



TransUnion^{tu} CIBIL
**MSME
PULSE**

জুন 2021

QUOTES



শিৰসূৰমণিয়নৰমন্
চেয়াৰমেন এণ্ড এম
ডি
চিডিবি



এমএছএমই ক্রেডিট ডাটাবে ইটিএলজিএছ আঁচনিৰ সফলতাৰ পৰিমাণ কয়। এই আঁচনিখনে খণ্ডটোলৈ বিতৰণৰ 40% ৰাই-অ-ৰাই বৃদ্ধিত এক গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা পালন কৰিছে, যাৰ ফলত এমএছএমইবোৰৰ মাজত ব্যৱসায়িক মনোভাৱ পুনৰুজ্জীৱিত হৈছে। পুনৰুজ্জীৱিত হোৱাৰ সংকেত দিয়া মুখ্য আকৰ্ষণ হৈছে এনটিবিৰ কৃতিত্ব যি প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে, আনহাতে ইটিবি ঋণ প্ৰদান উচ্ছসিত হৈছে। চৰকাৰৰ দ্বাৰা শেহতীয়াকৈ অতিৰিক্ত সাহায্য ব্যৱস্থা, বিশেষকৈ স্বাস্থ্যসেৱা, ভ্ৰমণ আৰু পৰ্যটনৰ ক্ষেত্ৰত, এমএছএমই খণ্ডত ক্রেডিট অফটেক উন্নত হোৱাৰ সম্ভাৱনা আশা কৰা হৈছে। আৰু এখেজ আগবাঢ়ি গৈ, এমএছএমই-ৰ ঋণ বৃদ্ধি বজাই ৰাখি, ঋণ দাতাসকলে ক্রেডিট পৰ্টফলিঅ'ৰ নিৰন্তৰ নিৰীক্ষণ কৰিব লাগিব।



ৰাজেশকুমাৰ
এমডি এণ্ড চিইঅ'
ট্ৰেঞ্চইউনিয়নচিবি লিমিটেড



আনলকৰ পিছত এমএছএমই ক্রেডিট ডিমাণ্ডৰ গুৰুত্বপূৰ্ণ বৃদ্ধিয়ে ভাৰতৰ বিকাশৰ কাহিনীক পুনৰায়। ইটিএলজিএছ সমৰ্থন ₹4.5 লাখ কোটি লৈ বৃদ্ধি কৰা, ঋণৰ পুনৰ্গঠনৰ দৰে নিয়ামক সংস্কাৰ আৰু ডাটা এনালিটিক্স ব্যৱহাৰ কৰি বেংক আৰু ঋণ প্ৰতিষ্ঠানসমূহৰ দ্বাৰা এই পদক্ষেপবোৰ দ্ৰুতৰূপায়ণৰ দৰে চৰকাৰৰ বিকাশ-অনুকূল পদক্ষেপে এমএছএমইবোৰ শক্তিশালী কৰাৰ পথ প্ৰশস্ত কৰিছে। এই প্ৰগতিশীল নীতি আৰু সমৰ্থনৰ সৈতে, ভাৰতৰ এমএছএমইচেক্টৰ এক নিৰ্দিষ্ট পুনৰুত্থানৰ পথত স্থিৰ হৈছে আৰু ই আমাৰ অৰ্থনীতিৰ ভৱিষ্যতৰ শক্তি আৰু বিকাশৰ বাবে ভাল।”



বিল্লেষণাত্মকপৰিচয়সমূহ

ট্ৰেন্সইউনিয়নচিবি

বিপুলমহাজন

vipul.mahajan@transunion.com

সমীতাবসাক

smeeta.basak@transunion.com

ওৱেইশ্বশ্বেইখ

owais.shaikh@transunion.com

কাৰ্তিকসুন্দৰম্

karthik.sundaram@transunion.com

চিডবি

ৰঙ্গদাসপ্ৰভাৱতী

erdav@sidbi.in

ৰমেশকুমাৰ

rameshk@sidbi.in

বিষয়সূচী

| | |
|--------------------------------------------------------------|----|
| কাৰ্যবাহীসংক্ষিপ্তসাৰ | 03 |
| এমএছএমই ঋণৰ ক্রেডিট বৃদ্ধি | 05 |
| ঋণ লওঁতাৰ প্ৰকাৰৰ দ্বাৰা ক্রেডিট কাৰ্যকলাপ | 07 |
| অঞ্চল অনুসৰি ক্রেডিট কাৰ্যকলাপ | 08 |
| ক্রেডিট প্ৰদৰ্শন আৰু স্বাস্থ্য পৰীক্ষা | 09 |
| বিপদাশংকা প্ৰ'ফাইলত পৰিৱৰ্তন | 11 |
| ভাল ঋণ লওঁতাসকলক অধিক পৃথক কৰিবলৈ ট্ৰেণ্ড কৰা এলগৰিথম | 13 |
| ঋণদাতা চালিত ৰণনীতিতস্থানান্তৰ | 16 |
| ঋণৰ গড় টিকটৰ আকাৰসলনি | 17 |
| গোটেই বোৰ্ডত অনুমোদনৰ হাৰ বৃদ্ধি পাইছে | 18 |
| নতুন স্বাভাৱিক: ঋণ লওঁতাৰ প্ৰ'ফাইল উৎপত্তিৰ পোষ্ট-কোভিড টোৱা | 22 |
| কোভিডৰ আগৰ আৰু পিছৰ ক্রেডিট বৈশিষ্টসমূহ: চিবিএল এমএছএমই বেংক | 23 |
| কোভিডৰ আগৰ আৰু পিছৰ ক্রেডিট বৈশিষ্টসমূহ: পৰিশোধ বাদ পৰিছে | 24 |
| কোভিডৰ আগৰ আৰু পিছৰ ক্রেডিট বৈশিষ্টসমূহ: ব্যৱহাৰ | 25 |
| উপসংহাৰ | 26 |

এমএছএমই খণ্ডৰ বাবে ইচিএলজিএছ আৰু অন্যান্য হস্তক্ষেপৰ ফলত আগৰ বছৰবোৰতকৈ 2021 বিত্তীয় বৰ্ষত এমএছএমই শাখালৈ অধিক ঋণৰ পৰিমাণ বিতৰণ কৰা হৈছে।

2021 বিত্তীয় বৰ্ষত দেশখনে এমএছএমই খণ্ডলৈ ₹9.5 লাখ কোটি টকাৰ ঋণ বিতৰণ কৰে; যিটো বিগত 2020 বিত্তীয় বৰ্ষতকৈ ₹6.8 লাখ কোটি অধিক। 2021 বিত্তীয় বৰ্ষৰ বাবে এমএছএমই ঋণৰ এই তীব্ৰ জঁপিয়াই ইচিএলজিএছৰ আত্মনির্ভৰ ভাৰত আঁচনিৰ দ্বাৰা সমৰ্থিত হৈছিল যিয়ে ঋণদাতাসকলক 100% ঋণ গেৰাণ্টি প্ৰদান কৰিছিল।

জুন'21-ত আনলক কৰাৰ ফলত এমএছএমই-ৰ দ্বাৰা ক্ৰেডিট চাহিদা (ক্ৰেডিট অনুসন্ধান হিচাপে জোখা হয়) তীব্ৰ বাউন্স ঘূৰাই আনিছে, যি বিত্তীয় বৰ্ষ'21-ৰ শক্তিশালী 4ৰ্থ চতুৰ্থাংশৰ পিছত 2য় চৌৰ দ্বাৰা হ্ৰাস পাইছিল।

প্ৰথম চৌৰ বাবে বাণিজ্যিক ঋণৰ প্ৰাৰম্ভিক হ্ৰাস 76% হ্ৰাস হোৱাৰ পিছত, তেওঁলোকে ইচিএলজিএছৰ সৈতে দ্ৰুতগতিত পুনৰুদ্ধাৰ কৰে আৰু তেতিয়াৰ পৰা প্ৰাক-কোভিআইডি স্তৰৰ ওচৰত থাকে। মাৰ্চৰ 21 তাৰিখৰ বাণিজ্যিক ক্ৰেডিট অনুসন্ধান প্ৰাক-কোভিড স্তৰৰ ততোধিক 32% আছিল; এই শক্তিশালী গতি 2য় তৰংগৰ দ্বাৰা প্ৰভাৱিত হৈছিল, কিন্তু জুন '21-ৰ তীব্ৰ পুনৰুদ্ধাৰ প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে।

মাৰ্চ'21-ত এমএছএমই ক্ৰেডিট বকেয়া 6.6%লৈ ইওৱাই বৃদ্ধি হৈছে, মাইক্ৰ' শাখাটো দ্ৰুততম 7.4%লৈ বৃদ্ধি হৈছে।

ঋণৰ চাহিদাত শক্তিশালী প্ৰত্যাহ্বান, সমানে শক্তিশালী ঋণ যোগান আৰু ইচিএলজিএছ সমৰ্থনৰ সৈতে, এমএছএমই খণ্ডৰ ঋণ বকেয়া পৰিমাণ '20.21 লাখ কোটিলৈ বৃদ্ধি হৈছে, যাৰ ইয়োৱাই বৃদ্ধিৰ হাৰ 6.6%। মাইক্ৰ' খণ্ডটো দ্ৰুতগতিত 7.4% হাৰত বৃদ্ধি হৈছে, তাৰ পিছত ক্ষুদ্ৰ খণ্ড 6.8% আৰু মজলীয়া খণ্ড 5.8% হাৰত বৃদ্ধি হৈছে।

নিউ-টু-বেঙ্ক (এনটিবি) এমএছএমই-বোৰক ঋণ দিয়াটো প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ পুনৰুদ্ধাৰ হৈছে, আনহাতে এম্ৰিষ্টিং-টু-বেঙ্ক (ইটিবি)ক ঋণ দিয়াটো এতিয়াও বাউন্ট হৈ আছে।

প্ৰাক-কোভিড স্তৰৰ তুলনাত এপ্ৰিল'20-ত এনটিবি এমএছএমইবোৰক ক্ৰেডিট বিতৰণ 90% হ্ৰাস পাইছিল, আৰু মাৰ্চ'21-ত প্ৰাক-কোভিড স্তৰৰ তুলনাত ক্ৰমান্বয়ে 5% অধিক লৈ ঘূৰি আহিছে। ইচিএলজিএছৰ বাবে ইটিবি এমএছএমইবোৰক ক্ৰেডিট বিতৰণ প্ৰাক-কোভিড স্তৰৰ তলত 75% লৈ বৃদ্ধি হৈছে, আৰু তেতিয়াৰ পৰা ই প্ৰাক-কোভিড স্তৰত আছে।

চৰকাৰ আৰু নিয়ন্ত্ৰকৰ দ্বাৰা নীতি স্তৰৰ হস্তক্ষেপে ডিচেম্বৰ'20 লৈকে এমএছএমই-ত ক্ৰেডিট ডাউনগ্ৰেড নিয়ন্ত্ৰণ কৰাত প্ৰতিফলিত হৈছে, মাৰ্চ'21-ৰ বাবে অৱনমিত হোৱাৰ সৈতে।

চিবিএল এমএছএমই বেংক (চিএমআৰ) অৱনমিতকৰণৰ জৰিয়তে ধাৰ্য্য এমএছএমই ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শনগতি, নীতি-স্তৰৰ হস্তক্ষেপৰ সৈতে ডিচেম্বৰ'20 লৈকে ব্যাপকভাৱে নিয়ন্ত্ৰণত আছে। অপৰাধ স্বীকৃতিৰ বাবে নিৰ্দেশনাৱলীত স্বগিতাদেশ আৰু স্পষ্টীকৰণ উঠাই লোৱাৰ সৈতে, মাৰ্চ'21-ৰ তিনিমাহত অৱনমিত কৰণ বৃদ্ধি পাইছে - যাৰ ফলত মধ্য-বিপদাশংকা এমএছএমই-ৰ সোঁত বৃদ্ধি হৈছে।



ঋণদাতাসকলৰ বিপদাশংকাৰ ক্ষুধা মহামাৰীৰ পূৰ্বৰ স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে।

ইটিএলজিএছ-ৰ 100% ক্রেডিট গেৰাণ্টিৰ সমৰ্থনত সকলো ঋণদাতাৰ অনুমোদনৰ হাৰ বৃদ্ধি হৈছে। চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা উৎপত্তি শ্বেয়াৰে দেখুৱায় যে মহামাৰীৰ প্ৰাৰম্ভিক সময়ত উচ্চ-বিপদাশংকা শাখা চিএমআৰ7-10 হ্ৰাস আৰু নিম্ন-বিপদাশংকা খণ্ড চিএমআৰ1-3-ৰ অংশ বৃদ্ধি হৈছে। কিন্তু এতিয়া, চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা উৎপত্তি বিতৰণ প্ৰাক-কোভিড-19 স্তৰৰ দৰে একেইহৈছে।

ঋণদাতাসকলে এমএছএমইক ঋণ দিয়াত তুলনামূলকভাৱে অধিক মুকলি যিয়ে যোৱা 12 মাহত পৰিশোধ মিচ কৰিছিল।

জানুৱাৰীৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈ এমএছএমই-ৰ পৰা 29% ঋণ লওঁতাই যোৱা তিনি মাহত এটাতকৈ অধিক পৰিশোধ হেৰুৱাইছে। জানুৱাৰী'20 ৰ পৰা মাৰ্চ'20-ৰ বাবে একে অনুপাত আছিল 21%, যি এমএছএমই-ক মিছ পেমেণ্টৰ সৈতে পুঁজি যোগান ধৰাৰ বাবে ঋণদাতাৰ গ্ৰহণযোগ্যতা বৃদ্ধি হোৱাৰ ইঙ্গিত দিয়ে।

