



# MSME PULSE

MARCH 2023



## শ্রীযুত শিৱসুব্ৰমনিয়াম ৰামান

অধ্যক্ষ আৰু পৰিচালন সঞ্চালক, SIDBI

এমএছএমই খণ্ডৰ পুনৰুত্থানৰ বাবে চৰকাৰে প্ৰৱৰ্তন কৰা প্ৰগতিশীল সংস্কাৰবোৰে সকলো খণ্ডৰ উদ্যোগসমূহৰ দ্বাৰা শক্তিশালী ব্যৱসায়িক কাৰ্যকলাপ আৰু উন্নত ঋণ গ্ৰহণত আশা কৰাৰ দৰে ফল প্ৰদান কৰিছে। আমি এমএছএমইৰ বাবে ঋণ উদ্যোগক সময়মতে ঋণৰ সুযোগ প্ৰদান কৰি এই বৰ্ধিত চাহিদাক যথাযথভাৱে সমৰ্থন কৰিবলৈ উৎসাহিত কৰিম, যাৰ ফলত চৰকাৰৰ 5 ট্ৰিলিয়ন আমেৰিকান ডলাৰ অৰ্থনীতিৰ উদ্দেশ্য পূৰণ কৰাৰ বাবে এই খণ্ডৰ অৰ্থনীতিৰ নিৰন্তৰ বিকাশত অৰিহণা যোগাব।



## শ্রীযুত ৰাজেশ কুমাৰ

পৰিচালন সঞ্চালক ও মূ কাৰ্য্যবাহী বিষয়া, TransUnionCIBILtd.

এমএছএমই খণ্ডৰ পৰা ঋণৰ চাহিদা সৰ্বকালৰ উচ্চ পৰ্যায়ত আছে আৰু ঋণ উদ্যোগৰ দ্বাৰা যোগান স্থিৰ হৈ আছে, আনহাতে অপৰাধ হ্রাস পাইছে। এই ফলাফলবোৰে প্ৰমাণ কৰে যে ঋণ উদ্যোগটোৱে যোগ্য এমএছএমই চিনাক্ত কৰিবলৈ আৰু ব্যৱসায়িক খণ্ড আৰু ভৌগোলিক ক্ষেত্ৰত ঋণৰ সুযোগবোৰ চতুৰতাৰে প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ অন্তৰ্দৃষ্টি আৰু ডাটা বিশ্লেষণৰ শক্তি প্ৰয়োগ কৰিবলৈ সক্ষম হৈছে। চৰকাৰ, নিয়ন্ত্ৰক আৰু ঋণ প্ৰদানকাৰী পৰিস্থিতিতন্ত্ৰৰ দ্বাৰা চালিত উদ্ভাৱনৰ দ্ৰুত গতিয়ে এমএছএমই খণ্ডক ইয়াৰ উচ্চ বিকাশৰ গতিপথ অব্যাহত ৰাখিবলৈ গুৰুত্বপূৰ্ণভাৱে সুৰক্ষিত কৰিছে। এই উদ্ভাৱনবোৰে বিত্তীয়, উপাৰ্জন আৰু বাণিজ্য তথ্যৰ শক্তি ত্ৰিভুজ কৰাৰ ক্ষমতা প্ৰদান কৰিছে যাতে ঋণ প্ৰতিষ্ঠানবোৰে ব্যৱসায়িক প্ৰতিষ্ঠানটোৰ এক একত্ৰিত দৃষ্টিভংগী লাভ কৰিব পাৰে, যাৰ ফলত এমএছএমই ঋণবোৰ আগুৱাইটো কৰাৰ বাবে উন্নত বিপদাশংকাৰ পাৰ্থক্য সক্ষম হয়।



## TRANSUNIONCIBIL

বিপুল মহাজন

[vipul.mahajan@transunion.com](mailto:vipul.mahajan@transunion.com)

মোহিত গোবেল

[mohit.goel@transunion.com](mailto:mohit.goel@transunion.com)

এনী নিশাংক

[annie.nishank@transunion.com](mailto:annie.nishank@transunion.com)

তৃপ্তি শেট্টী

[trupthi.shetty@transunion.com](mailto:trupthi.shetty@transunion.com)

## SIDBI

সঞ্জয় জৈন

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

জিনচুরানমুং হাংজ'

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

শোহাম নাগ

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)

বন্দিতা শ্রীবাস্তর

[erdav@sidbi.in](mailto:erdav@sidbi.in)



# CONTENTS

কাৰ্যবাহী সাৰাংশ	4
ক্ৰেডিট চাহিদা	6
ক্ৰেডিট যোগান	7
ক্ৰেডিট বৃদ্ধি আৰু প্ৰদৰ্শন	11
বিকাশৰ পৰৱৰ্তী টো – মাইক্ৰা খণ্ড	16
বিপদাশংকাৰ আগতীয়া সতৰ্ক সংকেত	20

অতি ক্ষুদ্র, ক্ষুদ্র আৰু মজলীয়া উদ্যোগ (এমএছএমই) খণ্ডটো গতিশীল আৰু দ্রুত-বিস্তাৰিত, ই ভাৰতৰ জিডিপিত ~30% অৰিহণা যোগায় আৰু ~111 নিযুত লোকক নিযুক্তি দিয়ে। সেয়েহে, এমএছএমই-ৰ বিত্তীয় প্ৰৱেশাধিকাৰ উন্নত কৰা আৰু মূলধনৰ উৎস আনলক কৰাৰ বাবে উদ্ভাৱনী সমাধান অন্বেষণ কৰাটো গুৰুত্বপূৰ্ণ।

এমএছএমই পালছৰ এই সংস্কৰণে সমগ্ৰ খণ্ডত ত্বৰাণ্বিত বিকাশ বিশ্লেষণ কৰে যিটো মুখ্যতঃ স্থিতিস্থাপক এমএছএমই ঋণ লগুতাসকলক সময়মতে ঋণ প্ৰদান কৰি প্ৰাপ্ত কৰা হৈছে। প্ৰথম অধ্যায়টোৱে এমএছএমই ক্ৰেডিটৰ মুখ্য বৈশিষ্ট্যবোৰ আলোকপাত কৰে, আৰু খণ্ডটোৰ চাহিদা, প্ৰবাহ আৰু প্ৰদৰ্শন মূল্যায়ন কৰে।

নিম্নলিখিত অধ্যায়টোৱে মাইক্ৰ খণ্ডত বিকাশৰ সম্ভাৱ্য পৰৱৰ্তী টো মূল্যায়ন কৰে আৰু শেষত, আমি খণ্ডটোত বিপদাশংকাৰ আগতীয়া সতৰ্কতা চিনাক্তকৰণৰ ফলস্বৰূপে অন্বেষণ কৰোঁ।

## ক্ৰেডিট চাহিদা, যোগান আৰু ঋণ বৃদ্ধি

এমএছএমই ঋণৰ চাহিদা (বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধানৰ সংখ্যাৰ হিচাপত ধৰা হৈছে) ত্বৰাণ্বিত হৈছে আৰু দুবছৰ আগৰ চাহিদাৰ প্ৰায় 1.7 গুণলৈ বৃদ্ধি হৈছে। এনবিএফচিয়ে একে সময়ৰ বাবে ক্ৰেডিট ডিমাণ্ড 2x অতিক্ৰম কৰা দেখিছিল। ইয়াৰ কাৰণ হ'ব পাৰে চৰকাৰ আৰু বিত্তীয় খণ্ডৰ পৰা কেইবাটাও সমৰ্থন প্ৰণালী বিকশিত আৰু ৰূপায়ণ কৰাৰ প্ৰচেষ্টা, আৰু এমএছএমই খণ্ডৰ বাবে এক বিকশিত ডিজিটেল ৰাজহুৱা আন্তঃগাঁথনি প্ৰস্তুত।

বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2-ত পৰিমাণঅনুসৰি বিতৰণ 24% YoY বৃদ্ধি হৈছে। বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2-ত মাইক্ৰ শাখাত যোৱা বছৰৰ একে সময়ৰ তুলনাত বিতৰণত 54% বৃদ্ধি হৈছে (বিত্তীয় বৰ্ষ 22-Q2)। মাইক্ৰৰ গুৰুত্বপূৰ্ণ বিকাশে বজাৰত বৰ্ধিত অন্তৰ্ভুক্তিৰ গুৰুত্ব পুনৰ নিশ্চিত কৰোঁপিএছবি, প্ৰাইভেট আৰু এনবিএফচিৰ বাবে বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2-ত পৰিমাণঅনুসৰি এমএছএমইৰ বিতৰণ 22-Q2-ৰ তুলনাত ক্ৰমান্বয়ে 21%, 25% আৰু 34% বৃদ্ধি হৈছে।

## পৰ্টফলিঅ' প্ৰদৰ্শন

মুঠ এমএছএমই ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শন (সন্দেহজনক শ্ৰেণীত 1.2 লাখ কোটি ~ ₹ ডিফল্ট কেছ বাদ দি আৰু 720 ডিপিডি/লোকচান শ্ৰেণীৰ বাহিৰে 1.3 লাখ কোটি ~ ₹) ছেপ্টেম্বৰ 22(বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2) অনুসৰি 22.9 লাখ কোটি ₹ আছিল, যিয়ে 10.6% YoY বৃদ্ধিৰ হাৰ প্ৰতিফলিত কৰে।

সামগ্ৰিকভাৱে, এমএছএমইৰ এনপিএ হাৰ (90+ডিপিডি) ছেপ্টেম্বৰ 22(বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2)ৰ তত্বাৱধানত 12.5% আছিল, যি যোৱা বছৰৰ একে সময়ত 13.9% ৰ পৰা হ্রাস পাইছিল (বিত্তীয় বৰ্ষ 22-Q2)। পালছৰ এই সংস্কৰণৰ সৈতে, পৰিশোধ বিলম্ব অপৰাধৰ হাৰৰ বাবে নতুন সংজ্ঞা (90+ ডিপিডি) প্ৰৱৰ্তন কৰা হৈছে আৰু 720 দিনৰ অধিক সময়ৰ পিছত ডিপিডি থকা উত্তৰাধিকাৰী একাউণ্টবোৰ বাদ দিয়া হৈছে বা লোকচান/সন্দেহজনক বুলি প্ৰতিবেদন কৰা হৈছে। পৰিশোধ বিলম্ব অপৰাধৰ হাৰ ছেপ্টেম্বৰ 22(বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2)ৰ বাবে 3.0% আছিল, যোৱা বছৰৰ একে সময়ত 4.4% ৰ পৰা হ্রাস পাইছিল (বিত্তীয় বৰ্ষ 22-Q2)। অপৰাধৰ হাৰ তিনিওটা ঋণদাতা শ্ৰেণীত (পিএছবি, প্ৰাইভেট আৰু এনবিএফচি) YoY হ্রাস পাইছে; প্ৰাইভেট শাখাত সৰ্বাধিক হ্রাস (অৰ্থাৎ, বিত্তীয় বৰ্ষ 22-Q2-ত 2.8% ৰ পৰা 23-Q2 বিত্তীয় বৰ্ষত 1.5%)।

## বিকাশৰ পৰৱৰ্তী টো – মাইক্ৰ খণ্ড

সামগ্ৰিক এমএছএমই-ৰ বাবে ছেপ্টেম্বৰ 22 বনাম 10.6% YoY বৃদ্ধিৰ হিচাপত বেলেঙ্গৰ দ্বাৰা 'মাইক্ৰ' (মুঠ ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শন ₹1 কোটি অতিক্ৰম নকৰা) শাখাৰ ক্ৰেডিট 13% YoY বৃদ্ধি হৈছে। অতি ক্ষুদ্র (মুঠ ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শন যাৰ ₹10 লাখতকৈ অধিক নহয়), মাইক্ৰ 1 (₹ 10-50 লাখৰ ভিতৰত মুঠ ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শনৰ সৈতে) আৰু মাইক্ৰ 2 (₹ 50 লাখৰ পৰা 1 কোটিৰ ভিতৰত মুঠ ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শনৰ সৈতে) ক্ৰমান্বয়ে 20%, 15% আৰু 11% YoY বেলেঙ্গ বৃদ্ধি অনুভৱ কৰে, যি কেৱল মহামাৰীৰ পিছৰ বাউন্স বেক নহয়।

মাইক্ৰ খণ্ডত উচ্চ বিকাশে ঋণদাতাসকলৰ এই খণ্ডত থকা আত্মবিশ্বাসক পুনৰ নিশ্চিত কৰে। 93% এমএছএমই প্ৰতিষ্ঠান মাইক্ৰ শাখাত আছে যি এমএছএমই পৰ্টফলিঅ'ত 25% অৰিহণা যোগায়। এমএছএমই-ৰ আনুষ্ঠানিককৰণ আৰু তেওঁলোকৰ প্লেটফৰ্ম-আধাৰিত বোন্ধিং সেৱা গ্ৰহণৰ ফলত, ই ঋণদাতাসকলক অধিক তথ্য সংগ্ৰহ কৰিবলৈ সক্ষম কৰিছে। ই ক্ৰেডিট প্ৰচেছিং আৰু ঋণ বিতৰণ কঠোৰ কৰি তোলে, আৰু আগুৱাইটং আৰু ঋণ সংগ্ৰহ অধিক ফলপ্ৰসূ কৰে, যাৰ ফলত বিত্তীয় প্ৰতিষ্ঠানবোৰৰ আত্মবিশ্বাস বৃদ্ধি হয়। বেছিভাগ ডাঙৰ বেংকে এই প্ৰৱণতাক মূলধন কৰি আছে আৰু এনে ক্ষমতা বৃদ্ধি কৰিবলৈ ফিনটেকৰ সৈতে চুক্তি বদ্ধ হৈছে। স্কেল আৰু ডিজিটেল দক্ষতাৰ এই সংমিশ্ৰণে মাইক্ৰ ক্ৰেডিটত এক সূচকীয় বিকাশ কঢ়িয়াই আনিব পাৰে।

