



TransUnion^{tu} CIBIL

എംഎസ്എംഇ
പശ്ചിമം

ജൂൺ 2021

 sidbi

QUOTES



ശ്രീ.ശിവസുബ്രഹ്മണൻ രാമൻ
ചെയർമാൻ &
എംഡി
സിഡ്ബി



എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച കണക്കുകൾ ഇസിഎൽജിഎസ് പദ്ധതിയുടെ വിജയം എടുത്തുകാണിക്കുന്നു. ഈ മേഖലയ്ക്കുള്ള വായ്പാ വിതരണത്തിലുണ്ടായ 40% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയിൽ ഈ പദ്ധതി വഹിച്ച പങ്ക് ചെറുതല്ല. എംഎസ്എംഇകളുടെ ഇടയിൽ ബിസിനസ്സ് കാഴ്ചപ്പാട് പുനർജീവിപ്പിക്കുന്നതിന് ഇതുവുമൂലം സാധിച്ചിട്ടുണ്ട്. എൻടിബിയിലെ വായ്പകൾ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് തിരിച്ചെത്തി എന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്നതാണ് മുഖ്യ സവിശേഷത. അതേ സമയം ഇടിബിയിലെ വായ്പകൾ ഉത്സാഹവർദ്ധകമായി തുടരുന്നു. വിശേഷിച്ച്, ആരോഗ്യപരിപാലനം, യാത്ര, ടൂറിസം എന്നീ മേഖലകളിൽ സർക്കാർ കൈക്കൊണ്ട കൂടുതൽ ആശ്വാസ നടപടികൾ, എംഎസ്എംഇ മേഖലയിൽ കൂടുതൽ വായ്പകൾ നൽകാൻ സഹായിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു. മുന്നോട്ടുള്ള യാത്രയിൽ വായ്പാദാതാക്കൾ എംഎസ്എംഇയ്ക്കുള്ള വായ്പകളുടെ വളർച്ച നിലനിർത്തുന്നതോടൊപ്പം വായ്പാ സംവിഭാഗത്തിന്റെ സുസ്ഥിതിയേയും നിരന്തരമായി നിരീക്ഷിക്കേണ്ടതുണ്ട്.



ശ്രീ രാജേഷ് കുമാർ
എംഡി&സിഇഒ
ട്രാൻസ്യൂണിയൻ
സിബിൽ



അൺലോക്കിനു ശേഷം എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിലുണ്ടായ ഗണ്യമായ വർദ്ധന ഇന്ത്യയുടെ വളർച്ചാ ഗാമയെ ഒരിക്കൽക്കൂടി ഉറപ്പിക്കുകയാണ്. ₹4.5 ലക്ഷം കോടി രൂപയുടെ ഇസിഎൽജിഎസ് പിന്തുണ പോലെയുള്ള വളർച്ചയ്ക്ക് അനുകൂലമായ നടപടികളും, വായ്പകളെ ക്രമീകരിക്കുന്നതു പോലെയുള്ള നിയന്ത്രണാത്മകമായ പരിഷ്കാരങ്ങളും, ബാങ്കുകളും മറ്റ് വായ്പാദാതാക്കളായ സ്ഥാപനങ്ങളും ഡാറ്റ അനാലിറ്റിക്സ് ഉപയോഗിച്ച് ഈ നടപടികൾ പെട്ടെന്ന് നടപ്പിലാക്കുകയും ചെയ്തതു കാരണം എംഎസ്എംഇകൾ കരുത്താർജ്ജിച്ചിട്ടുണ്ട്. പുരോഗമനപരമായ നയങ്ങളും പിന്തുണയും കാരണം ഇന്ത്യയിലെ എംഎസ്എംഇ മേഖല പുനരുത്ഥാനത്തിന്റെ പാതയിലാണ്. ഇത് നമ്മുടെ സമ്പദ് വ്യവസ്ഥയുടെ കരുത്തിന്റേയും വളർച്ചയുടേയും ശുഭസൂചനയാണ്.



അനലിറ്റിക്കൽ കോൺടാക്ട്സ്

ട്രാൻസ്യൂണിയൻ സിബിൽ

വിപുൽ മഹാജൻ

vipul.mahajan@transunion.com

സ്മീത ബസക്

smeeta.basak@transunion.com

ഓവൈസ് ഷെയ്ഖ്

owais.shaikh@transunion.com

കാർത്തിക് സുന്ദരം

karthik.sundaram@transunion.com

സിഡ്ബി

രംഗദാസ് പ്രഭാവതി

erdav@sidbi.in

രമേശ് കുമാർ

rameshk@sidbi.in

വിഷയവിവരം

എക്സിക്യൂട്ടീവ്സമ്മറി	03
എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വളർച്ച	05
വിവിധ തരം വായ്പാധാരകരുടെ വായ്പാ ഗതിവിധികൾ	07
വിവിധ പ്രദേശങ്ങളനുസരിച്ചുള്ള ഗതിവിധികൾ	08
വായ്പാ നിർവഹണവും സുസ്ഥിതി സംബന്ധിച്ച പരിശോധനയും	09
റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിലെ മാറ്റങ്ങൾ	11
നല്ല വായ്പാധാരകരെ വേർതിരിക്കാനുള്ള ട്രൻഡഡ് അൽഗോറിതം	13
വായ്പാദാതാക്കളിലുന്നിയ സമരതന്ത്രങ്ങളിലെ മാറ്റം	16
വായ്പകളുടെ ശരാശരി തുകകളിലെ മാറ്റം	17
അപ്രൂവൽ നിരക്കുകളിൽ സമഗ്രമായ വർദ്ധന	18
പുതിയ ജീവിതക്രമം കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനുശേഷം പുതിയ വായ്പാധാരകരുടെ പ്രൊഫൈൽ	22
കോവിഡിനു മുമ്പും കോവിഡിനു ശേഷവും വായ്പകളുടെ സവിശേഷതകൾ : സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക്	23
കോവിഡിനു മുമ്പും കോവിഡിനു ശേഷവും വായ്പകളുടെ സവിശേഷതകൾ : അടവുകളിലെ വീഴ്ച	24
കോവിഡിനു മുമ്പും കോവിഡിനു ശേഷവും വായ്പകളുടെ സവിശേഷതകൾ : ഉപയോഗം	25
ഉപസംഹാരം	26

എക്സിക്യൂട്ടീവ് സമ്മറി

ഇസിഎൽജിഎസും എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് വേണ്ടിയുള്ള മറ്റ് ഇടപെടലുകളും കഴിഞ്ഞ വർഷങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് സാമ്പത്തിക വർഷം 2021ൽ എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള ഉയർന്ന വായ്പാത്തുകയിലേക്ക് നയിച്ചിട്ടുണ്ട്

2021ൽ രാജ്യത്തെ എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് നൽകിയ വായ്പാത്തുക ₹9.5 ലക്ഷം കോടി രൂപയാണ്; ഇത് കഴിഞ്ഞ സാമ്പത്തിക വർഷം 2020ലെ ₹6.8 ലക്ഷം കോടിയേക്കാൾ ഉയർന്നതാണ്. എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പകളിൽ കുത്തനെയുള്ള വർദ്ധനയ്ക്ക് പിൻബലമായത്, വായ്പാദാതാക്കൾക്ക് 100% വായ്പാ ഗ്യാരണ്ടി നൽകുന്ന എസിഎൽജിഎസിന്റെ ആത്മനിർഭര ഭാരത് പദ്ധതിയാണ്.

ജൂൺ '21ലുണ്ടായ അൺലോക്കുകൾ കാരണം, സാമ്പത്തിക വർഷം 2021 ന്റെ ശക്തമായ നാലാം പാദത്തിനു ശേഷം രണ്ടാം തരംഗത്തിന്റെ ഫലമായി മന്ദീഭവിച്ച വായ്പാ ആവശ്യങ്ങളിൽ (വായ്പ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണങ്ങൾ പ്രകാരം കണക്കാക്കിയത്) ശക്തമായ തിരിച്ചുവരവുണ്ടായി

ഒന്നാം തരംഗത്തിന്റെ ഫലമായി വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങളിൽ 76%ന്റെ പ്രാരംഭ ഇടിവിനു ശേഷം, ഇസിഎൽജിഎസ് വഴി പെട്ടെന്നു തന്നെ സ്ഥിതി വീണ്ടെടുക്കുകയും, ഏതാണ്ട് കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതി നിലനിർത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്; ഈ ശക്തമായ ഗതിയെ രണ്ടാം തരംഗം പ്രതികൂലമായി ബാധിച്ചുവെങ്കിലും ജൂൺ '21ൽ, കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതിയിലേക്ക് തിരിച്ചെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ 7.4%ന്റെ ഏറ്റവും ത്വരിതമായ വളർച്ചയോടെ നിലവിലുള്ള എംഎസ്എംഇ വായ്പകൾ മാർച്ച് '21ൽ 6.6% വർഷാനുവർഷവളർച്ചകൈവരിച്ചിട്ടുണ്ട്

വായ്പാ ആവശ്യങ്ങളിൽ ശക്തമായ തിരിച്ചുവരവിനോടൊപ്പം, അത്ര തന്നെ കുരുത്തുറ്റ വായ്പാ വിതരണവും, ഇസിഎൽജിഎസ് പിൻബലവും 6.6%ന്റെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചാ നിരക്കോടെ എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് നൽകിയ നിലവിലെ വായ്പാത്തുകയുടെ വർദ്ധനയിലേക്ക് നയിച്ചിട്ടുണ്ട്. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ 7.4%ന്റെ ഏറ്റവും ത്വരിതമായ വളർച്ചയുണ്ടായപ്പോൾ ചെറുകിട സംവിഭാഗത്തിൽ 6.8%വും ഇടത്തരം സംവിഭാഗത്തിൽ 5.8%വും വളർച്ചയുണ്ടായി.

എക്സിസ്റ്റിങ്ങ് ടു ബാങ്ക് (ഇടിബി) ഇടപാടുകാർക്കുള്ള വായ്പകൾ ഉത്സാഹവർദ്ധകമായി തുടരുമ്പോൾ ന്യൂ-ടു-ബാങ്ക് (എൻടിബി) ഇടപാടുകാർക്കുള്ള വായ്പകൾ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിൽ തിരിച്ചെത്തിയിട്ടുണ്ട്

കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയുമായി തട്ടിച്ചു നോക്കുമ്പോൾ, എൻടിബി എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പാ വിതരണം ഏപ്രിൽ '20ൽ 90% ആയി ഇടിഞ്ഞു. ഇത് ക്രമേണ മാർച്ച് '21ൽ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിലുണ്ടായിരുന്നതിനേക്കാൾ 5% ഉയർന്നു. ഇടിബി എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പാ വിതരണം, ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ ഫലമായി ജൂൺ '20ൽ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിൽ നിന്ന് 75% ആയി ഉയർന്നു. അതിനു ശേഷം ഇത് കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതിയിൽ നിലനിൽക്കുകയാണ്.

സർക്കാരും റെഗുലേറ്ററും കൊണ്ടുവന്ന നയപരമായ ഇടപെടലുകൾ കാരണം ഡിസംബർ '20 വരെ വായ്പകളുടെ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ നിയന്ത്രണവിധേയമായിരുന്നുവെങ്കിലും മാർച്ച് '21ൽ തരംതാഴ്ത്തലുകളിൽ കുത്തനെയുള്ള വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്.

സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് (സിഎംആർ) തരംതാഴ്ത്തലുകൾ വഴി നിർണ്ണയിക്കപ്പെട്ട എംഎസ്എംഇ വായ്പാ ഗതിവിധികളുടെ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ, നയപരമായ ഇടപെടലുകൾ കാരണം ഡിസംബർ '20 വരെ മൊത്തത്തിൽ നിയന്ത്രണാധീനമായിരുന്നു. മൊറട്ടോറിയം നീക്കിയതും വിലോപം കണക്കാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണങ്ങളും കാരണം മാർച്ച് '21ൽ തരംതാഴ്ത്തലുകൾ കുത്തനെയുയർന്നു- തൽഫലമായി മിഡ്-റിസ്ക് എംഎസ്എംഇകളുടെ എണ്ണം വർദ്ധിച്ചു.



വായ്പാധാരകരുടെ ഇടയിൽ റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള തത്പരത മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള നിലയിലെത്തിയിരിക്കുന്നു

എസിഎൽജിഎസിന്റെ 100% ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടിയുടെ പിൻബലത്തിൽ എല്ലാ തരം വായ്പാധാരകരിലും അപ്രൂവൽ നിരക്കുകൾ വർദ്ധിച്ചിരിക്കുന്നു. സിഎംആർ പ്രകാരം മഹാമാരിയുടെ ആദ്യ ഘട്ടത്തിൽ പുതിയ വായ്പകളിൽ സിഎംആർ 7-10ന്റെ പങ്ക് കുറയുകയും സിഎംആർ 1-3ന്റെ പങ്ക് കൂടുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ഇപ്പോൾ സിഎംആർ പ്രകാരം പുതിയ വായ്പകളുടെ വിതരണം കോവിഡ്-19ന് മുകളിലുള്ള നിലയിലെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

വായ്പാദാതാക്കൾ കഴിഞ്ഞ 12 മാസക്കാലമായി അടവുകളിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയ എംഎസ്എംഇകൾക്ക് വായ്പ നൽകാൻ താരമ്യേന കൂടുതൽ തൽപരരാണ്

ജനുവരി മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെയുള്ള എംഎസ്എംഇ വായ്പകളിൽ, 29% വായ്പാധാരകർ കഴിഞ്ഞ മൂന്ന് മാസങ്ങളിൽ ഒന്നിലധികം അടവുകളിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ജനുവരി '20 മുതൽ മാർച്ച് '20 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ഈ അനുപാതം 21% ആയിരുന്നു. ഇത്, അടവുകളിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയ എംഎസ്എംഇകൾക്കും വായ്പ നൽകാനുള്ള വായ്പാദാതാക്കളുടെ വർദ്ധിച്ച താൽപര്യത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

ഉയർന്ന വായ്പാ വളർച്ചാ നിരക്ക് കാരണം എംഎസ്എംഇസംവിഭാഗത്തിലെ എൻപിഎ നിരക്ക് സുസ്ഥിരമാണ്

എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്ക് വായ്പകളുടെ ശക്തമായ പ്രവാഹവും സർക്കാരും റെഗുലേറ്ററും എടുത്ത വിവിധ സഹായ നടപടികളും കാരണം, എംഎസ്എംഇകളുടെ എൻപിഎ നിരക്ക് മാർച്ച് '20ലെ 12.6% അപേക്ഷിച്ച് മാർച്ച് '21ൽ 12.5% ആയി നിയന്ത്രിക്കപ്പെട്ടു. എന്നിരുന്നാലും വായ്പാ തരംതാഴ്ത്തലുകളോടൊപ്പം മാർച്ച് '21ലെ എൻപിഎ നിരക്ക് ഡിസംബർ '20ലെ നിരക്കിനേക്കാൾ (12%) ഉയർന്നതാണ്.

എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വളർച്ച

ഇന്ത്യയിൽ മൊത്തം ഓൺ-ബാലൻസ് ഷീറ്റ് വാണിജ്യ വായ്പകൾ 0.6% ന്റെ വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ മാർച്ച് '21ൽ ₹74.36 ലക്ഷം കോടിയായിരുന്നു എംഎസ്എംഇ മേഖലയ്ക്കുള്ള വായ്പ 6.6% വർഷാനുവർഷ വളർച്ചയോടെ മാർച്ച് '21ൽ ₹20.21 ലക്ഷം കോടിയായിരുന്നു എല്ലാ എംഎസ്എംഇ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും വായ്പയുടെ ഈ വളർച്ച കാണാവുന്നതാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 1: ഓൺ-ബാലൻസ് ഷീറ്റ് വാണിജ്യ വായ്പകൾ (₹ ലക്ഷം കോടി)

	വളരെ ചെറുത് <₹10 ലക്ഷം	മൈക്രോ 1 ₹10-50 ലക്ഷം	മൈക്രോ 2 ₹50 ലക്ഷം -1 കോടി	ചെറുകിട ₹1-10 കോടി	ഇടത്തരം 1 ₹10-25 കോടി	ഇടത്തരം 2 ₹25-50 കോടി	വലുത് >₹50 കോടി	സമഗ്രം
മാർച്ച് '19	0.86	2.18	1.49	7.44	3.65	22.96	54.10	72.68
ജൂൺ '19	0.86	2.14	1.47	7.38	3.58	2.88	53.77	72.09
സെപ്. '19	0.88	2.20	1.50	7.42	3.58	2.87	53.27	71.72
ഡിസം. '19	0.92	2.25	1.52	7.54	3.61	2.86	53.39	72.10
മാർച്ച് '20	0.96	2.31	1.56	7.64	3.65	2.85	54.93	73.88
ജൂൺ '20	0.94	2.27	1.52	7.51	3.65	2.85	55.06	73.81
സെപ്. '20	0.93	2.34	1.59	7.84	3.73	2.91	50.33	69.65
സെപ്. '20	0.97	2.37	1.61	7.95	3.80	2.94	52.06	71.70
മാർച്ച് '21	1.02	2.47	1.67	7.15	3.88	3.00	54.15	74.36
വർഷാനുവർഷ വളർച്ച	6.3%	6.9%	7.1%	6.7%	6.3%	5.3%	-1.4%	0.6%

സാമ്പത്തിക വർഷം 2021ൽ രാജ്യം എംഎസ്എംഇകൾക്ക് ₹9.5 ലക്ഷം കോടി വായ്പ യായി നൽകി. ഇത് സാമ്പത്തിക വർഷം 2020ലെ ₹6.8 ലക്ഷം കോടിയേക്കാൾ ഉയർന്നതാണ്. കുത്തനെയുള്ള ഈ വർദ്ധന, വായ്പാധാരകൾക്ക് 100% ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യൂരണ്ടി നൽകിയ എസിഎൽജിഎസിന്റെ ആത്മനിർഭര ഭാരത് പദ്ധതിയുടെ പിൻബലത്തിലാണ് സാധ്യമായത്.

എക്സിബിറ്റ് 2 : വിതരണം ചെയ്ത തുകകൾ (₹ ലക്ഷം കോടി)

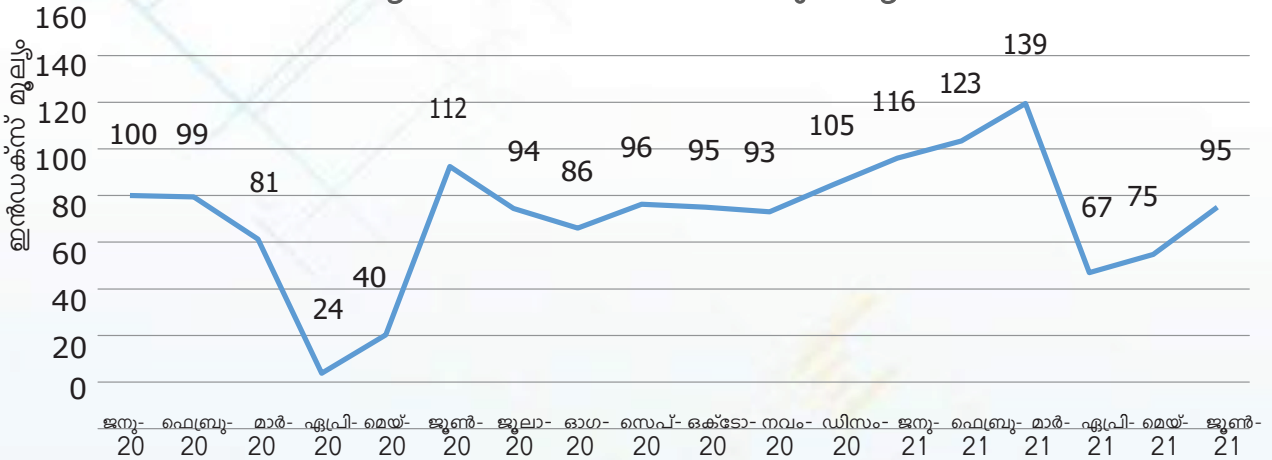
	മൈക്രോ	ചെറുകിട	ഇടത്തരം	സമഗ്രം
	< ₹1 കോടി	₹ 1-10 കോടി	₹ 10-50 കോടി	
ഏപ്രി '19- ജൂൺ '19	0.33	0.57	0.55	1.45
ജൂലായ് '19-സെപ്റ്റം '19	0.42	0.65	0.61	1.69
ഒക്ടോ '19-ഡിസം '19	0.42	0.68	0.62	1.72
ജനു. '20-മാർച്ച് '20	0.44	0.74	0.73	1.91
ഏപ്രി '20- ജൂൺ '20	0.43	0.83	0.69	1.95
ജൂലായ് '20- സെപ്റ്റം '20	0.58	1.09	1.00	2.67
ഒക്ടോ '20-ഡിസം '20	0.52	0.97	0.92	2.41
ജനു. '21- മാർച്ച് '21	0.52	0.97	0.95	2.45

1 വാണിജ്യ വായ്പകൾ, സ്ഥാപനത്തിന്റെ മൊത്തം വായ്പകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. വളരെ ചെറുത്: <10ലക്ഷം; മൈക്രോ1: 10 ലക്ഷം -50 ലക്ഷം; മൈക്രോ 2: 50 ലക്ഷം -1കോടി; ചെറുകിട: ≥1 കോടി >10 കോടി; ഇടത്തരം1: ≥ 10 കോടി >25 കോടി; ഇടത്തരം 2: ≥ 25 കോടി >50 കോടി; വലുത് ≥50 കോടി. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ വളരെ ചെറുത്, മൈക്രോ1, മൈക്രോ 2 എന്നിവയും ഇടത്തരം സംവിഭാഗത്തിൽ ഇടത്തരം1, ഇടത്തരം 2 എന്നിവയും ഉൾപ്പെടുന്നു.

വാണിജ്യ വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട അന്വേഷണങ്ങളുടെ പ്രവണതകളിൽ നിന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നത്, എംഎസ്എംഇ മേഖലയിൽ വായ്പയുടെ ആവശ്യം കോവിഡ്-19നു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് എത്തിയിരിക്കുന്നു എന്നാണ്. രാജ്യവ്യാപകമായ ലോക്ക്ഡൗൺ കാരണമാണ് ഏപ്രിൽ '20ൽ കൃത്യതനെ ഇടിവുണ്ടായിരിക്കുന്നത്. ഏപ്രിൽ 2021ൽ രണ്ടാം തരംഗത്തിലും ഇത്തരം പ്രവണത കാണാവുന്നതാണ്, എന്നാൽ, മെയ് '21 മുതൽ അന്വേഷണങ്ങൾ പുരോഗമിക്കുന്നതായി കാണാം.

എക്സിബിറ്റ് 3: രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട വായ്പാഅന്വേഷണങ്ങൾ

വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങളുടെ വ്യാപ്തി



ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ തുടക്കം തൊട്ട് പുതിയ വായ്പകളിൽ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ഇൻഡക്സിന് അടിസ്ഥാനമായി എടുത്ത ജനുവരി '20മായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ജൂൺ '20 മുതൽ പുതിയ വായ്പകളിൽ വർദ്ധന കാണാവുന്നതാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 4: വായ്പാത്തുക അനുസരിച്ച് എംഎസ്എംഇയിൽ പുതുതായി രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട വായ്പകൾ

രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ ബാലൻസ്

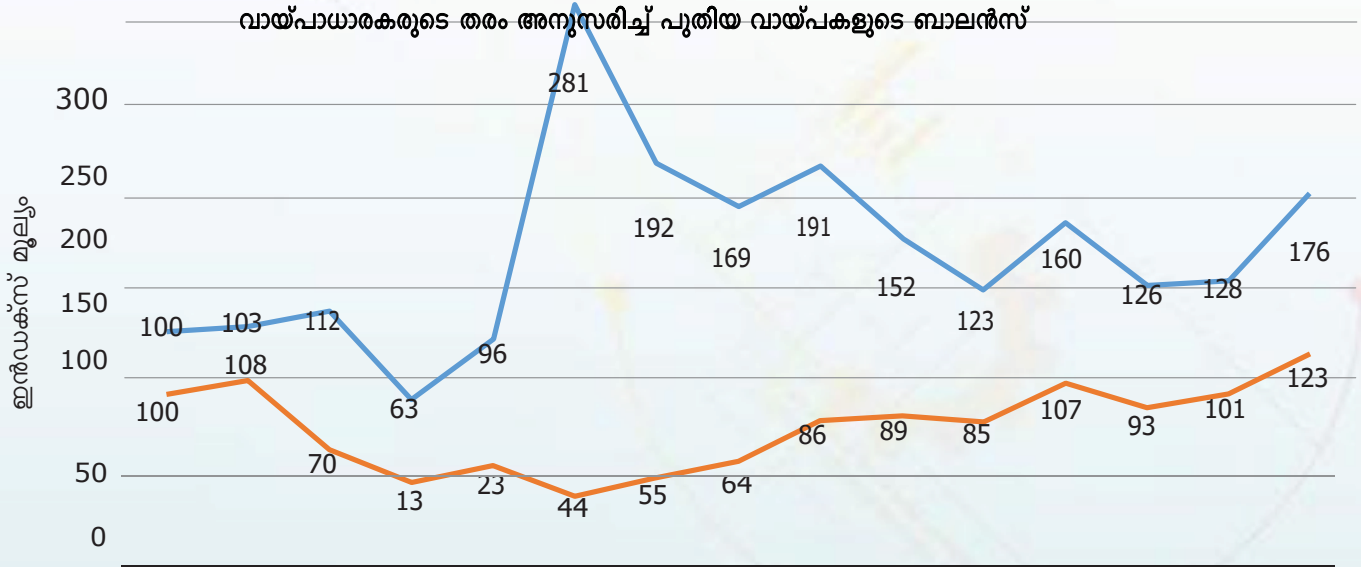


വിവിധ തരം വായ്പാധാരകരുടെ ഗതിവിധികൾ

വായ്പാധാരകരെ, വായ്പാദാതാക്കളുമായുള്ള അവരുടെ നിലവിലുള്ള ബന്ധത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി വീണ്ടും തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. വായ്പാദാതാക്കളുമായി നിലവിൽ വാണിജ്യ വായ്പാ ബന്ധം ഉള്ള വായ്പാധാരകരെ എക്സിസിറ്റീവ് ടു ബാങ്ക് (ഇടിബി) എന്നും ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പാദാതാക്കളുമായോ മറ്റേതെങ്കിലും വായ്പാദാതാക്കളുമായോ യാതൊരു വാണിജ്യ വായ്പാ ബന്ധവും ഇല്ലാത്ത വായ്പാധാരകരെ ന്യൂ-ടു-ബാങ്ക് (എൻടിബി) എന്നും തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു.