উচ্চ ঋণ বৃদ্ধিৰ বাবে এমএছএমই পৰ্টফলিঅ'ৰ বাবে এনপিএ হাৰ স্থিৰ।

এমএছএমই খণ্ডত ঋণৰ শক্তিশালী প্ৰবাহ, আৰু চৰকাৰ আৰু নিয়ন্ত্ৰকৰ পৰা বিভিন্ন সমৰ্থন ব্যৱস্থাৰ সৈতে, এমএছএমই-ৰ বাবে এনপিএ হাৰ 21 মাৰ্চৰ বাবে 12.5% নিয়ন্ত্ৰণ কৰা হয়, মাৰ্চ'20-ৰ বাবে 12.6%ৰ তুলনাত। অৱশ্যে, 21 মাৰ্চৰ বাবে এনপিএ হাৰ ডিচেম্বৰ'20 (12%)তকৈ অধিক আৰু লগতে ক্রেডিট অৱনমিত হৈছে।

এমএছএমই ঋণৰ ক্রেডিট বৃদ্ধি

ভাৰতত মুঠ অন-বেলেন্স শ্বীট বাণিজ্যিক ঋণৰ এক্সপোজাৰ মাৰ্চ'21 ত ₹74.36 লাখ কোটি আছিল, যাৰ ইওবাই বৃদ্ধিৰ হাৰ আছিল 0.6%। এমএছএমই খণ্ডৰ ক্রেডিট এক্সপোজাৰ হৈছে মাৰ্চ'21 তাৰিখলৈকে ₹ 20.21 লাখ কোটি, যি য়ে 6.6% ইওবাই বৃদ্ধিৰ হাৰ দেখুৱায় আৰু এই ঋণ বৃদ্ধি এমএছএমই ঋণ 1-ৰ সকলো উপখণ্ডত দেখা যায়।

প্ৰদৰ্শন 1: বেলেঞ্চ-শ্বীট বাণিজ্যিক ক্রেডিট এক্সপোজাৰত (₹লাখ কোটিটকাত)

| | অতিক্ষু দ্ৰ < ₹10 Lakhs | মাইক্র'1 ₹10-50 Lakhs | মাইক্র'2 '50 Lakhs- 1 Crores | ক্ষুদ্ৰ '₹1-10 Crores | মজলীয়া1 '₹10-25 Crores | মজলীয়া 2 '₹25-50 Crores | বৃহৎ > ₹50 Crores | সামগ্ৰিকভাৱে |
|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------|
| Mar'19 | 0.86 | 2.18 | 1.49 | 7.44 | 3.65 | 22.96 | 54.10 | 72.68 |
| Jun'19 | 0.86 | 2.14 | 1.47 | 7.38 | 3.58 | 2.88 | 53.77 | 72.09 |
| Sep'19 | 0.88 | 2.20 | 1.50 | 7.42 | 3.58 | 2.87 | 53.27 | 71.72 |
| Dec'19 | 0.92 | 2.25 | 1.52 | 7.54 | 3.61 | 2.86 | 53.39 | 72.10 |
| Mar'20 | 0.96 | 2.31 | 1.56 | 7.64 | 3.65 | 2.85 | 54.93 | 73.88 |
| Jun'20 | 0.94 | 2.27 | 1.52 | 7.51 | 3.65 | 2.85 | 55.06 | 73.81 |
| Sep'20 | 0.93 | 2.34 | 1.59 | 7.84 | 3.73 | 2.91 | 50.33 | 69.65 |
| Dec'20 | 0.97 | 2.37 | 1.61 | 7.95 | 3.80 | 2.94 | 52.06 | 71.70 |
| Mar'21 | 1.02 | 2.47 | 1.67 | 7.15 | 3.88 | 3.00 | 54.15 | 74.36 |
| Y-o-Y growth | 6.3% | 6.9% | 7.1% | 6.7% | 6.3% | 5.3% | -1.4% | 0.6% |

2021 বিত্তীয় বৰ্ষত, দেশখনে এমএছএমই খণ্ডলৈ ₹9.5 লাখ কোটি টকাৰ ঋণ বিতৰণ কৰে, যি 2020 বিত্তীয় বৰ্ষত ₹6.8 লাখ কোটি টকাৰ পূৰ্বৱৰ্তী বছৰতকৈ অধিক। 2021 চনত এমএছএমই ঋণৰ এই তীব্ৰ জাপ ইটিএলজিএছৰ আত্মনিৰ্ভৰ ভাৰত আঁচনিৰ দ্বাৰা সমৰ্থিত হৈছে যিয়ে ঋণদাতাসকলক 100% ঋণ গেৰাণ্টি প্ৰদান কৰিছে।

প্ৰদৰ্শন 2: বিতৰণৰ পৰিমাণ (₹ লাখ কোটিটকাত)

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

'বাণিজ্যিক ঋণ সত্তা স্তৰত একত্ৰিত কৰা ঋণ এক্সপোজাৰৰ আধাৰত শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হৈছে, অতি সৰু: < ₹10 লাখ; মাইক্র'1: 10লাখ-50লাখ; মাইক্র'2: 50লাখ-1কোটি; সৰু: ≥1কোটি >10 কোটি; মধ্যম1: ≥ 10 কোটি >25 কোটি; মধ্যম2: ≥ 25 কোটি >50 কোটি; ডাঙৰ ≥50 কোটি। মাইক্র' শাখাত অন্তৰ্ভুক্ত আছে অতি সৰু, মাইক্র'1 আৰু মাইক্র'2 শাখা আৰু মজলীয়া শাখাত মধ্যম1 আৰু মধ্যম2 অন্তৰ্ভুক্ত থাকে।

বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধানৰ সূচীবদ্ধ পৰিমাণৰ প্ৰৱণতাই সূচায় যে এমএছএমই খণ্ডত ঋণৰ চাহিদা প্ৰাক-কোভিড-19 স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে। এপ্ৰিল'20 আৰু মে'20-ৰ সময়ত তীব্ৰ হ্ৰাস দেশব্যাপী লকডাউনৰ বাবে হৈছে, আৰু আমি এপ্ৰিল 2021-ত দ্বিতীয় চৌৰ সময়ত একে ধৰণৰ প্ৰৱণতা দেখিছোঁ। অৱশ্যে, মে'21 তাৰিখে অনুসন্ধান বৃদ্ধি হোৱা দেখা গৈছে।

প্ৰদৰ্শন 3: সূচীবদ্ধ ক্রেডিট অনুসন্ধানৰ পৰিমাণ



ইচিএলজিএছ আৰম্ভ হোৱাৰ পিছত, ক্রেডিট অৰিগিনেশ্বনবোৰে এক বৃদ্ধি দেখিছে। জানুৱাৰী'20-ৰ তুলনাত, যাক সূচীকৰণৰ বেলেইন হিচাপে লোৱা হৈছে, আমি দেখিছোঁ যে জুন'20-ৰ পৰা ক্রেডিট উৎপত্তিৰ বৃদ্ধি শক্তিশালী হৈছে।

প্ৰদৰ্শন 4: পৰিমাণ অনুসৰি এমএছএমই ঋণৰ সূচীবদ্ধ উৎপত্তি

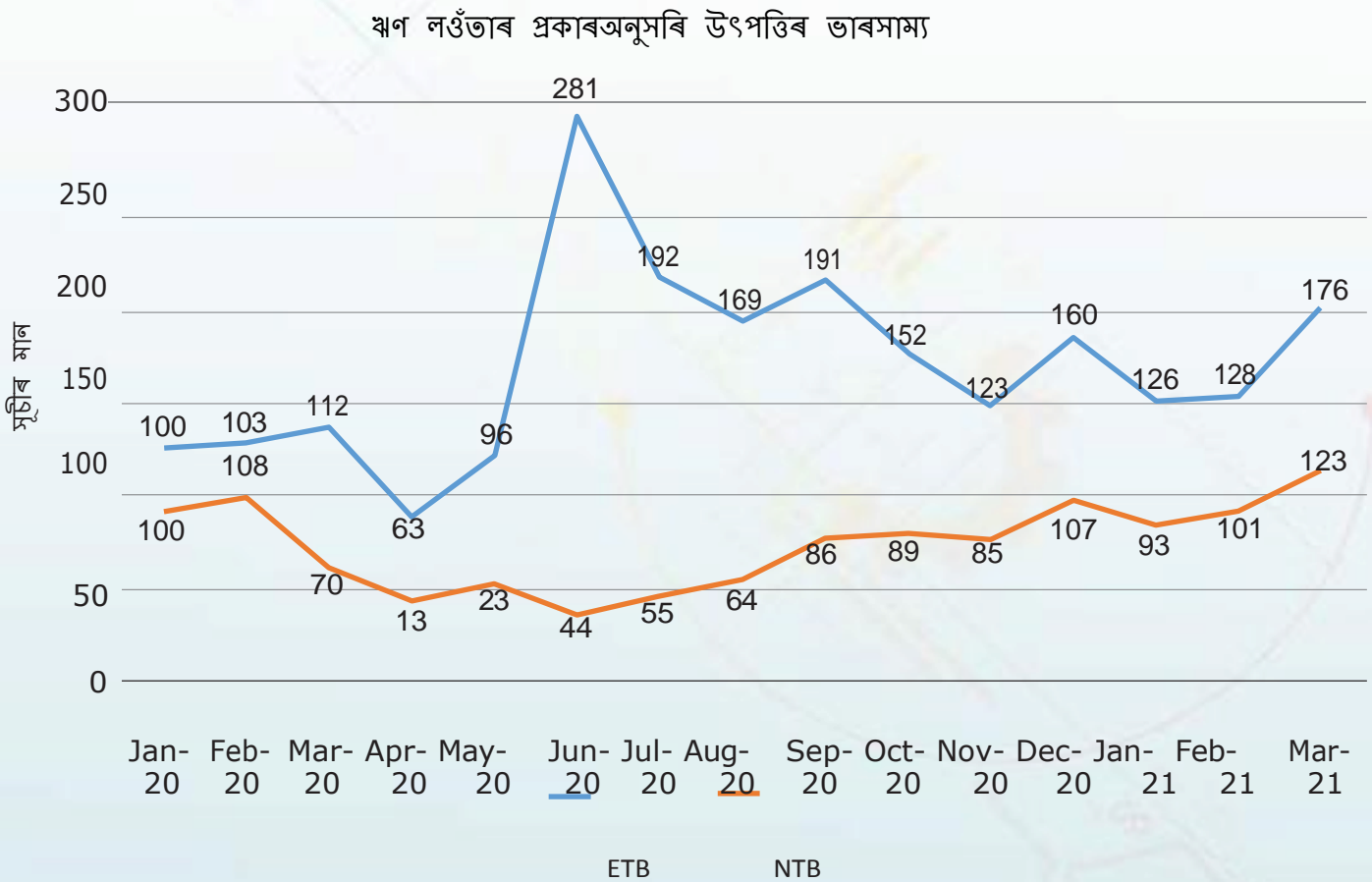


ঋণ লওঁতাৰ প্ৰকাৰঅনুসৰি ক্ৰেডিট কাৰ্যকলাপ

ঋণ মঞ্জুৰ কৰা ঋণ লওঁতাসকলক ঋণদাতাৰ সৈতে তেওঁলোকৰ বিদ্যমান সম্পৰ্কৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি অধিক শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়। ঋণদাতাৰ সৈতে বিদ্যমান বাণিজ্যিক ঋণ সম্পৰ্ক থকা ঋণ লওঁতাসকলক একজিষ্টিং-টু-বেঞ্চ (ইটিবি) হিচাপে সংজ্ঞায়িত কৰা হয়, সংশ্লিষ্ট ঋণদাতা বা আন কোনো ঋণদাতাৰ সৈতে কোনো বাণিজ্যিক ঋণ সম্পৰ্ক নথকা ঋণ লওঁতাসকলক নিউ-টু-বেঞ্চ (এনটিবি) হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়।

যদিও আৰম্ভণিতে ইটিবি-ৰ বাবে এক শক্তিশালী ৰিবাউণ্ড দেখা গৈছিল মুখ্যতঃ ইচিএলজিএছ আঁচনিৰ ডিজাইনৰ বাবে, সময়ৰ লগে লগে আমি এনটিবি-ও বৃদ্ধি হোৱা দেখিছোঁ। এনটিবি এমএছএমইবোৰক ক্ৰেডিট বিতৰণ প্ৰাক-কোভিড স্তৰৰ তুলনাত এপ্ৰিল'20-ৰ বাবে 90% ত্ৰাস পাইছিল আৰু ক্ৰমান্বয়ে মাৰ্চ 21-ৰ বাবে প্ৰাক-কোভিড স্তৰতকৈ উচ্চলৈ ঘূৰি আহিছে। ইটিবিএমএছএমই-বোৰক ক্ৰেডিট বিতৰণ ইচিএলজিএছ-ৰ বাবে জুন'20-ত প্ৰাক-কোভিড স্তৰৰ দুগুণতকৈও অধিক লৈ বৃদ্ধি হৈছিল আৰু তেতিয়াৰ পৰা ই প্ৰাক-কোভিড স্তৰ বজাই ৰাখিছে।

