



എംഎസ്എംഇ പശ്ചിമം

ഫെബ്രുവരി 2021





വി. സത്യ വെങ്കട്ട് റാവു ഡിഎംഡി, സിഡ്ബി

ഇസിഎൽജിഎസ് അടക്കം, സർക്കാർ കൊണ്ടുവന്ന ബൃഹത്തായ, നയപരമായ ഉത്തേജക പാക്കേജ് കാരണം എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്കുള്ള വായ്പകളുടെ വർദ്ധനയിൽ ശക്തമായ ഒരു കുതിച്ചുചാട്ടം സാധ്യമാവുകയും സപ്തംബർ'20ൽ 5.7% വർഷാനുവർഷ വളർച്ച കൈവരിക്കാനാവുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കോവിഡ് മഹാമാരിയുടെ കാലത്ത് എംഎസ്എംഇകളെ പിന്തുണക്കുന്നതിൽ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ മുൻപന്തിയിലുണ്ടായിരുന്നു. ഇപ്പോൾ സാമ്പത്തിക രംഗം വീണ്ടും സജീവമായതോടെ സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും ബാങ്കിംഗ്-ഇതര സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളും വായ്പാ ആവശ്യങ്ങളിൽ വൻ വർദ്ധനയ്ക്ക് സാക്ഷ്യം വഹിക്കുകയാണ്. വളർച്ചയുടെ പാതയിൽ നാം മുന്നേറവേ, മൈക്രോ വിഭാഗത്തിലെ അപായ സാധ്യതകളെ സസൂക്ഷ്മം നിരീക്ഷിക്കേണ്ടിയിരിക്കുന്നു, കാരണം ആ മേഖലയിലാണ് താരതമ്യേന കൂടുതൽ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ (ഡൗൺഗ്രേഡുകൾ) സംഭവിക്കുന്നത്.

മഹാമാരിയ്ക്കു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വളർച്ച, നമ്മുടെ വിപണിയുടെ സാമ്പത്തികമായ തിരിച്ചു വരവിന്റെ പ്രകടമായ സൂചകമാണ്. ഇസിഎൽജിഎസ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പെട്ടെന്നു തന്നെ നടപ്പാക്കാനും എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പകൾ കാര്യക്ഷമമായി നൽകാനുമായി ഡാറ്റ അനാലിറ്റിക്സും വായ്പ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങളും വിവേകപൂർണ്ണമായി ഉപയോഗിക്കുക വഴി പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ ഈ പുനരുത്ഥാനത്തിന്റെ മുൻനിര സാരഥികളായി മാറിയിരിക്കുകയാണ്. കഴിഞ്ഞ ബഡ്ജറ്റിൽ ബഹു: ധനമന്ത്രിയുടെ പ്രഖ്യാപനത്തിനു ശേഷം പിന്നിട്ട വർഷത്തെ അപേക്ഷിച്ച് എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്കുള്ള സംഭാവന ഇരട്ടിയായിരിക്കുന്നു. ഇത് ഈ മേഖലയ്ക്ക് ഏറ്റവും ആവശ്യമായ കൂടുതൽ സാമ്പത്തിക പിന്തുണ നൽകാൻ ഉപകരിക്കും. ഈ മേഖലയുടെ സുസ്ഥിര വികസനത്തിനായി സർക്കാർ, റെഗുലേറ്റർ, വായ്പ നൽകുന്നവർ, അവസാനഘട്ട എംഎസ്എംഇകൾ അടക്കമുള്ള വിവിധ ഭാഗഭാക്കുകളുമായി ചേർന്ന് പ്രവർത്തിക്കാൻ ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധരാണ്.



രാജേഷ് കുമാർ എംഡി & സിഇഒ ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്

അനലിറ്റിക്കൽ കോൺടാക്ട്സ്

ട്രാൻസ് യൂണിയൻ സിബിൽ

വിപുൽ മഹാജൻ

vipul.mahajan@transunion.com

സലോനി സിൻഹ

saloni.sinha@transunion.com

സിഡ്ബി

രംഗദാസ് പ്രഭാവതി

erdav@sidbi.in

രമേശ് കുമാർ

rameshk@sidbi.in



വിഷയവിവരം

എക്സിക്യൂട്ടീവ് സമ്മറി	01
എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വളർച്ച	03
വായ്പകളുടെ പ്രവർത്തനവും അവയുടെ സുസ്ഥിതി സംബന്ധിച്ച പരിശോധനയും	08
വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളെ കേന്ദ്രീകരിച്ചുള്ള തന്ത്രങ്ങൾ	14
ഉപസംഹാരം	20

എക്സിക്യൂട്ടീവ് സമ്മറി

വായ്പകൾക്കായുള്ള ആവശ്യങ്ങളിൽ പുത്തൻ ഉണർവ് സൂചിപ്പിച്ചു കൊണ്ട് വാണിജ്യ വായ്പകളെക്കുറിച്ചുള്ള അന്വേഷണങ്ങൾ വീണ്ടും ഉയർന്നു തുടങ്ങുകയും അത് കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് എത്തിച്ചേരുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. വാണിജ്യ വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങളുടെ വളർച്ചയിൽ ഏപ്രിൽ '20ൽ 60% വർഷാനുവർഷ ഇടിവുണ്ടായി. എന്നാൽ എമർജൻസി ക്രെഡിറ്റ് ലൈൻ ഗ്യാരണ്ടി സ്കീം എന്ന സർക്കാരിന്റെ ആത്മനിർഭര ഭാരത് പദ്ധതി കാരണം, ജൂൺ '20ൽ വാണിജ്യ വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങളിൽ 58% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായി. ഇപ്പോൾ ഇത് കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള വളർച്ചാ നിരക്കിന് തുല്യമായി, ഏകദേശം ഡിസംബർ '20ലെ 13% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയിലെത്തി നിൽക്കുന്നു.

ഇസിഎൽജിഎസ്, വായ്പകളുടെ ലഭ്യതയെ ഉത്തേജിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നിരിക്കിലും, അവ കൂടുതലും ഉടലെടുക്കുന്നത് ഇടിബി (എക്സിസിറ്റീവ് ടു ബാങ്ക്) വിഭാഗത്തിൽ നിന്നാണ്. ഇസിഎൽജിഎസ്സിന്റെ സ്വഭാവമനുസരിച്ച് നിലവിലുള്ള എക്സിസിറ്റീവ് ടു ബാങ്ക് എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പകളിൽ വളർച്ചയുണ്ടായിരിക്കുന്നു. ഇത് ഇടിബി മേഖലയിൽ വായ്പകളുടെ കൂടുതൽ വ്യാപ്തിക്ക് വഴിവെച്ചിട്ടുണ്ട്. 2019ൽ ഇതേ കാലയളവിലെ 7 ശതമാനമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ മാർച്ച് '20ൽ സജീവ വായ്പ നിലവിലുള്ള 30% എംഎസ്എംഇകൾക്ക്, സെപ്റ്റംബർ '20ൽ വീണ്ടും വായ്പാ സഹായം ലഭിച്ചു.

വൻനഗരങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് മറ്റിടങ്ങളിൽ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ കുതിപ്പ് കൂടുതലായിരിക്കും: വൻനഗരങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് മറ്റിടങ്ങളിൽ കാഠിന്യം കുറഞ്ഞ, ഹ്യൂസ്വകാല ലോക്ക്ഡൗണുകളാണ് ഉണ്ടായിരുന്നത്. ഇത്, വൻനഗരത്തേറേ ഇടങ്ങളിൽ പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിൽ പ്രതിഫലിച്ചു കാണാം. ജൂൺ '20ൽ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച 157 ശതമാനവും സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 20 ശതമാനവുമായിരുന്നു. ഇതുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ വൻനഗരങ്ങളിൽ ജൂൺ '20ൽ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച 76 ശതമാനവും സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 12 ശതമാനവുമായിരുന്നു.

എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ, പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ മുൻപന്തിയിൽ, സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ തൊട്ടു പിറകേ: പുതിയ വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ, പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 30% വർഷാനുവർഷ വളർച്ച നേടി. ഇത് കോവിഡ്-19ന് മുമ്പ് ഫെബ്രുവരി '20ലെ 16%ന്റെ ഏകദേശം ഇരട്ടിയാണ്. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ നൽകിയ പുതിയ വായ്പകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 16% ആയിരുന്നു. ഏപ്രിൽ '20 മുതൽ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിൽ മുൻപന്തിയിൽ നിന്നുകൊണ്ട് തങ്ങളുടെ ലീഡ് നിലനിർത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ഡിസംബർ '20 മുതൽ ജനുവരി '21 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ഈ പ്രവണതയിൽ മാറ്റം വരികയും സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ പുനരാരംഭിക്കുക വഴി ത്വരിതഗതിയിൽ ഈ അന്തരം കുറച്ചുകൊണ്ടു വരികയുമാണ്.

100% ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടി സ്കീം കാരണം അപ്രൂവൽ നിരക്ക് കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയുടേയും മുകളിൽ: കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ അപ്രൂവൽ നിരക്ക് ജൂൺ '20ൽ ഏകദേശം 1.5 ഇരട്ടി വർദ്ധിച്ചു. അപ്രൂവൽ നിരക്കിലുള്ള ഈ വർദ്ധന ഏറ്റവും പ്രകടമാകുന്നത്, കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ ഏകദേശം 2 ഇരട്ടിയായി വർദ്ധിച്ച പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ കാര്യത്തിലാണ്. അപ്രൂവൽ നിരക്കിൽ ഏറ്റവും കൂടുതൽ വർദ്ധന 7 മുതൽ 10 വരെയുള്ള സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് (സിഎംആർ) ഉള്ള ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതയുള്ള എംഎസ്എംഇകളിലാണ്. ഇത്, കൂടുതൽ ജാഗ്രത പുലർത്തേണ്ടുന്നതിലേക്കും ഇവയെ കൃത്യമായി സസൂക്ഷ്മം നിരീക്ഷിക്കേണ്ടുന്നതിലേക്കും വിരൽ ചൂണ്ടുന്നു.



ഉപഭോക്താവിന് അത്യന്താപേക്ഷിതമല്ലാത്ത ചിലവുകളും, അത്യന്തം കുറഞ്ഞ തുകകളുടെ വായ്പാ സംവിഭാഗവും കാരണം കൂടുതൽ സിഎംആർ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ കാണപ്പെടുന്നു: മഹാമാരിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സാമ്പത്തിക ഗതിവിധികൾ കാരണം വായ്പയെടുക്കുന്നയാളിന്റെ ക്രെഡിറ്റ് പ്രൊഫൈലിന് ക്ഷീണം സംഭവിച്ചിരിക്കുന്നു. ഇത് കാരണം, ഒരു വർഷം മുമ്പ് ഇതേ കാലയളവിനെ അപേക്ഷിച്ച് സപ്തംബർ '19-സപ്തംബർ '20 കാലയളവിൽ കൂടുതൽ സിഎംആർ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ ഉണ്ടായി. ഈ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ, മുഖ്യമായും കുറഞ്ഞ തുകകൾക്കുള്ള വായ്പാ സംവിഭാഗം കാരണം ഉപഭോക്താവിന് അത്യന്താപേക്ഷിതമായ ചിലവുകളുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, അത്യന്താപേക്ഷിതമല്ലാത്ത ചിലവുകളുടെ കാര്യത്തിൽ കൂടുതൽ സ്പഷ്ടമായി കാണാവുന്നതാണ്.

ത്വരിത ഗതിയിൽ വായ്പ നൽകുന്നത് കാരണം വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിലുള്ള വിഴ്ചയുടെ നിരക്ക് സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 12.1%ൽ സ്ഥിരമായി നിൽക്കുന്നു: സെപ്റ്റംബർ '20ൽ, എംഎസ്എംഇകളുടെ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തി (എൻപിഎ) നിരക്ക് 12% ആയിരുന്നു. ഇത്, കഴിഞ്ഞ വർഷത്തേതിന് (സെപ്റ്റംബർ '19ൽ 12.5%) സമാനമായിരുന്നെങ്കിലും അവസാന പാദത്തേക്കാൾ കുറവായിരുന്നു (ജൂൺ '20ൽ 13.0%). ജൂൺ'20 മുതൽ എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് നൽകിയ കൂടുതൽ വായ്പകൾ എൻപിഎ നിരക്ക് കുറച്ചുകൊണ്ടു വന്നിട്ടുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി എൻപിഎ നിരക്കുകളിൽ മാറ്റങ്ങൾ സംഭവിക്കാം.

ശേഷിച്ച വായ്പാ തുകകളുടെ വളർച്ചാ നിരക്ക് V ആകൃതിയിലുള്ള തിരിച്ചടവ് പ്രവണതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു: ഇന്ത്യയിൽ പരമ്പരാഗതമായി ഏറ്റവും സജീവമായ വായ്പാ കാലമായ മാർച്ച് '20ന്റെ അവസാന 10 ദിവസങ്ങളിലെ ലോക്ക്ഡൗൺ എംഎസ്എംഇ വായ്പാ ഗതിവിധികളെ പ്രതികൂലമായി ബാധിച്ചു. ഇത് കാരണം മാർച്ച് '20ൽ, ശേഷിച്ച വായ്പാ തുകയിൽ -3.9%ന്റെ വർഷാനുവർഷ ഇടിവുണ്ടായി. ഇസിഎൽജിഎസ്സിനു ശേഷം വായ്പാ ഗതിവിധികൾ വീണ്ടും സജീവമായത് കാരണം സെപ്റ്റംബർ '20ൽ ശേഷിച്ച വായ്പാ തുകയിൽ 5.70%ന്റെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായി.



എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വളർച്ച

ബാലൻസ് ഷീറ്റ് പ്രകാരം ഇന്ത്യയിലെ മൊത്തം വാണിജ്യ വായ്പ 2.1% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ സെപ്റ്റംബർ '20ൽ ₹ 71.25 ലക്ഷം കോടി രൂപയായിരുന്നു. ഇതിൽ എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പകൾ സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 5.7% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ ₹ 19.09 ലക്ഷം കോടി രൂപയായിരുന്നു. ഈ വർദ്ധന എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും ദൃശ്യമായിരുന്നു.¹

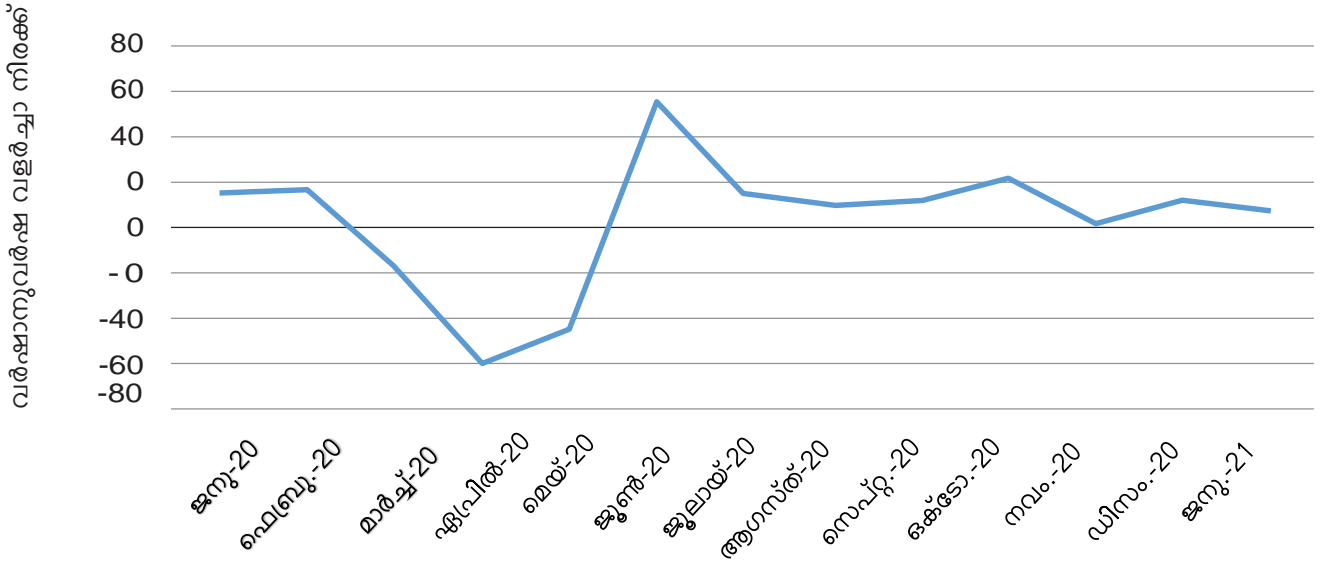
എക്സിബിറ്റ് 1: ബാലൻസ് ഷീറ്റ് പ്രകാരം മൊത്തം വാണിജ്യ വായ്പ (₹ ലക്ഷം കോടി)

	തീരെ ചെറുത് < ₹ 10 ലക്ഷം	മൈക്രോ 1 ₹ 10-50 ലക്ഷം	മൈക്രോ 2 ₹ 50 ലക്ഷം - 1 കോടി	ചെറുത് ₹ 1-10 കോടി	ഇടത്തരം 1 ₹ 10-25 കോടി	ഇടത്തരം 2 ₹ 25-50 കോടി	വലുത് > ₹ 50 കോടി	മൊത്തം
ജൂൺ'18	0.78	1.91	1.30	6.51	3.27	2.67	44.90	61.33
സെപ്റ്റം'18	0.82	2.02	1.37	6.84	3.38	2.75	48.93	66.11
ഡിസം'18	0.85	2.10	1.42	7.04	3.45	2.78	49.99	67.63
മാർച്ച്'19	0.88	2.18	1.48	7.29	3.55	2.87	52.33	70.59
ജൂൺ'19	0.88	2.14	1.45	7.23	3.48	2.79	51.79	69.77
സെപ്റ്റം'19	0.89	2.20	1.47	7.25	3.47	2.78	51.50	69.57
ഡിസം'19	0.92	2.23	1.50	7.33	3.48	2.77	51.49	69.73
മാർച്ച്'20	0.93	2.19	1.45	7.02	3.33	2.62	52.03	69.58
ജൂൺ'20	0.93	2.27	1.51	7.39	3.55	2.80	53.46	71.92
സെപ്റ്റം'20	0.94	2.34	1.57	7.68	3.68	2.89	52.17	71.25
വർഷാനു- വർഷ വളർച്ച	7.0%	9.0%	8.0%	6.2%	5.6%	3.6%	0.7%	2.1%

ഈ സംവിഭാഗത്തിലെ വായ്പ വളർച്ചാ നിരക്ക് അടിസ്ഥാന പ്രഭാവം മൂലം വക്രീകരിക്കപ്പെടാമെങ്കിലും, പുതുതായി നൽകുന്ന വായ്പകൾ ഈ മേഖലയിലെ വായ്പാ ഗതിവിധികളെക്കുറിച്ചുള്ള വ്യക്തമായ ഒരു ചിത്രം നൽകുന്നുണ്ട്. കോവിഡ്-19 കാരണം, രാജ്യത്താകമാനം ഏർപ്പെടുത്തിയ ലോക്ക്ഡൗൺ മാർച്ച് '20 മുതൽ മെയ് '20 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ വായ്പയുടെ ആവശ്യകതയെ എങ്ങിനെയാണ് ബാധിച്ചത് എന്ന് എംഎസ്എംഇ പൾസിന്റെ കഴിഞ്ഞ ലക്കത്തിൽ നാം കണ്ടു. എന്നിരിക്കിലും, ഇസിഎൽജിഎസ് തുടങ്ങിയ വിവിധ പദ്ധതികൾ വഴി സർക്കാർ പ്രഖ്യാപിച്ച ഉത്തേജക പാക്കേജുകൾ, വായ്പയുടെ ആവശ്യകതയും, ലഭ്യതയും കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് എത്തിച്ചിട്ടുണ്ട്. എംഎസ്എംഇ മേഖലയിൽ വായ്പയുടെ ആവശ്യകതയിൽ വീണ്ടും ഉണർവ് പ്രകടമാണെന്ന് വാണിജ്യ വായ്പ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഏപ്രിൽ, മെയ് '20ൽ കുത്തനെയുള്ള ഇടിവിനു ശേഷം ഇസിഎൽജിഎസ് വഴി ലഭിച്ച ഉണർവ് കാരണം ജൂൺ '20ൽ അന്വേഷണങ്ങൾ വീണ്ടും സജീവമായിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ, വായ്പ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങൾ കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിൽ തുടരുകയാണ്.

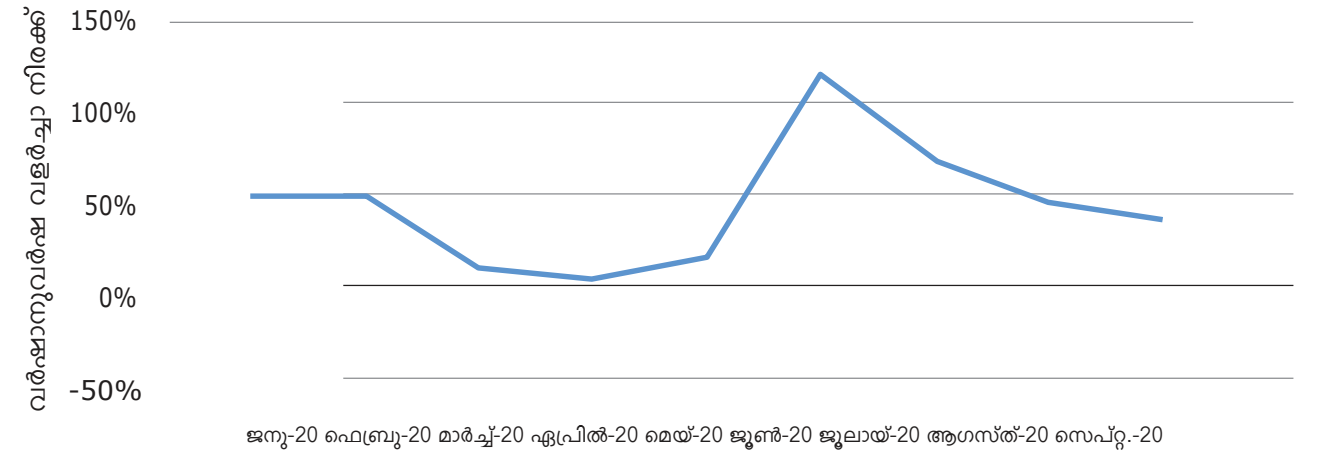
¹ വാണിജ്യ വായ്പകൾ, സ്ഥാപനത്തിന്റെ തലത്തിൽ മൊത്തം വായ്പകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. തീരെ ചെറുത് : < 10 ലക്ഷം; മൈക്രോ1: 10 ലക്ഷം മുതൽ 50 ലക്ഷം വരെ; മൈക്രോ2: 50ലക്ഷം മുതൽ 1 കോടി വരെ; ചെറുത് : 1 കോടി മുതൽ 10 കോടി വരെ; ഇടത്തരം 1: 1 കോടി മുതൽ 25 കോടി വരെ; ഇടത്തരം 2: 25 കോടി മുതൽ 50 കോടി വരെ; വലുത്: ≥ 50 കോടി. തീരെ ചെറുത്, മൈക്രോ 1, മൈക്രോ 2 എന്നിവ മൈക്രോ വിഭാഗത്തിൽ പെടുമ്പോൾ ഇടത്തരം 1, ഇടത്തരം 2 എന്നിവ ഇടത്തരം വിഭാഗത്തിൽ പെടും.

എക്സിബിറ്റ് 2 : വാണിജ്യ വായ്പ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങളിൽ വർഷാനുവർഷ വർദ്ധന



പുതിയ വായ്പകളുടെ എണ്ണത്തിന്റെ വളർച്ചാ നിരക്ക് ജനുവരി '20ലും ഫെബ്രുവരി '20ലും 30%ലേറെയുണ്ടായിരുന്നത് വായ്പാ ആവശ്യകതയ്ക്കനുരൂപമായി മാർച്ച് '20ലും ഏപ്രിൽ '20ലും ഗണ്യമായി കുറഞ്ഞു. ഇസിഎൽജിഎസ് ആരംഭിച്ച ശേഷം ജൂൺ '20ൽ ഏറ്റവും കൂടുതലുണ്ടായിരുന്ന പുതിയ വായ്പകൾ ജൂൺ '19 അപേക്ഷിച്ച് 115% വളർച്ച കൈവരിച്ചു. ഇത്, ഒരു വർഷം മുമ്പ് ഇതേ കാലയളവിലുണ്ടായിരുന്നതിനേക്കാൾ ഉയർന്ന നിരക്കിൽ തന്നെ തുടരുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 3: തുകയുടെ കാര്യത്തിൽ, പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിൽ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചാ നിരക്ക്

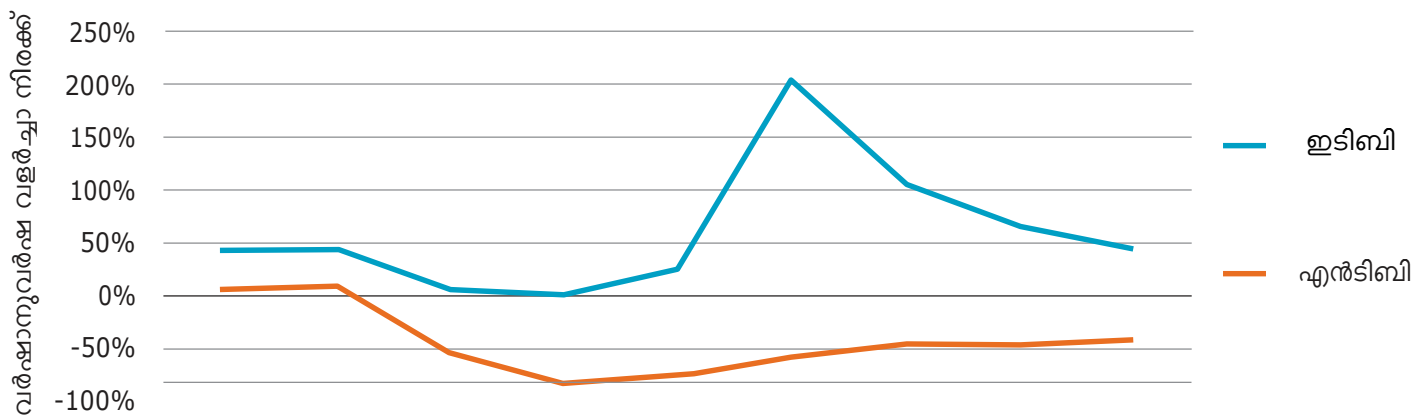


വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുകളുടെ തരം അനുസരിച്ചുള്ള വായ്പാ ഗതിവിധികൾ

വായ്പയെടുക്കുന്നവരെ, വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുമായി അവർക്കുള്ള നിലവിലെ ബന്ധത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി വീണ്ടും തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. നേരത്തെ തന്നെ ഏതെങ്കിലും വായ്പാ സ്ഥാപനവുമായി വാണിജ്യ വായ്പാ ബന്ധമുള്ളവരെ എക്സിസിസ്റ്റിങ്ങ് ടു ബാങ്ക് (ഇടിബി) എന്നും നിലവിൽ ഏതെങ്കിലും വായ്പാ സ്ഥാപനവുമായി യാതൊരു വാണിജ്യ വായ്പാ ബന്ധമില്ലാത്തവരെ ന്യൂ ടു ബാങ്ക് (എൻടിബി) എന്നും തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു.

പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിലുള്ള ശക്തമായ കുതിപ്പ്, ഇടിബി വിഭാഗത്തിന്റെ പിന്തുണ വഴിയുണ്ടായതാണ്. 20% വായ്പകൾ, നിലവിലുള്ള ഇടപാടുകാർക്ക് അനുവദിക്കണമെന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ രീതി കാരണമാണിത് സംഭവിച്ചത്. ഇസിഎൽജിഎസ് നടപ്പിലാക്കിയ ആദ്യ മാസം തന്നെ ഇടിബി വിഭാഗത്തിൽ പുതിയ വായ്പകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച 200% കടന്നു. അതിനു ശേഷം ആ ഉയർച്ച കുറഞ്ഞുകൊണ്ട് വരികയാണെങ്കിലും ഇടിബി വിഭാഗത്തിൽ പുതിയ വായ്പകൾ സജീവമായി തന്നെ തുടരുന്നു. മറുവശത്താകട്ടെ, എൻടിബി വിഭാഗത്തിനുള്ള പുതിയ വായ്പകൾ കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് എത്താൻ ആയാസപ്പെടുകയാണ്.

എക്സിസിസ്റ്റിംഗ് 4: വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുകളുടെ തരം അനുസരിച്ച് പുതിയ വായ്പകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചാ നിരക്ക്

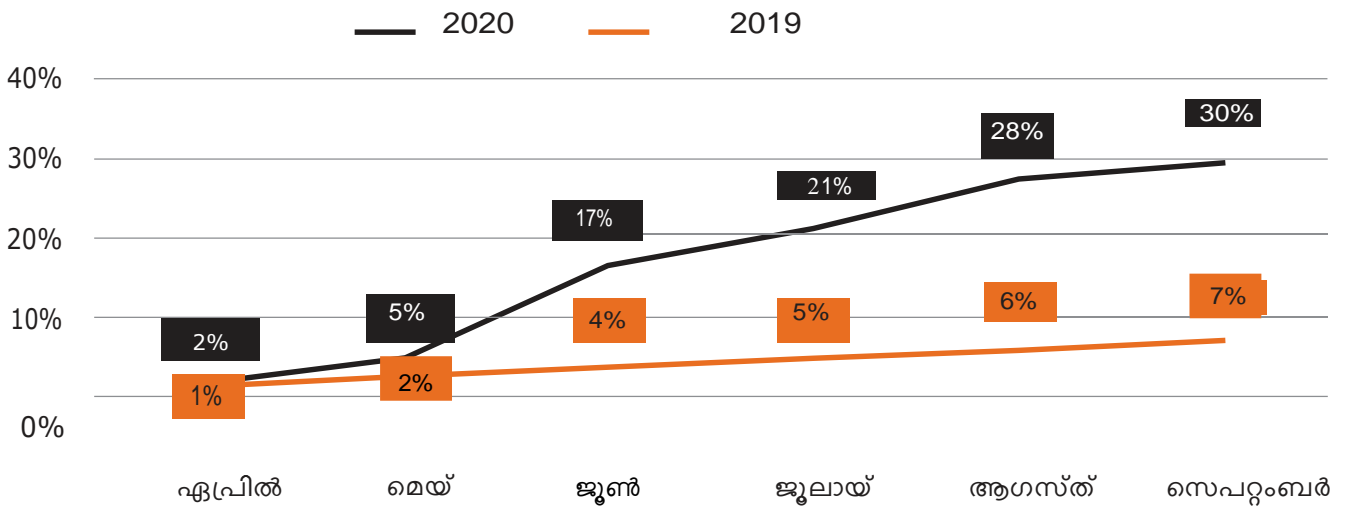


ജനു-20 ഫെബ്രു-20 മാർച്ച്-20 ഏപ്രിൽ-20 മെയ്-20 ജൂൺ-20 ജൂലായ്-20 ആഗസ്റ്റ്-20 സെപ്റ്റം-20

ഇടിബി വിഭാഗത്തിനുള്ള വായ്പകളുടെ ഉയർന്ന അനുപാതം, ബാങ്കുകളുടെ നിലവിലുള്ള എംഎസ്എംഇ വായ്പാധാരകരുടെ ഇടയിൽ ആഴത്തിൽ വേരോട്ടം ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. മാർച്ച് '20 പ്രകാരം സജീവമായ വായ്പകളുള്ള മൊത്തം എംഎസ്എംഇകളിൽ, 2019ലെ ഇതേ കാലയളവിലുണ്ടായിരുന്ന 7%വുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ 2020ൽ 30 ശതമാനത്തിന് അടുത്ത 6 മാസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ പുതിയ വായ്പകൾ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. 2020ലെ ഈ പ്രവണത, ഇസിഎൽജിഎസ് ആരംഭിക്കുന്നതിനു മുമ്പ് തന്നെ ദൃശ്യമായിരുന്നു, ഇസിഎൽജിഎസ് ആരംഭിച്ചതിനു ശേഷം കൂടുതൽ പ്രകടമായി എന്നു മാത്രം.



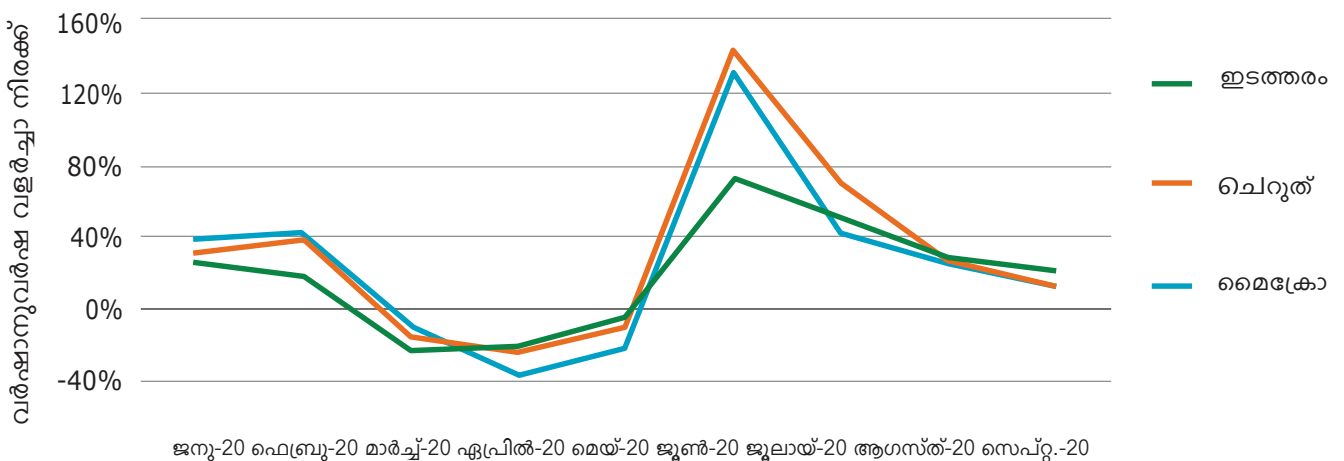
എക്സിബിറ്റ് 5: അടുത്ത 6 മാസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ വായ്പനൽകപ്പെട്ട സജീവമായ എഎസ്എഇകളുടെ സഞ്ചിത %



വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുകളുടെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളുടെ വായ്പാ ഗതിവിധികൾ

ഓരോ വിഭാഗത്തിലും പുതിയ വായ്പകളുടെ വളർച്ച, അവയുടെ എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും സമാനമായ പ്രവണത ദൃശ്യമാക്കുന്നു. തുടക്കത്തിൽ 25 കോടി രൂപയുടെ കട്ട്-ഓഫ് മാനദണ്ഡം കാരണം എംഎസ്എഇകളിൽ, മൈക്രോ, ചെറുത് എന്നീ വിഭാഗങ്ങളാണ് ആദ്യ ഗുണഭോക്താക്കളായത്. 25 കോടി രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഇടത്തരം വിഭാഗങ്ങളെ പിന്നീടാണ് ഉൾപ്പെടുത്തിയത്. അതുകൊണ്ടു തന്നെ, ഇടത്തരം വിഭാഗത്തിൽ പുതിയ വായ്പകളുടെ വളർച്ച ആഗസ്റ്റ് '20 തൊട്ടാണ് പ്രകടമാകുന്നത്. എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും പുതിയ വായ്പകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിൽ തിരിച്ചെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

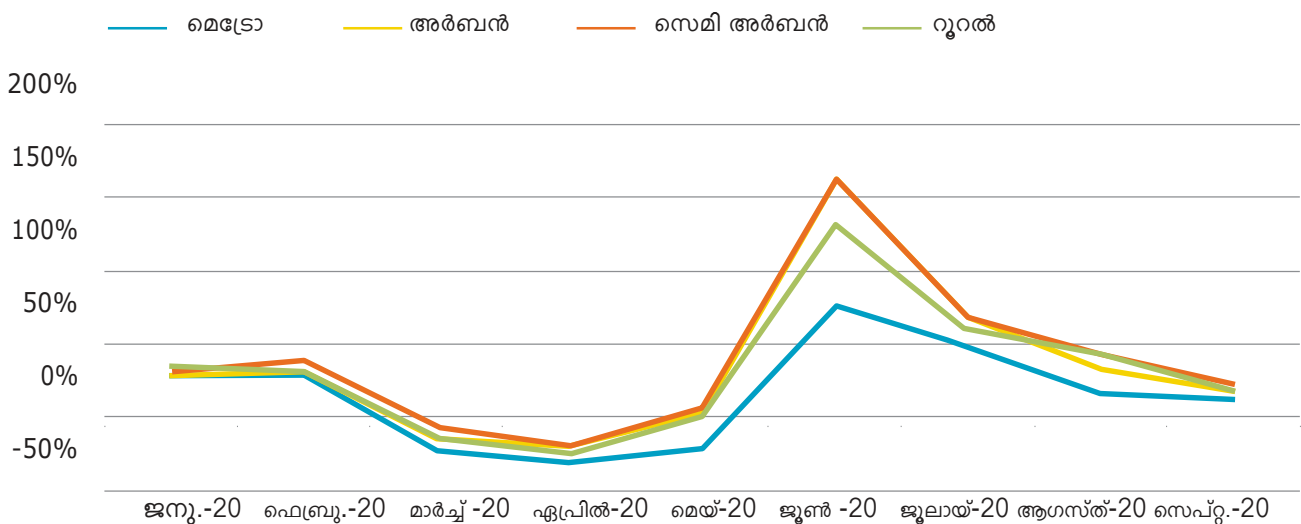
എക്സിബിറ്റ് 6: ഓരോ വിഭാഗത്തിലും പുതിയ വായ്പകളുടെ ശേഷിച്ച തുകകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച



വിവിധ ഭൂപ്രദേശങ്ങളിലെ വായ്പാ ഗതിവിധികൾ

ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായി നോക്കുമ്പോൾ, വൻനഗരങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് പട്ടണങ്ങളിലും, അർദ്ധ-നഗര, ഗ്രാമപ്രദേശങ്ങളിലും വായ്പാ വിതരണത്തിന്റെ ഗതി സമാനമായിരുന്നു. എന്നിരിക്കിലും, എല്ലാ മേഖലകളും ഇസിഎൽജിഎസ് ഇടപെടലുകളിൽ നിന്ന് പ്രയോജനം നേടിയിട്ടുണ്ട്. വായ്പകളുടെ വിതരണത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ ഏറ്റവും കൂടുതൽ പ്രതികൂലമായി ബാധിച്ചത് വൻനഗരങ്ങളെയാണെന്ന് എംഎസ്എംഇ പൾസിന്റെ കഴിഞ്ഞ ലക്കത്തിൽ നമ്മൾ കണ്ടു. വൻനഗരങ്ങളിൽ വായ്പാ വിതരണം അല്പം മെച്ചപ്പെട്ടതായി കാണാമെങ്കിലും ജനുവരി '20ലേയും ഫെബ്രുവരി '20ലേയും വായ്പാ വിതരണ വളർച്ചയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ ആഗസ്ത് '20 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ'20 വരെയുള്ള കാലയളവിലെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച കുറവായിട്ടാണിരിക്കുന്നത്.

എക്സിബിറ്റ് 7: പുതിയ വായ്പകളുടെ തുകകൾ അനുസരിച്ച് വിവിധ ഭൂപ്രദേശങ്ങളിലെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചാ നിരക്ക്



വായ്പകളുടെ പ്രവർത്തനവും അവയുടെ സുസ്ഥിതി സംബന്ധിച്ച പരിശോധനയും

അപായസാധ്യതകളുടെ കയറ്റിറക്കങ്ങൾ

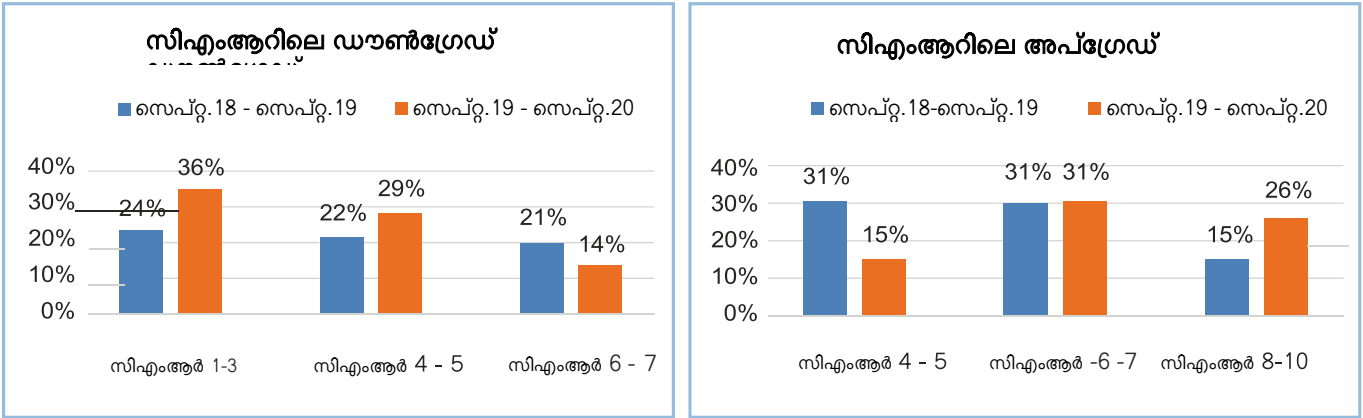
സെപ്റ്റംബർ '19 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '20 വരെയുള്ള ഒരു വർഷ കാലയളവിൽ വായ്പാധാരകരുടെ സിബിയിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കിലുള്ള കയറ്റിറക്കങ്ങൾ സിഎംആർ 1-3, സിഎംആർ - 4-5, സിഎംആർ 6-7, സിഎംആർ 8-10 എന്നീ റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളിൽ നിരീക്ഷിക്കുന്നതായിരിക്കും. സെപ്റ്റംബർ '19ൽ സിഎംആർ 1-3 റാങ്കിലുണ്ടായിരുന്ന 36% വായ്പാധാരകർ സെപ്റ്റംബർ '20 ആകുമ്പോഴേക്കും കുറഞ്ഞ റാങ്ക് ബക്കറ്റിലേക്ക് നീങ്ങിയതായും സെപ്റ്റംബർ '19ൽ സിഎംആർ 4-5 റാങ്കിലുണ്ടായിരുന്ന 15% വായ്പാധാരകർ സെപ്റ്റംബർ '20 ആകുമ്പോഴേക്കും ഉയർന്ന റാങ്ക് ബക്കറ്റിലേക്ക് നീങ്ങിയതായും കാണാവുന്നതാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 8: സെപ്റ്റംബർ 19 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ 20 വരെ സിഎംആറിന്റെ കയറ്റിറക്കങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച മാട്രിക്സ്

