

டி.ராண்ஸ்யூனியன். சிபில்

சி.டி.பி



எம் எஸ் எம் இ
பல்ஸ்

ஜனவரி 2020

பகுப்பாய்வுத் தொடர்புகள்

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில்

விபுல் மஹாஜன்
vipul.mahajan@transunion.com

சலோனி சின்ஹா
saloni.sinha@transunion.com

சிட்பி

ருத்ர பிரசன்னா மிஸ்ரா
rudrapmishra@sidbi.in

பொருளடக்கம்

pg. 02

செயலாண்மைச் சுருக்கம்

pg. 04

வணிகக் கடன் - செயல்படும்
மற்றும் செயல்படாத சொத்துகளின்
போக்குகள்

pg. 07

விற்பனையளவு சார்ந்த எம்.எஸ்.எம்.இ.
கடன் அடிப்படையிலான வரையறை

pg. 09

தனிப்பட்ட பிரிவுகளுக்கான எம்.எஸ்.எம்.இ.
கடன்கள்

pg. 10

வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்கள் சந்தையை
இழக்கின்றன

pg. 13

எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களின் மாறிவரும்
கையகப்படுத்தல் தோற்றுருவம் -
ஆபத்தான வாடிக்கையாளர்கள் சேர்ப்பு

pg. 14

பிரிவு வாரியாகக் கையகப்படுத்துதல்
மற்றும் ஓராண்டு கழிந்த மோசமான
விகிதம்

pg. 15

கையகப்படுத்தல்களின் விநியோகக்
காலம் மற்றும் ஓராண்டு கழிந்த
மோசமான விகிதம்

pg. 16

கையகப்படுத்துதல்களின் சிபில்
எம்.எஸ்.எம்.இ. தரவரிசை மற்றும்
ஓராண்டு கழிந்த மோசமான விகிதம்

pg. 17

நிதி அல்லாத கடன் மற்றும் அந்நியச்
செலாவணி கடன் குறித்த ஆய்வு

pg. 19

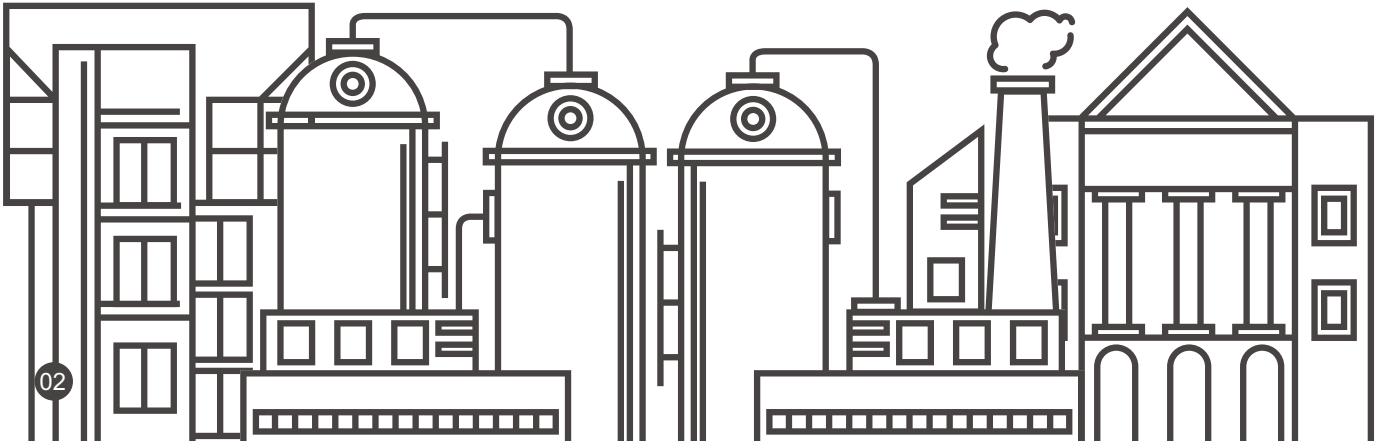
முடிவுரை

செயலாண்மைச் சுருக்கம்:

அண்மைக் காலாண்டுகளில் வணிக கடன் வளர்ச்சி குறைந்துள்ளது: கடந்த சில ஆண்டுகளில் படிப்படியாக வளர்ந்து வந்த வணிகக் கடன், கடந்த சில காலாண்டுகளில் குறைந்து வருகிறது. இருப்புநிலை வணிகக் கடன் இந்தியாவில் செப்டம்பரில் 2019-ல் மொத்தம் ₹65.0 லட்சம் கோடி ஆகும். செப்டம்பர் 2019 ஆம் தேதியுடன் முடிவடைந்த காலாண்டில் ஆண்டு (YOY) வணிகக் கடன் வளர்ச்சி 8.1% ஆக இருந்தது. இருப்பினும், டிசம்பர் 2017 முதல் டிசம்பர் 2018 வரையிலான வளர்ச்சி விகிதம் 16.2% ஆகவும், மார்ச் 2018 முதல் மார்ச் 2019 வரை 12.6% ஆகவும், ஜூன் 2018 முதல் ஜூன் 2019 வரை 14.8% ஆகவும் இருந்தது. காலாண்டு ஒப்பீட்டில், செப்டம்பர் 2019 காலாண்டு முடிவின் கடன் அளவுகள் மார்ச் 2019 மற்றும் ஜூன் 2019 காலாண்டு முடிவின் கடன் அளவுகளை விட அதிகமாக உள்ளன. மற்ற காலாண்டுகளின் வருடாந்திரக் கடன் வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடும்போது, செப்டம்பர் 2019 இல் ஆண்டு வளர்ச்சி அனைத்துப் பிரிவுகளிலும் மிகக் குறைவாகவே உள்ளது.

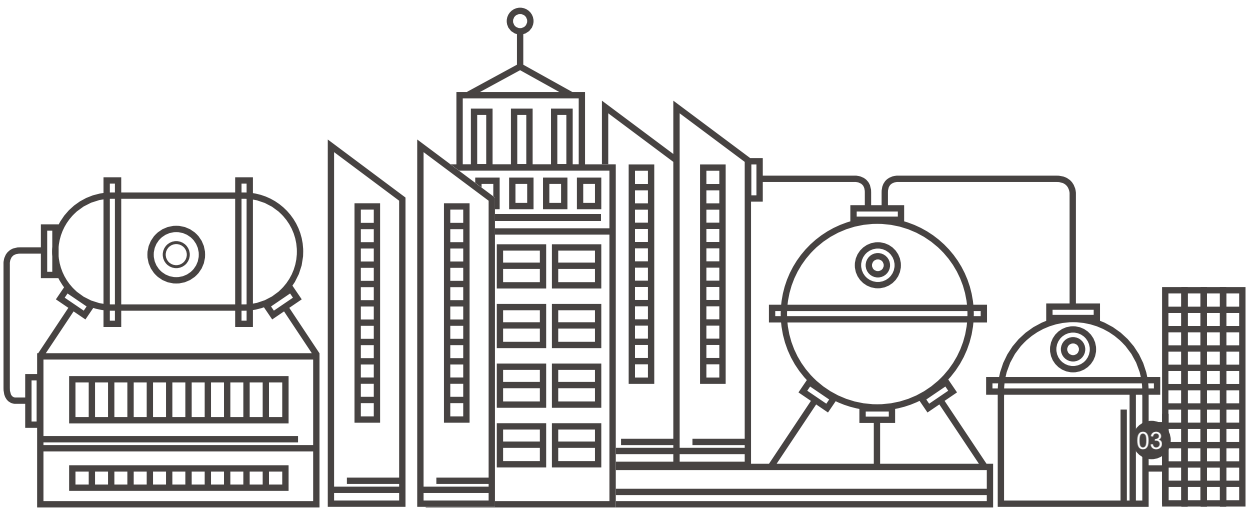
₹50 கோடி வரை மொத்தக் கடன் அளவு கொண்ட எம்.எஸ்.எம்.இ பிரிவில் ₹18.3 லட்சம் கோடி கடன் தொகை நிலுவையில் உள்ளது (வணிக கடன் நிலுவையில் 28%). ₹50 கோடிக்கு மேல் கடன் அளவு கொண்ட பெரு நிறுவனங்களில் ₹46.7 லட்சம் கோடி கடன் நிலுவையில் உள்ளது. (வணிக கடன் நிலுவையில் 72%). மைக்ரோ (₹1 கோடிக்கும் குறைவானது), சிறிய (₹1 கோடி - ₹15 கோடி) மற்றும் நடுத்தர (₹15 கோடி - ₹50 கோடி) பிரிவுகள் 2018 செப்டம்பர் முதல் 2019 செப்டம்பர் வரையிலான காலப்பகுதியில் முறையே 7.7%, 4.6%, 1.9% வளர்ச்சியைக் காட்டியுள்ளன

வணிக சொத்துத் தரத்தில் ஓரளவு முன்னேற்றம்: வணிகக் கடன்களின் ஒட்டுமொத்த செயல்படாத சொத்து விகிதம் செப்டம்பர் 2019 இல் 16.8% ஆக இருந்தது, இது செப்டம்பர் 2018 இல் இருந்த 17.0% ஐ விட சற்றே குறைவாக இருந்தது. வணிகக் கடன் வளர்ச்சி குறைந்து, இந்த ஆண்டில் 8.1% வளர்ச்சியடைந்த நேரத்தில், மொத்த செயல்படாத சொத்து 6.8% ஆக மட்டுமே அதிகரித்துள்ளது. இதன் விளைவாக, செயல்படாத சொத்து விகிதத்தை 20 அடிப்படைப் புள்ளிகளால் குறைத்தது. மொத்த செயல்படாத சொத்துத் தொகை 2018 செப்டம்பரில் ₹10.2 லட்சம் கோடியிலிருந்து 2019 செப்டம்பரில் ₹10.9 லட்சம் கோடியாக அதிகரித்துள்ளது. வணிகக் கடன்களில் செயல்படாத சொத்து விகிதம் ஜூன் 2018 இல் 17.5% ஆக உச்சத்தில் இருந்தது என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டியது இருந்தாலும், பல்வேறு சீர்திருத்த நடவடிக்கைகள் காரணமாக இது 16.8% ஆகக் குறைந்தது. எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவில், செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள் செப்டம்பர் 2018 இல் 11.7 சதவீதத்திலிருந்து 2019 செப்டம்பரில் 12.2 சதவீதமாக உயர்ந்துள்ளன.



வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்கள், சொத்துச் சரிவுடன் சந்தைப் பங்கை இழக்கின்றன: எம்.எஸ்.எம்.இ பிரிவுக்குப் பெருமளவில் மிகப் பெரிய கடன் வழங்கிய பொதுத்துறை வங்கிகள், மைக்ரோ பிரிவில் 60% கடன் வழங்குகின்றன. சிறிய அளவிலான கடன் வழங்கலில், பொதுத்துறை வங்கிகள் மற்றும் தனியார் வங்கிகளின் பங்கு ஒவ்வொன்றும் 44% சந்தைப் பங்கைக் கொண்டுள்ளன. சிறிய மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களின் கடன் பிரிவில், வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்களின் பங்கு சிறிய மற்றும் குறைந்த முறையான எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவுடன் ஒப்பிடும்போது அதிகமாக உள்ளது. கடந்த சில ஆண்டுகளில், தனியார் வங்கிகள் மற்றும் வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்கள் எம்.எஸ்.எம்.இ கடன் வழங்குவதில் பொதுத்துறை வங்கிகளிடமிருந்து சந்தைப் பங்கை வெற்றிகரமாகப் பெற்றுள்ளன. இருப்பினும், ஜூன் 2019 உடன் முடிவடைந்த காலாண்டில், கடந்த இரண்டு ஆண்டுகளில் முதல் முறையாக வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்களின் பங்கு குறைந்துள்ளது. செப்டம்பர் 2019 உடன் முடிவடைந்த காலாண்டில் வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்களின் செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள் அதிகரித்துள்ளன.

குறைந்த டிராக் ரெகார்ட், அதிக ஆபத்துள்ள கடனாளிகள் மற்றும் சிறிய அளவிலான எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களுக்கும் கடன் வழங்கல் அதிகரித்துள்ளது: கையகப்படுத்துதலின் மாறுபாடு, சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ. தரவரிசை மற்றும் கடன் வாங்கியவரின் அளவு போன்ற காரணிகளைப் பயன்படுத்தி அளவிடப்படுகிறது. மேலும், ஒரு வருடத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள கடன் ஒப்பளிப்பு மற்றும் புதுப்பித்தலில் ஏற்பட்டுள்ள மோசமான கடனாளிகளின் விகிதத்தைக் கொண்டு, கடனாளிகளின் தரத்தில் ஏற்பட்டுள்ள மாற்றம் அளவிடப்படுகிறது. எம்.எஸ்.எம்.இ கடன் வாங்குபவர்களின் மோசமான விகிதம் இரண்டு கையகப்படுத்தும் காலங்களுக்கு (ஜூலை முதல் செப்டம்பர் 2017 மற்றும் ஜூலை முதல் செப்டம்பர் 2018 வரை) 2.94% முதல் 3.02% வரை உயர்ந்துள்ளது என்று ஆய்வு தெரிவிக்கிறது. ஓரளவு மோசமான விகிதத்திற்கு பங்களிக்கும் காரணிகள் (i) மைக்ரோ பிரிவில் கையகப்படுத்தல் 61.9% (ஜூலை-செப்டம்பர் 2017) இலிருந்து 66.7% (ஜூலை-செப்டம்பர் 2018) இல் உயர்ந்துள்ளது. (ii) கையகப்படுத்தப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களின் கால அளவு விநியோகம், 2019 ஆம் ஆண்டின் Q2-FY இல் குறைந்த டிராக் ரெகார்ட் கொண்ட கடன் வாங்குபவருக்கு கடனளிப்பதன் பங்கு அதிகரித்துள்ளது என்று கூறுகிறது. (iii) கையகப்படுத்துதலின் சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ. தரவரிசை அதிக ஆபத்து பிரிவில் வாங்கிய கடன் வாங்குபவர்களின் விகிதம் 13.5% முதல் 15.7% வரை அதிகரித்துள்ளது என்பதைக் காட்டுகிறது, இது மோசமான வீதத்தின் அதிகரிப்புக்கு பங்களிக்கிறது.



வணிகக் கடன் - செயல்படும் மற்றும் செயல்படாத சொத்துகளின் போக்குகள்:

இந்தியாவில் இருப்புநிலை வணிக கடன் வழங்கல் மொத்தம் 2019 செப்டம்பரில் ₹65.0 லட்சம் கோடியாக அதிகரித்துள்ளது, இது 2018 செப்டம்பரில் ₹60.2 லட்சம் கோடியாக இருந்தது. இது ஆண்டுக்கு 8.1% வளர்ச்சியைக் கொண்டுள்ளது. ₹50 கோடி வரை மொத்தக் கடன் வழங்கல் கொண்ட எம்.எஸ்.எம்.இ பிரிவு ₹18.3 லட்சம் கோடி கடன் வழங்கல் (வணிக கடன் நிலுவையில் 28%) ஆகும். ₹50 கோடிக்கு மேல் கடன் வழங்கல் கொண்ட பெருநிறுவனங்கள் ₹46.7 லட்சம் கோடி (வணிகக் கடன் நிலுவையில் 72%).

₹ 1 கோடியின் மொத்தக் கடன் வழங்கல் கொண்ட வணிக நிறுவனங்கள் மைக்ரோ பிரிவாக வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. ₹1 கோடி முதல் ₹15 கோடி வரை சிறியதாகவும், ₹15 கோடி முதல் ₹50 கோடி வரை கடன் வழங்கல் உள்ளவர்கள் நடுத்தர அளவிலான நிறுவனங்களாகவும் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளனர்.

வணிகக் கடன் வழங்கும் இடத்தில் மைக்ரோ பிரிவு (₹1 கோடிக்கும் குறைவானது), சிறிய (₹1 கோடி - ₹15 கோடி) மற்றும் நடுத்தர (₹15 கோடி - ₹50 கோடி) ஆகியவை செப்டம்பர் 2018 முதல் செப்டம்பர் 2019 வரையிலான காலகட்டத்தில் முறையே 7.7%, 4.6%, 1.9% வளர்ச்சியைக் காட்டுகின்றன. மைக்ரோ மற்றும் மிகச் சிறியவை (₹10 லட்சம் வரை கடன்), மைக்ரோ 1 (₹10 லட்சம் - ₹50 லட்சம்) மற்றும் மைக்ரோ 2 (₹50 லட்சம் - ₹1 கோடி) என வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. மிகச் சிறிய, மைக்ரோ 1 மற்றும் மைக்ரோ 2 பிரிவுகள் முறையே 6.1%, 8.4% மற்றும் 7.5% வளர்ச்சி கண்டுள்ளன.

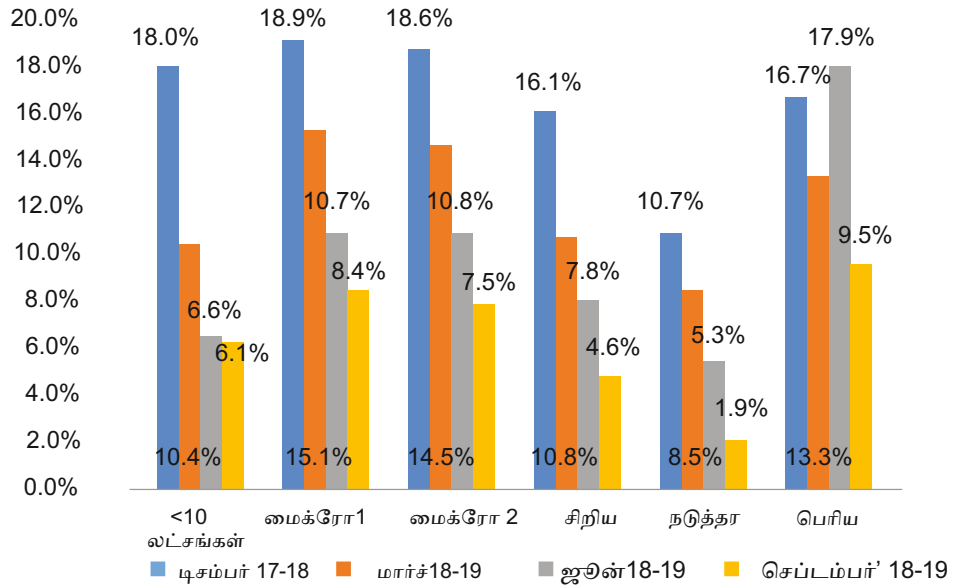
பெருநிறுவனங்கள் (50கோடிக்கு மேல்) செப்டம்பர் 2018இல் இருந்து செப்டம்பர் 2019இல் ஓரளவு நல்ல வளர்ச்சியாக 9.5% கண்டுள்ளது.

	மிகக் குறைவு 10 லட்சத்திற்கும் குறைவானது	மைக்ரோ 1 10-50 லட்சம்	மைக்ரோ 2 50 லட்சம் -1 கோடி	சிறிய 1-15 கோடி	நடுத்தர 15 -50 கோடி	பெரிய > 50 கோடி	ஒட்டுமொத்த
செப்டம்பர் 17	0.73	1.75	1.16	6.96	4.08	34.74	49.42
டிசம்பர் 17	0.75	1.85	1.26	7.67	4.32	37.16	53.01
மார்ச் 18	0.83	1.97	1.35	8.27	4.56	40.61	57.60
ஜூன் 18	0.84	2.00	1.37	8.39	4.58	39.27	56.45
செப்டம்பர் 18	0.84	2.05	1.41	8.54	4.65	42.68	60.17
டிசம்பர் 18	0.89	2.20	1.50	8.91	4.79	43.35	61.63
மார்ச் 19	0.92	2.26	1.55	9.16	4.95	46.00	64.85
ஜூன் 19	0.89	2.22	1.52	9.04	4.82	46.30	64.80
செப்டம்பர் 19	0.89	2.23	1.52	8.93	4.74	46.74	65.04
ஆண்டுக்கு ஆண்டு வளர்ச்சி (செப்டம்பர் 18- செப்டம்பர் 19)	6.1%	8.4%	7.5%	4.6%	1.9%	9.5%	8.1%

படம் க: வணிகக் கடன் வழங்கப்பட்ட தொகை (ரூபாய் லட்சம் கோடியில்)

பல்வேறு பிரிவுகளின் காலாண்டு வளர்ச்சிப் போக்கு சமீபத்திய காலாண்டுகளில் கடன் வளர்ச்சி குறைந்துவிட்டது என்பதை வெளிப்படுத்துகிறது. மற்ற காலாண்டுகளில் கடன் வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடும்போது, செப்டம்பர் 2019இல் ஆண்டு வளர்ச்சி அனைத்துப் பிரிவுகளிலும் மிகக் குறைவு. செப்டம்பர் 2018 உடன் ஒப்பிடும்போது, ஆண்டின் ஒட்டுமொத்த வளர்ச்சி செப்டம்பர் 2019இல் 8.1% ஆகக் குறைந்துள்ளது. இருப்பினும், டிசம்பர் 2017 முதல் டிசம்பர் 2018 வரையிலான கால வளர்ச்சி விகிதம் 16.2% ஆகவும், மார்ச் 2018 முதல் மார்ச் 2019 வரை 12.6% ஆகவும், ஜூன் 2018 முதல் ஜூன் 2019 வரை 14.8% ஆக இருந்தது.