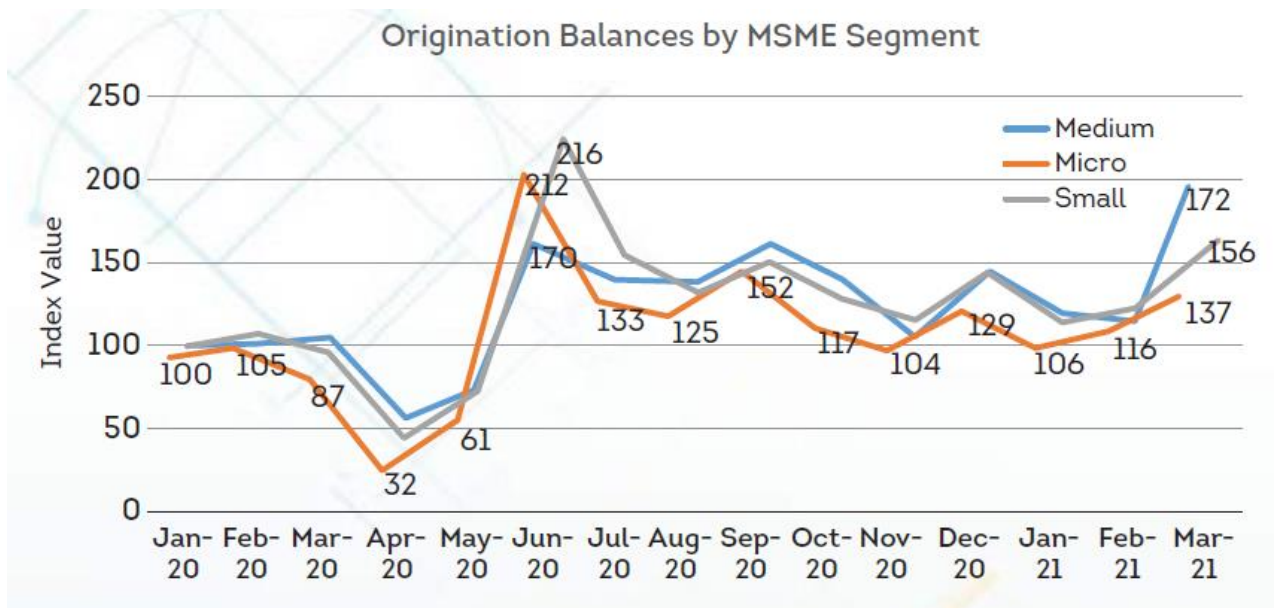
প্ৰদৰ্শন 5: ঋণ লওঁতাৰ প্ৰকাৰৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ উৎপত্তিৰ ভাৰসাম্য



ঋণ লওঁতাসকলৰ আকাৰৰ দ্বাৰা উৎপত্তিবোৰলৈ লক্ষ্য কৰি, আমি দেখিছোঁ যে মাইক্ৰ' শাখাত নতুন উৎপত্তি, যি দেশজুৰি লকডাউনৰ দ্বাৰা আটাইতকৈ বেছি প্ৰভাৱিত হৈছিল, বৃদ্ধি পাইছে আৰু প্ৰাক-কোভিড স্তৰতকৈ অধিক। এমএছএমই সৰু আৰু মজলীয়া দুয়োটা খণ্ডৰ বাবে একে ধৰণৰ প্ৰৱণতা দেখা যায়।

প্রদর্শন 6: এমএছএমই শাখাৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ উৎপত্তিবেলেঙ্গ

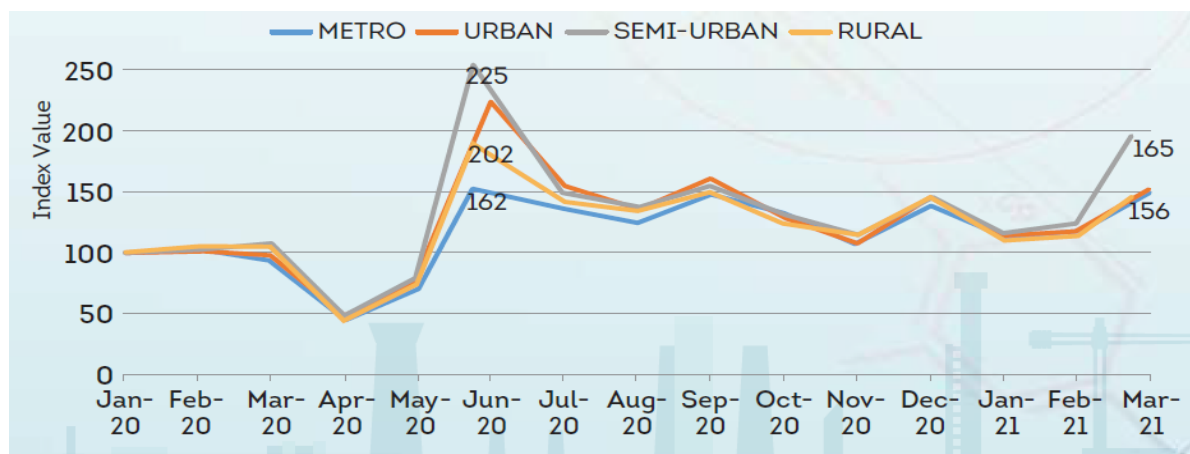
এমএছএমই খণ্ডৰ দ্বাৰা উৎপত্তিৰ ভাৰসাম্য



অঞ্চল অনুসৰি ক্রেডিট কাৰ্যকলাপ

ভৌগোলিক ক্ষেত্ৰত অধিক গভীৰ মনোনিৱেশত, নগৰ, অৰ্ধ-নগৰ আৰু গ্ৰাম্য অঞ্চলত বিতৰণৰ প্ৰৱণতা একে যিমেট্ৰ' অঞ্চলৰ তুলনাত জুন'20 ত বিতৰণত তীব্ৰ বৃদ্ধি অনুভৱ কৰিছিল। কিন্তু সামগ্ৰিকভাৱে, ইচিএলজিএছ হস্তক্ষেপৰ ফলত সকলো অঞ্চল লাভান্বিত হৈছিল। শেহতীয়া মাহবোৰত, সকলো অঞ্চলেই পুনৰ প্ৰত্যাহ্বানৰ লক্ষণ দেখুৱাইছে আৰু প্ৰাক-কোভিড স্তৰ অতিক্ৰম কৰিছে।

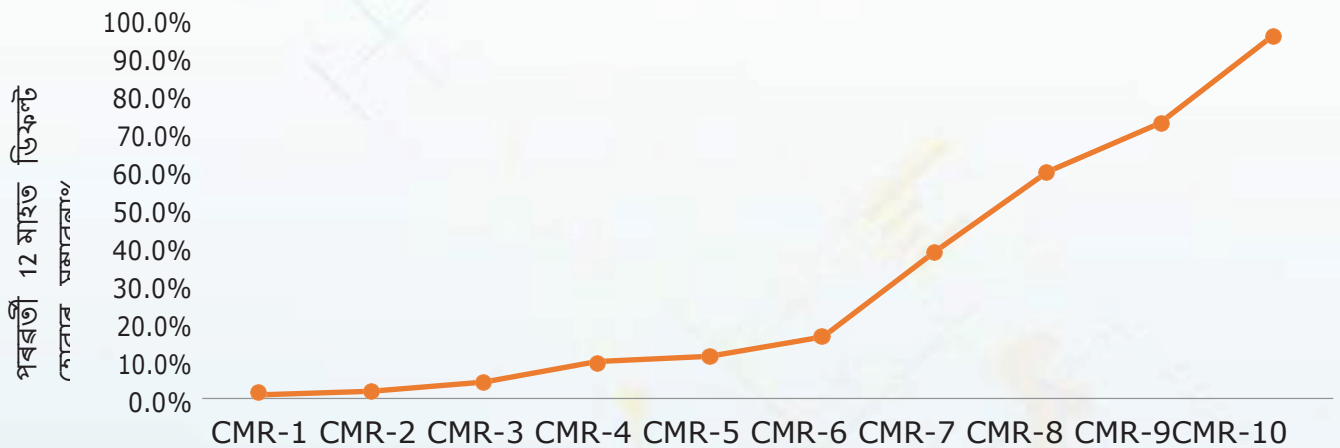
প্রদর্শন 7: পৰিমাণ অনুসৰি এমএছএমই ঞ্গৰ অঞ্চল-অনুসৰি সূচীবদ্ধ উৎপত্তি



ক্রেডিট প্রদৰ্শন আৰু স্বাস্থ্য পৰীক্ষা

চিবিএল এমএছএমই বেংক (চিএমআৰ) হৈছে এমএছএমইবোৰৰ বাবে এক ক্রেডিট বিপদাশংকাৰ বেংক যি পৰৱৰ্তী 12 মাহত এমএছএমই এনপিএ হোৱাৰ সম্ভাৱনা ৰক্ষা কৰে। চিএমআৰ এমএছএমই বাবে প্ৰযোজ্য আৰু মুঠ বাণিজ্যিক ঋণ 50 কোটি টকালৈকে। বৰ্তমান 9 মিলিয়নতকৈও অধিক এমএছএমই চিবিএল এমএছএমই বেংকৰ বাবে যোগ্য। চিএমআৰ-য়ে বিপদাশংকা ব্যৱস্থাপনা প্ৰক্ৰিয়াটো মানক কৰে আৰু আণ্ডাৰৱাইটিংৰ বাবে পৰিৱৰ্তনৰ সময় হ্ৰাস কৰাৰ সময়ত বস্তুনিষ্ঠ ঋণ দিয়াৰ সিদ্ধান্ত বোৰ সক্ষম কৰে। পৰ্টফলিঅ' ব্যৱস্থাপনা দৃষ্টিকোণৰ পৰা, চিএমআৰ-য়ে নিয়ম-আধাৰিত, বৃহৎ পৰিমাণৰ নৱীকৰণ আৰু পৰ্টফলিঅ' নিৰীক্ষণ সক্ষম কৰে আৰু সময়ৰ সৈতে বেংকত অৱনমিত যোৱাবোৰ লক্ষ্য কৰে।

প্ৰদৰ্শন 8: চিবিএল এমএছএমই বেংক ভৱিষ্যতবাণী মডেল

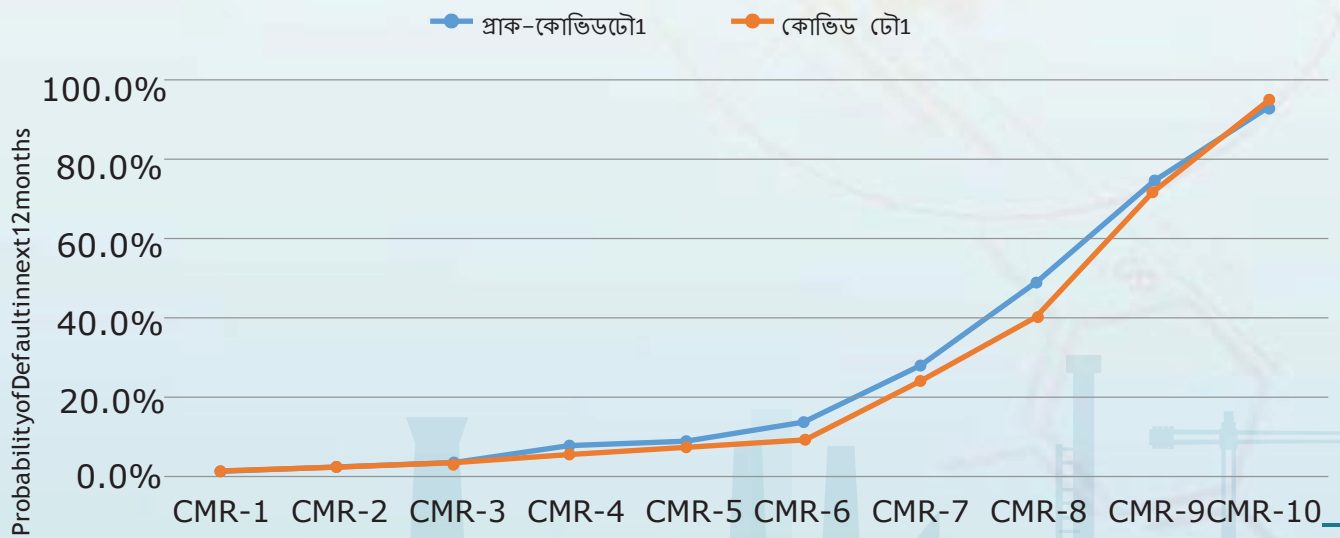


যোৱা বছৰটোত লকডাউন আৰু আনলক পৰ্যায়ৰ বিভিন্ন চক্ৰৰ জৰিয়তে অৰ্থনীতিত অতীতপূৰ্ব অস্থিৰতা দেখা গৈছে, লগতে চাহিদা হ্ৰাস, চাকৰি হেৰুওৱা আৰু অৰ্থনৈতিক অৱনতি হৈছে। এই সময়ছোৱাত কেইবাটাও নিয়ামক ব্যৱস্থা আছিল, যাৰ ভিতৰত আছে ইটিএলজিএছৰ আত্মনিৰ্ভৰ ভাৰত আঁচনি, অপৰাধ স্বীকৃতিৰ বাবে স্বগিতাদেশ আৰু নিৰ্দেশনা - যাৰ বাবে সকলো বিপদাশংকা মডেল নিবিড়ভাৱে নিৰীক্ষণ কৰাৰ প্ৰয়োজন আছিল। চিবিএল এমএছএমই বেংক যিটো 2017 চনৰ পৰা ঋণদাতাসকলে ব্যাপকভাৱে ব্যৱহাৰ কৰি আহিছে আৰু ভাল এমএছএমইবোৰক বেয়াৰ পৰা পৃথক কৰিবলৈ সক্ষম হৈছে, এই চাপৰ সময়ছোৱাত নিবিড়ভাৱে পৰীক্ষা কৰা হৈছিল। চিএমআৰ-ৰ এমএছএমই-ৰ মাজত বিপদাশংকা পৃথক কৰাৰ সামৰ্থ্য কোভিড-ৰ সৈতে উদ্ভৱ হোৱা অৰ্থনৈতিক চাপৰ মাজত শক্তিশালী হৈ আছে, যিটো তলৰ পিডি বন্ধৰ দ্বাৰা প্ৰমাণিত হয় যি চিএমআৰ বেংকৰ প্ৰি আৰু পোষ্ট কোভিড পৰীক্ষা কৰে। প্ৰাক কোভিডৰ বাবে, মাৰ্চ'19 তাৰিখলৈকে প্ৰতিষ্ঠানবোৰৰ চিএমআৰ বেংকবোৰ পৰৱৰ্তী 12 মাহত সদায় 90+ ডিপিডিৰ প্ৰদৰ্শন সংজ্ঞা-ৰ বিপৰীতে মেপ কৰা হৈছিল। কোভিডৰ পিছত, মাৰ্চ'20 তাৰিখলৈকে প্ৰতিষ্ঠানবোৰৰ চিএমআৰ বেংকবোৰ পৰৱৰ্তী 12 মাহত কেতিয়াও 90+ ডিপিডিৰ প্ৰদৰ্শন সংজ্ঞাৰ বিপৰীতে মেপ কৰা হৈছিল।

