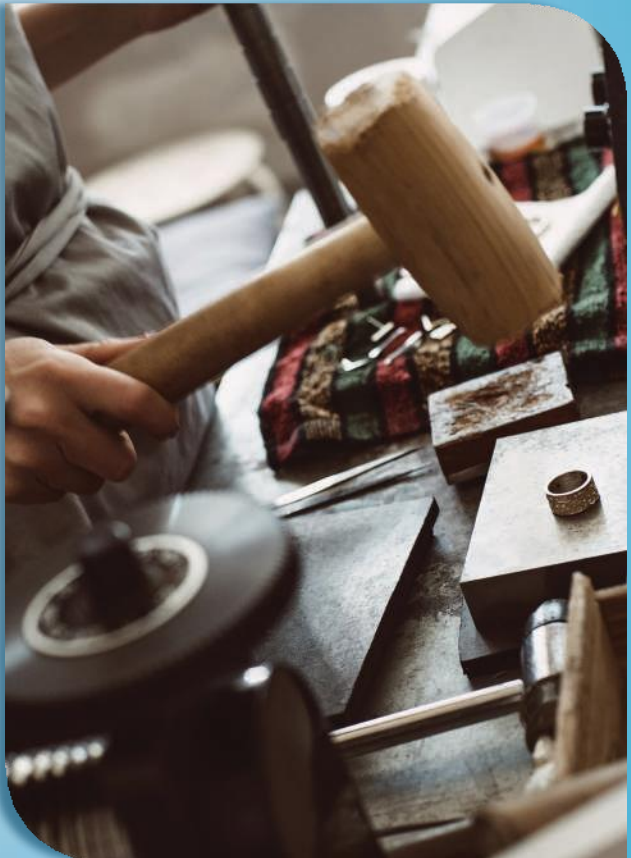




MSME

Pulse

আগস্ট ২০২৩





মিঃ শিবাসুব্রমনিয়ান রামন

চেয়ারম্যান ও এমডি, SIDBI

এমএসএমই (MSME) সেক্টরের পুনরুজ্জীবনের জন্য সরকার কর্তৃক সূচিত প্রগতিশীল সংস্কার ফল দিয়েছে, যা যা জোরালো ব্যবসায়িক কার্যকলাপে প্রতিফলিত হয়েছে এবং ক্ষুদ্র ও ছোট খাতে ঋণ গ্রহণের উন্নতি হয়েছে। আমরা হয়েছে। আমরা এমএসএমই-এর জন্য ক্রেডিট সুযোগগুলির সময়মত অ্যাক্সেস প্রদান করে এই ক্রমবর্ধমান ক্রমবর্ধমান চাহিদাকে সমর্থন করার জন্য ক্রেডিট শিল্পকে উত্সাহিত করব, যার ফলে 5 ট্রিলিয়ন মার্কিন ডলার ডলার অর্থনীতির সরকারের লক্ষ্য পূরণে এই খাত এবং অর্থনীতির অব্যাহত বৃদ্ধিতে অবদান রাখা হবে।



মিঃ রাজেশ কুমার

এমডি এবং সিইও, ট্রান্সিউনিয়ন সিভিল লিমিটেড

চাহিদা এবং সরবরাহের ব্যবধান পূরণ করা ঋণদাতাদের জন্য অগ্রাধিকারমূলক পদক্ষেপ। ক্রমবর্ধমান চাহিদা, ক্রেডিট প্রারম্ভের উন্নতি এবং অর্থনৈতিক বৃদ্ধির সম্ভাবনার প্রতিশ্রুতি সহ, ঋণদাতাদের তাদের MSME ক্রেডিট পোর্টফোলিওগুলি প্রসারিত করার জন্য এখনই উপযুক্ত সময়। ভারতে আনুমানিক 630 লক্ষ MSME কর্পোরেট রয়েছে, যার মধ্যে মাত্র 250 লক্ষ আনুষ্ঠানিক উত্স থেকে ঋণ নিয়েছে। যদিও সেক্টরটি আনুমানিক চক্রবৃদ্ধি বার্ষিক বৃদ্ধির হার (CAGR) 2.5% এ বৃদ্ধি পাচ্ছে, MSME কর্পোরেট সংস্থার সংখ্যা FY23 সালের মধ্যে 750 লক্ষে পৌঁছবে বলে আশা করা হচ্ছে, যার মধ্যে প্রায় 500 লক্ষ NTC MSME হবে বলে আশা করা হচ্ছে। ঋণদাতারা যোগ্য NTC MSMEs সনাক্ত করে, তাদের সাথে জড়িত এবং তাদের প্রয়োজনের জন্য ক্রেডিট পণ্য কাস্টমাইজ করে এই বিশাল অংশটি ব্যবহার করতে পারেন।

ট্রান্সিউনিয়ন সিবিল

শারদা পাটিল

Sharada.Patil@transunion.com

শ্রুতি তিওয়ারি

Shruti.Tiwari@transunion.com

বিপুল মাহাজন

Vipul.Mahajan@transunion.com

অ্যানি নিশাঙ্ক

Annie.Nishank@transunion.com

নম্রতা পরাশর

Namrata.Parashar@transunion.com

SIDBI

সঞ্জয় জৈন

erdav@sidbi.in

চান্দ কুরেল

erdav@sidbi.in

হাংজো জিংসুয়ানমুঙ্গ

erdav@sidbi.in

সোহম নাগ

erdav@sidbi.in

দিবিক সাহনি

erdav@sidbi.in

বন্দিতা গ্ৰীবাস্তব

erdav@sidbi.in



সামগ্রী

নির্বাহী সারসংক্ষেপ	4
শিল্প অন্তর্দৃষ্টি, ক্রেডিট চাহিদাবৃদ্ধি, ক্রেডিট এবং সরবরাহ ,	6
ব্যালেন্স শীটে বাণিজ্যিক ঋণ প্রবণতা খেলাপী এবং পোর্টফোলিও -	11
ভিনটেজ কার্ড	14
MSME ক্রেডিট জন্য এর- অ্যাক্সেস বৃদ্ধি করা: উন্নয়ন এবং আন্ডাররাইটিং প্রক্রিয়ার জন্য NTC 'মাইক্রো' MSME কে অনুসরণ করা	16
বাণিজ্যিক এবং ভোক্তা MSME বৈশিষ্ট্য এর - ক্রেডিট তথ্য - ব্যাপক ক্রেডিট তথ্য রিপোর্ট	24

দাবীত্যাগ:

1. এই MSME পালস রিপোর্টে উল্লিখিত সমস্ত মূল্য (ভারতীয় টাকায়)
2. অর্থবর্ষ 2023 -এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে মানগুলি অস্থায়ী এবং সংশোধন সাপেক্ষে অতিরিক্ত ডেটা ট্রান্সিউনিয়ন সিভিল ক্রেডিট ব্যুরোতে রিপোর্ট করা হয়েছে।

ভারতীয় অর্থনীতি তার বৃদ্ধির গতি বজায় রাখার পাশাপাশি সামগ্রিক অর্থনৈতিক কার্যকলাপ স্থিতিস্থাপক অবস্থায় রয়েছে। MSME সেক্টর, ভারতের অর্থনীতির মেরুদণ্ড স্বরূপ, এবং এই প্রবণতাগুলিকে প্রতিফলিত করে ও একটি স্থিতিশীল ঋণ বৃদ্ধির গতিপথ প্রদর্শন করে। MSME পালম-এর এই সংস্করণটি FY23-Q4 থেকে বাণিজ্যিক¹ ক্রেডিট অন্তর্দৃষ্টি ডিকোড করে এবং এর ফলাফলগুলি জানায়:

- **বাণিজ্যিক ক্রেডিট বৃদ্ধির গতি অব্যাহত রয়েছে:** বাণিজ্যিক ক্রেডিট পোর্টফোলিও বছরে 15% বৃদ্ধি পেয়েছে (YOY) সাথে সাথে ক্রেডিট এক্সপোজার অর্থবর্ষ 2023 -এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে 27.7 লক্ষ কোটি টাকায় পৌঁছেছে।