படம் 2: காலாண்டுகளில் ஆண்டு முழுவதற்குமான கடன் வளர்ச்சி.

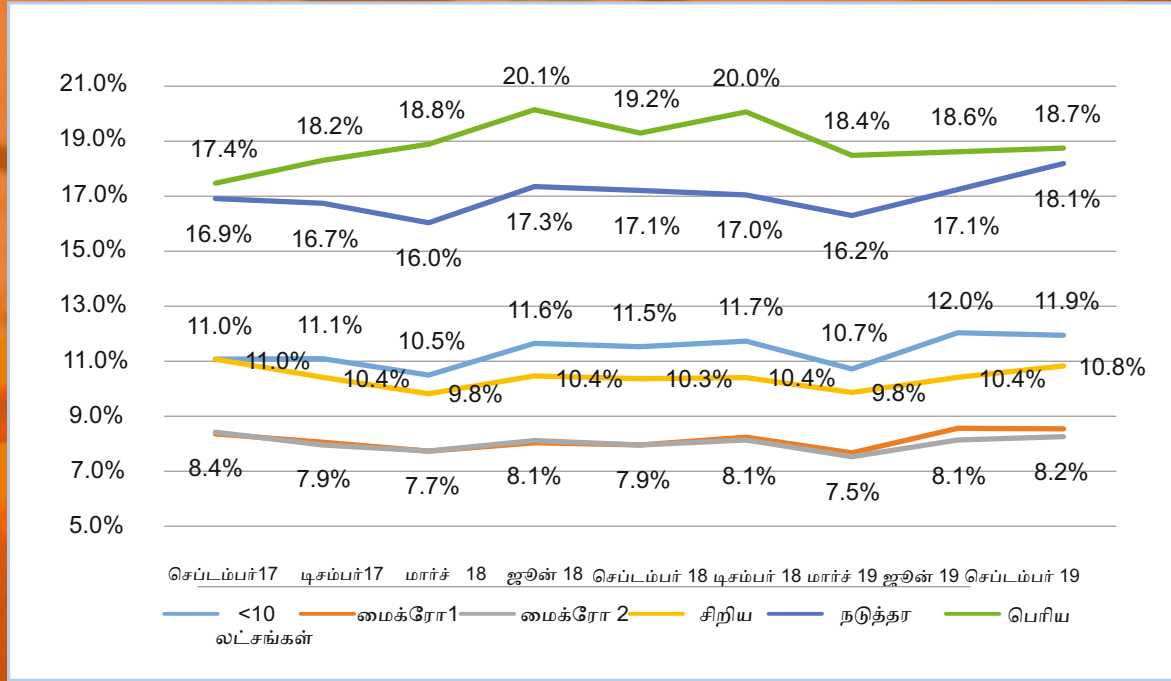


படம் 2: காலாண்டுகளில் ஆண்டு முழுவதற்குமான கடன் வளர்ச்சி.

செயல்படாத சொத்துக்கள் வணிக கடன் வழங்குவதற்கான போக்குகள்: வணிக கடன் வழங்கலின் ஒட்டுமொத்த செயல்படாத சொத்து விகிதம் செப்டம்பர் 2019 இல் 16.8% ஆக இருந்தது, இது செப்டம்பர் 2018 இல் 17.0% ஐ விட சற்றே குறைவாக இருந்தது. கடன் வழங்கல் 8.1% அதிகரித்துள்ள நிலையில், மொத்த செயல்படாத சொத்துக்கள் அதிகரித்து 6.8% செயல்படாத சொத்து விகிதத்தை 20 அடிப்படை புள்ளிகளால் குறைக்கிறது.

தனிநபர் பிரிவுகளில் மேலும் ஆராயும்போது, மைக்ரோ 1, மைக்ரோ 2 மற்றும் சிறிய பிரிவில் செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள் வரம்பில் உள்ளன. கடன் வழங்கலின் வளர்ச்சி விகிதம் மற்றும் மைக்ரோ / சிறிய பிரிவில் மொத்த செயல்படாத சொத்து தொகை ஒப்பிடத்தக்கவை.

எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவில், செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள் பெரிய அளவு கடன்களில் அதிகமாக இருக்கும். இந்தப் போக்கிற்கு விதிவிலக்கு மிகச் சிறிய பிரிவு (₹10 லட்சத்திற்கும் குறைவான கடன் பிரிவு) ஆகும், இது செப்டம்பர் 2019 இல் அதிகம் செயல்படாத சொத்து வீதத்தில் 11.9% ஆகக் கொண்டுள்ளது. நடுத்தர மற்றும் பெருநிறுவனப் பிரிவுகளும் அதிக செயல்படாத சொத்து விகிதத்தை செப்டம்பர் 2019 இல் 18% மற்றும் அதற்கு மேல் வைத்துள்ளன.



படம் 3: பகுதி வாரியான செயல்படாத சொத்து வீதம்

விற்பனை அளவு சார்ந்த எம்.எஸ்.எம்.இ. கடன் அடிப்படையிலான வரையறை:

நிறுவனங்களின் வருவாய் மற்றும் கடன் வாங்குதல் இடையிலான உடன் நிகழ்வு: எம்எஸ்எம்இ பற்றிய ஆய்வை அதன் ஆண்டு வருவாயின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தலாம்:

- மைக்ரோ நிறுவனம் - ஆண்டு வருவாய்: ₹5 கோடிக்குக் கீழே
- சிறு நிறுவனம் - ஆண்டு வருவாய் ₹5 கோடி முதல் ₹75 கோடி வரை
- நடுத்தர நிறுவனம் - ஆண்டு வருவாய் ₹75 கோடி முதல் ₹250 கோடி வரை
- பெருநிறுவனம் - ஆண்டு வருவாய் ₹250 கோடிக்கு மேல்

மொத்தக் கடனின் அடிப்படையில் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களை வரையறுத்தல்:

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களை கடன் வழங்கும் பிரிவில் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களின் மொத்தக் கடன் வழங்கல் அடிப்படையில் வகைப்படுத்துகிறது. அதாவது, வங்கி மற்றும் நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து கொடுக்கப்படும் மொத்தக் கடன். இந்த எம்.எஸ்.எம்.இ.க்கள் நிதி அல்லாத மற்றும் நிதி சார்ந்த சேவைகள் உள்ளிட்ட தொழில்களில் உள்ளன.

முறை: எந்தவொரு நிறுவனத்தின் விற்பனையளவு மற்றும் கடனுக்கு இடையேயான குறிப்பிட்ட உறவை ஒப்பிட்டுப் பார்ப்பதற்கு, கடன் வாங்குபவர்களில் ஒரு சிலரின் மொத்த வருவாய் மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான மொத்தக் கடன்கள் பற்றிய தகவல் சேகரிக்கப்படுகிறது. மொத்தக் கடன்களில் வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து பெறப்படும் கடன், பிணையக்கடன் மற்றும் பிணையல்லாத கடன் உள்ளிட்ட பிற கடன்கள் அடங்கும்.



செக்மென்ட்	விற்பழை அடிப்படையிலான வரையறை (கோடியில்)	சராசரி வருவாய் (கோடியில்)	மொத்த கடனின் சராசரி (கோடியில்)	மொத்த கடனின் நடுத்தர (கோடியில்)	மொத்த வெளிப்பாட்டின் அடிப்படையில் MSME வரையறுத்தல்	மாதிரி அளவு (அடிப்படையில் திரும்பவும்)	(F) வரம்பில் கடன் இருக்கும்போது பதிவுகள்	F உடன் A உடன் சீரமைக்கப்படும் போது % வழக்குகள்
	A	B	D	E	F	G	H	I
மைக்ரோ	<5	2.2	0.4	0.24	<₹1 கோடி	260	233	89.6%
சிறிய	5-75	31.0	5.4	3.96	₹1-15 கோடி	1,109	658	59.3%
நடுத்தர	75-250	140.0	22.5	19.03	₹15-50 கோடி	927	561	60.5%
மைக்ரோ, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள்	<250	72.0	11.7	5.8	வரை ₹ 50 கோடி	2,296	2206	96.1%
பெரிய அளவிலான	250+	3628.7	578.5	117.54	₹ 50 கோடி+	1,668	1377	82.6%

படம் 4: விற்பனை மற்றும் நிறுவனத்தின் கடன் தொடர்பான ஒப்பீடு

கண்டறி பதிவீடு: ₹250 கோடிக்குக் குறைவான விற்பனையளவு கொண்ட 2,296 கடனாளிகளைக் கொண்டு மொத்தக் கடன்களின் அடிப்படையில் ஆய்வு செய்ததில், 96% நிறுவனங்கள் எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவின் கீழ் இருப்பதாகக் கண்டறியப்பட்டுள்ளது. அதாவது, மொத்தக் கடன் வழங்கல் ₹50 கோடி வரை. மைக்ரோ, சிறு மற்றும் நடுத்தரப் பிரிவில் மொத்தக் கடன்களின் சராசரி, முறையே ₹24 லட்சம், ₹3.96 கோடி மற்றும் ₹19.03 கோடி என்று ஆய்வு கூறுகிறது. அனைத்து எம்எஸ்எம்இ நிறுவனப் பிரிவுகளுக்கான மொத்தக் கடனின் சராசரி மொத்தக் கடன் வழங்கல் / மொத்தக் கடன் வாங்கலின் அடிப்படையில் வரையறுக்கப்பட்ட எம்எஸ்எம்இக்களின் வரம்பிற்குள் உள்ளது என்பது தெளிவாகத் தெரிகிறது.

கடன் வழங்கல் அடிப்படையிலான எம்எஸ்எம்இ வகைப்பாடு கடன் வாங்குபவரை வகைப்படுத்துவதற்கான ஒரு சிறந்த வழியாகும். ஏனெனில், இது விற்பனை அடிப்படையில் வகைப்படுத்தப்பட்ட பெரும்பாலான எம்எஸ்எம்இக்களை உள்ளடக்கியது. எனவே, எம்.எஸ்.எம்.இ என்பதன் விளக்கம், இந்த பதிப்பில் எம்.எஸ்.எம்.இ வரையறை மேலே வகைப்படுத்தப்பட்ட வரையறையில் திருத்தப்பட்டுள்ளது.

தனிப்பட்ட பிரிவுகளுக்கான எம்.எம்.எம்.இ. கடன்கள்:

இந்தப் பிரிவு தனிப்பட்ட பிரிவுக்கு வழங்கப்பட்ட எம்.எஸ்.எம்.இ. கடன்களை ஆராய்கிறது. வணிக நோக்கத்துடன் கூடிய அனைத்து தனிநபர் கடன்களும் தனிநபர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட எம்.எஸ்.எம்.இ. கடன்களாகக் கருதப்படுகின்றன. தனிநபர்களுக்கான எம்.எம்.எம்.இ. கடன்கள் (₹25 கோடி வரை) வணிகக் கடன் இடத்தில் தொடர்ந்து வளர்ந்து வருடாந்திர 22.7% வளர்ச்சியைக் காட்டுகிறது.