আমোদজনক ভাৱে, 50% তকৈও অধিক নতুন উৎপত্তি খণ্ডটোৰ বাবে নতুন-পৰা-ক্ৰেডিট (এনটিচি) ঋণ লগুতাৰ জৰিয়তে আহিছিল-যি কাৰ্যকৰী আগুৱাইটংৰ বাবে বৈকল্পিক ডাটা উৎসৰ গুৰুত্বৰ ওপৰত প্ৰাধান্য আৰোপ কৰে।

## বিপদাশংকাৰ আগতীয়া সতৰ্ক সংকেত (ইডব্লিউএছ)

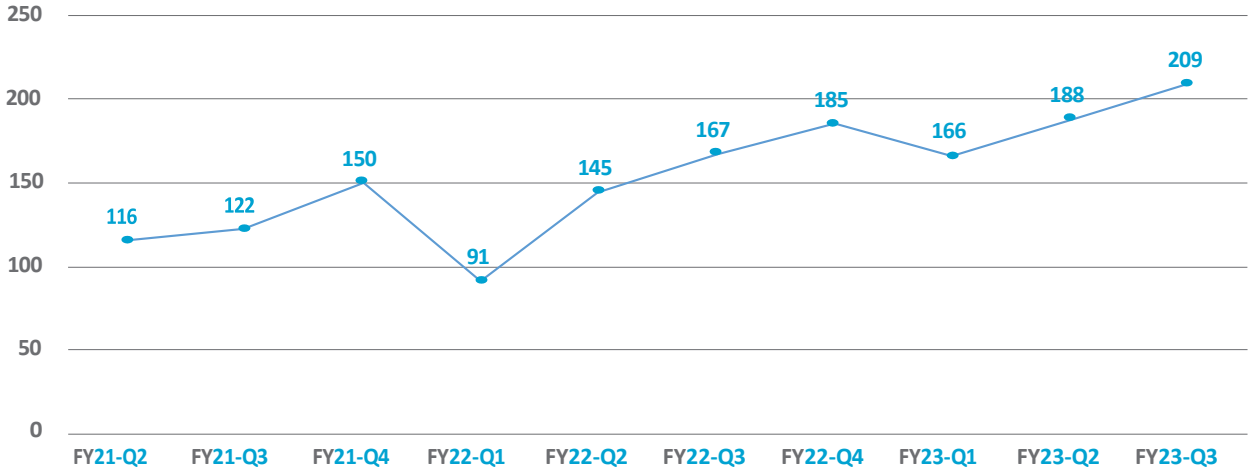
এমএছএমই ঋণ ফলপ্ৰসূ হোৱাৰ দিশত আৰু প্লেটফৰ্ম আধাৰিত উপভোক্তা ঋণৰ দৃশ্য প্ৰতিলিপি কৰাৰ দিশত আগবাঢ়িছে, আৰু অভিনৱ এটা আণ্ডাৰৱাৰ্ট সত্তাৰ প্ৰদৰ্শন অনুসৰণ কৰিবলৈ সমাধানৰ প্ৰয়োজন। বৰ্তমান ডিপিডি বাকেটত থকা একাউণ্টএটাৰ প্ৰতি প্ৰতিক্ৰিয়া প্ৰদৰ্শন কৰাটো বিলম্বিত প্ৰতিক্ৰিয়া হ'ব পাৰে কিয়নো আন কিছুমান সূচক আছে যিয়ে অদূৰ ভৱিষ্যতে সম্ভাৱ্য ডিফল্টৰ সংকেত দিব পাৰে। সেয়েহে, ইডব্লিউএছ ক্ৰেডিট বিপদাশংকা ব্যৱস্থাপনা আঁচনিৰ এক অবিচ্ছেদ্য অংশ হৈ পৰে আৰু ঋণদাতাসকলক প্ৰতিৰোধমূলক পদক্ষেপ ল'বলৈ অনুমতি দিয়ে। এনে অভিনৱ সমাধান গ্ৰহণে ঋণদাতাসকলক সময়মতে পদক্ষেপ লোৱাৰ বিপদাশংকা হ্ৰাস কৰাত সহায় কৰিব পাৰে।



# ক্রেডিট চাহিদা

অর্থনৈতিক আৰু ব্যৱসায়িক কাৰ্যকলাপত পুনৰুদ্ধাৰৰ ফলত বাণিজ্যিক ঋণৰ ঋণৰ চাহিদা বৃদ্ধি পাইছে। ক্ৰয় ব্যৱস্থাপক সূচক (পিএমআই) বৃদ্ধি হৈ আছে; যোৱা 6 মাহত ধাৰাবাহিকভাৱে 50-তকৈ অধিক, উৎপাদন/সেৱা খণ্ডত দৃশ্যমান হোৱা সম্প্ৰসাৰণ সূচায়। একেটা ক্রেডিট চাহিদাৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰতিফলিত হয় (ক্রেডিট অনুসন্ধানৰ পৰিমাণৰ হিচাপত জোখা হয়), যি দুবছৰ আগতে চাহিদাৰ 1.7 গুণৰ ওচৰত ছেপ্টেম্বৰৰ 22 সংখ্যাৰ সৈতে বৰ্ষিত প্ৰৱণতাত আছে।

## সূচীবদ্ধ বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধানৰ পৰিমাণ

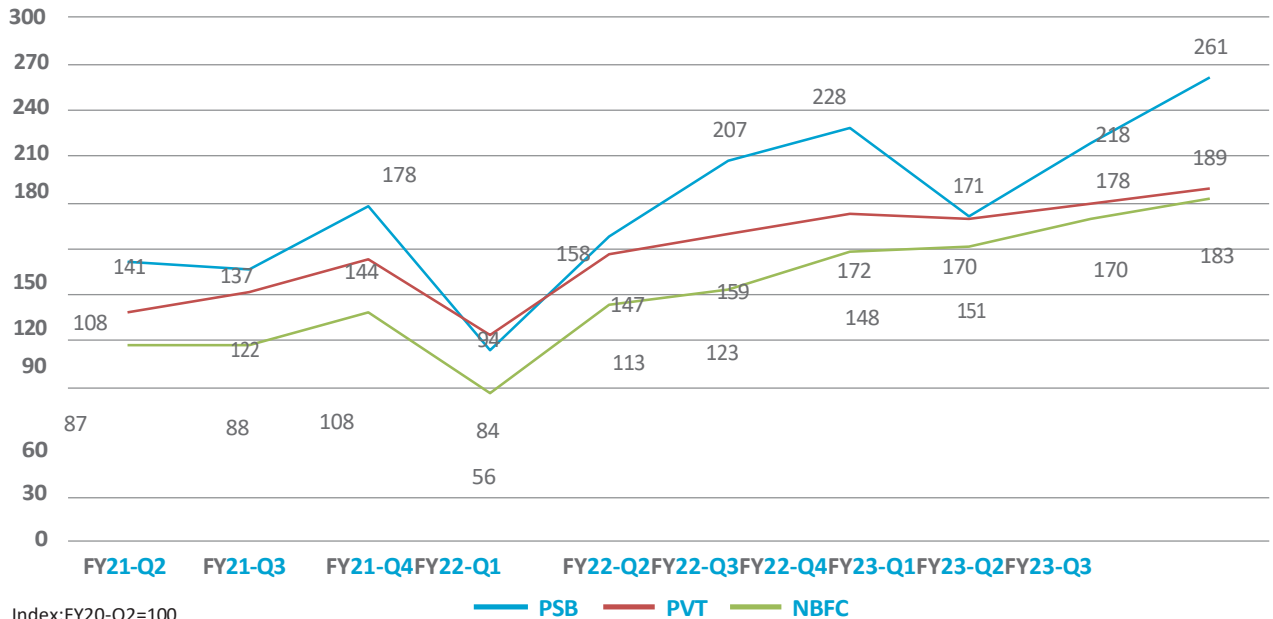


Index: FY20-Q2=100

## ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰ অনুসৰি ক্রেডিট চাহিদা

ৰাজহুৱা আৰু ব্যক্তিগত খণ্ডৰ বেঙ্কৰ বাবে 2 বছৰৰ পিছত 2022 ছেপ্টেম্বৰ তাৰিখত ক্রেডিটৰ চাহিদা ক্ৰমান্বয়ে 1.9 গুণ আৰু 1.6 গুণ হয়। এনবিএফচি-ৰ বাবে, একে সময়ৰ বাবে চাহিদা 2 গুণতকৈ অধিক বৃদ্ধি হৈছে। ইয়াৰ কাৰণ হ'ব পাৰে চৰকাৰ আৰু বিত্তীয় খণ্ডৰ প্ৰচেষ্টাৰে এমএছএমই খণ্ডৰ বাবে একাধিক সমৰ্থন যান্ত্ৰিকতা বিকাশ আৰু ৰূপায়ণ কৰা। চৰকাৰৰ লগতে ব্যক্তিগত খণ্ডই দুয়োটাৰে পৰা ডিজিটেল লেনদেনৰ দিশত এক পৰা চাপে ঋণৰ প্ৰয়োজনীয়তা অধিক পৰিষ্কাৰ কৰে।

## ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰৰ দ্বাৰা সূচীবদ্ধ বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধান

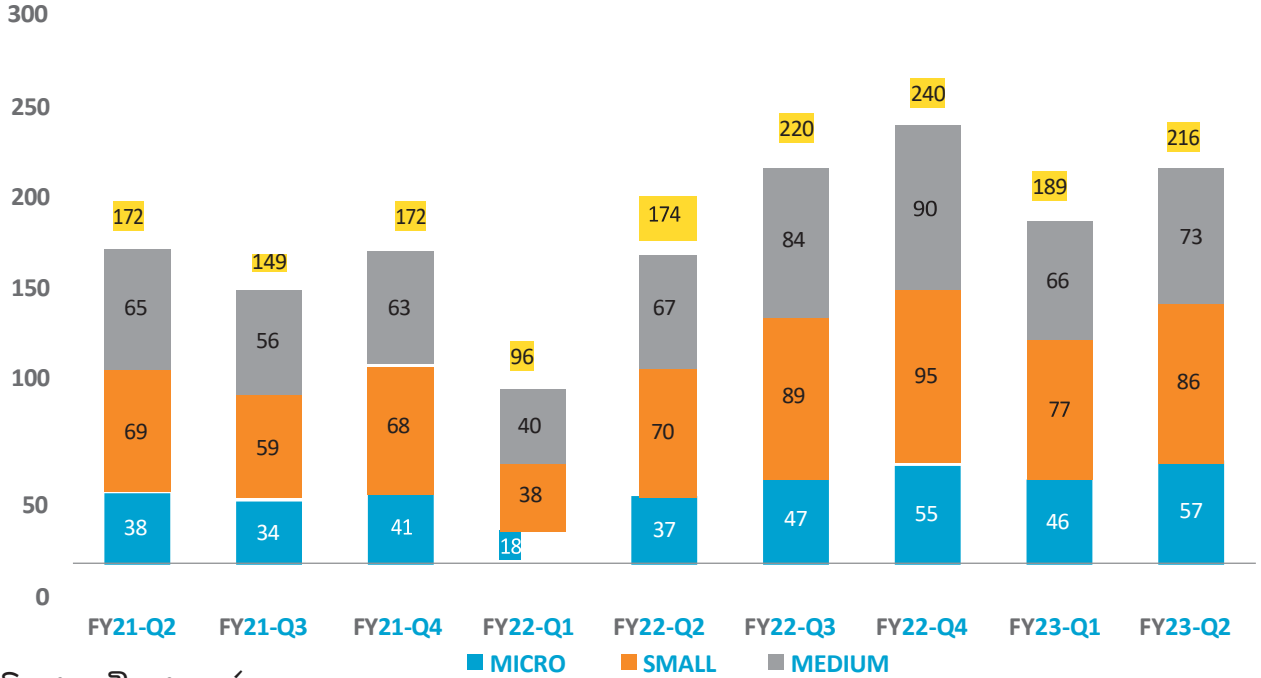


Index: FY20-Q2=100

# ক্রেডিট যোগান

বিত্তীয় বর্ষ 23-Q2-ত বিতরণ 24% YoY বৃদ্ধি হৈছে। মাইক্রো, ক্ষুদ্র আৰু মজলীয়া খণ্ডত বিতরণত ক্ৰমান্বয়ে 54%, 23% আৰু 9% বৃদ্ধি হৈছে। মাইক্রো খণ্ডত গুৰুত্বপূৰ্ণ বিকাশে প্ৰতিষ্ঠা কৰে যে বজাৰত অন্তৰ্ভুক্তিৰ গুৰুত্ব বৃদ্ধি পাইছে।

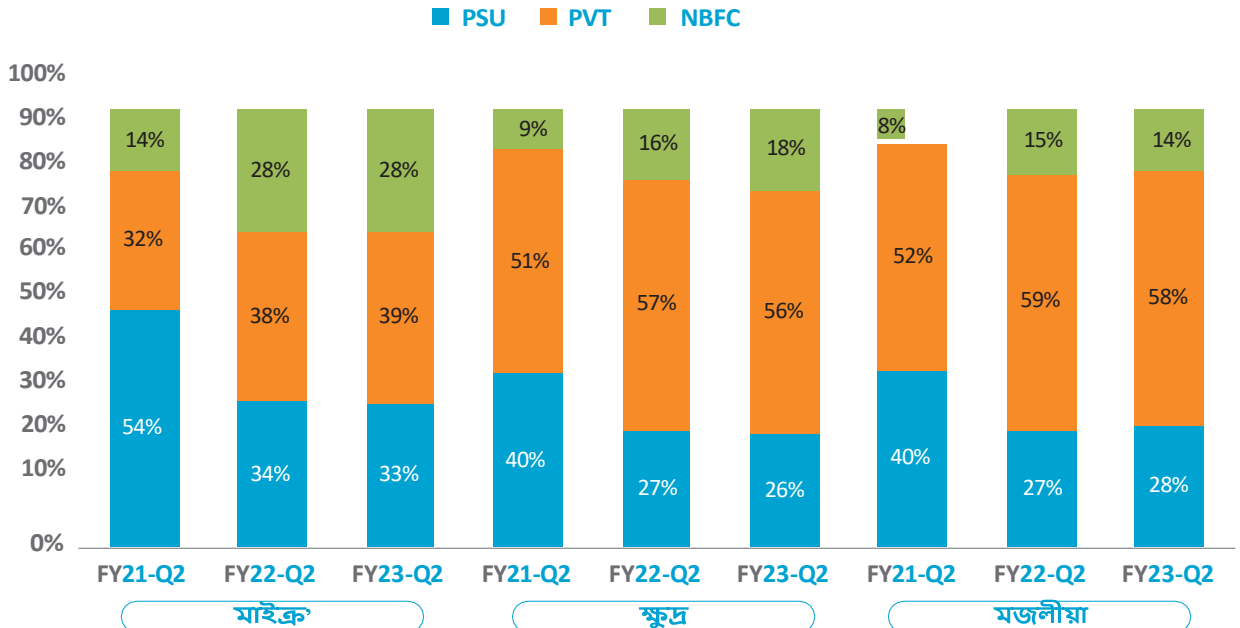
## এমএছএমই বিতৰণৰ পৰিমাণ (হাজাৰ কোটিত)