ভারতের MSME ক্রেডিট সেক্টর ম্যাপিং - FY 23-Q4		
চাহিদা অনুযায়ী সূচিত (বাণিজ্যিক ক্রেডিট তদন্তের পরিমাণ): FY20-Q3 = 100		
অর্থ বর্ষ 22-Q4	অর্থ বর্ষ 23-Q4	YoY বৃদ্ধি (%)
170	226	33%
সরবরাহ (MSME বিতরণের পরিমাণ - ₹ লাখ কোটিতে)		
অর্থ বর্ষ 22-Q4	অর্থ বর্ষ 23-Q4	YoY বৃদ্ধি (%)
2.45	2.41	- 1.6 %
বৃদ্ধি (ব্যালেন্স-শীট MSME ক্রেডিট এক্সপোজার - ₹ লক্ষ কোটিতে) 720 দিন পর্যন্ত*		
অর্থ বর্ষ 22-Q4	অর্থ বর্ষ 23-Q4	YoY বৃদ্ধি (%)
21.7	25.3	16.6%
কর্মক্ষমতা (খেলাপীর হার)#		
90-720 দিন বিগত বকেয়া (DPD) (সাব-স্ট্যান্ডার্ড সহ)		
অর্থ বর্ষ 22-Q4	অর্থ বর্ষ 23-Q4	YoY পরিবর্তন (bps)
2.9%	2.4%	-0.5%

*MSME পোর্টফোলিও, যা 720 DPD/ক্ষতি সন্দেহজনক বিভাগের বাইরে ~ ₹ 2.4 লক্ষ কোটি টাকার ডিফল্ট কেস ব্যতীত।

নতুন খেলাপীর সংজ্ঞা 720 দিনের বেশি DPD-এর সাথে উত্তরাধিকারী অ্যাকাউন্টগুলিকে বাদ দেয় বা ক্ষতি সন্দেহজনক হিসাবে রিপোর্ট করা হয়।

- **'মাইক্রো' সেগমেন্টের উৎপত্তিতে সর্বোচ্চ বৃদ্ধি:** FY23-Q4-এর জন্য নতুন উদ্ভব 241K কোটি টাকায় দাঁড়িয়েছে। 'মাইক্রো' সেগমেন্ট (1 কোটি টাকার কম ক্রেডিট এক্সপোজার) মূল মূল্যে বছরে 23% বৃদ্ধি রেকর্ড করেছে, যেখানে 'ছোট' সেগমেন্ট (1 কোটি থেকে 10 কোটি টাকার মধ্যে ক্রেডিট এক্সপোজার) মাত্র 1% হারে বৃদ্ধি পেয়েছে। উপরন্তু, 'মাঝারি' বিভাগে উৎপত্তি মূল্য (10 কোটি থেকে 50 কোটি টাকার মধ্যে ক্রেডিট এক্সপোজার) বছরে 19% কমেছে।
- **প্রবৃদ্ধি শিল্পায়নের সাথে সরাসরি আনুগত্যিক:** উচ্চতর শিল্পায়ন থাকা রাজ্যগুলিতে উচ্চতর MSME ক্রেডিট বৃদ্ধি দেখা যায়। প্রধানত 'মাইক্রো' ঋণ দ্বারা চালিত রাজ্য-ভিত্তিক বিশ্লেষণ থেকে দেখা যায় যে ক্রেডিট বৃদ্ধি সবচেয়ে বেশি ছিল উত্তরপ্রদেশ, কর্ণাটক, তেলঙ্গানা এবং হরিয়ানা। এই চারটি রাজ্যের মধ্যে কর্ণাটক সর্বোচ্চ 8% বৃদ্ধির হার প্রদর্শন করেছে। কর্ণাটকের পাবলিক সেক্টর ব্যাঙ্কগুলির দ্বারা 'মাইক্রো' এন্টারপ্রাইজগুলিতে ঋণ সরবরাহ বছরে 119% বৃদ্ধি পেয়েছে।
- **MSME ক্রেডিট কর্মক্ষমতা উন্নত হয়েছে:** মহামারী দ্বারা সৃষ্ট চাপের পরে, খেলাপীর হার বেড়েছে। এটি খেলাপীর পরিমাণ ত্রৈমাসিকে ধীরে ধীরে হ্রাস পেয়েছে কারণ MSMEs তাদের ঋণের বাধ্যবাধকতাগুলি ভালভাবে পালন করা অব্যাহত রেখেছে। তিনটি ঋণদাতা বিভাগে খেলাপীর হার হ্রাস পেয়েছে, বেসরকারী ক্ষেত্রে ব্যাঙ্কগুলি সর্বনিম্ন হার 1.4%।

- চাহিদা এবং সরবরাহের মধ্যে ব্যবধান পূরণ করা ঋণদাতাদের জন্য একটি অগ্রাধিকারমূলক পদক্ষেপ: ক্রমবর্ধমান চাহিদা, ক্রেডিট পারফরম্যান্সের উন্নতি এবং অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির সম্ভাবনার প্রতিশ্রুতি ঋণদাতাদের জন্য তাদের MSME ক্রেডিট পোর্টফোলিও প্রসারিত করার জন্য একটি অনুকূল সময় করে তোলে। ভারতে প্রায় 6.3 লক্ষ MSME এন্টারপ্রাইজ রয়েছে, যার মধ্যে শুধুমাত্র 250 লক্ষ আনুষ্ঠানিক উত্স থেকে অর্থায়নের সুবিধা রয়েছে। যেখানে সেক্টরটি আনুমানিক চক্রবৃদ্ধি বার্ষিক বৃদ্ধির হার (CAGR) 2.5% এ বৃদ্ধি পাচ্ছে, MSME কর্পোরেট সংস্থার আনুমানিক সংখ্যা FY23 সালের মধ্যে 750 লাখে পৌঁছবে বলে আশা করা হচ্ছে। এর মধ্যে প্রায় 500 লক্ষ NTC MSME ইউনিট হবে বলে আশা করা হচ্ছে। ঋণদাতারা যোগ্য NTC MSMEs সনাক্ত করে, তাদের সাথে জড়িত এবং তাদের প্রয়োজনের জন্য ক্রেডিট পণ্য কাস্টমাইজ করে এই বিশাল অংশটি ব্যবহার করতে পারে।
- নতুন ক্রেডিট (NTC) সত্তাগুলি MSME ক্রেডিট বৃদ্ধির পরবর্তী পর্যায়ে সংজ্ঞায়িত করে: MSME PULSE-এর এই সংস্করণে 'মাইক্রো' NTC MSMEs-এর উপর গবেষণা করা হয়েছে এবং MSME ক্রেডিট বৃদ্ধির জন্য এই বিভাগের সম্ভাব্যতা বিশ্লেষণ করা হয়েছে। Q4FY23 তে 56% উত্স NTC ছিল, এই সত্যটি পুনরাবৃত্তি করে যে NTC বিভাগটি MSME ক্রেডিট বৃদ্ধির পরবর্তী পর্যায়ে সংজ্ঞায়িত করতে জুরুস্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করবে। এনটিসি সেক্টর 'মাইক্রো' ঋণের 61% এর বেশি অবদান রেখেছে, যার একটি উচ্চ অনুপাত 10 লাখ টাকার কম ঋণ গ্রহণকারী ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে একটি বেশি অংশ রয়েছে।

তথ্য অবকার্যামো এবং প্রযুক্তির দ্রুত বিকাশের সাথে, MSME ক্রেডিট আন্ডাররাইটিং তথ্যভিত্তিক, দ্রুত এবং আরও নির্ভরযোগ্য হয়ে উঠেছে। টেকসই প্রবৃদ্ধি বাড়ানোর জন্য যোগ্য এনটিসি এমএসএমই সনাক্ত করতে এবং তাদের ক্রেডিট সরবরাহ করতে ক্রেডিট প্রতিষ্ঠানগুলিকে স্মার্টলি ডেটা শক্তি ব্যবহার করা উচিত।

¹ বাণিজ্যিক ঋণগুলি ইউনিট স্তরে সমষ্টিগত ক্রেডিট এক্সপোজারের ভিত্তিতে শ্রেণিবদ্ধ করা হয়, মাইক্রো: ₹ 1 কোটি পর্যন্ত এক্সপোজার খুব ছোট: < ₹ 10 লাখ; Micro1: ₹ 10 লাখ থেকে ₹ 50 লাখের মধ্যে এক্সপোজার; Micro2: ₹50 লাখ থেকে ₹1 কোটির মধ্যে এক্সপোজার।

