67
Oct. '20-Dec. '20	0.52	0.97	0.92	2.41
Jan. '21-March '21	0.52	0.97	0.95	2.45

கடன் வெளிப்பாட்டின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தப்பட்ட வணிகக் கடன்கள், நிறுவன அளவில் மிகச் சிறியவை: <10L; குறு 1: 10 லட்சம் -50 லட்சம்; குறு 2: 50 லட்சம் -1 கோடி; சிறு: ≥1 கோடி <10 கோடி; நடுத்தர 1: ≥10 கோடி <25 கோடி; நடுத்தர 2: ≥25 கோடி <50 கோடி; பெரியது ≥ 50 கோடி. குறு பிரிவில் மிகச் சிறு, குறு 1 மற்றும் குறு 2 பிரிவுகளும், நடுத்தர பிரிவில் நடுத்தர 1 மற்றும் நடுத்தர 2 அடங்கும்.

வணிக கடன் விசாரணைகளின் அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட அளவின் போக்குகள், MSME துறையில் கடன் தேவை COVID-19 க்கு முந்தைய நிலைகளுக்கு திரும்புவதாகக் கூறுகின்றன. ஏப்ரல் '20 மற்றும் மே '20 ஆகிய தேதிகளில் ஏற்பட்ட திடீர் வீழ்ச்சி நாடு தழுவிய பொது முடக்கத்தின் காரணமாகும். ஏப்ரல் 2021 இல் இரண்டாவது அலையின் போது இதேபோன்ற போக்கை நாங்கள் காண்கிறோம். இருப்பினும், மே '21 முதல் வணிக கடன் விசாரணைகள் அதிகரித்து வருவதாகத் தெரிகிறது.

### சான்றாவணம் 3: கடன் விசாரணையின் குறியீட்டு அளவுகள்

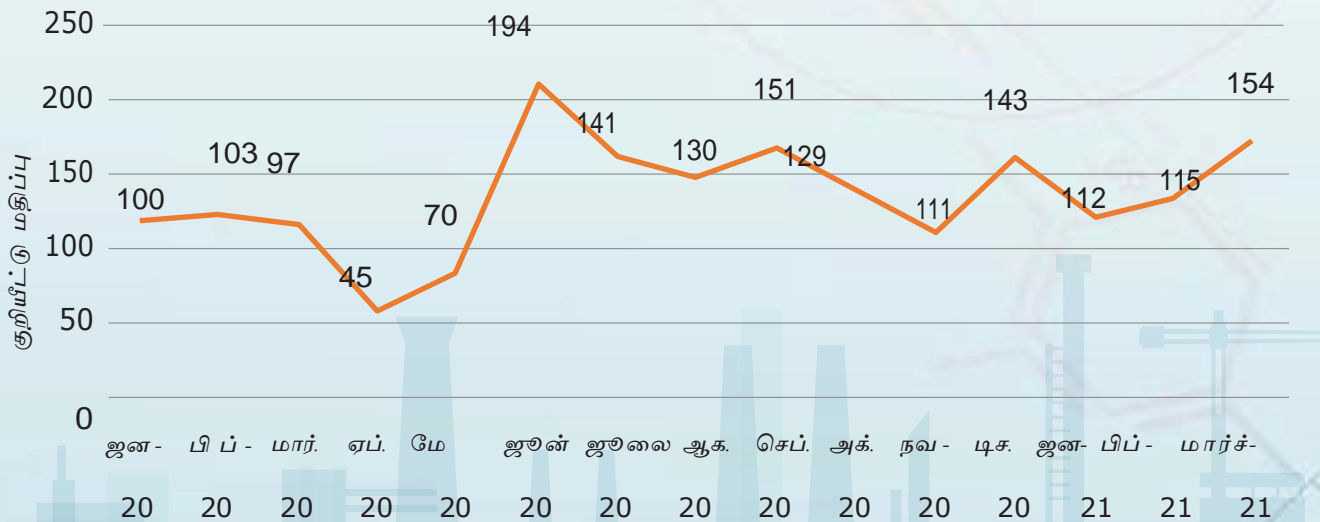
வணிக கடன் விசாரணைகளின் அளவுகள்



ஜன- பிப்- மார்- ஏப்.- மே ஜூன் ஜூலை-ஆக. செப்- அக்டோ- நவ- டிச. ஜன- பிப். மார்ச் ஏப்.- மே- ஜூன்- 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 21 21 21 21 21 21

ஈசிஎல்ஜிஎஸ் (ECLGS) தொடங்கப்பட்டதிலிருந்து, கடன் தோற்றம் அதிகரித்துள்ளது. அட்டவணைப்படுத்துதலுக்கான அடிப்படையாக எடுத்துக்கொள்ளப்பட்ட தகவல்படி, ஜனவரி '20 உடன் ஒப்பிடுகையில் ஜூன் '20 முதல் கடன் தோற்றங்களின் வளர்ச்சி வலுவாக இருப்பதைக் காண்கிறோம்.

### சான்றாவணம் 4: தொகை அடிப்படையில் MSME கடன்களின் அட்டவணை தோற்றம்



ஜன- பிப்- மார்- ஏப்.- மே ஜூன் ஜூலை ஆக. செப். அக்ட. நவ- டிச. ஜன- பிப்- மார்ச்- 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 21 21 21



## கடன் வாங்குபவர்களின் அடிப்படையில் கடன் செயல்பாடு

கடன் பெறுபவர்கள், கடன் வழங்குபவர்களுடனான உறவின் அடிப்படையில் மேலும் வகைப்படுத்தப்படுகின்றனர். கடன் வழங்கும் வங்கியுடன் தற்போதுள்ள வணிக கடன் உறவைக் கொண்ட கடன் வாங்குபவர்கள் (ETB), அந்தந்த கடன் வழங்குபவர்களுடனோ அல்லது வேறு எந்த கடன் வழங்குபவர்களுடனோ வணிக கடன் உறவு இல்லாத கடன் வாங்குபவர்கள் (NTB) என வகைப்படுத்தப்படுகின்றனர்.

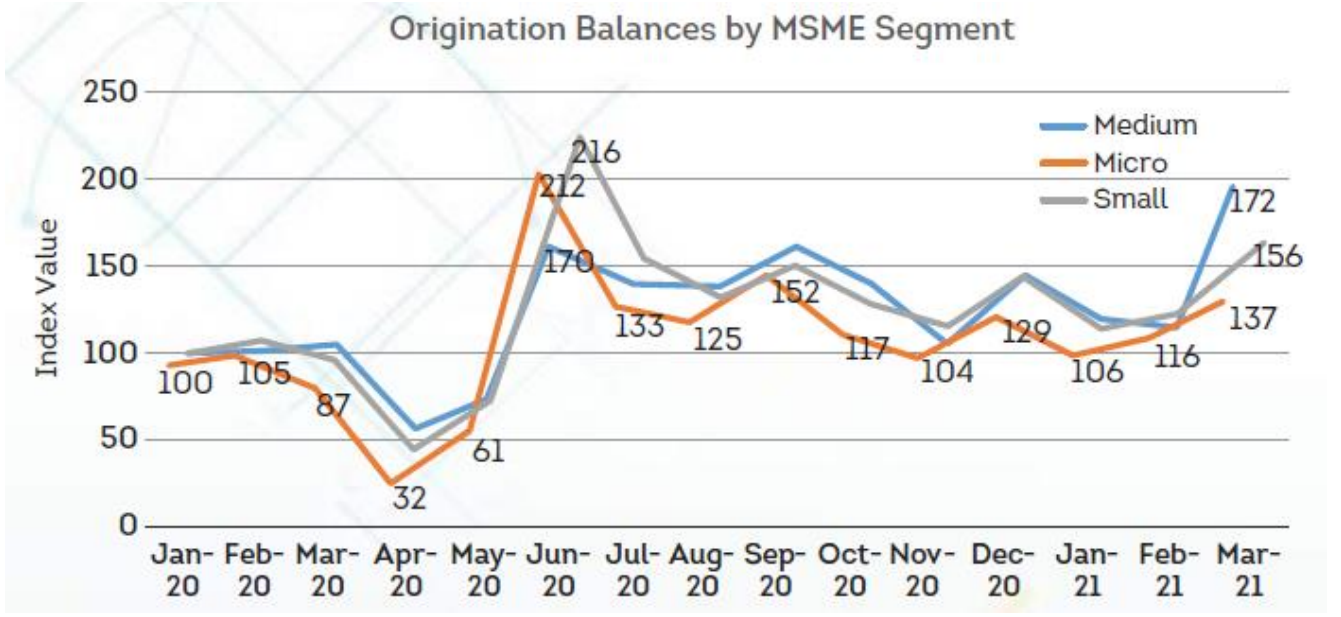
முதன்மையாக ECLGS திட்டத்தின் வடிவமைப்பு காரணமாக, ETB க்கு ஆரம்பத்தில் ஒரு வலுவான மீட்சி காணப்பட்டது. காலப்போக்கில் NTB வளர்ச்சி பெறுவதை காண்கிறோம். NTB எம்எஸ்எம்இக்களுக்கான கடன் வழங்கல், கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளுடன் ஒப்பிடுகையில், ஏப்ரல் '20-க்கு 90% குறைந்து, படிப்படியாக மார்ச்'21-இல் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளை விட அதிகமாக திரும்பியுள்ளது. ETB எம்எஸ்எம்இக்களுக்கான கடன் வழங்கல், ஈசிஎல்ஜிஎஸ் காரணமாக ஜூன் 20-இல் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளை விட இருமடங்கிற்கு மேல் உயர்ந்து, அதன் பின்னர் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளில் நீடித்தன.

### சான்றாவணம் 5: கடன் வாங்குபவர் வகை மூலம் குறியீட்டு தொடக்க சமநிலை



கடன் வாங்குபவர்களின் அளவு அடிப்படையில் பார்க்கும்போது, மைக்ரோ பிரிவில் புதிய தொடக்கங்கள், நாடு தழுவிய பொது முடக்கத்தால் அதிகம் பாதிக்கப்பட்டு, கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளை விட அதிகமாக இருப்பதை நாங்கள் காண்கிறோம். MSME களின் சிறிய மற்றும் நடுத்தர பிரிவுகளுக்கும் இதேபோன்ற போக்குகள் காணப்படுகின்றன.