212 মাহত কেতিয়াও 90+ মানক সংজ্ঞা ব্যৱহাৰ কৰি প্ৰদৰ্শন মূল্যায়ন কৰা হয়। সংজ্ঞাটোত কেতিয়াবা বুজায় যে যদি একউল্ট এটাই 12 মাহৰ ভিতৰত যিকোনো সময়ত 90+ ডিপিডি স্থিতি স্পৰ্শ কৰে, ইয়াক "বেয়া" বুলি গণ্য কৰা হ'ব।



প্রদর্শন 9: চিবিল এমএছএমই বেংক প্রাক-কোভিড আৰু পোষ্ট-কোভিড টো1



বিপদাশংকা প্র'ফাইলত পৰিৱৰ্তন

মাৰ্চ'20 ৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈ আৰম্ভ হোৱা এক বছৰৰ ম্যাদত ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে চিবিএল এমএছএমই বেংক ড্ৰেজিচন নিৰীক্ষণ কৰা হয়, আৰু চিএমআৰ 1-3, চিএমআৰ 4-5, চিএমআৰ 6-7 আৰু চিএমআৰ 8-10 বেংক বাকেটৰ বাবে পৰিৱৰ্তন নিৰীক্ষণ কৰা হয়। দেখা গৈছে যে মাৰ্চ '20-ত চিএমআৰ 1-3-ত থকা 32% ঋণ লওঁতা মাৰ্চৰ 21 তাৰিখৰ ভিতৰত নিম্ন স্থানৰ বাকেটলৈ হ্ৰাস পাইছে, আৰু 20 মাৰ্চ'20-ত চিএমআৰ 4-5 থকা 21% ঋণ লওঁতা মাৰ্চ'21-ৰ ভিতৰত উচ্চ স্থানৰ বাকেটলৈ উন্নীত হৈছে।

প্ৰদৰ্শন 10: মাৰ্চ'20 ৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈ চিএমআৰৰ ড্ৰেজিচন মেট্ৰিক্স

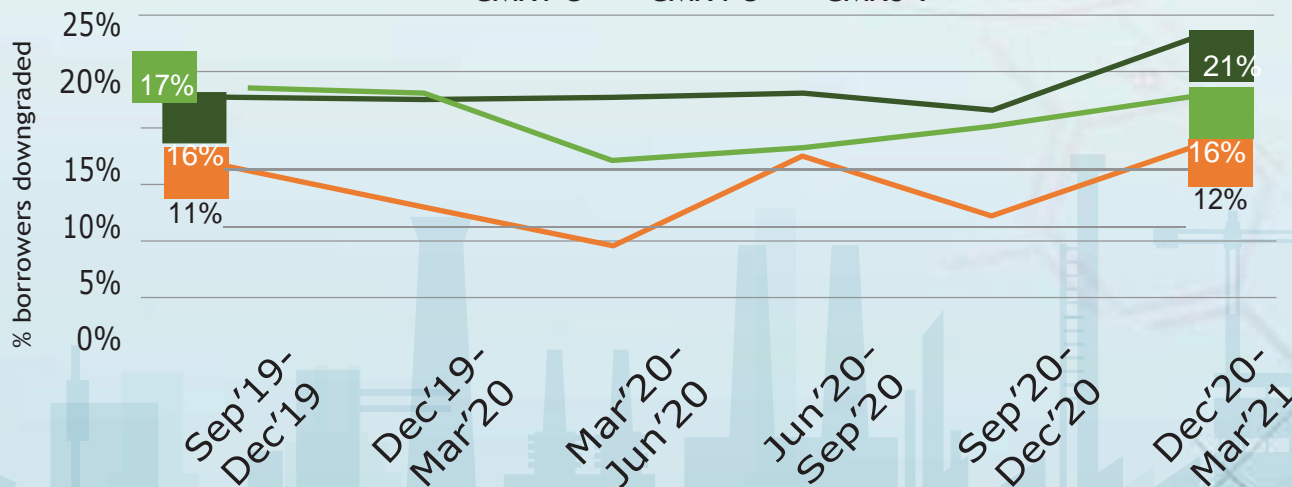
| | | মাৰ্চ'21লৈ চিএমআৰ | | | | অৱনমিত | আপগ্ৰেড |
|-----------------------|----------|-------------------|---------|---------|----------|--------|---------|
| | | CMR 1-3 | CMR 4-5 | CMR 6-7 | CMR 8-10 | | |
| মাৰ্চ '20লৈ চিএমআৰ | CMR 1-3 | 68% | 21% | 7% | 4% | 32% | |
| | CMR 4-5 | 21% | 53% | 16% | 10% | 26% | 21% |
| | CMR 6-7 | 6% | 22% | 57% | 15% | 15% | 28% |
| | CMR 8-10 | 1% | 3% | 18% | 78% | | 22% |

শেহতীয়া কোৱাৰ্টাৰবোৰত বিপদাশংকা বাকেটবোৰত চিএমআৰ-ৰ এক ত্ৰৈমাসিক তুলনামূলক দৃশ্য, সকলো বাল্টিত ডাউনগ্ৰেড বৃদ্ধি হৈছে, যাৰ ফলত বিপদাশংকা বৃদ্ধি হোৱাৰ ইঙ্গিত দিয়ে। চিএমআৰ 1-3-ৰ বাবে ডাউনগ্ৰেড সৰ্বাধিক, তাৰ পিছত আছে চিএমআৰ 4-5।

প্ৰদৰ্শন 11: চিএমআৰৰ দ্বাৰা এমএছএমইৰ বাবে অৱনমিত

চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা এমএছএমইৰ বাবে অৱনমিত

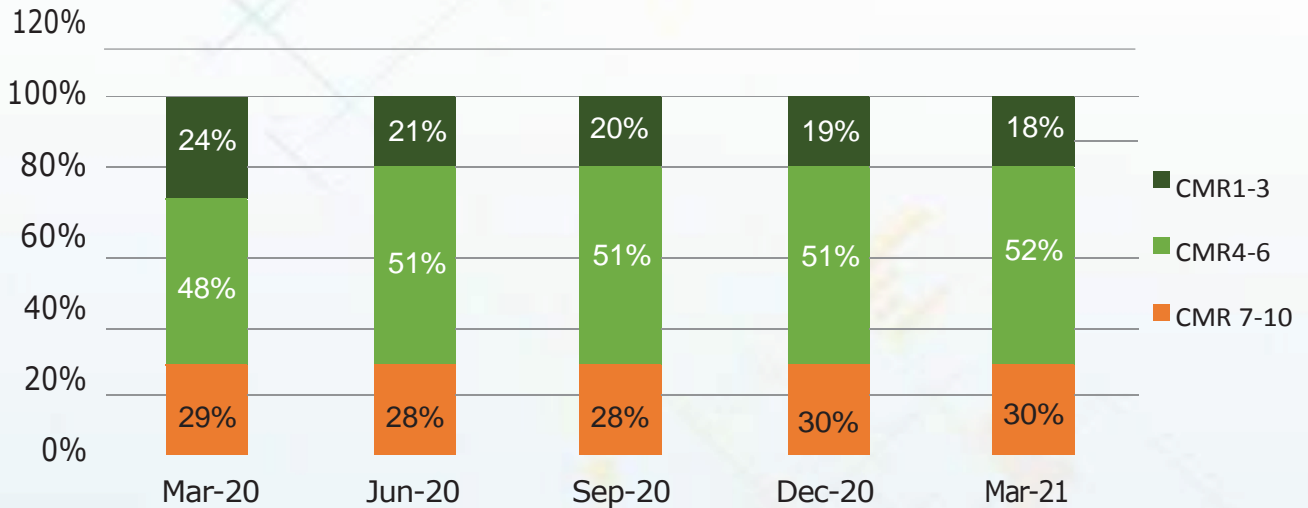
— CMR1-3 — CMR4-5 — CMR6-7



ইয়াৰ ফলস্বৰূপে, মধ্য-বিপদাশংকা ঋণ লওঁতাসকলৰ সোঁত দ্ৰুতগতিত বৃদ্ধি হৈছে। মাৰ্চ'21 তাৰিখলৈকে, 52% ঋণ লওঁতা মাৰ্চ'20-ত 48% ৰ তুলনাত চিএমআৰ 4-6 ৰ পৰিসৰত আছে। চিএমআৰ4-6-ৰ মধ্য-বিপদাশংকা শাখালৈ পৰিৱৰ্তন চিএমআৰ1-3-ৰ নিম্ন-বিপদাশংকা শাখাৰ পৰা হৈছে। অৱশ্যে, চিএমআৰ 7-10-ৰ উচ্চ-বিপদাশংকা খণ্ড এতিয়াও 30% ত স্থবিৰ হৈ আছে।

প্ৰদৰ্শন 12: চিএমআৰৰ দ্বাৰা এমএছএমই পৰ্টফলিঅ'ৰ বিতৰণ

চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা ঋণ লওঁতাসকলৰ বিতৰণ

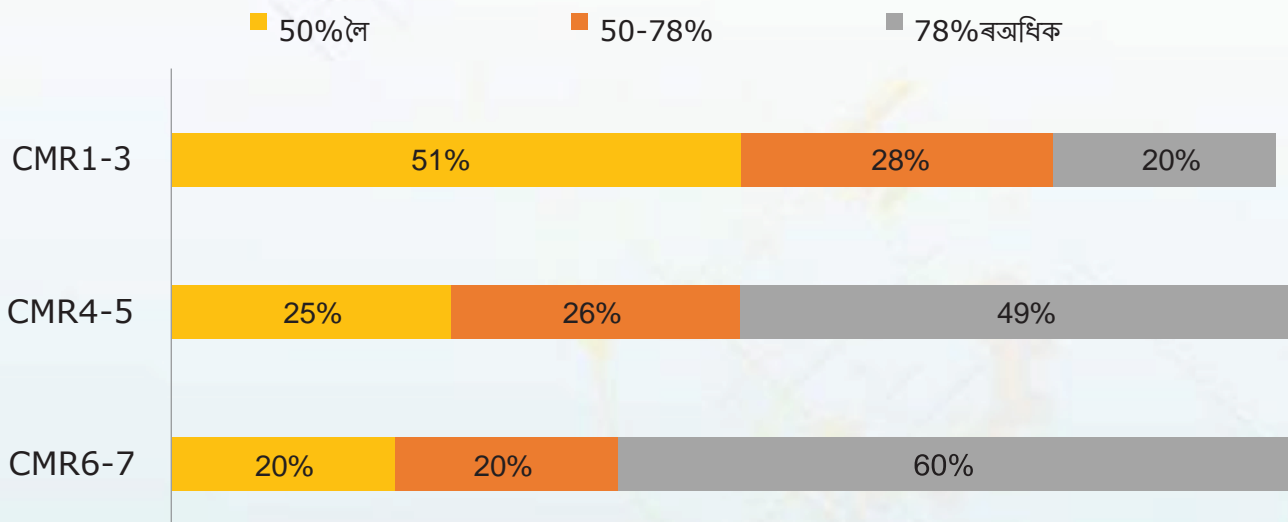


ভাল ঋণ লওঁতাসকলক অধিক পৃথক কৰিবলৈ ট্ৰেণ্ডেড এলগৰিথম

শেহতীয়া তিনিমাহত ক্রেডিট বেলেম্বৰ দ্রুত বৃদ্ধিয়ে - বিশেষকৈ মধ্যম বিপদাশংকা আৰু উচ্চ বিপদাশংকা খণ্ডত, অধিক পৰ্টফলিঅ' নিৰীক্ষণৰ বাবে কেছটো শক্তিশালী কৰিছে। ক্রেডিটভিজন® (চিভি) ব্যৱহাৰ এলগৰিথম ব্যৱহাৰ কৰি 12 মাহৰ ভিতৰত নগদ ক্রেডিট আৰু অভাৱডাষ্ট ঋণৰ দৰে ঘূৰ্ণায়মান ক্রেডিট সুবিধাৰ বাবে ক্রেডিট বেলেম্বত ট্ৰেণ্ডেড ব্যৱহাৰ বিশ্লেষণ কৰা হয়। ই ক্রেডিট বুৰোডাটা অধিক বিচ্ছিন্ন কৰাত সহায় কৰে, আৰু যেতিয়া চিএমআৰ-ৰ সৈতে একেলগে ব্যৱহাৰ কৰা হয়, এক তীক্ষ্ণ বিপদাশংকা পৃথকীকৰণ প্ৰদান কৰে।