### বিতৰণত নৱীকৰণ অন্তৰ্ভুক্ত নহয়

ঋণদাতাসকলৰ উৎপত্তিৰ পৰিমাণৰ অংশ বিগত বছৰৰ দৰে ই বহলভাৱে একে আছিল, আৰু ব্যক্তিগত অংশকাৰীসকলে বিত্তীয় বৰ্ষ 23 Q2-ত সকলো শাখাত সৰ্বাধিক বজাৰ অংশ বৰ্তাই ৰাখিছিল। ৰাজহুৱা আৰু ব্যক্তিগত খণ্ড আৰু এনবিএফচি-ত বিতৰণ ক্ৰমান্বয়ে 21%, 25% আৰু 34% হাৰত বৃদ্ধি হৈছে। মাইক্রো শাখাত, উৎপত্তিৰ অংশ 2 বছৰত ৰাজহুৱা পৰা ব্যক্তিগত খণ্ড আৰু এনবিএফচিলৈ স্থানান্তৰিত হৈছে।

## ঋণদাতাসকলৰ উৎপত্তিৰ পৰিমাণৰ অংশ



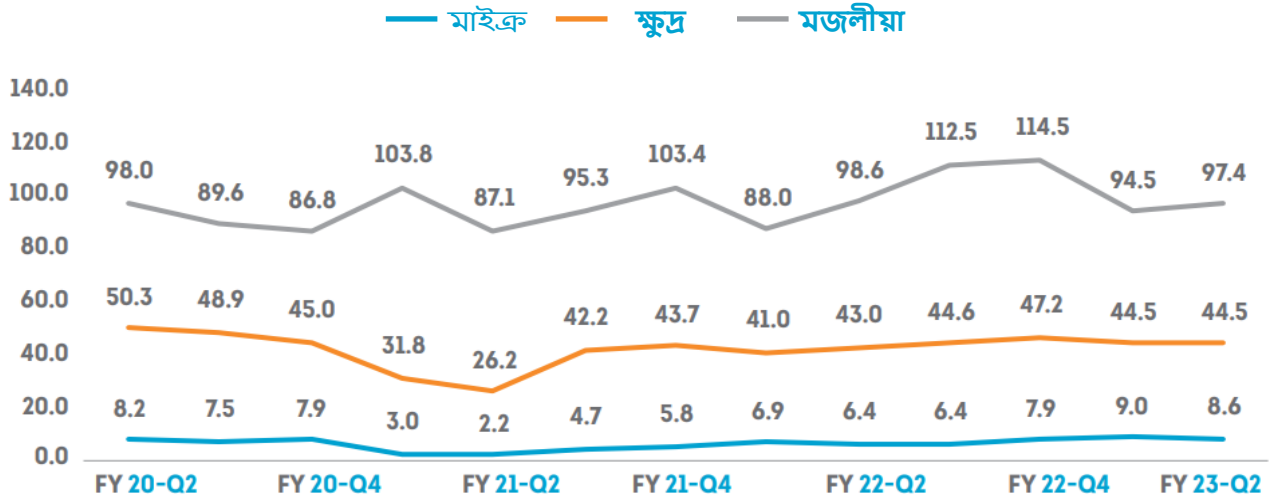




## গড় ঋণৰ আকাৰ

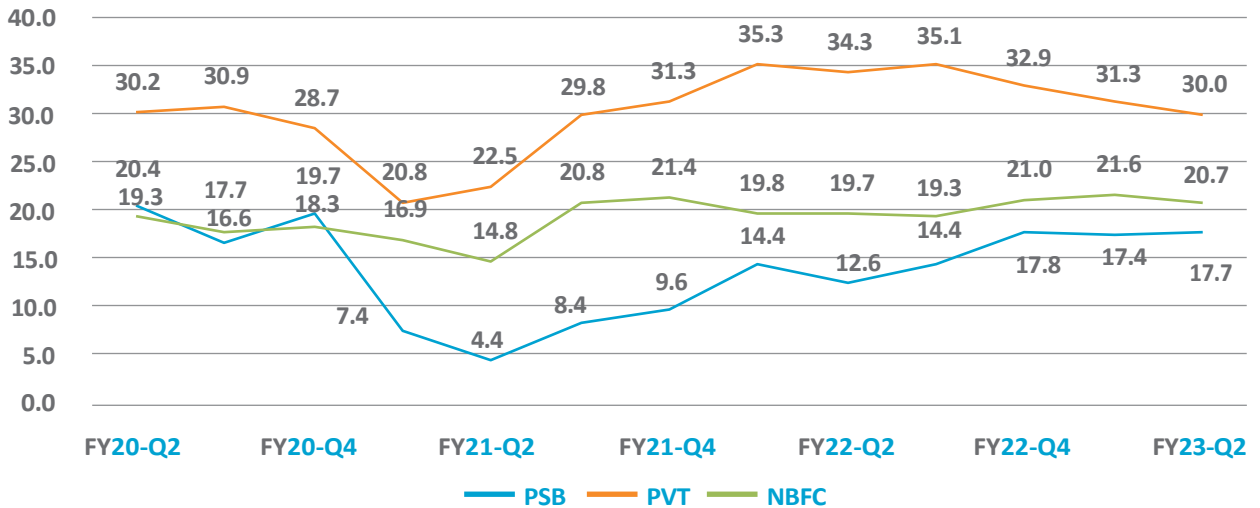
মাইক্ৰ' আৰু স্কুদ খণ্ডৰ বাবে গড় ঋণৰ আকাৰ ক্ৰমান্বয়ে 34% আৰু 4% বৃদ্ধি হৈছে আৰু বিত্তীয় বৰ্ষ 23 Q 2-ত মধ্যম শাখাত YoY 1% হ্রাস হৈছে। ইচিএলজিএছ ঋণৰ ওপৰত বৰ্ধিত মনোযোগৰ বাবে কোভিডৰ পিছত হ্রাস হোৱা মাইক্ৰ' আৰু স্কুদ খণ্ডৰ বাবে গড় ঋণৰ আকাৰ এতিয়া প্ৰাক-কোভিড স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে।

### এমএছএমই শাখাৰ দ্বাৰা গড় ঋণৰ আকাৰ (লাখত)



ব্যক্তিগত খেলুৱৈ সকলৰ বাবে, মাইক্ৰ' শাখালৈ ঋণ জাৰী কৰাৰ ওপৰত অধিক গুৰুত্ব দিয়াৰ ফলত গড় ঋণৰ আকাৰ 13% হ্রাস হয়। একে সময়তে, পিএছবি আৰু এনবিএফচিৰ বাবে গড় ঋণৰ আকাৰ ক্ৰমান্বয়ে 40% আৰু 5% বৃদ্ধি হয়। সৰ্বাধিক ইচিএলজিএছ ঋণ দেখা পিএছবিবোৰৰ বাবে গড় ঋণৰ আকাৰ, মহামাৰী-পূৰ্ব স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে।

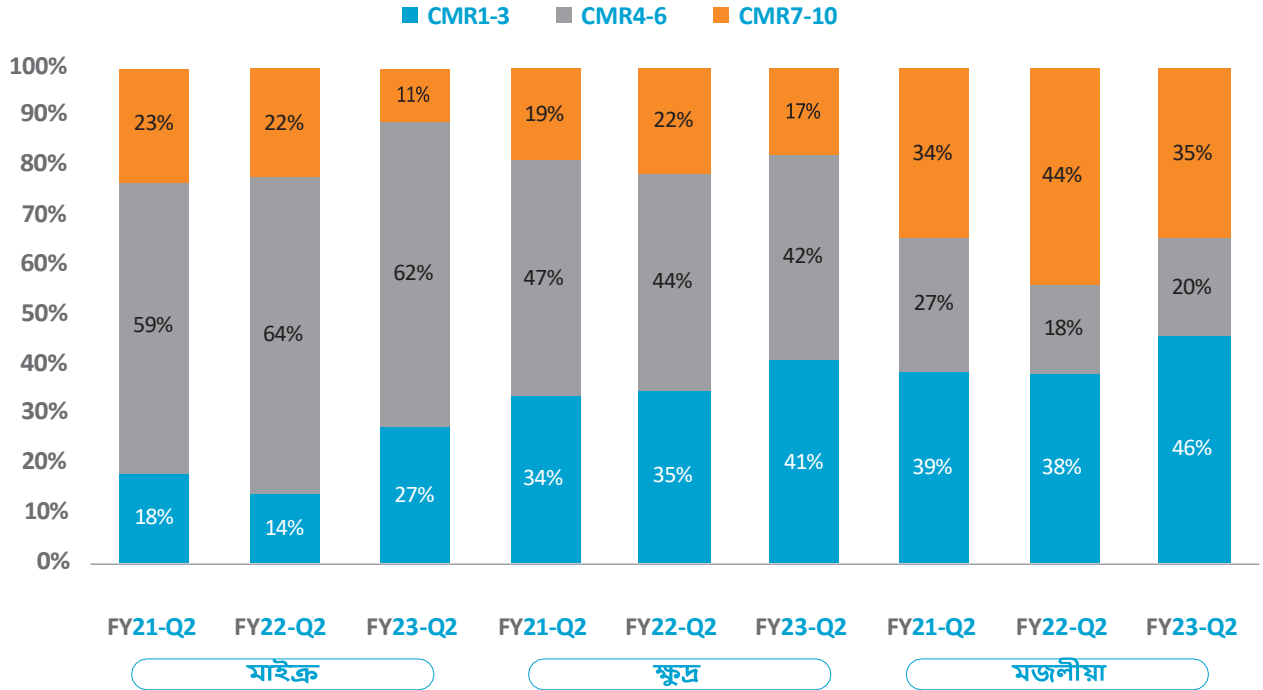
### ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰ অনুসৰি গড় ঋণৰ আকাৰ (লাখত)



## চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা এমএছএমই-ৰ উৎপত্তি বিতৰণ

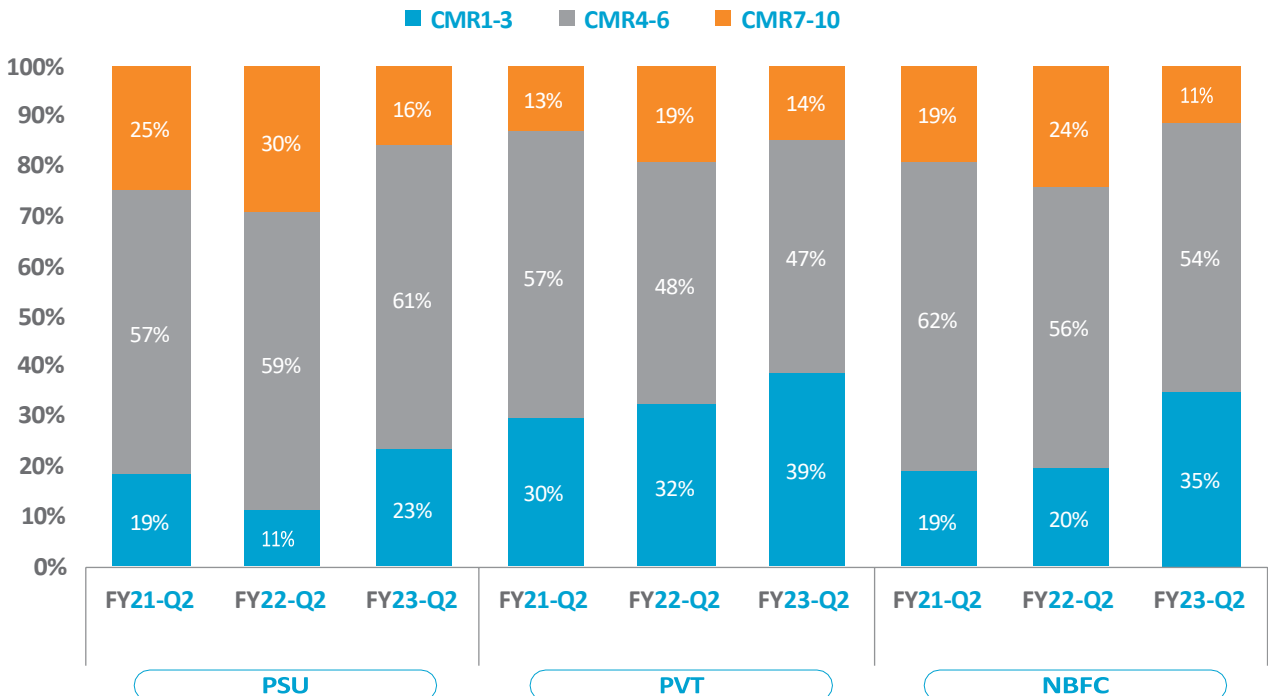
সমগ্ৰ এমএছএমই শাখাৰ বাবে, নিম্ন-বিপদাশংকা স্তৰৰ (চিএমআৰ 1-3) পৰা উৎপত্তিৰ অংশ 22% ৰ পৰা 31% YoY লৈ বৃদ্ধি হৈছে (মাইক্ৰ শাখাত দেখা সৰ্বাধিক স্থিৰ)। ই সমগ্ৰ এমএছএমই শাখাৰ বাবে উচ্চ-বিপদাশংকাৰ স্তৰ (চিএমআৰ 7-10) 24% ৰ পৰা 13% YoY লৈ যথেষ্ট হ্রাস দেখুৱাইছে।

চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা #Origination ব্যৱসায়ৰ অংশ – এমএছএমই শাখাৰ দ্বাৰা



উচ্চ-বিপদাশংকা স্তৰত (চিএমআৰ 7-10) পিএছবি আৰু এনবিএফচিৰ বাবে উৎপত্তি যথেষ্ট হ্রাস পাইছে -- মুখ্যতঃ মাইক্ৰ শাখাৰ পৰা অহা উচ্চ-বিপদাশংকা উৎপত্তি অংশ হ্রাস হোৱাৰ ফলত।

চিএমআৰ-ৰ দ্বাৰা #Origination ব্যৱসায়ৰ অংশ – ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰ অনুসৰি



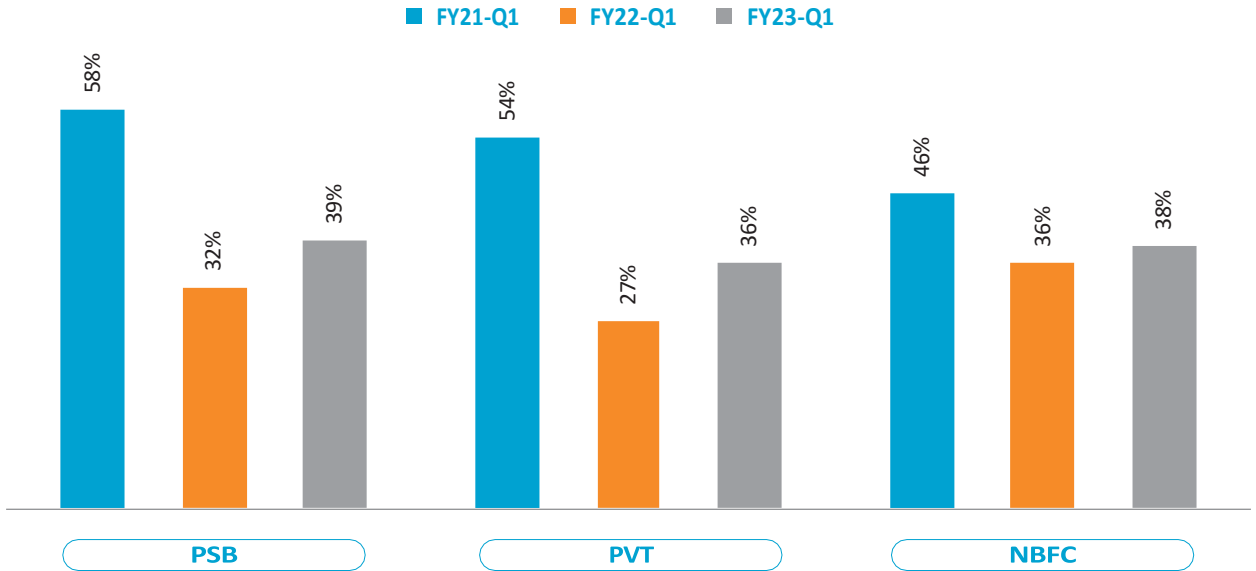


## অনুমোদনৰ হাৰ

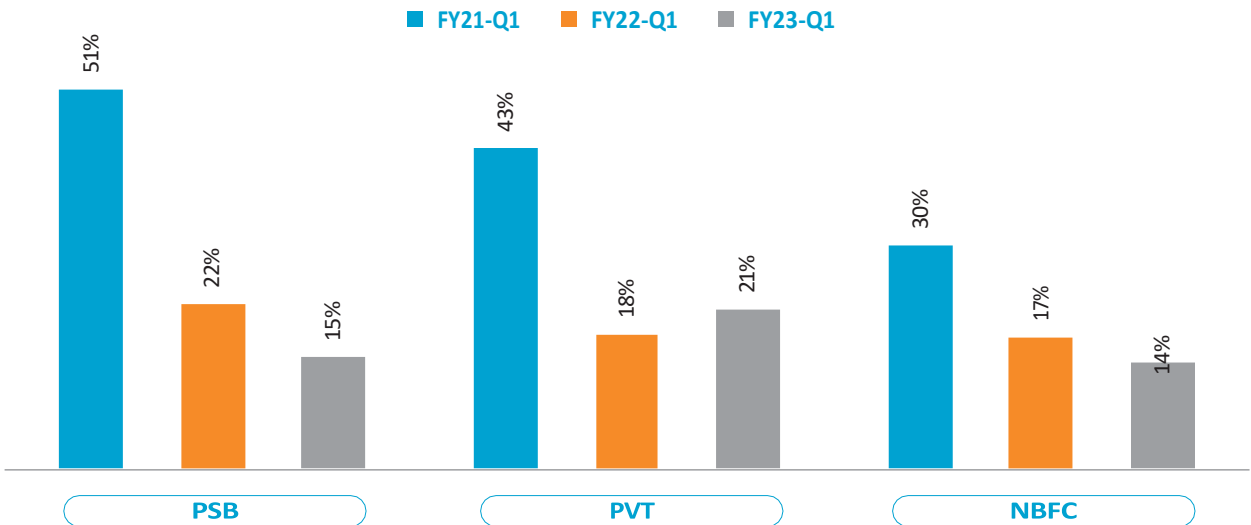
ঋণদাতাৰ বিপদাশংকাৰ ক্ষুধা বুজিবলৈ, আমি অনুমোদনৰ হাৰবোৰ চাইছিলো। কম্পিউটিং অনুমোদনৰ হাৰৰ বাবে, আমি পৰৱৰ্তী 90 দিনত অনুসন্ধান কৰি সেইবোৰৰ সংশ্লিষ্ট উপস্থিতিবোৰ চাইছিলো।

নিম্ন-বিপদাশংকা স্তৰৰ (চিএমআৰ 1-3) অনুমোদনৰ হাৰ পিএছবিৰ বাবে 22%, প্ৰাইভেটৰ বাবে 39% আৰু এনবিএফচিৰ বাবে যোৱা বছৰৰ তুলনাত 32% স্থিৰ হৈ আছে। মধ্যম-বিপদাশংকা স্তৰ (চিএমআৰ 4-6) ৰ বাবে অনুমোদনৰ হাৰ উন্নত; অৱশ্যে, উচ্চ-বিপদাশংকা স্তৰৰ (চিএমআৰ 7-10) বাবে, পিএছবি আৰু এনবিএফচিৰ বাবে যোৱা বছৰৰ তুলনাত সামান্য হ্রাস হৈছিল। ক্ৰেডিটৰ চাহিদা বৃদ্ধি হোৱা স্বত্বেও, এনবিএফচি-ৰ বিপদাশংকাৰ ক্ষুধা কম আৰু তেওঁলোকৰ বাছনিত অতি সতৰ্ক।

ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰত মধ্যম বিপদাশংকা স্তৰ (চিএমআৰ 4-6) অনুমোদনৰ হাৰ



ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰত উচ্চ বিপদাশংকা স্তৰ (চিএমআৰ 7-10) অনুমোদনৰ হাৰ



# ক্রেডিট বৃদ্ধি আৰু প্ৰদৰ্শন

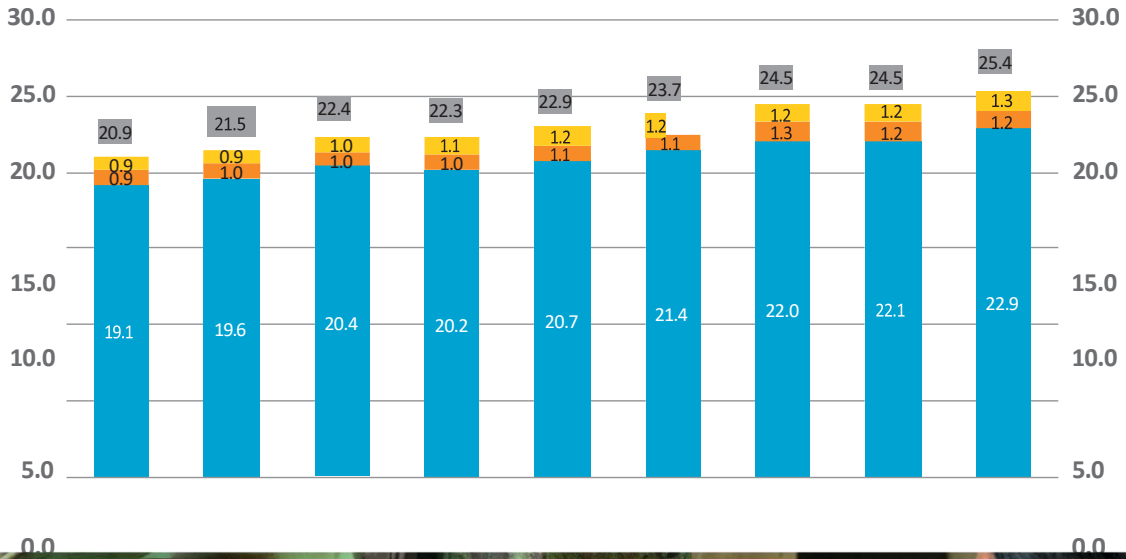
আমি আজিলৈকে সম্পূৰ্ণ বকেয়া ভাৰসাম্যৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি এমএছএমই শাখাত প্ৰদৰ্শন ট্ৰেক কৰি আছো। কিন্তু, এই কিতাপখনৰ এটা অংশ (~10%) 720 দিনৰ অধিক সময়ৰ বাবে ডিপিডি থকা উত্তৰাধিকাৰী একাউণ্টৰ বা লোকচান/সন্দেহজনক বুলি প্ৰতিবেদন কৰা হৈছে। সেয়েহে, এমএছএমই পালছৰ বাবে আগবাঢ়ি যোৱাৰ বাবে বিবেচনা কৰা বুক হৈছে 22.9 লাখ কোটি ₹ (720+ ডিপিডি/ সন্দেহজনকৰ বিপৰীতে 1.3 লাখ কোটি বাদ দি) বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2-ত 10.6% YoY বৃদ্ধিৰ হাৰৰ সৈতে। 720 ডিপিডিৰ বাহিৰৰ/ সন্দেহজনক/লোকচান একাউণ্ট অন্তৰ্ভুক্ত কৰি, মূল্য হৈছে 25.3 লাখ কোটি ₹।

720 ডিপিডি বকেয়া বেলেসৰ বাহিৰৰ/ মুঠ সন্দেহজনক/লোকচান একাউণ্ট/ বিত্তীয় বৰ্ষ 222-ত ₹2.46 লাখ কোটি। ই বৰ্তমান মুঠৰ ভিতৰত ₹1.79 লাখ কোটি (মুঠ 73%) বিত্তীয় বৰ্ষ 19-ত 90+ডিপিডি আছিল। সেয়েহে, এইবোৰ হৈছে উত্তৰাধিকাৰী ডিফল্ট কেছ যিয়ে এমএছএমই শাখাৰ বাবে বৰ্তমানৰ বকেয়া মূল্য সঁচাকৈয়ে প্ৰতিফলিত নকৰে।

₹22.9 লাখ কোটি ₹ বুক খনৰ পিএছবিৰ পৰা 7.9 লাখ কোটি ₹, প্ৰাইভেটৰ পৰা 10.1 লাখ কোটি ₹, আৰু এনবিএফচিৰ পৰা 3.1 লাখ কোটি ₹, বাকীবোৰ আনৰ অধীনত পৰে। ক্ষুদ্ৰ খণ্ডটোৰ এমএছএমই বুকখনত সৰ্বাধিক অনুপাত হৈছে ₹9.5 লাখ কোটি, আৰু মাইক্ৰ' আৰু মজলীয়াৰ অনুপাত ক্ৰমান্বয়ে ₹5.8 লাখ কোটি আৰু ₹7.6 লাখ কোটি।

এই ঋণ বৃদ্ধি এমএছএমই ঋণৰ সকলো উপ-খণ্ডত দেখা যায়: মাইক্ৰ'ৰ বাবে বেলেস 13% YoY-ত বৃদ্ধি হৈছে, আনহাতে ক্ষুদ্ৰ আৰু মজলীয়া খণ্ডৰ বুক ক্ৰমান্বয়ে 10% আৰু 8% হাৰত বৃদ্ধি হৈছে। ৰাজহুৱা আৰু ব্যক্তিগত খণ্ডৰ বেঙ্ক আৰু এনবিএফচি-ৰ বাবে বকেয়া বেলেস ক্ৰমান্বয়ে 6%, 18% আৰু 3% বৃদ্ধি হৈছে।

## এমএছএমই ক্রেডিট প্ৰদৰ্শন (লাখ কোটিত)

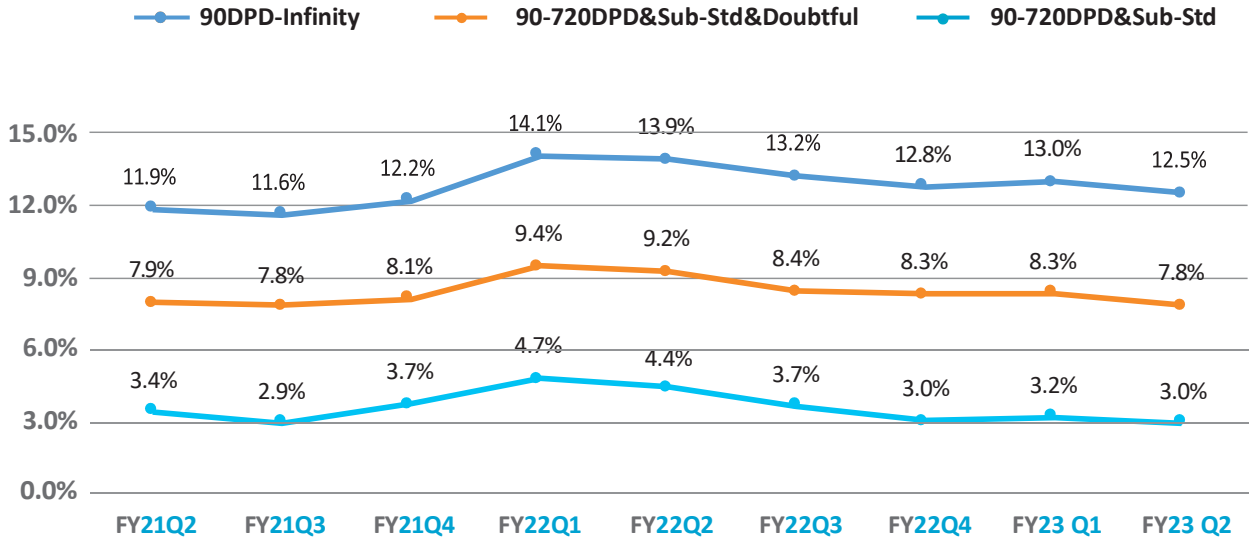


## বিলম্ব অপৰাধৰ হাৰ

ঐতিহাসিকভাৱে, আমি 12.5% এনপিএ হাৰ (90+ডিপিডি) দেখিছোঁ, যি উত্তৰাধিকাৰী ডিপিডি একাউণ্টবোৰৰ বাবে অতি উচ্চ যিয়ে এমএছএমইক এক উচ্চ-বিপদাশংকাৰ ব্যৱসায় হিচাপে প্ৰদৰ্শন কৰি আছে। বুকখন বিবেচনা কৰি, নতুন সংজ্ঞা অনুসৰি (অৰ্থাৎ সন্দেহজনক, লোকচান আৰু 720+ ডিপিডি একাউণ্ট বাদ দি), অপৰাধৰ হাৰ বিত্তীয় বৰ্ষ 23 Q2-ৰ বাবে 3.0% লৈকে কম।

