



फिनटेक पल्स संस्करण ।

विश्लेषणात्मक संपर्क

इक्वीफैक्स

निपा मोदी
कंट्री लीडर वर्कफोर्स
सोल्यूशंस, फिनटेक, बीमा
nipa.modi@equifax.com

किरण समुद्रला
वी पी - विश्लेषण
kiran.samudrala@equifax.com

श्रुति जोशी
एवीपी - विश्लेषण
shruti.joshi@equifax.com

ऋचा सोनपातकी
इनोवेशन लीड - फिनटेक
richa.sonpatki@equifax.com

ख्याति खजुरिया
ए एम विश्लेषण
khayati.khajuria@equifax.com

सिडबी

कैलाश चन्द्र भानू
मुख्य महा प्रबंधक-ईआरडीए
erdav@sidbi.in

रंगदास प्रभावती
उप महाप्रबंधक-ईआरडीएवी
erdav@sidbi.in

रमेश कुमार
स. प्र. - ईआरडीएवी
rameshk@sidbi.in

विषय सूची

- प्राक्कथन
- कार्यपालक सारांश
- भारतीय फिनटेक कहानी
- फिनटेक वित्तपोषण -व्यक्तिगत ऋण खंड
- फिनटेक वित्तपोषण -समस्त ऋण खंड
- भौगोलिक पर्यावलोकन
- उत्पाद विहंगावलोकन
- जनसांख्यिक विहंगावलोकन



श्री मोहम्मद मुस्तफा , आई ए एस

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक

जैसे-जैसे समय बदल रहा है, ऋण स्थानों में डिजिटल तकनीक का उपयोग नए आयाम बनाएगा। हालांकि, फिनटेक वित्तपोषण वर्तमान में नवजात अवस्था में है, किन्तु ऋण स्थान डिजिटल चैनलों के व्यापक उपयोग के लिए तैयार हैं। सरकार और विनियामक डिजिटल वित्तीय बुनियादी ढांचे में सुधार के लिए जोर दे रहे हैं, डिजिटल वित्तपोषण से विशेष रूप से अल्पसेवित/ असेवित सेगमेंट में उधारकर्ताओं के वित्तीय समावेशन को गति मिलेगी। इसके अलावा, कोविड महामारी ने डिजिटल प्रौद्योगिकी के उपयोग को प्रेरित किया है और अब नयी व्यवस्था में प्रौद्योगिकी अंगीकरण स्थापित हो गया है।

एक अन्य क्षेत्र निर्माण के पहल के रूप में बैंक, फिनटेक पल्स के लिए इक्विफैक्स के साथ साझेदारी कर रहा है ताकि यह पता लगाया जा सके कि फिनटेक लेंडिंग कैसे समय पर और पर्याप्त ऋणप्रदायगी से विभेदक साबित हो रहा है। जैसे ही फिनटेक लेंडिंग का स्थान बढ़ेगा, इस रिपोर्ट को अतिरिक्त मापदंडों के साथ और अधिक व्यापक बनाया जाएगा ताकि यह रिपोर्ट फिनटेक लेंडिंग पर हितधारकों को नीतिगत जानकारी प्रदान करने के लिए अपनी तरह की पहली रिपोर्ट के रूप में काम करे।

पारंपरिक उधारदाताओं अर्थात बैंक, एनबीएफसी और न्यू एज फिनटेक के संयुक्त प्रयासों से एमएसएमई क्षेत्र में क्रेडिट विस्तार में सुधार होगा। इन ऋणदाताओं के बीच सामंजस्यपूर्ण रणनीति एमएसएमई को विकास के अगले स्तर तक ले जा सकती है।

मुझे उम्मीद है कि फिनटेक पल्स, फिनटेक लेंडिंग क्षेत्र के नवजात काल से वित्तपोषण में उसकी अग्रणी भूमिका के विकास को ट्रैक करने में सक्षम होगा। मैं इस प्रयास की साझेदारी के लिए इक्विफैक्स को धन्यवाद ज्ञापित करता हूं ।



श्री के. एम. नय्या

प्रबंध निदेशक , इक्विफैक्स क्रेडिट

इन्फोर्मेशन सर्विसेज , प्राइवेट लिमिटेड

एवं कंट्री लीडर - इण्डिया एंड एमईए , इक्विफैक्स

भारत में लेंडिंग मार्केट का स्थान फिनटेक के साथ काफी तेजी से विकसित हो रहा है, जिससे डिजिटल चैनलों और प्रौद्योगिकी की सहायता से टिकाऊ विकास के साथ बड़े स्तर पर नए क्षेत्रों में सेवा करने का मार्ग प्रशस्त हुआ है। एक बड़े आकार की आबादी के साथ जो अभी भी अल्पसेवित या असेवित है, फिनटेक कंपनियों के लिए वित्तपोषण एक आकर्षक व्यवसाय प्रस्ताव है। हम इस क्षेत्र में खिलाड़ियों की बढ़ती संख्या और बढ़ते निवेश को देख रहे हैं। हम बेहद सकारात्मक हैं कि हम इस उद्योग में विशेष रूप से फिनटेक के रूप में नए क्षेत्रों जैसे ग्रामीण, क्रेडिट के लिए नए और बहुत महत्वपूर्ण रूप से एमएसएमई क्षेत्र में बड़े अवसरों को पेश करने वाले क्षेत्रों में कर्षण देखना जारी रखेंगे। .

हम उद्योग की रुझानों को समझने और विभिन्न अवसरों को प्रदर्शित करने में मदद करने के लिए सिडबी के साथ साझेदारी में फिनटेक पल्स प्रस्तुत कर बहुत प्रसन्न हैं, जो कि भौगोलिक, जनसांख्यिकी, उत्पादों आदि के लिए ऋण प्रस्तुत करता है। देश में फिनटेक एनबीएफसी सहित ऋण संस्थानों द्वारा इक्विफैक्स को प्रदान किए गए डेटा के समृद्ध स्रोत का उपयोग करते हुए रिपोर्ट आगे बढ़ने के रास्ते के लिए गहरी अंतर्दृष्टि प्रदान करती है।

हम फिनटेक ऋण देने के स्थान के रुझानों और विकास की निगरानी के लिए तत्पर हैं और मुझे यकीन है कि फिनटेक पल्स आपको पारितंत्र में संस्थापकों, विनियामकों, निवेशकों, उद्योग के खिलाड़ियों या समर्थकों के रूप में मार्गदर्शन करने के लिए बहुमूल्य जानकारी प्रदान करेगा।

मुझे यकीन है कि आप इस रिपोर्ट को पढ़ने का आनंद लेंगे और अंतर्दृष्टि को बहुत उपयोगी पाएंगे।

कार्यपालक सारांश

सिडबी और इक्विफैक्स की फिनटेक लेंडिंग रिपोर्ट भारत में फिनटेक लेंडिंग की वर्तमान गतिशीलता को समझने में मदद करेगी, जो डिजिटल पेमेंट्स के बाद फिनटेक के भीतर दूसरा सबसे बड़ा सेक्टर है। इस रिपोर्ट का उद्देश्य यह पता लगाना है कि उभरती हुई प्रौद्योगिकियां वित्तीय क्षेत्र में कैसे नये विचार ला रही हैं और प्रमुख मापदंडों के संदर्भ में प्रदर्शन आदि के बारे में विश्लेषणात्मक सामग्री के अलावा क्रेडिट परिदृश्य में इन प्रौद्योगिकियों के प्रभाव को प्रभावित कर रही हैं। यह रिपोर्ट न्यू एज फिनटेक के ऊर्ध्वगामी प्रक्षेप-पथ पर केंद्रित है, जो कि असेवित और अल्प सेवित क्षेत्र में पर्याप्त मात्रा में ऋण प्रदायगी में विभेदक के रूप में उभर कर आता है; इसमें पारंपरिक बैंकों, एनबीएफसी और वित्तपोषण में संलग्न फिनटेक की समानांतर तुलना भी होती है। इस न्यूज़लेटर में वित्तपोषण में संलग्न फिनटेक के कार्य निष्पादनों सहित, उनके उत्पाद, भूगोल और विभिन्न जनसांख्यिकीय क्षेत्रों और प्रमुख रुझानों का विश्लेषण भी शामिल है।

पिछले एक साल में फिनटेक द्वारा संवितरण में 100% से अधिक वृद्धि के बावजूद, एक विशाल बाजार अभी तक असेवित है। इससे फिनटेक द्वारा वित्तपोषण के भविष्य का आभास होता है। अधिकतर सभी क्षेत्रों की फिनटेक कंपनियों के ऋण उत्पादों में प्रमुख उत्पाद, व्यक्तिगत ऋण का है जिसकी हिस्सेदारी 66% है और यह फिनटेक के लिए ऋण वृद्धि को आगे बढ़ाता रहेगा। फिनटेक के लिए अपचारिता वास्तव में अन्य उधारदाताओं की तुलना में अधिक है, जो क्रेडिट सेगमेंट में सबप्राइम / प्राइम / ऋण के लिए नए की सेवा का परिणाम हो सकता है। तदनुसार, फिनटेक को एक स्थायी व्यवसाय करने के लिए अतिरिक्त डेटा स्रोतों और मजबूत क्रेडिट मॉडल का उपयोग करने पर ध्यान केंद्रित करने की आवश्यकता है। भौगोलिक रूप से, अधिकांश फिनटेक अभी भी मूल रूप से शहरी आबादी की सेवा करते हैं; हालांकि, कई फिनटेक डिजिटल माध्यमों से अर्ध शहरी और ग्रामीण आबादी की सेवा करने के रास्ते तलाश रहे हैं।

वर्तमान रिपोर्ट 39 एनबीएफसी-फिनटेक (यथा दिसंबर 19 तक) का विश्लेषण है जो इक्विफैक्स को डेटा प्रस्तुत करती है। इस रिपोर्ट के माध्यम से, हम फिनटेक वित्तपोषण स्थान में फिनटेक के विकास अनुमानों, क्षेत्रीय उपस्थिति और उसकी पहुँच, उधारकर्ता की रूपरेखा, रिस्क प्रोफाइलिंग और विकास के रुझानों पर प्रमुख सवालों और परिकल्पना का जवाब देना चाहते हैं।

भारतीय फिनटेक की कहानी

भारतीय फिनटेक की कहानी

- ▶ भारत में फिनटेक उद्योग पिछले पांच वर्षों में बहुत तेजी से बढ़ा है, इसने भारत को दुनिया का दूसरा सबसे बड़ा फिनटेक हब (केवल अमेरिका से पीछे है) बना दिया है।
- ▶ भारतीय फिनटेक बाजार में 2019 में समग्र संब्यवहार का मूल्य \$ 65 बिलियन से 2023 में \$140 बिलियन तक बढ़ने का अनुमान है।
- ▶ 2018 में फिनटेक निवेश 1.9 बिलियन की तुलना में 2019 में 198 सौदों के साथ \$ 3.7 बिलियन, लगभग दोगुना हो गया है, जिसमें अधिकांश निधीयन- भुगतान और वित्तपोषण इनस्योर टेक और वेल्थटेक द्वारा किया जा रहा है।

स्रोत : इण्डिया फिनटेक रिपोर्ट 2019 , इन्वेस्ट इण्डिया एनालिसिस एक्सेन्चर स्टडीज

भारतीय फिनटेक वित्तपोषण

- ▶ **एमएसएमई** और उपभोक्ता दोनों में ही वित्तपोषण के बड़े अवसर हैं। यह अनुमान है कि भारत में 2023 तक कुल 1 ट्रिलियन डॉलर से अधिक के खुदरा ऋण डिजिटल रूप से वितरित किए जा सकते हैं।
- इनमें से अधिकांश फिनटेक पारंपरिक और वैकल्पिक डेटा का उपयोग करके व्यक्तिगत ऋण, उपभोक्ता ऋण और व्यवसाय ऋण पर ध्यान केंद्रित करते हैं।
- वित्तपोषण में संलग्न फिनटेक के प्रकार
 - मार्केट प्लेस एग्रीगेटर एवं पी 2 पी उधारदाता
 - प्रत्यक्ष एन बी एफ सी को उधार देने वाले
 - क्राउड वित्तपोषण कंपनियाँ
 - समर्थ बनाने वाले - विनियामक तकनीकी कंपनियाँ, टेक कंपनियाँ उधारदाताओं और वैकल्पिक स्कोरिंग और डेटा कंपनियों को समर्थ बनाती हैं

फिनटेक के विकास के लिए अग्रणी कारक

- ▶ डिजिटल इंडिया, इंडिया स्टैक, जन धन योजना, स्टार्टअप इंडिया जैसी विभिन्न पहलों के शुभारंभ ने फिनटेक के लिए अनुकूल वातावरण बनाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है।
- ▶ सहायक विनियामक निकाय - न्यू वीडियो केवाईसी मानदंड, पी 2 पी ऋण देने के लिए विनियामक ढांचे की स्थापना, विनियामक सैंडबॉक्स स्थापित करना सकारात्मक पहल है। इसके अलावा, इसने अधिक कंपनियों को उधार स्थान में एनबीएफसी लाइसेंस लेने के लिए प्रोत्साहित किया है।
- ▶ अन्य कारकों में उपभोक्ता जनसांख्यिकी, इंटरनेट पैठ और मजबूत वित्तपोषण गतिविधि शामिल हैं।