வெளிப்பாடு (இன் இலட்சம் கோடிகள்)	மிகவும் சிறியது <10 லட்சம்	மைக்ரோ 1 10-50 லட்சம்	மைக்ரோ 2 50 லட்சம்- 1 கோடி	சிறு நடுத்தர நிறுவனங்கள் 1 1 கோடி - 15 கோடி	சிறு நடுத்தர நிறுவனங்கள் 2 15 கோடி - 50 கோடி	மைக்ரோ, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் மொத்தம் 50 கோடி வரை
செப்டம்பர் 17	1.73	2.69	0.67	2.57	0.49	8.15
டிசம்பர் 17	1.86	2.92	0.72	2.76	0.51	8.78
மார்ச் 18	2.02	3.23	0.81	3.10	0.63	9.79
ஜூன் 18	2.12	3.43	0.84	2.99	0.66	10.04
செப்டம்பர் 18	2.36	3.72	0.89	3.16	0.74	10.88
டிசம்பர் 18	2.58	4.03	0.96	3.36	0.79	11.72
மார்ச் 19	2.81	4.39	1.03	3.57	0.83	12.63
ஜூன் 19	2.91	4.56	1.07	3.72	0.89	13.15
செப்டம்பர் 19	2.85	4.62	1.13	3.84	0.93	13.37
ஆண்டுக்கு ஆண்டு வளர்ச்சி (செப்டம்பர் 18- செப்டம்பர் 19)	21.00%	24.30%	26.10%	21.40%	25.6%	23.0%

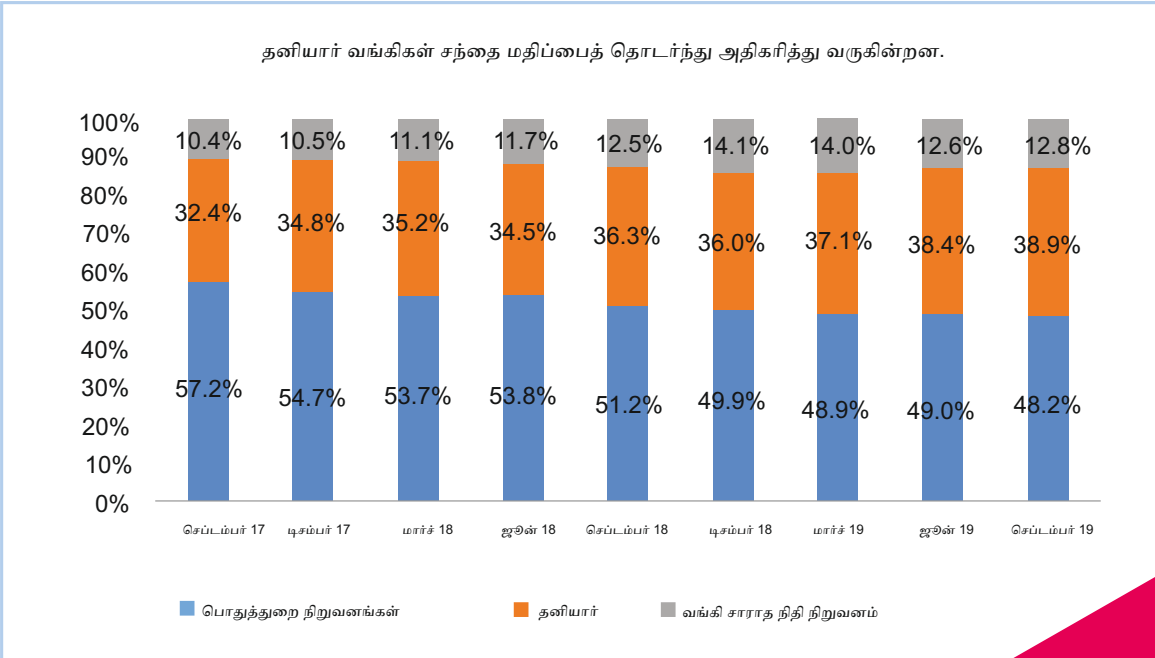
படம் 5: எம்.எஸ்.எம்.இ. தனிநபர்ப் பிரிவுக்கான கடன்கள் (கடன் வழங்கல் லட்சம் கோடியில்)

வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் சந்தைப் பங்கை இழக்கின்றன

பொதுத்துறை வங்கிகள் பாரம்பரியமாக எம்.எஸ்.எம்.இ. துறைக்குக் கடன் வழங்குபவர்களாக இருக்கின்றன. ஜூன் 2019 க்கு முந்தைய கடைசி சில காலாண்டுகளில், தனியார் வங்கிகள் மற்றும் வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் எம்.எஸ்.எம்.இ துறையில் பெரும் பங்கைப் பெறுவதில் பொதுத்துறை வங்கிகளுடன் வெற்றிகரமாகப் போட்டியிட்டன. இருப்பினும், 2019 ஜூன் மாதத்துடன் முடிவடைந்த காலாண்டில், வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் பங்கு இரண்டு ஆண்டுகளில் முதல் முறையாகக் குறைந்துள்ளது.

சந்தை-பங்கு இயக்கவியல்: தனியார் துறை வங்கிகளைப் பொறுத்தவரை, எம்.எஸ்.எம்.இ.களுக்கு கடன் வழங்குவது செப்டம்பர் 2018 முதல் செப்டம்பர் 2019 வரை 11.5% அதிகரித்துள்ளது. எம்.எஸ்.எம்.இ கடன் வழங்கலில் தனியார் வங்கிகளின் சந்தைப் பங்கு செப்டம்பர் 2019 இல் 38.9 சதவீதமாக உயர்ந்துள்ளது, இது ஓராண்டுக்கு முன் செப்டம்பர் 2018 இல் 36.3 சதவீதமாக இருந்தது.

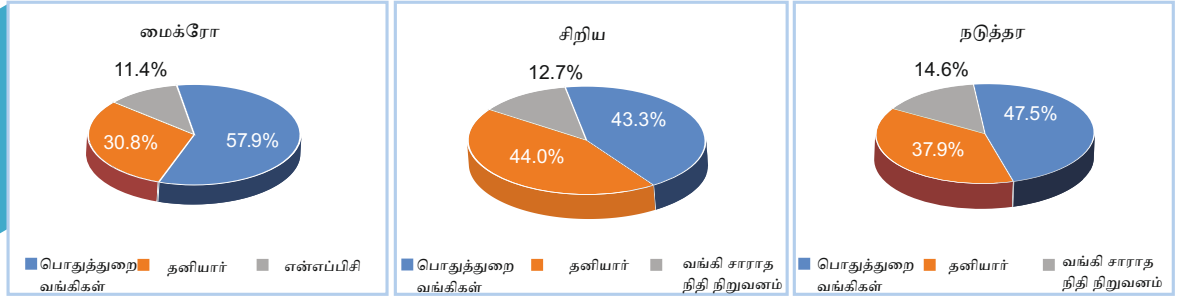
எம்.எஸ்.எம்.இ-க்குக் கடன் வழங்கும் பொதுத்துறை வங்கிகளின் சந்தைப் பங்கு 2018 செப்டம்பரில் 51.2 சதவீதத்திலிருந்து 2019 செப்டம்பரில் 48.2 சதவீதமாகக் குறைந்துள்ளது, ஆனால் இது 2019 ஜூன் மாதத்தில் காலாண்டு வளர்ச்சியை ஓரளவு காட்டியுள்ளது. வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் சந்தைப் பங்கு கடந்த இரண்டு காலாண்டுகளில் குறைந்துள்ளது.



படம் 6: 2 ஆண்டுகளில் எம்.எஸ்.எம்.இ. இல் கடன் வழங்குபவர்களின் விகிதாசாரப் பங்கு
* மற்ற கடன் வழங்குநர்கள் சந்தைப் பங்குப் பகுப்பாய்விற்கு விலக்கப்பட்டுள்ளனர்

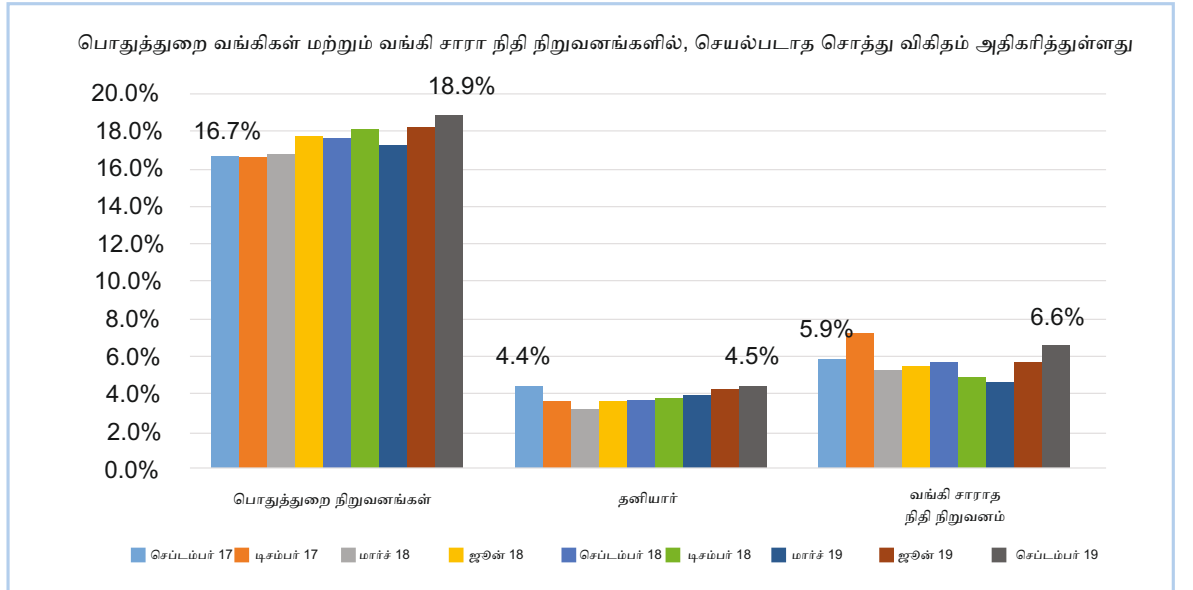
பல்வேறு பிரிவுகளில் கடன் வழங்குபவர்களின் பங்கு: மைக்ரோ பிரிவு கடன் வாங்குபவர்களுக்கு நிதி வழங்குவதில், 60% பங்குடன், பொதுத்துறை வங்கிகள் தொடர்ந்து ஆதிக்கம் செலுத்துகின்றன. மைக்ரோ நிறுவனங்கள், வங்கிச் சேவைப் பிரிவில் சேர்க்கப்படுவதில், பொதுத்துறை வங்கிகள் முக்கியப் பங்கு வகிக்கின்றன.