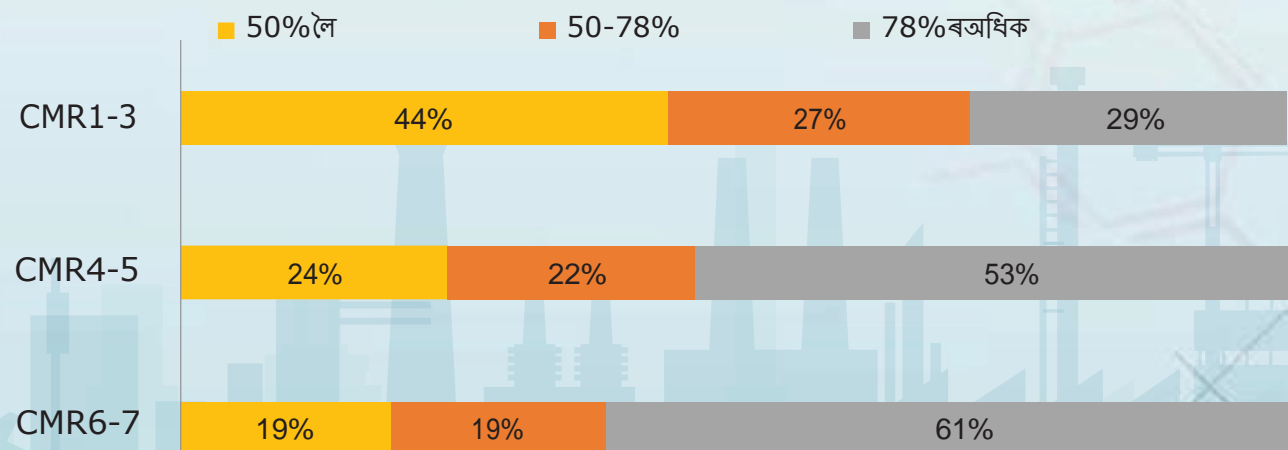
চিভিল এমএছএমই ৰেংকৰ ভিতৰত ব্যৱহাৰৰ বিভাজনে সূচায় যে সৰ্বোচ্চ ব্যৱহাৰ শাখাত এমএছএমই প্ৰতিষ্ঠানবোৰ (>78% গড় ব্যৱহাৰ) হৈছে চিএমআৰ 1-3 পদবী ঋণ লওঁতাৰ মাত্ৰ 20%, আনহাতে চিএমআৰ 6-7 স্থান ৰখা ঋণ লওঁতাসকলৰ সংখ্যা 60% হয়। সেয়েহে, ট্ৰেণ্ডেড ইউটিলিটেশ্বন এলগৰিথম ব্যৱহাৰ কৰি, ভাল ৰেংকৰ ভিতৰত চাপৰ পকেট, লগতে মধ্যম-বিপদাশংকা ঋণ লওঁতাসকলৰ মাজত উন্নত ঋণ লওঁতাচিনাক্ত কৰা সম্ভৱ।

প্ৰদৰ্শন 13: পৰ্টফলিঅ' স্থৰ: গড় মুঠ ব্যৱহাৰ (মাৰ্চ'21)



ঋণ লওঁতাসকলৰ প্ৰাক-আৰু কোভিড-পৰৱৰ্তী তৰংগ 1-ৰ ঋণ স্থিতি মূল্যায়ন কৰিবলৈ, ঋণ লওঁতাসকলৰ গড় ব্যৱহাৰৰ স্থৰ 1 (মাৰ্চ'20) তুলনা কৰি, ঋণ লওঁতাৰ এক উচ্চ অনুপাত মাৰ্চ '20-ত উচ্চ ব্যৱহাৰ শাখাত (>78% গড় ব্যৱহাৰ) আছিল। এমএছএমই ব্যৱহাৰৰ স্থৰে তৰংগ 2 লৈ যোৱাৰ পৰামৰ্শ দিয়ে, এমএছএমই বোৰ কোভিড তৰংগ1-ৰ তুলনাত গাঁথনিগতভাৱে শক্তিশালী।

প্ৰদৰ্শন 14: পৰ্টফলিঅ' স্থৰ: গড় মুঠ ব্যৱহাৰ (মাৰ্চ'20)





এমএছএমই প্রতিষ্ঠানবোৰৰ চিএমআৰ আৰু মুঠ গড় ঘূৰ্ণায়মান ব্যৱহাৰ নিৰীক্ষণ কৰা হয় আৰু বেয়া হাৰ দেখা যায়। বেয়া হাৰক পৰৱৰ্তী 12 মাহত দেখা পোৱা 90+ দিন পাষ্ট ডিউ (ডিপিডি) হিচাপে সংজ্ঞায়িত কৰা হয়। গড় ঘূৰ্ণায়মান ব্যৱহাৰক বিপদাশংকাৰ পাৰ্থক্যকাৰীহিচাপে ব্যৱহাৰ কৰি, আমি একেটা বিপদাশংকা বাকেটত তুলনামূলকভাৱে উন্নত ঋণ লওঁতা বিচাৰি পাম। মজলীয়া বিপদাশংকা থকা এমএছএমই-ৰ (চিএমআৰ4-5) বাবে, 78% তকৈ কম ব্যৱহাৰ কৰা প্রতিষ্ঠানবোৰ যুক্তিসঙ্গতভাৱে স্থিৰ, 8% ডিফল্ট হাৰ প্ৰত্যক্ষ কৰে, আনহাতে একেটা বিপদাশংকা শাখাত, 78% তকৈ অধিক ব্যৱহাৰ কৰা প্রতিষ্ঠানবোৰে 13% বেয়া হাৰ দেখুৱাইছে যি প্ৰায় দুগুণ। চিএমআৰ6-7-ৰ প্রতিষ্ঠানবোৰৰ বাবে একেই প্ৰৱণতা দেখা যায় য'ত ব্যৱহাৰ বৃদ্ধি কৰিলে বেয়া হাৰ দুগুণ হয়। ই আনকি চিএমআৰ 4-7 খণ্ডৰ ঋণ লওঁতাসকলৰ মাজতও নিম্ন-বিপদাশংকা ঋণ লওঁতা বাছনি কৰাত সহায় কৰে।

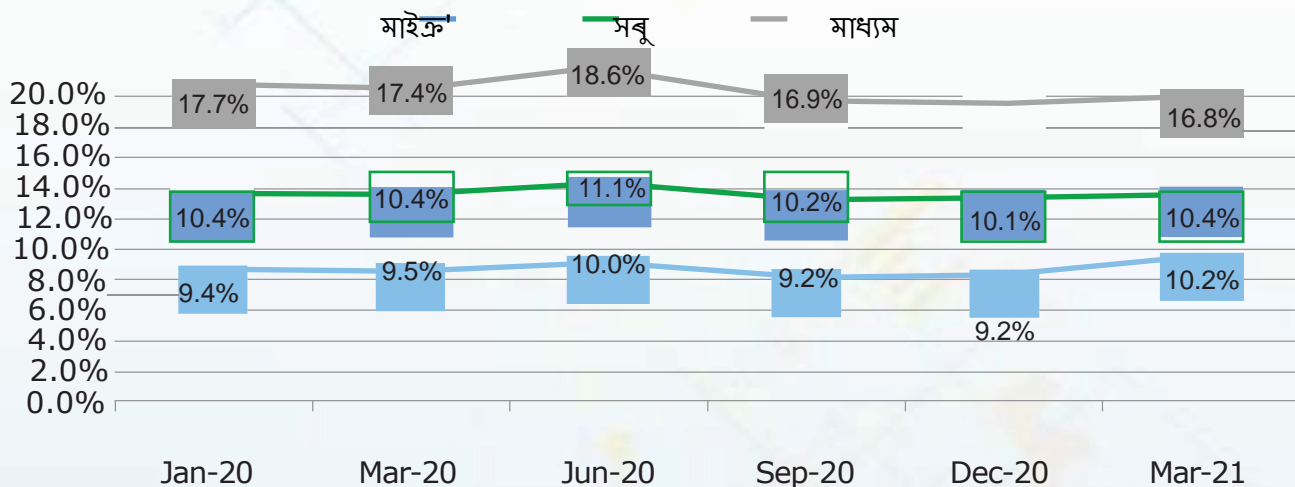
ক্রেডিটভিজন গুণাগুণ আৰু এলগৰিখমে চিবিএল এমএছএমই বেংকৰ বিষয়ে অতিৰিক্ত অন্তৰ্দৃষ্টি প্ৰদান কৰে, আৰু ঋণ দাতাসকলক ঋণ লওঁতাৰ বিভিন্ন মাত্ৰাত গভীৰ মনোনিৱেশ দিবলৈ সক্ষম কৰে, এনেদৰে ঋণদাতাসকলে চিএমআৰৰ চাৰিওফালে কাষ্টম আঁচনি নিৰ্মাণ কৰিবলৈ সক্ষম হয়।

প্ৰদৰ্শন 15: চিএমআৰৰ দ্বাৰা বেয়া হাৰ

| গড় মুঠ ব্যৱহাৰ (12 মিটাৰ) | চিবিএল এমএছএমই বেংক (চিএমআৰ) | | | | |
|----------------------------|------------------------------|--------|--------|---------|--------------|
| | CMR1-3 | CMR4-5 | CMR6-7 | CMR8-10 | সামগ্ৰিকভাৱে |
| Up-to 50% | 3% | 7% | 11% | 68% | 12% |
| 50-78% | 3% | 8% | 12% | 69% | 15% |
| Above 78% | 4% | 13% | 24% | 81% | 21% |
| সামগ্ৰিকভাৱে | 3% | 10% | 19% | 77% | 15% |

এমএছএমই ঋণৰ সামগ্ৰিক এনপিএ হাৰ জুন'20 লৈকে স্থিৰ আছিল, আৰু ছেপ্টেম্বৰ'20-ত সকলো উপখণ্ডত হ্রাস হৈছিল। ই মাৰ্চ'21 লৈকে সৰু আৰু মজলীয়া খণ্ডৰ বাবে স্থিৰ হৈ আছে। এমএছএমই উপখণ্ডৰ ভিতৰত, ডাঙৰ টিকট আকাৰৰ উপখণ্ডবোৰৰ বাবে এনপিএ হাৰ অধিক। মাইক্ৰ' শাখাৰ বাবে ডিচেম্বৰ'20-ৰ ততোধিক মাৰ্চ'21 ত পুনৰ এনপিএ হাৰ বৃদ্ধি হৈছে। উপখণ্ডবোৰত এনপিএ হাৰ হ্রাস ইচিএলজিএছৰ পৰা উচ্চ ঋণ যোগানৰ দ্বাৰা চালিত হয়। নিয়ামক/আইনী নিৰ্দেশনা উদ্ভৱ হোৱাৰ লগে লগে এনপিএ হাৰ সলনি হ'ব পাৰে।

প্রদর্শন 16: খণ্ড-অনুসৰি এনপিএ হাৰ

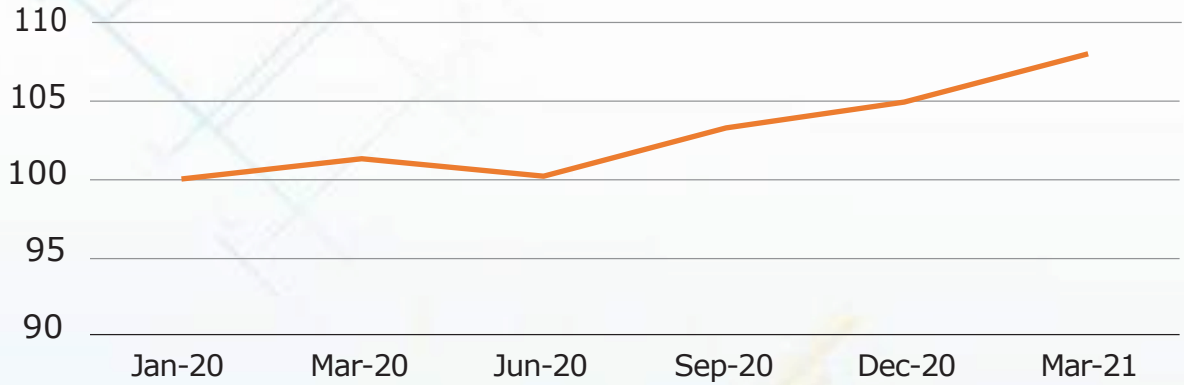


ঋণদাতা চালিত বণনীতিৰ স্থানান্তৰ

2020 চনৰ জুনমাহৰ পিছত বকেয়া ভাৰসাম্যৰ বৃদ্ধি ক্ৰমান্বয়ে বৃদ্ধি পাইছে।

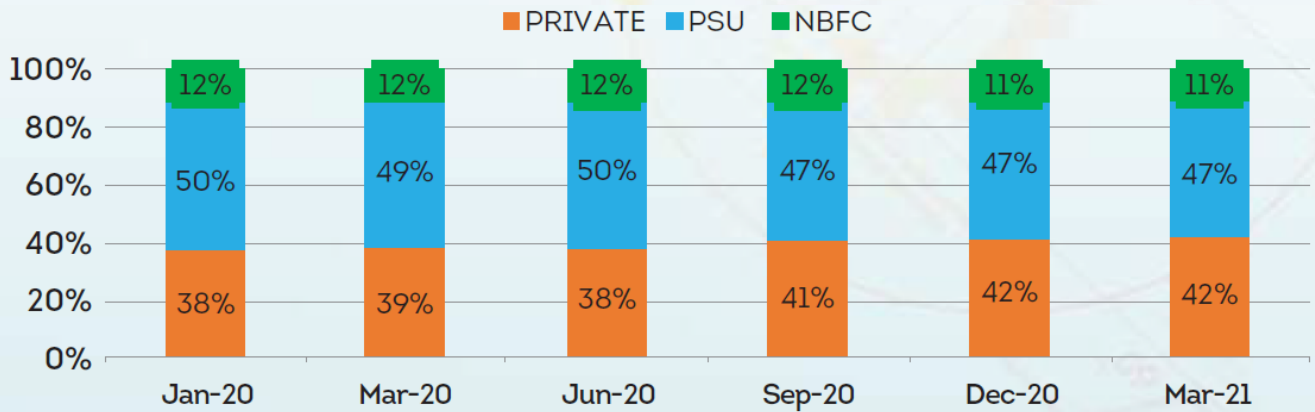
প্রদর্শন 17: সূচীবদ্ধ ক্রেডিট বকেয়া বেলেঙ্গ