फिनटेक ऋण दाताओं के लिए आगे का रास्ता

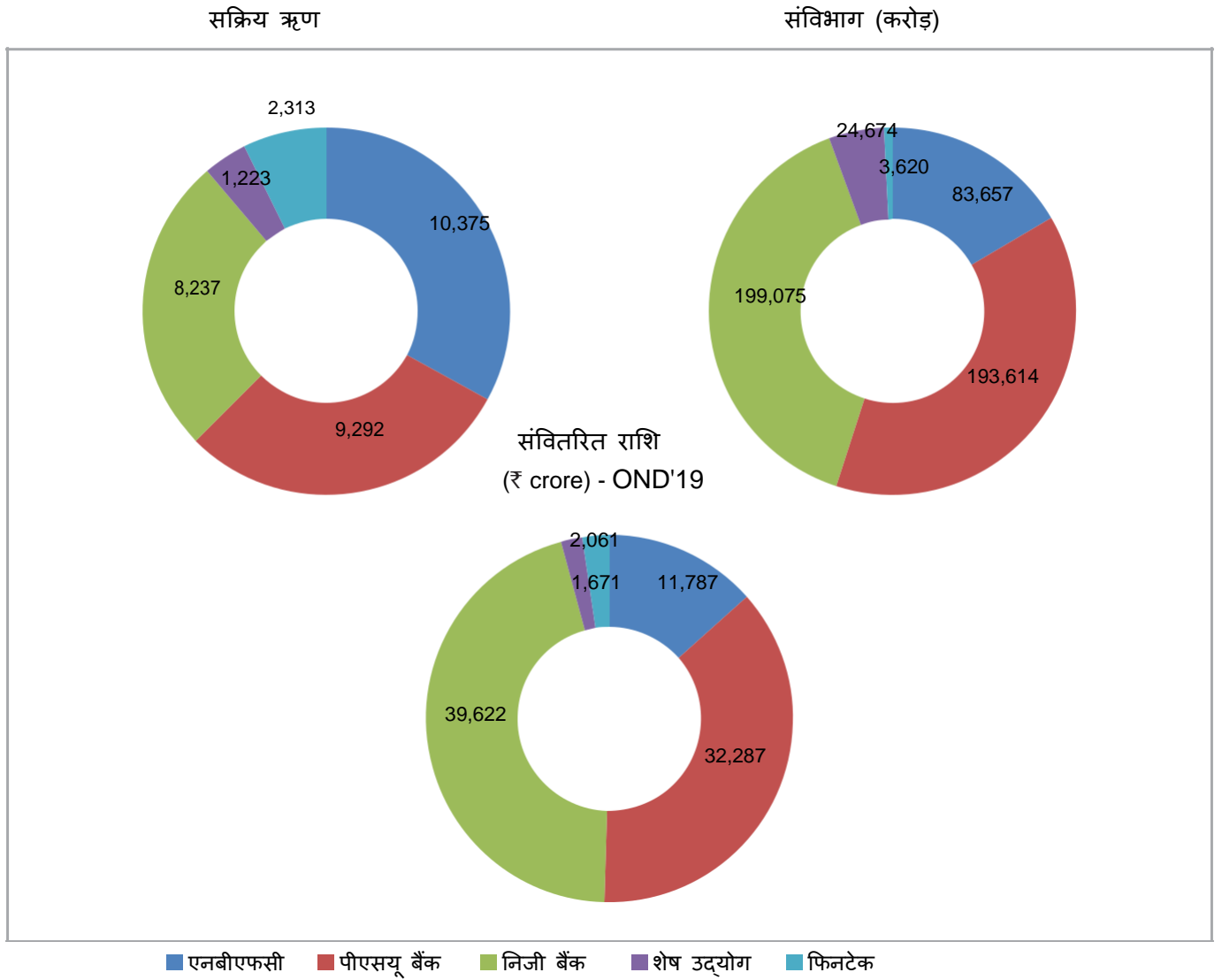
- फिनटेक वित्तपोषण भारत में बढ़ना जारी रहेगा क्योंकि अधिक से अधिक खिलाड़ी ऋण देने की जगह में प्रवेश करेंगे। विदेशी खिलाड़ी और गैर-पारंपरिक स्थानों जैसे ई-कॉमर्स, उपभोक्ता कंपनियों आदि में खिलाड़ी मालिकाना आंकड़ों से लैस होकर वित्तपोषण के पारितंत्र में प्रवेश कर रहे हैं।
- ▶ इसके अतिरिक्त एनबीएफसी, बैंक, डेटा प्रदाता और बड़े उपभोक्ता डेटा वाले गैर पारंपरिक खिलाड़ियों सहित पारितंत्र में विभिन्न खिलाड़ियों के बीच सहयोग से नए उत्पादों को लाने और नए क्षेत्रों को लक्षित करने के लिए नवाचार होगा।
- ▶ जबकि नवोन्मेष से डिजिटल वित्तपोषण उद्योग के विकास में बहुत अधिक वृद्धि हुई है, यदि वे अपनी आक्रामक वृद्धि जारी रखते हैं तो ऋणदाताओं को गोपनीयता मानदंडों, और विनियामक आवश्यकताओं का कड़ाई से पालन करने की आवश्यकता है।



फिनटेक वित्तपोषण - व्यक्तिगत ऋण खंड



यथा 31 दिसंबर 2019 तक व्यक्तिगत ऋण उद्योग का सारचित्र

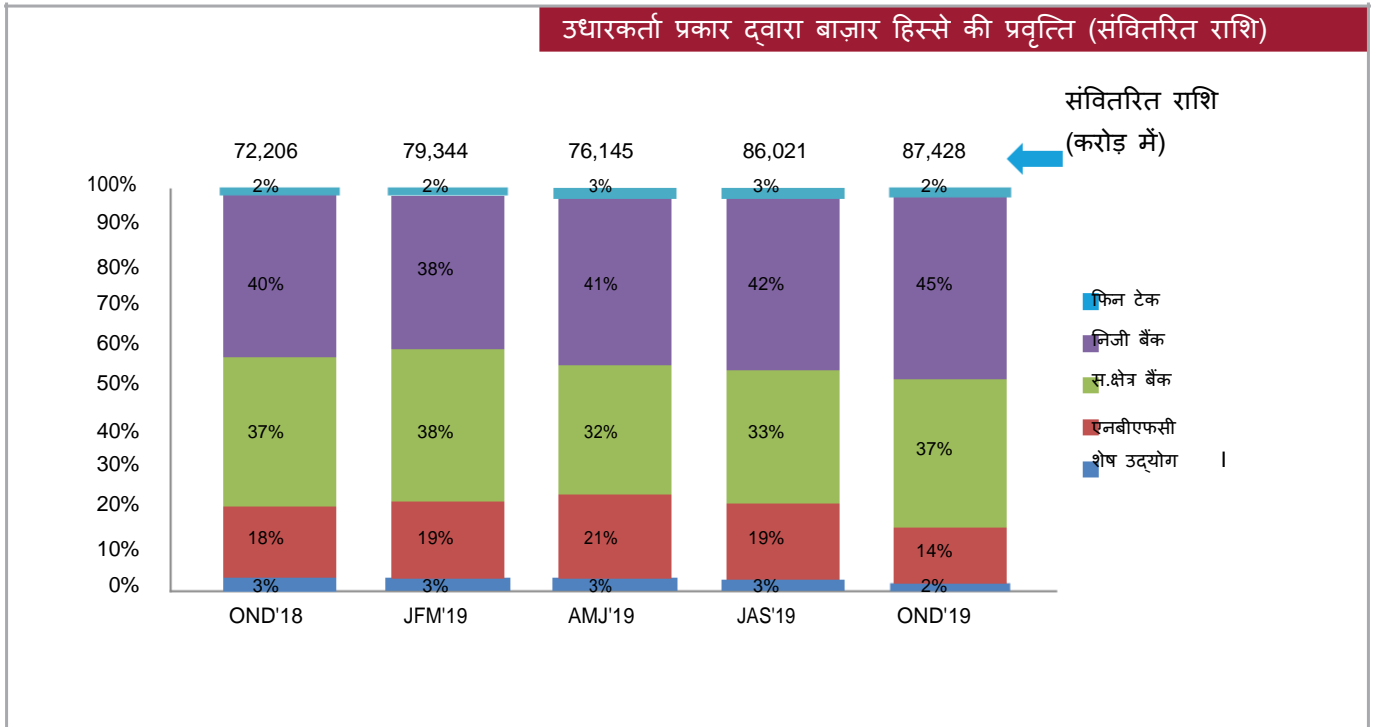


यथा दिसंबर 19 तक व्यक्तिगत ऋण सार चित्र	फिनटेक	एन बी एफ सी	सार्वजनिक क्षेत्र बैंक	निजी बैंक	शेष उद्योग	कुल उद्योग
सक्रिय ऋण	2,313	10,375	9,292	8,237	1,223	31,440
संविभाग (करोड़ में)	3,620	83,657	193,614	199,075	24,674	504,640
संवितरित राशि (₹ करोड़ में) अ न दि' 19	2,061	11,787	32,287	39,622	1,671	87,428
90 से अधिक अपचारिता	6.15%	1.17%	0.38%	0.55%	2.26%	0.71%

- हालांकि फिनटेक का वर्तमान बाजार हिस्सा सक्रिय खातों के मामले में 7.35% और बकाया संविभाग के संदर्भ में 0.71% है, लेकिन वे पारंपरिक उधारदाताओं के स्पेक्ट्रम के बाहर ग्राहकों को सेवा देकर छोटे टिकट आकार और कार्यकाल के साथ अपने लिए एक अलग बाजार बना रहे हैं।

व्यक्तिगत ऋण

ऋण संवितरण प्रवृत्ति



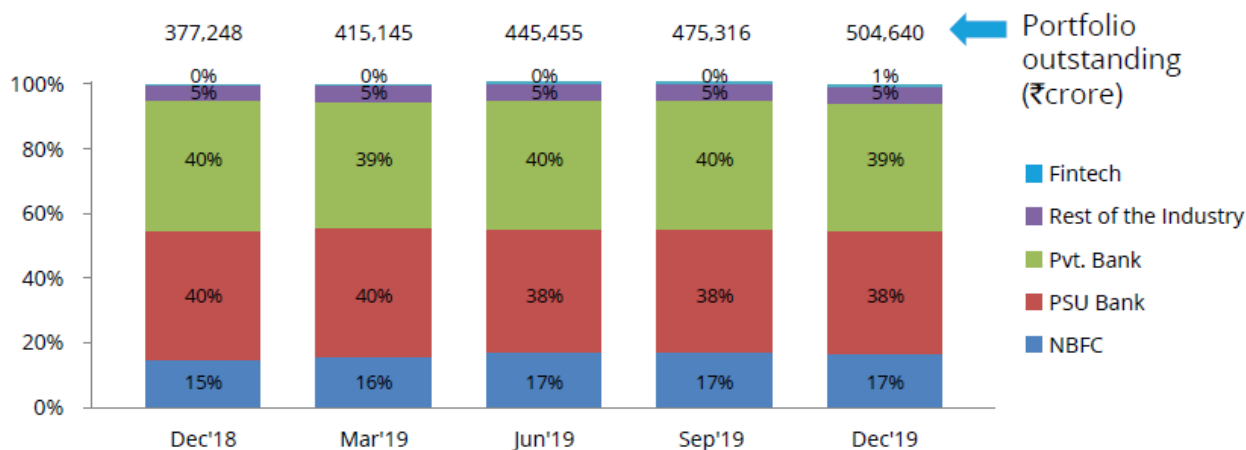
संवितरित ऋणों की संख्या ('000)

ऋणदाता श्रेणी	OND'18	JFM'19	AMJ'19	JAS'19	OND'19
फिनटेक	863	1,522	1,946	2,668	3,043
एनबीएफसी	1,299	1,833	2,563	2,723	1,327
सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक	765	892	682	769	867
निजी बैंक	803	815	843	1,064	1,326
शेष उद्योग कुल उद्योग	72	77	70	73	46
कुल उद्योग	3,802	5,139	6,104	7,297	6,609

- ▶ फिनटेक संवितरण (मूल्य से) समग्र उद्योग विकास दर की ~ 22% की तुलना में पिछले 1 वर्ष में ~ 110% से अधिक हो गया है।
- ▶ फिनटेक द्वारा संवितरण में इस उछाल को उपभोक्ताओं द्वारा डिजिटल वित्तपोषण करने वाले प्लेटफार्मों को अपनाने और नए क्रेडिट सेगमेंट में नवीन ग्राहक मूल्यांकन मॉडल का उपयोग करने के लिए श्रेय दिया जा सकता है।