சிறிய அளவிலான கடன் வாங்குபவர்களில், பொதுத்துறை வங்கிகள் மற்றும் தனியார் வங்கிகளின் பங்கு ஒப்பிடத்தக்கது. ஒவ்வொன்றும் 44% சந்தைப் பங்கைக் கொண்டுள்ளன. சிறிய மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களின் பங்கு, சிறிய மற்றும் ஓரளவு முறைப்படுத்தப்பட்ட எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவுடன் ஒப்பிடும்போது அதிகமாக உள்ளது.



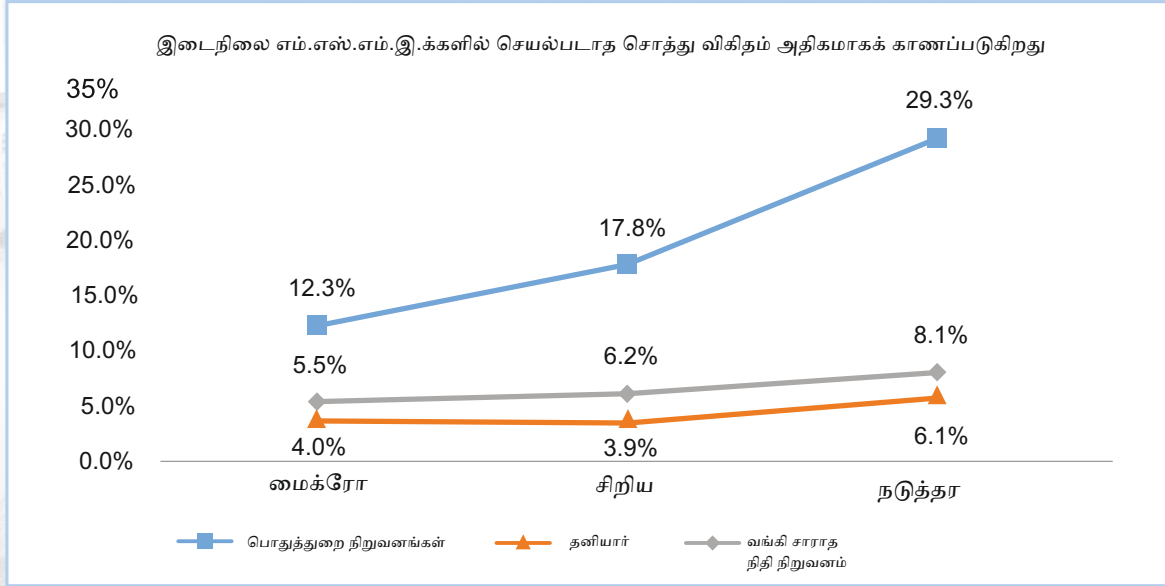
படம் 7: எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவுகளில் கடன் வழங்குபவர்களின் பங்கு

செயல்படாத சொத்துக்கள்: தனியார் வங்கிகள் எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவில் 3% - 4% அளவில் செயல்படாத சொத்து நிலைகளைக் கொண்டுள்ளன. இதில், புதிய தனியார் துறை வங்கிகள் சராசரியாக மிகக் குறைந்த தவணை தவறுதல் விகிதங்களை வெளிப்படுத்துகின்றன. பொதுத்துறை வங்கிகளின் செயல்படாத சொத்துக்கள் 2018 செப்டம்பரில் 17.7 சதவீதத்திலிருந்து 2019 செப்டம்பரில் 18.9 சதவீதமாக உயர்ந்துள்ளது.



படம் 8: எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவில் கடன் வழங்குவோரின் செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள்

மைக்ரோ பிரிவுக்கான செயல்படாத சொத்து விகிதம், பொதுத்துறை வங்கிகள் மற்றும் வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களை விடக் குறைவாக உள்ளது. அனைத்து கடன் வழங்குநர்களிடம் உள்ள செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள் நடுத்தர அளவிலான எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களை விட மிக அதிகம்.



படம் 9: எஸ்.எம்.இ. பிரிவுகளில் கடன் வழங்குவோரின் செயல்படாத சொத்து விகிதங்கள்

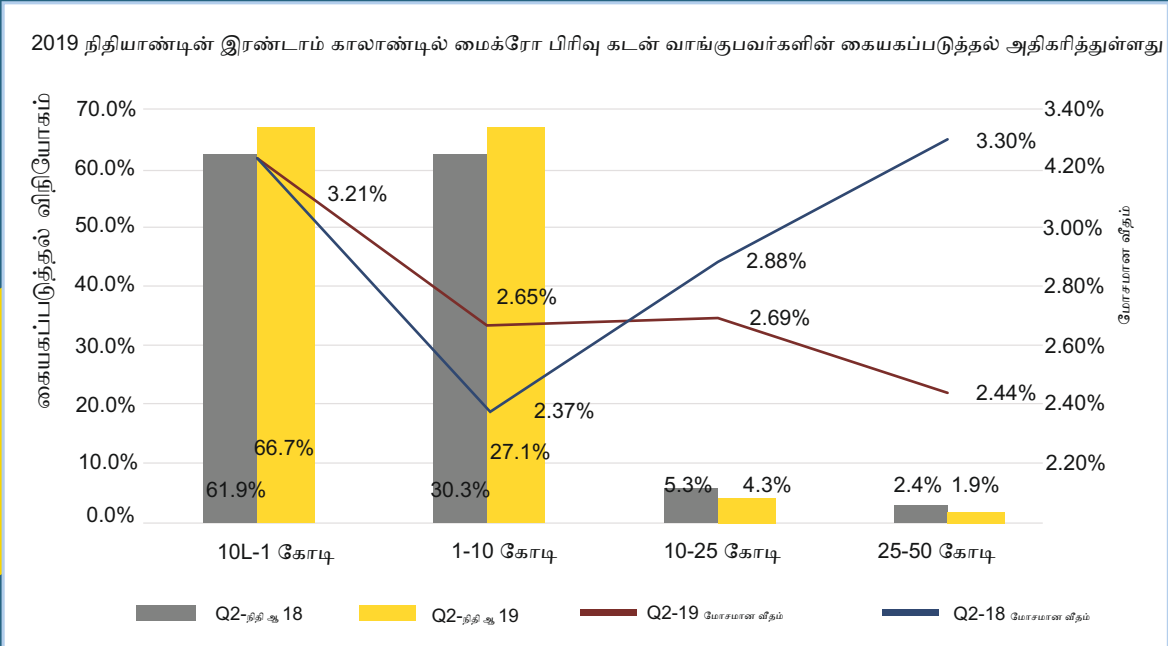
எம்.எஸ்.எம்.இ.களின் மாறி வரும் கையகப்படுத்தல் தோற்றுருவம் - ஆபத்தான வாடிக்கையாளர்கள் சேர்ப்பு

எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவில் செயல்படாத சொத்துக்கள் தொடர்ந்து அதிகரித்து வருவதால், இந்த அதிகரிப்புக்கு காரணமான காரணிகளைப் படிப்பது முக்கியம். செயல்படாத சொத்துக்களில் புதிய கையகப்படுத்தல் மற்றும் புதுப்பித்தலின் தாக்கத்தை பகுப்பாய்வு செய்ய, ஜூலை முதல் செப்டம்பர் 2017 வரையிலான காலகட்டத்தில் (2018 நிதியாண்டின் 2 வது காலாண்டு) அனுமதிக்கப்பட்ட அல்லது புதுப்பிக்கப்பட்ட கடன்களைப் பற்றி ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. ஆபத்தின் மீதான தாக்கத்தை அளவிட, ஓராண்டுக்குப் பிறகு, (ஜூலை முதல் செப்டம்பர் 2018 வரை) 2019 நிதியாண்டின் வது காலாண்டு இந்த கையகப்படுத்தப்பட்ட கடனாளிகளின், மோசமான விகிதமும் ஆய்வு செய்யப்பட்டது. மோசமான விகிதம் என்பது, கடன் கையகப்படுத்தப்பட்ட (அ) புதுப்பிக்கப்பட்ட 12 மாதங்களுக்குள், செயல்படா சொத்தாக மாறிய, குறைந்தபட்சமொரு செயல்படா சொத்திற்கும், மொத்த கடன் கணக்குகளுக்கும் இடையிலான விகிதமாகும். 10 லட்சம் முதல் 50 கோடி வரை மொத்த கடன் உள்ள எம்.எஸ்.எம்.இ கடன் வாங்குபவர்களைக் கொண்டு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது.

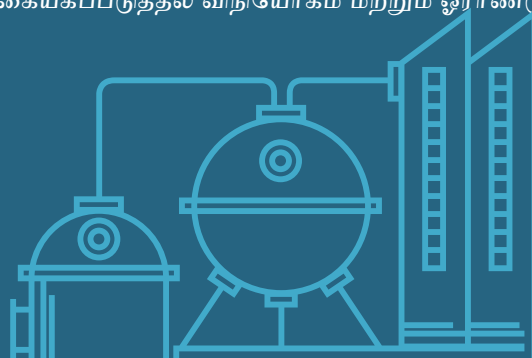
புதிய கடன்களைப் பெறுதல் அல்லது கடன்களைப் புதுப்பித்து வாங்கியவர்களின் எண்ணிக்கை 2018 நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டில் 2.2 லட்சத்திலிருந்து 2019 நிதியாண்டின் 2ஆம் ஆண்டில் 2.7 லட்சமாக உயர்ந்துள்ளது, இது 24% வளர்ச்சியைக் காட்டுகிறது. கையகப்படுத்தப்பட்ட மொத்தக் கணக்குகளின் எண்ணிக்கை, 2019 நிதியாண்டின் 2ஆம் காலாண்டில் 4.6 லட்சமாக அதிகரித்துள்ளது, இது 2018ஆம் நிதியாண்டின் 2ஆம் காலாண்டில் 3.6 லட்சத்திலிருந்து, ஆண்டுக்கு 26% வளர்ச்சியைக் காட்டுகிறது. பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்ட கையகப்படுத்தும் காலங்களில் கடன் வாங்குபவர்களின் மோசமான விகிதம் 2.94% இலிருந்து 3.02% ஆக உயர்ந்துள்ளது என்று ஆய்வு தெரிவிக்கிறது. கடன் வாங்குபவர்களின் கையகப்படுத்தல், சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ. தரவரிசை (சிஎம்ஆர்) கையகப்படுத்தல் அல்லது புதுப்பித்தல் சமயத்திலான மற்றும் கடன் வாங்கியவரின் பிரிவு போன்ற காரணிகளின் மூலம் ஒப்பிடப்படுகிறது.