മുഖ്യമായും ഇസിഎൽജിഎസ് പദ്ധതിയുടെ രൂപകല്പന കാരണം തുടക്കത്തിൽ ഇടിബിയിൽ ശക്തമായ തിരിച്ചുവരവ് കാണാമെങ്കിലും കാലക്രമേണ എൻടിബിയിലും വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട്. എൻടിബി എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പാ വിതരണത്തിൽ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതി അപേക്ഷിച്ച് ഏപ്രിൽ '20ൽ 90% ഇടിവുണ്ടായെങ്കിലും ക്രമേണ മാർച്ച് '21ൽ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള ഉയർന്ന സ്ഥിതിയിൽ എത്തിച്ചേർന്നു. ഇടിബി എംഎസ്എംഇകൾക്കുള്ള വായ്പാ വിതരണം ഇസിഎൽജിഎസ് കാരണം ജൂൺ '20ൽ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതിയേക്കാൾ ഇരട്ടിയിലധികമാകുകയും പിന്നീട് കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതിയിൽ നിലനിൽക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

എക്സിസിറ്റീവ്: വായ്പാധാരകരുടെ തരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പുതിയ വായ്പകളുടെ ബാലൻസ്

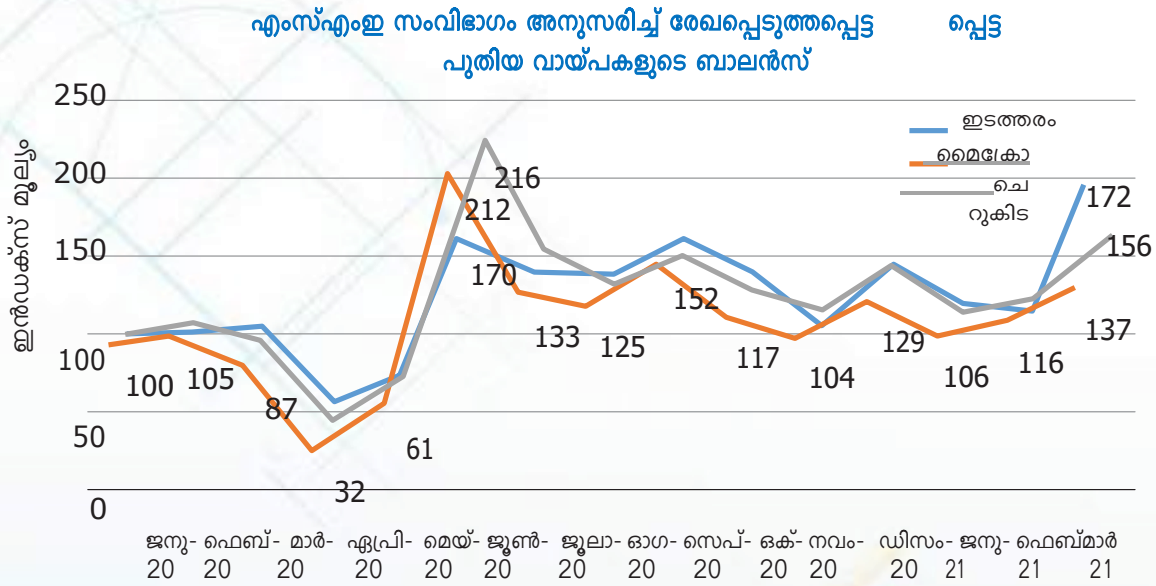


ജനു -20	ഫെബ് -20	മാർ -20	ഏപ്രിൽ -20	മെയ് -20	ജൂൺ -20	ജൂലൈ -20	ഓഗസ്റ്റ് -20	സെപ്റ്റംബർ -20	ഒക്ടോബർ -20	നവംബർ -20	ഡിസംബർ -20	ജനു -21	ഫെബ് -21	മാർ -21
					ഇടിബി				എൻടിബി					

വായ്പാധാരകരുടെ വലുപ്പം അനുസരിച്ച് പുതിയ വായ്പകളെ നോക്കുമ്പോൾ, രാജ്യവ്യാപകമായ ലോക്ക്ഡൗൺ ഏറ്റവും കൂടുതൽ ബാധിച്ച മൈക്രോ സംവിഭാഗം ഉണർന്നു കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്നുവെന്നും കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള സ്ഥിതിയിലും ഉയർന്നതാണെന്നും കാണാവുന്നതാണ്. ചെറുകിട, ഇടത്തരം എന്നീ രണ്ട് സംവിഭാഗങ്ങളിലും ഇതേ പ്രവണത കാണുന്നുണ്ട്.



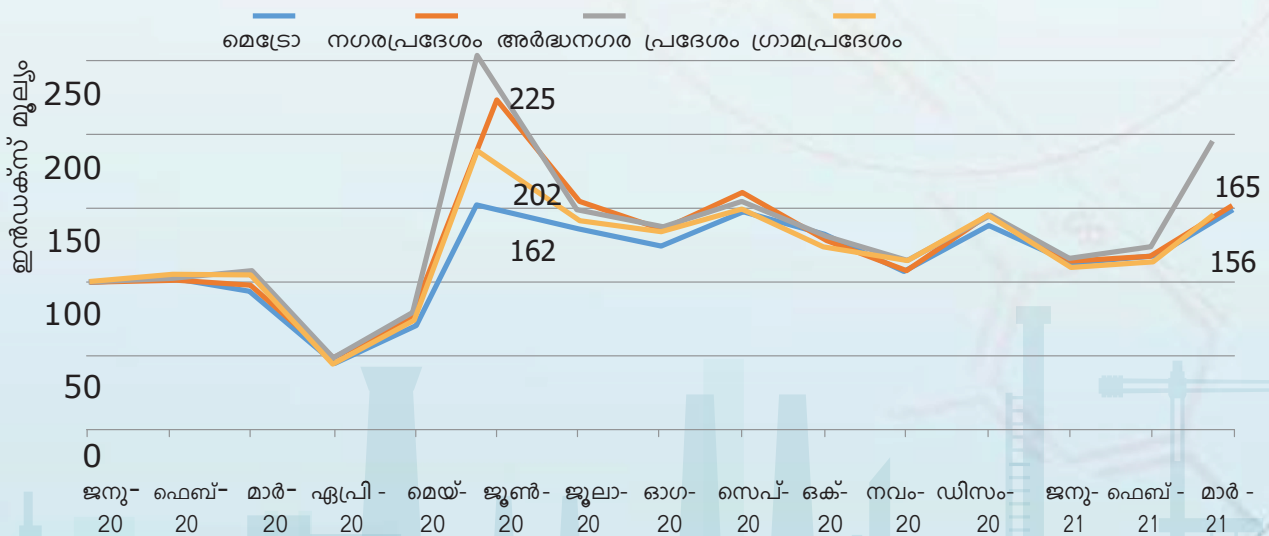
എക്സിബിറ്റ് 6: എംഎസ്എഇ സംവിഭാഗം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പുതിയ വായ്പകളുടെ ബാലൻസ്



വിവിധ പ്രദേശങ്ങളനുസരിച്ചുള്ള ഗതിവിധികൾ

ഭൂപ്രദേശങ്ങളുടെ കാര്യമെടുത്താൽ, വായ്പാ വിതരണത്തിന്റെ പ്രവണത നഗരങ്ങളിലും അർദ്ധ നഗര പ്രദേശങ്ങളിലും ഗ്രാമപ്രദേശങ്ങളിലും ഒരുപോലെയാണ്. ഇവിടങ്ങളിലെല്ലാം തന്നെ മെട്രോ നഗരങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ജൂൺ '20ൽ വായ്പാ വിതരണം കുത്തനെയായി ഉയർന്നു. സമഗ്രമായി നോക്കുമ്പോൾ എല്ലാ പ്രദേശങ്ങളും ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ ഗുണഭോക്താക്കളാണ്. സമീപ മാസങ്ങളിൽ എല്ലാ പ്രദേശങ്ങളും തിരിച്ചു വരവിന്റെ ലക്ഷണങ്ങൾ പ്രകടിപ്പിക്കുകയും കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നില തരണം ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

എക്സിബിറ്റ് 7: പ്രദേശം അനുസരിച്ച് തുക തുക പുതിയ എംഎസ്എഇ വായ്പകൾ



വായ്പാ നിർവഹണവും സുസ്ഥിതി പരിശോധനയും

സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് (സിഎംആർ), അടുത്ത 12 മാസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ ഒരു എംഎസ്എംഇ എൻപിഎ ആയി മാറാനുള്ള സാധ്യതകൾ പ്രവചിക്കുന്നതിനായി എംഎസ്എംഇകൾക്ക് നൽകപ്പെടുന്ന ഒരു ക്രെഡിറ്റ് റാങ്ക് ആണ്. 50 കോടി രൂപ വരെയുള്ള മൊത്തം വാണിജ്യ വായ്പകളുള്ള എംഎസ്എംഇകൾക്ക് സിഎംആർ ബാധകമാണ്. നിലവിൽ 9 ദശലക്ഷത്തിലധികം എംഎസ്എംഇകൾ സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കിന് അർഹമാണ്. സിഎംആർ, റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രക്രിയയെ ക്രമീകരിക്കാനും അണ്ടർറെറ്റിങ്ങിനാവശ്യമായ സമയം കുറയ്ക്കുന്നതോടൊപ്പം വസ്തുനിഷ്ഠമായ വായ്പാ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാനും സഹായിക്കുന്നു. പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജ്മെന്റ് കാഴ്ചപ്പാടിൽ നിന്ന് നോക്കുമ്പോൾ സിഎംആർ, ചട്ടങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കി വലിയ തോതിലുള്ള പുതുക്കലുകളെയും ഒരു നിശ്ചിത കാലഘട്ടത്തിൽ റാങ്കുകളിൽ വന്ന മാറ്റങ്ങൾ നിരീക്ഷിക്കുക വഴി പോർട്ട്ഫോളിയോവിന്റെ മേൽനോട്ടത്തേയും സഹായിക്കുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 8: സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് പ്രവചന മോഡൽ



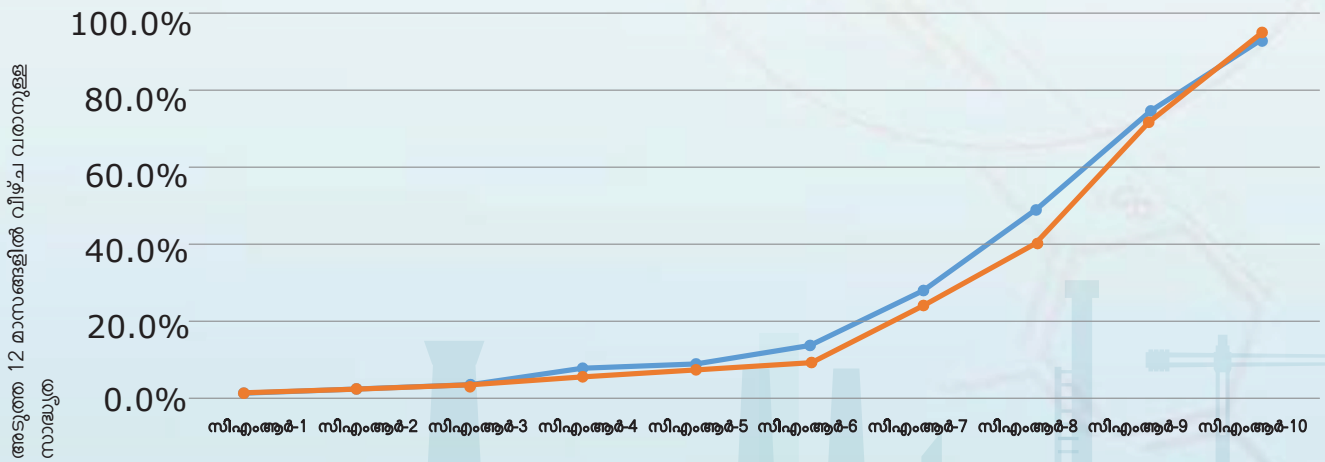
ലോക്ക്ഡൗണിന്റേയും അൺലോക്കിന്റേയും നിരവധി ചരണങ്ങളും, ഡിമാൻറിൽ വന്ന കുറവ്, ജോലി നഷ്ടപ്പെടൽ, സാമ്പത്തിക മുരടിപ്പ് എന്നിവയും കാരണം സാമ്പത്തിക രംഗത്ത് അഭ്യുത്സാഹകരമായ താറുമാറിനാണ് പോയ വർഷം സാക്ഷ്യം വഹിച്ചത്. ഇക്കാലത്ത് ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ ആത്മനിർഭർ ഭാരത്, മൊറട്ടോറിയവും തിരിച്ചടവുകളിലെ വീഴ്ചകൾ നിർണ്ണയിക്കാനുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുമടക്കം അനവധി റെഗുലേറ്ററി നടപടികൾ വരികയുണ്ടായി. ഇവ കാരണം എല്ലാ റിസ്ക് മോഡലുകളേയും സസൂക്ഷ്മമായി വീക്ഷിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമായി വന്നു. നല്ല എംഎസ്എംഇകളേയും മോശം എംഎസ്എംഇകളേയും തിരിച്ചറിയാൻ സഹായിക്കുന്ന, 2017 മുതൽ വായ്പാദാതാക്കൾ വ്യാപകമായി ഉപയോഗിച്ചു വന്നിരുന്ന സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കിനേയും സാമ്പത്തിക പിരിമുറുക്കം നിറഞ്ഞ ഈ കാലഘട്ടത്തിൽ സൂക്ഷ്മമായ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയിരുന്നു. കോവിഡ് കാരണമുണ്ടായ സാമ്പത്തിക തെരുക്കത്തിലും എംഎസ്എംഇകളുടെ റിസ്ക് തിരിച്ചറിയാനുള്ള സിഎംആറിന്റെ കഴിവ് ശക്തമായി തുടരുന്നു. കോവിഡിനു മുമ്പും പിമ്പുമുള്ള സിഎംആർ റാങ്ക് വേർതിരിക്കൽ പരിശോധിക്കുന്ന താഴെക്കാണിച്ചിരിക്കുന്ന പിഡി കർവിൽ നിന്ന് ഇത് തെളിഞ്ഞു കാണാം. കോവിഡിനു മുമ്പ് മാർച്ച് '19 അനുസരിച്ച് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സിഎംആർ റാങ്കുകൾ അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ എവർ 90+ഡിപിഡികളുടെ കാര്യനിർവഹണ നിർവചനവുമായി² മാപ്പ് ചെയ്തിരുന്നു. കോവിഡിനു ശേഷം മാർച്ച് '20 അനുസരിച്ച് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സിഎംആർ റാങ്കുകൾ അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ എവർ 90+ഡിപിഡികളുടെ കാര്യനിർവഹണ നിർവചനവുമായി² മാപ്പ് ചെയ്തിരുന്നു.