অপৰাধৰ হাৰ যোৱা বছৰ একে সময়তে 4.4% আছিল, যিয়ে তাত নিৰন্তৰ হ্রাস দেখুৱাইছিল।

## বিলম্ব অপৰাধৰ হাৰ



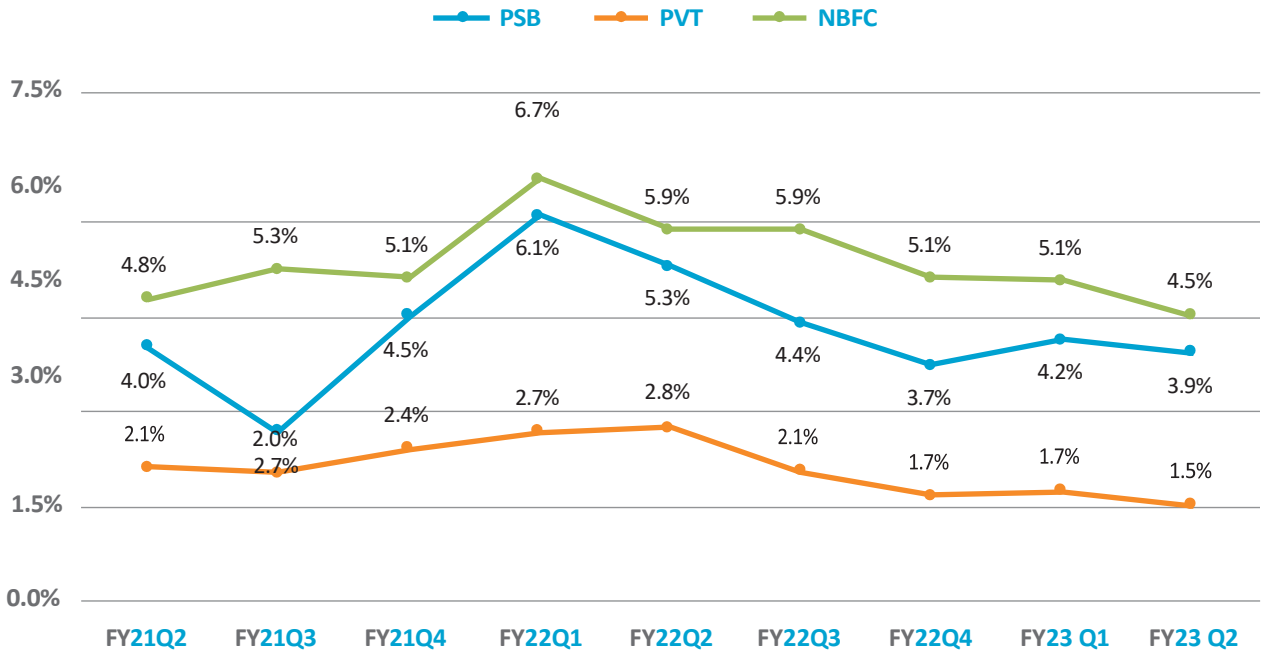
লোকচানসকলো গণনাৰ পৰা বাদ দিয়া হৈছে



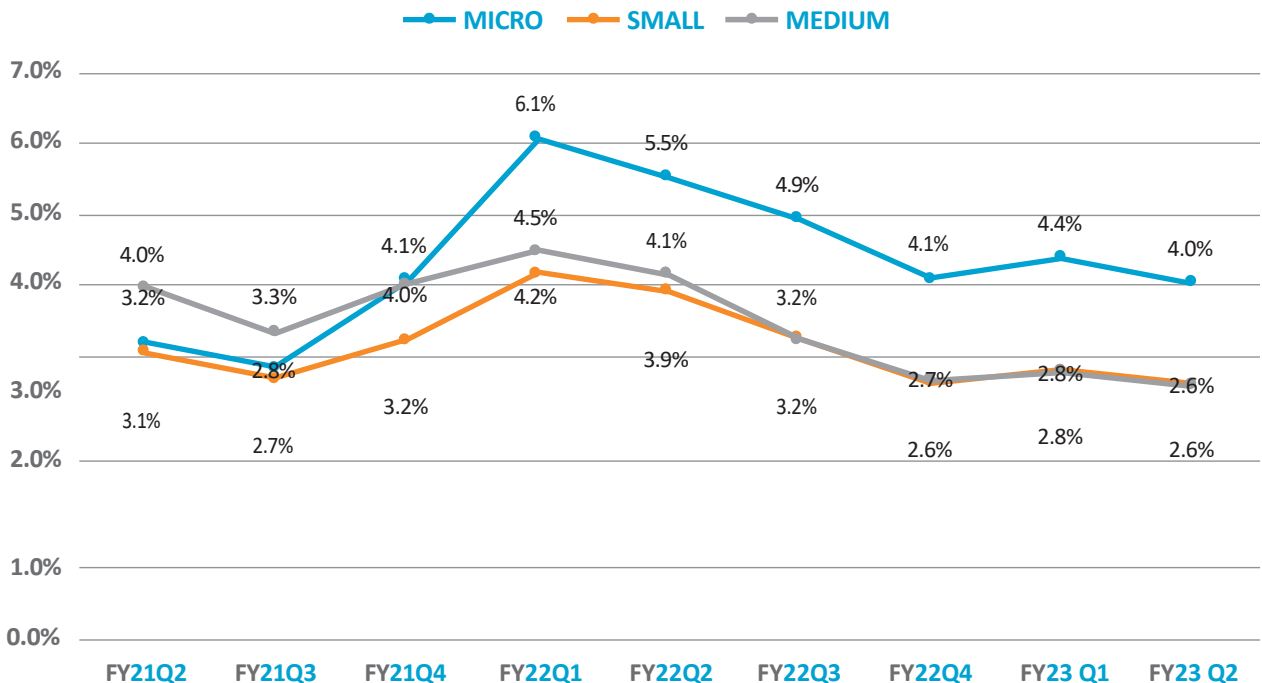
## ঋণদাতাৰ দ্বাৰা বিলম্ব অপৰাধ হাৰ-প্ৰকাৰ: 90+ ডিপিডি

YoY তুলনা, অপৰাধৰ হাৰ তিনিওটা ঋণদাতাৰ শ্ৰেণীত হ্রাস পাইছে - ব্যক্তিগত শাখাত সৰ্বাধিক 22-Q2 বিত্তীয় বৰ্ষত 2.8% ৰ পৰা 23-Q2 বিত্তীয় বৰ্ষত 1.5% লৈ হ্রাস হৈছে।

### ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰৰ দ্বাৰা অপৰাধৰ হাৰ



### এমএছএমই খণ্ডৰ দ্বাৰা অপৰাধৰ হাৰ



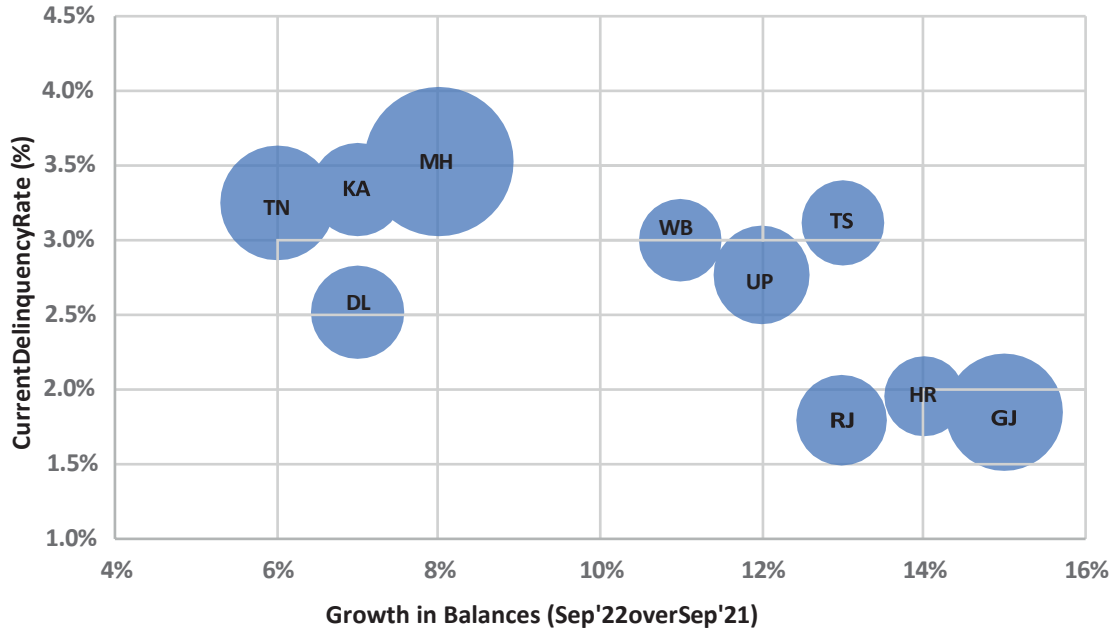




## পৰ্টফলিঅ' বনাম বিলম্ব অপৰাধৰ তুলনা

ছেপ্টেম্বৰ'২২ তাৰিখলৈকে বৰ্তমানৰ বকেয়া অনুসৰি এমএছএমই বুকখনৰ শীৰ্ষ 10 খন ৰাজ্যৰ 72% আছিল। ইয়াৰ ভিতৰত, গুজৰাটত সৰ্বাধিক বৃদ্ধি (15%) আৰু ৰাজস্থানত বৰ্তমানৰ সৰ্বনিম্ন অপৰাধৰ হাৰ দেখা গৈছে।

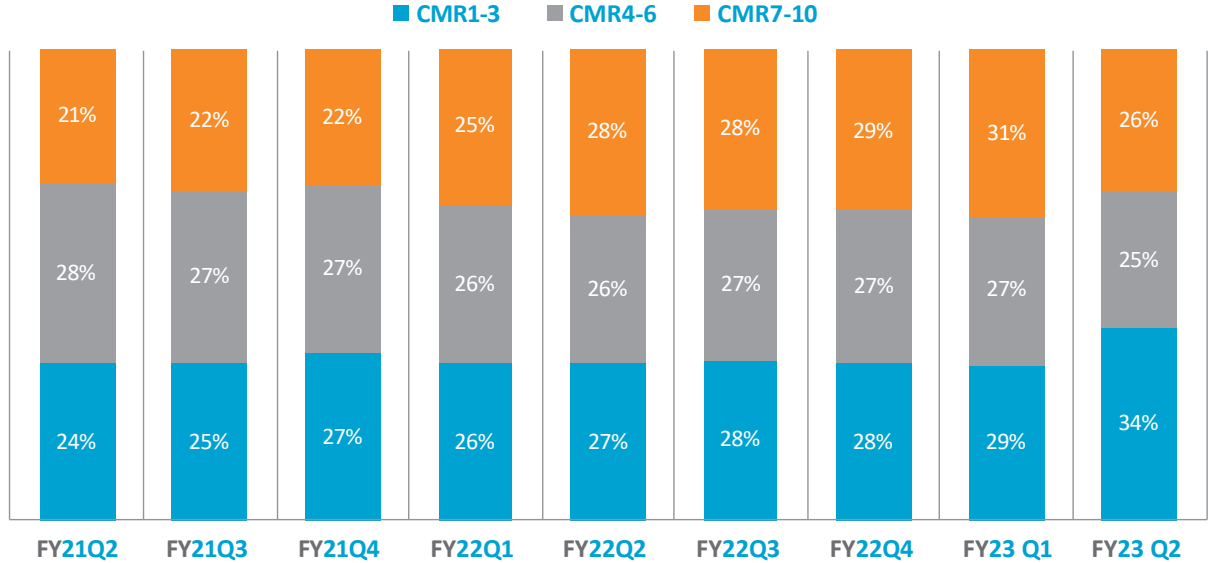
### পৰ্টফলিঅ' বনাম বৰ্তমান বিলম্ব অপৰাধৰ হাৰ বৃদ্ধি



## ঋণ লণ্ডতাৰ বিতৰণ

ফলস্বৰূপে, পৰিমাণ অনুসৰি উচ্চ-বিপদাশংকা থকা প্রতিষ্ঠানবোৰৰ অনুপাত, যি ছেপ্টেম্বৰ 21 (বিত্তীয় বৰ্ষ 22-Q2) লৈকে মুঠ জীৱিত প্রতিষ্ঠানৰ 28% আছিল, ছেপ্টেম্বৰ '22-ত 26% লৈ হ্রাস পাইছে, যাৰ ফলত একে সময়সীমাৰ বাবে নিম্ন-বিপদাশংকা থকা প্রতিষ্ঠানবোৰৰ অনুপাত 27% ৰ পৰা 34% লৈ বৃদ্ধি হৈছে।