பிரிவு வாரியாகக் கையகப்படுத்துதல் மற்றும் ஓராண்டு கழித்துள்ள மோசமான விகிதம்

₹10 லட்சம் முதல் ₹50 கோடி வரையிலான பிரிவில் உள்ள எம்.எஸ்.எம்.இ கடன் வாங்குபவர்கள் ₹10 லட்சம் முதல் ₹1 கோடி, ₹1-₹10 கோடி, ₹10-₹25 கோடி மற்றும் ₹25-₹50 கோடி என்ற துணைப் பிரிவுகளாக வகைப்படுத்தப்படுகிறார்கள். 2018ஆம் நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டின் கையகப்படுத்தல் காலத்திற்கு, நான்கு துணைப் பிரிவுகளுக்கு முறையே 61.9%, 30.3%, 5.3% மற்றும் 2.4% கடன் வழங்கல் பங்கு உள்ளது. அதேசமயம், 2019ஆம் ஆண்டின் நிதியாண்டின் 2 ஆம் காலாண்டில் இதே காலகட்டத்தில் கடன் வழங்குவதற்கான பங்கு முறையே 66.7%, 27.1%, 4.3% மற்றும் 1.9% ஆகும். எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களின் மைக்ரோ பிரிவில் கடனளிப்பின் பங்கு ஜூலை – செப்டம்பர் 2017இல் இருந்த 61.9% இலிருந்து, கணிசமாக 66.7% ஆக ஓராண்டில் உயர்ந்துள்ளதைக் காட்டுகிறது. இருப்பினும், கடன் வழங்கும் பங்கு மற்ற மூன்று துணை பிரிவுகளிலும் குறைந்துள்ளது. குறைந்த அளவிலான பிரிவில் கடன் வழங்கலின் அதிகரித்த பங்கு, அதே பிரிவில் அதிக மோசமான வீதத்துடன் இணைந்து 2019 நிதியாண்டின் கையகப்படுத்துதலின் இரண்டாம் காலாண்டின் மோசமான வீதத்தை அதிகரித்துள்ளது.

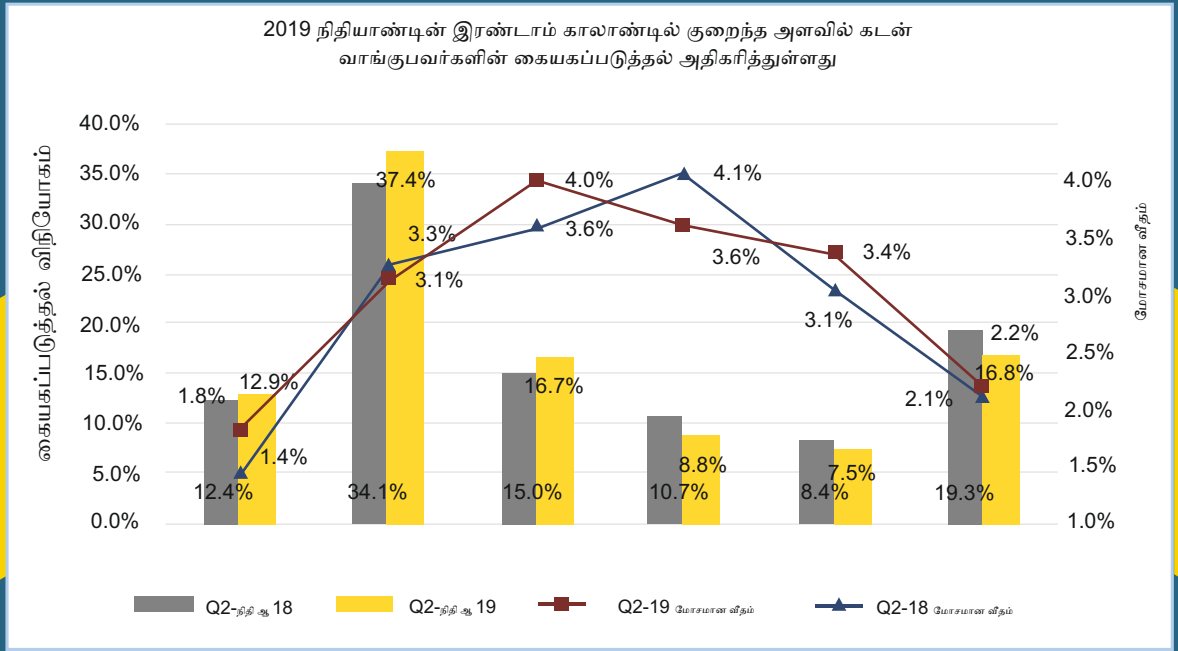


படம் 10: பிரிவு வாரியாக கையகப்படுத்தல் விநியோகம் மற்றும் ஓராண்டு கழிந்த மோசமான விகிதம்

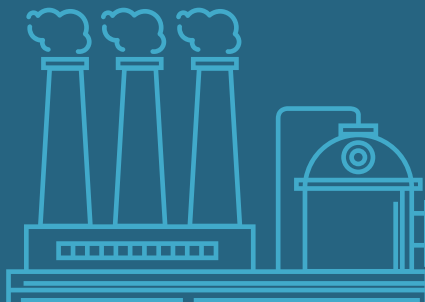


கையகப்படுத்தல்களின் விநியோகக் காலம் மற்றும் ஓராண்டு கழிந்த மோசமான விகிதம்

கையகப்படுத்தும் நேரத்தில் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களின் கடன் முதிர்ச்சியின் அடிப்படையில் கடன் வாங்குபவர்கள், ஆய்வுக்காகப் பல்வேறு விதமாக வகைப்படுத்தப்பட்டனர். கடன் வாங்குபவர்கள் 1 வருடம், 1-2 ஆண்டுகள், 2-4 ஆண்டுகள், 4-6 ஆண்டுகள், 6-8 ஆண்டுகள் மற்றும் 8 ஆண்டுகளுக்கும் மேலான விதங்களில் வகைப்படுத்தப்படுகிறார்கள். இந்த வகையில் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு 2018ஆம் நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டு மற்றும் 2019ஆம் ஆண்டின் நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டு ஆகியவற்றில் கடன் வழங்குவதற்கான விகிதம் படம் 11 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. கையகப்படுத்தப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களின் வகை விநியோகம் குறித்த ஆய்வு 2 வருடங்களுக்கும் குறைவான வகை கொண்ட கடன் வாங்குபவர்களின் விகிதம் மிக உயர்ந்தது என்பதைக் காட்டுகிறது. இதில் 50% மொத்த கையகப்படுத்துதல் உள்ளன. புதிதாக வாங்கிய (0-1 ஆண்டுகள்) வகை மற்றும் அதிக வகைகள் (4+ ஆண்டுகள்) ஆகியவற்றுடன் ஒப்பிடும்போது, குறைந்த (1-4 ஆண்டுகள்) வகைகளில் அதிக மோசமான விகித உச்சத்துடன் கடன் வாங்குபவர்களின் விகிதம் அதிகமாகும்.

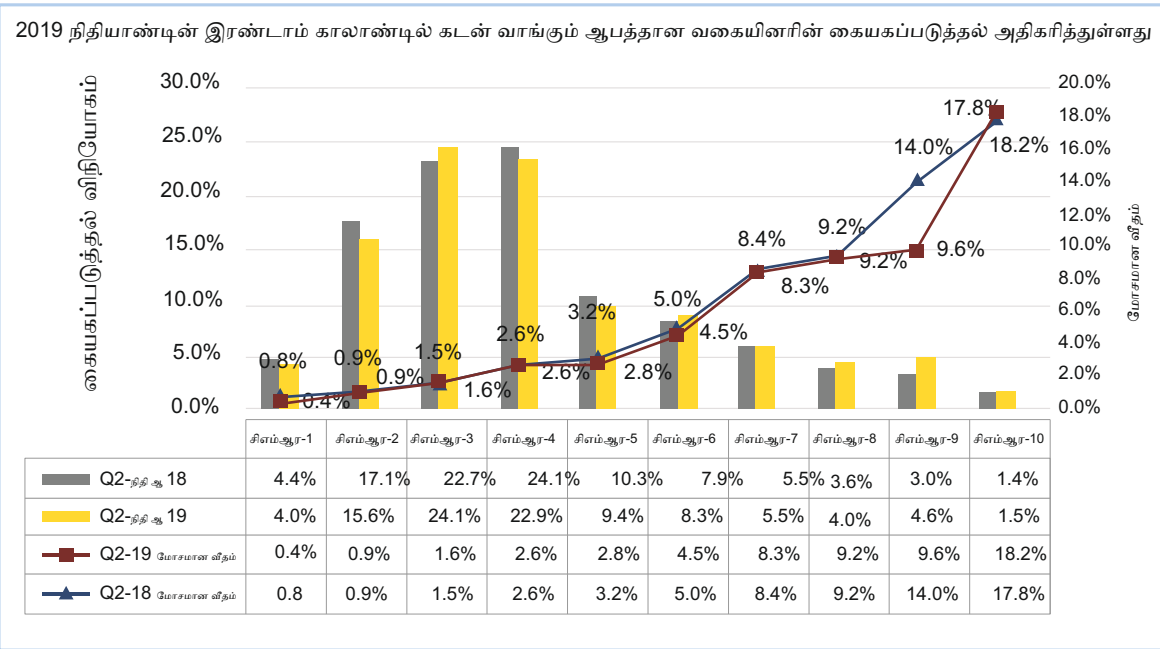


கண்காட்சி 11: விண்டேஜ் வாரியாக கையகப்படுத்தல் விநியோகம் மற்றும் ஒரு வருடம் கழித்து மோசமான விகிதம்



கையகப்படுத்துதல்களின் சிபில் எம்.எஸ்.எம்.இ. தரவரிசை மற்றும் ஓராண்டு கழிந்த மோசமான விகிதம்

கணக்குத் திறப்பு மற்றும் புதுப்பித்தல் நேரத்தில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசை விநியோகத்தைப் பயன்படுத்தி கடன் வாங்குபவர்களின் மாறும் தோற்றருவம் அளவிடப்படுகிறது. சிபில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசை என்பது எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களுக்கான கிரெடிட் ஸ்கோர் ஆகும், அங்கு ஸ்கோர் வெளியீடு 1 முதல் 10 வரை உள்ள தரவரிசை மதிப்பாகும். சி.எம்.ஆர்.1 முதல் சி.எம்.ஆர்.-3 வரை குறைந்த ஆபத்து, சி.எம்.ஆர்.-4 முதல் சி.எம்.ஆர்.-6 வரை நடுத்தர ஆபத்து மற்றும் சி.எம்.ஆர்.-7 முதல் சி.எம்.ஆர்.-10 வரை அதிக ஆபத்தைக் குறிக்கும். குறைந்த ஆபத்து, நடுத்தர ஆபத்து மற்றும் அதிக ஆபத்துப் பிரிவில் கையகப்படுத்தல் பங்கு முறையே 44.3%, 42.3% மற்றும் 13.5% ஆகும். இந்த பிரிவுகளில் கடன் வழங்கலின் பங்கு 43.7%, 40.6% மற்றும் 201ஆம் நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டில் 15.7% ஆகும். இரண்டு வெவ்வேறு கையகப்படுத்தல் காலங்களில் வாங்கிய கடனாளர்களின் சிபில் எம்எஸ்எம்இ தரவரிசை விநியோகம், நல்ல சிஎம்ஆர் அளவில் கையகப்படுத்தல் நிலையானதாகவே உள்ளது. ஆனால், 2018ஆம் ஆண்டின் இரண்டாம் காலாண்டுடன் ஒப்பிடும்போது 2019ஆம் ஆண்டின் இரண்டாம் காலாண்டில் அதிக ஆபத்துப் பிரிவில் அதிகரித்துள்ளது என்பதைக் காட்டுகிறது.