সূচীবদ্ধ ক্রেডিট বকেয়া বেলেঙ্গ



ব্যক্তিগত বেংকে পিএছইউৰ ব্যয়ত বজাৰৰ অংশত কেইটামান শতাংশ পইন্ট লাভ কৰিছে। এনবিএফচিৰ ক্ষেত্ৰতো একেই স্থিৰ হৈ আছে।

প্রদর্শন 18: ঋণদাতাসকলৰ সমানুপাতিক অংশ - নতুন উৎপত্তি

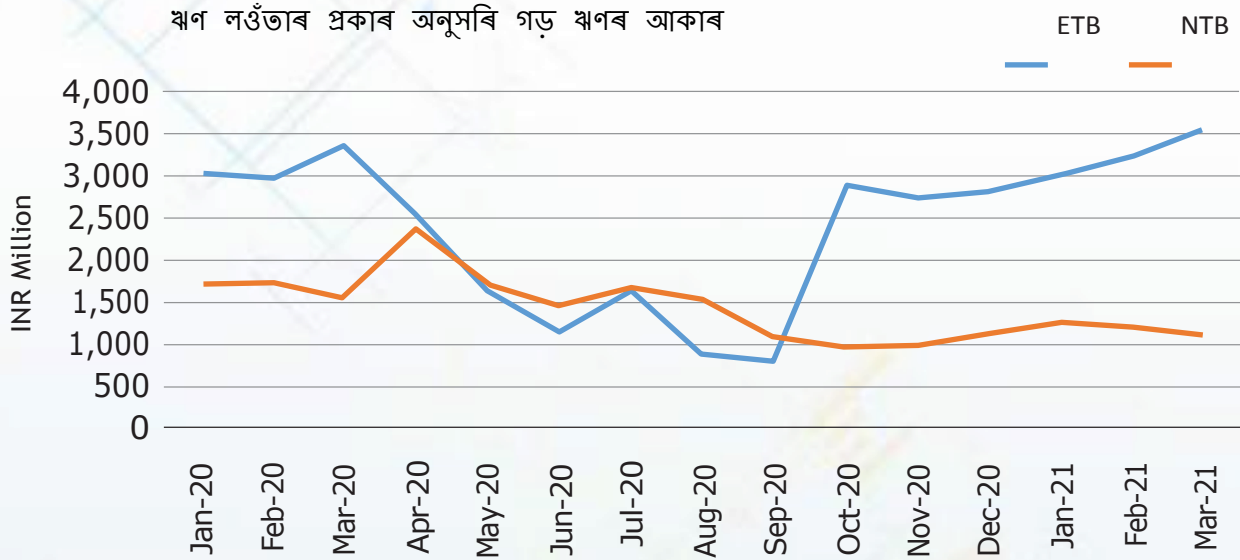


*বজাৰৰ অংশ বিশ্লেষণত বাদ পৰা আন ঋণদাতা

ঋণৰ গড় টিকটৰ আকাৰসলনি

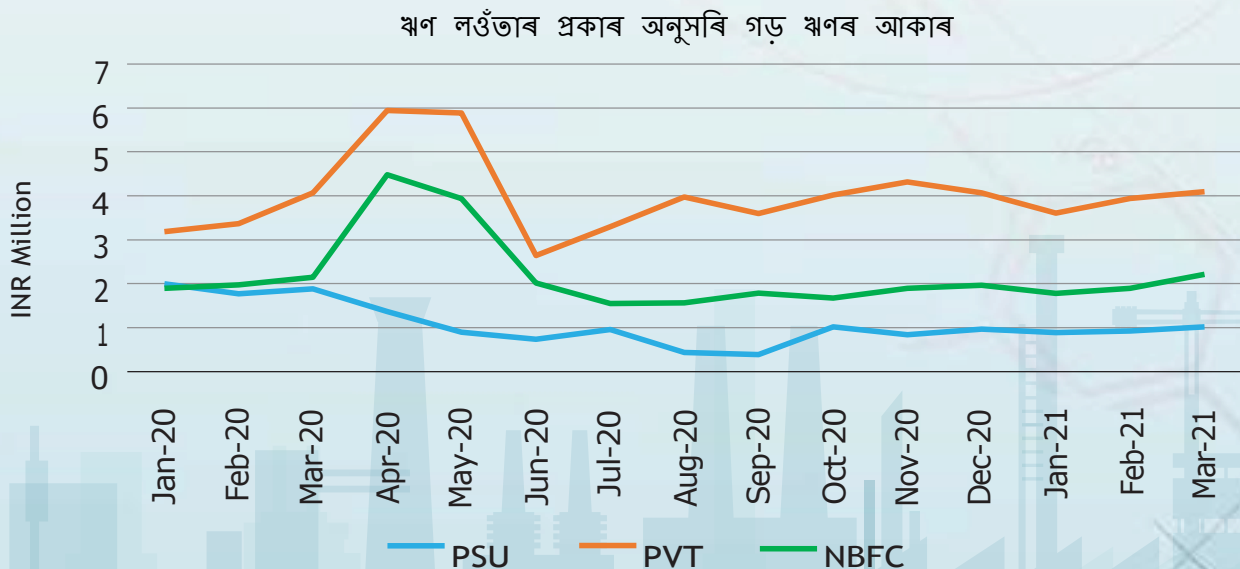
মাৰ্চৰ পৰা ছেপ্টেম্বৰ 2020 লৈ কেৱল ইটিবি গড় ঋণৰ আকাৰ হ্রাস পাইছে, যিটো কোভিডৰ পিছত ই প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ ঘূৰি আহিবলৈ আৰম্ভ কৰিছে। এনটিবি খণ্ডত গড় টিকটৰ আকাৰহ্রাস হোৱা দেখা গৈছে।

প্ৰদৰ্শন 19: ঋণ লওঁতাৰ প্ৰকাৰৰ দ্বাৰা গড় ঋণৰ আকাৰ - নতুন উৎপত্তি



সকলো ঋণদাতা গোটেৰ বাবে এমএছএমই ঋণ ৰ বাবে গড় টিকটৰ আকাৰ হ্রাস পাইছে। যদিও ব্যক্তিগত বেংক আৰু এনবিএফচি-য়ে ক্ৰমান্বয়ে প্ৰাক-কোভিড19 টিকট আকাৰলৈ ঘূৰি আহিছে, ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেঙ্কবোৰে নিম্ন টিকটৰ আকাৰ বজাই ৰাখিছে।

প্ৰদৰ্শন 20: ঋণ লওঁতাৰ প্ৰকাৰ অনুসৰি গড় ঋণৰ আকাৰ - নতুন উৎপত্তি



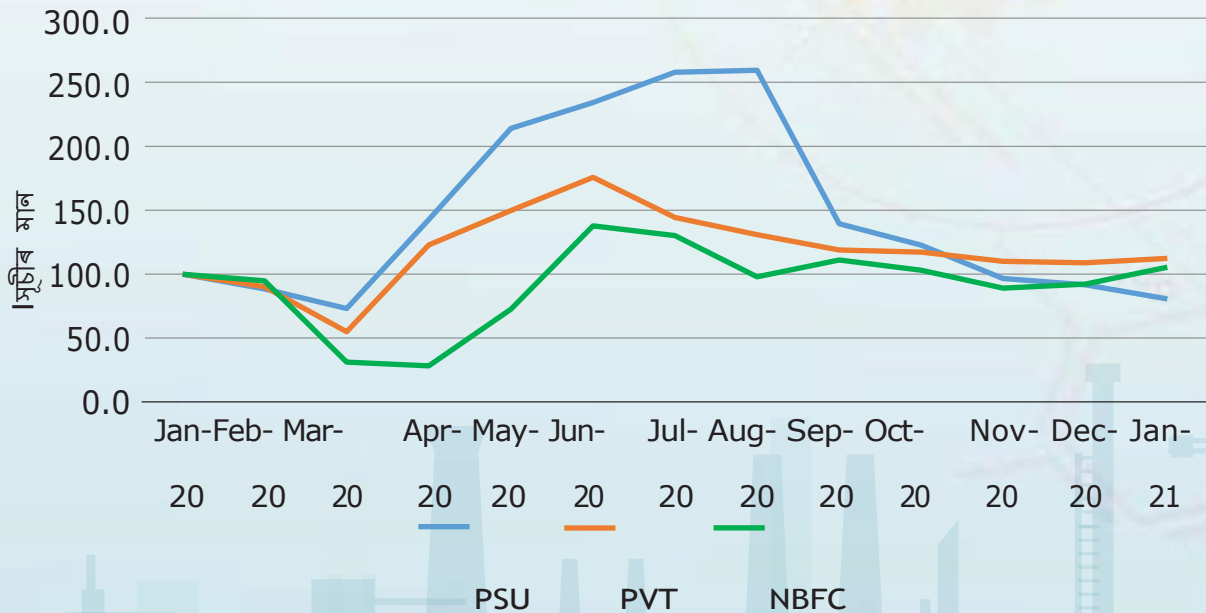
সমগ্ৰ বোৰ্ডত অনুমোদনৰ হাৰ বৃদ্ধি পাইছে



দ্বিতীয়তে, ইচিএলজিএছ-ৰ 100% ক্রেডিট গেৰাণ্টিৰ সমৰ্থনত সকলো ঋণদাতাৰ অনুমোদনৰ হাৰ বৃদ্ধি হৈছে। যদিও জুন'20-ৰ অনুমোদনৰ হাৰপ্ৰাৰম্ভিক বৃদ্ধিৰ পিছত, ব্যক্তিগত বেংক আৰু এনবিএফচিসমূহ ক্ৰমান্বয়ে প্ৰাক-কোভিড19 স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে।

প্ৰদৰ্শন 21: ঋণদাতা শ্ৰেণীৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ অনুমোদনৰ হাৰ

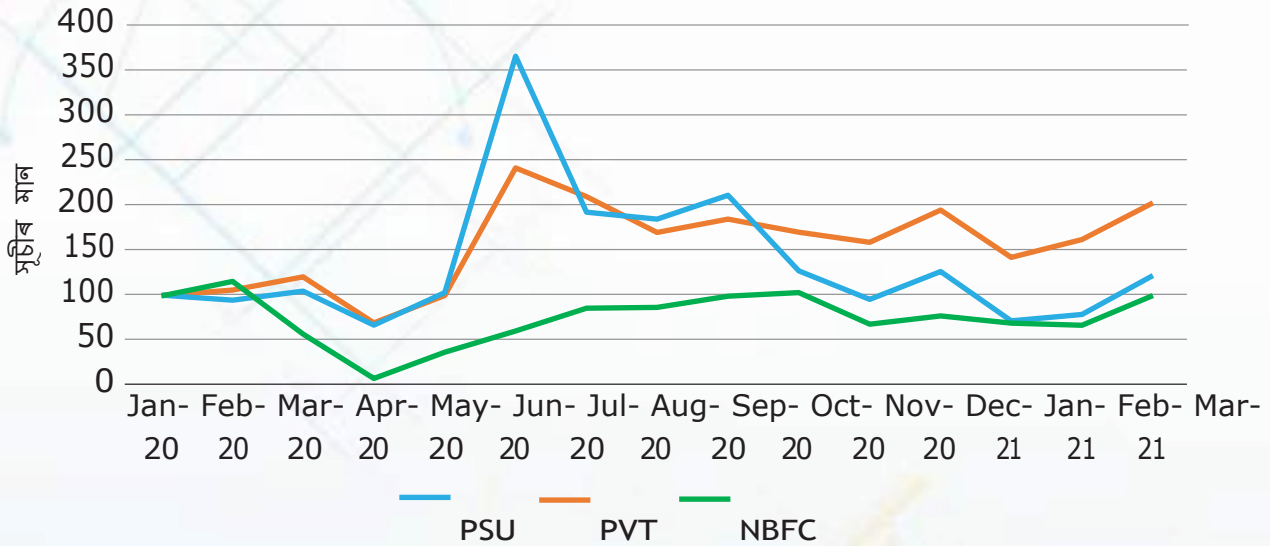
ঋণদাতা শ্ৰেণীৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ অনুমোদনৰ হাৰ



ইচিএলজিএছ-ৰ বাবে এপ্ৰিল-আগষ্ট 2020-ত বৃদ্ধি হোৱাৰ পিছত ব্যক্তিগত খণ্ডৰ বেংকবোৰৰ বাবে অনুমোদনৰ হাৰ প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে। মাৰ্চ-এপ্ৰিল 2020-ত প্ৰাৰম্ভিক মন্দাৱস্থাৰ পিছত এনবিএফচি-ৰ বাবে একে। ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেংকসমূহে অনুমোদনৰ হাৰত সৰ্বাধিক আপেক্ষিক বৃদ্ধি দেখিছিল আৰু এতিয়া হ্ৰাস হোৱাৰ প্ৰৱণতা আছে।

প্ৰদৰ্শন 22: ঋণদাতা শ্ৰেণীৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ উৎপত্তিবেলেন্স

ঋণদাতা শ্ৰেণীৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ উৎপত্তিবেলেন্স