### পৰ্টফলিঅ' বকেয়াৰ দ্বাৰা ঋণ লণ্ডতাৰ বিতৰণ



## বিপদাশংকা প'ফাইল

চিবিএল এমএছএমই বেংক ট্ৰেঞ্জিচন ছেপ্টেম্বৰ-21 ৰ পৰা ছেপ্টেম্বৰ-22 লৈ এক বছৰৰ ম্যাদত ঋণ লণ্ডতাসকলৰ বাবে নিৰীক্ষণ কৰা হৈছিল, আৰু নিম্ন বিপদাশংকাৰ বেংক বাকেটৰ বাবে পৰিৱৰ্তন নিৰীক্ষণ কৰা হৈছিল: চিএমআৰ 1-3; মধ্যমীয়া বিপদাশংকা: চিএমআৰ 4-6; আৰু উচ্চ বিপদাশংকা: চিএমআৰ 7-10 ৰ হিচাপত।

ছেপ্টেম্বৰ'21-ত চিএমআৰ 1-3-ত থকা মুঠ ঋণ লণ্ডতাক 31% ছেপ্টেম্বৰ 22 তাৰিখলৈ নিম্ন স্থানৰ বাকেটলৈ হ্রাস কৰা দেখা গৈছিল, আৰু ছেপ্টেম্বৰ 21-ত চিএমআৰ 4-6 থকা মুঠ ঋণ লণ্ডতাক 14% ছেপ্টেম্বৰ 22 তাৰিখলৈ উচ্চ স্থানৰ বাকেটলৈ উন্নীত কৰা হৈছিল।

### ছেপ্টেম্বৰ-21 ৰ পৰা ছেপ্টেম্বৰ-22 লৈ চিএমআৰৰ ট্ৰেঞ্জিচন মেট্ৰিক্স

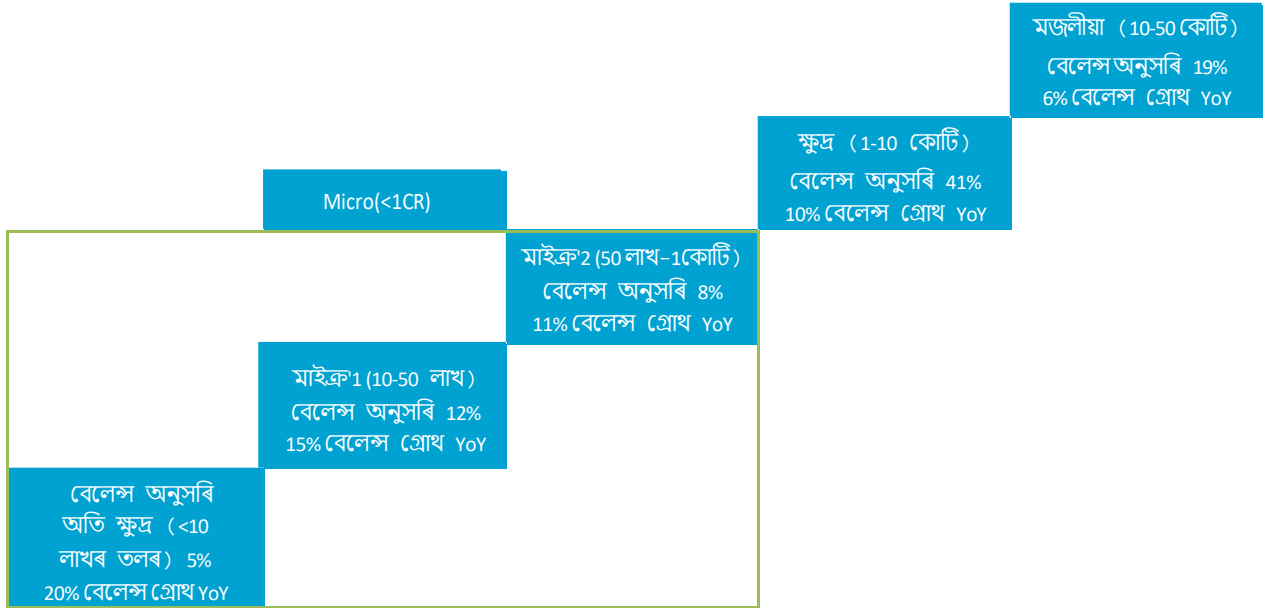
		CMR as of Sep'22			Downgrades	Upgrades	Same
		CMR1-3	CMR4-6	CMR7-10			
CMR as of Sep'21	CMR1-3	69%	25%	6%	31%	0%	69%
	CMR4-6	14%	67%	19%	19%	14%	67%
	CMR7-10	2%	11%	87%	0%	13%	87%

যোৱা বছৰ একে সময়তে পৰ্টফলিঅ'ৰ বাবে একে গতিবিধি অনুসৰণ কৰা হৈছিল। ছেপ্টেম্বৰ-20 ৰ পৰা ছেপ্টেম্বৰ-21 লৈ হ্রাসৰ শতাংশ ছেপ্টেম্বৰ-21 ৰ পৰা ছেপ্টেম্বৰ-22 লৈ হ্রাস হোৱাৰ তুলনাত অধিক আছিল। চিএমআৰ 1-3 বেণ্ডত, 37% অৱনমিত হোৱা দেখা গৈছিল, আৰু চিএমআৰ 4-6 বেণ্ডত, ছেপ্টেম্বৰ-20 ৰ পৰা ছেপ্টেম্বৰ-21 লৈ 30% অৱনমিত হোৱা দেখা গৈছিল।

# বিকাশৰ পৰৱৰ্তী টো - মাইক্ৰ' খণ্ড

93%প্ৰতিষ্ঠান মাইক্ৰ' (আধাৰ ₹1 কোটি) শাখাত আছে, যিয়ে বিত্তীয় বৰ্ষ 23 Q2-ৰ মতে 13% YoY বিকাশ হাৰৰ সৈতে এমএছএমই পৰ্টফলিঅ'ৰ 25% লৈ অৰিহণা যোগায়।

## খণ্ড-অনুসৰি Y-oY বিকাশ আৰু ভাৰসাম্যৰ অৱদান



সত্তা স্তৰত একত্ৰিত কৰা খণ্ড প্ৰদৰ্শনৰ আধাৰত শ্ৰেণীবদ্ধ বাণিজ্যিক খণ্ড,  
 মাইক্ৰ': ₹1 কোটি লৈকে প্ৰদৰ্শন, অতি ক্ষুদ্ৰ: < ₹10 লাখ;  
 মাইক্ৰ'1: ₹10 লাখৰ পৰা ₹50 লাখৰ ভিতৰত প্ৰদৰ্শন;  
 মাইক্ৰ'2: ₹50 লাখৰ পৰা ₹1 কোটিৰ মাজত প্ৰদৰ্শন

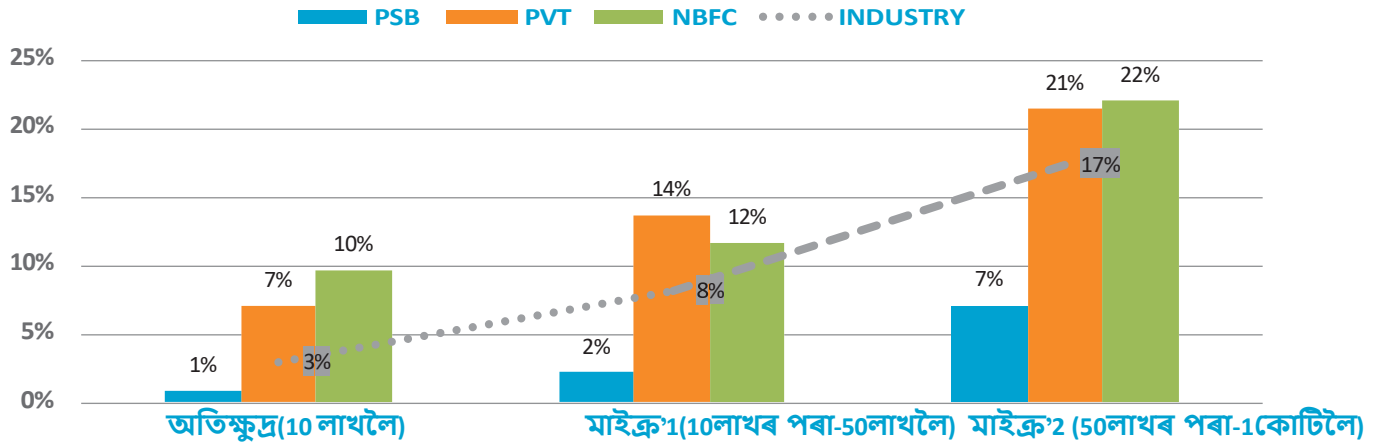
অতি ক্ষুদ্ৰ, মাইক্ৰ'1 আৰু মাইক্ৰ'2-য়ে ক্ৰমান্বয়ে 20%, 15% আৰু 11% YoY ৰ সন্তুলন বৃদ্ধি অনুভৱ কৰে, যিয়ে মাইক্ৰ' খণ্ডৰ আকস্মিক বৃদ্ধি দেখুৱায়, যি কেৱল মহামাৰীৰ পিছৰ বাউন্স হোৱা নাই কিন্তু শক্তিশালী ডিজিটেল আন্তঃগাঁথনিৰ বাবে অধিক বৃদ্ধি হৈছে।

ব্যক্তিগত বেংকৰ বাবে অতি ক্ষুদ্ৰ শাখাৰ 7% উৎপত্তিয়ে মাইক্ৰ'1লৈ প্ৰৱৰ্ত্তন অনুভৱ কৰিছিল আৰু মাইক্ৰ'1 শাখাৰ 14% উৎপত্তিয়ে মাইক্ৰ'2 শাখালৈ প্ৰৱৰ্ত্তন কৰিছিল আৰু মাইক্ৰ'2-ৰ 21% উৎপত্তিয়ে উৎপত্তি হোৱাৰ 12 মাহৰ ভিতৰত ক্ষুদ্ৰ খণ্ডলৈ প্ৰৱৰ্ত্তন কৰিছিল।

ব্যক্তিগত বেংক আৰু এনবিএফচি-য়ে ভাৰসাম্যবৃদ্ধিৰ সৈতে অধিক সংখ্যক প্ৰতিষ্ঠান দেখুৱাইছিল, যাৰ ফলত 12 মাহৰ উৎপত্তিৰ পিছত অধিক প্ৰতিষ্ঠান উচ্চ খণ্ডলৈ উন্নীত হৈছিল (উদাহৰণ স্বৰূপে, 12 মাহৰ ভিতৰত অতি ক্ষুদ্ৰ খণ্ডৰ পৰা মাইক্ৰ'1 শাখালৈ গতি)। ই মাইক্ৰ' শাখাৰ শক্তি



## মাইক্র' খণ্ড: ঋণদাতা শ্রেণীৰ দ্বাৰা উন্নীত

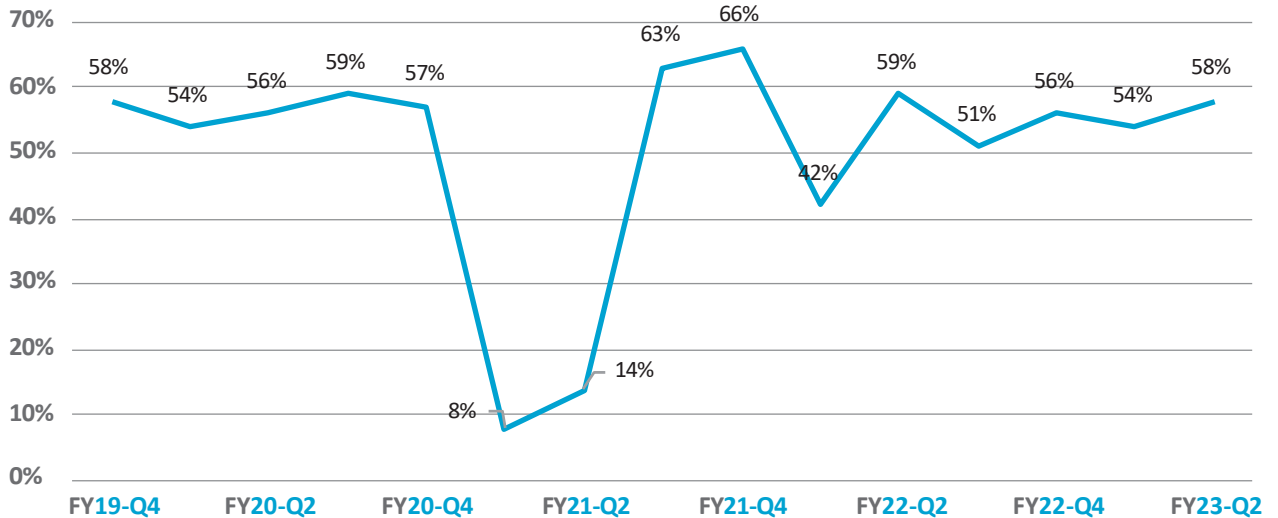


ম্যাদ : 2021(এপ্ৰিল-ছেপ্টেম্বৰ) উৎপত্তি আৰু 12 মাহৰ পিছত বেলেঙ্গ বৃদ্ধি

উন্নীত: পৰৱৰ্তী উচ্চতৰ শাখালৈ যোৱা যেনে: 12 মাহত অতি সৰুৰ পৰা মাইক্র'1, মাইক্র'1ৰ পৰা মাইক্র'2

এমএছএমই স্থানত নতুনৰ-পৰা-ক্রেডিট (এনটিচি) শাখালৈ লক্ষ্য কৰিলে, সমগ্ৰ এমএছএমই-ত নতুন উৎপত্তিৰ শতাংশ হিচাপে এনটিচি হৈছে বিত্তীয় বৰ্ষ 23-Q2-ত 44%। মাইক্র' শাখাৰ বাবে, 50% তকৈও অধিক নতুন উৎপত্তি এনটিচি ঋণ লগুঁতাৰ পৰা আহিছিল। এনটিচি-ৰ শতাংশ মাইক্র'ৰ বাবে মহামাৰী-পূৰ্ব স্তৰলৈ ঘূৰি আহিছে আৰু ধাৰাবাহিকভাৱে উচ্চ। যদিও এইটো স্পষ্ট যে মাইক্র' খণ্ডৰ বাবে ঋণৰ চাহিদা অধিক, ঋণদাতাসকলে তেওঁলোকক অনবৰ্ত্তি কৰাত সমানে আক্ৰমণাত্মক।