படம் 12: சி.எம்.ஆர் கையகப்படுத்தல் விநியோகம் மற்றும் ஓராண்டு கழிந்து மோசமான விகிதம்

2018 ஆம் நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டில் வாங்கிய கடன் வாங்குபவர்களின் விகிதம் சி.எம்.ஆர் -1க்கு 0.8% முதல் சி.எம்.ஆர்-10 க்கு 17.8% வரை இருந்தது. இதேபோல், 2019 ஆம் நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டில் வாங்கிய கடன் வாங்குபவர்களின் மோசமான விகிதம் சி.எம்.ஆர்-1 க்கு 0.4% முதல் சி.எம்.ஆர்-10 க்கு 18.2% வரை உள்ளது. அதிக ஆபத்துப் பிரிவில் அதிகரித்த கையகப்படுத்தல் 2019 நிதியாண்டின் இரண்டாம் காலாண்டில் மோசமான விகிதத்திற்கு பங்களிக்கிறது.

நிதி அல்லாத கடன் மற்றும் அந்நியச் செலாவணி கடன் குறித்த ஆய்வு

இந்தப் பிரிவு இந்தியாவில் நிதி அல்லாத கடன் (என்.எஃப்.பி) மற்றும் அந்நிய செலாவணி கடன் போக்குகளுக்குள் ஆழமாகச் செல்கிறது. மூலதன மற்றும் நீண்டகாலக் கடன்களும் இணைந்து நிதி அடிப்படையிலான கடன்கள் என்றும், கடன் கடிதம் (எல்.சி) மற்றும் வங்கி உத்தரவாதம் (பி.ஜி) ஆகியவை நிதி அல்லாத கடன்கள் என்றும் வகைப்படுத்தப்படுகின்றன. நிதி அல்லாத கடன்களில், கடன் வழங்கும் வங்கி எந்தவொரு நிதி வழங்குவதற்கும் பொறுப்பேற்பதில்லை. வருபொருள் அடிப்படையிலான கடன்கள் அந்நிய செலாவணிக் கடன்கள் என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

செப்டம்பர் 2018 முதல் செப்டம்பர் 2019 வரை நிதி அல்லாத கடன்களின் கடன் வளர்ச்சி 9.5% ஆகும். நிதி அடிப்படையிலான, நிதி அல்லாத மற்றும் அந்நியச் செலாவணி உள்ளிட்ட ஒட்டுமொத்தக் கடன் செப்டம்பர் 2018 முதல் செப்டம்பர் 2019 இல் 8.4% அதிகரித்துள்ளது. வணிக ரீதியான கடன்களில் நிதி அல்லாத மற்றும் அந்நிய செலாவணிப் பங்கு அனைத்துப் பிரிவுகளிலும் 15.6% ஆகும்.

	நிதி அடிப்படையிலான கடன்கள் (TL + WC)	அல்லாத நிதியம் சார்ந்த கடன்கள் (BG + LC)	அந்நிய செலாவணி	ஒட்டுமொத்த கடன்
செப்டம்பர் 17	49.42	7.82	1.36	58.60
டிசம்பர் 17	53.01	8.39	1.51	62.91
மார்ச் 18	57.60	8.75	1.62	67.97
ஜூன் 18	56.45	8.88	1.76	67.09
செப்டம்பர் 18	60.17	9.11	1.82	71.10
டிசம்பர் 18	61.63	8.75	1.89	72.27
மார்ச் 19	64.85	10.54	1.94	77.33
ஜூன் 19	64.80	9.54	2.02	
செப்டம்பர் 19	65.04	9.98	2.06	77.09
ஆண்டுக்கு ஆண்டு வளர்ச்சி (செப்டம்பர் 18- செப்டம்பர் 19)	8.1%	9.5%	13.4%	8.4%

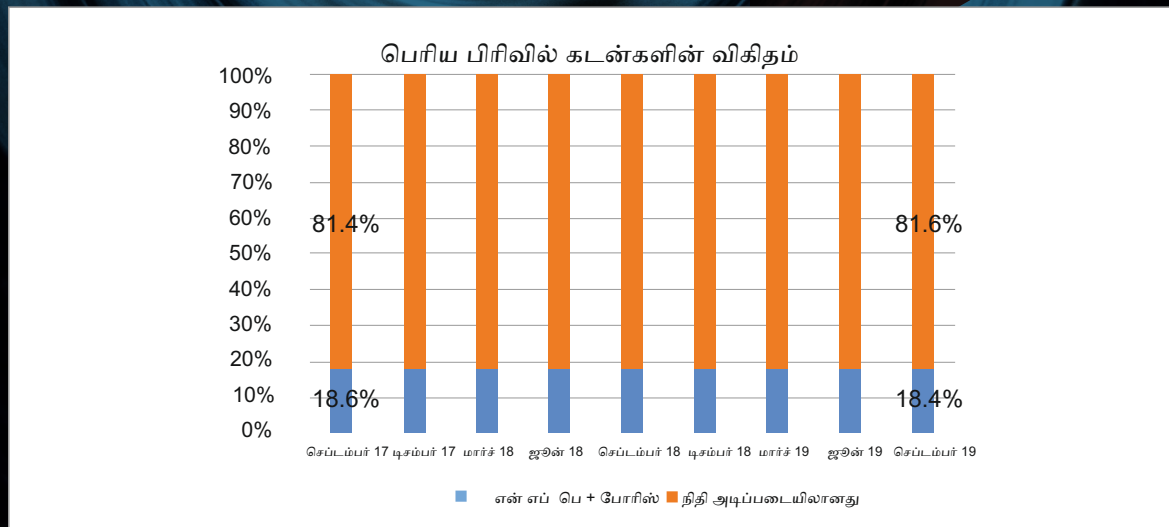
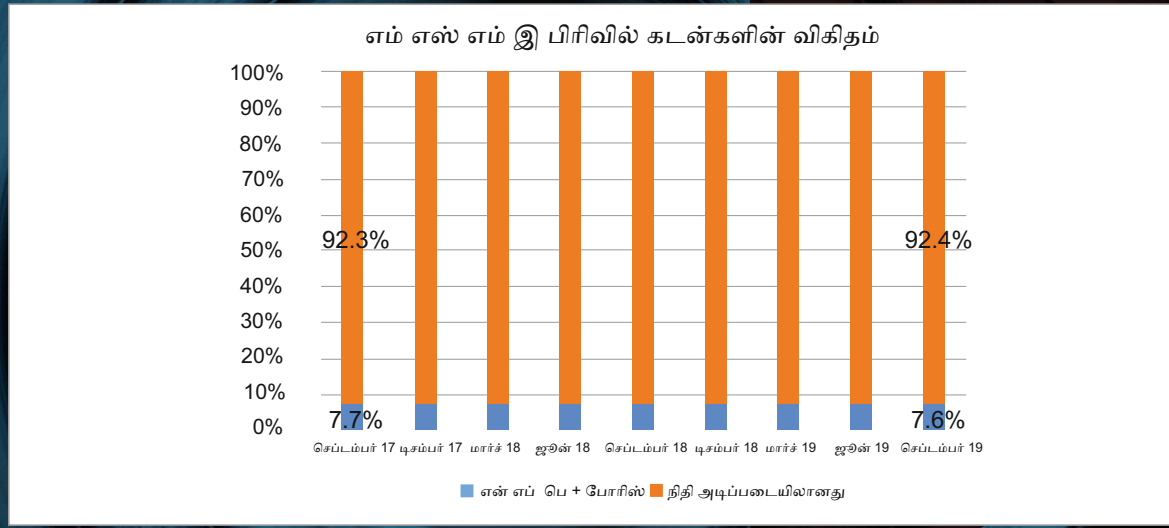
படம் 13: இந்தியாவில் மொத்த வணிக கடன் (₹ லட்சம் கோடியில்) பிரிவு வாரியாகக் கடன் விநியோகம்

செப்டம்பர் 2019 நிலவரப்படி, ஒட்டுமொத்த கடனுக்கான நிதி அடிப்படையிலான கடன்களின் விகிதம் 84.4% ஆகவும், நிதி அல்லாதவை அந்நியச் செலாவணி சந்தைப் பங்கோடு 15.6% ஆகவும் உள்ளன. எம்.எஸ்.எம்.இ. பிரிவில் நிதி அல்லாத மற்றும் அந்நியச் செலாவணி ஒருங்கிணைந்த விகிதம் 7.6% ஆகவும், பெரிய நிறுவனங்களுக்கு இது 18.4% ஆகவும் உள்ளது. எம்.எஸ்.எம்.இ நிதி அடிப்படையிலான கடன்களில் 92.4%, பெரு நிறுவனங்கள் 81.6% கடனை நிதி அடிப்படையிலான கடன்களாகக் கொண்டுள்ளன.

செக்மென்ட்	என்எஃப்பி + அந்நிய செலாவணி	நிதி அடிப்படையிலானது
மைக்ரோ	2.1%	97.9%
சிறிய	6.6%	93.4%
நடுத்தர	13.8%	86.2%
பெரியது	18.4%	81.6%
மொத்தம்	15.6%	84.4%

படம் 14: செப்டம்பர் மாதத்தில் பிரிவு வாரியாகக் கடன் வகை விகிதம்.

எம்.எஸ்.எம்.இ பிரிவு மற்றும் பெரு நிறுவனங்களுக்கு நிதி அல்லாத, அந்நியச் செலாவணி மற்றும் நிதி அடிப்படையிலான கடன்களின் விகிதம் காலப்போக்கில் நிலையாக உள்ளது.



படம் 15: காலப்போக்கில் எம்.எஸ்.எம்.இ. மற்றும் பெரு நிறுவனங்களின் கடன் பங்கு

கடன் பிரிவுகளில், கடன் வழங்குவோர் பங்கீடு: நிதி அல்லாத மற்றும் அந்நியச் செலாவணிக் கடன் பிரிவில் தனியார் வங்கிகளின் பங்கு மிகவும் அதிகம். தனியார் வங்கிகளால் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களுக்கு நீட்டிக்கப்பட்ட மொத்த கடன்களில், நிதி அல்லாத + அந்நிய செலாவணி 10.3% ஆகவும், பெரிய நிறுவனங்களில் இது எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களை விட 31.9% ஆகவும் உள்ளது.