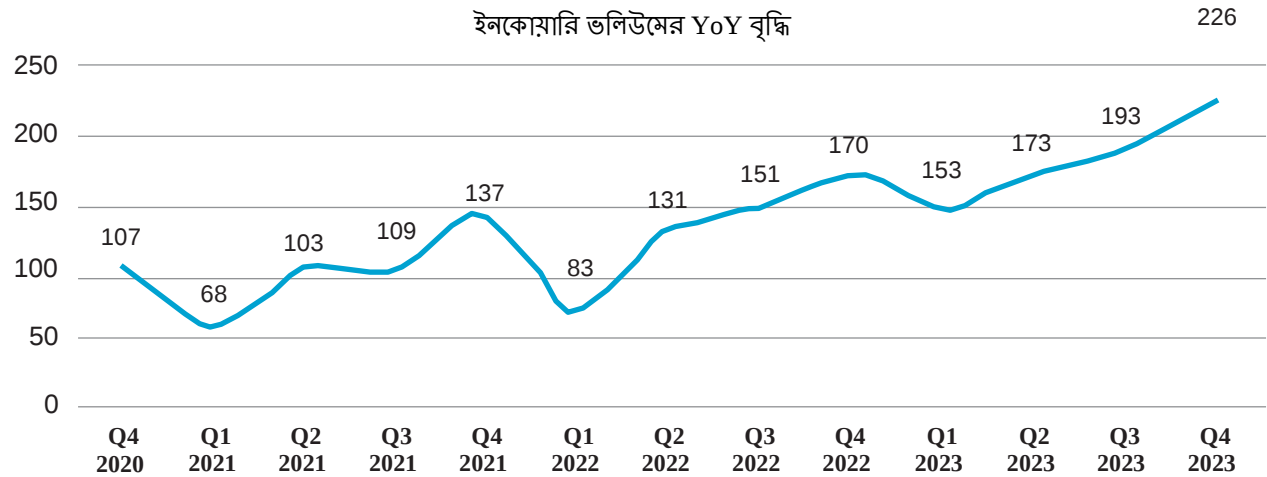


বাণিজ্যিক ঋণের চাহিদা ক্রমাগত বৃদ্ধি পায়

অর্থনৈতিক কার্যকলাপের উন্নতি বাণিজ্যিক ঋণের চাহিদা বাড়িয়েছে যা আগের বছরের তুলনায় FY23-Q4 এ 33% বৃদ্ধি পেয়েছে। FY23-Q4-এ ঋণের চাহিদা (তদন্ত) FY20-Q4-এর তুলনায় দ্বিগুণ ছিল, যা ঋণদানের কার্যকলাপে উল্লেখযোগ্য এবং উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধি নির্দেশ করে।

বাণিজ্যিক ঋণের চাহিদা FY 23-Q4 এ 33% YoY বৃদ্ধি পেয়েছে

সূচীকৃত বাণিজ্যিক ক্রেডিট তদন্ত ভলিউম



আর্থিক বছরের ত্রৈমাসিক
সূচক: FY 20-Q3

ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা ক্রেডিট চাহিদা

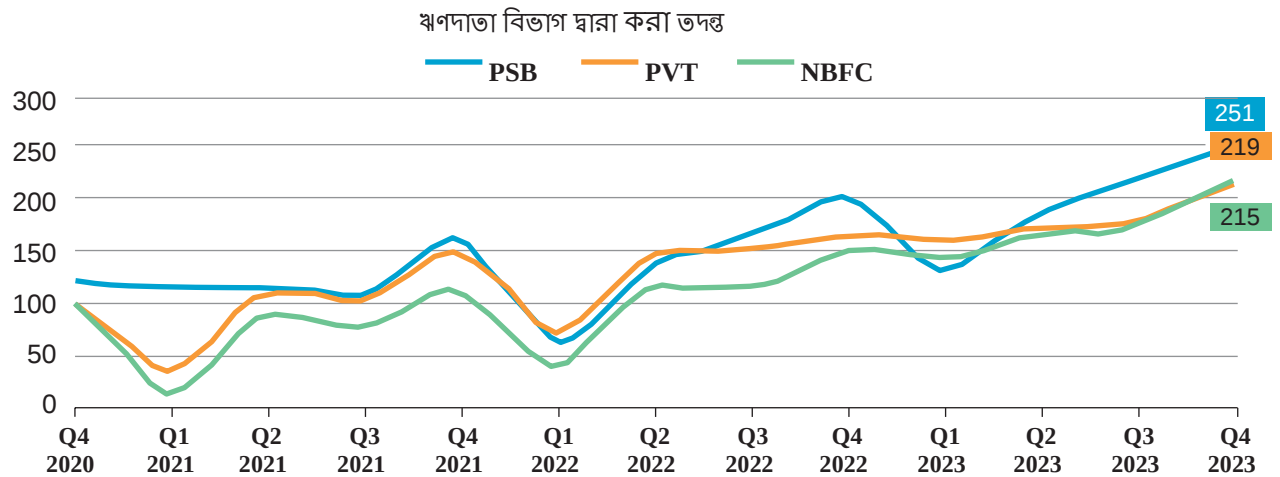
FY23-এর চতুর্থ ত্রৈমাসিকে, PSB এবং বেসরকারি ব্যাঙ্কগুলির কাছ থেকে ঋণের চাহিদা আগের বছরের আয়তনের 1.3 গুণ বেড়েছে। এনবিএফসি-এর ক্রেডিট চাহিদা বছরে 1.5 গুণ বেড়েছে এবং তারা দ্রুত বাণিজ্যিক ক্রেডিট স্পেসে প্রতিযোগিতামূলক খেলোয়াড় হিসেবে আবির্ভূত হচ্ছে। উন্নত ব্যবসায়িক কার্যক্রম, সমৃদ্ধ ক্রেডিট ডেটোর প্রাপ্যতা এবং ডিজিটাল ঋণের দ্রুত গ্রহণ MSME ক্রেডিট চাহিদা বৃদ্ধির মূল কারণ।

সরকারী ও বেসরকারি ব্যাঙ্কগুলির ঋণের চাহিদা 1.3 গুণ বৃদ্ধি পেয়েছে।

ক্রেডিট চাহিদা বৃদ্ধি নিম্নলিখিত কারণে হতে পারে:

- ব্যবসায়িক কার্যকলাপে উন্নতি*
- সমৃদ্ধ ক্রেডিট ডেটোর প্রাপ্যতা*
- ডিজিটাল ঋণ গ্রহণ বৃদ্ধি*

বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধানগুলি ঋণদাতার প্রকার দ্বারা সূচীকৃত



আর্থিক বছরের ত্রৈমাসিক
সময়: অর্থবর্ষ 20-21

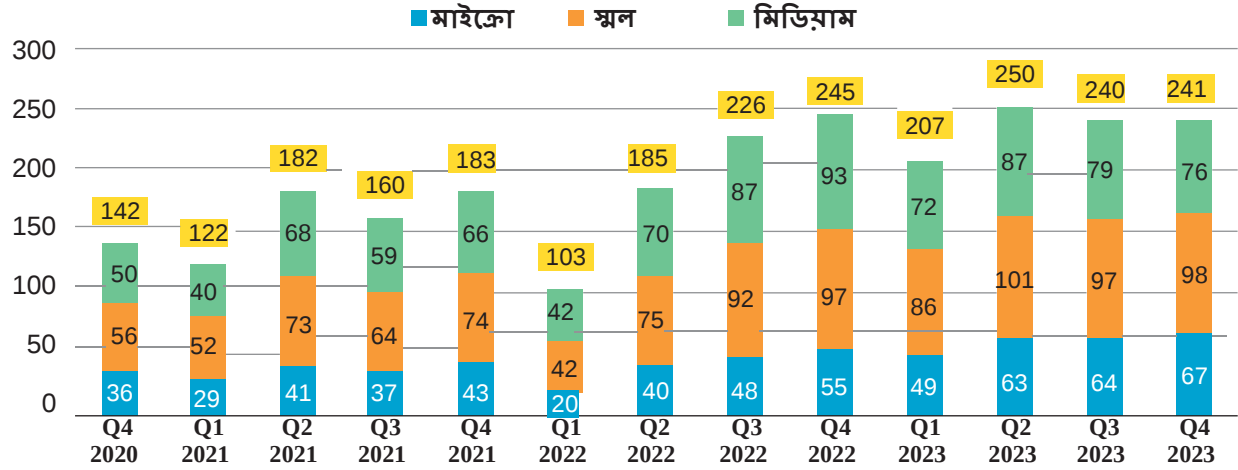


চাহিদার তুলনায় ঋণের যোগান কম

ঋণদাতারা বাণিজ্যিক ঋণ প্রদানে সতর্ক দৃষ্টিভঙ্গি গ্রহণ করার ফলে ক্রমবর্ধমান চাহিদার তুলনায় MSME সেক্টরে ক্রেডিট প্রবাহ ধীর গতির হয়েছে। অর্থবর্ষ 23-Q4 এ ক্রেডিট চাহিদা 33% হারে বৃদ্ধি পেয়েছে এবং সরবরাহ মাত্র 11% বৃদ্ধি পেয়েছে।