## মাইক্র'ত নতুন উৎপত্তিৰ শতাংশ হিচাপে এনটিচি

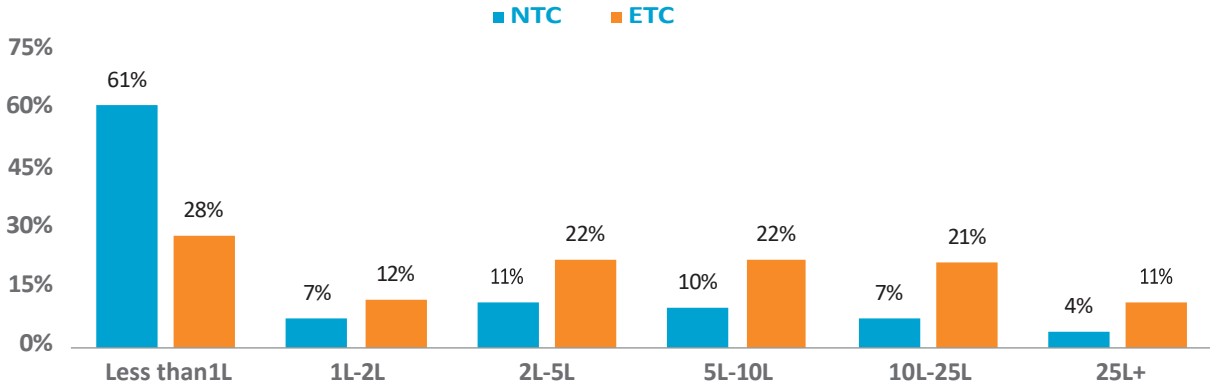


## মাইক্র' খণ্ড: এনটিচি বনাম ইটিচি

আমি এনটিচি/ইটিচি খণ্ডৰ বিভিন্ন বৈশিষ্ট্যৰ ওপৰত গভীৰ ডুব মাৰিছিলো। ইটিচি খণ্ডত প্ৰতিষ্ঠিত ঋণ ইতিহাসথকা ঋণ লগুতা সকল অন্তৰ্ভুক্ত থাকে। এই অনুশীলনৰ বাবে, অক্টোবৰ'20 আৰু মাৰ্চ'21-ৰ মাজত উৎপত্তিবোৰ বিবেচনা কৰা হৈছিল। ই.টি.চি.-ৰ বাবে, কেৱল কমেও দুবছৰৰ পূৰ্বৱৰ্তী ইতিহাস থকা ঋণ লগুতাসকলক লোৱা হৈছে, আৰু এন.টি.চি.-ৰ সৈতে সদৃশ তুলনাৰ বাবে মাইক্র'ৰ ভিতৰত চি.এম.আৰ. বেংক আৰু উপ-খণ্ড অনুসৰি নমুনা লোৱা হৈছে।

এনটিচি শাখাত ইটিচিৰ তুলনাত নিম্ন-টিকট আকাৰৰ ঋণ লগুতাৰ অনুপাত অধিক; 61% এনটিচি ঋণ লগুতাৰ প্ৰাৰম্ভিক টিকটৰ আকাৰ < ₹1 লাখ

### টিকটৰ আকাৰ অনুসৰি এনটিচি বনাম ইটিচি বিতৰণ

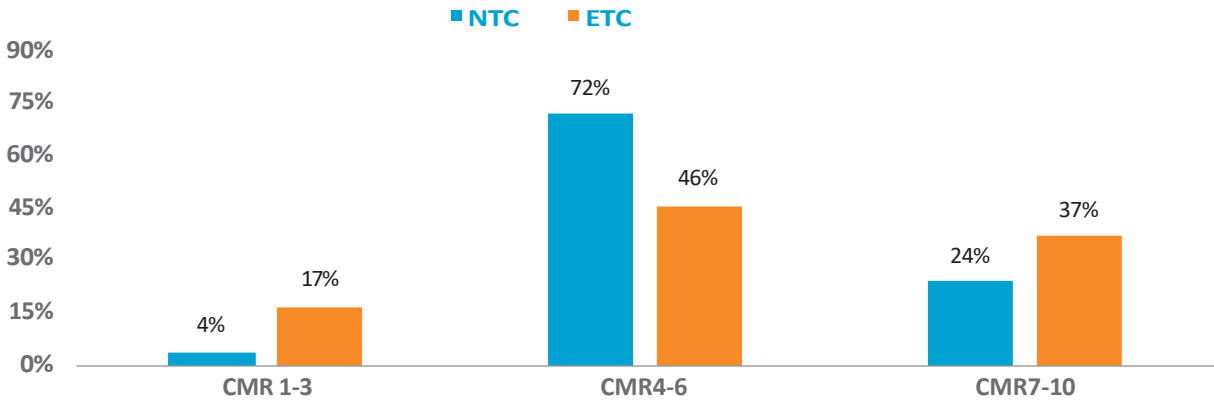


অক্টোবৰ'20-মাৰ্চ'21-ৰ মাজত বিবেচনা কৰা উৎপত্তি

মাৰ্চ 21 তাৰিখলৈকে নিম্নতম দুবছৰৰ ইতিহাস থকা ইটিচি ঋণ লগুতাসকলক বিবেচনা কৰা হৈছে

ইটিচি আৰু এনটিচিৰ বিভিন্ন বিপদাশংকাৰ প্ৰ'ফাইল আছে। এনটিচিৰ বাবে উৎপন্ন হোৱা প্ৰথম চিএমআৰ হৈছে বেছিভাগ ঋণ লগুতাৰ (~72%) বাবে মধ্যম বিপদাশংকাৰ পৰিসৰত (চিএমআৰ 4-6), আনহাতে প্ৰতিষ্ঠিত ইতিহাস থকা 46% ঋণ লগুতা মধ্যম পৰিসৰত আছে।

### চিএমআৰ অনুসৰি এনটিচি বনাম ইটিচি বিতৰণ

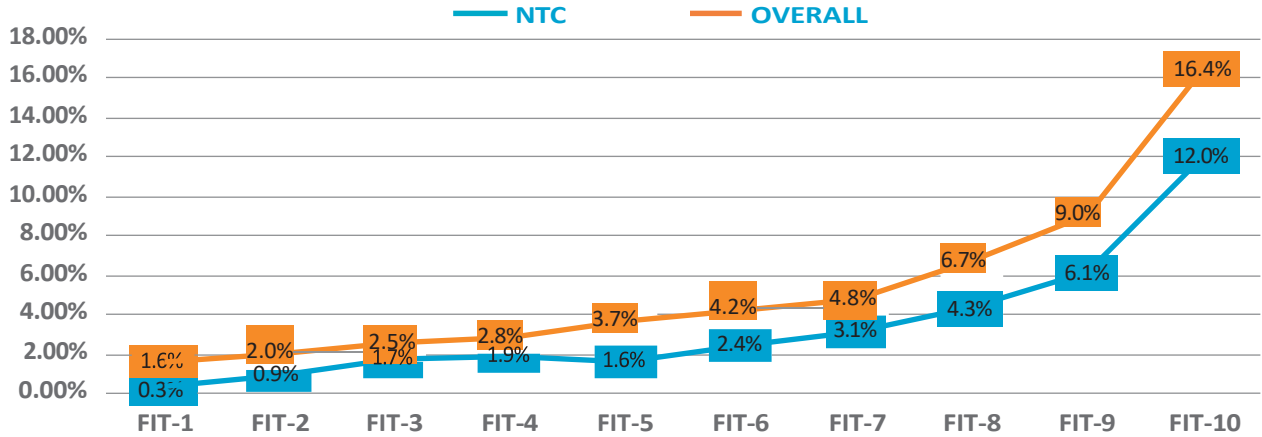


এনটিচি আৰু ইটিচি গ্ৰাহকৰ প্ৰ'ফাইলৰ পাৰ্থক্যৰ পৰিপ্ৰেক্ষিতত, এই স্থানত কাৰ্যকৰী আগুৰৰাইটিং এনটিচিৰ বাবে বৈকল্পিক ডাটা উৎস বিবেচনা কৰাৰ প্ৰয়োজনীয়তা বৃদ্ধি পাইছে। আনুষ্ঠানিক ঋণত সূক্ষ্ম অন্তৰ্ভুক্তি অৰ্থনৈতিক বিকাশৰ বাবে গুৰুত্বপূৰ্ণ আৰু নতুন প্ৰতিষ্ঠানত উঠি প্ৰতিষ্ঠিত হোৱাটোৱে তেওঁলোকক দীৰ্ঘম্যাদী ঋণ ইতিহাস গঢ়াত সহায় কৰে।

ফিট বেংক হৈছে এক ক্ৰেডিট ডিফল্ট প্ৰেডিক্টৰ মডেল যিয়ে সামগ্ৰী আৰু সেৱা কৰ (জিএছটি), বেঙ্ক বিবৃতি আৰু আয়কৰ ৰিটাৰ্ণ (আইটিআৰ)ৰ শক্তি লাভ কৰে; ই এক তথ্য যিয়ে এমএছএমই ঋণৰ বাবে এটা বেংকিং মডেল প্ৰদান কৰে। বেংকিং মডেলটোৱে পৰৱৰ্তী 12 মাহত এমএছএমই এটা অনা-কাৰ্যকৰী সম্পদ (এনপিএ) হোৱাৰ সম্ভাৱনা পূৰ্বানুমান কৰিবলৈ মেচিন লাৰিং এলগৰিথম ব্যৱহাৰ কৰে। ফিট বেংকৰ নম্বৰ 1 ৰ পৰা 10 ৰ ভিতৰত: 1 হৈছে আটাইতকৈ কম বিপদজনক শাখা।

এমএছএমই-ৰ বাবে বিত্তীয়, উপার্জন আৰু বাণিজ্য তথ্যৰ এক একত্ৰিত দৃষ্টিভঙ্গী প্ৰদান কৰিবলৈ একাধিক উৎসৰ পৰা তথ্য আহৰন কৰা, উন্নত বিপদাশংকা পৃথকীকৰণ সক্ষম কৰা আৰু এমএছএমই খণ্ডৰ বাবে ক্ৰেডিট আগুৱাইটো তীক্ষ্ণ কৰা আদি ফিট ৰেংকয়ে কৰে। সেয়েহে, এনটিচি খণ্ডৰ বাবে- সমৃদ্ধ তথ্য বিবেচনা কৰাৰ বাবে ই এক উৎকৃষ্ট সঁজুলি হিচাপে প্ৰমাণিত হ'ব পাৰে আৰু ইয়াৰ বিকাশ আৰু অন্তৰ্ভুক্তি বৃদ্ধি কৰিব পাৰে।

### ফিট ৰেংক ---ডিফল্ট হোৱাৰ সম্ভাৱনা



চিএমআৰ বনাম ফিট ৰেংকৰ প্ৰদৰ্শনে বিপদাশংকা-বিভাজন আৰু অধিক ভালদৰে দেখুৱাইছে, এই ক্ষমতাবোৰ অধিক অনুেষণ কৰা হৈছে। চিএমআৰ 1-3-ৰ বাবে বেয়া হাৰ 2.2% হয়, কিন্তু আনকি সেই জনসংখ্যাৰ ভিতৰতো, আমি 1.1% (এফআইটি 1-3) আৰু 6.3% (এফআইটি 9-10) লৈকে বেয়া হাৰ থকা পকেট দেখিছিলো।

### ফিট ৰেংক - চিএমআৰৰ সৈতে ক্ৰছ টেব

Bad Rates		CIBILMSMERank				
		Low (CMR1-3)	Medium (CMR4-6)	High (CMR7-10)	Newto Credit	Overall
FIT Rank	Low (FIT1-3)	1.1%	1.7%	12.1%	1.5%	2.1%
	Medium (FIT4-8)	2.1%	3.8%	16.4%	3.2%	4.4%
	High (FIT9-10)	6.3%	9.3%	27.8%	11.1%	12.7%
	Overall	2.2%	4.7%	19.8%	4.0%	5.4%

## বিপদাশংকাৰ আগতীয়া সতৰ্ক সংকেত

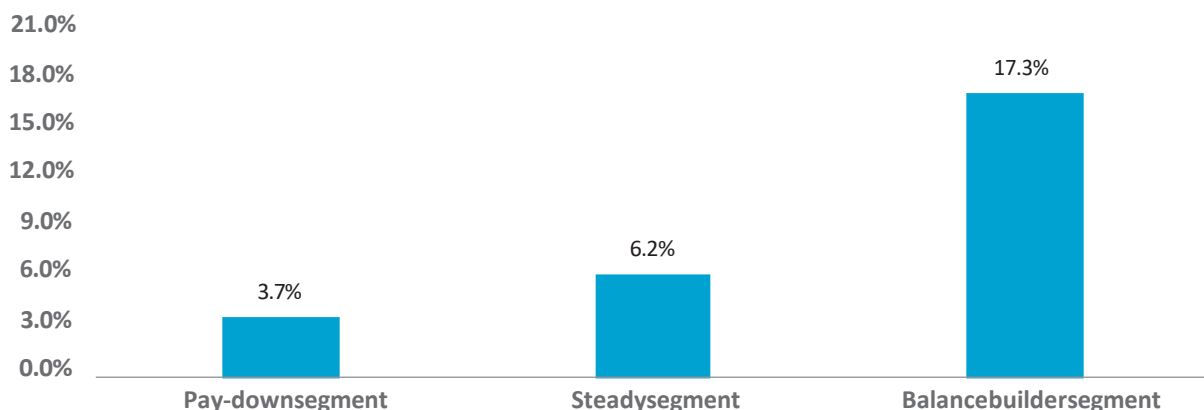
এমএছএমই ঋণ ফলপ্ৰসূ হোৱাৰ দিশত আগবাঢ়ি যোৱাৰ সৈতে আৰু প্লেটফৰ্ম আধাৰিত উপভোক্তা ঋণ ৰখা প্ৰতিচ্ছবি সৃষ্টি কৰাৰ সৈতে, এক আণ্ডাৰৰাইট কৰা সত্তাৰ প্ৰদৰ্শন অনুসৰণ কৰিবলৈ উদ্ভাৱনী সমাধানৰ প্ৰয়োজন। বৰ্তমান ডিপিডি বাকেটত থকা একাউন্টএটাৰ প্ৰতি প্ৰতিক্ৰিয়া কৰাটো বিলম্বিত প্ৰতিক্ৰিয়া হ'ব পাৰে কিয়নো আন কিছুমান সূচক আছে যিয়ে অদূৰ ভৱিষ্যতে সম্ভাৱ্য ডিফল্টৰ সংকেত দিব পাৰে। সেয়েহে, আগতীয়া সতৰ্কবাৰ্তা সংকেত (ইডব্লিউএছ) ঋণ বিপদাশংকা ব্যৱস্থাপনা আঁচনিৰ এক অবিচ্ছেদ্য অংশ হৈ পৰে, যাৰ ফলত ঋণদাতাসকলে প্ৰতিৰোধমূলক পদক্ষেপ ল'ব পাৰে।