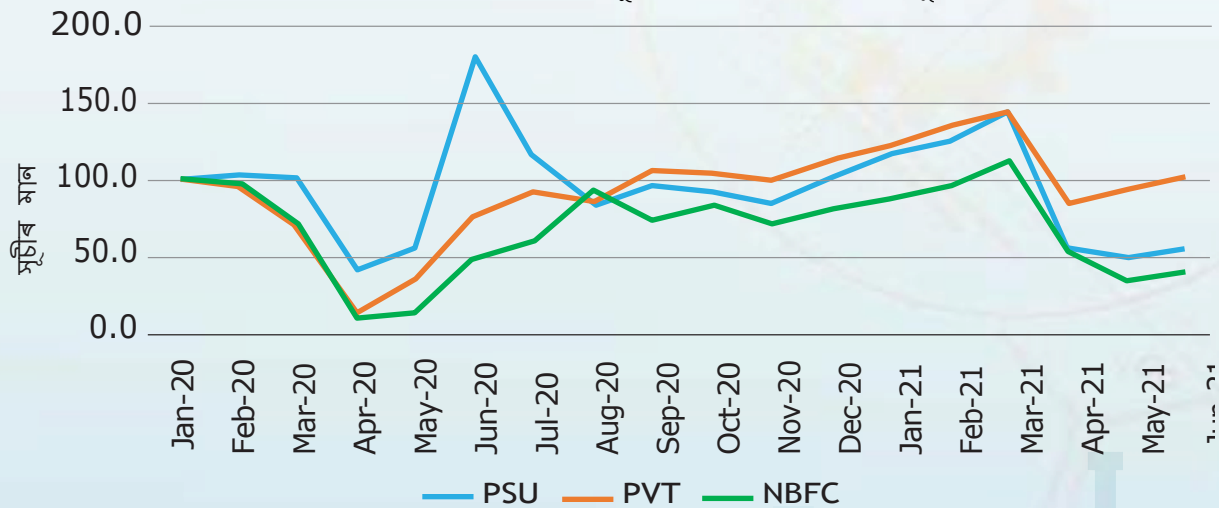


2020 চনৰ অন্তিম তিনিমাহত হ্রাস হোৱাৰ পিছত, সকলো ঋণদাতাৰ বাবে উৎপত্তিৰ ভাৰসাম্যৰ স্থিৰ বৃদ্ধি হৈছে।

- মাৰ্চ 2021-ত প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ ঘূৰি আহে।

প্ৰদৰ্শন 23: ঋণদাতা শ্ৰেণীৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ বাণিজ্যিক ক্ৰেডিট অনুসন্ধান

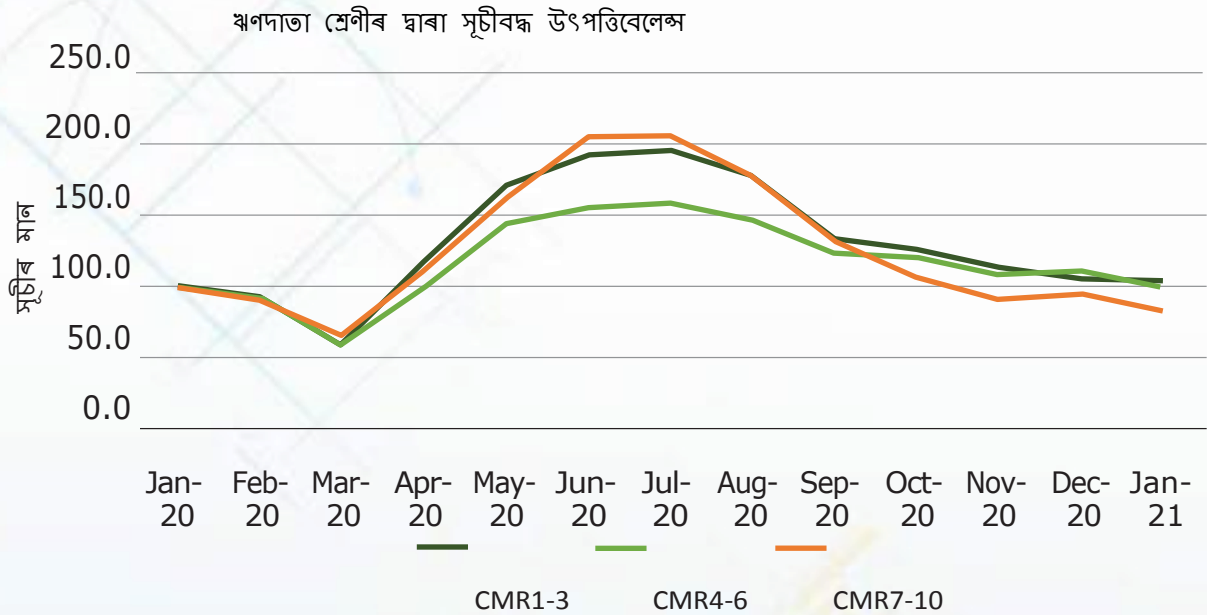
ঋণদাতা শ্ৰেণীৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ বাণিজ্যিক ক্ৰেডিট অনুসন্ধান



সকলো ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰে অনুসন্ধানবৃদ্ধিত স্থিৰ বৃদ্ধি দেখিছে আৰু মহামাৰীৰ পূৰ্বৰ পৰিমাণ অতিক্ৰম কৰিছে।

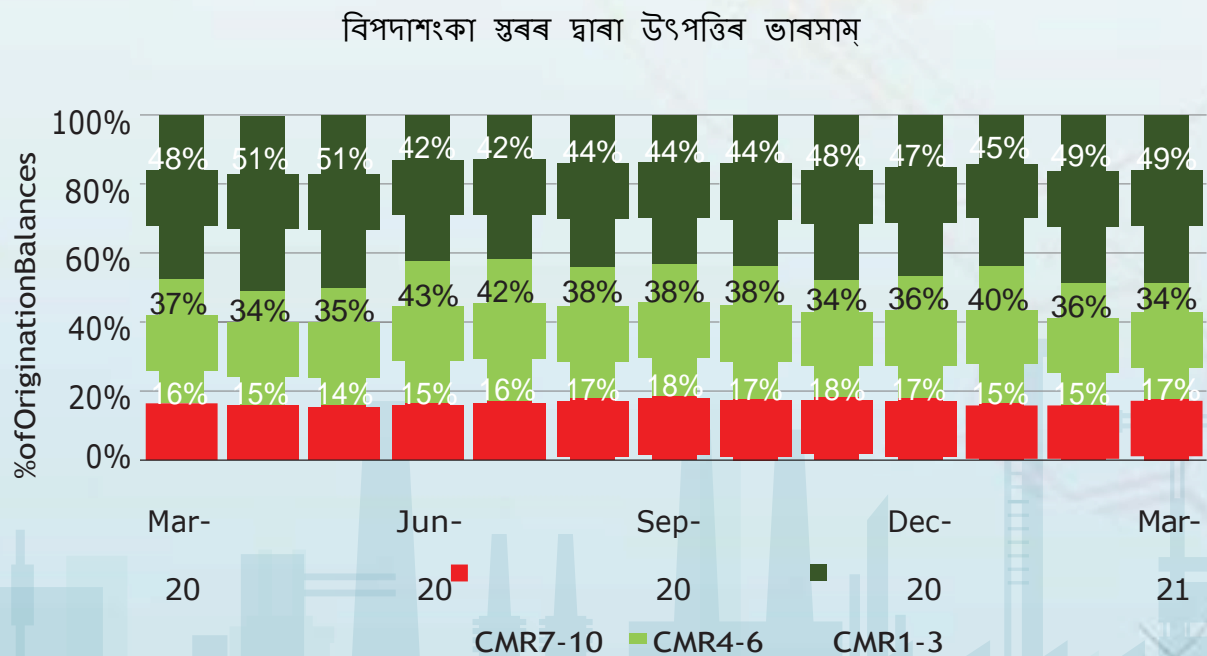
উচ্চ অনুমোদনহাৰৰ সৰ্বাধিক হিতাধিকাৰী হৈছে চিএমআৰ 7-10 ৰ সৈতে উচ্চ-বিপদাশংকা খণ্ড এমএছএমই আৰু তাৰ পিছত আছে চিএমআৰ1-3।তেওঁলোকৰ অনুমোদনৰ হাৰ জুন'20-ত তেওঁলোকৰ প্ৰাক-কোভিড-19 স্তৰৰ দুগুণতকৈ ওপৰলৈ বৃদ্ধি পাইছিল। তেতিয়াৰ পৰা, অনুমোদনৰ হাৰ ক্ৰমান্বয়ে হ্রাস পাইছে।

প্রদর্শন 24: বিপদাশংকা স্তৰৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ অনুমোদনৰ হাৰ



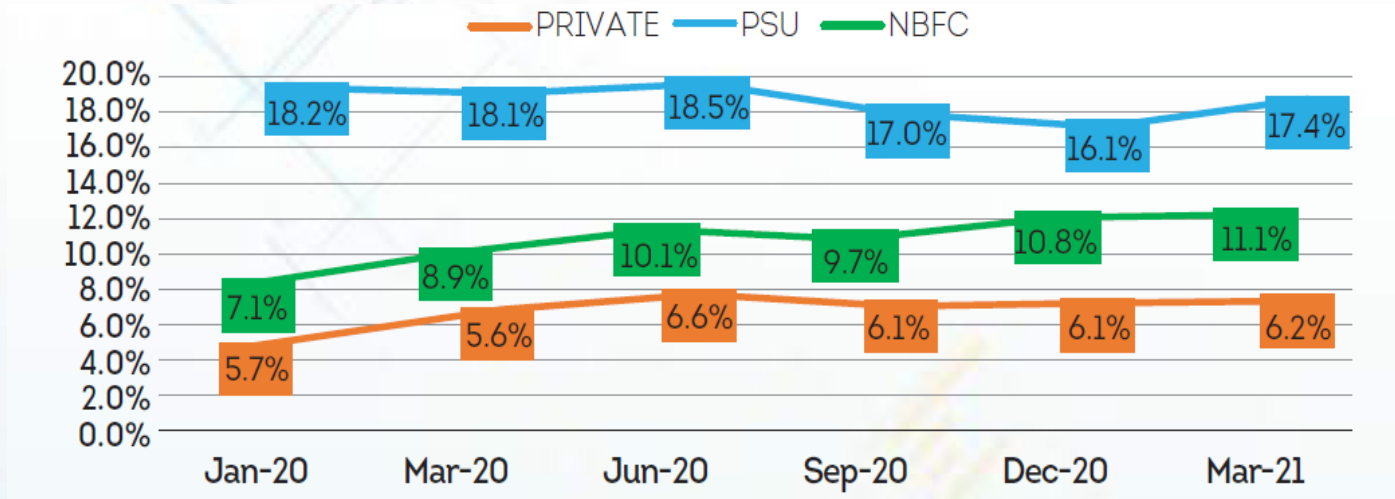
ফলস্বৰূপে, মহামাৰীৰ শীৰ্ষত অস্থায়ী স্কেলিং হোৱা স্বত্বেও, বিপদাশংকাৰ ধাৰা মহামাৰীৰ আগৰ স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে। চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা উৎপত্তি স্বেয়াৰে দেখুৱায় যে উচ্চ-বিপদাশংকা শাখা চিএমআৰ7-10-ৰ অংশ হ্রাস পাইছে, আৰু মহামাৰীৰ প্ৰাৰম্ভিক সময়ত নিম্ন-বিপদাশংকা খণ্ড চিএমআৰ1-3 লৈ বৃদ্ধি হৈছে। কিন্তু এতিয়া, চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা উৎপত্তি বিতৰণ প্ৰাক-কোভিড-19 স্তৰৰ দৰে একে।

প্রদর্শন 25: চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা এমএছএমইৰ উৎপত্তি বিতৰণ



ডিচেম্বৰ'20 ৰ তুলনাত মাৰ্চ'21 ত সকলো ঋণদাতাৰ বাবে এমএছএমই শাখাত এনপিএ বৃদ্ধি পাইছে। ব্যক্তিগত বেংকৰ এনপিএ হাৰ ছেপ্টেম্বৰৰ 20 তাৰিখৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈকে যথেষ্ট স্থিৰ হৈ আছে। ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেংকবোৰৰ এনপিএ হাৰ ডিচেম্বৰ'20-ত 16.1% লৈ হ্রাস পাইছে, ছেপ্টেম্বৰ'20-ত 17.0%ৰ পৰা, আৰু পুনৰ মাৰ্চ'21-ত 17.4% লৈ বৃদ্ধি হৈছে। এনবিএফচিয়ে ছেপ্টেম্বৰৰ 20 তাৰিখৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈ এনপিএ হাৰত স্থিৰ বৃদ্ধি দেখুৱাইছে। এনবিএফচিৰ এনপিএ হাৰ বৃদ্ধিৰ এটা কাৰণ হ'ল এমএছএমই ঋণ বৃদ্ধিত তেওঁলোকৰ আটাইতকৈ স্পষ্ট মন্দাৱস্থা।