व्यक्तिगत ऋण संविभाग बकाया प्रवृत्ति

Market Share Trends by Lender type

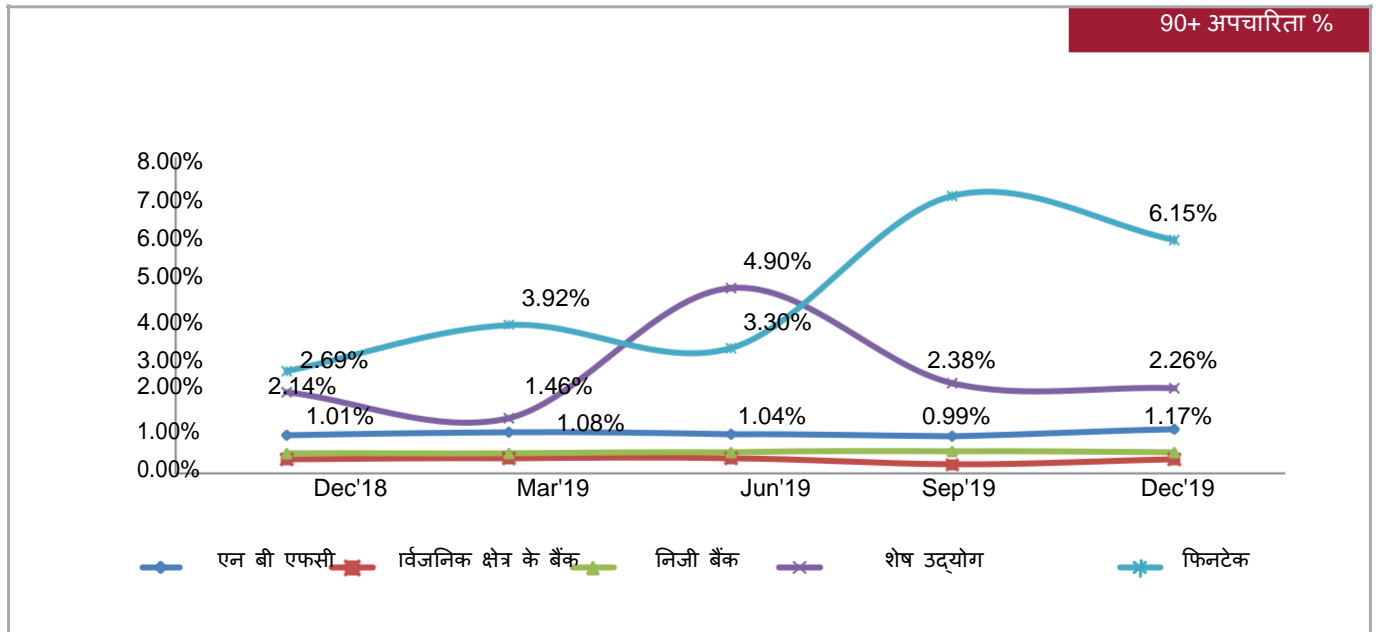


ऋणों की संख्या पर बकाया संविभाग ('000)

ऋणदाता श्रेणी	दिस '18	मार्च '19	जून '19	सित '19	दिस '19	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर %
फिनटेक	285	401	701	680	2,313	712%
एन बी एफसी	4,671	6,114	7,735	9,402	10,375	122%
सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक	8,433	8,839	8,658	8,838	9,292	10%
निजी बैंक	6,377	6,615	6,944	7,363	8,237	29%
शेष उद्योग	870	942	1,151	1,185	1,223	41%
कुल उद्योग	20,636	22,911	25,189	27,468	31,440	52%
तिमाही दर तिमाही वृद्धि दर	-	11%	10%	9%	14%	-

- ▶ फिनटेक के बकाया पोर्टफोलियो में पिछले एक वर्ष में मूल्य आधार पर 400% से अधिक की वृद्धि हुई है, जो कि अन्य उद्योग के खिलाड़ियों की तुलना में उच्चतम विकास दर है.

व्यक्तिगत ऋण जोखिम रूपरेखा

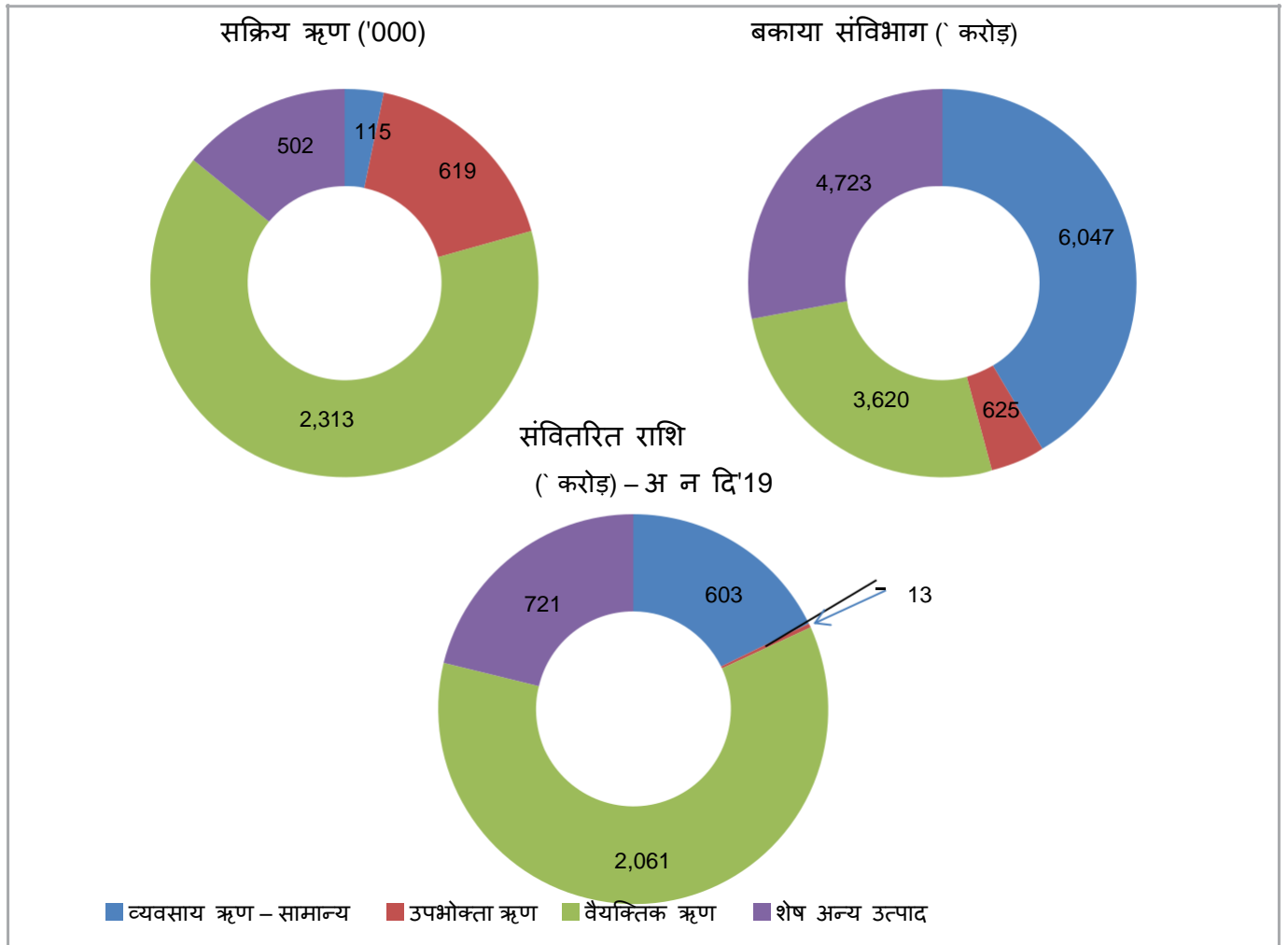


- ▶ फिनटेक को छोड़कर सभी श्रेणियों में अपचारिता की प्रवृत्ति लगातार बनी रही, जो आंशिक रूप से फिनटेक के उच्च जोखिम उठाने की क्षमता के कारण हो सकती है। हालांकि फिनटेक ने ऋणों को कम करने के लिए नए डेटा स्रोतों के साथ प्रयोग करना जारी रखा है और इसी क्रम में चूक को कम करने के लिए मजबूत पूर्वानुमान करने वाली अंडरराइटिंग माडल के डिजिटल अनुप्रयोगों से भी बढ़ी हुई संवीक्षा के लिए प्रौद्योगिकी के माध्यम से नवीन साधनों की खोज की है।

फिनटेक वित्तपोषण – समस्त ऋण प्रखण्ड



यथा 31 दिसंबर 2019 तक फिनटेक परिदृश्य

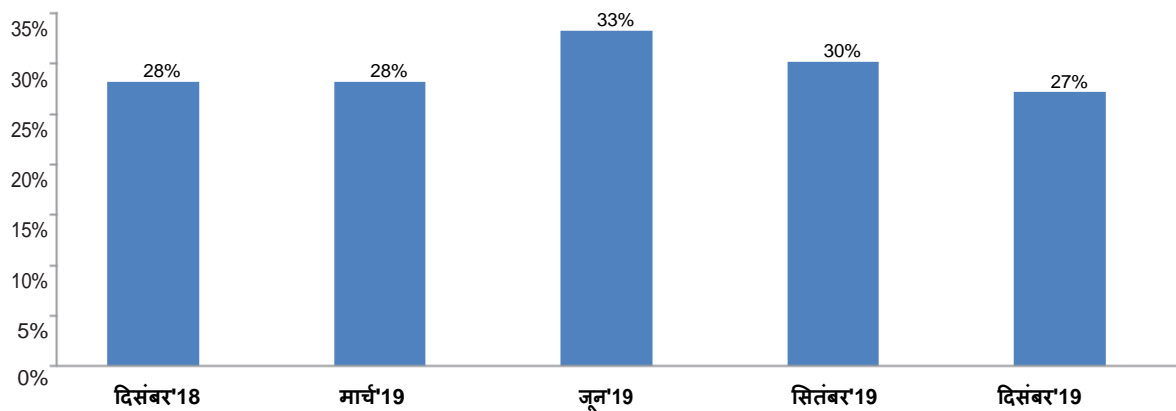


फिनटेक सारचित्र यथा दिसंबर'19	व्यवसाय ऋण – सामान्य	उपभोक्ता ऋण	वैयक्तिक ऋण	शेष अन्य उत्पाद	सभी उत्पाद
सक्रिय ऋण ('000)	115	619	2,313	502	3,549
बकाया संविभाग (₹ करोड़)	6,047	625	3,620	4,723	15,015
संवितरित राशि (₹ करोड़) - अनदि'19	603	13	2,061	721	3,398
ऋण का औसत आकार (₹)	623,267	20,603	6,780	59,833	-

- ▶ वैयक्तिक ऋण वर्ग, संवितरण के लिए फिनटेक कंपनियों का सबसे चहेता वर्ग है। उच्च मात्रा और लघु ऋण आकार से त्वरण पाकर, वैयक्तिक ऋण फिनटेक के संविभाग में संवृद्धि को लगातार संप्रेरित कर रहे हैं। फिनटेक द्वारा छोटी-छोटी खरीदों के लिए लघु ऋण-व्यवस्था/ ऋण प्रदान किया जाना इसका कारण है। उदाहरण के लिए, फिनटेक द्वारा पहली बार ऋण ले रहे ग्राहकों को एप आधारित ऋण प्रदान करने के अलावा मोबाइल रिचार्ज और छोटे-छोटे उपभोक्ता सामान तक के लिए ऋण दिया जाता है।

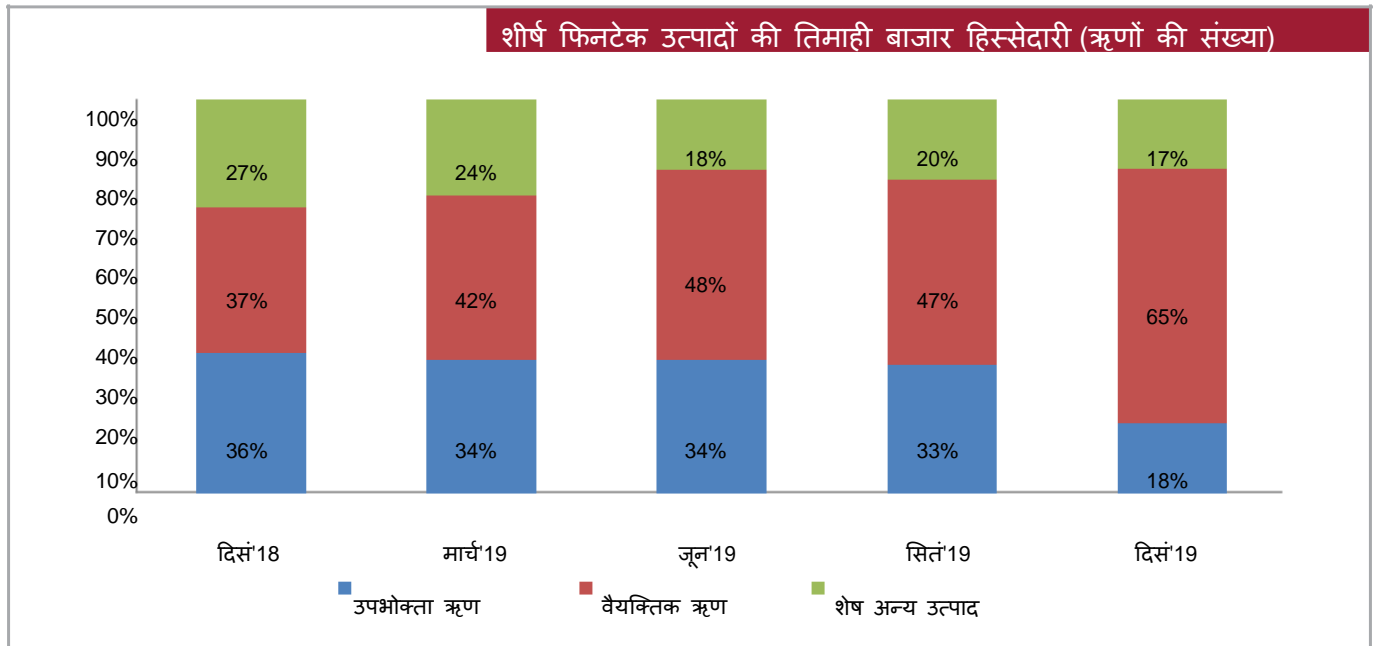
फिनटेक के नए ग्राहक

फिनटेक ऋण लेने वाले नए ग्राहकों की दर (%)