অর্থ বর্ষ 23-Q4-এ, নতুন MSME ক্রেডিট অরিজিনেশনের মোট পরিমাণ ছিল 241K কোটি টাকা। অর্থ বর্ষ 20-Q4 এর সাথে তুলনা করলে দেখা যায় যে, বাণিজ্যিক ঋণ বিতরণ মার্চ 2023 এর মধ্যে 1.7 গুণ বেড়েছে।

MSME বিতরণের পরিমাণ (হাজার কোটিতে)

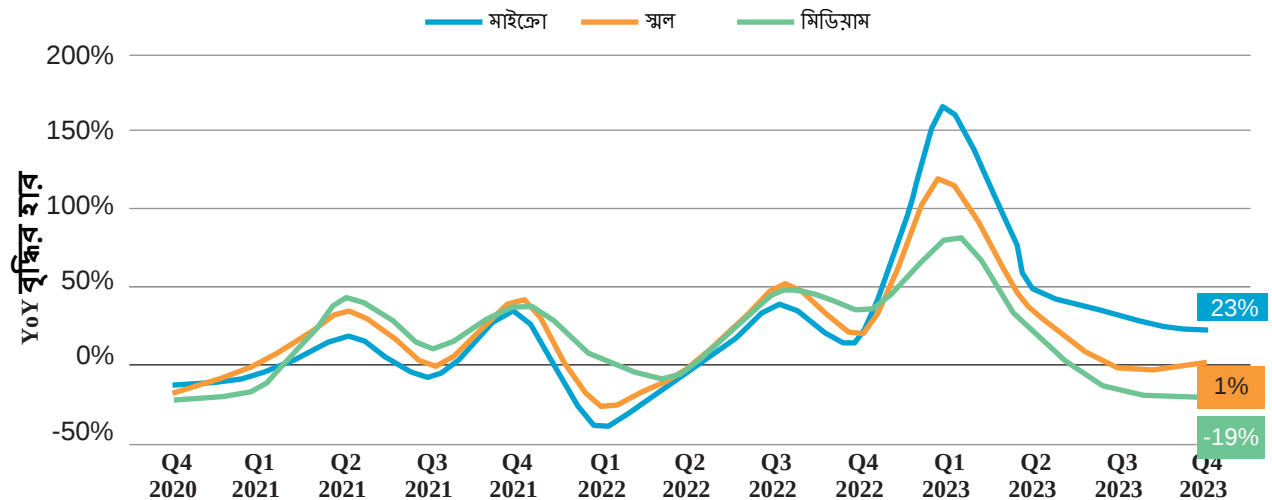


অর্থ বর্ষ ত্রৈমাসিক

PSBs হল 'মাইক্রো' এন্টারপ্রাইজের জগতে এক অগ্রণী ক্রেডিট সরবরাহকারী

"মাইক্রো" ব্যবসার উত্থানের সাথে সাথে, বাণিজ্যিক ঋণের উৎপত্তি ক্রেডিট চাহিদার ক্ষেত্রে অনুকূল প্রবণতা দেখায়। বিশ্লেষণ অনুসারে, 1 কোটি টাকার কম ঋণের ঋণগ্রহীতার সংখ্যা বছরে 23% বৃদ্ধি পেয়েছে, যেখানে 1 কোটি টাকার বেশি ঋণের ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে বৃদ্ধির হার কম ছিল। সুতরাং আমরা দেখতে পাচ্ছি যে "মাইক্রো" ঋণ (1 কোটির কম) ক্রেডিট বৃদ্ধির চালনা করছে।

MSME সেগমেন্ট দ্বারা মূল্য উৎপত্তিতে বৃদ্ধি

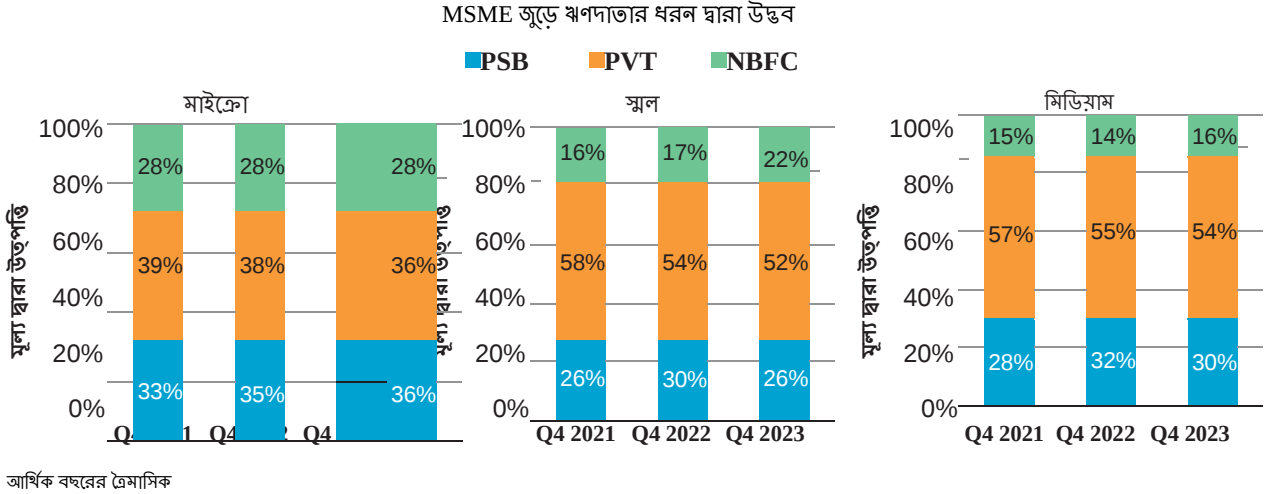


আর্থিক বছরের ত্রৈমাসিক

ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা ক্রেডিট সরবরাহ

বেসরকারী ব্যাঙ্কগুলি MSME সেক্টরে ঋণ দেওয়ার ক্ষেত্রে সবচেয়ে এগিয়ে রয়েছে, এদের বাণিজ্যিক ঋণ উৎপাদনে সর্বোচ্চ অংশীদারিত্ব রয়েছে। যাইহোক, FY23-Q4 এ উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধির সাথে, 'ছোট' অংশে থাকা সত্ত্বেও NBFCগুলি দ্রুত শেয়ার লাভ করছে। যদিও বেসরকারী এবং সরকারী খাতের ব্যাঙ্কগুলির বাণিজ্যিক ঋণ বিতরণে সামান্য হ্রাস পেয়েছে, NBFCগুলি একটি উত্সাহজনক গতিপথ প্রদর্শন করেছে, যা তাদের ঋণ কার্যক্রমে একটি ইতিবাচক প্রবণতা নির্দেশ করে।

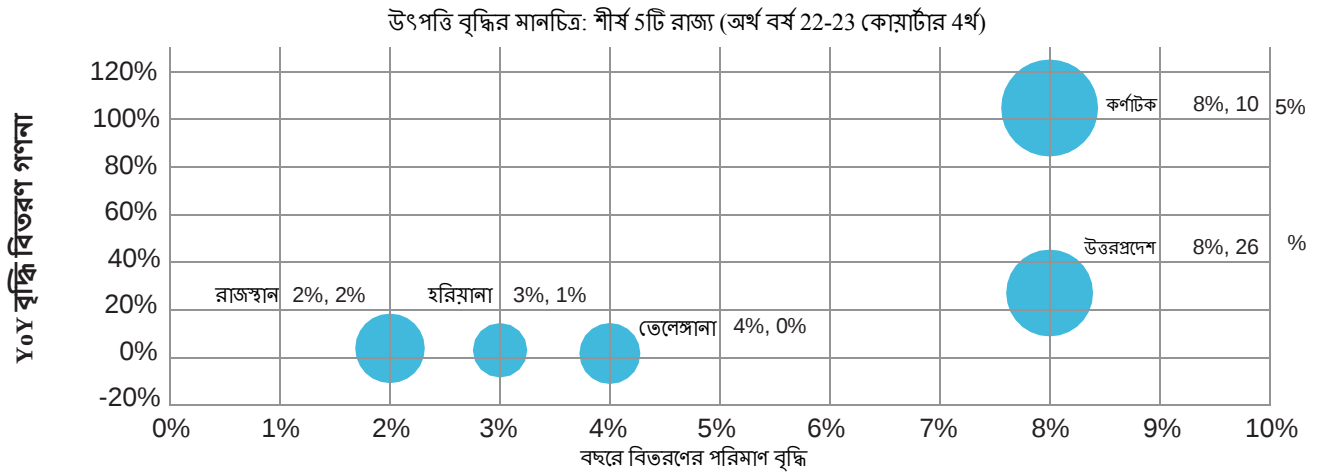
ঋণগ্রহীতার ধরন জুড়ে ঋণদাতাদের দ্বারা উৎপত্তি ব্যালেন্সের আনুপাতিক ভাগ