ক্রেডিটভিজন® ট্ৰেণ্ড কৰা এলগৰিথম আৰু গুণাগুণবোৰক এটা সত্তাৰ 'আগতীয়া সতৰ্কবাণী চিহ্ন' চিনাক্ত কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰি আৰু সেয়েহে সময়মতে পদক্ষেপ ললে বিপদাশংকা হ্ৰাস কৰিব পাৰি। শেহতীয়া অতীতত ডিফল্ট আৰু কম সময়ৰ ভিতৰত ক্রেডিটৰ নিৰন্তৰ নিৰ্মাণ হৈছে অদূৰ ভৱিষ্যতে এয়া ডিফল্টৰ গুৰুত্বপূৰ্ণ সূচক।

ছেপ্টেম্বৰ 21 (0 ডিপিডি) অনুসৰি এমএছএমই পৰ্টফলিঅ' বিশ্লেষণৰ বাবে বিবেচনা কৰা হৈছিল, পৰৱৰ্তী 12 মাহত (চিৰন্তন 90 ডিপিডি) ক্রেডিটভিজন ট্ৰেণ্ডেড এলগৰিথমত প্ৰদৰ্শন জোখা হৈছিল।

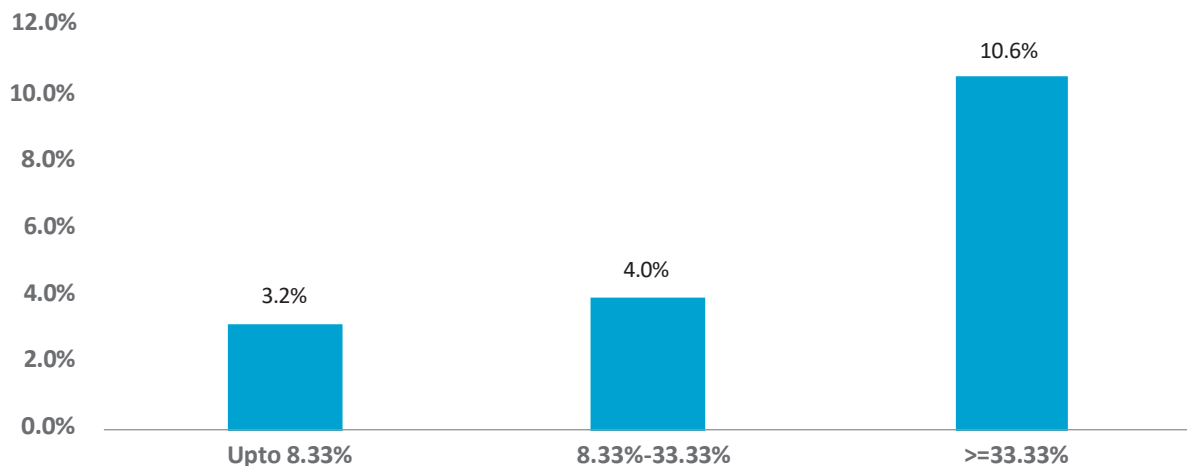
যোৱা 24 মাহত ধাৰাবাহিকভাৱে ঋণ বৃদ্ধি কৰি অহা ঋণ লগুঁতাসকলে সৰ্বাধিক বেয়া হাৰ প্ৰদৰ্শন কৰিছে, যিয়ে সূচায় যে এই শ্ৰেণীৰ বেলেস নিৰ্মাতাসকল পৰৱৰ্তী 12 মাহত সম্ভাৱ্য ডিফল্টৰ হ'ব পাৰে।

### 12 এম এভাৰ 90: বেলেস বিল্ড-আপ (যোৱা 24 মাহ)



আনকি বৰ্তমানৰ অপৰাধ (বিশ্লেষণৰ মাহ) 0 ডিপিডি হোৱাৰ সৈতে, যোৱা 12 মাহত অধিক সংখ্যক মিছ পেমেণ্ট অধিক ডিফল্ট হাৰ দেখুৱাইছে।

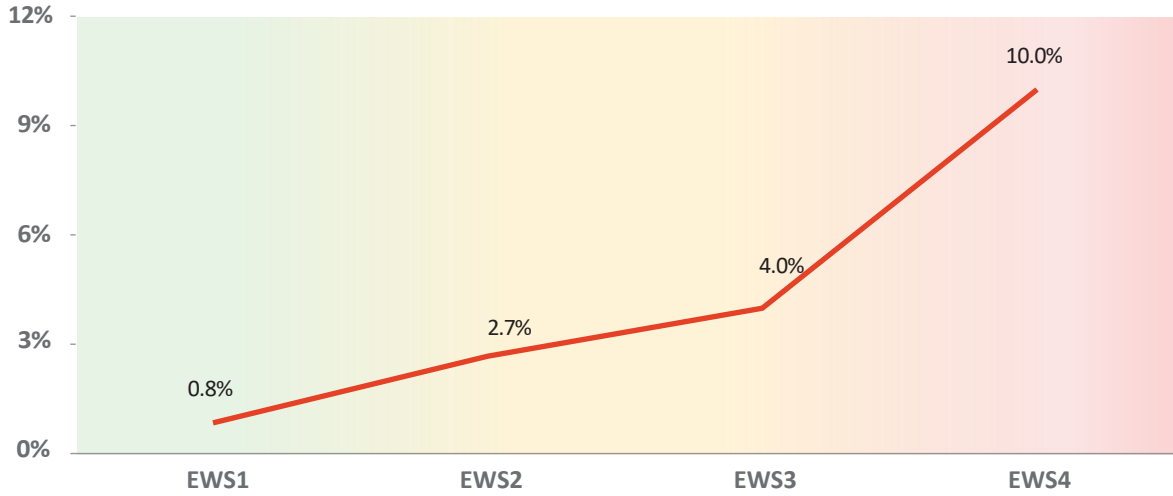
### 12 এম এভাৰ 90: মিছপেমেণ্ট অনুপাত (যোৱা 12 মাহ)



আমি ওপৰোক্ত আৰু অতিৰিক্ত সূচকবোৰৰ সংমিশ্ৰণটো চাইছিলো যিবোৰ সম্ভৱ এনপিএ কেচবোৰ প্ৰকৃততে ডিফল্ট হোৱা আৰম্ভ কৰাৰ আগতে চিনাক্ত কৰাত সহায় কৰে। তলৰ বিভাজনটো হৈছে এই মেট্ৰিকবোৰৰ কিছুমান কেনেদৰে একত্ৰিত কৰিব পাৰি আৰু বিপদাশংকাৰ পূৰ্বানুমান কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰি তাৰ এক উদাহৰণ। একৰপৰা চাৰিটালৈকে ডিফল্ট হোৱাৰ সম্ভাৱ্য ঘটনাবোৰ শ্ৰেণীবদ্ধ কৰিবলৈ আগতীয়া সতৰ্কতা সংকেত বাকেট সৃষ্টি কৰা হৈছে (নিম্ন বেণ্ডবোৰে কম বিপদাশংকা সূচায়)।

ইডব্লিউএছ4-ৰ অধীনৰ আধাৰৰ ভিতৰত, 10% ছেপ্টেম্বৰ 21 তাৰিখৰ পৰা 12 মাহত 90+ লৈ গৈছিল।





ঋণ লগুঁতাৰ আধাৰ: ছেপ্টেম্বৰ 21(লৈ) প্ৰদৰ্শন অনুসৰি চিএমআৰ1-6 আৰু 0ডিপিডিৰ সৈতে এমএছএমই বুক: ৰ পৰা 12 মাহত 90+

বিপদাশংকা-বিভাজনৰ ভিতৰতো চিএমআৰ বনাম ইডব্লিউএছ-ৰ প্ৰদৰ্শন দেখুওৱা হৈছে সামৰ্থ্যবোৰ অধিক অন্বেষণ কৰা হয়। চিএমআৰ 1-3-ৰ বাবে বেয়া হাৰ 2.1% হয়, কিন্তু আনকি সেই জনসংখ্যাৰ ভিতৰতো, আমি 0.8% (ইডব্লিউএছ1) আৰু 4.0% (ইডব্লিউএছ4)ৰ দৰে বেয়া হাৰ থকা পকেট দেখিছিলো।

চিবিএল এমএছএমই বেংকৰ ওপৰত অতিৰিক্ত বিপদাশংকা পৃথকীকৰণ

Population Distribution		CMRScoreBand			Performance (Ever90innext 12 months)		CMRScoreBand		
		CMR1-3	CMR4-6	Overall			CMR1-3	CMR4-6	Overall
EWSTIERS	EWS1	4.2%	4%	8.3%	EWS1	0.8%	0.9%	0.8%	
	EWS2	10.4%	16.7%	27.2%	EWS2	1.8%	3.3%	2.7%	
	EWS3	7.0%	24.2%	31.2%	EWS3	2.4%	4.5%	4.0%	
	EWS4	4.0%	29.4%	33.3%	EWS4	4.0%	10.9%	10.0%	
Overall		25.6%	74.4%	100.0%	Overall	2.1%	6.5%	5.4%	

অস্বীকাৰ

এই এমএছএমই পালচ প্ৰতিবেদনটো ট্ৰেণ্ডইউনিয়ন চিবিএল লিমিটেডে (টিইউ চিবিএল) প্ৰস্তুত কৰিছে। প্ৰতিবেদনত প্ৰৱেশ আৰু ব্যৱহাৰ কৰি ব্যৱহাৰকাৰীয়ে স্বীকাৰ কৰে যে এনে ব্যৱহাৰ এই অস্বীকাৰ সাপেক্ষে। এই প্ৰতিবেদনটো টিইউ চিবিএইএলৰ সদস্য ঋণ প্ৰতিষ্ঠানবোৰে প্ৰদান কৰা তথ্যৰ একত্ৰীকৰণৰ ওপৰত আধাৰিত। যদিও টিইউ চিবিএল প্ৰতিবেদন প্ৰস্তুত কৰাত যুক্তিসঙ্গত যত্ন লয়, ঋণ প্ৰতিষ্ঠানবোৰে ইয়াত দাখিল কৰা অশুদ্ধ বা অপৰ্যাপ্ত তথ্যৰ ফলত হোৱা শুদ্ধতা, ত্ৰুটি আৰু/বা ভুলৰ বাবে টিইউ চিবিএল দায়বদ্ধ নহ'বালগতে, টিইউ চিবিএল প্ৰতিবেদনত তথ্যৰ পৰ্যাপ্ততা বা সম্পূৰ্ণতাৰ নিশ্চয়তা নিদিয় আৰু/বা কোনো নিৰ্দিষ্ট উদ্দেশ্যৰ বাবে ইয়াৰ উপযুক্ততাৰ নিশ্চয়তা নিদিয়। প্ৰতিবেদনৰ ওপৰত কোনো প্ৰৱেশাধিকাৰ বা নিৰ্ভৰশীলতাৰ বাবে টিইউ চিবিএল দায়বদ্ধ নহয় আৰু টিইউ চিবিএল স্পষ্টভাৱে এনে সকলো দায়বদ্ধতা অস্বীকাৰ কৰে। এই প্ৰতিবেদনটো কোনো আবেদন, সামগ্ৰী বা টিইউ চিবিএইএলৰ দ্বাৰা (i) ঋণ দিয়া বা ঋণ নকৰিবলৈ কোনো পৰামৰ্শ প্ৰত্যাখ্যান/অস্বীকাৰ বা গ্ৰহণ কৰাৰ পৰামৰ্শ নহয়, (ii) সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি/সত্তাৰ সৈতে কোনো বিত্তীয় লেনদেনত প্ৰৱেশ কৰক বা নকৰক তাৰ বাবেও পৰামৰ্শ নহয়, প্ৰতিবেদনত সন্নিবিষ্ট তথ্যই পৰামৰ্শ গঠন নকৰে আৰু ব্যৱহাৰকাৰীয়ে এই প্ৰতিবেদনত সন্নিবিষ্ট তথ্যৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি যিকোনো সিদ্ধান্ত লোৱাৰ আগতে ইয়াৰ মতামতত বিচক্ষণ সকলো প্ৰয়োজনীয় বিশ্লেষণ কৰিব লাগে। প্ৰতিবেদনৰ ব্যৱহাৰ ক্ৰেডিট তথ্য কোম্পানী (নিয়ন্ত্ৰণ) আইন, 2005, ক্ৰেডিট তথ্য কোম্পানীনিয়মাৱলী, 2006, ক্ৰেডিট তথ্য কোম্পানীনিয়ম, 2006-ৰ বিধানৰ দ্বাৰা নিয়ন্ত্ৰিত হয়। আগতীয়া অনুমোদন অবিহনে প্ৰতিবেদনৰ কোনো অংশ প্ৰতিলিপি, প্ৰচাৰ, প্ৰকাশ কৰিব নালাগে।



**TRANS UNION CIBIL LIMITED**

CreditInformationBureau(India)Limited)

OneWorldCenter,Tower2A-2B,19<sup>th</sup>Floor,Senapati BapatMarg,LowerParel, Mumbai-400013