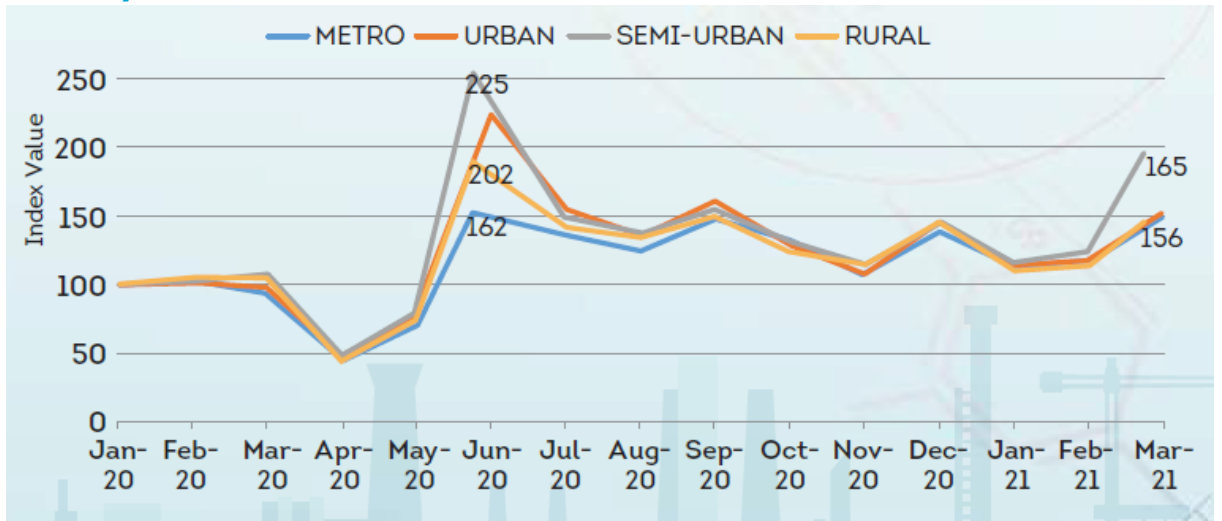
## சான்றாவணம் 6: MSME பிரிவின் தொடக்க சமநிலை அட்டவணை



### பிராந்தியத்தின் அடிப்படையில் கடன் செயல்பாடு

புவியியல் வாரியாக பார்த்தால், மெட்ரோ பிராந்தியங்கள் ஜூன் '20 இல் கடன் வழங்குதலில் கூர்மையான உயர்வை அனுபவித்தன. நகர்ப்புற, புறநகர்ப்புற மற்றும் கிராமப்புறங்களில் கடன் வழங்கலின் போக்குகள் ஒரே மாதிரியாக காணப்பட்டன. ஆனால் ஒட்டுமொத்தமாக, அனைத்து பிராந்தியங்களும் ECLGS தலையீட்டால் பயனடைந்தன. மிகச் சமீபத்திய மாதங்களில், அனைத்துப் பிராந்தியங்களும் COVID-க்கு முந்தைய நிலைகளைக் கடந்து, மீண்டு வருவதற்கான அறிகுறிகளைக் காட்டுகின்றன.

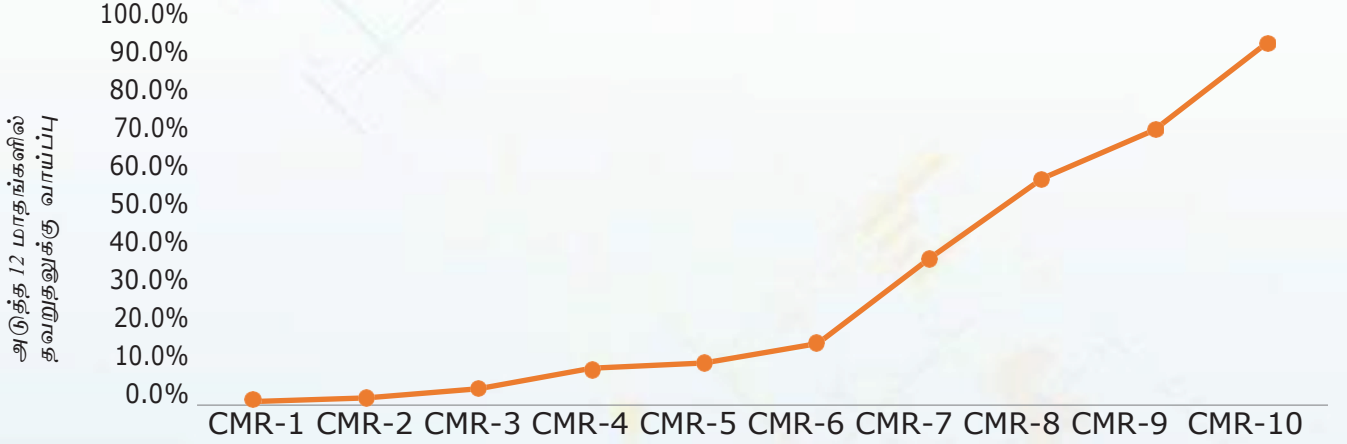
## சான்றாவணம் 7: ப்ரதேச வாரியாக கடன் தொகை அடிப்படையில் கடன் தொடக்க அட்டவணை



## கடன் செயல்திறன் மற்றும் ஆரோக்கிய கண்காணிப்பு

சிபில் எம்எஸ்எம்இ ரேங்க் (சிஎம்ஆர் / CMR ) என்பது எம்எஸ்எம்இக்களுக்கான கடன் இடர் தரவரிசையாகும். இது அடுத்த 12 மாதங்களில் ஒரு எம்எஸ்எம்இ கடன் வாராக்கடன் (NPA) ஆக மாறுவதற்கான வாய்ப்பை கணிக்கிறது. ரூ. 50 கோடி வரையான மொத்த வணிகக் கடன் பெற்றுள்ள எம்எஸ்எம்இக்களுக்கு சிஎம்ஆர் பொருந்தும். தற்போது 9 மில்லியனுக்கும் அதிகமான எம்எஸ்எம்இக்கள் சிபில் எம்எஸ்எம்இ தர வரிசைக்கு தகுதி பெற்றுள்ளனர். சிஎம்ஆர் இடர் மேலாண்மை செயல்முறையை தரப்படுத்தி, கடன் வழங்கும் முடிவுகளை செயல்படுத்தி, பணி முடிக்கும் நேரத்தைக் குறைக்கிறது. ஒரு போர்ட்ஃபோலியோ மேலாண்மை கண்ணோட்டத்தில், CMR விதிகள் அடிப்படையில், தரக்குறைவுகளை கவனித்து, மொத்த புதுப்பித்தல் மற்றும் போர்ட்ஃபோலியோ கண்காணிப்பை செயல்படுத்துகிறது.

### சான்றாவணம் 8: சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ தரவரிசை முன்கணிப்பு மாதிரி



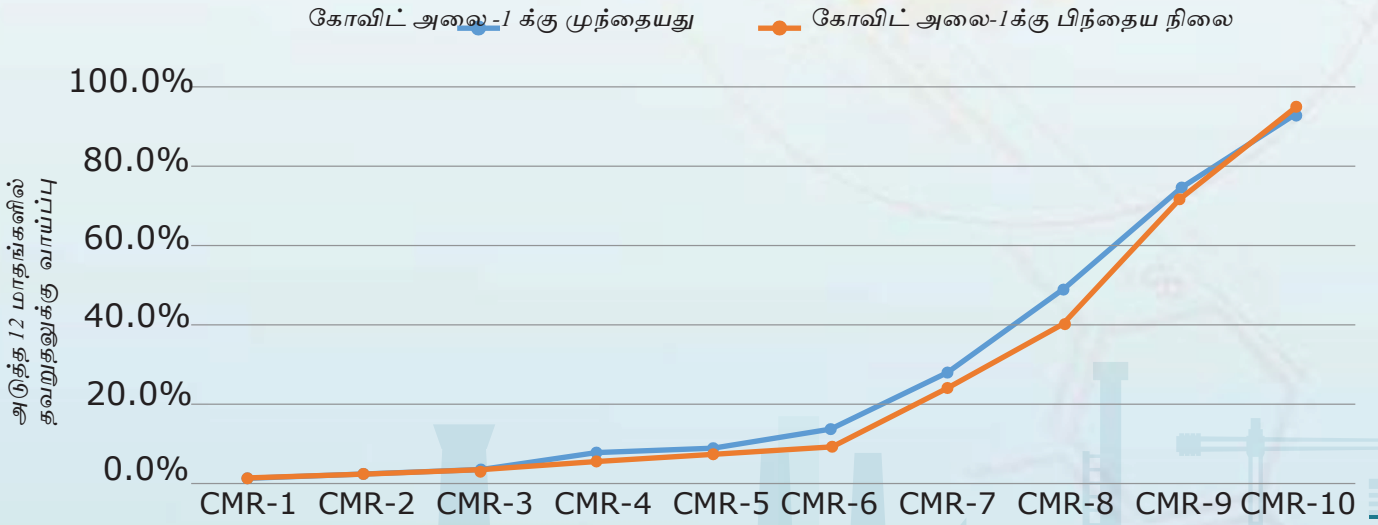
கடந்த ஆண்டு பொருளாதாரத்தில் முன் எப்போதும் இல்லாத வகையில், பல்வேறு பொதுமுடக்கம் மற்றும் தளர்வு கட்டடங்கள், அத்துடன் தேவை குறைதல், வேலை இழப்பு மற்றும் பொருளாதார வீழ்ச்சி ஆகியவற்றின் மூலம் பொருளாதாரத்தில் முன்பு எப்போதும் இல்லாத இடர்பாடு ஏற்பட்டது. ECLGS இன் ஆத்மநிர்ப்பாரத் திட்டம், தடை மற்றும் குற்றங்களை அங்கீகரிப்பதற்கான வழிகாட்டுதல்கள், கடனை காலம் தாழ்த்தி செலுத்தும் வசதி, உட்பட பல ஒழுங்குமுறை நடவடிக்கைகள் இந்த காலகட்டத்தில் இருந்தன. இதன் காரணமாக அனைத்து அபாய மாதிரிகளையும் உன்னிப்பாக கண்காணிக்க வேண்டி இருந்தது. சிபில் MSME தரவரிசை, 2017 முதல் கடன் வழங்குபவர்களால் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்பட்டு, தகுதிவாய்ந்த MSME களை தகுதி அல்லாத எம் எஸ் எம் இ க்களுக்கு இடையே வேறுபடுத்தி அறிந்து, இந்த அழுத்தத்தின் போது நெருக்கமாக ஆராயப்பட்டது. எம்எஸ்எம்இ -களுக்கு இடையேயான அபாயத்தை வேறுபடுத்தும் சிஎம்ஆரின் திறன், கோவிட் மூலம் ஏற்படும் பொருளாதார அழுத்தத்தின் மத்தியில் தொடர்ந்து வலுவாக உள்ளது, இது சிஎம்ஆர் தரவரிசை வேறுபாட்டை கோவிட் -க்கு முன்னும் பின்னும் ஆய்வு செய்யும் கீழேயுள்ள பி.டி. வளைவால் (PD Curve) நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளது. COVID -க்கு முன், மார்ச் 19 வரை CMR நிறுவனங்களின் தரவரிசை, அடுத்த 12 மாதங்களில் 90+dpd செயல்திறன் வரையறைக்கு எதிராக வரைபடமாக்கப்பட்டது. கோவிட்-க்குப் பிறகு, மார்ச் '20 வரை சிஎம்ஆர் நிறுவனங்களின் தரவரிசை அடுத்த 12 மாதங்களில் 90+டிபிடியின் செயல்திறன் வரையறைக்கு எதிராக வரைபடமாக்கப்பட்டது.