যেসব রাজ্যে শিল্পায়ন বেশি সেখানে MSME সত্তাকে বাণিজ্যিক ঋণ কেন্দ্রীভূত করা হয়। কর্ণাটক এবং উত্তর প্রদেশ উৎপত্তির দিক থেকে দ্রুততম বৃদ্ধি পেয়েছে।

মোট অনুমোদিত পরিমাণের পরিপ্রেক্ষিতে, উচ্চ শিল্পায়িত রাজ্যগুলি (মহারাষ্ট্র, গুজরাট এবং তামিলনাড়ু) FY23-Q4-এ ~-8% পতন সত্ত্বেও উৎপত্তি মূল্যের দিক থেকে বৃহত্তম শেয়ার বজায় রেখেছে।

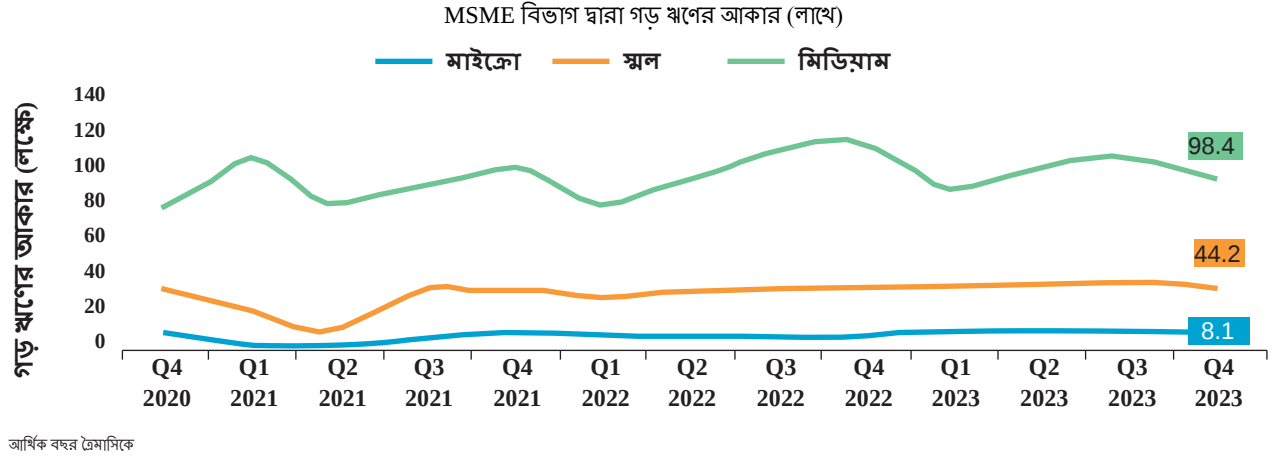
এই রাজ্যগুলিতে পরিলক্ষিত বৃদ্ধি একটি অনুকূল ব্যবসায়িক পরিবেশ এবং ব্যবসা করার সহজতার দ্বারা সমর্থিত অনুকূল অবস্থার জন্য দায়ী করা যেতে পারে।



MSME ঋণগ্রহীতা বিভাগে গড় ঋণের পরিমাণ কমেছে

অর্থ বর্ষ 23-এর চতুর্থ ত্রৈমাসিকে MSME সংস্থাগুলি দ্বারা প্রাপ্ত বাণিজ্যিক ঋণের গড় বিতরণের আকার হ্রাস পেয়েছে, বিশেষত 1 কোটি টাকার উপরে ঋণ গ্রহণকারী ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে। এই পরিবর্তনটি MSME সংস্থাগুলির জন্য ছোট ঋণের আকারের দিকে একটি প্রবণতা নির্দেশ করে, যা বাজারে ঋণ গ্রহণের পছন্দ এবং প্রয়োজনীয়তার পরিবর্তনগুলিকে প্রতিফলিত করে।

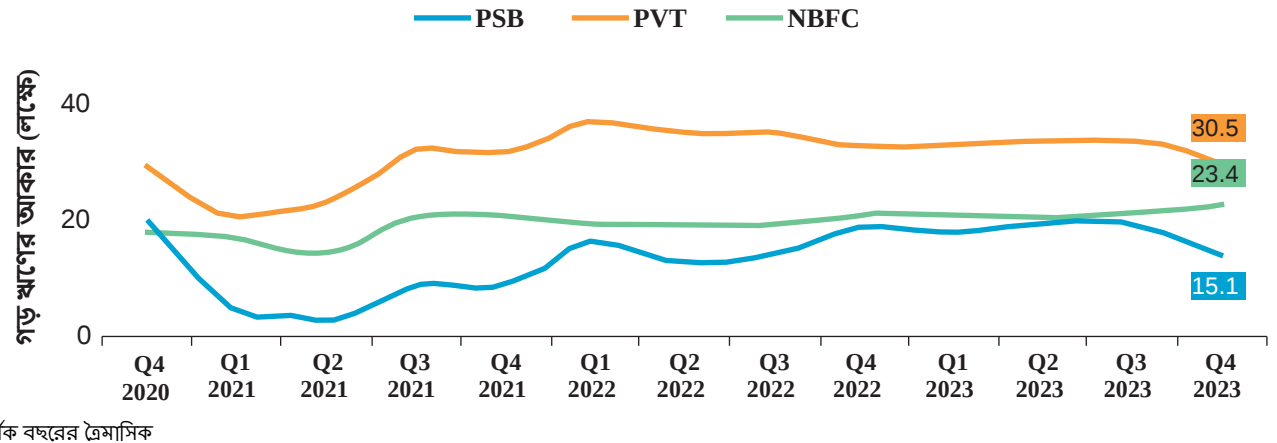
MSME বিভাগ দ্বারা গড় ঋণের আকার (লাখে)



ঋণদাতাদের রক্ষণশীল দৃষ্টিভঙ্গি, কম ঝুঁকির ক্ষুধা এবং ক্রমবর্ধমান পুনরুদ্ধারের ব্যয়ের কারণে সরকারি ও বেসরকারি ব্যাংকের গড় ঋণের আকার কমেছে। সরকারি খাতের ব্যাঙ্ক এবং বেসরকারি ব্যাঙ্কগুলির লোন টিকিটের সাইজ যথাক্রমে 21% এবং 7% কমেছে অর্থ বর্ষ 23 -এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে, NBFC-এর গড় ঋণের আকার 9% বৃদ্ধি পেয়েছে।

যদিও সরকারি খাতের ব্যাঙ্ক এবং বেসরকারি ব্যাঙ্কগুলির ঋণের পরিমাণ যথাক্রমে 21% এবং 7% হ্রাস পেয়েছে, অপরদিকে NBFC-এর গড় ঋণের পরিমাণ 9% বৃদ্ধি পেয়েছে।

ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা গড় ঋণের পরিমাণ (লাখে)



2023 সালের মার্চ মাসে বাণিজ্যিক ঋণ বৃদ্ধি অব্যাহত থাকবে

অর্থ বর্ষ 23- এর 4র্থ ত্রৈমাসিকের হিসাবে মোট বাণিজ্যিক ক্রেডিট এক্সপোজার দাঁড়িয়েছে 27.7 লক্ষ কোটি টাকা। যাইহোক, এই বইটির একটি অংশ - প্রায় 9% যার পরিমাণ 2.4 লক্ষ কোটি টাকা - 720 দিনের বেশি ডিপিডি (ডেজ পাস্ট ডিউ) সহ উত্তরাধিকার অ্যাকাউন্ট বা ঋতি/সন্দেহজনক হিসাবে রিপোর্ট করা অ্যাকাউন্টগুলি রয়েছে। এই MSME পালস বিশ্লেষণে, আমরা 720 ডিপিডি এবং নিম্নমানের অ্যাকাউন্টগুলির প্রতি নজর দেব। এটি অর্থ বর্ষ 23-র 4র্থ ত্রৈমাসিকের হিসাবে 25.3 লক্ষ কোটি টাকায় অনুবাদ করে, যা বছরে 16% বৃদ্ধির প্রতিনিধিত্ব করে।