² 12 മാസങ്ങളിൽ 90+എവറിന്റെ അംഗീകൃത നിർവചനം ഉപയോഗിച്ച് കാര്യനിർവഹണം വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു. നിർവചനത്തിൽ എവർ എന്നത് 12 മാസങ്ങളിൽ എപ്പോഴെങ്കിലും അക്കൗണ്ട് 90+ഡിപിഡിയിൽ എത്തുകയാണെങ്കിൽ അതിനെ 'മോശം' ആയി കണക്കാക്കും എന്നാണ്.



എക്സിബിറ്റ് 9: സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് കോവിഡ് തരംഗം 1ന് മുമ്പും കോവിഡിനു ശേഷവും

— കോവിഡ് തരംഗം 1ന് മുമ്പ് — കോവിഡ് തരംഗം 1



റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിൽ വന്ന മാറ്റങ്ങൾ

വായ്പാധാരകരുടെ സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കുകളിൽ വരുന്ന ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ മാർച്ച് '20 മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെയുള്ള ഒരു വർഷക്കാലം നിരീക്ഷിക്കുകയും സിഎംആർ 1-3, സിഎംആർ 4-5, സിഎംആർ 6-7, സിഎംആർ 8-10, റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളിലെ മാറിമറിയലുകൾ നിരീക്ഷിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. മാർച്ച് '20ൽ സിഎംആർ 1-3യിലുണ്ടായിരുന്ന 32% വായ്പാധാരകരും മാർച്ച് '21 ആകുമ്പോഴേക്കും താഴ്ന്ന റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളിലേക്കും മാർച്ച് '20ൽ സിഎംആർ 4-5ലുണ്ടായിരുന്ന 21% വായ്പാധാരകരും മാർച്ച് '21 ആകുമ്പോഴേക്കും ഉയർന്ന റാങ്ക് ബക്കറ്റുകളിലേക്കും മാറിയിട്ടുണ്ട്.

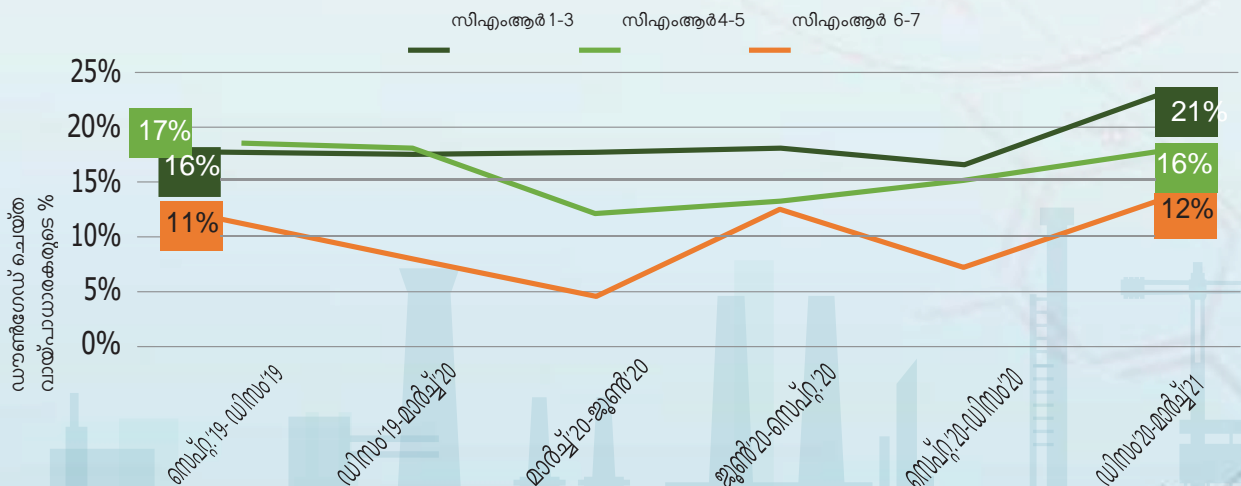
എക്സിബിറ്റ് 10: മാർച്ച് '20 മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെ സിഎംആറിന്റെ മാറ്റങ്ങളുടെ മാട്രിക്സ്

		മാർച്ച് '21 പ്രകാരം സിഎംആർ				ഡൗൺഗ്രേഡ്	അപ്ഗ്രേഡ്
		സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-5	സിഎംആർ 6-7	സിഎംആർ 8-10		
മാർച്ച് '20 പ്രകാരം സിഎംആർ	സിഎംആർ 1-3	68%	21%	7%	4%	32%	
	സിഎംആർ 4-5	21%	53%	16%	10%	26%	21%
	സിഎംആർ 6-7	6%	22%	57%	15%	15%	28%
	സിഎംആർ 8-10	1%	3%	18%	78%		22%

എല്ലാ റിസ്ക് ബക്കറ്റുകളുടേയും ത്രൈമാസിക താരതമ്യം കാണിക്കുന്നത്, കഴിഞ്ഞ പാദങ്ങളിൽ എല്ലാ ബക്കറ്റുകളിലും ഡൗൺഗ്രേഡ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട് എന്നാണ്. ഇത് റിസ്ക് ഉരുണ്ടുകൂടുന്നത് സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഏറ്റവും കൂടുതൽ ഡൗൺഗ്രേഡ് സിഎംആർ 1-3ലും രണ്ടാമത്തേത് സിഎംആർ 4-5ലുമാണ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത്.

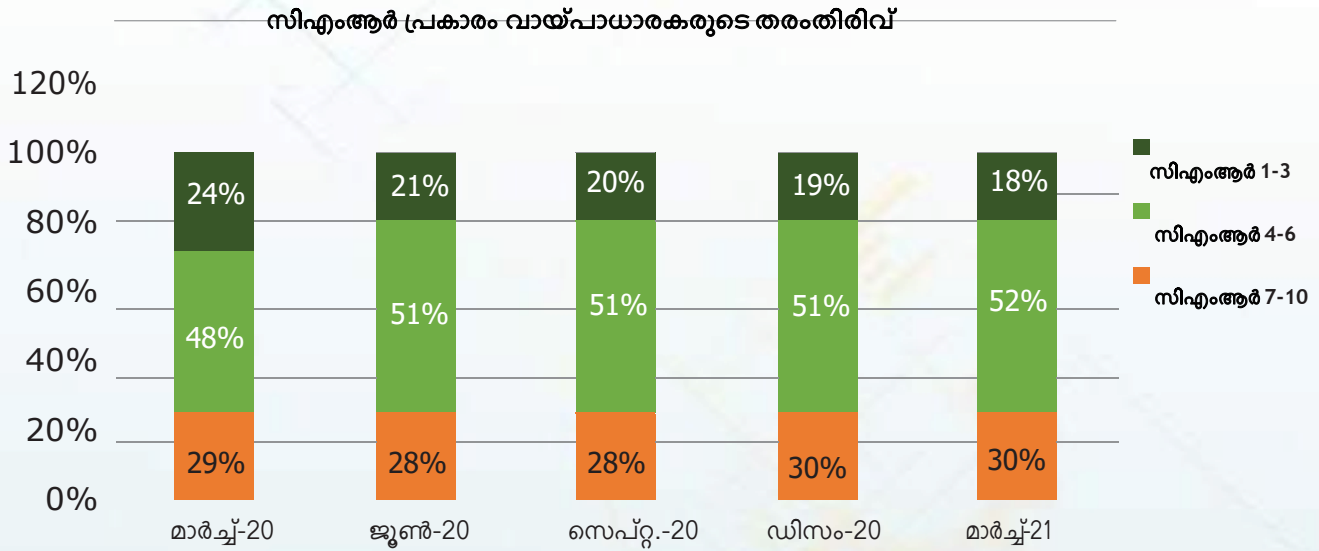
എക്സിബിറ്റ് 11: സിഎംആർ പ്രകാരം എം എസ് എം ഇ കളുടെ ഡൗൺഗ്രേഡ്

സിഎംആർ പ്രകാരം എം എസ് എം ഇ കളുടെ ഡൗൺഗ്രേഡ്



ഇതിന്റെ ഫലമായി മിഡ് റിസ്ക് വായ്പാധാരകരുടെ എണ്ണം കൂടുതൽ വേഗത്തിൽ വർദ്ധിച്ചിരിക്കുന്നു. മാർച്ച് '20ലെ 48 ശതമാനവുമായി തട്ടിച്ചുനോക്കുമ്പോൾ, മാർച്ച് '21 അനുസരിച്ച് 52% വായ്പാധാരകർ സിഎംആർ 4-6ന്റെ പരിധിയിലാണുള്ളത്. സിഎംആർ 1-3 ന്റെ കുറഞ്ഞ റിസ്ക് സംവിഭാഗത്തിൽ നിന്നാണ് സിഎംആർ 4-6 ന്റെ ഇടത്തരം റിസ്ക്കിലേക്ക് മാറ്റമുണ്ടായിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ സിഎംആർ 7-10ന്റെ ഉയർന്ന റിസ്ക് സംവിഭാഗം മാറ്റമില്ലാതെ 30%ൽ തുടരുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 12: സിഎംആർ പ്രകാരം എംഎസ്എഇ പോർട്ട്ഫോളിയോയുടെ തരംതിരിവ്

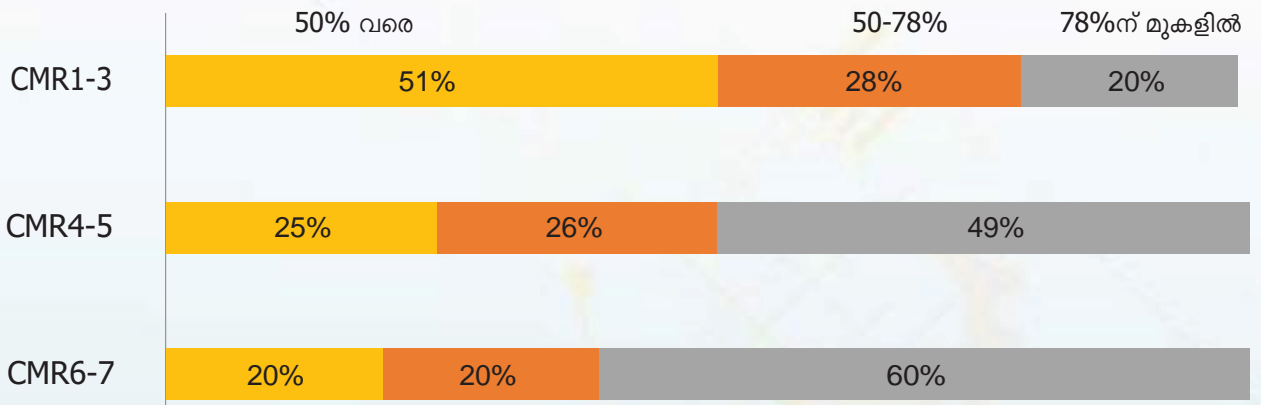


നല്ല വായ്പാധാരകരെ വീണ്ടും തരം തിരിക്കാൻ ട്രെൻഡഡ് അൽഗോരിതം

പ്രത്യേകിച്ച് ഇടത്തരം, ഉയർന്ന റിസ്ക് സംവിഭാഗങ്ങളിൽ ക്രെഡിറ്റ് ബാലൻസിന്റെ ത്വരിതമായ വർദ്ധന ഈ പോർട്ട്ഫോളിയോവിനെ കൂടുതലായി നിരീക്ഷിക്കേണ്ട ആവശ്യകതയിലേക്ക് വിരൽ ചൂണ്ടുന്നു. ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്, ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ പോലുള്ള റിവോൾവിംഗ് ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യങ്ങളുടെ ക്രെഡിറ്റ് ബാലൻസിന്റെ ഉപയോഗത്തിലെ പ്രവണതകൾ ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ® (സിവി) ഉപയോഗത്തിന്റെ അൽഗോരിതം ഉപയോഗിച്ച് 12 മാസക്കാലത്തേക്ക് വിശകലനം ചെയ്യുന്നു. ഇതു വഴിയായി ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോയുടെ ഡാറ്റ വീണ്ടും വേർതിരിക്കാൻ സാധിക്കുന്നതോടൊപ്പം സിഎംആറിനോട് ചേർത്ത് ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ വ്യക്തമായ റിസ്ക് വേർതിരിവ് ലഭ്യമാകുകയും ചെയ്യുന്നു.