2 12 மாதங்களில் 90+ என்ற நிலையான வரையறையைப் பயன்படுத்தி செயல்திறன் மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது. 12 மாதங்களில் எந்த நேரத்திலும் ஒரு கணக்கு 90+ டிபிடி நிலையை தொட்டால், அது "தரமற்ற கணக்கு" என்று கணக்கிடப்படும் என்பதை வரையறையில் எப்போதும் குறிக்கிறது.





சான்றாவணம் 9: கோவிட் அலை 1 க்கு முந்தைய மற்றும் பிந்தைய சிபில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசை



## இடர் மதிப்பீட்டு தன்மையில் மாறுதல்

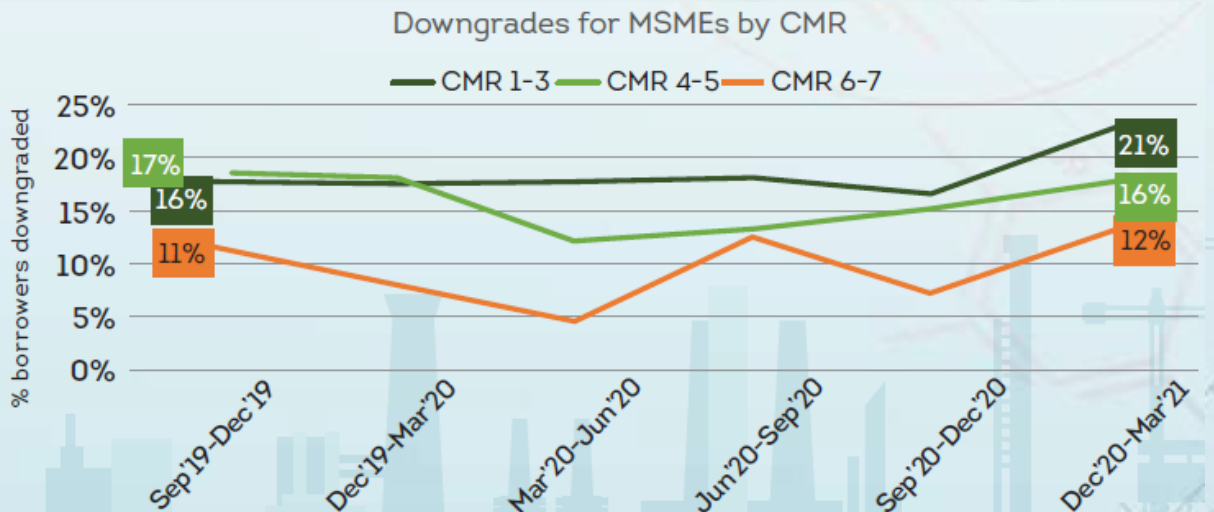
கடன் வாங்குபவர்களின் சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ தரவரிசை மாற்றம் மார்ச் '20 முதல் மார்ச்'21 வரை ஒரு வருட காலத்திற்கு கண்காணிக்கப்பட்டது. மேலும் CMR 1-3, CMR 4-5, CMR 6-7 மற்றும் CMR 8-10 ஆகிய தரவரிசை மாற்றம் கண்காணிக்கப்பட்டது. மார்ச் 20 ல் CMR 1-3 ல் இருந்த 32% கடன் வாங்குபவர்கள் மார்ச் 21 க்குள் குறைந்த தரவரிசை பிரிவுகளாகவும், மார்ச் 20 ல் CMR 4-5 ஆக இருந்த 21% கடன் வாங்குபவர்கள் மார்ச் '21 இல் உயர் தரவரிசை பிரிவுகளாகவும் உயர்த்தப்பட்டது.

### சான்றாவணம் 10: மார்ச் '20 முதல் மார்ச் 21 வரையிலான சிஎம்ஆரின் (CMR) மாற்றம்

		மார்ச் '21 இல் சிஎம் ஆர்				தரமிறக்கம்	தரமேற்றம்
		CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10		
மார்ச் '20 ல் சிஎம்ஆர்	CMR 1-3	68%	21%	7%	4%	32%	
	CMR 4-5	21%	53%	16%	10%	26%	21%
	CMR 6-7	6%	22%	57%	15%	15%	28%
	CMR 8-10	1%	3%	18%	78%		22%

சமீபத்திய காலாண்டுகளில், சிஎம்ஆரின் காலாண்டு ஒப்பீட்டு பார்வையில் இடர்மதிப்பீடு பிரிவுகளின் அனைத்து பிரிவுகளிலும் தரமிறக்குதலில் அதிகரித்து உள்ளது. இதனால் அபாயம் அதிகரிப்பதை குறிக்கிறது. தரமிறக்குதல், CMR 1-3 பிரிவுகளில் மிகஅதிகமாகவும், அதைத் தொடர்ந்து CMR 4-5 பிரிவுகளிலும் உள்ளது.

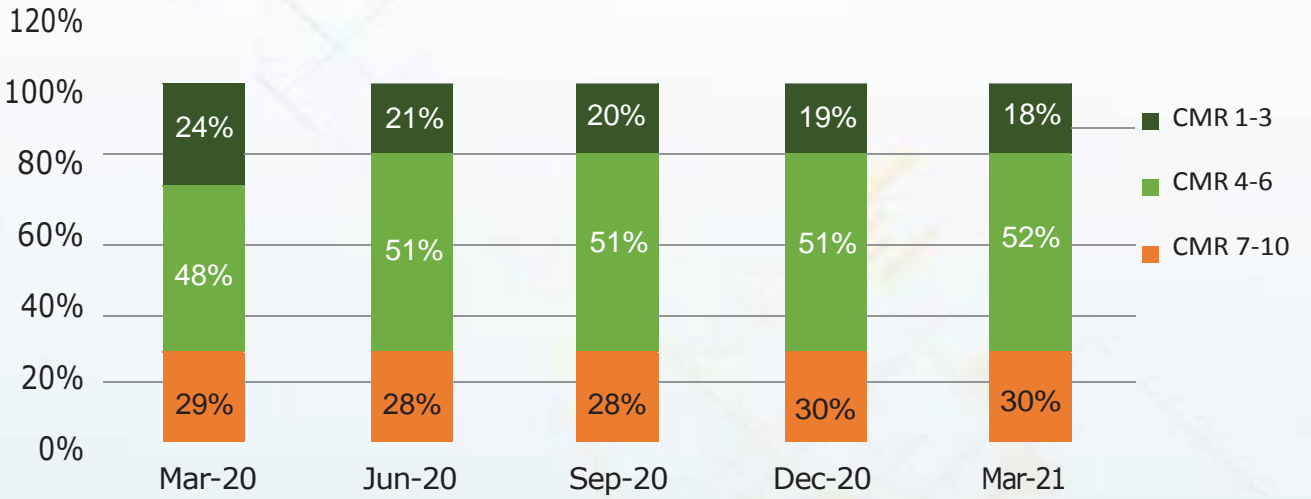
### சான்றாவணம் 11: CMR ஆல் MSME களுக்கான தரமிறக்குதல்



இதன் விளைவாக, நடுத்தர-அபாயக் கடன் வாங்குபவர்களின் தொகுதி வேகமாக வளர்ந்துள்ளது. மார்ச் 21 இல், மார்ச் '20 இன் 48% உடன் ஒப்பிடும்போது, 52% கடன் வாங்குபவர்கள் CMR 4-6 வரம்பில் உள்ளனர். சிஎம்ஆர் 1-3 இன் குறைந்த அபாயப் பிரிவில் இருந்து சிஎம்ஆர் 4-6 இன் மத்திய இடர் பிரிவாக மாற்றம் நிகழ்ந்துள்ளது. இருப்பினும், சிஎம்ஆர் 7-10 இன் அதிக இடர் பிரிவு இன்னும் 30% இல் தேக்க நிலையில் உள்ளது.

**சான்றாவணம் 12: CMRன்படி MSME போர்ட்ஃபோலியோ விநியோகம்**

சி.எம்.ஆர் படி கடன் பெறுனர்களின் விநியோகம்



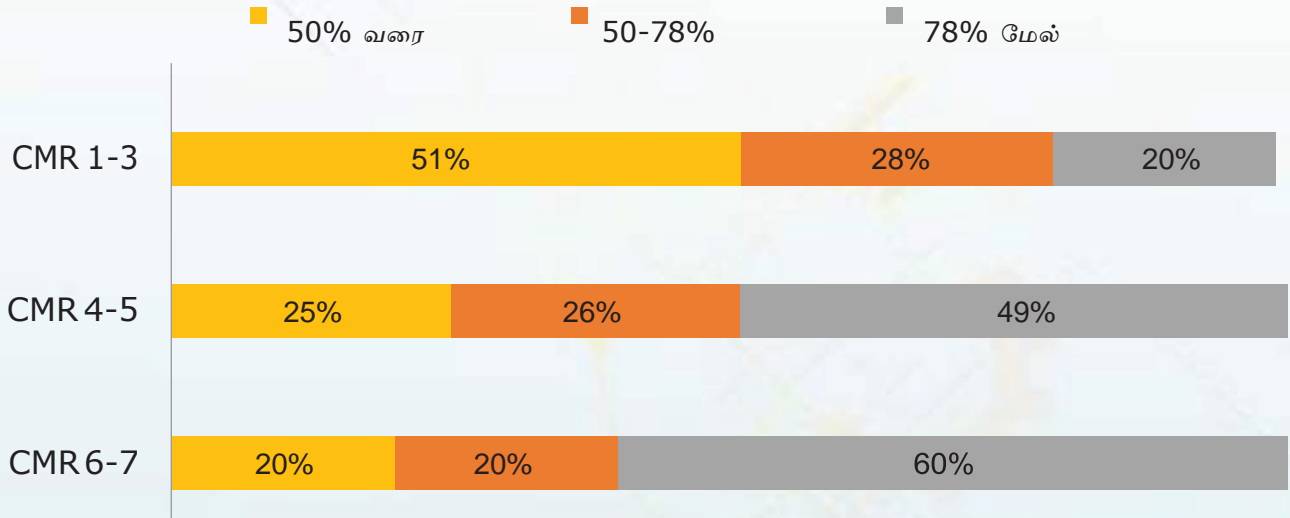


## தகுதிவாய்ந்த கடன் பயனாளிகளை மேலும் வேறுபடுத்திக்காட்ட போக்கிலுள்ள வழிமுறை

சமீபத்திய காலாண்டுகளில் கடன் நிலுவையில் துரித அதிகரிப்பு - குறிப்பாக நடுத்தர இடர் மற்றும் உயர் இடர் பிரிவுகளில் போர்ட்ஃபோலியோ கண்காணிப்புக்கான காரணத்தை வலுவாக்குகிறது. ரொக்க கடன் மற்றும் ஓவர் டிராஃப்ட் கடன் போன்ற சமூக கடன் வசதிகளுக்கு கடன் நிலுவையில் உள்ள போக்கிலுள்ள பயன்பாடு, 12 மாத காலத்திற்கு CreditVision® (CV) பயன்பாட்டு வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்தி பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது. இது கிரெடிட் ரீரோ தரவை மேலும் பிரிக்க உதவுகிறது, மேலும் CMR உடன் இணைந்து பயன்படுத்தும் போது, ஒரு கூர்மையான அபாய வேறுபடுத்துதலை வழங்குகிறது.