	மைக்ரோ, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் பிரிவு		பிக் நிறுவன	
	நிதி அல்லாத அடிப்படை + அந்நிய செலாவணி	நிதி அடிப்படையிலானது	நிதி அல்லாத அடிப்படை + அந்நிய செலாவணி	நிதி அடிப்படையிலானது
பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	7.4%	92.6%	14.2%	85.8%
தனியார்	10.3%	89.7%	31.9%	68.1%
வங்கி சாராத நிதி நிறுவனம்	0.4%	99.6%	0.5%	99.5%
மற்றவைகள்	5.9%	94.1%	19.3%	80.7%
ஒட்டுமொத்த	7.6%	92.4%	18.4%	81.6%

நிதி அல்லாத மற்றும் அந்நியச் செலாவணி ஆகியவற்றின் வளர்ச்சி, கடன் வளர்ச்சியின் மந்தநிலையை ஈடுகட்ட உதவும். தனியார் வங்கிகள் இந்தப் பிரிவில் தெளிவாக முன்னிலை வகித்துள்ளன. மேலும், அவர்களது கட்டண அடிப்படையிலான வருமானத்தில் ஏற்பட்டுள்ள உயர்வின் மூலம் எட்டியுள்ள நிகர லாபமும் இதைப் பிரதிபலிக்கிறது. உலகளாவிய விநியோகச் சங்கிலியில் இந்திய எம்.எஸ்.எம்.இ. மற்றும் பெரு நிறுவனங்கள் அதிக அளவில் பங்கு வகிப்பதால், அந்நியச் செலாவணிக் கடன்கள் அதிகரித்து வரும் போக்கைக் காட்டுகின்றன.

முடிவுரை

மோசமான கடன்களின் தீர்வு, மூலதன உட்செலுத்துதல் மற்றும் இவ்வாண்டில் செயல்படுத்தப்பட்ட தீர்வுக் கொள்கைகளின் வெளிப்படைத்தன்மை உள்ளிட்ட பல நடவடிக்கைகள், செயல்படாத சொத்துக்களை ஓரளவிற்குக் குறைக்கின்றன. கடன் வளர்ச்சி குறைந்து கொண்டிருக்கும் நேரத்தில், அரசாங்கமும் ரிசர்வ் வங்கியும் எடுத்து வரும் பல்வேறு சீர்திருத்த நடவடிக்கைகள் வளர்ச்சி நிலைமையை படிப்படியாக மேம்படுத்தும்.

பொறுப்புத்துறப்பு

இந்த எம்.எஸ்.எம்.இ. பல்ஸ் அறிக்கையை (அறிக்கை) டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் லிமிடெட் (டி.யு.சிபில்) தயாரிக்கிறது. இந்த அறிக்கையை அணுகிப் பயன்படுத்துவதன் மூலம், பயனர் அத்தகைய பயன்பாட்டை ஒப்புக்கொள்கிறார், ஏற்றுக்கொள்கிறார். இந்த அறிக்கை டி.யு.சிபில் உடன் உறுப்பினர்களாக உள்ள கடன் நிறுவனங்களால் வழங்கப்பட்ட தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டது. அறிக்கையைத் தயாரிப்பதில் டி.யு.சிபில் நியாயமான அக்கறை எடுத்துக்கொண்டாலும், கடன் நிறுவனங்களால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட தவறான அல்லது குறைபாடுள்ள தகவல்களால் ஏற்படும் துல்லியக் குறைவு, பிழைகள் மற்றும் / அல்லது குறைகளுக்கு டி.யு.சிபில் பொறுப்பேற்காது. மேலும், டி.யு.சிபில் அறிக்கையில் உள்ள தகவல்களின் போதுமான தன்மை அல்லது முழுமையை உறுதிப்படுத்தாது மற்றும் / அல்லது எந்தவொரு குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காகவும் அதன் பொருந்தக்கூடிய தன்மைக்கு உத்தரவாதம் அளிக்கவில்லை அல்லது அறிக்கையின் எந்தவொரு அணுகலுக்கும் அல்லது நம்பகத்தன்மைக்கும் டி.யு.சிபில் பொறுப்பல்ல, மேலும் டி.யு.சிபில் அத்தகைய அனைத்துப் பொறுப்புகளையும் வெளிப்படையாக மறுக்கிறது. இந்த அறிக்கை எந்தவொரு விண்ணப்பத்தையும், தயாரிப்பையும் நிராகரிக்க / மறுக்க அல்லது ஏற்றுக்கொள்வதற்கான பரிந்துரை அல்ல அல்லது (i) கடன் வழங்க அல்லது கடன் கொடுக்க டி.யு.சிபில் இன் எந்தவொரு பரிந்துரையும் அல்ல; (ii) சம்பந்தப்பட்ட தனிநபர் / நிறுவனத்துடன் எந்தவொரு நிதி பரிவர்த்தனையிலும் நுழைவதற்கான (அ) மறுதலிப்பதற்கான பரிந்துரை அல்ல. அறிக்கையில் உள்ள தகவல்கள் ஆலோசனையைக் கொண்டிருக்கவில்லை, மேலும் இந்த அறிக்கையில் உள்ள தகவல்களின் அடிப்படையில் எந்தவொரு முடிவையும் எடுப்பதற்கு முன்னர் அதன் கருத்தில் விவேகமான அனைத்து தேவையான பகுப்பாய்வுகளையும் பயனர் மேற்கொள்ள வேண்டும். அறிக்கையின் பயன்பாடு கடன் தகவல் நிறுவனங்கள் (ஒழுங்குமுறை) சட்டம், 2005, கடன் தகவல் நிறுவன விதிமுறைகள், 2006, கடன் தகவல் நிறுவன விதிகள், 2006 ஆகியவற்றின் விதிகளால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது. முன் ஒப்புதல்கள் இன்றி அறிக்கையின் எந்தப் பகுதியும் நகலெடுக்கவோ, பழக்கத்தில் விடவோ, அச்சிடப்படவோ கூடாது.

சிப்பியைப் பற்றி:

சிறு தொழில்கள் மேம்பாட்டு வங்கி (சிப்பி), எம்.எஸ்.எம்.இ. துறையின் மேம்பாடு, நிதி மற்றும் மேம்பாட்டுக்கான முதன்மை நிதி நிறுவனமாகும். இதே போன்ற செயல்களில் ஈடுபடும் நிறுவனங்களின் செயல்பாடுகளை ஒருங்கிணைக்கிறது. சிப்பியின் வணிகக் களம் எம்.எஸ்.எம்.இ.க்களைக் கொண்டுள்ளது. அவை உற்பத்தி, வேலைவாய்ப்பு மற்றும் ஏற்றுமதிகள் ஆகியவற்றில் தேசிய பொருளாதாரத்திற்கு குறிப்பிடத்தக்க பங்களிப்பை வழங்குகின்றன. எம்.எஸ்.எம்.இ. துறையின் நிதி மற்றும் மேம்பாட்டுத் தேவைகளை சிப்பி கடன் மற்றும் கடனல்லாத அணுகுமுறைகளைக் கையாண்டு பூர்த்தி செய்வதன் மூலம், அத்துறையினை உலகளவில் போட்டியிடுவதற்கான தரமானதாகவும், வலுவான மற்றும் துடிப்புள்ளவையாகவும் ஆக்குகிறது. மேலும் தகவலுக்கு, www.sidbi.in என்ற இணையதளத்தைப் பார்வையிடவும்.

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் பற்றி:

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் இந்தியாவின் முன்னணி கடன் தகவல் நிறுவனமாகும். மேலும், உலகளவில் கடன் தகவல்களின் மிகப்பெரிய களஞ்சியங்களில் ஒன்றாகும். எங்களிடம் அனைத்து முன்னணி வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள், வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வீட்டு நிதி நிறுவனங்கள் உட்பட 3000 க்கும் மேற்பட்ட உறுப்பினர்கள் உள்ளனர். தனிநபர்கள் மற்றும் வணிகங்களின் 900 மில்லியனுக்கும் அதிகமான கடன் பதிவுகளை பராமரிக்கின்றன.

வணிகங்கள் வளர்வதற்கும், நுகர்வோருக்கு விரைவாகவும், கடன் மற்றும் பிற சேவைகளுக்கான செலவு மெலிந்த அணுகலுக்கும் உதவும் தகவல் தீர்வுகளை உருவாக்குவதே எங்கள் நோக்கம். எங்கள் உறுப்பினர்களுக்கு ஆபத்தை நிர்வகிக்க உதவுவதன் மூலம் செலவுகளைக் குறைப்பதற்கும் போர்ட்டிபோலியோ லாபத்தை அதிகரிப்பதற்கும், பொருத்தமான கடன் உத்திகளை வகுப்பதன் மூலம் அவர்களுக்கு மதிப்பை உருவாக்குகிறோம். நுகர்வோர் மற்றும் வணிகக் கடன் வாங்குபவர்களைப் பற்றிய விரிவான, நம்பகமான தகவல்களால், அவர்கள் தனிநபர்கள் மற்றும் வணிகங்களைப் பற்றி நல்ல கடன் முடிவுகளை எடுக்க முடிகிறது. இந்தத் தகவல்களின் மூலம், வலுவான பொருளாதாரத்தை உருவாக்குவதற்கான கடன் ஊடுருவல் மற்றும் நிதிச் சேர்க்கைக்கு எங்கள் உறுப்பினர்களை ஆதரிக்க டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் செயல்படுகிறது.

இந்தத் தகவல்கள் பயனுள்ளதாக இருக்கும் என்று நம்புகிறோம்.

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் ^{tu}

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் லிமிடெட்.
[இதற்கு முன்: கிரெடிட் இன்ஃபர்மேஷன்பீரோ
(இந்தியா) லிட்.]
CIN: U72300MH2000PLC128359

தொலைபேசி: 6638 4600
தொலைநகல்: 6638 4666
இணையதளம்: transunioncibil.com

ஓன் இந்தியாபுல்ஸ் செண்டர், டவர் 2A,
19வது தளம், சேனாபதி பபட் மார்க்,
எல்ஃபின்ஸ்டன் சாலை,
மும்பை - 400 013



டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில்

டிரான்ஸ்யூனியன் சிபில் லிமிடெட்.
[இதற்கு முன்: கிரெடிட் இன்ஃபர்மேஷன்பீரோ
(இந்தியா) லிட்.]
CIN: U72300MH2000PLC128359

தொலைபேசி: 6638 4600
தொலைநகல்: 6638 4666
இணையதளம்: transunioncibil.com

ஒன் இந்தியாபுல்ஸ் சென்டர், டவர் 2A, 19வது
தளம்,
சேனாபதி பபட் மார்க், எல்ஃபின்ஸ்டன் சாலை,
மும்பை - 400 013