- ▶ तिमाही आधार पर औसतन लगभग 27% से 33% के बीच, फिनटेक ऋण के लिए नए ग्राहकों का अनुभव इस उद्योग द्वारा किया जाता है।

तिमाही फिनटेक संवृद्धि

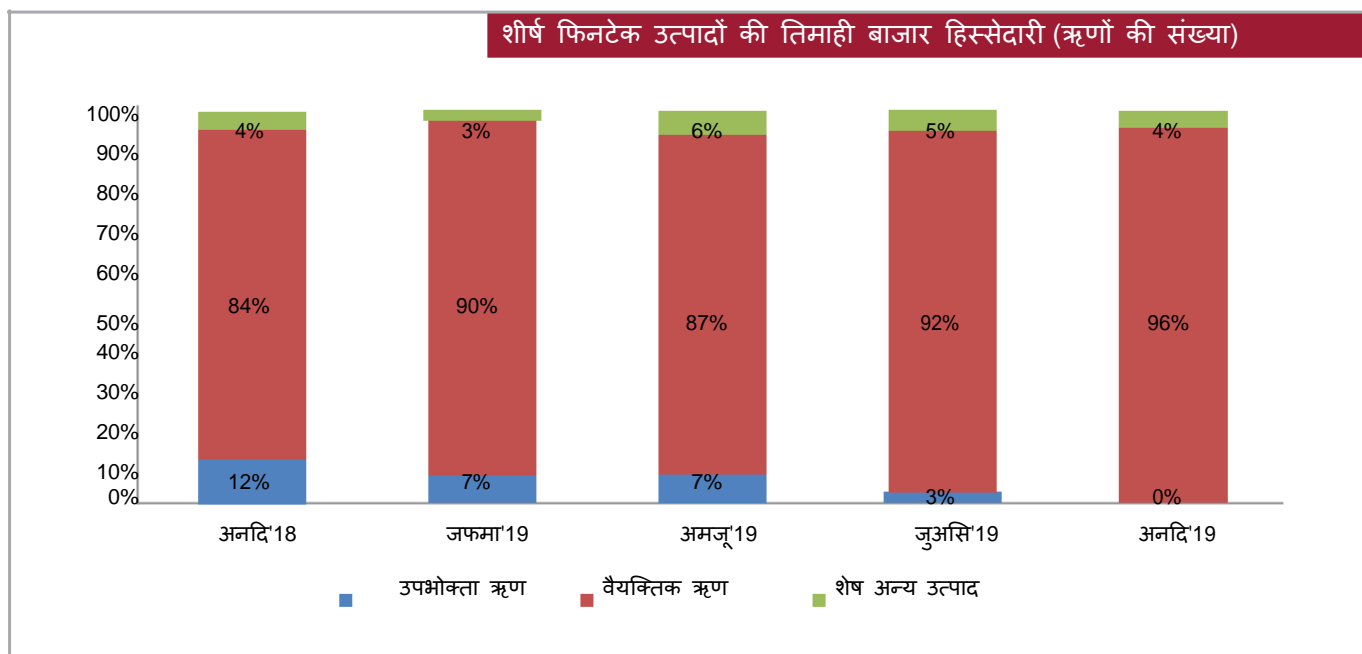


शीर्ष फिनटेक उत्पादों की तिमाही बाजार हिस्सेदारी (बकाया संविभाग)

शीर्ष उत्पाद (` करोड़)	दिसं'18	मार्च'19	जून'19	सितं'19	दिसं'19	वर्षान्वर्ष संवृद्धि दर %
व्यवसाय ऋण - सामान्य	3,485	4,214	5,183	5,450	6,047	74%
वैयक्तिक ऋण	707	1,024	1,930	1,962	3,620	412%
शेष अन्य उत्पाद	3,610	3,805	3,633	4,134	5,348	48%
सभी उत्पाद	7,802	9,043	10,746	11,546	15,015	92%
वर्षान्वर्ष संवृद्धि दर %	-	16%	19%	7%	30%	-

- ▶ जबकि फिनटेक के लिए वैयक्तिक ऋणों में बहुगुणित संवृद्धि हुई; वहीं अन्य ऋणों अर्थात व्यवसाय और अन्य उत्पाद ऋण-वर्गों में भी क्रमशः 74% व 48% की सुदृढ़ संवृद्धि हुई।

फिनटेक संवितरण के रुझान



तिमाही स्रोतीकरण हिस्सेदारी व शीर्ष फिनटेक उत्पादों का औसत ऋण आकार

शीर्ष उत्पाद (संवितरित राशि) (' करोड़)	अनदि'18	जफमा'19	अमजू'19	जुअसि'19	अनदि'19
व्यवसाय ऋण - सामान्य	1,239	1,522	1,350	1,305	602
वैयक्तिक ऋण	980	1,673	2,103	2,328	2,062
शेष अन्य उत्पाद	918	1,204	2,758	1,964	734

शीर्ष उत्पाद (औसत ऋण आकार)	अनदि'18	जफमा'19	अमजू'19	जुअसि'19	अनदि'19
व्यवसाय ऋण - सामान्य	800,741	740,561	682,229	572,922	623,267
उपभोक्ता ऋण	41,246	46,100	115,482	123,630	20,603
वैयक्तिक ऋण	11,356	10,993	10,806	8,723	6,780
शेष अन्य उत्पाद	144,427	250,379	73,127	69,369	59,833

- ▶ व्यवसाय ऋण के संवितरण में वर्षानुवर्ष आधार पर कमी आई है, जबकि वैयक्तिक ऋण जैसे अन्य उत्पादों में वृद्धि देखी गई।
- ▶ वर्षानुवर्ष आधार पर संवितरण की संवृद्धि में सबसे ऊंची छलांग वैयक्तिक ऋण उत्पादों ने लगाई।
- ▶ चूंकि फिनटेक द्वारा नए ग्राहक खंडों को छोटे आकार के ऋण देने का लक्ष्य जारी रखा गया, अतः वर्षानुवर्ष आधार पर सभी उत्पादों के औसत ऋण आकार में गिरावट देखी गई।

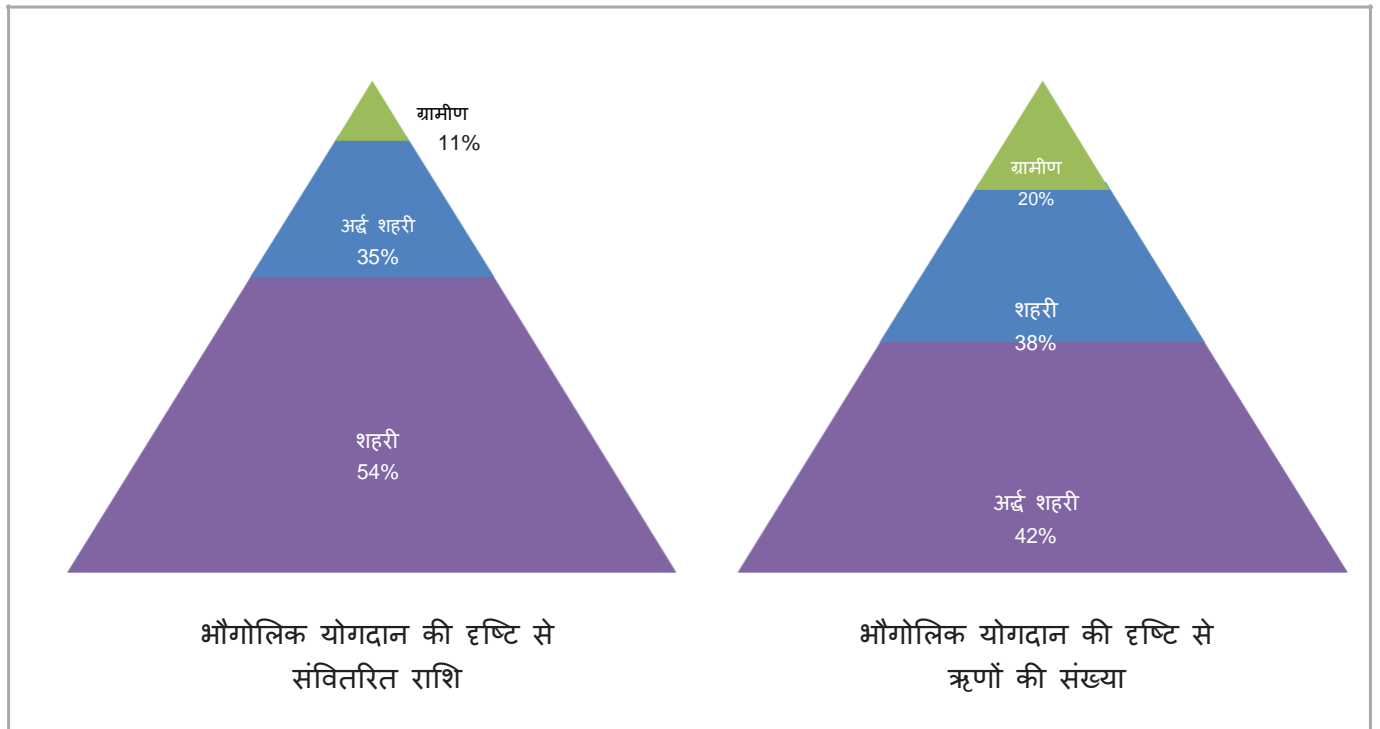
ऋणों की संख्या के दृष्टि से शीर्ष उत्पाद : उपभोक्ता ऋण और वैयक्तिक ऋण;
बकाया संविभाग की दृष्टि से शीर्ष उत्पाद : व्यवसाय ऋण और वैयक्तिक ऋण



भौगोलिक परिदृश्य



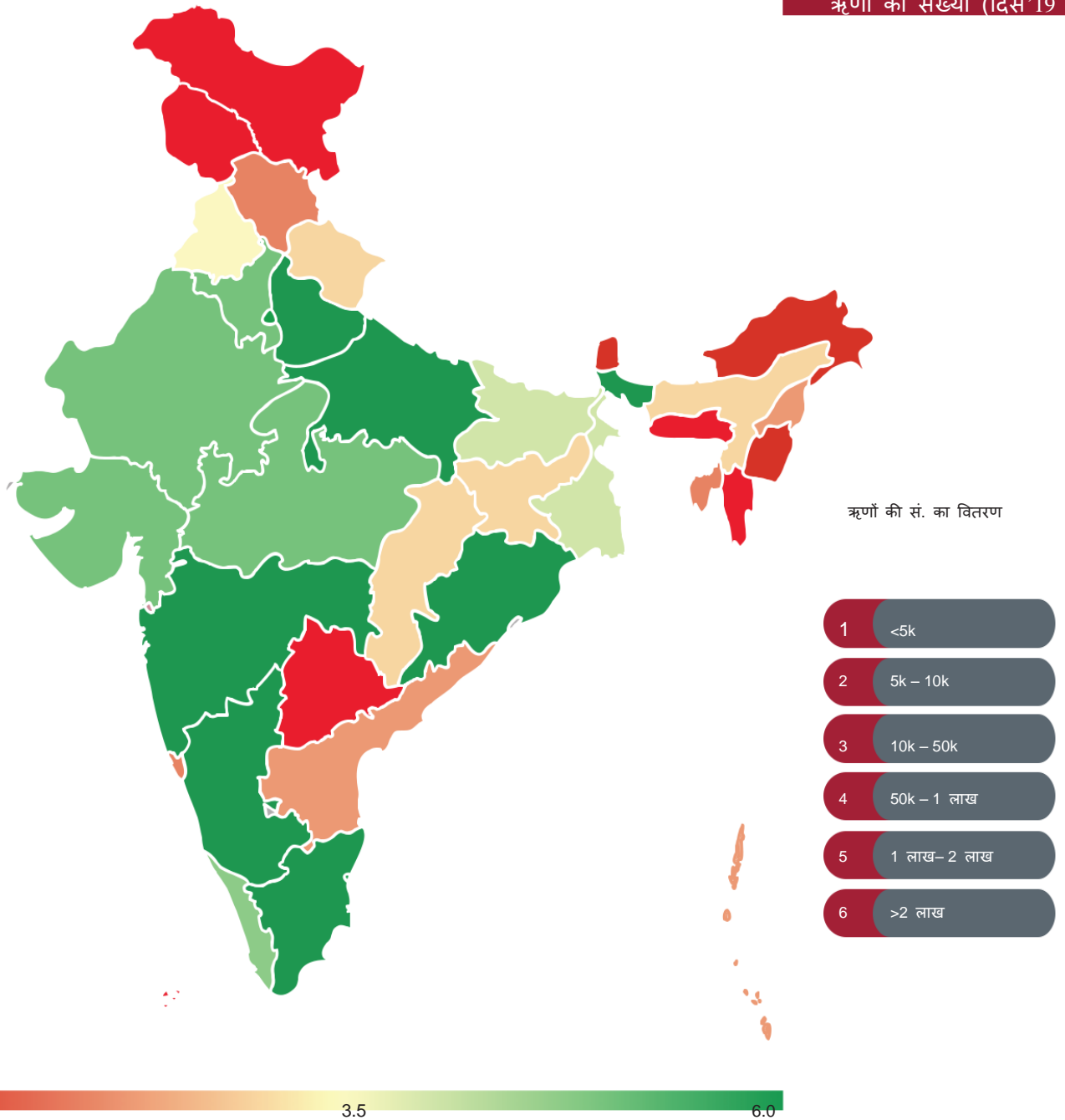
भौगोलिक दृष्टि से फिनटेक की पहुँच



- ▶ ऋणदात्री फिनटेक कंपनियाँ भारत में अपना ध्यान शहरी व अर्द्ध शहरी ग्राहकों पर केन्द्रित कर रहीं हैं। गत वर्ष में संवितरित ऋणों में ग्रामीण जनता केवल 11% थी।
- ▶ क्योंकि अधिकांश फिनटेक अपने निर्णय एंजिन को प्रचालित करने के लिए डिजिटल डाटा का प्रयोग कर रहीं हैं, डिजिटल तकनीकों को अधिकाधिक अंगीकरण उन्हें ग्रामीण क्षेत्र में पैठ बनाने में सहायक होगा। डाटा और स्मार्टफोन की लागत में हो रही गिरावट और वित्तीय समावेशन की दिशा में सरकार की पहलकदमियों के साथ ग्रामीण खंड, फिनटेक की संवृद्धि के लिए वृहत अवसर प्रदान करेगा।