খরচ করে প্রায় 26% অবদান রাখে, যার পরিমাণ 6.5 লাখ কোটি টাকা। এদিকে, ছোট ঋণগ্রহীতা (1 কোটি থেকে 10 কোটি টাকার মধ্যে ঋণ সহ) এবং মাঝারি ঋণগ্রহীতা উভয়ের (10 কোটি থেকে 50 কোটি টাকার মধ্যে ঋণ সহ) একসাথে প্রায় 74% বাণিজ্যিক বকেয়া হয়। এটি প্রায় 74% বাণিজ্যিক ব্যালেন্সের %। 18.9 লক্ষ কোটি টাকার একটি বিস্ময়কর পরিমাণ।

'মাইক্রো', 'স্মল' এবং 'মিডিয়াম' বিভাগের ব্যালেন্স বাণিজ্যিক ঋণের জায়গায় যথাক্রমে 18%, 17% এবং 15% YoY হারে বৃদ্ধি পেতে থাকে।

ব্যালেন্স-শীট কমার্শিয়াল ক্রেডিট এক্সপোজারে (লক্ষ কোটিতে)

'মাইক্রো', 'স্মল' এবং 'মিডিয়াম' বিভাগের জন্য ব্যালেন্স 18%, 17% এবং 15% বছরে বৃদ্ধি পেতে থাকে

	<=720 DPD, সাব-স্টেড	720+ DPD/DBT/ঋতি	মোট
Q4 2020	18.5	1.7	19.7
Q1 2021	17.8	1.8	19.6
Q2 2021	18.4	1.8	20.2
Q3 2021	18.8	1.9	20.7
Q4 2021	19.6	1.9	21.5
Q1 2022	19.4	2.1	21.5
Q2 2022	19.9	2.2	22.1
Q3 2022	20.7	2.3	23.0
Q4 2022	21.7	2.4	24.2
Q1 2023	22.1	2.4	24.5
Q2 2023	23.3	2.5	25.8
Q3 2023	24.2	2.6	26.8
Q4 2023	25.3	2.4	27.7
	16%	-1%	15%

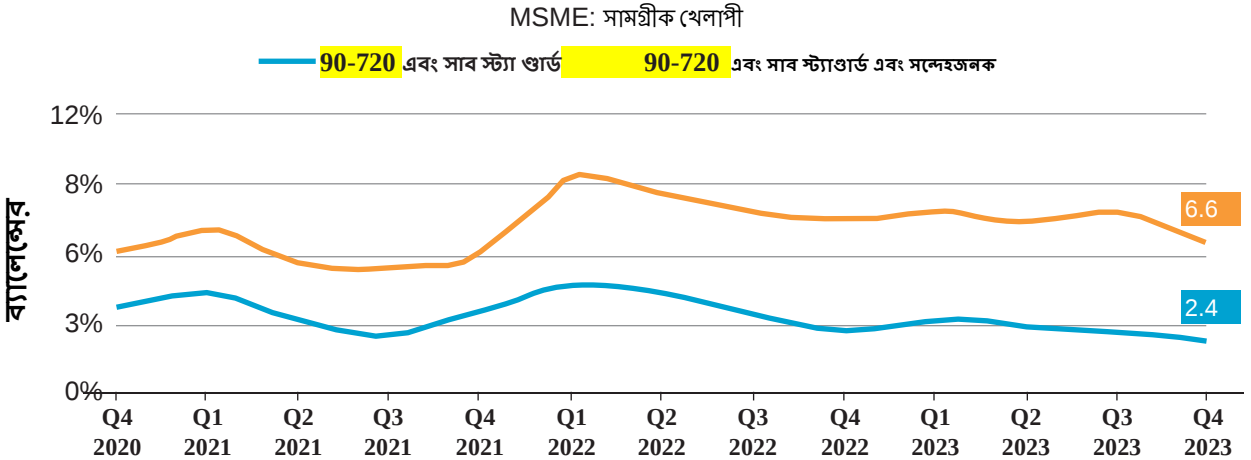
	মাইক্রো	ছোট	মিডিয়াম	মোট
Q4 2020	4.6	7.5	6.0	18.0
Q1 2021	4.5	7.3	5.9	17.8
Q2 2021	4.7	7.6	6.1	18.4
Q3 2021	4.8	7.8	6.2	18.8
Q4 2021	5.0	8.1	6.4	19.6
Q1 2022	5.0	8.0	6.3	19.4
Q2 2022	5.1	8.3	6.5	19.9
Q3 2022	5.2	8.6	6.8	20.7
Q4 2022	5.5	9.1	7.2	21.7
Q1 2023	5.5	9.2	7.3	22.1
Q2 2023	5.9	9.7	7.7	23.3
Q3 2023	6.2	10.1	7.9	24.2
Q4 2023	6.5	10.6	8.3	25.3
YOY Q4 2023	18%	17%	15%	16%



MSME ঋণগ্রহীতাদের দ্বারা খেলাপী হাবের উন্নত প্রদর্শন

অর্থ বর্ষ 23-এর 4র্থ
ত্রৈমাসিকের জন্য
খেলাপীর হার 2.4%

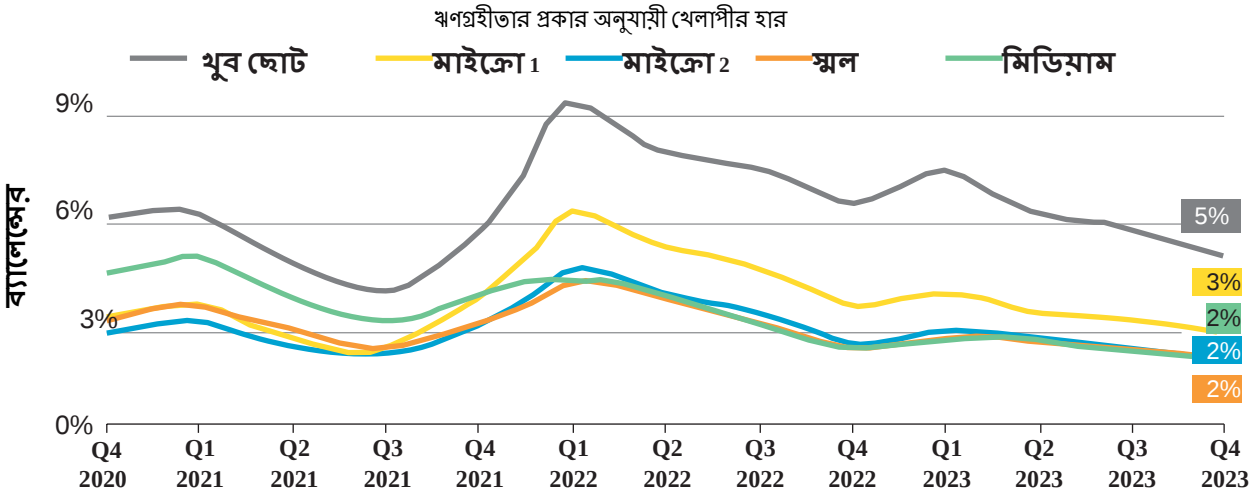
বাণিজ্যিক ঋণের তথ্য পরীক্ষা করলে দেখা যায় অর্থ বর্ষ 23-এ খেলাপি ঋণের হার কমেছে। 90-720 ডিপিডি এবং সাব স্ট্যান্ডের জন্য। অর্থ বর্ষ 23-
Q4-এর অপরাধের হার হল 2.4%। গত 2 বছরের মধ্যে এটাই সর্বনিম্ন অপরাধের হার।



পোর্টফোলিও কর্মক্ষমতা সমস্ত ঋণগ্রহীতা বিভাগে খেলাপী হ্রাস হওয়া দেখায়

খেলাপীর হার	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
‘মাইক্রো’	3.7%	4.0%	3.9%	3.1%
‘স্মল’	3.1%	3.1%	2.4%	2.0%
‘মিডিয়াম’	4.1%	3.5%	2.3%	1.9%

আরও সাব-সেগমেন্ট অনুযায়ী ব্রেক-আপ MSME-এর ‘মাইক্রো’ সেগমেন্টের মধ্যে খুব ‘ছোট’ সেগমেন্টে (10 লাখ টাকার কম ক্রেডিট এক্সপোজার) সর্বোচ্চ 5% খেলাপীর হার দেখায়।