প্ৰদৰ্শন 26: এমএছএমই শাখাত ঋণদাতা গোটৰ এনপিএ হাৰ



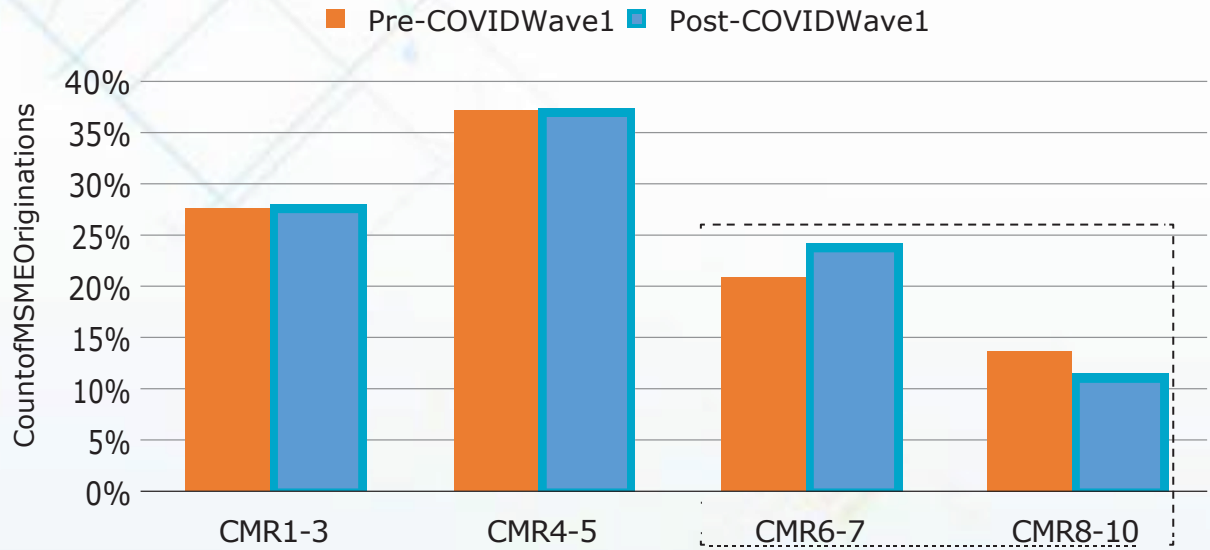
নতুন স্বাভাৱিক: কোভিডৰপিছত উৎপত্তিহোৱাৰাঞ্চল লওঁতাৰ প্ৰ'ফাইল



কোনো গুৰুত্বপূৰ্ণ পাৰ্থক্য আছে নেকি বুজিবলৈ প্ৰাক-কোভিড তৰংগ 1-ৰ বাবে পুঁজি প্ৰাপ্ত কৰা প্ৰতিষ্ঠানবোৰৰ তুলনাত কোভিড তৰংগ 1-ৰ পিছত পুঁজি প্ৰাপ্ত কৰা প্ৰতিষ্ঠানবোৰৰ ঋণ লওঁতাৰ প্ৰ'ফাইলৰ বিশ্লেষণ কৰা হৈছিল। কেৱল কাৰ্যকৰী মূলধন আৰু ম্যাদী ঋণ নতুন উৎপত্তিবোৰ বিবেচনা কৰা হৈছিল-সকলো নব্বীকৰণ, লগতে জিইচিএল ঋণ (ইচিএলজিএছৰ অধীনত টপ আপ ঋণ) বাদ দিয়া হৈছিল। যিহেতু ঋণ লওঁতাসকলৰ ঋণৰ বিশেষত্ববোৰ বিশ্লেষণ কৰা হয়, ক্ৰেডিট উৎপত্তিৰ বাবে সকলো নতুন বিশ্লেষণৰ পৰা বাদ দিয়া হয়। এই বিশ্লেষণৰ বাবে ₹1 লাখৰ পৰা ₹1 কোটি'ৰ ভিতৰত নিষেধাজ্ঞাবিবেচনা কৰা হৈছিল। বিবেচনা কৰা সময়কাল হৈছে জানুৱাৰী'21 ৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈ কোভিড তৰংগ 1-ৰ বাবে, আৰু প্ৰাক-কোভিড তৰংগ 1-ৰ বাবে জানুৱাৰী'20 ৰ পৰা মাৰ্চ'20 লৈ উৎপত্তি। জানুৱাৰী-মাৰ্চ'21 ৰ সময়কালবাছনি কৰা হৈছে কিয়নো এইটো তেতিয়াৰ আছিল যেতিয়া লকডাউন-আনলকৰ বিভিন্ন পৰ্যায়ৰ পিছত স্বাভাৱিকতা পুনৰুদ্ধাৰ কৰা হৈছিল আৰু যেতিয়া নিয়ামক হস্তক্ষেপো হ্ৰাস কৰা হৈছিল।

ক্রেডিট বৈশিষ্ট্যবোৰ প্ৰাক আৰু পোষ্ট-কোভিড: চিবিএল এমএছএমই বেংক

প্ৰদৰ্শন 27: চিবিএল এমএছএমই বেংক অফ নিউ উৎপত্তি প্ৰি আৰু পোষ্ট কোভিড তৌ1।



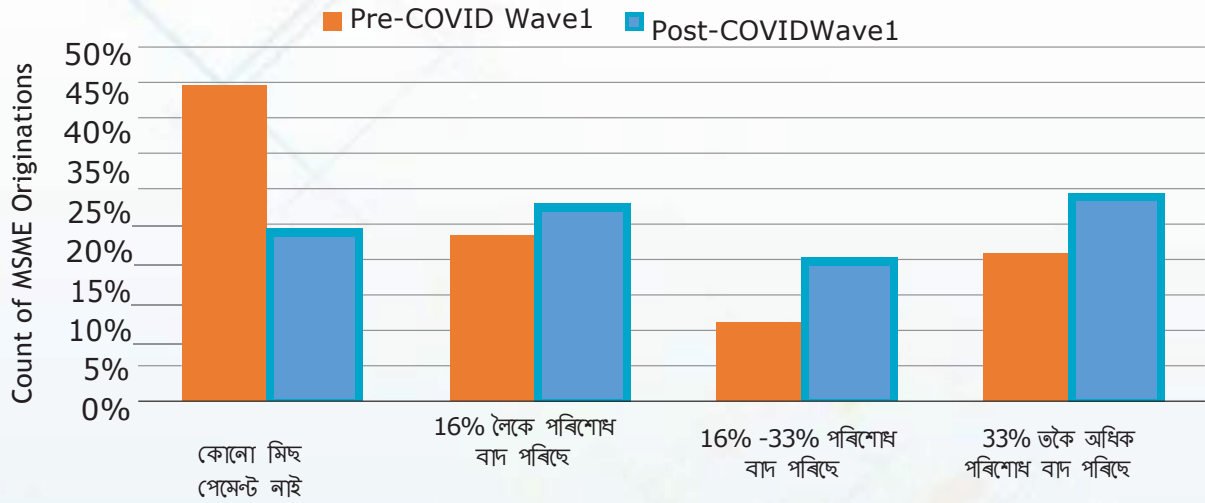
কোভিড তৰংগ 1-ৰ পিছত, উচ্চ-বিপদাশংকা থকা এমএছএমই প্ৰতিষ্ঠানবোৰত (চিএমআৰ8-10) নতুন উৎপত্তি হ্রাস হৈছে। এই হ্রাসচিএমআৰ 6-7-ত উৎপত্তি বৃদ্ধিৰ দ্বাৰা পূৰণ কৰা হয়, যাৰ অৰ্থ হৈছে ঋণদাতাসকলে বৰ্তমানৰ অনিশ্চিত পৰিৱেশত বিপদাশংকাৰ ক্ষুধা হ্রাস কৰিছে। লগতে, চিএমআৰ1-5-ত পুঁজি প্ৰাপ্ত কৰা ঋণ লওঁতাৰ অনুপাত একে, যি ভাল সত্যবোৰক গৃহীত কৰাৰ বিপদাশংকা লোৱাৰ চিএমআৰ-ৰ সামৰ্থ্য প্ৰদৰ্শন কৰে, লগতে এই সত্যটো প্ৰদৰ্শন কৰে যে গাঁথনিগতভাৱে শক্তিশালী ঋণ লওঁতাই ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা অব্যাহত ৰাখে।



ক্রেডিট বৈশিষ্ট্যবোৰ পূৰ্ব আৰু পোষ্ট-কোভিড: বাদ পৰা পৰিশোধ

প্ৰদৰ্শন 28: নতুন উৎপত্তি থকা প্ৰতিষ্ঠানবোৰৰ পৰিশোধ অনুপাত বাদ পৰিছে

ক্রেডিটভিজন এলগৰিথমে পৰিশোধ বক্ষা কৰাটোৱে এমএছএমইবোৰৰ বকেয়া দায়বদ্ধতাবোৰত পৰিশোধৰ আচৰণ ধৰি ৰাখে। এই বিশ্লেষণৰ বাবে মিছ পেমেণ্ট অনুপাত এলগৰিথমে প্ৰতিষ্ঠানটোৰ 12 মাহৰ মিছ পেমেণ্ট আচৰণ ধৰি ৰাখে আৰু ঋণদাতাসকলক তেওঁলোকৰ অতীতৰ পৰিশোধ ৰেকৰ্ড বুজাত সহায় কৰে।

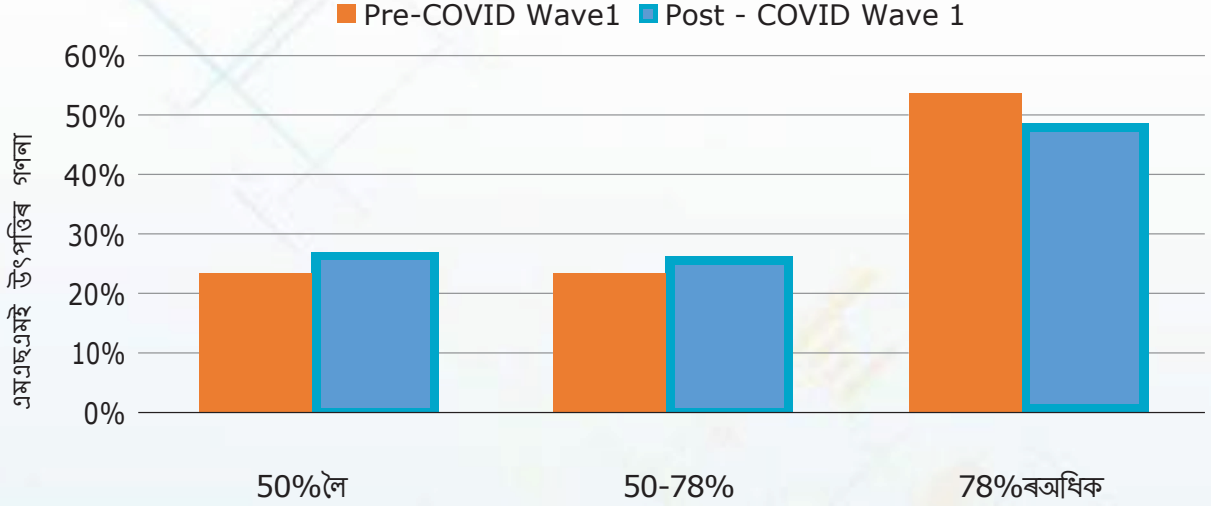


জানুৱাৰীৰ পৰা মাৰ্চ'21 লৈ এমএছএমই-ৰ পৰা 29% ঋণ লওঁতাই দেয় পৰিশোধৰ 33% তকৈ অধিক পৰিশোধ কৰা নাই অৰ্থাৎ যোৱা বাৰ মাহত প্ৰাপ্য প্ৰতি তিনিটা পৰিশোধৰ ভিতৰত এটা পৰিশোধ। জানুৱাৰী'20 ৰ পৰা মাৰ্চ'20 লৈ এই অনুপাত আছিল 21%। এইটোৱে এমএছএমইবোৰক মিছ পেমেণ্টৰ সৈতে পুঁজি যোগান ধৰাৰ বাবে ঋণদাতাৰ গ্ৰহণযোগ্যতা বৃদ্ধিৰ ইংগিত দিয়ে। পৰিষ্কাৰ পৰিশোধ ৰেকৰ্ড থকা এমএছএমই প্ৰতিষ্ঠানৰ সংখ্যা কোভিড-পৰৱৰ্তী তৰংগ1য়েযথেষ্ট হ্রাস কৰিছে, আৰু আগবাঢ়ি গৈ, ই এমএছএমই-ৰ চাপৰ স্তৰ বুজাৰ বাবে ই এক মুখ্য সূচক হ'ব।

ক্রেডিট বৈশিষ্ট্যসমূহ পূৰ্ব আৰু পোষ্ট-কোভিড: ব্যৱহাৰ

ক্রেডিটভিজন এলগৰিথম ব্যৱহাৰে 12 মাহৰ ভিতৰত নগদ ক্রেডিট আৰু অভাৱড্রাফ্ট ঋণৰ দৰে ঘূৰ্ণায়মান ঋণ সুবিধাবোৰত এমএছএমই প্রতিষ্ঠানবোৰৰ ব্যৱহাৰআচৰণ ধৰি ৰাখে।

প্ৰদৰ্শন 29: নতুন উৎপত্তি প্ৰাক আৰু পোষ্ট কোভিড ঢৌ1 ৰ সৈতে সতাবোৰৰ গড় ব্যৱহাৰ



জানুৱাৰীৰ পৰা 21 মাৰ্চলৈ এমএছএমই-ক ঋণ দিয়াৰ ভিতৰত, 48% ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে আছিল যাৰ যোৱা 12 মাহত মুঠ ব্যৱহাৰৰ স্তৰ 78% তকৈ অধিক; জানুৱাৰী '20 ৰ পৰা মাৰ্চ'20-ৰ বাবে একে অনুপাত আছিল 54%। এইটোৱে সূচায় যে নতুন ঋণৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ অংশ বিকাশৰ বাবে আছিল, চাপৰ বাবে নহয়।

মিছ পেমেণ্ট আৰু ব্যৱহাৰৰ দৰে ট্ৰেণ্ড এলগৰিথমে এমএছএমইবোৰৰ ক্রেডিট আচৰণঅধিক মসূন স্তৰত ধৰি ৰখাত সহায় কৰে। ই ঋণদাতাসকলক অতিৰিক্ত বিপদাশংকাৰ পাৰ্থক্য প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ সক্ষম কৰে যাতে তেওঁলোকে ভাল এমএছএমই প্রতিষ্ঠানবিলাক বিচাৰি উলিয়াবলৈ আৰু পুঁজি যোগান ধৰিবলৈ তেওঁলোকৰ ক্রেডিট পলিচী আৰু পৰ্টফলিঅ' ব্যৱস্থাপনা ফ্ৰেমৱৰ্কবোৰ অধিক তীক্ষ্ণ কৰিব পাৰে।