फिनटेक राज्य वार एक्सपोजर

ऋणों की संख्या (दिस'19)



यह मानचित्र केवल एक सामान्यीकृत चित्रण है और इसका संदर्भ लेने के लिए उपयोग नहीं किया जाए।

नोट: यह ग्राफ केवल चित्रण प्रयोजनों के लिए है और 31 दिसंबर 2019 तक सदस्यों द्वारा प्रस्तुत डेटा / सूचना के आधार पर प्रस्तुत किया गया है।

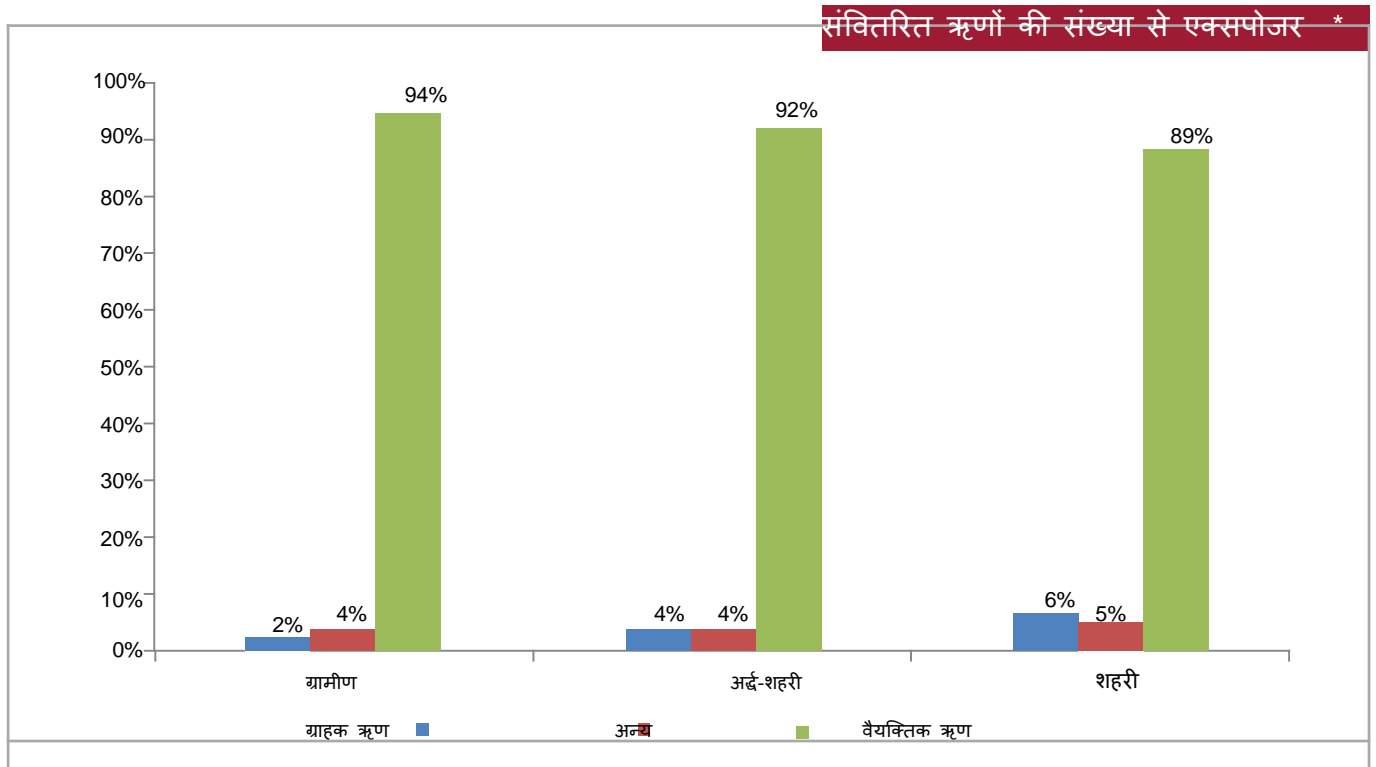
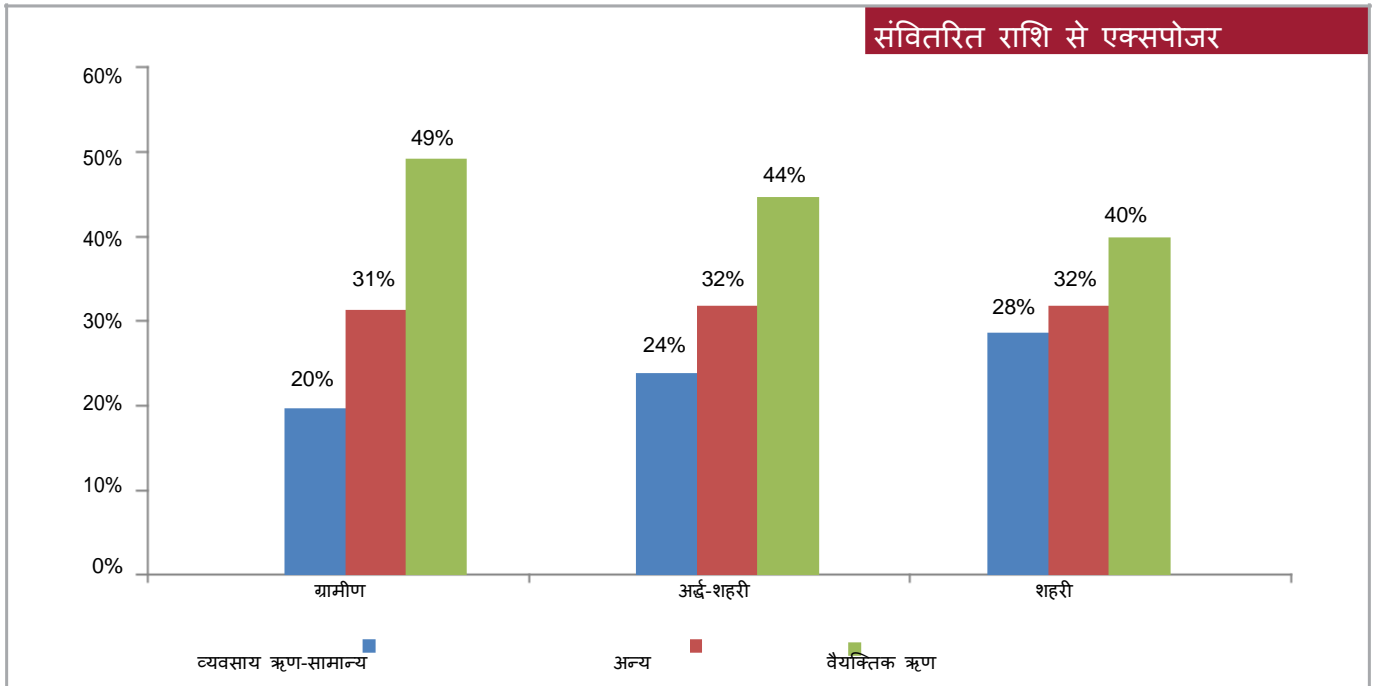
- ▶ जबकि डिजिटल प्लेटफॉर्म का उपयोग करने वाले फिनटेक भारत भर में ग्राहकों को सेवा प्रदान करने में सक्षम हैं, पर देश के भीतर भिन्नता है; केवल शीर्ष 4 राज्य ही देश में सक्रिय ऋणों के ~ 50% में योगदान करते हैं।
- ▶ निश्चित रूप से एक बड़ी संख्या ऐसी है जहाँ अभी पहुँच नहीं है क्योंकि फिनटेक नए भौगोलिक क्षेत्रों विशेष रूप से अर्ध शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों में अपनी पहुँच का विस्तार किया है।
- ▶ दक्षिणी राज्यों में फिनटेक अपनाते की उच्चतम दर देखी गई है (ऋण खाते > 2 लाख)



उत्पाद परिदृश्य



उत्पादों का भौगोलिक एक्सपोजर



- ▶ सभी उत्पादों और भूगोल में, वैयक्तिक ऋण उपभोक्ताओं द्वारा लिया जाने वाला सबसे बड़ा ऋण है।
- ▶ व्यवसाय ऋण की ग्रामीण बाजार में कम से कम पैठ है, जिसका कारण ग्रामीण ग्राहकों में जागरूकता की कमी और ग्रामीण ग्राहकों के लिए ऋण उत्पादों के लिए डेटा संचालित व्यवसाय प्रस्ताव की कमी हो सकता है।
- ▶ फिनटेक द्वारा वैयक्तिक ऋण संवितरण में कई गुणा वृद्धि हुई है - इस वृद्धि का कारण फिनटेक द्वारा अपनाई गई उच्च तकनीक और कम लागत वाले मॉडल है जिनकी सहायता से मजबूत निर्णय क्षमता के लिए डिजिटल प्लेटफॉर्म, एआई / एमएल और अन्य उन्नत डेटा एनालिटिक्स का लाभ लिया गया है।

*स्रोतकरण अवधि : अक्टूबर 2018 - दिसंबर 2019

फिनटेक एक्सपोजर प्रवृत्तियाँ - भागोलिक और शीर्ष उत्पाद

बकाया संविभाग द्वारा एक्सपोजर

श्रेणी	शीर्ष उत्पाद	दिसंबर '18	मार्च '19	जून'19	सितंबर'19	दिसंबर'19
ग्रामीण	व्यवसाय ऋण-सामान्य	73%	76%	65%	56%	53%
	अन्य	23%	16%	16%	20%	19%
	वैयक्तिक ऋण	4%	8%	19%	24%	28%
	ग्रामीण कुल	100%	100%	100%	100%	100%
अर्द्ध शहरी	व्यवसाय ऋण-सामान्य	67%	63%	57%	55%	50%
	अन्य	25%	23%	22%	20%	22%
	वैयक्तिक ऋण	8%	14%	21%	25%	28%
	अर्द्ध शहरी कुल	100%	100%	100%	100%	100%
शहरी	व्यवसाय ऋण-सामान्य	66%	57%	55%	55%	48%
	अन्य	25%	24%	24%	20%	21%
	वैयक्तिक ऋण	9%	19%	21%	25%	31%
	शहरी कुल	100%	100%	100%	100%	100%

- ▶ 2019 की चौथी तिमाही में शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों में 28% की हिस्सेदारी और शहरी क्षेत्रों में 31% की हिस्सेदारी वाले बकाया संविभाग के मामले में वैयक्तिक ऋण दूसरा सबसे बड़ा योगदानकर्ता है।

फिनटेक एक्सपोजर प्रवृत्तियाँ - भौगोलिक और शीर्ष उत्पाद

ऋणों की संख्या से एक्सपोजर

श्रेणी	शीर्ष उत्पाद	दिसंबर '18	मार्च '19	जून '19	सितंबर '19	दिसंबर '19
ग्रामीण	उपभोक्ता ऋण	41%	39%	14%	13%	4%
	अन्य	25%	14%	12%	11%	11%
	वैयक्तिक ऋण	34%	47%	74%	76%	85%
	ग्रामीण कुल	100%	100%	100%	100%	100%
अर्द्ध-शहरी	उपभोक्ता ऋण	38%	39%	20%	18%	7%
	अन्य	21%	12%	12%	11%	12%
	वैयक्तिक ऋण Personal Loan	41%	49%	68%	71%	81%
	अर्द्ध-शहरी कुल	100%	100%	100%	100%	100%
शहरी	उपभोक्ता ऋण	37%	36%	26%	26%	16%
	अन्य	17%	10%	12%	10%	10%
	वैयक्तिक ऋण	46%	54%	62%	64%	74%
	शहरी कुल	100%	100%	100%	100%	100%

- ▶ जबकि कई फिनटेक ने ई-कॉमर्स के माध्यम से नए क्षेत्रों में छोटे टिकट के उपभोक्ता ऋण देने की शुरुआत की है, इस सेक्टर का विकास हुआ है और 2019 में वैयक्तिक ऋण में अभूतपूर्व वृद्धि हुई है जो कि विभिन्न भौगोलिक क्षेत्रों में विविध प्रकार की खरीद जरूरतों के लिए अधिक अनुकूलित हैं।
- ▶ दिसंबर 19 में छोटे टिकट आकार और छोटे कार्यकाल के साथ कुल ऋणों की संख्या में 70% से अधिक वैयक्तिक ऋणों का योगदान था, यह उत्पाद अधिक से अधिक खिलाड़ियों के फिनटेक स्पेस में प्रवेश करने के साथ बढ़ने की ओर अग्रसर है।