		സെപ്റ്റം. '20 പ്രകാരം സിഎംആർ				ഡൗൺഗ്രേഡ്	അപ്ഗ്രേഡ്
		സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-5	സിഎംആർ 6-7	സിഎംആർ 8-10		
സെപ്റ്റം. '19 പ്രകാരം സിഎംആർ	സിഎംആർ 1-3	64%	26%	6%	3%	36%	
	സിഎംആർ 4-5	15%	56%	19%	10%	29%	15%
	സിഎംആർ 6-7	7%	24%	55%	14%	14%	31%
	സിഎംആർ 8-10	1%	6%	19%	74%		26%

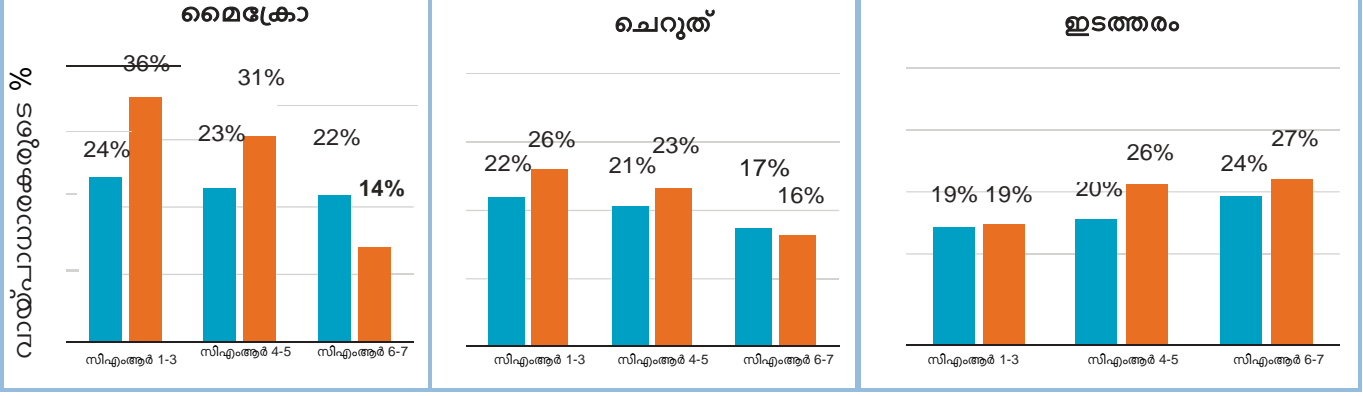
സെപ്റ്റംബർ '19 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '20 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ വായ്പാധാരകരുടെ അപായസാധ്യതാ ബക്കറ്റിലുണ്ടായ കയറ്റിറക്കങ്ങൾ സെപ്റ്റംബർ '18 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '19 വരെയുള്ള കാലയളവിലേതുമായി തുലനം ചെയ്തിരിക്കുന്നു. മഹാമാരി കാരണമുണ്ടായ മാന്ദ്യത്തിന്റെ ഫലമായി തരംതാഴ്ത്തലുകൾ കൂടുകയുണ്ടായെങ്കിലും, നയപരമായ തലത്തിലുണ്ടായ ഇടപെടലുകൾ സിഎംആർ 8-10 എന്ന വീഴ്ചയുടെ തലത്തിലേക്ക് വഴുതിപ്പോകാതിരിക്കാൻ സഹായിച്ചിട്ടുണ്ട്. സെപ്റ്റംബർ '18 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '19 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ സിഎംആർ 1-3 എന്ന ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ അപായ സാധ്യതയുള്ള വായ്പാധാരകരുടെ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ 24% ആയിരുന്നപ്പോൾ, ഒരു വർഷം കഴിഞ്ഞ് സെപ്റ്റംബർ '19 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '20 വരെയുള്ള ഇതേ കാലയളവിൽ 36% ആയി വർദ്ധിച്ചു. സിഎംആർ 4-5 എന്ന ഇടത്തരം അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗത്തിലും ഇതേ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ കാണാവുന്നതാണ്. സെപ്റ്റംബർ '18 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '19 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ഇത് 22% ആയിരുന്നത് ഒരു വർഷം കഴിഞ്ഞ് 29% ആയി ഉയർന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 9: രണ്ടു വർഷങ്ങൾക്കിടെ സിഎംആർ ഡൗൺഗ്രേഡും അപ്ഗ്രേഡും



എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലേയും സിഎംആർ തരംതാഴ്ത്തലുകളെക്കുറിച്ച് ആഴത്തിൽ വിചിന്തനം ചെയ്യുമ്പോൾ, സാമ്പത്തിക മാന്ദ്യം ഏറ്റവും കൂടുതൽ ബാധിച്ചിട്ടുള്ളത് മൈക്രോ വിഭാഗത്തിലാണ് എന്ന് കാണാം. ചെറുതും ഇടത്തരവും വിഭാഗങ്ങളുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, ഏറ്റവുമധികം സിഎംആർ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ ഉണ്ടായിരിക്കുന്നത് ഈ വിഭാഗത്തിലാണ്. സെപ്റ്റംബർ '19 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '20 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ ഇതേ കാലയളവിലെ 24 ശതമാനവുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, സിഎംആർ 1-3 ബക്കറ്റിലെ മൈക്രോ വിഭാഗത്തിലെ വായ്പാധാരകരുടെ സിഎംആർ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ 36 ശതമാനമായിരുന്നു.

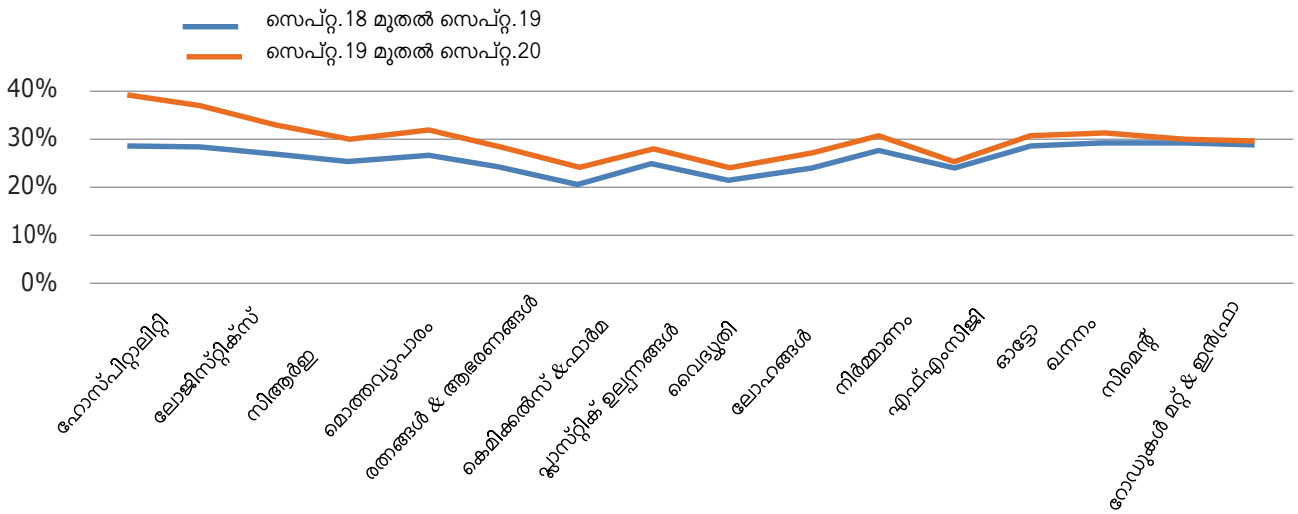
എക്സിബിറ്റ് 10: എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലുമുള്ള സിഎംആർ ഡൗൺഗ്രേഡ്



എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലുമുണ്ടായ തരംതാഴ്ത്തലുകളെക്കുറിച്ചുള്ള പഠനം വ്യക്തമാക്കുന്നത്, സെപ്റ്റംബർ '18 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '19 വരെയുള്ള കാലയളവുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, സെപ്റ്റംബർ '19 മുതൽ സെപ്റ്റംബർ '20 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ റാങ്കുകളിലുള്ള തരംതാഴൽ കൂടുതലാണെന്ന് കാണാം. അതിഥിസൽക്കാരം (ഹോസ്പിറ്റാലിറ്റി), സേവനങ്ങൾ/ഉപകരണങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ എത്തിച്ചു കൊടുക്കൽ (ലോജിസ്റ്റിക്സ്), വസ്ത്രനിർമ്മാണം തുടങ്ങിയ അത്യന്താപേക്ഷിതമല്ലാത്ത മേഖലകളിലാണ് ഈ തരംതാഴൽ കൂടുതലായി ഉണ്ടായിരുന്നത്. വാഹനനിർമ്മാണം, അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ, എഫ്എംസിജി എന്നീ മേഖലകളിൽ ഇത് താരതമ്യേന കുറവായിരുന്നു.

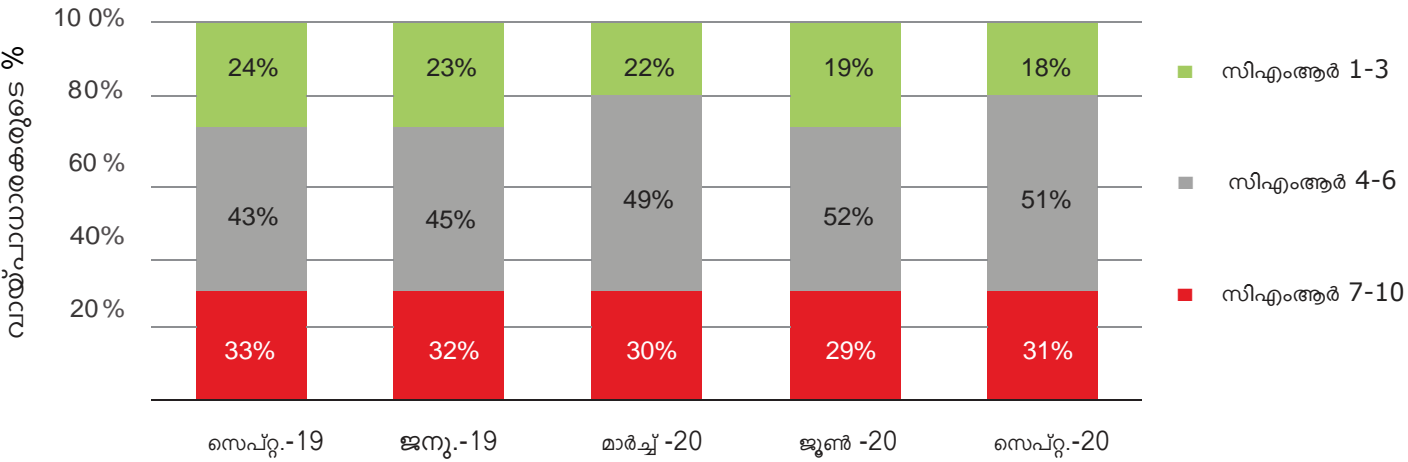
എക്സിബിറ്റ് 11: എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലുമുള്ള സി എംആർ ഡൗൺഗ്രേഡ് ²

സിഎംആർ 1-3യിലെ ഡൗൺഗ്രേഡ്



ഇതിന്റെ ഫലമായി ഇടത്തരം അപായ സാധ്യതകളുള്ള വായ്പാധാരകരുടെ എണ്ണം പെട്ടെന്ന് കൂടിയിരിക്കുന്നു. സെപ്റ്റംബർ '19 ലെ 43 ശതമാനവുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, സെപ്റ്റംബർ '20 ൽ 51% സിഎംആർ 4-6 എന്ന വിഭാഗത്തിലാണ്. സിഎംആർ 4-6 എന്ന ഇടത്തരം അപായ സാധ്യതയിലേക്കുള്ള മാറ്റം, സിഎംആർ 1-3 എന്ന കുറഞ്ഞ അപായ സാധ്യതയുള്ള വിഭാഗം കാരണമാണ്. എന്നാൽ, സിഎംആർ 7-10 എന്ന ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗം 31%ൽ തന്നെ നിൽക്കുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 12: സിഎംആർ അനുസരിച്ച് എംഎസ്എഇ വിഭാഗത്തിന്റെ വിഭജനം



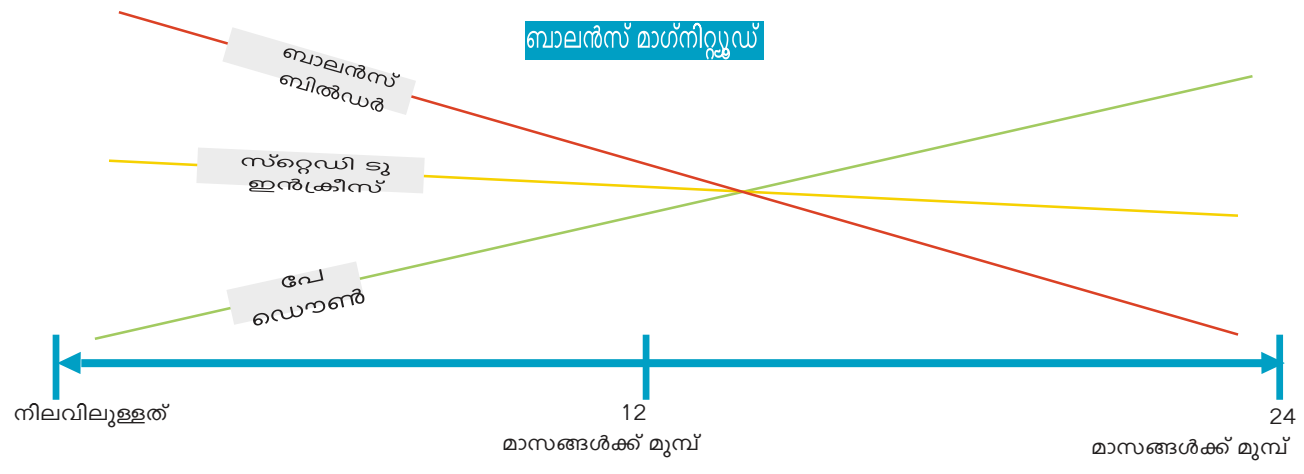
² അതിഥി സൽക്കാരം എന്ന മേഖലയിൽ, ഹോട്ടലുകൾ, റെസ്റ്റോറന്റുകൾ, ടൂറിസം എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു; സിആർഇ എന്നാൽ, വാണിജ്യ ഭൂസ്വത്തിനു മേൽ പ്രാഥമികമായി എൽഇപി ഉള്ള കമ്മേഴ്സിയൽ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ്; ഇരുമ്പ്, സ്റ്റീൽ, ഇരുമ്പല്ലാത്ത ലോഹങ്ങൾ എന്നിവ ലോഹങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു; വാഹന വ്യവസായത്തിൽ, വാഹനങ്ങളുടെ പാർട്ടുകൾ, നിർമ്മാണം, ഡീലർഷിപ്പ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.