তিনটি ঋণদাতা বিভাগে খেলাপীর হার হ্রাস পাচ্ছে। NBFCs অর্থ বর্ষ 23-এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে খেলাপীর হারের সবচেয়ে বড় পতন রেকর্ড করেছে, যা অর্থ বর্ষ 22-এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে 5.0% থেকে কমেছে।

তিনটি ঋণদাতা বিভাগ জুড়ে
খেলাপীর হার কমেছে, যা —
NBFC-তে সবচেয়ে বড় পতন

লাপীর হার	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
PSBs	5.3%	4.6%	3.7%	3.0%
PVT	2.1%	2.4%	1.6%	1.4%
NBFC	4.6%	5.0%	5.0%	3.6%

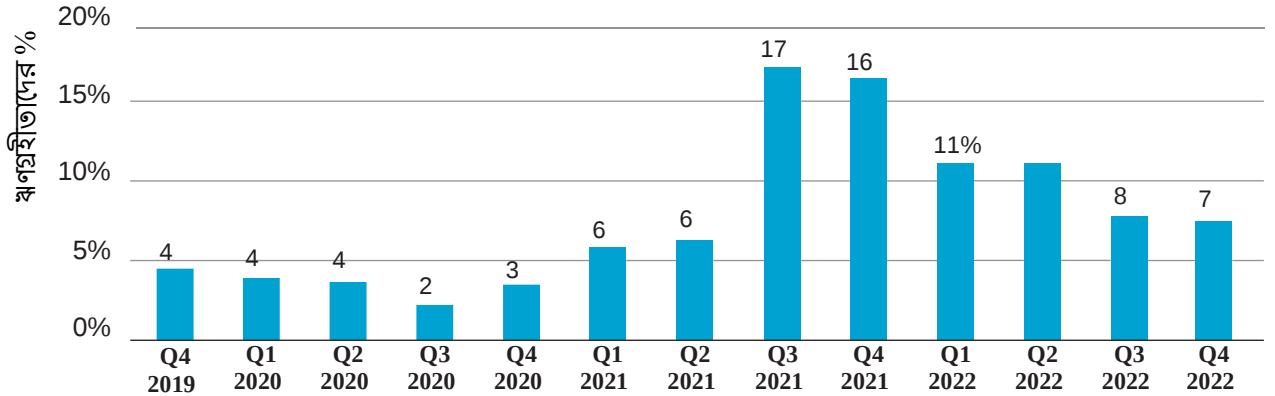


পুরাতন খেলাপী ট্রাস হওয়াটা MSME -তে ঋণ কর্মক্ষমতা উন্নতির ইঙ্গিত দেয়

সাম্প্রতিক উৎপত্তি কর্মক্ষমতা সম্পর্কে গভীর অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করতে, ট্রাসইউনিয়ন সিবিআইএল পুরাতন খেলাপীর প্রবণতা দেখায়। এই প্রাথমিক খেলাপী পরিমাপের মধ্যে 2019 এর চতুর্থ ত্রৈমাসিক থেকে 2022 এর চতুর্থ ত্রৈমাসিক পর্যন্ত সময়কাল অন্তর্ভুক্ত। এই সময়সীমার মধ্যে, অর্থ বর্ষ 21-এ 3য় ত্রৈমাসিক এবং অর্থ বর্ষ 21-এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে উদ্ভূত বাণিজ্যিক ঋণের প্রাথমিক খেলাপী। যদিও অর্থ বর্ষ 22-23-এ উদ্ভূত ঋণের ক্রনিক খেলাপী প্রাক-কোভিড উৎপত্তির তুলনায় বেশি ছিল, অর্থ বর্ষ 22-এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে উদ্ভূত ঋণের ক্ষেত্রে উন্নতির সামান্য লক্ষণ দেখা গেছে।

পুরাতন খেলাপী

■ যখন 90+ 12 MOB

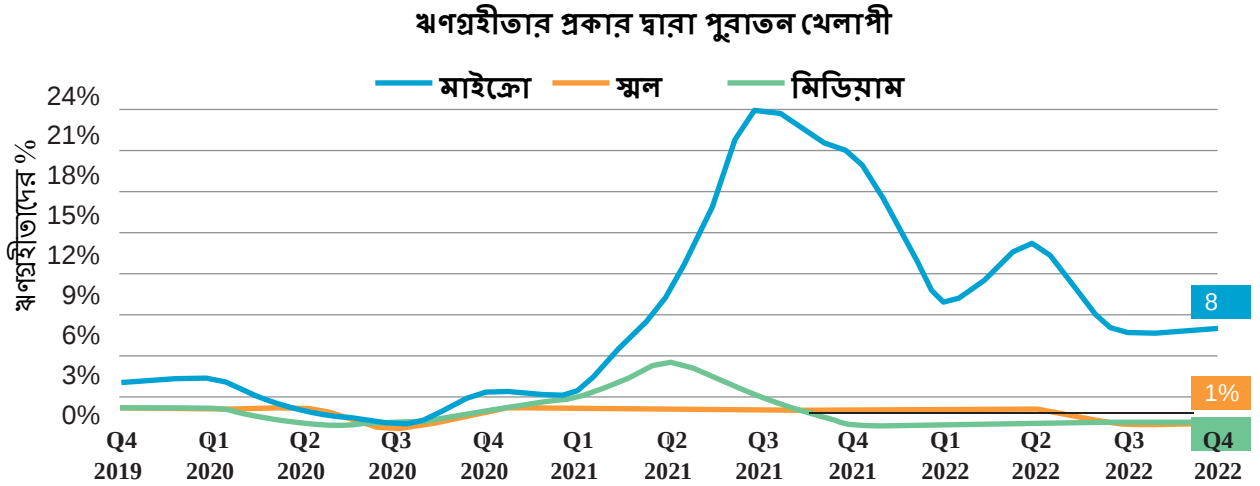


অরিজিনেশন কোয়ার্টার

আর্থিক বছরের ত্রৈমাসিক

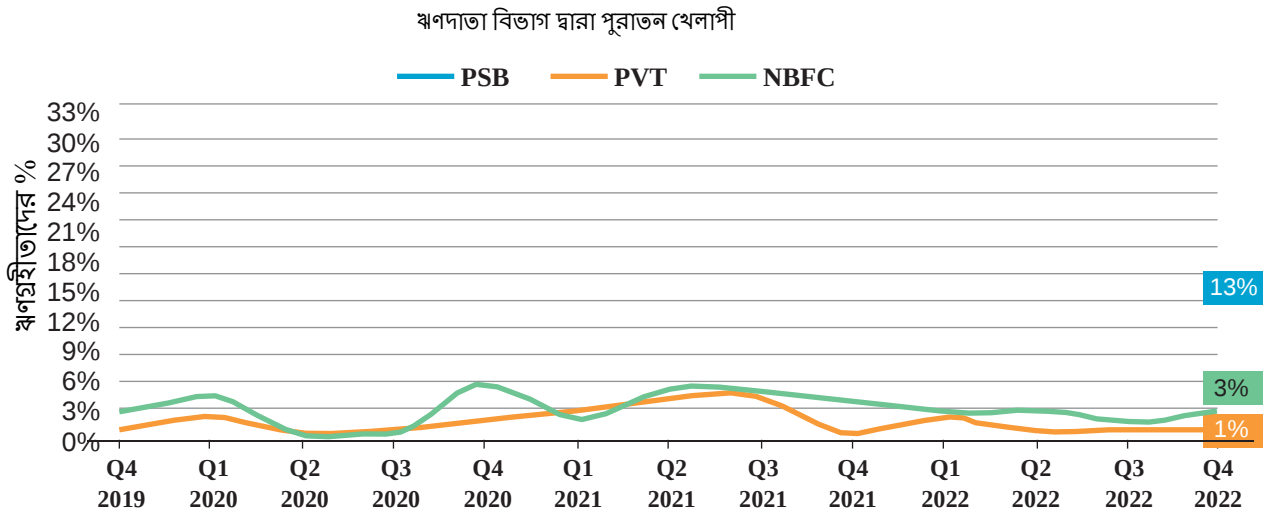
ঋণগ্রহীতার বিভাগ দ্বারা

'মাইক্রো' সেগমেন্টের জন্য পুরাতন খেলাপী সবচেয়ে বেশি, ৪% অবদান প্রধানত আধা-শহরে এলাকায় উদ্ভূত সরকারি ব্যাংকগুলি থেকে হয়।