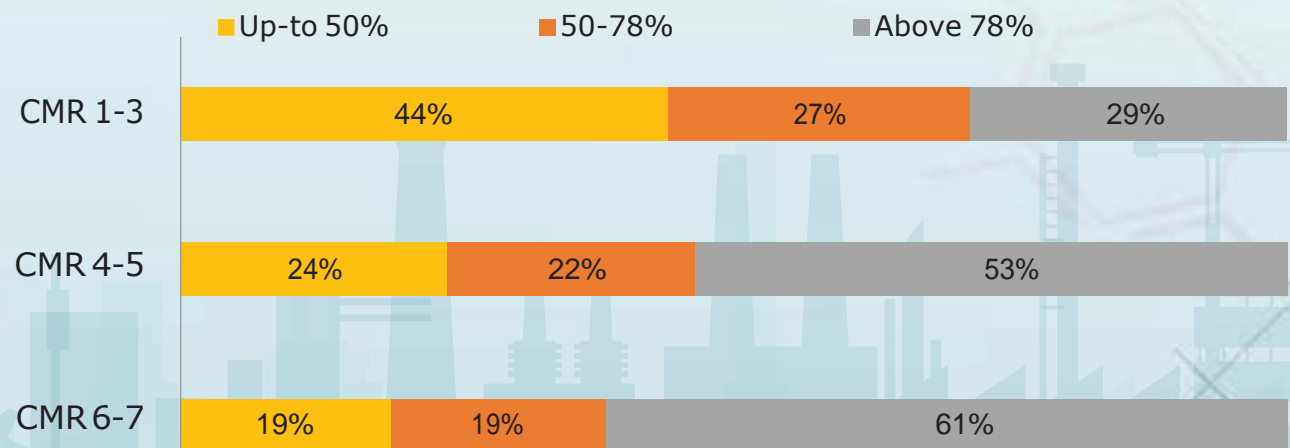
சிபில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசைகளுக்குள் பயன்பாட்டுப் பிரிவானது (> 78% சராசரி பயன்பாடு) வெறும் 20% தான் கடன் வாங்குபவர்களில் மிக உயர்ந்த பயன்பாட்டுப் பிரிவு சிஎம்ஆர் 1-3 தரவரிசையில் உள்ளனர். 60% கடன் வாங்குபவர்களின் தரவரிசை சிஎம்ஆர் 6-7 இல் இருக்கிறது. எனவே, போக்கிலுள்ள பயன்பாட்டு வழிமுறையைப் பயன்படுத்தி, நல்ல தரவரிசைக்குள் உள்ள அழுத்தத்திலுள்ள (stressed) கடன் பயனாளிகளை அடையாளம் காண முடியும், அத்துடன் நடுத்தர-அபாயக் கடன் வாங்குபவர்களிடையே சிறந்த கடன் வாங்குபவர்களைப் பிரித்துக் கொள்ளலாம்.

### சான்றாவணம் 13: போர்ட்ஃபோலியோ நிலை: சராசரி மொத்த பயன்பாடு (மார்ச் 21)



கோவிட் அலை 1 க்கு முன்னும் பின்னுமான கடனாளிகளின் கடன் நிலைகளை மதிப்பிடுவதற்கு கோவிட் அலை-1 (மார்ச் 20) க்கு முன்பான கடனாளிகளின் சராசரி பயன்பாட்டு நிலைகளை ஒப்பிடுகையில், அதிக அளவு கடன் வாங்கியவர்கள் அதிக பயன்பாட்டு பிரிவில் இருந்தனர் (> 78% சராசரி பயன்பாடு). அலை 1 உடன் ஒப்பிடும்போது, அலை 2 ல் குறு, சிறு, மற்றும் நடுத்தர தொழில் துறைகளின் பயன்பாட்டு நிலைகள் கட்டமைப்பு ரீதியாக வலுவாக உள்ளது.

### சான்றாவணம் 14: போர்ட்ஃபோலியோ நிலை: சராசரி மொத்த பயன்பாடு (மார்ச் 20)





எம்எஸ்எம்இ நிறுவனங்களின் சிஎம்ஆர் மற்றும் மொத்த சராசரி சுழற்சி பயன்பாடு, வரைபடமாக்கப்பட்டு கவனிக்கும்போது, மோசமான விகிதம் காணப்படுகிறது. அடுத்த 12 மாதங்களில் 90+ நாட்கள் கடந்த காலம் (டிபிடி) மோசமான விகிதம் என வரையறுக்கப்படுகிறது. சராசரி சுழலும் பயன்பாட்டை அபாய வேறுபாட்டாளர்களில் ஒன்றாகப் பயன்படுத்தி, ஒப்பீட்டளவில் அதே அபாய பிரிவில் சிறந்த கடன் வாங்குபவர்களை நாம் காணலாம். நடுத்தர அபாயம் உள்ள எம்எஸ்எம்இக்களில் (சிஎம்ஆர் 4-5), 78% க்கும் குறைவான பயன்பாடு உள்ள நிறுவனங்கள் நிலையாக 8% கடன் செலுத்த தவறிய விகிதத்தைக் காண்கின்றன, அதே ஆபத்து பிரிவில், 78% க்கும் அதிகமான பயன்பாடு உள்ள நிறுவனங்களில் கிட்டத்தட்ட இரட்டிப்பாகி, 13% மோசமாக விகிதமாக உள்ளது. CMR 6-7 இல் உள்ள நிறுவனங்களுக்கும் அதே போக்கு காணப்படுகிறது, அங்கும் பயன்பாடு அதிகரிக்கும் போது மோசமான விகிதம் இரட்டிப்பாகிறது. இது CMR 4-7 பிரிவு கடன் வாங்குபவர்களிடையே கூட குறைந்த அபாயக் கடன் வாங்குபவர்களைத் தேர்ந்தெடுக்க உதவுகிறது.

க்ரெடிட் விஷன் CreditVision பண்புக்கூறுகள் மற்றும் வழிமுறைகள் CIBIL MSME தரவரிசையில் கூடுதல் நுண்ணறிவை வழங்குகின்றன, மேலும் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு, கடன் பெறுபவர்களின் பல்வேறு பரிமாணங்களை ஆராய உதவுகிறது.

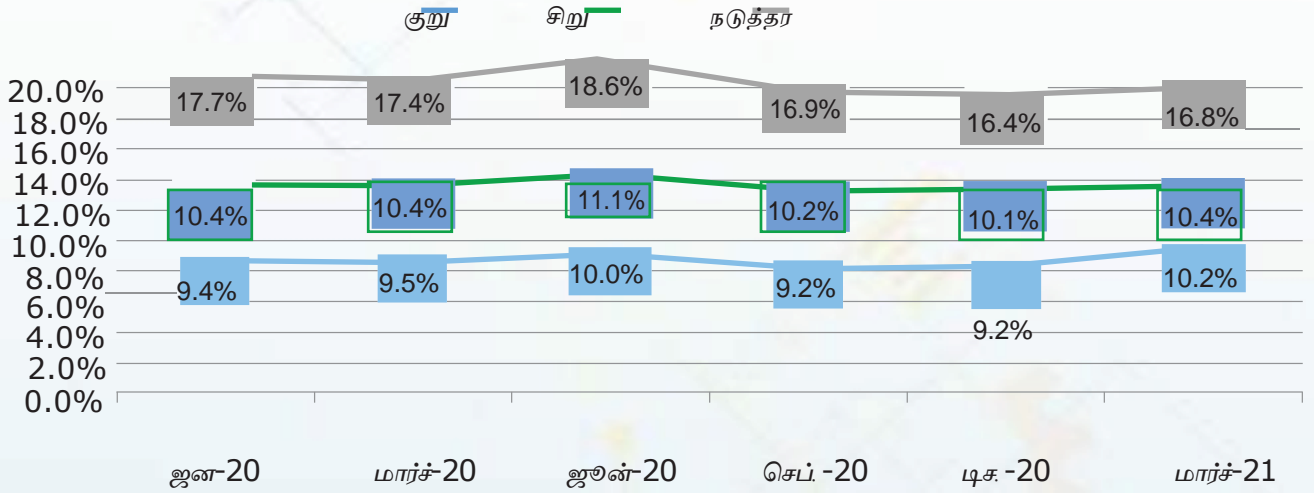
### சான்றாவணம் 15: CMR இன் படி மோசமான விகிதம்

சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ தரவரிசை (CMR)

சராசரி மொத்த பயன்பாடு (12 மாதங்களில்)	CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10	Overall
50% வரை	3%	7%	11%	68%	12%
50-78 % 78%	3%	8%	12%	69%	15%
மேல்	4%	13%	24%	81%	21%
ஒட்டுமொத்த %	3%	10%	19%	77%	15%

MSME கடனில் ஒட்டுமொத்த NPA விகிதம் ஜூன்'20 வரை நிலையானதாக இருந்தது. மேலும் செப்டம்பர் '20 -ல் அனைத்து உட்பிரிவுகளிலும் குறைக்கப்பட்டது. இது மார்ச் '21 வரை சிறிய மற்றும் நடுத்தர பிரிவுகளுக்கு நிலையாக இருந்தது. MSME துணைப்பிரிவுகளுக்குள், NPA விகிதங்கள் பெரிய டிக்கெட் அளவுகள் கொண்ட துணைப்பிரிவுகளுக்கு அதிகமாக இருந்தது. மைக்ரோ பிரிவில் டிசம்பர்.2020 -ஐ விட மார்ச்'21 இல் மீண்டும் NPA விகிதம் அதிகரித்துள்ளது. ECLGS முதல் அதிக கடன் வழங்கல் மூலம் துணைப் பிரிவுகளில் NPA விகிதங்கள் குறைக்கப்பட்டது.. புதிய ஒழுங்குமுறை/சட்ட வழிகாட்டுதல்கள் வெளிப்படுவதால், NPA விகிதங்கள் மாற்றத்திற்கு உட்பட்டிருக்கலாம்.