മെച്ചപ്പെട്ട വായ്പാധാരകരെ വീണ്ടും വേർതിരിക്കാനായി ട്രെൻഡഡ് അൽഗോറിതം

അടുത്ത കാലത്തായി, വിശേഷിച്ച് ഇടത്തരം, ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗങ്ങളിലെ ക്രെഡിറ്റ് ബാലൻസിന്റെ ത്വരിതമായ വർദ്ധന, വായ്പാ സംവിഭാഗത്തെ കൂടുതൽ നിരീക്ഷിക്കേണ്ട ആവശ്യകതയിലേക്ക് വിരൽ ചൂണ്ടുന്നു. ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്, ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് തുടങ്ങിയ റിവോൾവിംഗ് വായ്പാ സൗകര്യങ്ങളിലെ ക്രെഡിറ്റ് ബാലൻസുകളുടെ പ്രവണതാപരമായ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകളെ ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ (സിവി) പ്രതീകങ്ങളും അൽഗോറിതവും ഉപയോഗിച്ച് 24 മാസക്കാലയളവിൽ വിശകലനം ചെയ്യുന്നു. ഇത് ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോയുടെ ഡാറ്റയെ വീണ്ടും വേർതിരിക്കാനും സിഎംആറിനോട് ചേർത്ത് വെച്ച് ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ അപായസാധ്യതകളെ കൂടുതൽ സ്പഷ്ടമായി വേർതിരിക്കാനും സഹായിക്കുന്നു. ഈ വിശകലനത്തിലേക്കായി നാം, താഴെപ്പറയുന്ന വിഭാഗങ്ങളിൽ നിർവചിക്കാവുന്ന ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ ബാലൻസ് മാഗ്നിറ്റ്യൂഡ് (ബിഎഎൽഎംഎജി) വേരിയബിൾ ഉപയോഗിക്കുന്നതാണ്.

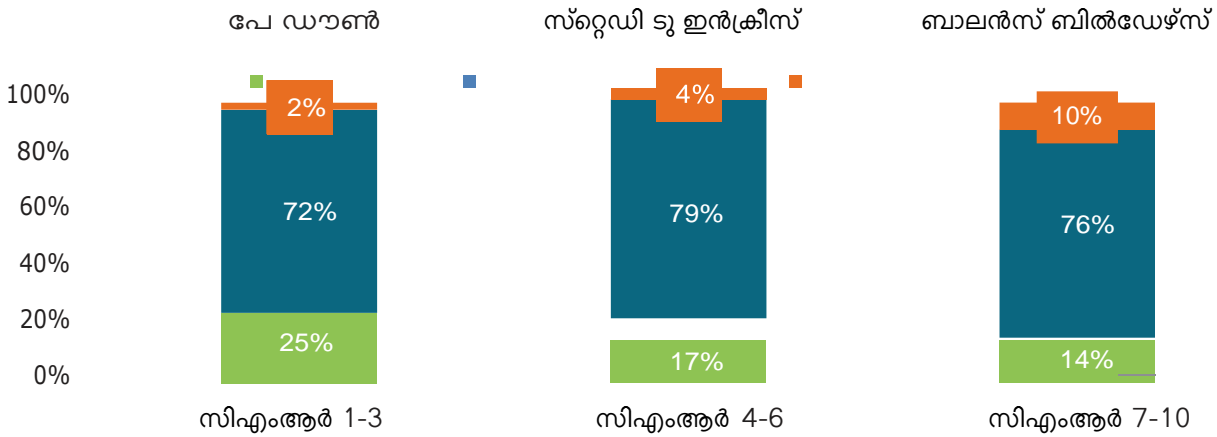
- മാഗ്നിറ്റ്യൂഡ് ഓഫ് ബാലൻസ് പേ ഡൗൺ എന്നാൽ, സ്ഥാപനങ്ങൾ, കഴിഞ്ഞ 2 വർഷത്തിൽ പേ ഡൗൺ ബാലൻസുകളുടെ കുറഞ്ഞു വരുന്ന പ്രവണത കാണിക്കുന്നു എന്നതാണ്.
- സ്റ്റേഡി ടു ഇൻക്രീസ് മാഗ്നിറ്റ്യൂഡ് ഓഫ് ബാലൻസ് ചെയ്ഞ്ചിൽ, ബാലൻസുകളുടെ സുസ്ഥിരമായ പ്രവണതയോ അല്പം വർദ്ധിക്കുന്ന പ്രവണതയോ കാണിക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.
- ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സ് - ബാലൻസുകളിൽ സുസ്ഥിരമായ വർദ്ധന കാണിക്കുന്നു സ്ഥാപനങ്ങൾ

എക്സിബിറ്റ് 13: ബിഎഎൽഎംഎജി അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി സ്ഥാപനങ്ങളുടെ തരംതിരിക്കൽ



സെപ്റ്റംബർ '20 പ്രകാരം പേ ഡൗൺ, സ്റ്റേഡി ടു ഇൻക്രീസ്, ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സ് വായ്പാധാരകരുടെ അനുപാതം യഥാക്രമം 19%, 76%, 5% ആയിരുന്നു. ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സ് വായ്പാധാരകരുടെ പങ്ക് 10% ആയിരുന്നു. ഇത് സിഎംആർ 7-10 എന്ന ഏറ്റവും ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗത്തിലായിരുന്നുവെങ്കിൽ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞത് സിഎംആർ 1-3 വിഭാഗത്തിലാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 14: സിഎംആർ അനുസരിച്ച് ബിഎഎൽഎംഎജി വിഭാഗത്തിന്റെ തരംതിരിക്കൽ



എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സിഎംആർ, ബിഎഎൽഎംഎജി എന്നിവ അടയാളപ്പെടുത്തി അവയുടെ മോശം നിരക്കുകൾ നിരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു. അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ 90+ ഡെയ്സ് പാസ്റ്റ് ഡ്യൂ (ഡിപിഡി) എന്നതാണ് മോശം നിരക്കിന്റെ നിർവചനം. അപായസാധ്യതകളെ വേർതിരിക്കാനുള്ള ഒരു രീതി എന്ന നിലയ്ക്ക് ബിഎഎൽഎംഎജി ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ, അതേ അപായസാധ്യതാ ബക്കറ്റിൽ താരതമ്യേന മെച്ചപ്പെട്ട വായ്പാധാരകരെ നമുക്ക് കാണാവുന്നതാണ്. ഇടത്തരം അപായ സാധ്യതകളുള്ള എംഎസ്എംഇകളുടെ കാര്യത്തിലാകട്ടെ, പേ ഡൗൺ വിഭാഗത്തിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ 8% വീഴ്ചാ നിരക്കോടെ താരതമ്യേന സുസ്ഥിരമാണ്. അപായ സാധ്യതകളുടെ ഇതേ വിഭാഗത്തിൽ ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സ് 24% മോശം നിരക്ക് കാണിക്കുന്നു. ഇത് പേ ഡൗൺ വായ്പാധാരകരുടെ മോശം നിരക്കിനേക്കാൾ മൂന്ന് മടങ്ങ് ഉയർന്നതാണ്. സിഎംആർ 4-6 വിഭാഗത്തിൽ പോലും പെടുന്ന കുറഞ്ഞ അപായ സാധ്യതകളുള്ള വായ്പാധാരകരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ ഇത് സഹായിക്കുന്നു. സിഎംആർ 7-10 വിഭാഗത്തിലും ഇതേ പ്രവണത കാണാവുന്നതാണ്. ഇവിടെ, ബിഎഎൽഎംഎജി വഴിയായി പേ ഡൗൺ, ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സ് വിഭാഗങ്ങളിൽ യഥാക്രമം 62% മുതൽ 83% വരെ അപായ സാധ്യതകളെ വേർതിരിക്കാനാവും.

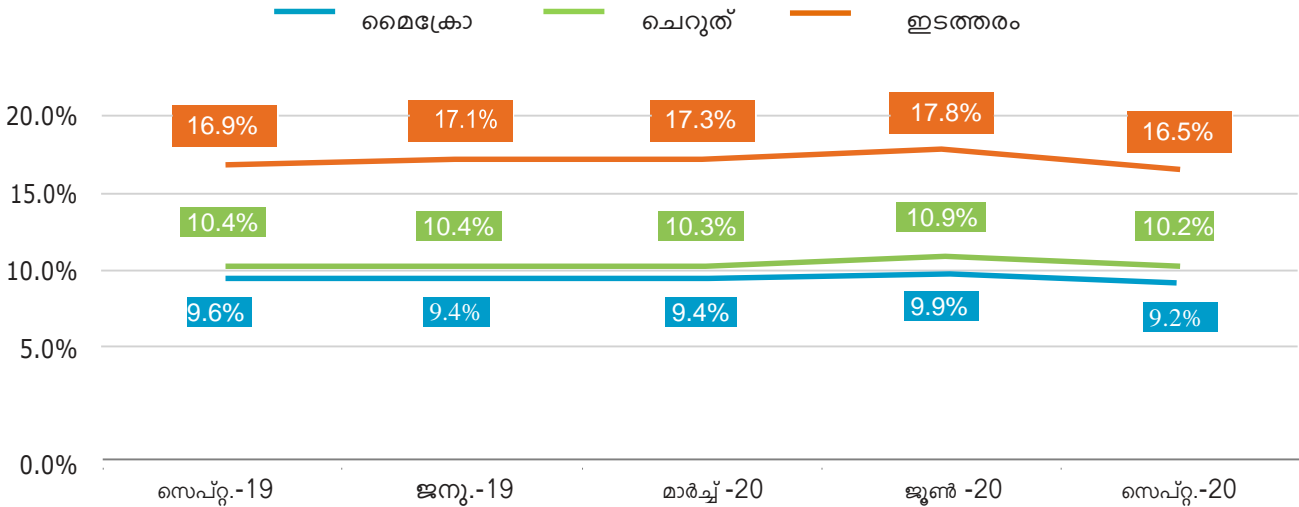
എക്സിബിറ്റ് 15: സി എംആർ അനുസരിച്ച് മോശം നിരക്ക്

	സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് (സിഎംആർ)			
	സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-6	സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-6
ബിഎഎൽഎംഎജി				
പേ ഡൗൺ	3%	8%	62%	16%
സ്റ്റെഡി ടു ഇൻക്രീസ്	3%	13%	73%	23%
ബാലൻസ് ബിൽഡേഴ്സ്	6%	24%	83%	43%
മൊത്തം	3%	12%	73%	23%

ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ പ്രതീകങ്ങളും അൽഗോരിതവും സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കുകളെ സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ ഉൾക്കാഴ്ച നൽകുന്നതോടൊപ്പം വായ്പാധാരകന്റെ വ്യത്യസ്ത മാനങ്ങളെക്കുറിച്ച് ആഴത്തിൽ മനസ്സിലാക്കാൻ, വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനത്തെ സഹായിക്കുന്നു. ഇത് സിഎംആറിനെ ചുറ്റിപ്പറ്റി പ്രത്യേക നയരൂപീകരണം നടത്തുവാൻ വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനത്തെ സഹായിക്കുന്നു.

എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിലെ മൊത്തം എൻപിഎ നിരക്ക് ജൂൺ '20 വരെ സുസ്ഥിരമായി തുടർന്ന ശേഷം സെപ്റ്റംബർ '20ൽ എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും കുറവ് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എംഎസ്എംഇ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളുടെ ഇടയിൽ വളരെ വലിയ വായ്പകളുടെ വിഭാഗത്തിൽ എൻപിഎ ഉയർന്നതായി കാണാം. ഇസിഎൽജിഎസ് ആരംഭിച്ച ശേഷം വായ്പകളുടെ ഉയർന്ന ലഭ്യത കാരണമാണ് എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും എൻപിഎ നിരക്ക് കുറയാനിടയായത്. മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതനുസരിച്ച് എൻപിഎ നിരക്കുകൾ മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമാണ്.