भौगोलिक 90+ अपचारिता

वैयक्तिक ऋण				
शीर्ष राज्य	90+ अपचारिता % (ऋणों की संख्या)		90+ अपचारिता % (पीओएस)	
	फिनटेक	राज्य अपचारिता	फिनटेक	राज्य अपचारिता
कर्नाटक	6.10%	1.88%	6.30%	0.68%
महाराष्ट्र	7.41%	2.24%	6.22%	1.14%
तेलंगाना	6.30%	1.83%	6.50%	0.63%
तमिलनाडु	6.23%	1.46%	5.66%	0.62%
आंध्र प्रदेश	5.92%	1.49%	4.82%	0.49%

उपभोक्ता ऋण				
शीर्ष राज्य	90+ अपचारिता % (ऋणों की संख्या) 90+		90+ अपचारिता % (पीओएस)	
	फिनटेक	राज्य अपचारिता	फिनटेक	राज्य अपचारिता
कर्नाटक	12.64%	2.19%	30.67%	2.94%
महाराष्ट्र	12.90%	1.75%	29.89%	2.86%
तेलंगाना	10.15%	1.57%	25.84%	2.52%
तमिलनाडु	11.65%	1.66%	24.45%	2.92%
आंध्र प्रदेश	7.96%	1.06%	14.90%	1.72%

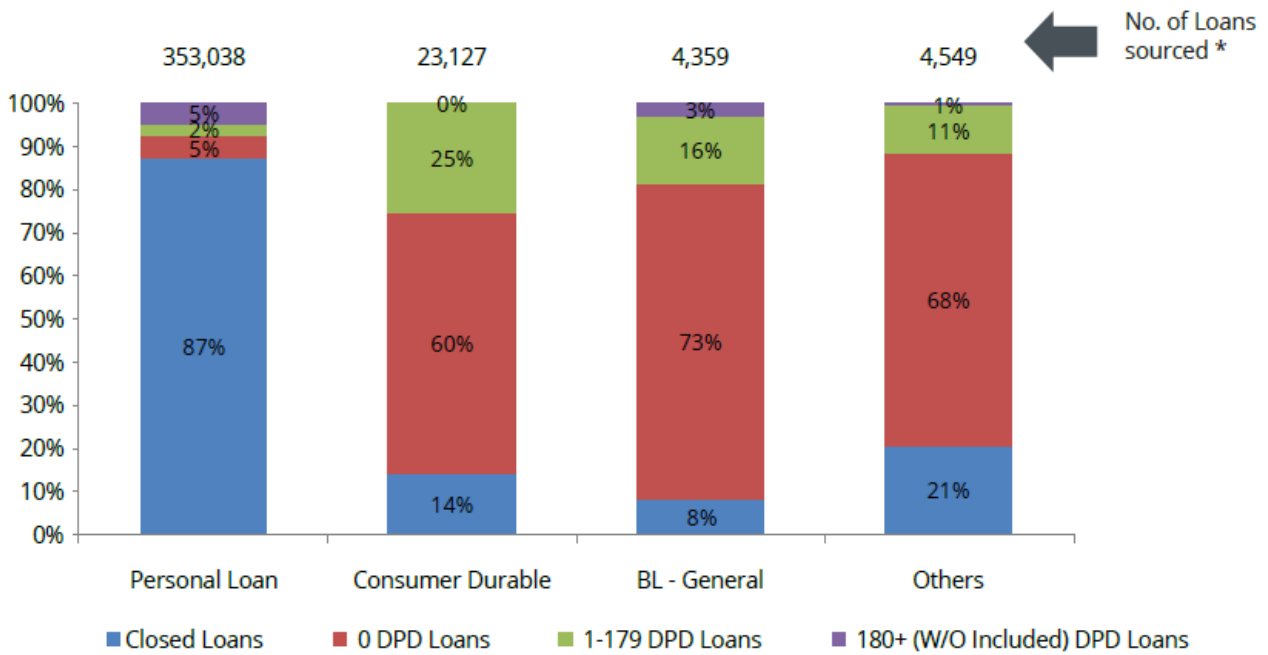
व्यवसाय ऋण सामान्य

शीर्ष राज्य	90+ अपचारिता % (ऋणों की संख्या) 90+		90+ अपचारिता % (पीओएस)	
	फिनटेक	राज्य अपचारिता	फिनटेक	राज्य अपचारिता
कर्नाटक	3.45%	5.71%	2.32%	4.85%
महाराष्ट्र	4.77%	3.53%	3.66%	5.28%
तेलंगाना	3.37%	3.78%	1.98%	5.17%
तमिल नाडु	4.01%	2.98%	2.25%	5.38%
आंध्र प्रदेश	2.10%	4.52%	0.75%	7.47%

- ▶ फिनटेक अपचारिता की दरें व्यवसाय ऋणों की तुलना में वैयक्तिक और उपभोक्ता ऋणों से अधिक हैं।
- ▶ कम लागत वाले डिजिटल प्लेटफॉर्म का उपयोग करके बाजार के सबप्राइम / प्राइम / ऋण के लिए नए सेगमेंट में सेवारत फिनटेक द्वारा उठाए गए उच्च जोखिम ही उच्च अपचारिता का एक कारक हो सकता है।

त्वरित मृत्यु दरें

DPD Distribution* for loans sourced 1 year back*



- ▶ हालांकि फिनटेक पोर्टफोलियो में वैयक्तिक ऋणों की हिस्सेदारी सबसे ज्यादा है, लेकिन इसमें उपभोक्ता वस्तु और व्यवसाय ऋण (सामान्य) की तुलना में कम अपचारिता दर (मात्रा से) का अनुभव होता है।

डीपीडी वितरण : 31 दिसंबर, 2019 तक

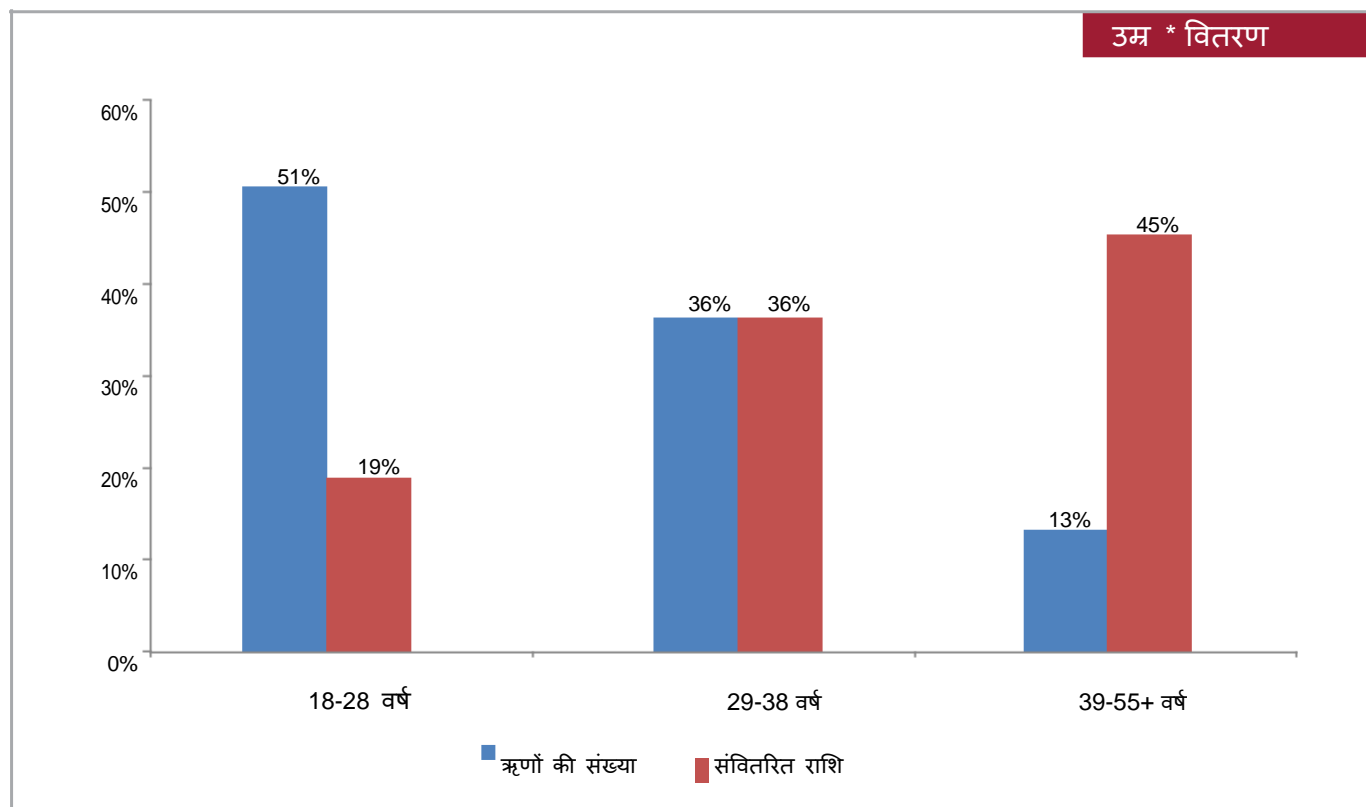
1 वर्ष पीछे/ सोतीकृत ऋणों की सं.: 01 दिसंबर, 2018 - 31 दिसंबर, 2018 के बीच



जनसांख्यिकीय स्वरूप



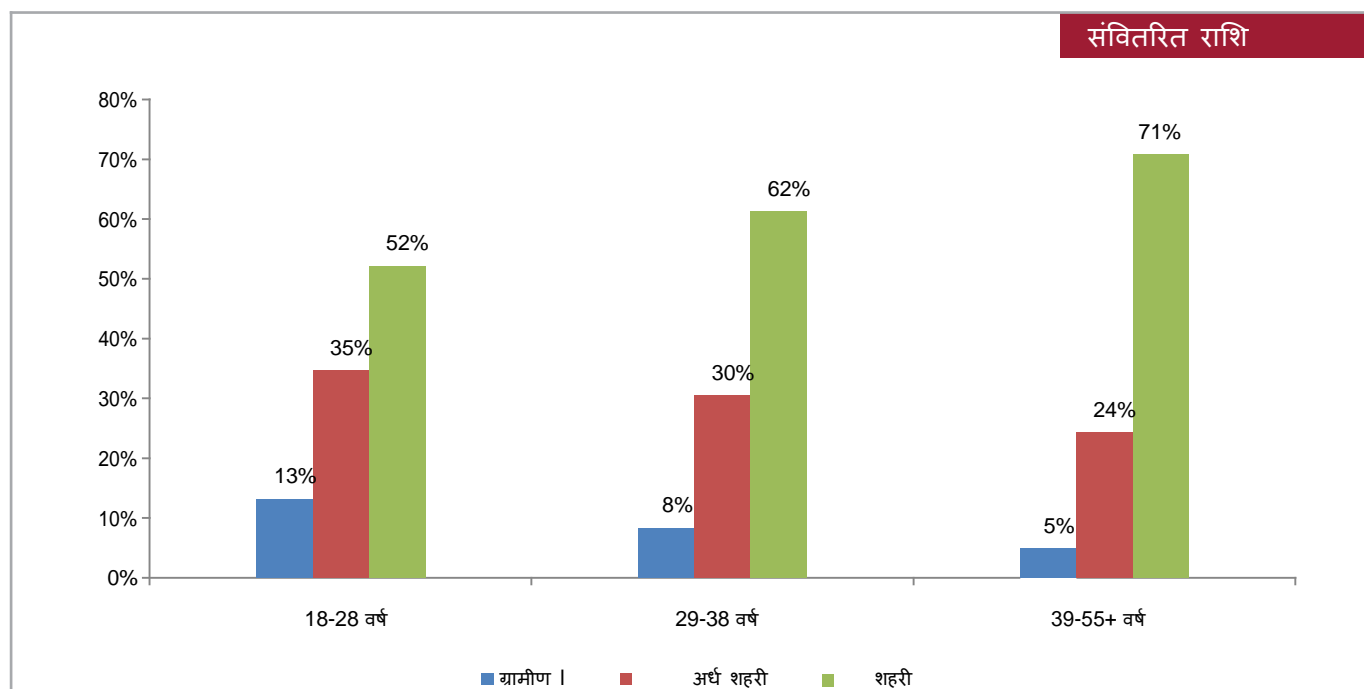
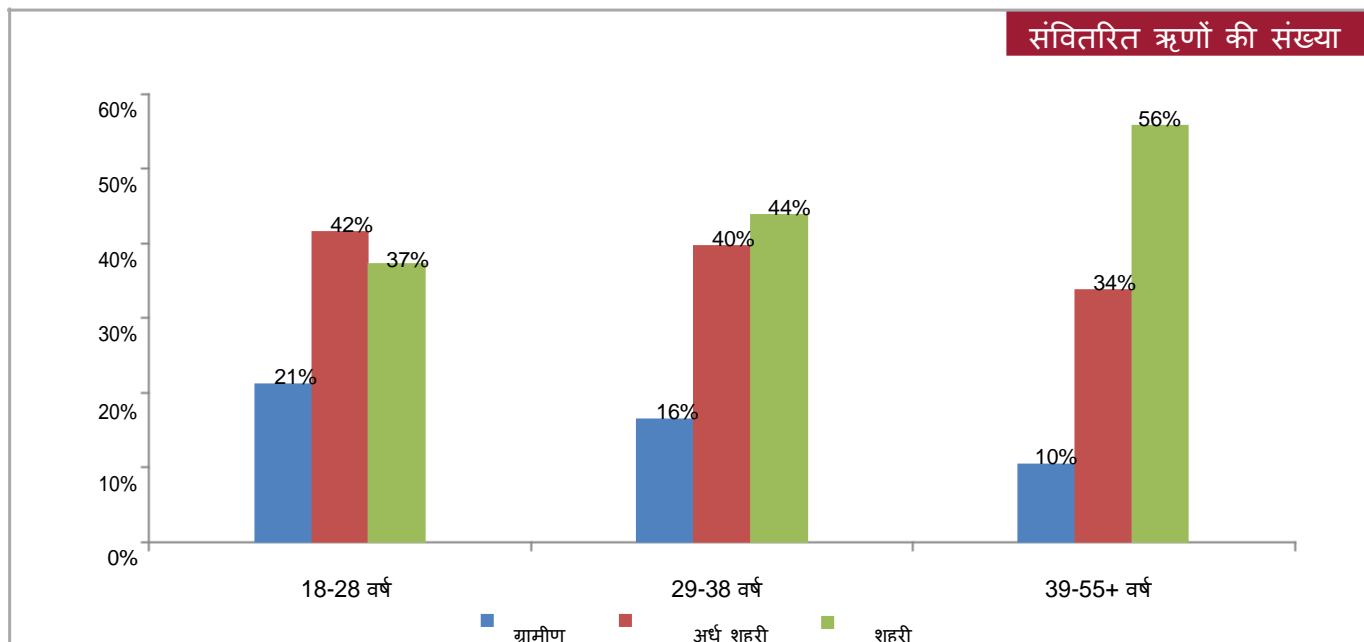
उधारकर्ताओं के उम्र की रूपरेखा