## சான்றாவணம் 16: பிரிவு-வாரியான வாராக்கடன் (NPA) விகிதம்

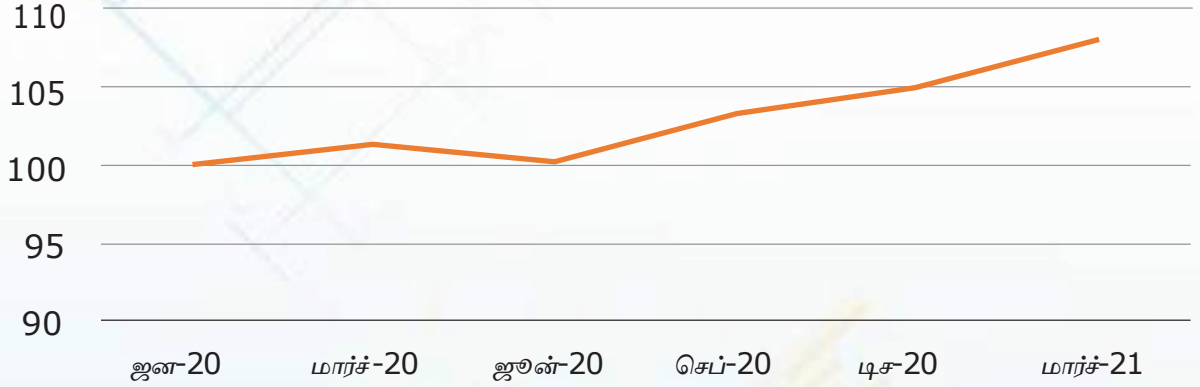




## கடன் வழங்குபவர் சார்ந்த உத்திகளில் மாற்றங்கள்

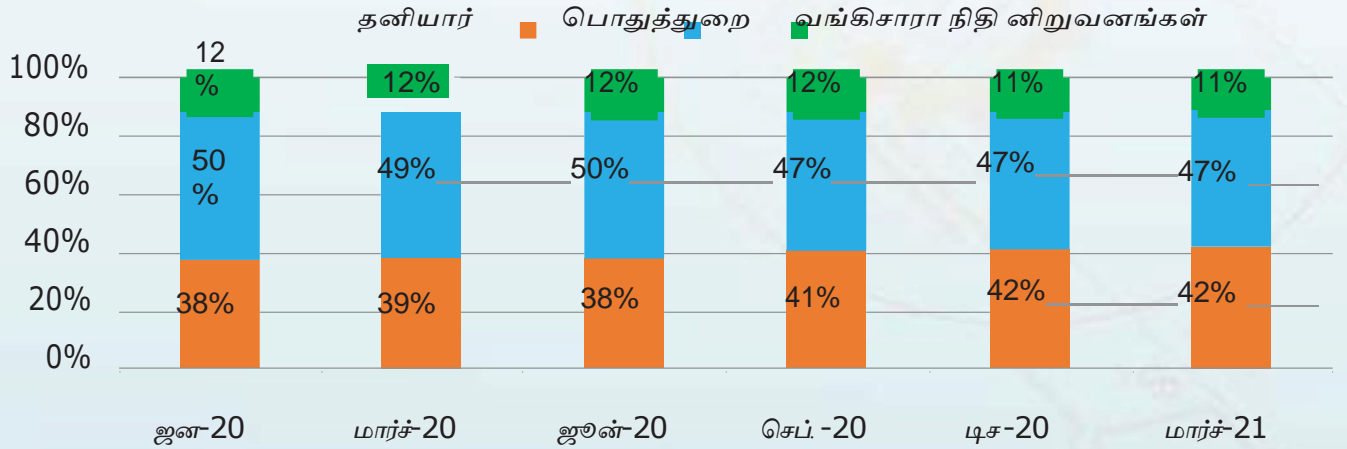
ஜூன் 2020 க்குப் பிறகு நிலுவையில் உள்ள கடன்களின் வளர்ச்சி சீராக அதிகரித்து வருகிறது.  
சான்றாவணம் 17: அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட கடன் நிலுவைகள்

அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட கடன் நிலுவை இருப்பு



பொதுத்துறை நிறுவனங்களின் இழப்பின் காரணமாக, தனியார் வங்கிகள் சந்தைப் பங்கில் இரண்டு சதவீத புள்ளிகள் ஆதாயமாக பெற்றுள்ளன. வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கு (NBFC) நிலையில் அதிக மாற்றம் இல்லாமல் உள்ளது.

சான்றாவணம் 18: கடன் வழங்குபவர்களில் விகிதாசார பங்கு - புதிய தொடக்கம்

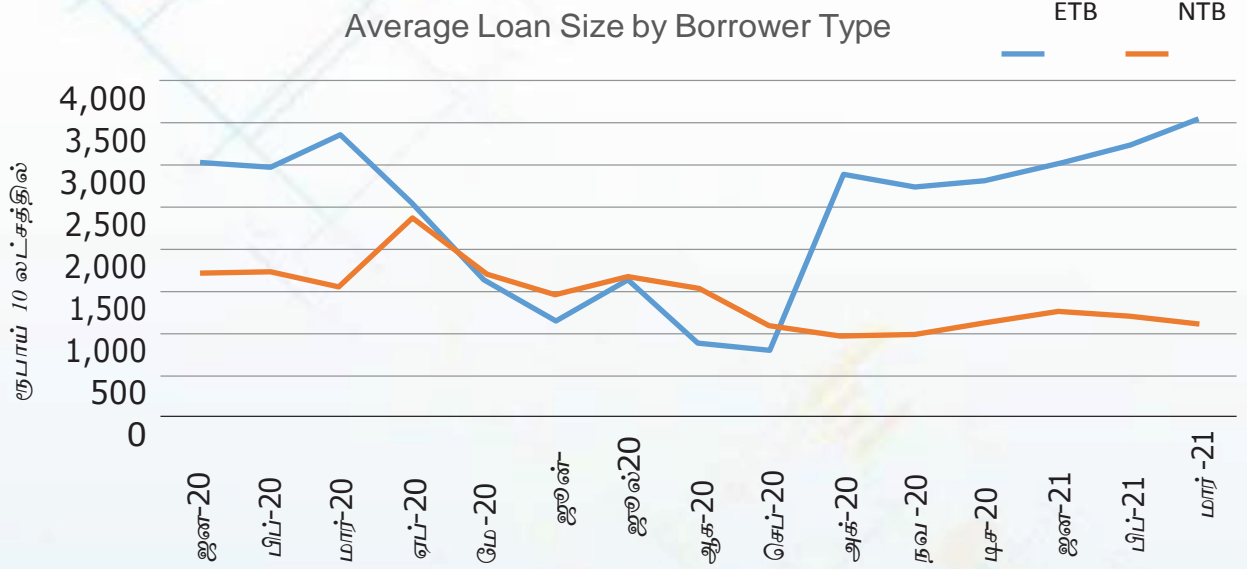


\* பிற கடன் வழங்குநர்கள் சந்தை பங்கு பகுப்பாய்வில் விலக்கப்பட்டுள்ளனர்.

## கடன்களின் சராசரி டிக்கெட் அளவுகளில் மாற்றம்

மார்ச் 2020 முதல் செப்டம்பர் 2020 வரையிலான காலகட்டத்தில், ETBன் சராசரி கடன் அளவு குறைந்துவிட்டது, அதன் பிறகு அது COVID-க்கு முந்தைய நிலைகளுக்கு திரும்பத் தொடங்கியது. என்டிபி பிரிவு சராசரி டிக்கெட் அளவுகளில் குறைந்து வரும் போக்கைக் கண்டது.

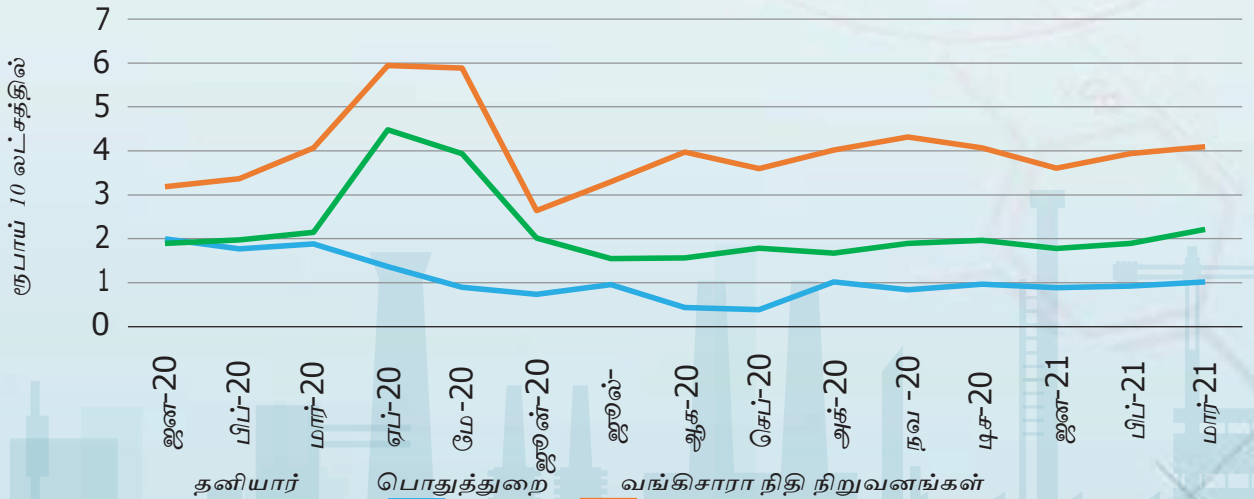
### சான்றாவணம் 19: சராசரி கடன் அளவு -கடன் வாங்குபவர் வகையில்- புதிய தொடக்கம்



அனைத்து கடன் வழங்கும் குழுக்களிலும் MSME கடன் தொடக்கங்களுக்கான சராசரி டிக்கெட் அளவு குறைந்துள்ளது. தனியார் வங்கிகள் மற்றும் NBFC கள் படிப்படியாக COVID-19 க்கு முந்தைய டிக்கெட் அளவுகளுக்கு திரும்பினாலும், பொதுத்துறை வங்கிகள் தொடர்ந்து குறைந்த டிக்கெட் அளவுகளை பராமரித்து வருகின்றன.