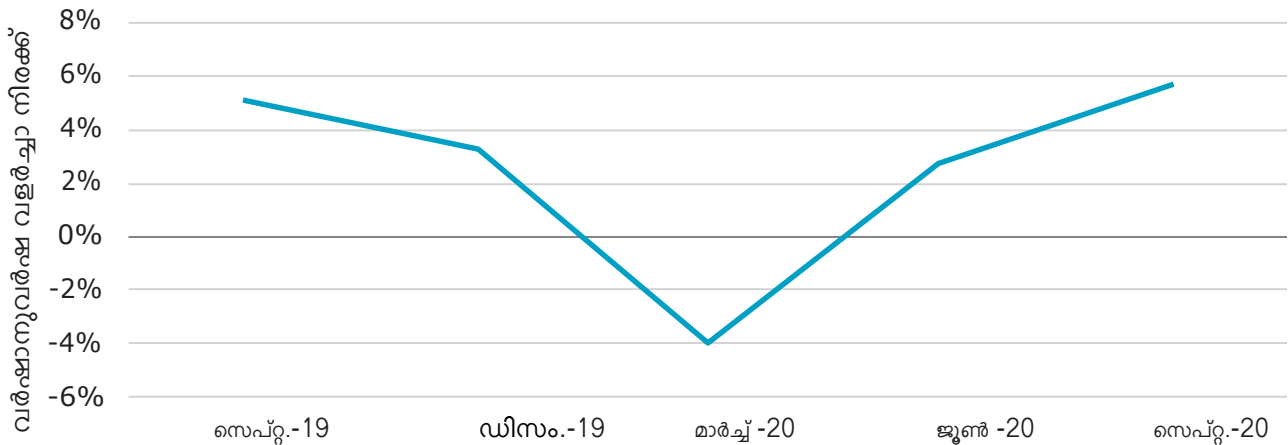
എക്സിബിറ്റ് 16: വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലെ എൻപിഎ നിരക്ക്



വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളെ കേന്ദ്രീകരിച്ചുള്ള തന്ത്രങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ

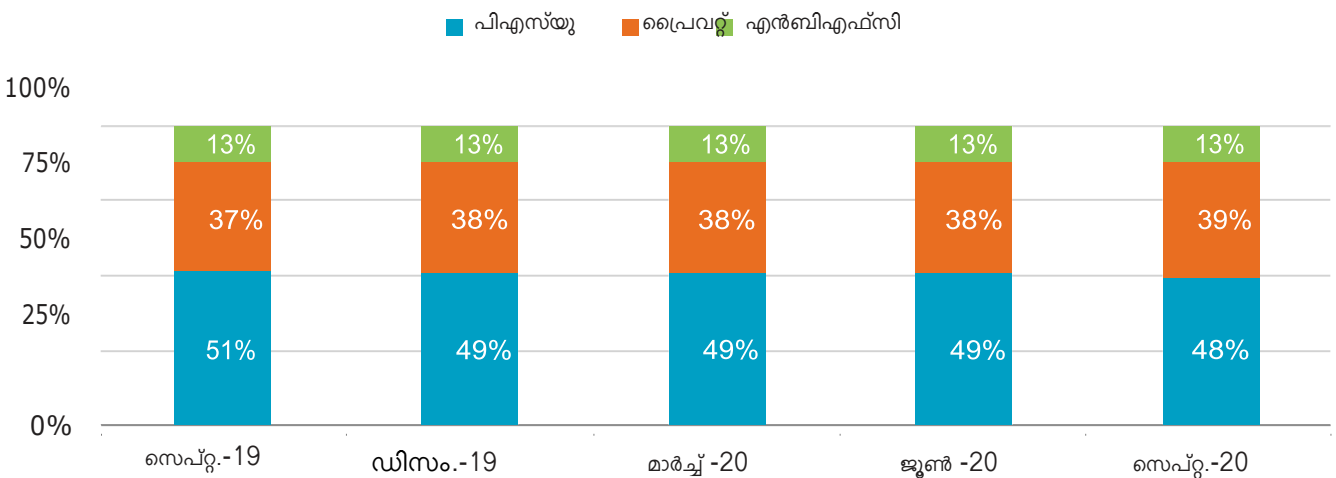
മഹാമാരി പൊട്ടിപ്പുറപ്പെട്ട സമയത്ത് വായ്പകൾ നൽകുന്നതിൽ കുത്തനെ ഇടിവുണ്ടായെങ്കിലും വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ പിന്നീട് എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ നൽകാനുള്ള അവസരങ്ങൾ പിടിച്ചെടുത്തു. അതുവരെ കൊടുത്ത വായ്പാ തുക ഡിസംബർ '19ൽ വർഷാനുവർഷ വായ്പാ വളർച്ചയിൽ 3.3%ആയി കുറഞ്ഞതിനു പിറകേ, മാർച്ച് '20ൽ ഈ സംവദഗത്തിൽ 3.9% നിഷേധാത്മകമായ വളർച്ചയുണ്ടായി. എന്നിരിക്കിലും, ഇസിഎൽജിഎസ് പദ്ധതിയുടെ പിൻബലവും വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ പെട്ടെന്നു തന്നെ ഈ പദ്ധതി ഏറ്റെടുത്തതും കാരണം പെട്ടെന്നു തന്നെ വായ്പകളിൽ ശക്തമായ ഒരു കുതിച്ചുചാട്ടം ഉണ്ടായി. എംഎസ്എംഇകൾക്ക് അതുവരെ കൊടുത്ത വായ്പകളിൽ ജൂൺ '20ൽ 3.3% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുണ്ടായിരുന്നത്, സെപ്റ്റംബർ '20ലെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയിൽ 5.7% ആയി ഉയർന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 17: വായ്പാത്തുക അനുസരിച്ച് എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച



ബാലൻസുകൾ നോക്കുമ്പോൾ, മാർക്കറ്റ് ഷെയറിൽ കാര്യമായി മാറ്റം സംഭവിച്ചിട്ടില്ല. എന്നാൽ, വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ അടുത്തിടെ വിപണിയിലുണ്ടായ മാറ്റങ്ങളോട് പ്രതികരിക്കുന്നത് വ്യത്യസ്തമായാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 18: വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ആനുപാതികമായ പങ്ക്

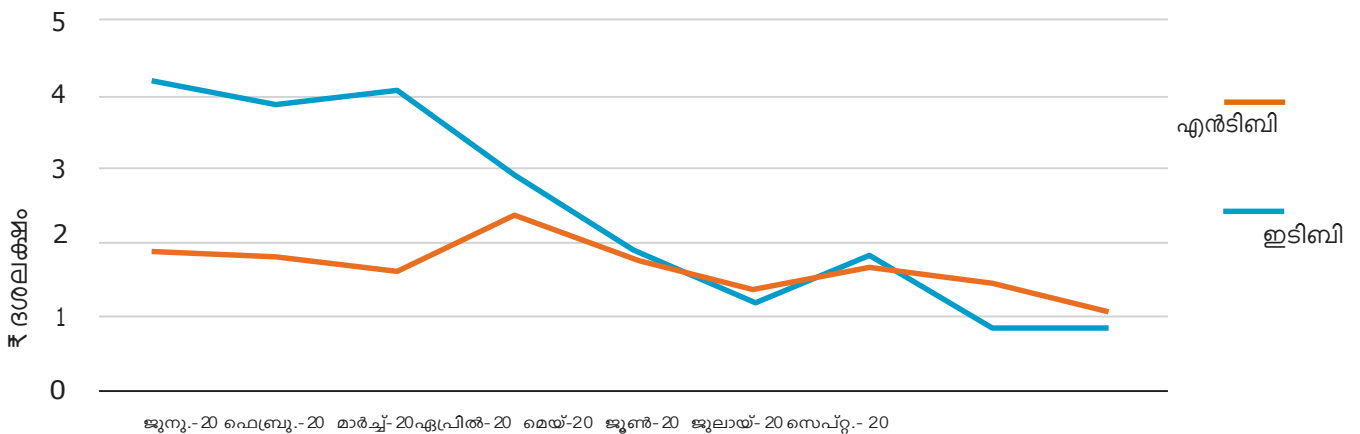


* മാർക്കറ്റ് ഷെയർ വിശകലനത്തിൽ, വായ്പ നൽകുന്ന മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളെ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.

വായ്പകളുടെ ശരാശരി തുകയിൽ വന്ന മാറ്റം

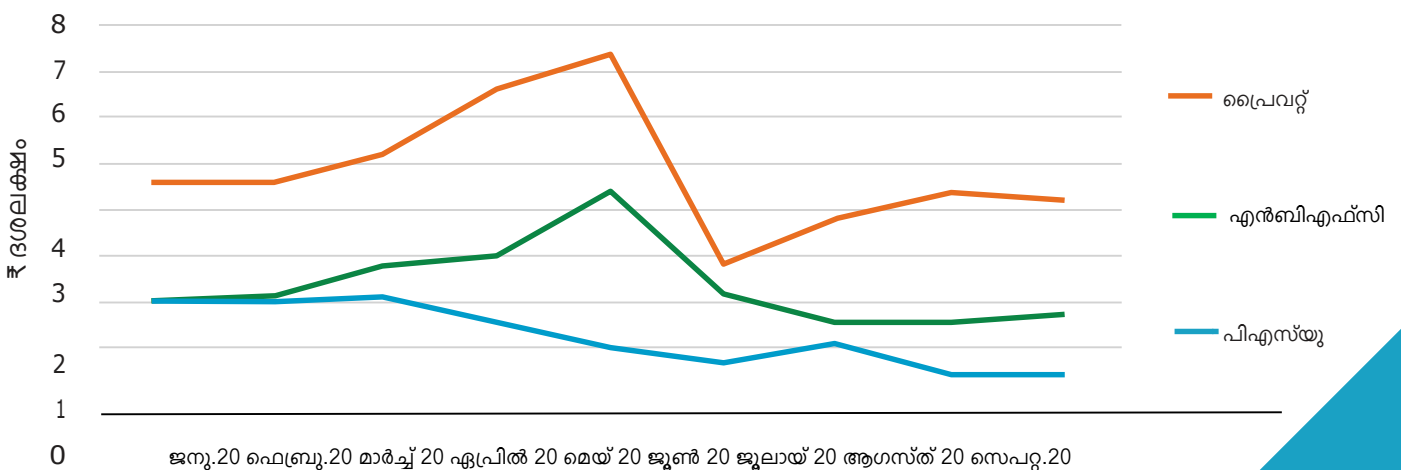
ആദ്യമായി, ഇസിഎൽജിഎസ്ന്റെ 20% എന്ന പരിധിയിൽ നിന്ന് ഉത്തേജനം ഉൾക്കൊണ്ട, നിലവിലുള്ളവരും പുതിയവരുമായ വായ്പാധാരകരുടെ ഇടയിൽ ശരാശരി വായ്പാ തുകയിൽ കുറവ് വന്നതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ഇടിബി വിഭാഗത്തിലെ ശരാശരി വായ്പാത്തുക, ജനുവരി '20ലെ 40 ലക്ഷം ഇന്ത്യൻ രൂപയിൽ നിന്ന് സെപ്റ്റംബർ '20 ആകുമ്പോഴേക്കും 10 ലക്ഷം ഇന്ത്യൻ രൂപയായി കുറഞ്ഞു. ഈ ഇടിവ് സാമാന്യമായി ഇസിഎൽജിഎസ്ന്റെ 20% എന്ന പരിധിക്ക് അനുസൃതമാണ്. എൻടിബി വിഭാഗത്തിലെ ശരാശരി വായ്പാത്തുക, ജനുവരി '20ലെ 18 ലക്ഷം ഇന്ത്യൻ രൂപയിൽ നിന്ന് സെപ്റ്റംബർ '20 ആകുമ്പോഴേക്കും 10 ലക്ഷം ഇന്ത്യൻ രൂപയായി കുറഞ്ഞു.

എക്സിബിറ്റ് 19: വായ്പാധാരകരുടെ തരം അനുസരിച്ച് ശരാശരി വായ്പാത്തുക



വായ്പയെടുക്കുന്നതിലുള്ള ആഭിമുഖ്യത്തിൽ വന്ന ഈ മാറ്റം വായ്പ നൽകുന്ന എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളിലും കണ്ടിട്ടുണ്ട്; അതായത് എല്ലാ വിഭാഗത്തിലും പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ കുറഞ്ഞു. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള വായ്പാത്തുകകളിലേക്ക് പതിയെ പതിയെ തിരിച്ചു വരുന്നില്ലെങ്കിലും പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിലെ വായ്പാത്തുകകൾ കുറവായിത്തന്നെ തുടരുന്നു.