- ▶ प्रमात्रा के हिसाब से 51 % ऋण और मूल्य की दृष्टि से 19% ऋण 28 वर्ष की आयु के लोगों को मिलता है.
- ▶ 39-55 + वर्ष की तुलना में 18-28 वर्ष के लोगों के कम औसत टिकट साइज के ऋण हैं ।

सभी फिनटेको में औसत उम्र

सभी भौगोलिक क्षेत्रों में उम्र संवितरण *



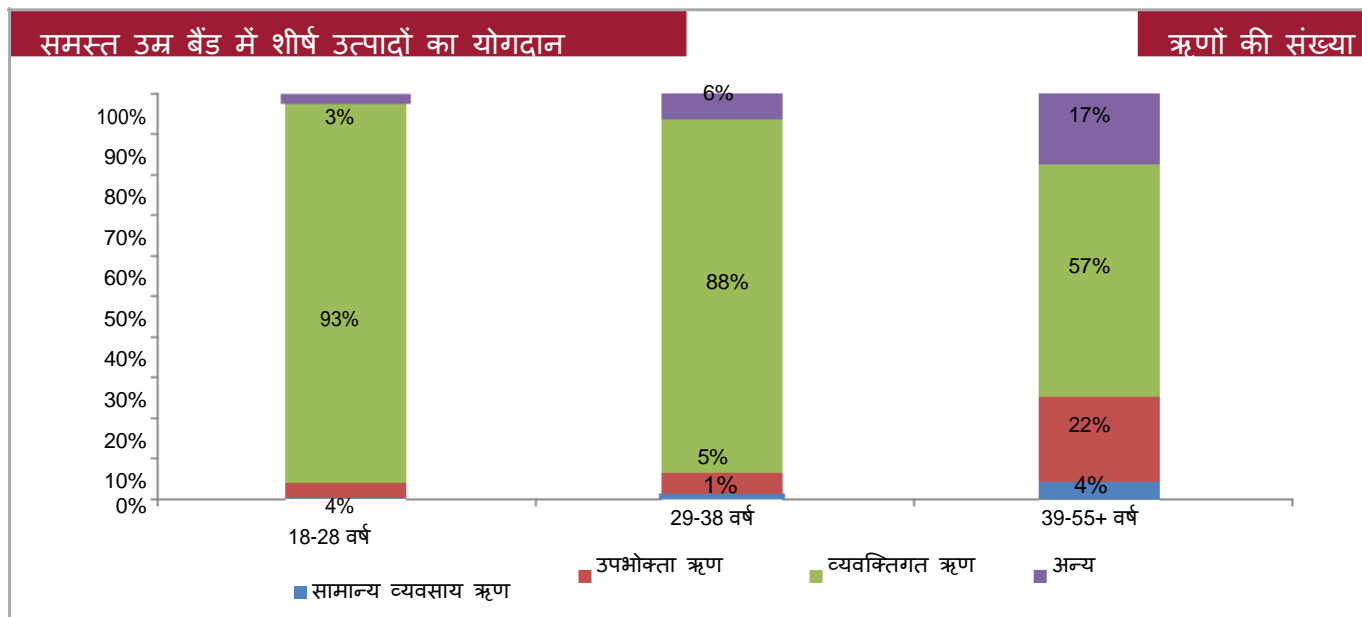
- ▶ फिनटेकों ने 28 साल की उम्र तक के लोगों को 51% ऋणों का वितरण किया, जिसमें से 79% शहरी और अर्ध शहरी स्थानों के थे।
- ▶ विशेष रूप से शहरी और अर्ध शहरी आवादी को फिनटेक द्वारा बड़े पैमाने पर अपनाए और उपयोगकर्ता को आसानी का अनुभव तथा फिनटेक द्वारा लाए गए विभेदक उत्पादों को इसका श्रेय दिया जा सकता है।
- ▶ शहरी और अर्ध शहरी क्षेत्रों की तुलना में सभी आयु समूहों की पैठ ग्रामीण क्षेत्र में पीछे रही।

* स्रोतीकरण के समय पर उम्र के परिगणना

गोपनीय और प्रोप्राइटरी

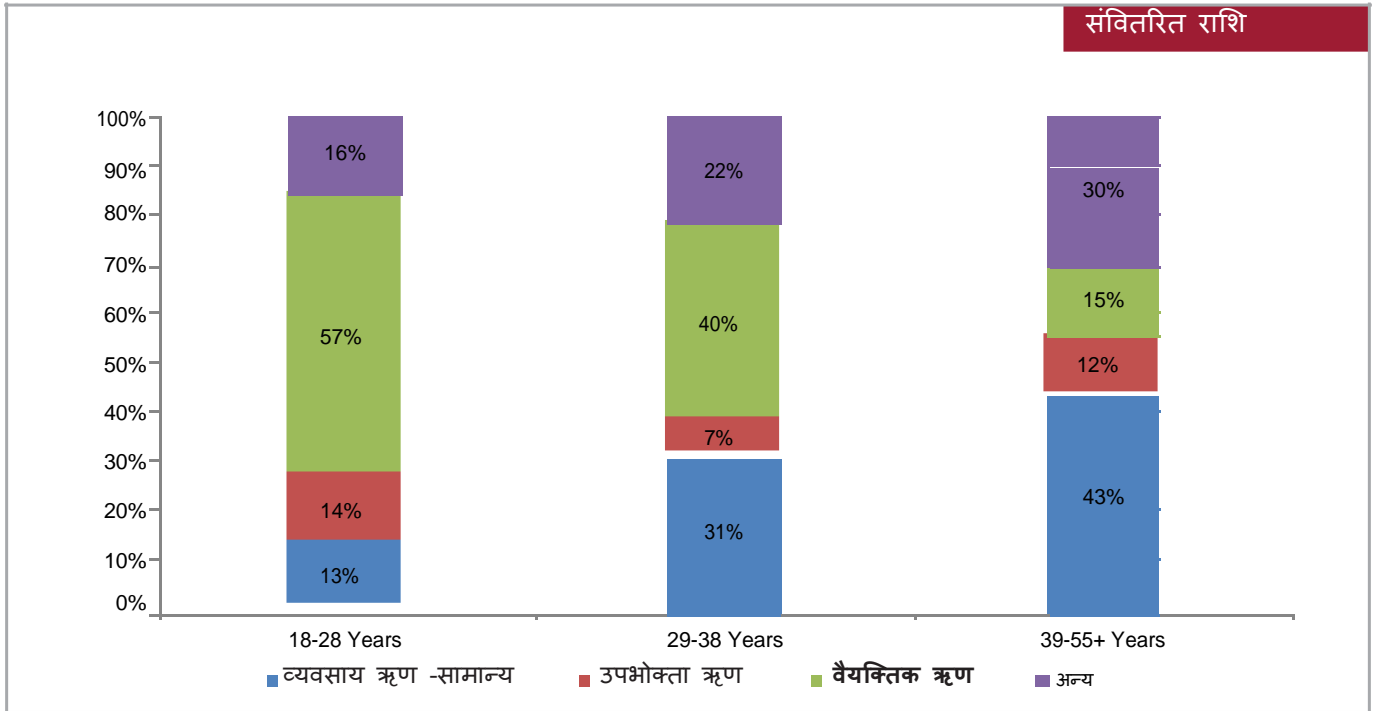
उम्र के अनुसार उत्पादों का टिकट साइज

संवितरण



- ▶ 50,000 से नीचे के वैयक्तिक ऋणों में सभी आयु श्रेणियों में विभिन्न टिकट साइज में 70% से अधिक हिस्सेदारी के साथ अधिकतम मांग देखी गयी है।
- ▶ नई पीढ़ी को उपलब्ध सुविधाजनक ऋण उत्पादों के विकल्पों के कारण यात्रा, शादियों, इलेक्ट्रॉनिक उपकरणों, व्यक्तिगत ऋणों के लिए विवेकाधीन खर्चों में बढ़ोत्तरी हुई है।
- ▶ व्यक्तिगत ऋण 18-28 आयु वर्ग के लिए कुल ऋण का 93% है।

उम्र बैंड द्वारा उत्पादों एवं टिकट साइज का संवितरण



उम्र बैंड*	उच्च उत्पाद	0-50,000	50,000-1,00,000	1,00,000-2,00,000	>2,00,000
18-28 वर्ष	व्यवसाय ऋण -सामान्य	0%	3%	8%	25%
	उपभोक्ता ऋण	3%	35%	24%	32%
	अन्य	2%	19%	26%	25%
	वैयक्तिक ऋण	95%	44%	41%	19%
29-38 वर्ष	व्यवसाय ऋण -सामान्य	0%	4%	9%	39%
	उपभोक्ता ऋण	5%	13%	11%	13%
	अन्य	4%	26%	31%	26%
	वैयक्तिक ऋण	91%	57%	49%	23%
39-55+ वर्ष	व्यवसाय ऋण -सामान्य – General	1%	2%	6%	43%
	उपभोक्ता ऋण	16%	50%	30%	4%
	अन्य	12%	24%	39%	34%
	वैयक्तिक ऋण	71%	25%	26%	19%