### சான்றாவணம் 20: கடன் வாங்குபவர் வகையில் சராசரி கடன் அளவு - புதிய துவக்கம்

#### கடன் வாங்குபவர் வகையில் சராசரி கடன் அளவு

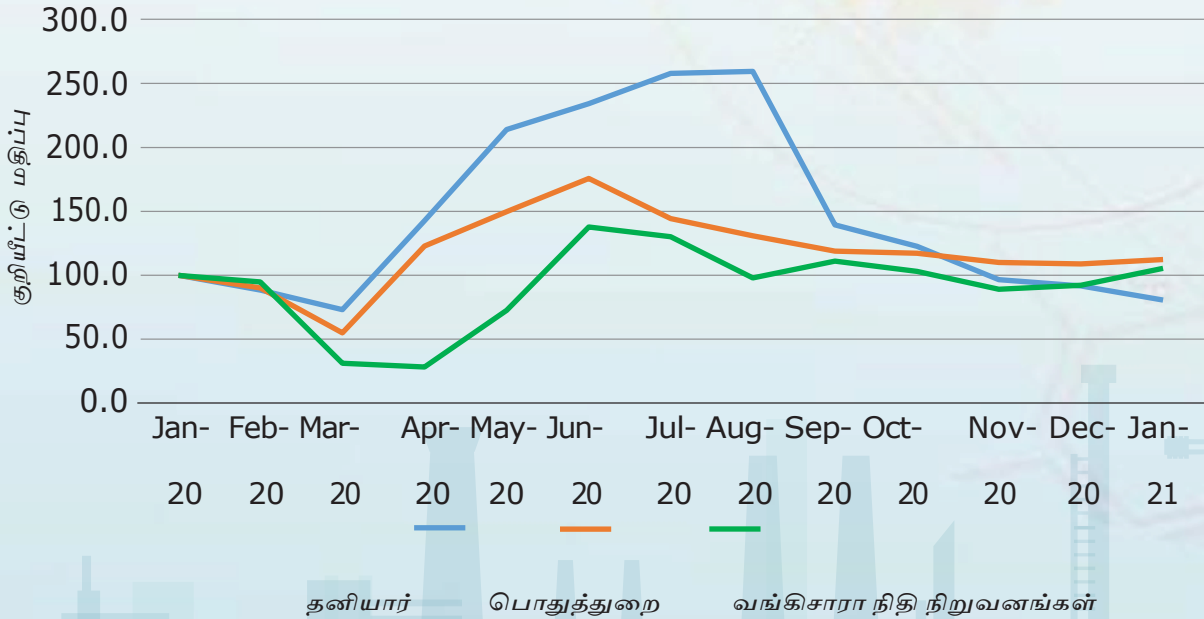


## வாரியம் முழுவதும் அதிகரித்துள்ள ஒப்புதல் விகிதங்கள்



இரண்டாவதாக, ECLGS இன் 100% கடன் உத்தரவாதத்தின் ஆதரவுடன் அனைத்து கடன் வழங்குநர்களின் ஒப்புதல் விகிதங்கள் அதிகரித்துள்ளது. ஜூன் 20-ல் ஒப்புதல் விகிதங்களின் ஆரம்ப அதிகரிப்புக்குப் பிறகு, தனியார் வங்கிகள் மற்றும் NBFC கள் படிப்படியாக COVID-19 க்கு முந்தைய நிலைகளுக்குத் திரும்புகின்றன.

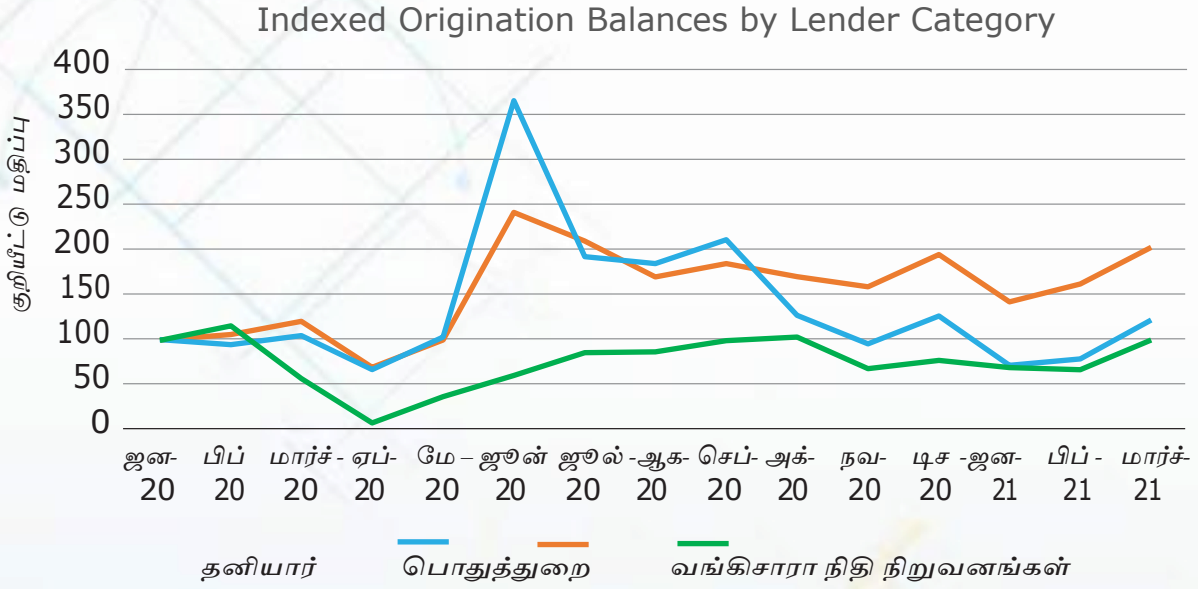
### சான்றாவணம் 21: கடன் வழங்குபவர் பிரிவின்படி அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட ஒப்புதல் விகிதம்



ஈசிட்ஜிஎஸ் காரணமாக ஏப்ரல்-ஆகஸ்ட் 2020 இல் அதிகரிப்புக்குப் பிறகு தனியார் துறை வங்கிகளுக்கான ஒப்புதல் விகிதங்கள் மீண்டும் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைகளுக்கு திரும்பியுள்ளன. மார்ச் -ஏப்ரல் 2020 இல் NBFC க்கள் ஆரம்ப சரிவை சந்தித்தன. அதனுடன் ஒப்பிடுகையில், பொதுத்துறை வங்கிகள் ஒப்புதல் விகிதங்களில் மிக அதிக ஏற்றத்தைக் கண்டு, இப்போது குறைந்து வரும் போக்கு காணப்படுகிறது.

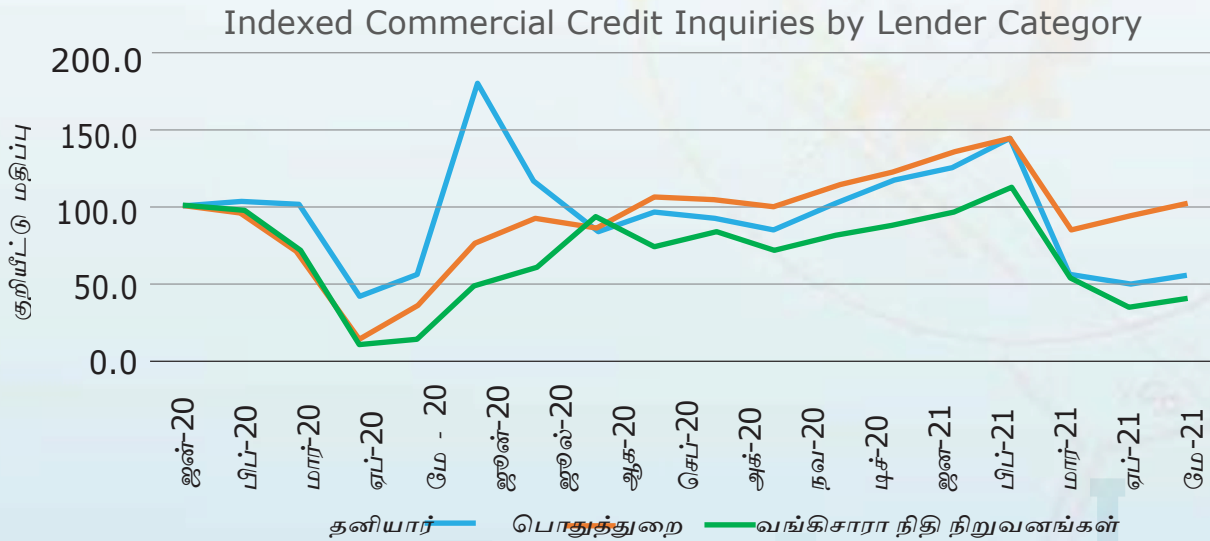


**சான்றாவணம் 22: கடன் வழங்குபவர் பிரிவின்படி அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட தொடக்க இருப்புநிலை**



2020 ஆம் ஆண்டின் கடைசி காலாண்டின் சரிவுக்குப் பிறகு, அனைத்து கடன் வழங்குநர்களுக்கும் தொடக்க நிலுவையில் நிலையான வளர்ச்சி கண்டு மார்ச் 2021 இல் கோவிட்-க்கு முந்தைய நிலைக்குத் திரும்பியுள்ளது.

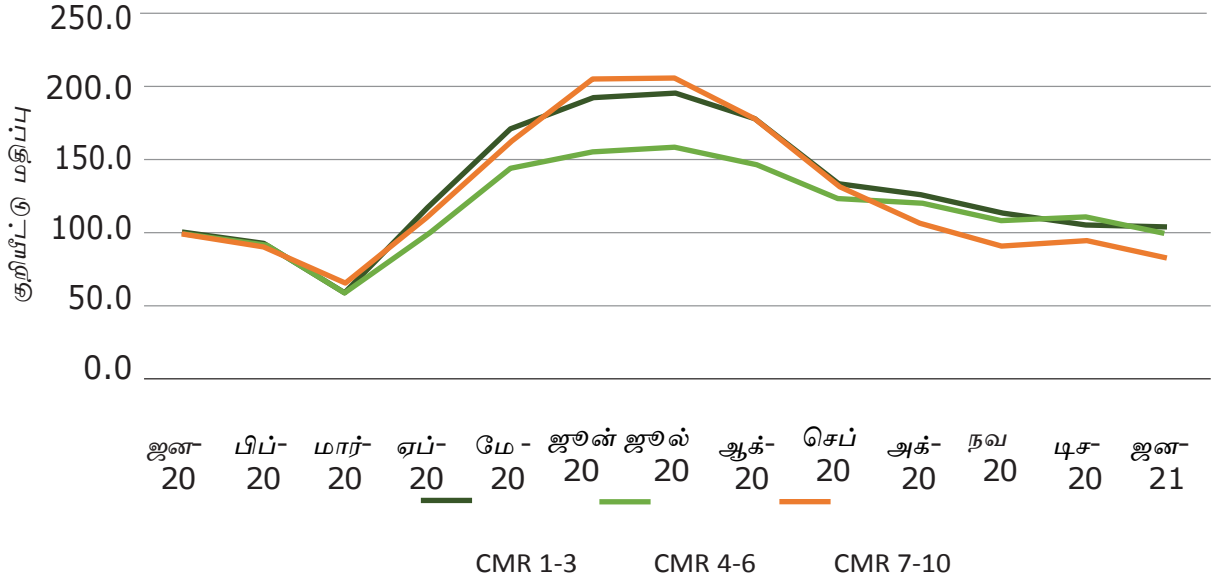
**சான்றாவணம் 23: கடன் வழங்குபவர் பிரிவின்படி அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வணிக கடன் விசாரணைகள்**



அனைத்து கடன் வழங்குநர்களும், கடன் விசாரிப்புகளில் ஒரு நிலையான வளர்ச்சி கண்டு, சர்வதேச நோய்பரவலுக்கு முந்தைய அளவுகளைக் கடந்துள்ளனர். CMR 7-10 ல் உள்ள உயர்-இடர் மற்றும் CMR 1-3 பிரிவு MSMEக்கள், அதிக ஒப்புதல் விகிதங்களின் மிகஅதிக பயனாளிகள். அவர்களின் ஒப்புதல் விகிதங்கள் ஜூன்-20 இல் கோவிட்-19 க்கு முந்தைய நிலைகளை விட இரண்டு மடங்கு அதிகரித்துள்ளது. அதன் பிறகு, ஒப்புதல் விகிதங்கள் சீராகக் குறைந்துவிட்டன.