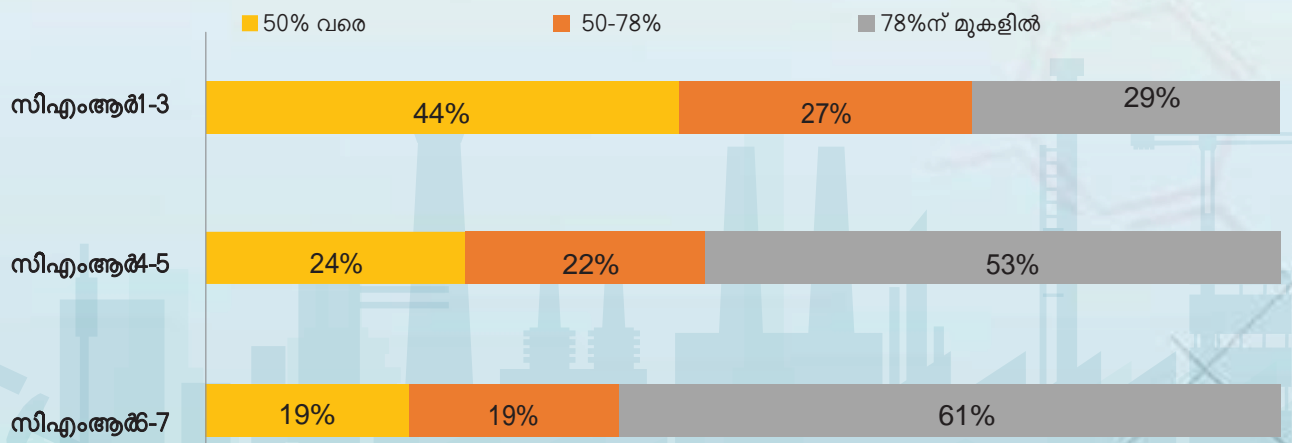
സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കുകൾക്കിടയിൽ ഉപയോഗത്തിന്റെ വേർതിരിവ്, ഏറ്റവും കൂടുതൽ ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്ന സംവിഭാഗത്തിൽ (>78% ശരാശരി ഉപയോഗം) എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങൾ സിഎംആർ 1-3 വായ്പാധാരകരുടെ 20% മാത്രമാണെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുമ്പോൾ സിഎംആർ 6-7 റാങ്കിലുള്ള വായ്പാധാരകരിൽ ഇത് 60% വരെ എത്തിയിരിക്കുന്നു. ഇപ്രകാരം ട്രെൻഡഡ് യൂട്ടിലൈസേഷൻ അൽഗോരിതം ഉപയോഗിച്ച് നല്ല റാങ്കുകൾക്കിടയിൽ സമ്മർദ്ദങ്ങളുടെ മേഖലകൾ കണ്ടുപിടിക്കാൻ സാധ്യമാകുന്നതോടൊപ്പം ഇടത്തരം റിസ്ക് വായ്പാധാരകരിലെ മെച്ചപ്പെട്ട വായ്പാധാരകരെ വേർതിരിക്കാനും കഴിയുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 13: പോർട്ട്ഫോളിയോലെവൽ: ശരാശരി മൊത്തം ഉപയോഗം (മാർച്ച് '21)



കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനുമുമ്പും ശേഷവും വായ്പാധാരകരുടെ വായ്പാ വിശ്വാസ്യത നിർണ്ണയിക്കാനായി ഒന്നാം തരംഗത്തിന് മുമ്പ് (മാർച്ച് '20) വായ്പാധാരകരുടെ ശരാശരി ഉപയോഗം തുലനം ചെയ്യുമ്പോൾ മാർച്ച് '20ൽ വായ്പാധാരകരുടെ കൂടുതൽ അനുപാതം ഉയർന്ന ഉപയോഗ സംവിഭാഗത്തിലായിരുന്നു (>78% ശരാശരി ഉപയോഗം). എംഎസ്എംഇകളുടെ വായ്പാ ഉപയോഗം സൂചിപ്പിക്കുന്നത് രണ്ടാം തരംഗത്തിലേക്ക് പോകുന്നതിനു മുമ്പ് എംഎസ്എംഇകൾ ഒന്നാം തരംഗത്തെ അപേക്ഷിച്ച് ഘടനാപരമായി കൂടുതൽ കരുത്താർജ്ജിച്ചിട്ടുണ്ട് എന്നതാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 14: പോർട്ട്ഫോളിയോലെവൽ: ശരാശരി മൊത്തം ഉപയോഗം (മാർച്ച് '21)





എംഎസ്എംഇകളുടെ സിഎംആർ മൊത്തം ശരാശരി റിവോൾവിംഗ് ഉപയോഗവും മാപ്പ് ചെയ്തപ്പോൾ മോശം നിരക്ക് കാണുകയുണ്ടായി. അടുത്ത 12 മാസങ്ങളിൽ കാണപ്പെടുന്ന എവർ 90+ദിവസങ്ങൾ പാസ്റ്റ് ഡ്യൂ (ഡിപിഡി) എന്നാണ് മോശം നിരക്കിന്റെ നിർവചനം. ശരാശരി റിവോൾവിംഗ് ഉപയോഗത്തെ ഒരു റിസ്ക് വേർതിരിക്കൽ ഉപകരണമായി ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ, താരതമ്യേന മെച്ചപ്പെട്ട വായ്പാധാരകർ ഒരേ റിസ്ക് ബക്കറ്റിൽ ആണെന്ന് കാണാം. ഇടത്തരം റിസ്ക് (സിഎംആർ 4-5) എംഎസ്എം ഇകളുടെ കാര്യത്തിൽ 78%ൽ കുറവ് ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ 8% വീഴ്ചാ നിരക്കോടെ ഏറെക്കുറെ സുസ്ഥിരമായി നിലനിൽക്കുമ്പോൾ അതേ റിസ്ക് സംവിഭാഗത്തിൽ 78%ൽ കൂടുതൽ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ ഏതാണ്ട് ഇരട്ടി, 13% മോശം നിരക്ക് കാണിക്കുന്നു ഉപയോഗം വർദ്ധിക്കുമ്പോൾ മോശം നിരക്ക് ഇരട്ടിയാകുന്ന സിഎംആർ 6-7ലെ സ്ഥാപനങ്ങളിലും ഇതേ പ്രവണത കാണപ്പെടുന്നു. ഇത്, സിഎംആർ 6-7 സംവിഭാഗത്തിലെ വായ്പാധാരകരിലും, കുറഞ്ഞ റിസ്കുള്ള വായ്പാധാരകരെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിൽ സഹായകരമാകുന്നു.

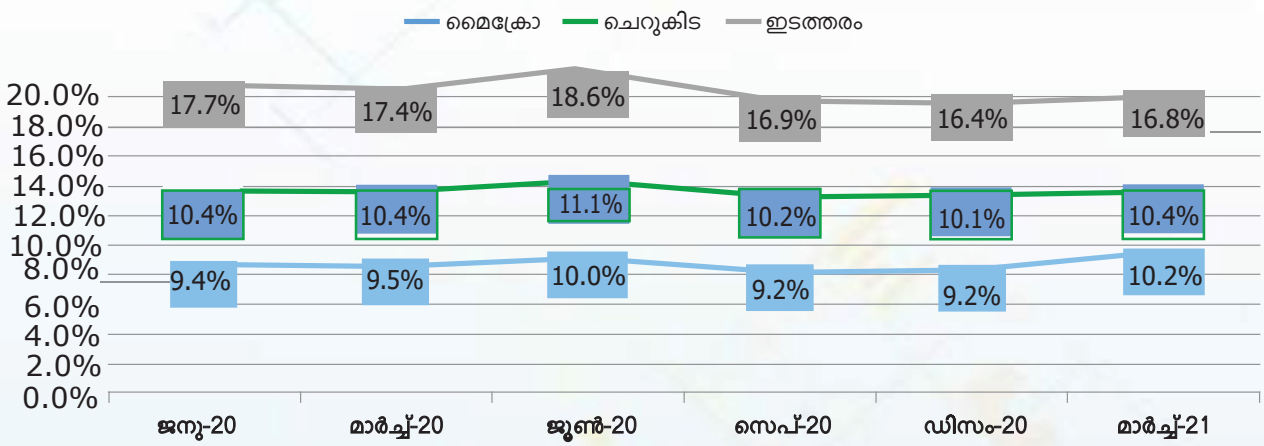
ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ സവിശേഷതകളും അൽഗോറിതവും സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്കിൽ കൂടുതൽ ഉൾക്കാഴ്ച ലഭിക്കാനും വായ്പാധാരകനെ സംബന്ധിച്ച വിവിധ മാനങ്ങളെ ആഴത്തിൽ പഠിക്കാനും അതു വഴി സിഎംആറിനെ ചുറ്റിപ്പറ്റി പ്രത്യേകമായ നയങ്ങൾ രൂപീകരിക്കാനും വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 15: സിഎംആർ പ്രകാരം മോശം നിരക്ക്

ശരാശരി മൊത്തം ഉപയോഗം (12 മാസം)	സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക് (സിഎംആർ)				സമഗ്രം
	സിഎംആർ 1-3	സിഎംആർ 4-5	സിഎംആർ 6-7	സിഎംആർ 8-10	
50% വരെ	3%	7%	11%	68%	12%
50-78 %	3%	8%	12%	69%	15%
78% ന് മുകളിൽ	4%	13%	24%	81%	21%
സമഗ്രം	3%	10%	19%	77%	1

എസ്എംഇ വായ്പകളുടെ സമഗ്ര എൻപിഎ നിരക്ക് ജൂൺ '20 വരെ സുസ്ഥിരമായി നിന്നതിനു ശേഷം സെപ്റ്റംബർ '21ൽ എല്ലാ ഉപസംവിഭാഗങ്ങളിലും കുറവുണ്ടായി. മാർച്ച് '21 വരെ ചെറുകിട, ഇടത്തരം സംവിഭാഗങ്ങളിൽ ഇത് സുസ്ഥിരമായിരുന്നു. എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗത്തിനുള്ളിൽ വലിയ വായ്പാത്തുകകളുള്ള ഉപസംവിഭാഗങ്ങളിൽ എൻപിഎ നിരക്ക് ഉയർന്നതാണ്. മൈക്രോ സംവിഭാഗത്തിൽ ഡിസംബർ '20 അപേക്ഷിച്ച് മാർച്ച് '20ൽ എൻപിഎ നിരക്കിൽ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ ഫലമായി വായ്പകൾ ഉണ്ടായതോടെ എല്ലാ ഉപ-വിഭാഗങ്ങളിലും എൻപിഎ നിരക്ക് കുറഞ്ഞു. റെഗുലേറ്ററി/നിയമപരമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ വരുമ്പോൾ എൻപിഎ നിരക്കുകൾ മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായേക്കാം.

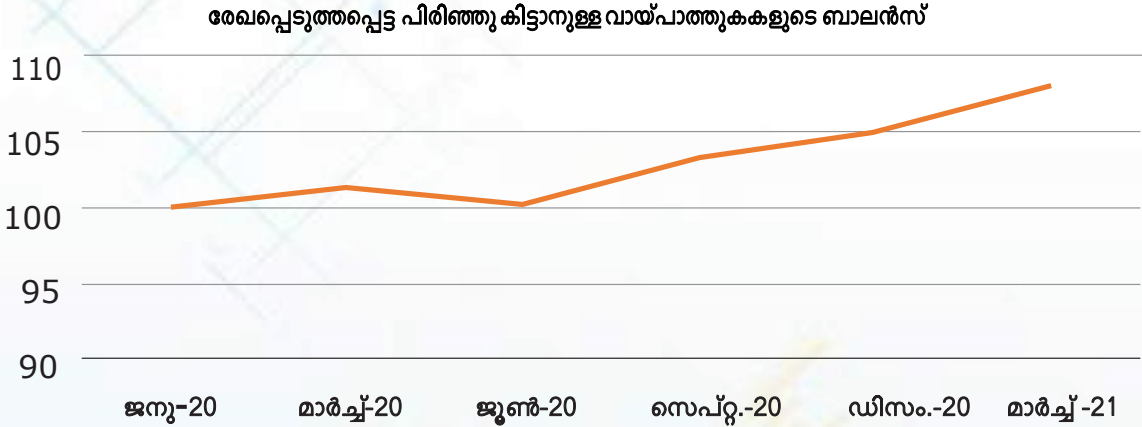
എക്സിബിറ്റ് 16: സംവിഭാഗം അനുസരിച്ച് എൻപിഎ നിരക്ക്



വായ്പാദാതാക്കളിലൂന്നിയ സമരതന്ത്രങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ

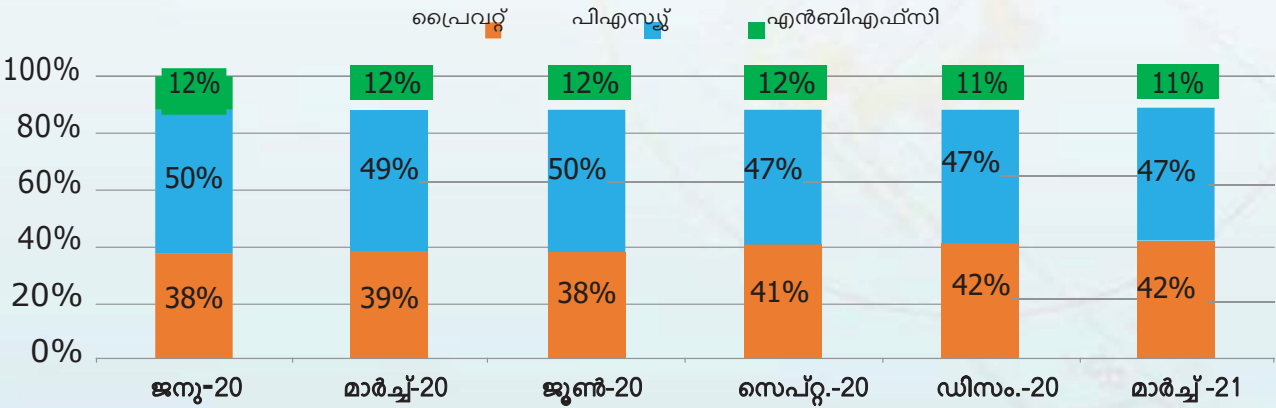
ജൂൺ 2020നു ശേഷം പരിഞ്ഞു കിട്ടാനുള്ള ബാലൻസ് തുകകളിൽ ക്രമമായ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട്.