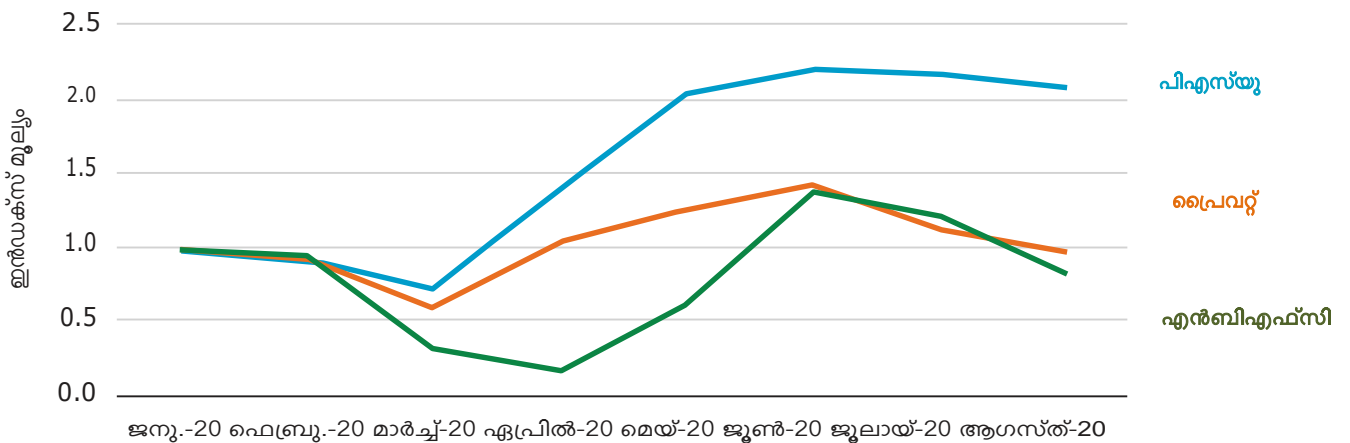
എക്സിബിറ്റ് 20: വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ തരം അനുസരിച്ച് പുതിയ വായ്പകളുടെ ശരാശരി തുക



എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലും അപ്രവൃത്തി നിരക്ക് കൂടിയിരിക്കുന്നു

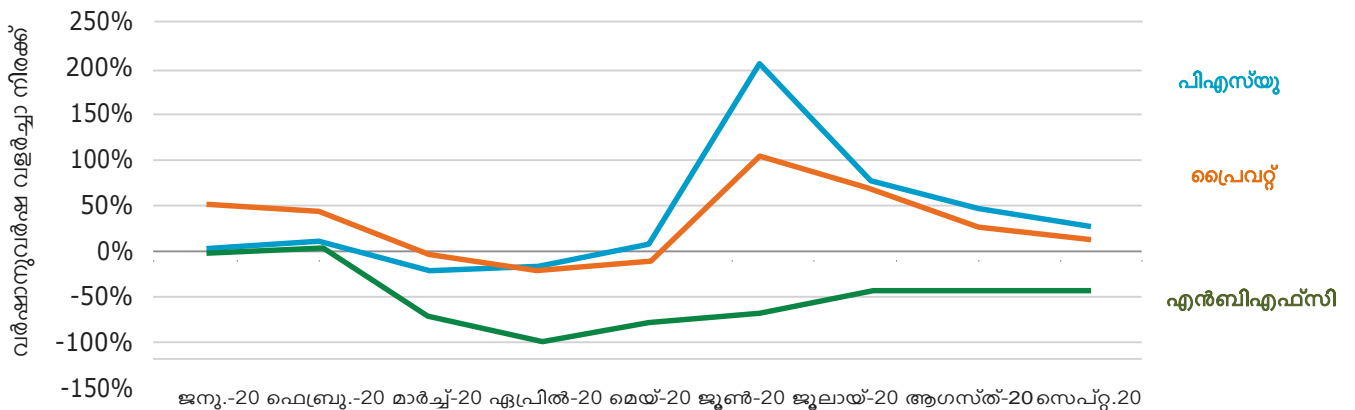
രണ്ടാമത്, ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ 100% പിൻബലമുള്ളതു കാരണം, വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളിൽ അപ്രവൃത്തി നിരക്ക് കൂടിയിട്ടുണ്ട്. ജൂൺ '20ലെ അപ്രവൃത്തി നിരക്കിലെ പ്രാരംഭിക വർദ്ധനയ്ക്കു ശേഷം ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് പതിയെ പതിയെ തിരിച്ചു വരുന്നുണ്ടെങ്കിലും പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ അപ്രവൃത്തി നിരക്ക്, കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള തങ്ങളുടെ നിരക്കിന്റെ ഇരട്ടിയായി തുടരുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 21: വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ തരം അനുസരിച്ച് ഇൻഡക്സ്ഡ് അപ്രവൃത്തി നിരക്ക്



ഇതിന്റെ ഫലമായി, പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ നൽകുന്ന കാര്യത്തിൽ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ മുൻകൈ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ജനുവരി/ഫെബ്രുവരി '20ൽ പൊതുമേഖലാ പുതിയ വായ്പകളിൽ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയുടെ 20%ൽ താഴെയായിരുന്നപ്പോൾ സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടേത് ഏകദേശം 50% ആയിരുന്നു. ഏപ്രിൽ '20ന് ശേഷം മാസാനുമാസ പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിൽ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ മുൻനിരയിലെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

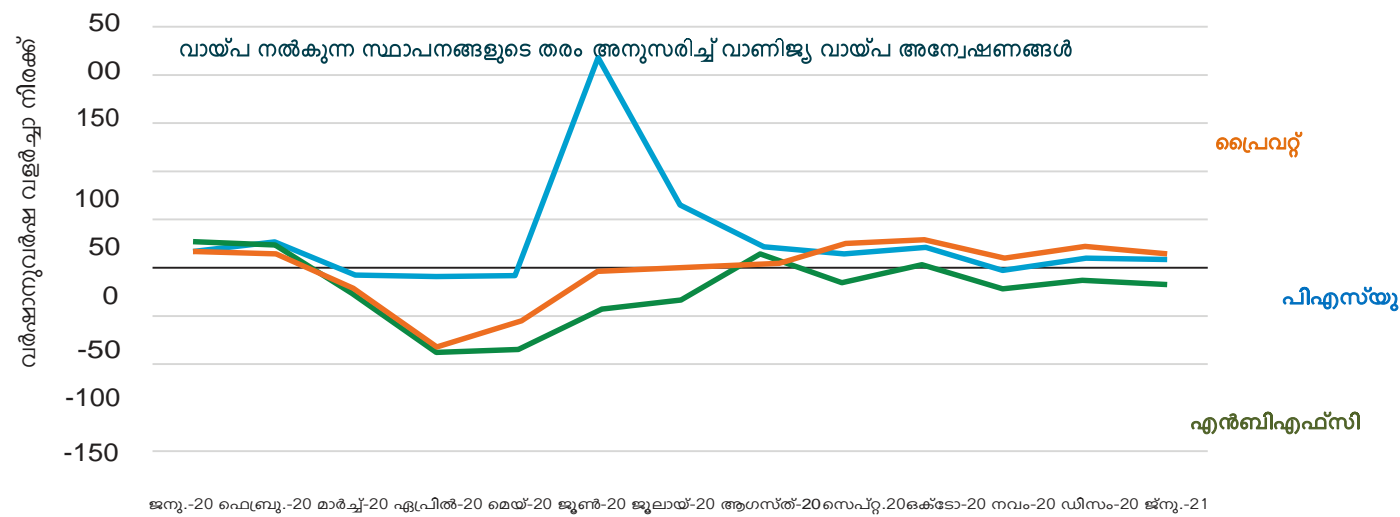
എക്സിബിറ്റ് 22: വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ തരം അനുസരിച്ച് പുതിയ വായ്പകളുടെ ബാലൻസ് തുകകളിലെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച



³ ഈ വിശകലനത്തിൽ, വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഒരു അന്വേഷണം 60 ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ പുതിയ വായ്പയായി മാറുന്നുവെങ്കിൽ ആ എംഎസ്എംഇ വായ്പ അപ്രവൃത്തി ചെയ്തതായി കണക്കാക്കാം.

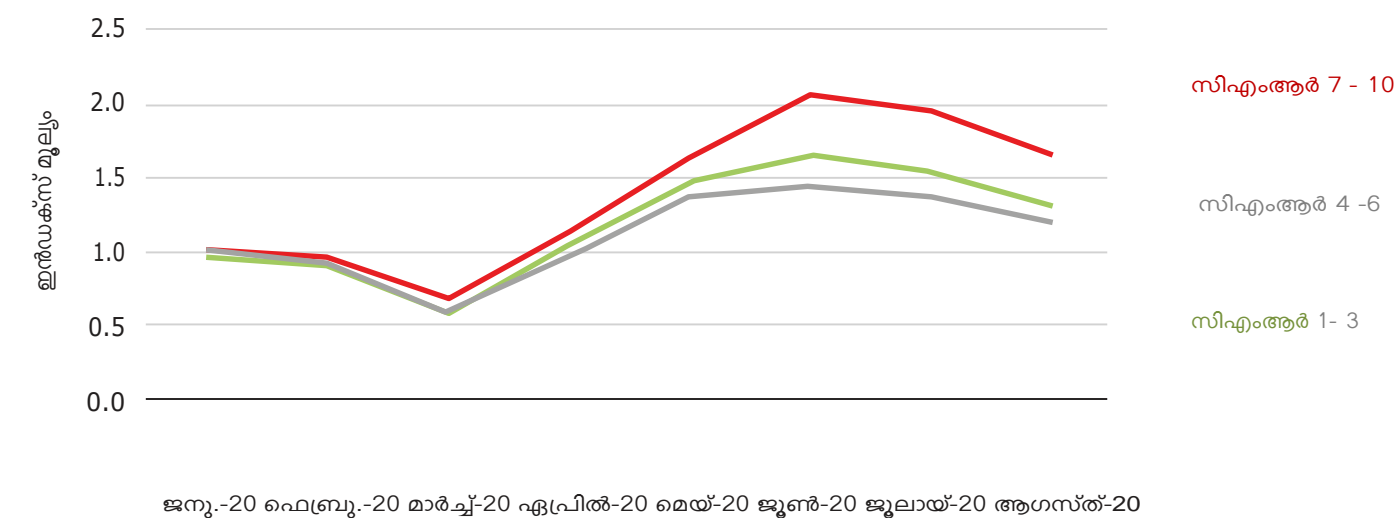
വായ്പ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭ്യമായ ആദ്യ സൂചനകൾ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിൽ സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾ തങ്ങളുടെ മുൻതൂക്കം തിരിച്ചു പിടിച്ചു എന്നാണെങ്കിലും ഡിസംബർ '20ൽ അവരുടെ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ 9 ശതമാനവുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ 22% ആയിരുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 23: വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ തരം അനുസരിച്ച് വാണിജ്യ വായ്പ അന്വേഷണങ്ങളുടെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ച



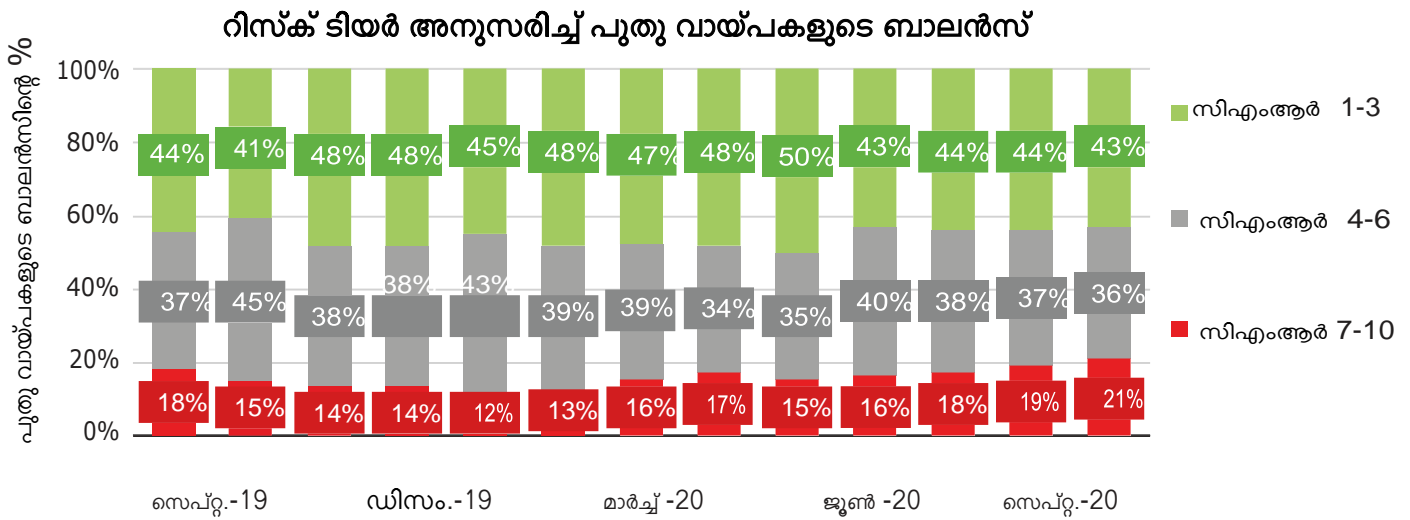
ഉയർന്ന അപ്രൂവൽ നിരക്കുകളുടെ ഏറ്റവും വലിയ ഗുണഭോക്താക്കൾ, സിഎംആർ 7-10 എന്ന ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗമാണ്. അവരുടെ അപ്രൂവൽ നിരക്ക് ജൂൺ '20ലെ, കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ളതിന്റെ 2 ഇരട്ടിയായിരുന്നു. അതിനു ശേഷം അവരുടെ അപ്രൂവൽ നിരക്കിൽ ഇടിവ് ഉണ്ടായെങ്കിലും ഇപ്പോഴും കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ളതിനേക്കാൾ ഉയർന്ന നിലയിലാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 24: റിസ്ക് ടിയർ അനുസരിച്ച് ഇൻഡക്സ്ഡ് അപ്രൂവൽ നിരക്ക്