சான்றாவணம் 24: இடர் அடுக்கு மூலம் அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட ஒப்புதல் விகிதம்

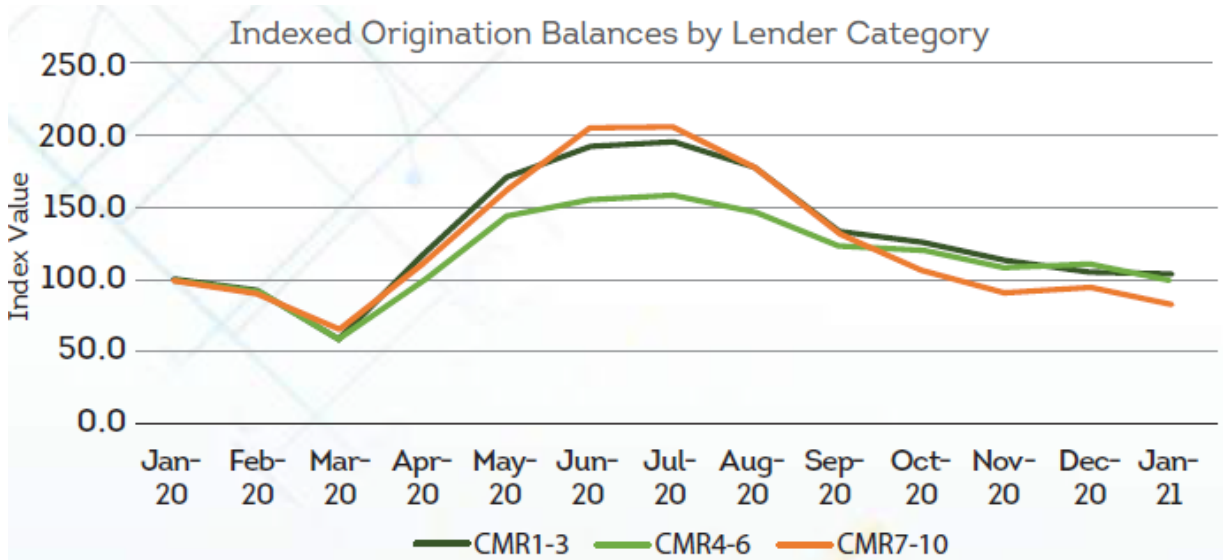
Indexed Origination Balances by Lender Category



இதன் விளைவாக, தொற்றுநோயின் உச்சத்தில் ஒரு தற்காலிக சமன்படுத்தல் இருந்தபோதிலும், எம்.எஸ்.எம்.இக்களின் ஆபத்தை எதிர்கொள்ளும் திறன், தொற்றுநோய்க்கு முந்தைய நிலைக்குத் திரும்பியுள்ளது. CMR ன் போக்குகளை பார்க்கும்போது, அதிக ஆபாய பிரிவு CMR 7-10 இன் பங்கு குறைந்துவிட்டது, மற்றும் குறைந்த அபாய பிரிவு CMR 1-3 தொற்றுநோயின் ஆரம்ப காலத்தில் அதிகரித்தது. ஆனால் இப்போது, சிஎம்ஆரின் தோற்றம் விநியோகம் கோவிட் -19 க்கு முந்தைய நிலைகளைப் போன்று உள்ளது.

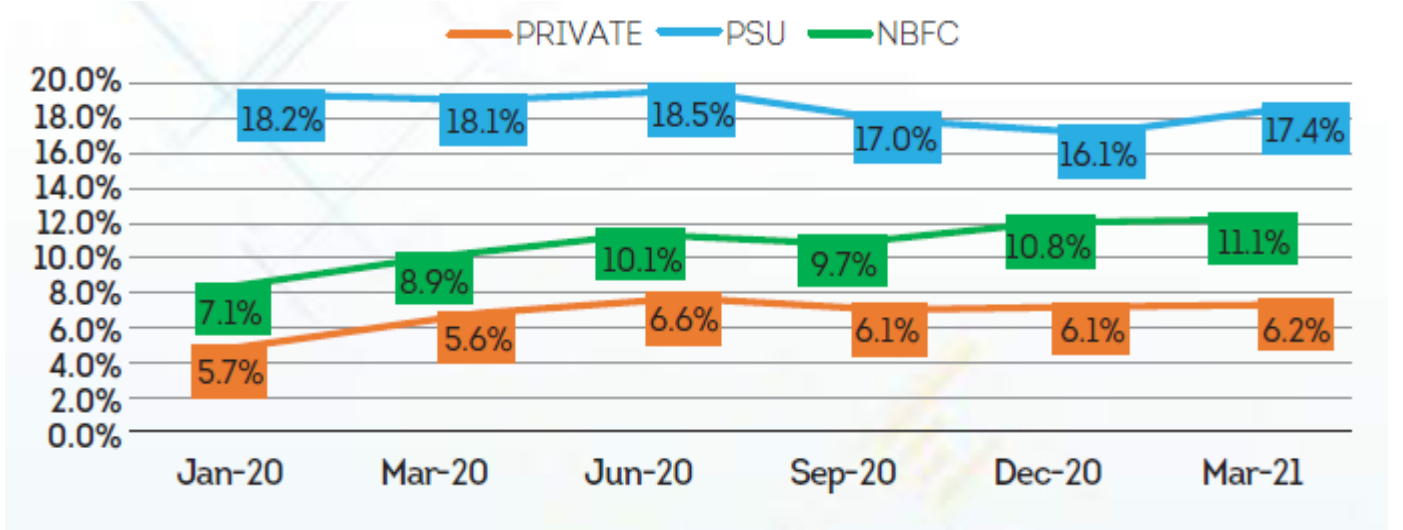
சான்றாவணம் 25: CMR ன் படி எம்.எஸ்.எம்.இ க்களின் தோற்ற விநியோகம்.

அபாய வரிசையின் படி தொடக்க சமனிலை



MSME பிரிவில் செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPA) டிசம்பர் '20 உடன் ஒப்பிடும்போது மார்ச்'21 இல் அனைத்து கடன் வழங்குநர்களுக்கும் அதிகரித்துள்ளது. செப்டம்பர் 20 முதல் மார்ச் 21 வரை தனியார் வங்கிகளின் NPA விகிதங்கள் மிகவும் நிலையாக இருந்தது. பொதுத்துறை வங்கிகளின் NPA விகிதங்கள் செப்டம்பர் '20ல் 17.0% லிருந்து டிசம்பர் '20 இல் 16.1% ஆக குறைந்து, மீண்டும் மார்ச்'21 இல் 17.4% ஆக அதிகரித்துள்ளது. வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் (NBFC) செப்டம்பர் '20 முதல் மார்ச் '21 வரை NPA விகிதங்களில் நிலையான வளர்ச்சியைக் காட்டியுள்ளன. NBFC களின் NPA விகிதங்கள் அதிகரிப்பதற்கான ஒரு காரணம், MSME கடன் வளர்ச்சியில் மிகவும் குறிப்பிடத்தக்க மந்தநிலை ஆகும்.

### சான்றாவணம் 26: MSME பிரிவில் கடன் வழங்குபவர்களின் NPA விகிதங்கள்



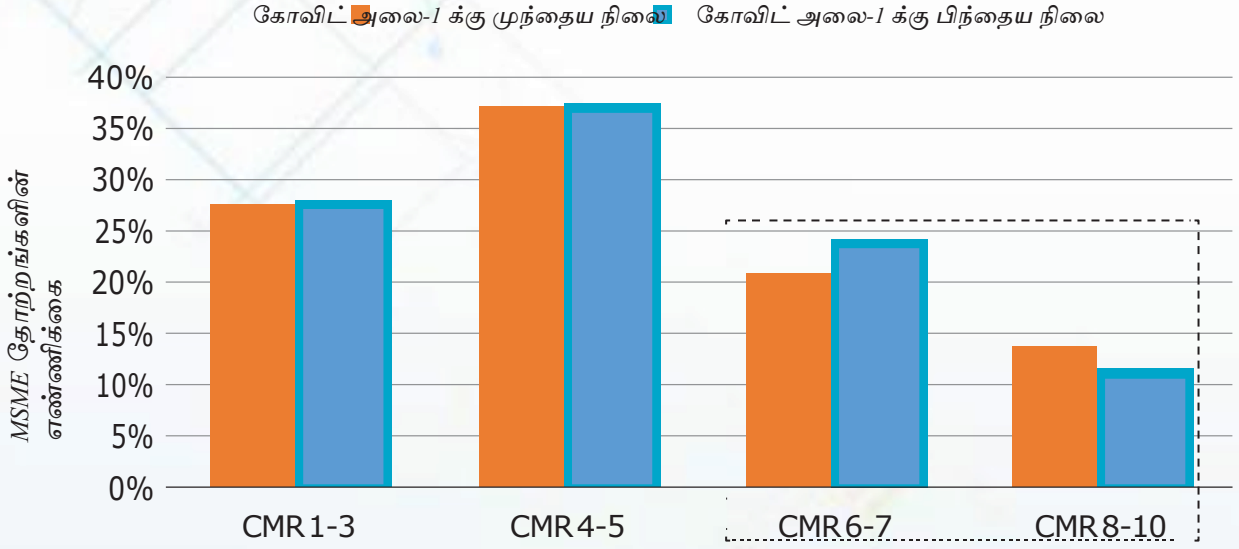


கோவிட் அலை 1-க்கு முன் நிதியுதவி பெறுவதோடு ஒப்பிடுகையில்,கோவிட் அலை 1 க்குப் பின் நிதியுதவி பெறுவதில் குறிப்பிடத்தக்க வேறுபாடுகள் உள்ளதா என்பதைப் புரிந்துகொள்ள நிறுவனங்களில் கடன் வாங்குபவர்களின் சுயவிவரங்களின் பகுப்பாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது - அனைத்து புதுப்பிப்புகளும், GECL கடன்களும் (ECLGS கீழ் டாப்-அப் கடன்கள்) விலக்கப்பட்டு, செயல்பாட்டு மூலதனம் மற்றும் காலக் கடன் மட்டுமே புதிய தோற்றம் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டது. கடன் வாங்குபவர்களின் கடன் பண்புகள் பகுப்பாய்வு செய்யப்படுவதால், புதிய கடன் தோற்றங்கள் அனைத்தும் பகுப்பாய்விலிருந்து விலக்கப்படுகின்றன. இந்த பகுப்பாய்விற்கு ரூ. 1 லட்சம் முதல் ரூ. 1 கோடி வரையான கடன்கள் உட்படுத்தப்பட்டன. கோவிட் அலைக்கு முந்தைய காலம் ஜனவரி '20 முதல் மார்ச் '20 வரையானதும், கோவிட் அலை-1 க்கு ஜனவரி '21 முதல் மார்ச் '21 வரையான காலமும் கருத்தில் கொள்ளப்பட்டது. பொதுமுடக்கம்-திறப்பின் பல்வேறு நிலைகளுக்குப் பிறகு இயல்பு நிலை மீட்டெடுக்கப்பட்டு, ஒழுங்குமுறை தலையீடுகளும் குறைக்கப்பட்டதனால், ஜனவரி '21 முதல் மார்ச் '21 வரையான காலம் கோவிட் க்கு பிந்தைய காலமாக தேர்வு செய்யப்பட்டது.