എക്സിബിറ്റ് 17: രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പരിഞ്ഞു കിട്ടാനുള്ള വായ്പാത്തുകകളുടെ ബാലൻസ്



പൊതുവേലാ ബാങ്കുകളുടെ മാർക്കറ്റ് ഷെയറുകളിൽ വന്ന ഏതാനും ശതമാനത്തിന്റെ ഇടിവ് സ്വകാര്യ ബാങ്കുകൾക്ക് നേട്ടമായി ഭവിച്ചു. എന്നാൽ എൻബിഎഫ് സികളിൽ ഇത് ഏറെക്കുറെ മാറ്റമില്ലതെ തുടർന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 18: എല്ലാ വായ്പാദാതാക്കളുടേയും ആനുപാതിക പങ്ക്



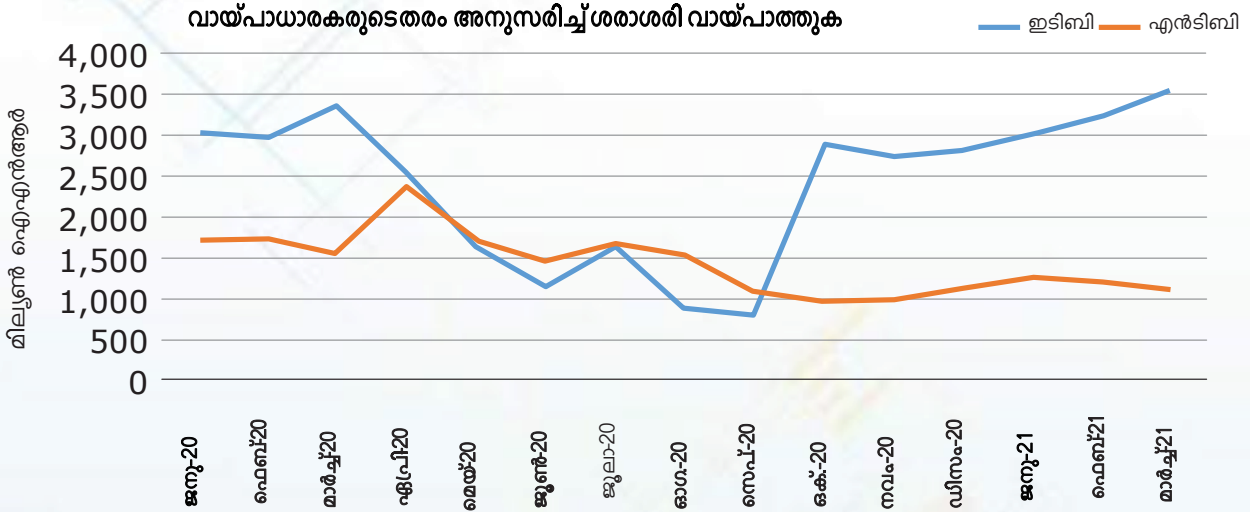
*മാർക്കറ്റ് ഷെയർ വിശകലനത്തിൽ നിന്ന് മറ്റ് വായ്പാദാതാക്കളെ ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു.



വായ്പകളുടെ ശരാശരി തുകകളിൽ വന്ന മാറ്റങ്ങൾ

മാർച്ച് മുതൽ സെപ്റ്റംബർ 2020 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ഇടിബി ശരാശരിയിൽ ഇടിവുണ്ടായി. അതിനു ശേഷം ഇത് കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് തിരിച്ചു പോയിക്കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ശരാശരി വായ്പാത്തുകകളിൽ എൻ ടിബി സംവിധാനത്തിൽ ഇടിവിന്റെ പ്രവണത കണ്ടുവരുന്നു.

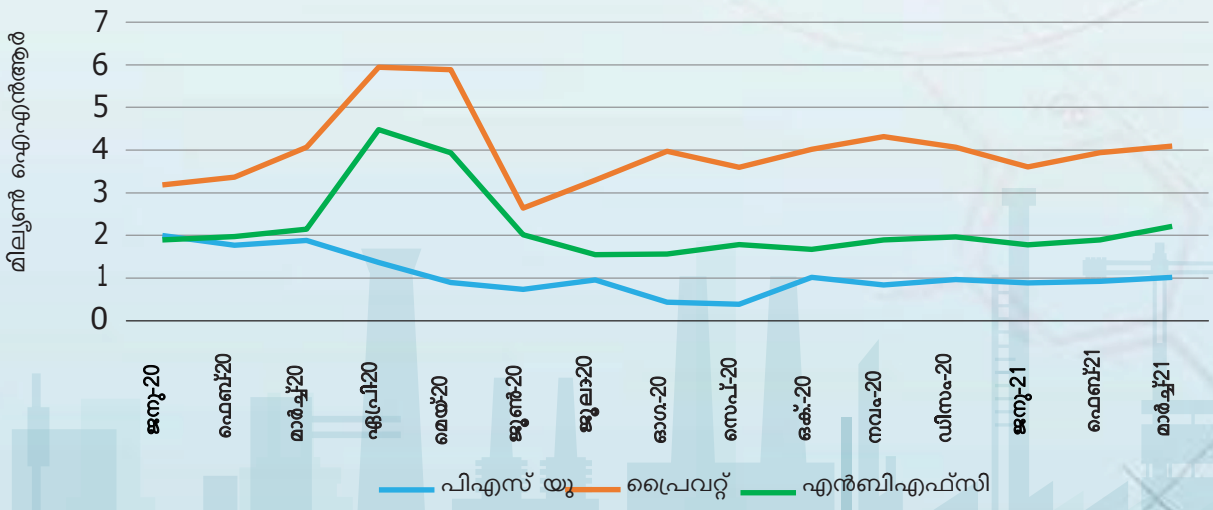
എക്സിബിറ്റ് 19: വായ്പാധാരകരുടെതരം അനുസരിച്ച് ശരാശരി വായ്പാത്തുക - പുതിയ വായ്പകൾ



പുതിയ എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ ശരാശരി തുക വായ്പാദാതാക്കളുടെ എല്ലാ ഗ്രൂപ്പിലും കുറഞ്ഞിരിക്കുന്നു. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും ക്രമേണ കോവിഡ്-19നു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് തിരിച്ചു വരുന്നുണ്ടെങ്കിലും പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ വായ്പാത്തുകകൾ കുറവായിത്തന്നെ തുടരുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 20: വായ്പാധാരകരുടെതരം അനുസരിച്ച് ശരാശരി വായ്പാത്തുക - പുതിയ വായ്പകൾ

വായ്പാധാരകരുടെതരം അനുസരിച്ച് ശരാശരി വായ്പാത്തുക



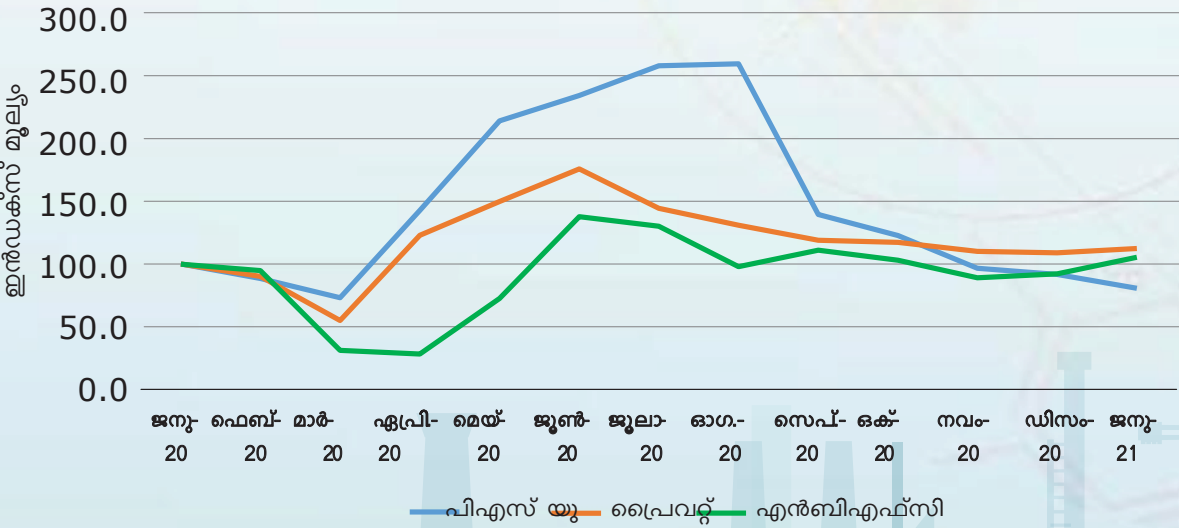
എല്ലാ സംവിഭാഗങ്ങളിലും അപ്രവൽ നിരക്ക് കുടിയിരിക്കുന്നു



ഇസിഎൽജിഎസിന്റെ 100% ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടിയുടെ പിൻബലത്തിൽ, എല്ലാ വായ്പാദാതാക്കളുടേയും അപ്രവൽ നിരക്ക് കുടിയിരിക്കുന്നു എന്നതാണ് രണ്ടാമത്തെ കാര്യം. ജൂൺ'20ൽ അപ്രവൽ നിരക്കുകളിൽ ഉണ്ടായ പ്രാരംഭ വർദ്ധനയ്ക്കു ശേഷം സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും എൻബിഎഫ്സികളും കോവിഡ്-19നു മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് തിരിച്ചു വന്നുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 21: വായ്പാദാതാക്കളുടെതരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട അപ്രവൽ നിരക്ക്

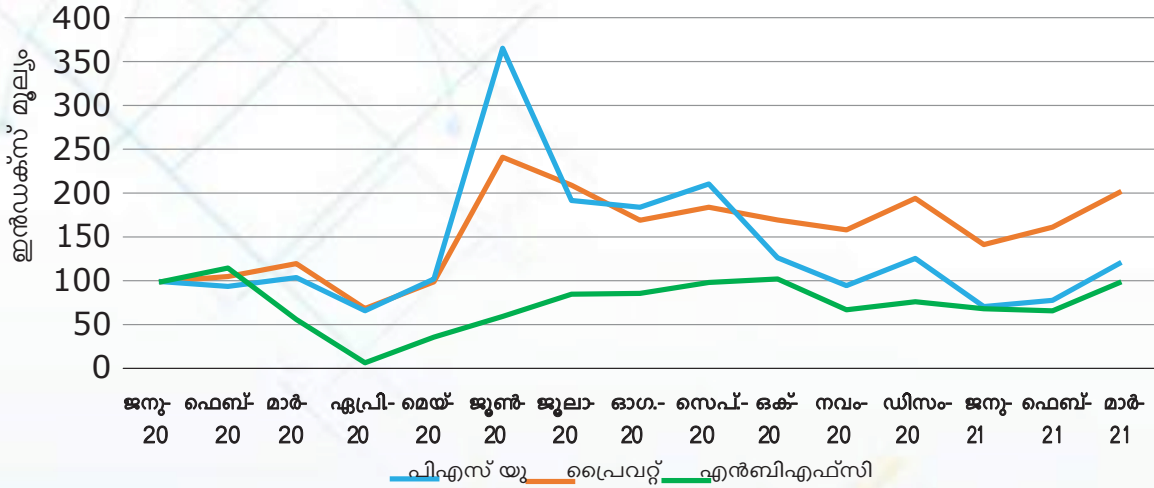
വായ്പാദാതാക്കളുടെതരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട അപ്രവൽ നിരക്ക്



ഇസിഎൽജിഎസ് കാരണം ഏപ്രിൽ-ഓഗസ്റ്റ് 2020ലുണ്ടായ വർദ്ധനയ്ക്കു ശേഷം പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ അപ്രവൽ നിരക്ക് കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിൽ എത്തിയിട്ടുണ്ട്. മാർച്ച്-ഏപ്രിൽ 2020 കാലത്തുണ്ടായ പ്രാരംഭിക മാന്ദ്യത്തിനു ശേഷം എൻബിഎഫ്സികളുടെ കാര്യത്തിലും ഇതു തന്നെയാണ് സംഭവിച്ചത്. അപ്രവൽ നിരക്കുകളിൽ താരതമ്യേന ഏറ്റവും കൂടുതൽ വർദ്ധനയുണ്ടായത് പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിലാണെങ്കിലും ഇപ്പോൾ ഇത് താഴോട്ടു വരികയാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 22: വായ്പാദാതാക്കളുടെതരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പുതിയ വായ്പകൾ

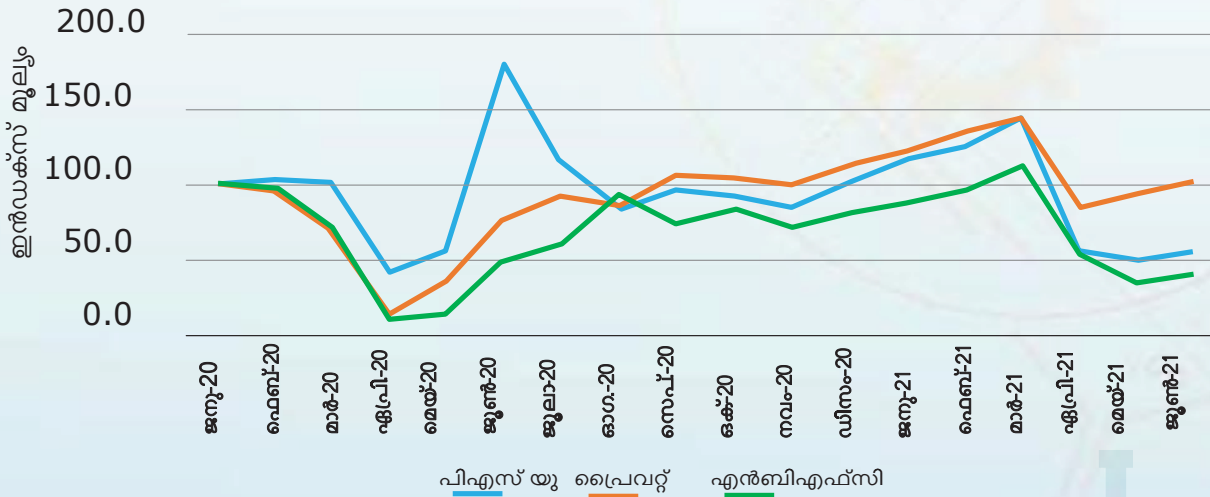
വായ്പാദാതാക്കളുടെതരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പുതിയ വായ്പകൾ



2020ന്റെ അവസാന പാദത്തിൽ ഇടിവുണ്ടായ ശേഷം എല്ലാ വായ്പാദാതാക്കളുടെ പുതിയ വായ്പാത്തുകകളിൽ ക്രമികമായ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട് - ഇത് മാർച്ച് 21ൽ കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള നിലയിലെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

എക്സിബിറ്റ് 23: വായ്പാദാതാക്കളുടെതരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങൾ

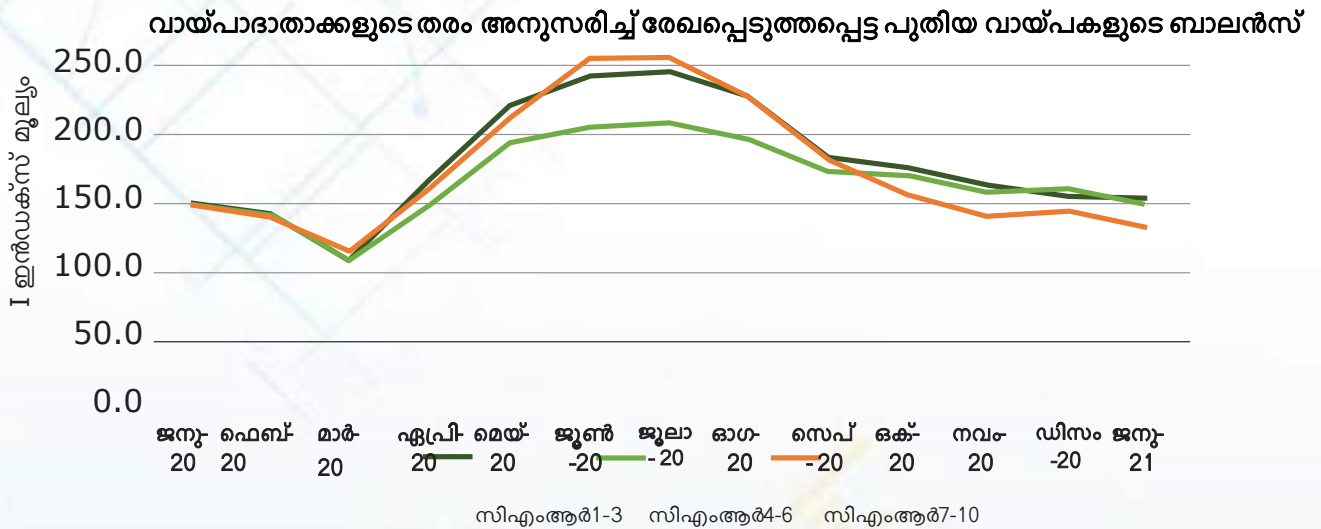
വായ്പാദാതാക്കളുടെതരം അനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട വാണിജ്യ വായ്പാ അന്വേഷണങ്ങൾ



എല്ലാ തരം വായ്പാദാതാക്കളിലും അന്വേഷണങ്ങളുടെ ക്രമികമായ വർദ്ധന കണ്ടുവന്നതോടൊപ്പം മഹാമാരിയ്ക്ക് മുമ്പുണ്ടായിരുന്ന എണ്ണത്തേക്കാൾ കവിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്.

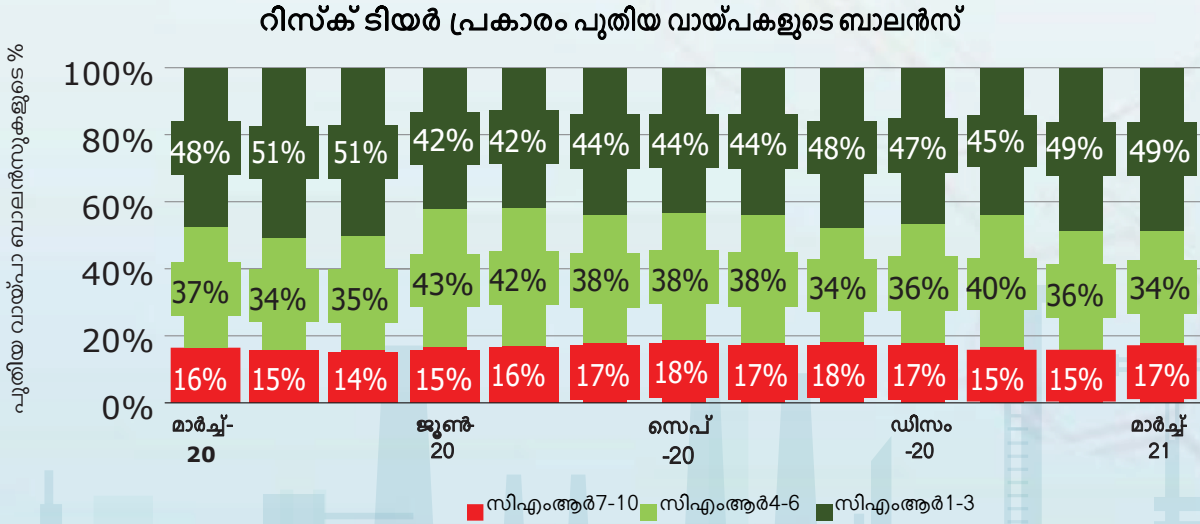
ഉയർന്ന അപ്രൂവൽ നിരക്കുകളുടെ ഏറ്റവും വലിയ ഗുണഭോക്താവ്, സിഎംആർ 7-10ഓട് കൂടിയ ഉയർന്ന സംവിഭാഗവും തുടർന്ന് സിഎംആർ 1-3 സംവിഭാഗവുമാണ്. ഇവയുടെ അപ്രൂവൽ നിരക്ക് ജൂൺ'20ന് ശേഷം കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേക്ക് കുതിച്ചു. അതു കഴിഞ്ഞ് അപ്രൂവൽ നിരക്കുകളിൽ ക്രമികമായ ഇടിവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്.

എക്സിബിറ്റ് 24: റിസ്ക് ടിയർ പ്രകാരം രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട അപ്രവൽ നിരക്ക്



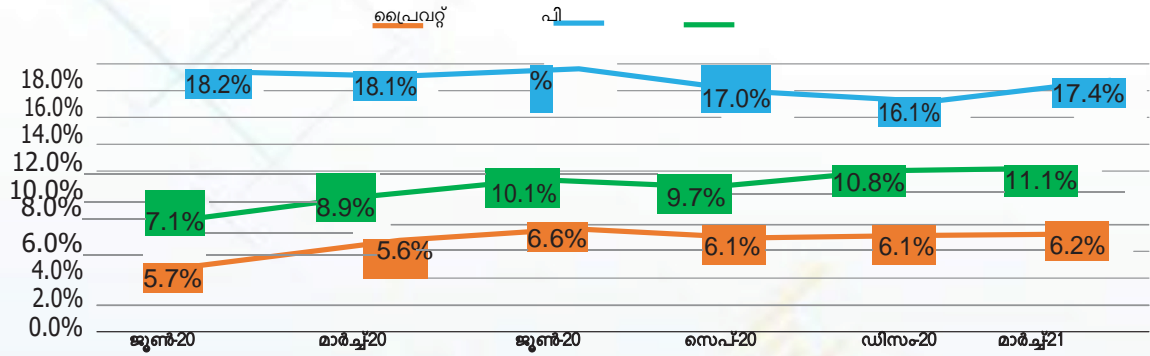
ഇതിന്റെ ഫലമായി, മഹാമാരിയുടെ മുർദ്ധന്യത്തിൽ താല്കാലികമായ ഇടിവുണ്ടായെങ്കിലും റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള മനോനില തിരിച്ചു വന്നിട്ടുണ്ട്. പുതിയ വായ്പകളിൽ സിഎംആറിന്റെ പങ്ക് കാണിക്കുന്നത്, മഹാമാരിയുടെ പ്രാരംഭ കാലത്ത് ഉയർന്ന റിസ്ക് സംവിഭാഗമായ സിഎംആർ 7-10ൽ കുറവുണ്ടായെന്നും കുറഞ്ഞ റിസ്ക് സംവിഭാഗമായ സിഎംആർ 1-3ൽ വർദ്ധനയുണ്ടായെന്നുമാണ്. എന്നാൽ ഇപ്പോൾ, പുതിയ വായ്പകളിൽ സിഎംആറിന്റെ പങ്ക് കോവിഡ്-19ന് മുമ്പുള്ള നിലയിലേതു പോലെയാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 25: സിഎംആർ പ്രകാരം പുതിയ വായ്പകളിൽ എംഎസ്എംഐകളുടെ പങ്ക്

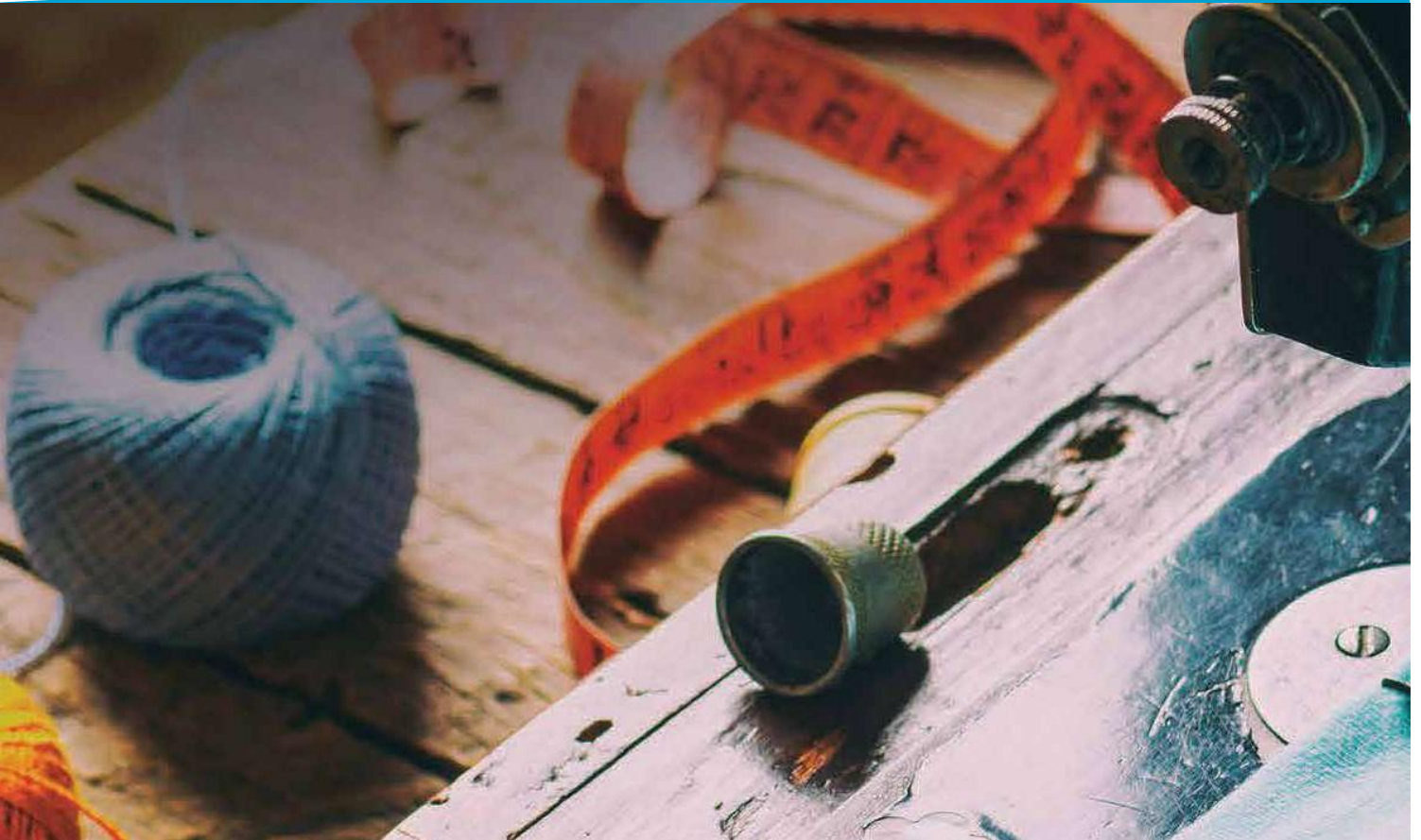


ഡിസംബർ '20നെ അപേക്ഷിച്ച് മാർച്ച് '21ൽ എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗത്തിലെ എൻപിഎയിൽ വർദ്ധനയുണ്ടായിട്ടുണ്ട്. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളുടെ എൻപിഎ, സെപ്റ്റംബർ '20 മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെ സുസ്ഥിരമായിരുന്നു. പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളുടെ എൻപിഎ സെപ്റ്റംബർ '20ലെ 17%ൽ നിന്ന് ഡിസംബർ '20ൽ 16.1% ആയി കുറഞ്ഞു. മാർച്ച് '21ൽ ഇത് വീണ്ടും 17.4% ആയി ഉയർന്നു. എൻബിഎഫ്സികളുടെ എൻപിഎ, സെപ്റ്റംബർ '20 മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെ നിരന്തരമായി വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. എൻബിഎഫ്സികളുടെ എൻപിഎയിൽ വർദ്ധനവിന്റെ ഒരു കാരണം, എംഎസ്എംഇ വായ്പകളുടെ വർദ്ധനയിൽ സ്പഷ്ടമായി കാണാവുന്ന മാന്ദ്യമാണ്.