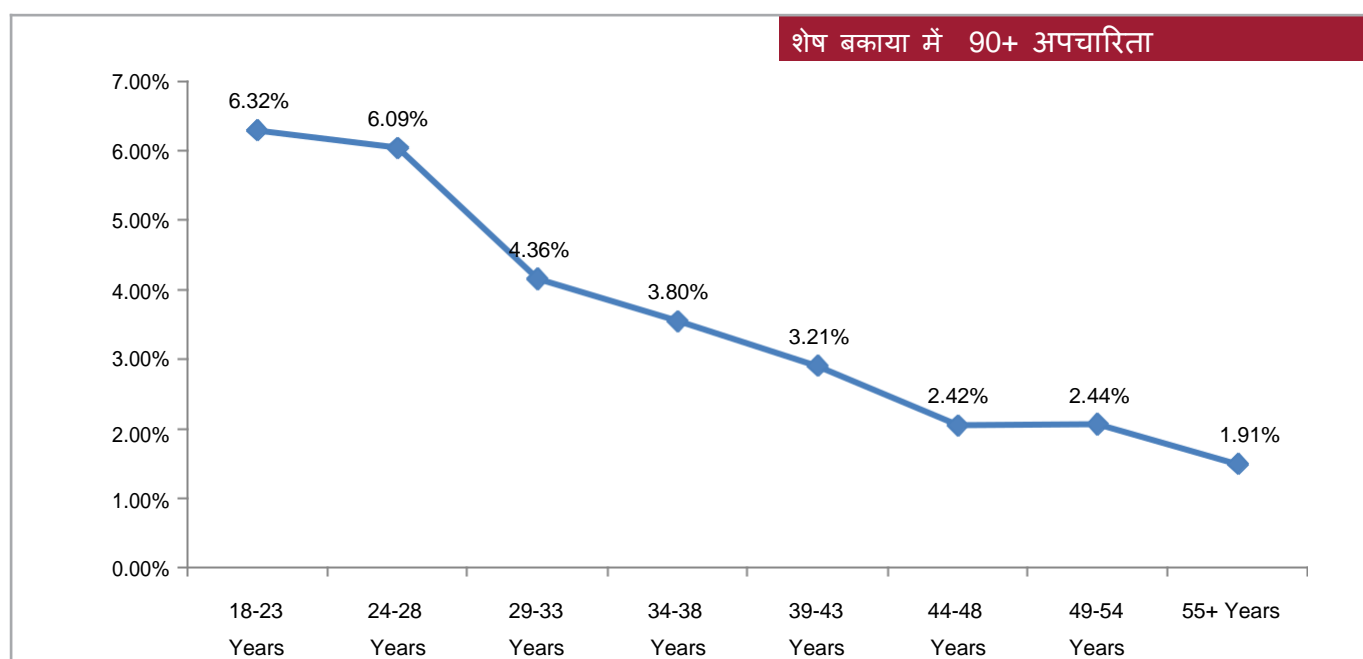
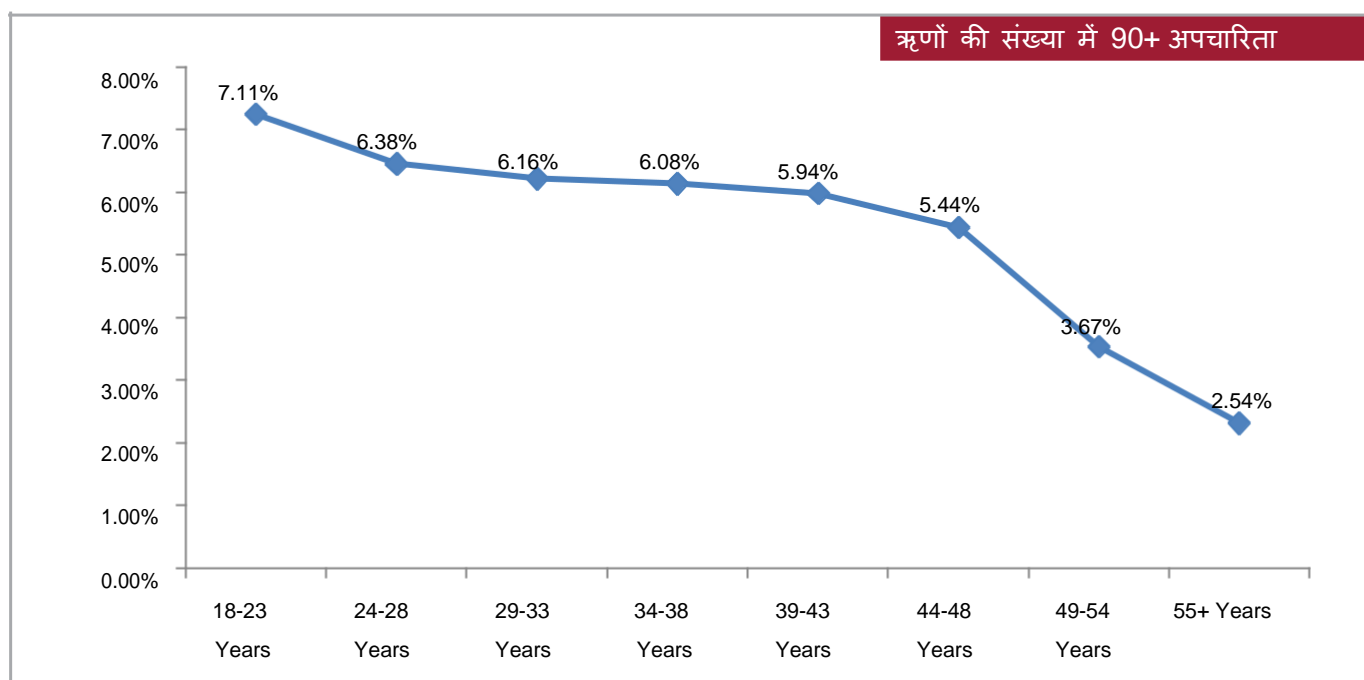
- ▶ व्यावसायिक ऋणों ने अन्य उत्पादों को पीछे छोड़ दिया है, 39- 55+ के आयु वर्ग में ₹ 2 लाख से ऊपर के संवितरित ऋणों में 43% का योगदान है, इसके बाद 29-38 के आयु वर्ग के लोग आते हैं जिनका 31% का योगदान है।

* उम्र ऋण स्रोतीकरण के समय पर परिगणित

गोपनीय और प्रोप्राइटरी

ज्ञान से दुनिया का सशक्तिकरण

बढ़ती उम्र से अपचारिता रुझान *



- ▶ 18-23 के आयु वर्ग में अपचारिता दर उच्चतम है, जिसका मुख्य कारण कम आय और वांछित ऋण व्यवहार के संदर्भ में जागरूकता का अभाव है।
- ▶ बढ़ती उम्र के साथ, अपचारिता दर में कमी आई है; हालाँकि, 4% से ऊपर की अपचारिता दर पर बारीकी से नजर रखने की जरूरत है।
- ▶ व्यावसायिक व्यवहार्यता सुनिश्चित करने के लिए, फिनटेक को जोखिम और संग्रहण के प्रबंधन के लिए एक स्थायी दृष्टिकोण के साथ एक अच्छी ऋण बही बनाने पर ध्यान केंद्रित करने की आवश्यकता है।

* उम्र 31 दिसंबर, 2019 तक का परिगणित

गोपनीय और प्रोप्राइटरी

संक्षेपाक्षर एवं शब्दावली

- ▶ ए टी एस औसत टिकट साइज = संवितरित राशि / ऋणों की संख्या
- ▶ डीपीडी = देय तिथि के बाद
- ▶ सक्रिय बकाया संविभाग = 0 से 179 डीपीडी + नए खाते + चालू खाते
- ▶ पी ओ एस = बकाया संविभाग
- ▶ 90+ अपचारिता = 90-179 डीपीडी / सक्रिय बकाया संविभाग
- ▶ आरओआई = शेष उद्योग
- ▶ अक्टूबर नवंबर दिसंबर'18 = अक्टूबर 2018 से दिसंबर 2018
- ▶ जनवरी फरवरी मार्च'19 = जनवरी 2019 मार्च 2019
- ▶ अप्रैल मई जून'19 = अप्रैल 2019 जून 2019
- ▶ जुलाई अगस्त सितम्बर'19 = जुलाई 2019 सितम्बर 2019
- ▶ अक्टूबर नवंबर दिसंबर '19= अक्टूबर 2019 दिसंबर 2019
- ▶ इन आंकड़ों में दिसंबर 2018 तक ~ 20 फिनटेक संस्थानों से जमा किए गए रिटर्न के विवरण शामिल हैं। दिसंबर 2019 के अंत में यह प्रस्तुति लगभग ~ 39 फिनटेक संस्थाओं तक पहुँच चुकी है।

सिडबी के बारे में

संसद के एक अधिनियम के तहत 1990 में भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक की स्थापना की गई है। सिडबी, सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (एमएसएमई सेक्टर) के संवर्द्धन, वित्तपोषण और विकास के तीसरे एजेंडे को क्रियान्वित करने और समान गतिविधियों में लगे विभिन्न संस्थानों के कार्यों के समन्वय के लिए प्रमुख वित्तीय संस्थान के रूप में काम कर रहा है। वर्षों से अपने विभिन्न वित्तीय और विकासात्मक उपायों के माध्यम से, बैंक ने समाज के विभिन्न स्तरों पर लोगों के जीवन को स्पर्श किया है, पूरे एमएसएमई स्पेक्ट्रम पर उद्यमों को प्रभावित किया है और एमएसएमई पारितंत्र में कई विश्वसनीय संस्थाओं के साथ काम किया है।

विज़न 2.0 के तहत, सिडबी ने एमएसएमई सेक्टर में सूचना विषमता को दूर करने के लिए व एमएसएमई इकाइयों की आर्थिक स्थिति को समझने हेतु एमएसएमई पल्स के अलावा एमएसएमई सेंटीमेंट को देखने के लिए क्रिसिडेक्स तथा फिनटेक लेंडिंग सेगमेंट पर ऋण आंकड़े की अंतर्दृष्टि के लिए फिनटेक पल्स और माइक्रोफाइनांस पल्स जैसी पहलों की शुरुआत की है।

इक्विफैक्स के बारे में

इक्विफैक्स एक वैश्विक सूचना समाधान कंपनी है जो विश्वसनीय अद्वितीय आंकड़ें, नवोन्मेषी विश्लेषण, प्रौद्योगिकी और उद्योग विशिष्टता का प्रयोग करके ज्ञान को अंतर्दृष्टि में परिवर्तित करके विश्व भर के शक्तिशाली संगठनों और व्यक्तियों को व्यापारगत और व्यक्तिगत अधिक सुविज्ञ निर्णय लेने में मदद करता है।

इक्विफैक्स का मुख्यालय अटलांटा, जार्जिया में है और उत्तरी अमेरिका, मध्य और दक्षिण अमेरिका, यूरोप और एशिया प्रशांत क्षेत्र के 24 देशों में इसका निवेश है या/ और अपना परिचालन करता है। यह स्टैंडर्ड एंड पूअर्स (एस एंड पी) 500® इंडेक्स का सदस्य है और यह EFX चिह्न के तहत इसके सामान्य स्टॉक का कारोबार न्यूयॉर्क स्टॉक एक्सचेंज (एनवाईएसई) से होता है। दुनिया भर में इक्विफैक्स के 11,000 कर्मचारी हैं। ऋण उद्योग में 120 वर्षों से अधिक की वैश्विक विरासत के साथ, 2010 में, इक्विफैक्स ने भारतीय बाजार में उपस्थिति स्थापित की और भारतीय रिजर्व (आरबीआई) द्वारा इसे सीआईसी के रूप में संचालित करने के लिए लाइसेंस दिया गया था। पिछले 9 वर्षों में, क्रेडिट ब्यूरो के सदस्यों की संख्या बैंकों, एनबीफसी, एमएफआई और बीमाकर्ताओं सहित 4000+ सदस्यों तक बढ़ गई है। ये सदस्य लाखों भारतीय उपभोक्ताओं की जनसांख्यिकीय और पुनर्भुगतान संबंधी जानकारी प्रदान करते हैं। 2014 में, इक्विफैक्स ने एक एनालिटिक्स फर्म के अधिग्रहण के माध्यम से भारत में अपने दायरे को आगे बढ़ाया है। भारत में इक्विफैक्स एनालिटिक्स प्रा. लिमिटेड इक्विफैक्स की पूरी तरह से स्वामित्व वाली एनालिटिक्स इकाई है, जो कारोबार के प्रदर्शन और उपभोक्ताओं के जीवन दोनों को समृद्ध करने वाले अद्वितीय अनुकूलित विश्लेषणात्मक समाधान प्रदान करती है।

अस्वीकरण

फिनटेक पल्स (रिपोर्ट) इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड (इक्विफैक्स) द्वारा तैयार किया गया है। रिपोर्ट का उपयोग, उपयोगकर्ता इस शर्त के साथ स्वीकार करता है कि इस तरह का उपयोग इस अस्वीकरण के अधीन है। यह रिपोर्ट मार्च 2020 तक इक्विफैक्स के सदस्य संस्थाओं द्वारा उपलब्ध कराई गई जानकारी के संकलन पर आधारित है। यद्यपि रिपोर्ट तैयार करने में इक्विफैक्स उचित ध्यान रखता करता है, परंतु संस्थाओं द्वारा प्रस्तुत गलत या अपर्याप्त जानकारी के कारण सटीकता, त्रुटियों और / या चूक के लिए वह जिम्मेदार नहीं होगा। इसके अलावा, इक्विफैक्स किसी विशिष्ट उद्देश्य के लिए रिपोर्ट और / या इसकी उपयुक्तता में सूचना की पर्याप्तता या पूर्णता की गारंटी नहीं देता है और न ही इक्विफैक्स रिपोर्ट के माध्यम से किसी भी पहुँच या विश्वसनीयता के लिए उत्तरदायी है और इक्विफैक्स स्पष्ट रूप से सभी दायित्वों से इंकार करता है। यह रिपोर्ट किसी भी आवेदन, उत्पाद की अस्वीकृति / या स्वीकृति के लिए सिफारिश नहीं है और न ही इक्विफैक्स द्वारा (i) ऋण देने और नहीं देने के लिए कोई सिफारिश या (ii) संबंधित व्यक्ति के साथ किसी भी वित्तीय संव्यवहार शुरू करने या नहीं करने से संबन्धित है। रिपोर्ट में निहित जानकारी परामर्श नहीं देती है और उपयोगकर्ता को इस रिपोर्ट में निहित जानकारी के आधार पर कोई भी निर्णय लेने से पहले विवेकपूर्ण विचार कर सभी आवश्यक विश्लेषण करना चाहिए। रिपोर्ट का उपयोग ऋण सूचना कंपनियों (विनियमवाली) अधिनियम 2005, ऋण सूचना कंपनी विनियमवाली, 2006, ऋण सूचना कंपनियों नियम, 2006 के प्रावधानों के तहत संचालित है। रिपोर्ट का कोई भी हिस्सा बिना पूर्व अनुमोदन के प्रतिलिपिबद्ध, प्रकाशित या परिचालित नहीं किया जाना चाहिए।

संपर्क विवरण

इक्विफैक्स क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड
यूनिट नंबर 931, तीसरी मंजिल, बिल्डिंग नंबर 9,
त्यागी कॉर्पोरेट पार्क, अंधेरी - घाटकोपर लिंक रोड,
अंधेरी ईस्ट, मुंबई - 400 093

टोल फ्री नं .: 1800 2093247
ecissupport@equifax.com

भारतीय लघु उद्योग विकास बैंक
स्वावलंबन भवन , प्लाट संख्या . C-11, 'जी ' ब्लाक
बांद्रा कुर्ला काम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व),
मुंबई - 400051 महाराष्ट्र

टोल फ्री नंबर : 1800 22 6753
www.sidbi.in/en