## கோவிட் அலைக்கு முந்தைய மற்றும் பிந்தைய கடன் பண்புக்கூறுகள் : சிபில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசை

சான்றாவணம் **27**: கோவிட் அலை -1 க்கு முந்தைய மற்றும் பிந்தைய புதிய தோற்றங்களின் சிபில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசை



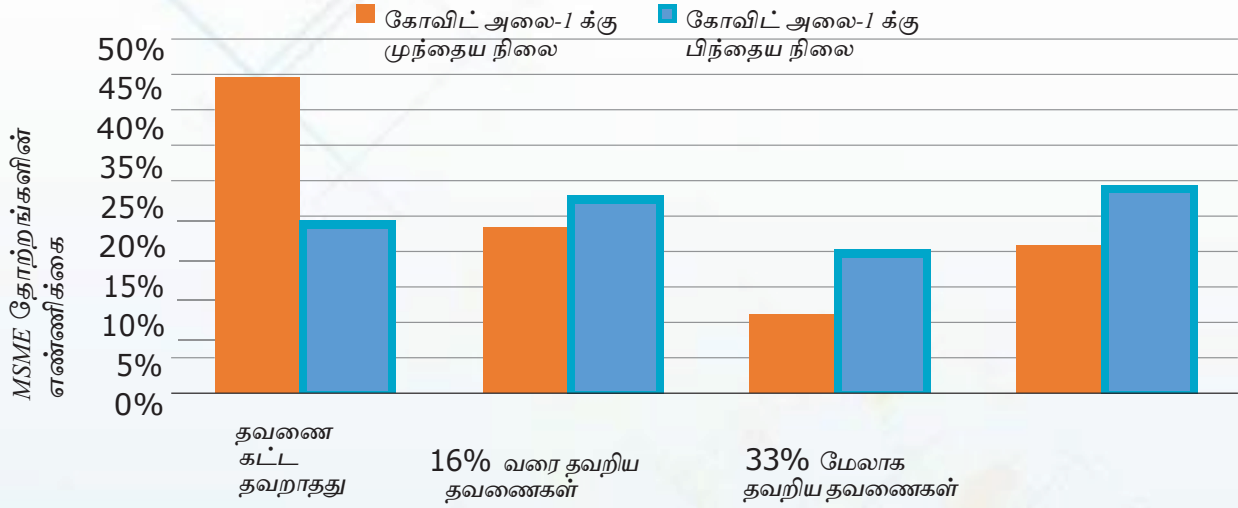
கோவிட் அலை 1 க்குப் பிறகு, அதிக இடர் உள்ள MSME நிறுவனங்களில் (CMR 8-10) புதிய தோற்றம் குறைகிறது. இந்த குறைப்பு CMR 6-7 இல் தோற்றத்தின் அதிகரிப்பால் ஈடுசெய்யப்படுகிறது. கடன் வழங்குபவர்கள் தற்போதைய நிச்சயமற்ற சூழலில் அதிக இடர் உள்ள நிறுவனங்களுக்கு கடன்வழங்குதலை குறைத்துள்ளனர் என்பதைக் குறிக்கிறது. மேலும், கடன் பெறுபவர்களின் விகிதம் CMR 1-5 இல் ஒன்றாக உள்ளதால், இது நல்ல நிறுவனங்களை வேறுபடுத்தும் அபாயத்தில் CMR இன் திறனை நிரூபிக்கிறது, அத்துடன் கட்டமைப்பு ரீதியாக வலுவான கடன் வாங்குபவர்கள் தொடர்ந்து கடன் பெறுகின்றனர்.



## கடன் பண்புக்கூறுகள் : கோவிட் க்கு முந்தைய மற்றும் பிந்தைய நிலை - தவறவிட்ட தவணைகள்

### சான்றாவணம் 28: புதிய தொடக்கம் கொண்ட நிறுவனங்களின் தவறிய கட்டண விகிதம்

கிரெடிட்விஷனின் தவறவிட்ட தவணை வழிமுறை, MSME களின் பணம் செலுத்தும் நடத்தையை அவற்றின் நிலுவை தொகைகளில் கண்டுபிடிக்கிறது. இந்த பகுப்பாய்விற்கான தவறிய கட்டண விகித வழிமுறை, நிறுவனத்தின் 12 மாத தவறிய கட்டண நடத்தையை கண்டுஎடுத்து அவர்களின் கடந்த கட்டண பதிவைப் புரிந்துகொள்ள கடன் வழங்குபவர்களுக்கு உதவுகிறது.

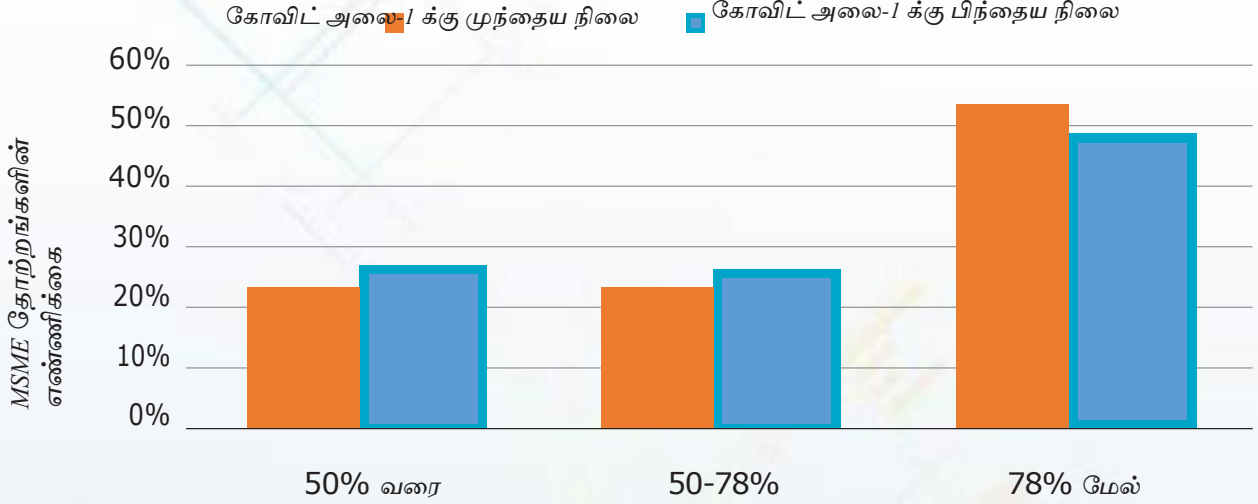


வங்கி கடன் பெற்ற குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர தொழில் முனைவோரில், 29 சதவிகிதம் தொழில் முனைவோர், ஜனவரி மாதம் முதல் மார்ச் '21 வரை, செலுத்த வேண்டிய 33% க்கும் அதிகமான தொகையை செலுத்த தவறிவிட்டனர். அதாவது கடந்த பன்னிரண்டு மாதங்களில் செலுத்த வேண்டிய ஒவ்வொரு மூன்று தவணைகளிலும் ஒரு தவணை தவறியுள்ளது. ஜனவரி '20 முதல் மார்ச் '20 வரை அதே விகிதம் 21% ஆக இருந்தது. இது, தவறவிட்ட தவணைகள் இருந்த போதிலும், MSME களுக்கு நிதியளிப்பதற்காக கடன் வழங்குபவர்களின் அதிகரித்த ஏற்றுக்கொள்ளலை குறிக்கிறது. குறித்த காலத்தில் சரியாக தவணை கட்டிய பதிவுகளை கொண்ட MSME நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை COVID-க்குப் பிந்தைய அலை-1 இல் கணிசமாகக் குறைந்துள்ளது, மேலும் வரும்காலத்தில், MSME களின் அழுத்த அளவைப் புரிந்துகொள்ள இது ஒரு முக்கிய குறிகாட்டியாக இருக்கும்.

## கடன் பண்புக்கூறுகள் : கோவிட் க்கு முந்தைய மற்றும் பிந்தைய நிலை - பயன்பாடு

கிரெடிட்விஷன் வழிமுறை பயன்பாடு, 12 மாத காலத்திற்கு ரொக்க கடன் மற்றும் ஓவர் டிராஃப்ட் கடன் போன்ற சுழலும் கடன் வசதிகளில் MSME நிறுவனங்களின் பயன்பாட்டு நடத்தையைப் கண்டு எடுக்கிறது.

சான்றாவணம் 29: கோவிட் அலை 1 க்கு முன்னும் பின்னும் புதிதாக தோற்றம் கொண்ட நிறுவனங்களின் சராசரி பயன்பாடு



ஜனவரி 12 முதல் மார்ச் 21 வரை MSME களுக்கு கடன் வழங்குவதில், கடந்த 12 மாதங்களில் 78% க்கும் அதிகமான மொத்த பயன்பாட்டு நிலைகளைக் கொண்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு 48% நிதியுதவி வழங்கப்பட்டுள்ளது ; ஜனவரி 20 முதல் மார்ச் 20 வரை அதே விகிதம் 54%ஆகும். இதில் கணிசமான விகிதம், புதிய கடன் தோற்றங்களின் வளர்ச்சிக்காக இருந்ததே தவிர கடன்களின் அழுத்தம் காரணமாக அல்ல என்பதைக் குறிக்கிறது.

தவறவிட்ட தவணைகள் மற்றும் பயன்பாடு போன்ற பின்பற்றப்பட்ட வழிமுறைகள் MSME களின் கடன் நடத்தையை இன்னும் நுணுக்கமாக கண்டுபிடிக்க உதவுகின்றன. இது கடன் வழங்குபவர்களுக்கு கூடுதல் இடர் வேறுபாட்டை அறிய உதவி, அவர்கள் சிறந்த MSME நிறுவனங்களைக் கண்டுபிடித்து நிதியளிக்கவும் தங்கள் கடன் கொள்கைகள் மற்றும் போர்ட்ஃபோலியோ மேலாண்மை கட்டமைப்புகளை மேலும் கூர்மைப்படுத்த முடியும்.