എക്സിബിറ്റ് 26: എംഎസ്എംഇ സംവിഭാഗത്തിൽ വായ്പാദാതാക്കളുടെ എൻപിഎ നിരക്ക്



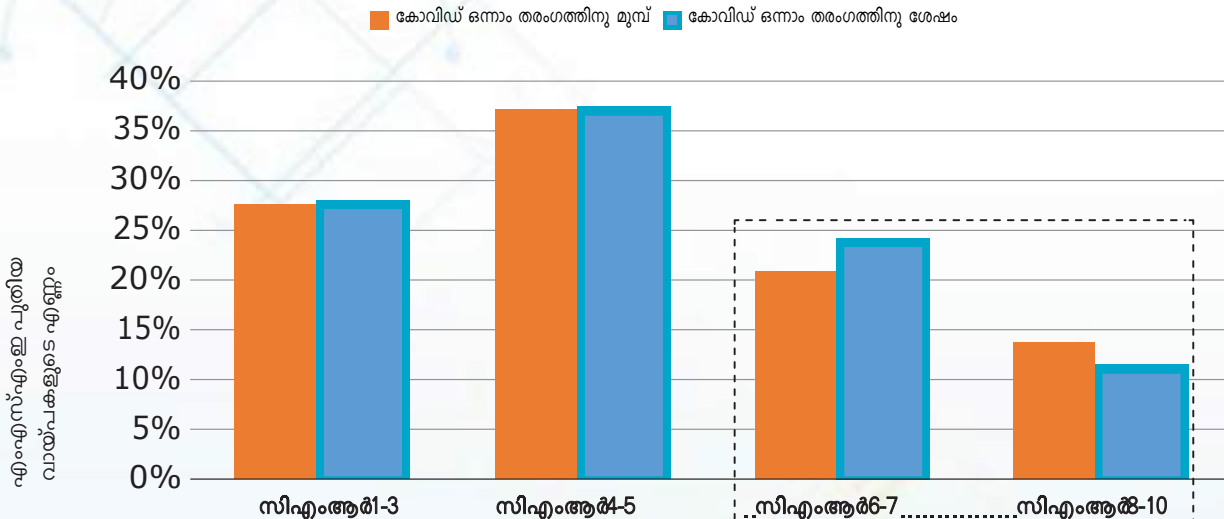
പുതിയ ജീവിതക്രമം : കോവിഡിനു ശേഷം സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വായ്പാധാരക പ്രൊഫൈൽ



കാര്യമായി അന്തരങ്ങളുണ്ടോ എന്ന് മനസ്സിലാക്കാനായി കോവിഡിനു മുമ്പുള്ള കാലത്ത് വായ്പകളെടുത്ത സ്ഥാപനങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു ശേഷം വായ്പയെടുത്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വായ്പാധാരക പ്രൊഫൈൽ വിശകലനം ചെയ്യുകയുണ്ടായി. പുതിയ വർക്കിംഗ് ക്യാപ്പിറ്റലും സാവധി വായ്പകളും മാത്രമാണ് പരിഗണിച്ചത്. എല്ലാ പുതുക്കിയ വായ്പകളും ഇസിഎൽജിഎസ് വായ്പകളും (ഇസിജിഎസ് പ്രകാരം ടോപ്അപ് വായ്പകൾ) ഒഴിവാക്കിയിരുന്നു. വായ്പാധാരകരുടെ വായ്പാ സവിശേഷതകൾ വിശകലനം ചെയ്യുന്നതിനാൽ എല്ലാ പുതിയ വായ്പകളും ഈ വിശകലനത്തിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കിയിരുന്നു. ₹1 ലക്ഷം മുതൽ ₹1 കോടി വരെ അനുവദിക്കപ്പെട്ട വായ്പകളാണ് ഈ വിശകലനത്തിനായി പരിഗണിക്കപ്പെട്ടത്. കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു ശേഷമുള്ള വായ്പകൾക്ക് ജനുവരി '21 മുതൽ മാർച്ച്'21 വരെയുള്ള കാലയളവും കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു മുമ്പുള്ള വായ്പകൾക്ക് ജനുവരി '20 മുതൽ മാർച്ച്'20 വരെയുള്ള കാലയളവുമാണ് പരിഗണിച്ചത്. ലോക്ക്ഡൗൺ-അൺലോക്ക്ഡൗണിന്റെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങൾക്ക് ശേഷം സാമാന്യ സ്ഥിതിയിലേക്ക് എത്തുകയും റെഗുലേറ്ററി ഇടപെടലുകൾ കുറവാകുകയും ചെയ്ത കാലയളവായിരുന്നതുകൊണ്ടാണ് ജനുവരി '21 മുതൽ മാർച്ച്'21 വരെയുള്ള കാലയളവ് തിരഞ്ഞെടുത്തത്.

കോവിഡിനു മുമ്പും ശേഷവും വായ്പാ സവിശേഷതകൾ: സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക്

എക്സിബിറ്റ് 27: കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു മുമ്പും ശേഷവും പുതിയ വായ്പകളുടെ സിബിൽ എംഎസ്എംഇ റാങ്ക്



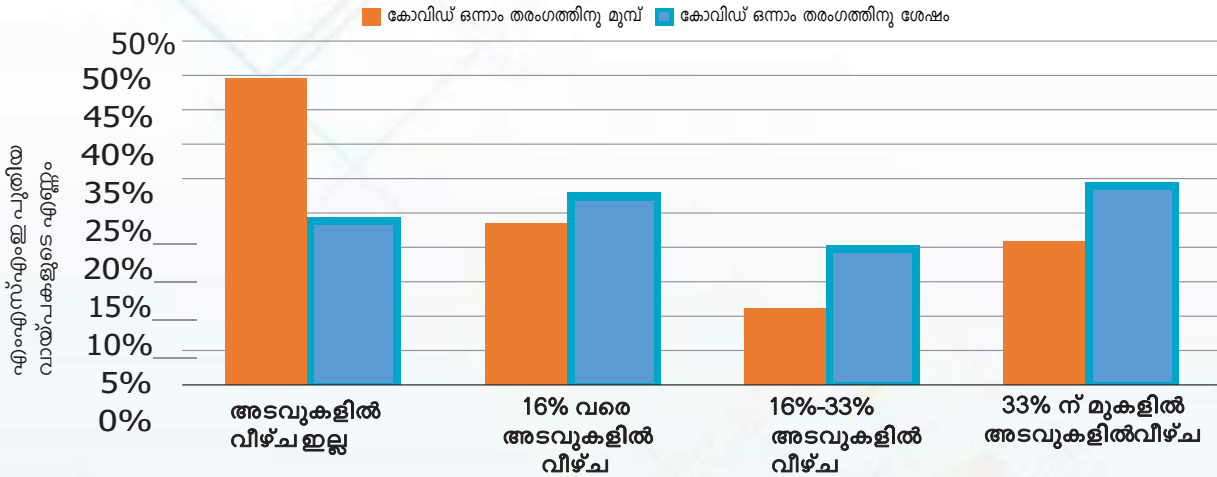
കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു ശേഷം ഉയർന്ന റിസ്കുള്ള എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ (സിബിൽ എംഎസ്എംഇ 8-10) പുതിയ വായ്പകളിൽ കുറവ് സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. സിബിൽ എംഎസ്എംഇ 6-7ൽ പുതിയ വായ്പകളിലുണ്ടായ വർദ്ധനയിലൂടെ ഈ കുറവ് നികത്തപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. നിലവിലെ അനിശ്ചിത സാഹചര്യങ്ങളിൽ വായ്പാദാതാക്കൾക്ക് റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിലുള്ള താല്പര്യം കുറവാണ് എന്നാണ് ഇത് കാണിക്കുന്നത്. കൂടാതെ സിബിൽ എംഎസ്എംഇ 1-5ൽ വായ്പ ലഭിക്കുന്ന വായ്പാധാരകരുടെ അനുപാതം നിലവിലുള്ളതായിത്തന്നെ തുടരുന്നു. സ്ഥാപനങ്ങളെ വേർതിരിക്കാനുള്ള സിബിൽ എംഎസ്എംഇ കഴിവും ഘടനാപരമായി കരുത്തരായ വായ്പാധാരകർക്ക് തുടർന്നും വായ്പ ലഭിക്കുന്നു എന്ന വസ്തുതയാണ് ഇത് എടുത്തു കാണിക്കുന്നത്.



കോവിഡിനു മുമ്പും ശേഷവും വായ്പാ സവിശേഷതകൾ: വീഴ്ച വരുത്തിയ അടവുകൾ

എക്സിബിറ്റ് 28: പുതിയ വായ്പകളെടുത്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വീഴ്ച വരുത്തിയ അടവുകളുടെ അനുപാതം

വീഴ്ച വരുത്തിയ അടവുകളെ സംബന്ധിച്ച ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ അൽഗോരിതം, എംഎസ്എംഇകൾ തങ്ങളുടെ കൂടിശ്ശിക ബാധ്യതകൾ അടച്ചു തീർക്കുന്ന രീതി രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. ഈ വിശകലനത്തിനായി, വീഴ്ച വരുത്തിയ അടവുകളുടെ അൽഗോരിതം, സ്ഥാപനത്തിന്റെ 12 മാസത്തെ വീഴ്ച വരുത്തിയ അടവുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുകയും അവരുടെ കഴിഞ്ഞ കാല അടവുകളുടെ ചരിത്രം മനസ്സിലാക്കാൻ വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

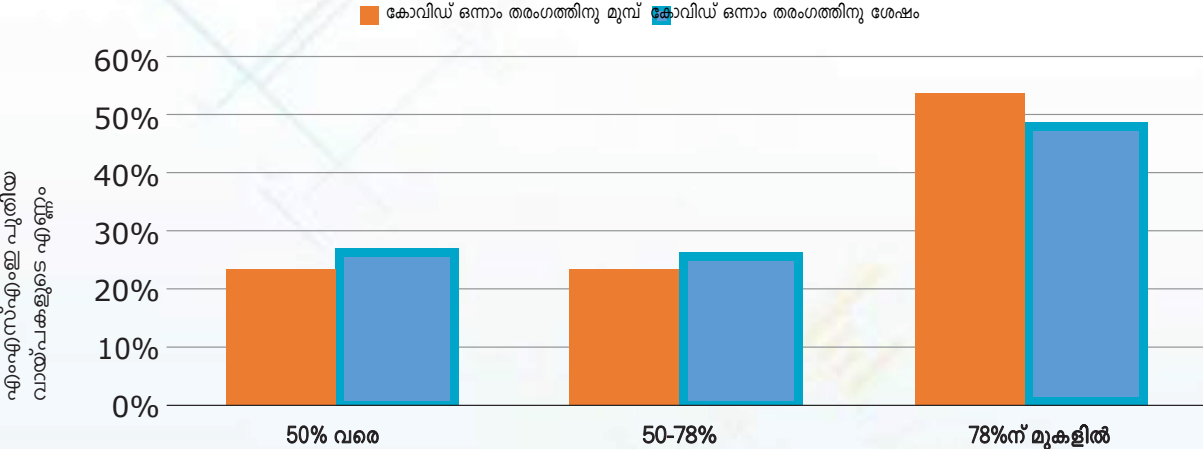


ജനുവരി മുതൽ മാർച്ച് '21 വരെ 29% എംഎസ്എംഇ വായ്പാധാരകർ 33%ലേറെ അടവുകളിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്; അതായത് കഴിഞ്ഞ 12 മാസങ്ങളിൽ മൂന്ന് അടവുകളിൽ ഒരേണ്ണം. ജനുവരി '20 മുതൽ മാർച്ച് '20 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ഈ അനുപാതം 21% ആയിരുന്നു. ഇത്, അടവുകൾ മുടങ്ങിയാലും എംഎസ്എംഇകൾക്ക് വായ്പാസഹായം നൽകാനുള്ള വായ്പാദാതാക്കളുടെ വർദ്ധിച്ച തത്പരത സൂചിപ്പിക്കുന്നു. കുറ്റമറ്റ പെയ്മെന്റ് റെക്കോർഡ് ഉള്ള എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ എണ്ണം കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു ശേഷം ഗണ്യമായി കുറഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. വരും ദിവസങ്ങളിൽ എംഎസ്എംഇകളെക്കെന്തെരുക്കത്തിന്റെ സ്ഥിതി മനസ്സിലാക്കാൻ ഇത് ഒരു പ്രധാന സൂചകമായിരിക്കും.

കോവിഡിനു മുമ്പും ശേഷവും വായ്പാ സവിശേഷതകൾ: വായ്പാ ഉപയോഗം

വായ്പാ ഉപയോഗം സംബന്ധിച്ച ക്രെഡിറ്റ് വിഷൻ അൽഗോരിതം, 12 മാസക്കാലയളവിൽ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്, ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ തുടങ്ങിയവ എംഎസ്എംഇകൾ എങ്ങിനെ ഉപയോഗപ്പെടുത്തുന്നു എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തുന്നു.

എക്സിബിറ്റ് 29: കോവിഡ് ഒന്നാം തരംഗത്തിനു മുമ്പും ശേഷവും പുതിയ വായ്പകളുടെ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ശരാശരി വായ്പാ ഉപയോഗം



ജനുവരി മുതൽ മാർച്ച് 21 വരെ എംഎസ്എംഇകൾക്ക് നൽകിയ വായ്പകളിൽ 48%, കഴിഞ്ഞ 12 മാസങ്ങളിൽ മൊത്തം വായ്പാത്തുകയുടെ 78%ത്തിലേറെ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ളവർക്കാണ്; ജനുവരി '20 മുതൽ മാർച്ച് 20 വരെ ഇതേ അനുപാതം 54% ആയിരുന്നു. പുതിയ വായ്പകളുടെ ഗണ്യമായ അനുപാതം ചിലവിട്ടത് വളർച്ചയ്ക്കായിരുന്നുവെന്നും സാമ്പത്തിക തെരുക്കം തീർക്കാനായിരുന്നില്ല എന്നും ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

വീഴ്ച വരുത്തിയ അടവുകൾ, ഉപയോഗം എന്നിവയെ സംബന്ധിച്ച ട്രെൻഡഡ് അൽഗോരിതം കൂടുതൽ അടിസ്ഥാന തലത്തിൽ എംഎസ്എംഇകളുടെ വായ്പാ വ്യവഹാരത്തെ മനസ്സിലാക്കാൻ സഹായിക്കുന്നു. റിസ്കുകളെ കൂടുതൽ വേർതിരിച്ചെടുക്കാൻ ഇത് വായ്പാദാതാക്കളെ സഹായിക്കുന്നു. ഇതു വഴി നല്ല എംഎസ്എംഇ സ്ഥാപനങ്ങളെ കണ്ടെത്താനായി തങ്ങളുടെ വായ്പാ നയങ്ങൾക്കും പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജ്മെന്റിനും കൂടുതൽ കരുത്ത് പകരാൻ അവർക്ക് സാധിക്കും.