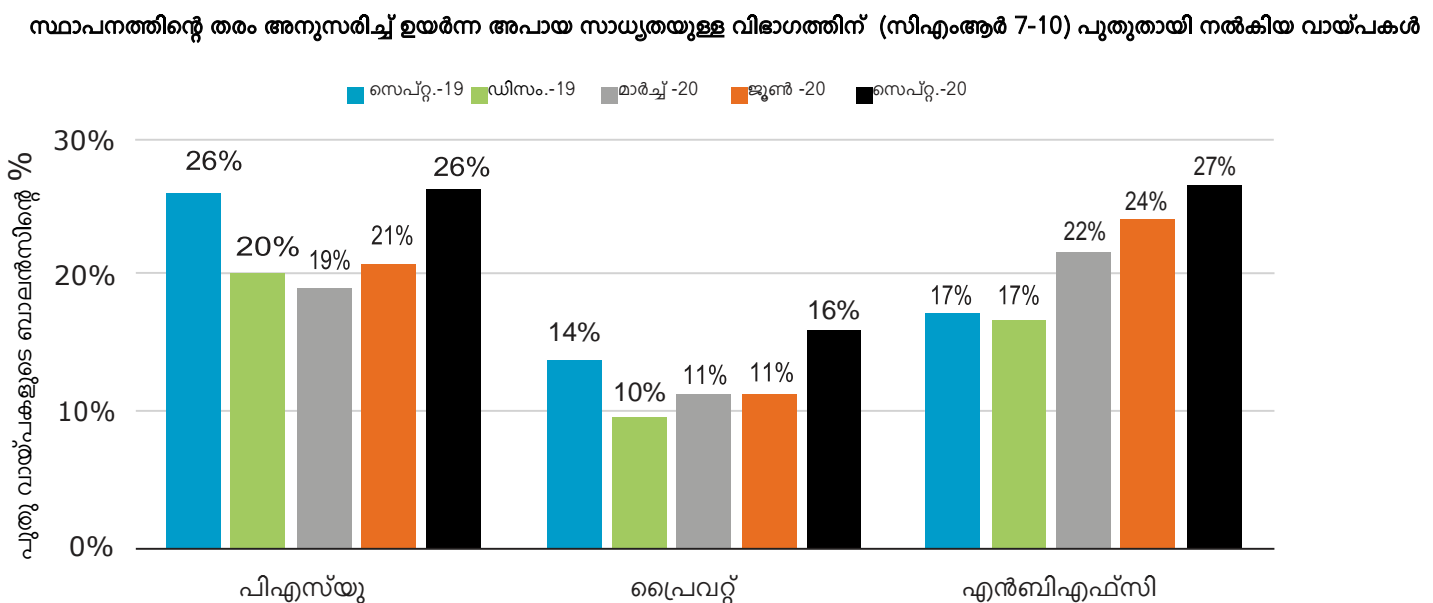
ഇതിന്റെ ഫലമായി, മഹാമാരിയുടെ മുൻകരുതലില്ലായ്മയിൽ താൽക്കാലിക ഇടിവ് ഉണ്ടായെങ്കിലും വായ്പ നൽകാനുള്ള താൽപര്യം മഹാമാരിയ്ക്കു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് തിരിച്ചെത്തിയിട്ടുണ്ട്. മഹാമാരിയുടെ പ്രാരംഭ ഘട്ടങ്ങളിൽ ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗമായ സിഎംആർ 7-10ന്റെ പങ്ക് കുറഞ്ഞതായും ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ അപായ സാധ്യതാ വിഭാഗമായ സിഎംആർ 1-3 ൽ വർദ്ധനയുണ്ടായതായും സിഎംആർ പങ്കുവെച്ച, പുതുതായി നൽകിയ വായ്പകളിൽ നിന്ന് കാണാവുന്നതാണ്. എന്നാൽ ഇപ്പോൾ, പുതു വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച് സിഎംആർ നൽകിയ തരംതിരിവുകൾ, കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 25: സിഎംആർ അനുസരിച്ച് പുതുതായി നൽകിയ വായ്പകളുടെ തരംതിരിവ്



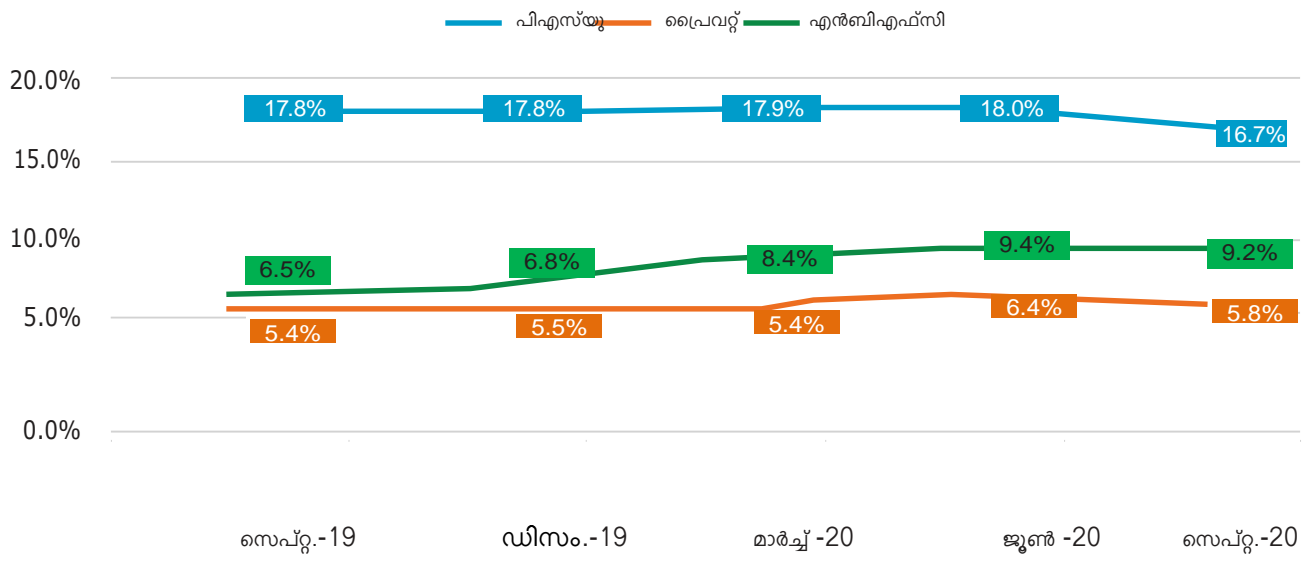
സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളും വായ്പ നൽകുന്നതിൽ ആദ്യം അല്പം നിയന്ത്രണം പാലിച്ചുവെങ്കിലും ഇപ്പോൾ പഴയതു പോലെ വായ്പ നൽകാനുള്ള ആഭിമുഖ്യം അവരിൽ തിരിച്ചെത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ, എൻബിഎഫ്സികൾ ഇടനിലയായി ലഭിക്കുന്ന പലിശ നിരക്കിലെ വർദ്ധന കാരണം കൂടുതൽ ആഭിമുഖ്യം പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നു എന്നു കാണാം.

എക്സിബിറ്റ് 26: വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനത്തിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതയുള്ള വിഭാഗത്തിന് (സിഎംആർ 7-10) പുതുതായി നൽകിയ വായ്പകളുടെ പങ്ക്



ജൂൺ '20മായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, സെപ്റ്റംബർ '20ൽ എൻബിഎഫ്സികൾ ഒഴിച്ച് വായ്പ നൽകുന്ന എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളിലും എംഎസ്എംഇ വിഭാഗത്തിലെ എൻപിഎയിൽ കുറവ് വന്നിട്ടുണ്ട്. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ എൻപിഎ നിരക്കുകൾ ജൂൺ '20ൽ 6.4% ഉണ്ടായിരുന്നത്, സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 5.8 ശതമാനമായി കുറഞ്ഞു. പൊതു മേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ എൻപിഎ നിരക്കുകൾ ജൂൺ '20ൽ 18.0% ഉണ്ടായിരുന്നത്, സെപ്റ്റംബർ '20ൽ 16.7 ശതമാനമായി കുറഞ്ഞു. എന്നാൽ, എൻബിഎഫ്സികൾ ജൂൺ '20 മുതൽ, സെപ്റ്റംബർ '20 വരെ ഒരേ എൻപിഎ നിരക്കാണ് കാണിച്ചത്. എൻബിഎഫ്സികളുടെ എൻപിഎ നിരക്കുകളിൽ ഉണ്ടായ കുത്തനെയുള്ള വർദ്ധന, എംഎസ്എംഇ വായ്പാ വളർച്ചയിൽ ഉണ്ടായിട്ടുള്ള അവരുടെ ഏറ്റവും പ്രകടമായ മാന്ദ്യമാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 27: എംഎസ്എംഇ വിഭാഗത്തിൽ വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സമൂഹത്തിലെ എൻപിഎ നിരക്കുകൾ



ഉപസംഹാരം

2020ൽ എംഎസ്എംഇ വിഭാഗത്തിന്റെ സഞ്ചാരം ഒരു പരുക്കൻ പാതയിലൂടെയായിരുന്നു. കോവിഡ്-19, ബിസിനസ്സ് ഗതിവിധികളെ പ്രതികൂലമായി സ്വാധീനിച്ചപ്പോൾ, വളർച്ചയെ പിന്തുണക്കാനായി സർക്കാരും റിസർവ് ബാങ്കും ശക്തമായ പ്രതികരണങ്ങളിലൂടെ ആശ്വാസം പകർന്നു. 2020ൽ, ടേൺഓവർ അനുസരിച്ച് എംഎസ്എംഇയുടെ പുതു നിർവചനം, ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ ആരംഭം, ലഭ്യമായ മൊറട്ടോറിയം, റിസ്ക്ട്രക്ചറിങ്ങ്, സ്ട്രെസ്സ്ഡ് എംഎസ്എംഇ സ്കീം, കറന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കുന്നതിന്റെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവ നിലവിൽ വന്നു. നാം 2021ൽ മുന്നേറിക്കൊണ്ടിരിക്കുമ്പോൾ, തികച്ചും പുതിയ ഒരു പ്രയാണത്തിന്റെ തുടക്കമായിരിക്കും അത്. എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ ഈ വിഷമസന്ധിയിൽ വായ്പകളുടെ ഭാവി പാതയെ നിർവചിക്കുന്ന ചില സൂചനകൾ നമുക്ക് കാണാവുന്നതാണ് :

- ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ ആത്മനിർഭർ ഭാരത് സംരംഭത്തിന്റെ പിൻബലത്തിൽ വായ്പയുടെ ആവശ്യകത കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് വീണ്ടും എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു. ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ 100% ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടിയുടെ പിൻബലത്തിൽ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ, എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പകൾ ത്വരിതഗതിയിൽ നൽകിക്കൊണ്ട് ആദ്യമേ മുൻതൂക്കം നേടി. ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ സ്വഭാവം കാരണം 2020ൽ ഇടിബി വിഭാഗത്തിൽ കൂടുതൽ ആഴത്തിലുള്ള വ്യാപനം കാണാവുന്നതാണ്. കാർക്കശ്യം കുറഞ്ഞതും കുറഞ്ഞ കാലയളവുള്ളതുമായ ലോക്ക്ഡൗണുകൾ കാരണം വായ്പകളുടെ വർദ്ധനയുടെ കാര്യത്തിൽ വൻനഗരേതര പ്രദേശങ്ങൾ മുൻപന്തിയിലെത്തിയിട്ടുണ്ട്.
- സിഎംആറിൽ ഉയർന്ന ഡൗൺഗ്രേഡുകളുടെ രൂപത്തിൽ, അപായ സാധ്യതകൾ നേരിടാനുള്ള തയ്യാറെടുപ്പുകളുടെ സൂചനകൾ ഉയർന്നു വരുന്നുണ്ട്. എംഎസ്എംഇ വിഭാഗമാകുന്ന പിരമിഡിന്റെ അടിത്തട്ടിലും, ഉപഭോക്താവിന് അത്യന്താപേക്ഷിതമല്ലാത്ത ചിലവുകൾ ഉള്ള മേഖലകളിലുമാണ് ഉയർന്ന ഡൗൺഗ്രേഡുകൾ ഉണ്ടാകുന്നത്. ഇപ്പോൾ എൻപിഎ നിരക്കുകൾ കയറ്റിറക്കങ്ങളില്ലാതെ തുടരുകയാണ്; ഇത്, പുതിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ കാരണമുള്ള മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായേക്കാം.
- എംഎസ്എംഇയുടെ രൂപരേഖയും വായ്പ നൽകുന്നതിന്റെ രീതിശാസ്ത്രവും മാറിയിരിക്കുന്നു. ഇടിബി വിഭാഗത്തിൽ മാത്രമല്ല, എൻടിബി വിഭാഗത്തിലും ശരാശരി വായ്പാത്തുകയിൽ കുറവ് വന്നിട്ടുണ്ട്. അപ്രൂവൽ നിരക്കുകൾ എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലും കൂടിയിട്ടുണ്ട്. ഇതിന്റെ ഏറ്റവും വലിയ ഗുണഭോക്താക്കൾ ഉയർന്ന അപായ സാധ്യതയുള്ള എംഎസ്എംഇകളാണ്. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലുള്ള അപ്രൂവൽ നിരക്കുകളിലേക്ക് തിരിച്ചു വരുന്നതിലും പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾ കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ അവരുടെ അപ്രൂവൽ നിരക്കിന്റെ രണ്ടിരട്ടിയിലും മേലെ തുടരുകയാണ്.



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 ഉത്തരവാദിയാകുന്നതല്ല. കൂടാതെ, ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ വിവരങ്ങളുടെ സൂക്ഷ്മതയെക്കുറിച്ചോ പൂർണ്ണതയെക്കുറിച്ചോ, ഏതെങ്കിലും നിർദ്ദിഷ്ട പ്രയോജനത്തിനായി ഇതിന്റെ ഔചിത്യത്തെക്കുറിച്ചോ ടിയു സിബിൽ യാതൊരു ഉറപ്പും നൽകുന്നില്ല. മാത്രമല്ല, ആരെങ്കിലും ഈ റിപ്പോർട്ട് പരിശോധിക്കുകയോ ആശ്രയിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിന് ടിയു സിബിൽ ഉത്തരവാദിയാകുന്നതല്ല, ടിയു സിബിൽ അത്തരം എല്ലാ ബാധ്യതകളേയും 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 കമ്പനീസ് (റെഗുലേഷൻ) ആക്ട് 2005, ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ കമ്പനീസ് റെഗുലേഷൻ 2006, ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ കമ്പനീസ് റൂൾസ് 2006 എന്നിവയിലെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമാണ്. മുൻകൂട്ടി അനുമതി വാങ്ങാതെ ഈ റിപ്പോർട്ടിന്റെ യാതൊരു ഭാഗവും പകർത്താനോ, പ്രചരിപ്പിക്കാനോ, പ്രസിദ്ധീകരിക്കാനോ പാടുള്ളതല്ല.



ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ ലിമിറ്റഡ്
[മുമ്പ്: ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ ബ്യൂറോ (ഇന്ത്യ) ലിമിറ്റഡ്]
CIN: U72300MH2000PLC128359

P: 6638 4600
F: 6638 4666
W: transunioncibil.com

വൺ ഇന്ത്യ ബുൾഡിംഗ് സെന്റർ ,
ടവർ 2 എ, 19ആം നില
സേനാപതി ബാപട്ട് മാർഗ് , എൽഫിൻസ്റ്റൺ റോഡ്
മുംബൈ - 400 013.