ঋণদাতার প্রকার অনুসারে

পুরাতন খেলাপী পিএসবি মূলের জন্য সর্বোচ্চ 13%

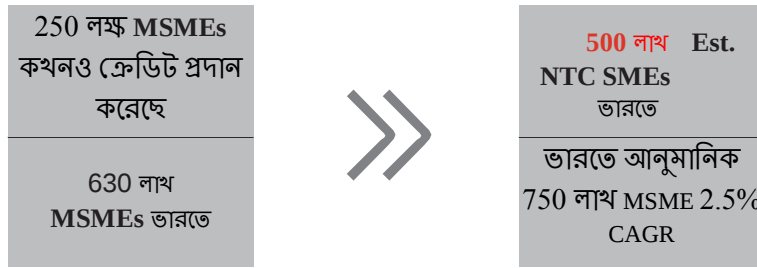


নিউ-টু-ক্রেডিট (NTC) 'মাইক্রো' MSME - দৃঢ় বৃদ্ধির চালক

উদীয়মান ব্যবসায়িক সংস্থা যারা ঋণের জন্য যোগ্য তারা MSME ক্রেডিট বৃদ্ধির পরবর্তী পর্যায়ের চালক হতে পারে। ক্রেডিট পণ্য এবং তাদের প্রয়োজনীয়তার উপর ভিত্তি করে অফারগুলি কাস্টমাইজ করার মাধ্যমে, আমরা এই স্টার্টআপগুলিকে সময়মত ক্রেডিট প্রদান করতে পারি, যাতে তারা তাদের নগদ প্রবাহ পরিচালনা করতে পারে এবং মসৃণ ব্যবসা পরিচালনা নিশ্চিত করতে পারে। এনটিসি এমএসএমইগুলিতে (NTC MSMEs) ক্রেডিট অ্যাক্সেস সক্ষম করে আর্থিক অন্তর্ভুক্তির উদ্দেশ্যগুলিকে সমর্থন করবে এবং জিডিপিতে অবদান রেখে, রপ্তানি ভাগ বৃদ্ধি করে এবং বড় আকারের কর্মসংস্থান তৈরি করে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি প্রচার করবে।

ভারতে আনুমানিক 630 লক্ষ MSME কর্পোরেট রয়েছে যার মধ্যে মাত্র 250 লক্ষকে ক্রেডিট দেওয়া হয়েছে। যখন সেক্টরটি আনুমানিক চক্রবৃদ্ধি বার্ষিক বৃদ্ধির হার (CAGR) 2.5% এ বৃদ্ধি পাচ্ছে, MSME কর্পোরেট সংস্থার আনুমানিক সংখ্যা আগামী সময়ে 750 লক্ষে পৌঁছবে বলে আশা করা হচ্ছে। এই অনুমানের মধ্যে, প্রায় 500 লক্ষ NTC গুলি MSME ইউনিট হবে বলে আশা করা হচ্ছে। ইউনিট স্তরে একত্রিত ক্রেডিট এক্সপোজারের উপর ভিত্তি করে বাণিজ্যিক ঋণগুলিকে বিভিন্ন বিভাগে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়। 'মাইক্রো' এন্টারপ্রাইজগুলির বিনিয়োগ 100 লক্ষ টাকার বেশি না হলে সেই হিসেবে সংজ্ঞায়িত করা হয়। এই 'মাইক্রো' প্রতিষ্ঠানগুলিকে আরও তিনটি ঋণগ্রহীতা বিভাগে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়েছে। 'খুব ছোট', যেখানে ক্রেডিট এক্সপোজার 10 লাখ টাকার কম, 'Micro1' যেখানে ক্রেডিট এক্সপোজার 10 লাখ থেকে 50 লাখ টাকার মধ্যে এবং 'Micro2' যেখানে ক্রেডিট এক্সপোজার 50 লাখ থেকে 100 লাখ টাকার মধ্যে।

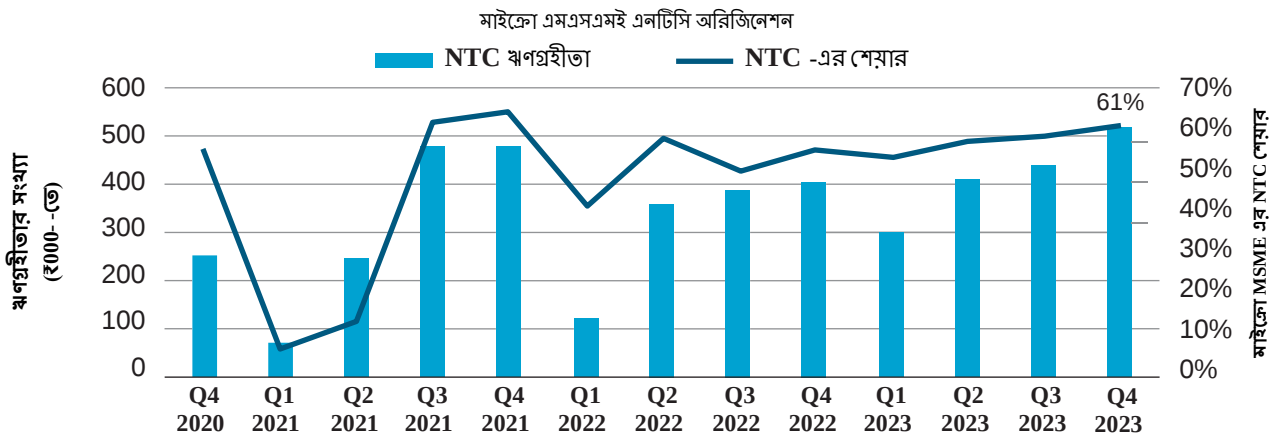
NTC MSME সত্তাগুলিকে প্রথমবার MSME ক্রেডিট পণ্য খোলার ব্যবসা হিসাবে সংজ্ঞায়িত করা হয়। এরা হলেন প্রথম প্রজন্মের উদ্যোক্তা, প্রথমবারের মতো রপ্তানিকারক এবং উদ্যোক্তারা যারা তাদের বিদ্যমান ব্যবসা সম্প্রসারণ করতে চান বা উদ্ভাবনের জন্য ঋণ নিতে চান।



সূত্র: মাইক্রো, স্মল, মিডিয়াম উদ্যোগ মন্ত্রণালয়

এনটিসি ঋণগ্রহীতাদের ঋণদাতাদের জন্য উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধির সম্ভাবনা রয়েছে, তাই "মাইক্রো" সেগমেন্টের (1 কোটির কম) মধ্যে এনটিসিকে আরও বেশি ক্রেডিট অ্যাক্সেস প্রদানের জন্য অন্তর্দৃষ্টি উন্মোচন করা গুরুত্বপূর্ণ।

অর্থ বর্ষ 23-এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে, MSME ঋণ খাতে নতুন ঋণের উদ্ভবে NTC ঋণগ্রহীতাদের অংশ ছিল 56%। বিশেষ করে 'মাইক্রো' সেগমেন্টের মধ্যে (100 লাখ টাকার কম), এই ঋণগ্রহীতার 61% এর বেশি অবদান রেখেছেন। এই 'মাইক্রো' সেগমেন্টের মধ্যে ইতিবাচক ঋণদাতার মনোভাব এবং বাণিজ্যিক ঋণের জোরালো চাহিদার সাথে উচ্চতর ঋণের চাহিদা এনটিসি ঋণগ্রহীতাদের বৃদ্ধিকে চালিত করেছে এবং উল্লেখযোগ্যভাবে বৃহত্তর আর্থিক অন্তর্ভুক্তিতে অবদান রেখেছে।



আর্থিক বছরের ত্রৈমাসিক (স্ব-বিভাগে ঋণের%)



ক্রেডিট এক্সপোজার ` 10 লাখের কম

উৎপত্তিতে NTC এর 75% শেয়ার



ক্রেডিট এক্সপোজার ` 10 লক্ষ
থেকে ` 50 লক্ষ টাকার মধ্যে

উৎপত্তিতে NTC এর 40% শেয়ার



ক্রেডিট এক্সপোজার ` 50 লক্ষ
থেকে ` 100 লক্ষ টাকার মধ্যে

উৎপত্তিতে NTC এর 16% শেয়ার

আর্থিক বছরের ত্রৈমাসিক (স্ব-বিভাগে ঋণের%)



নিউ-টু-ক্রেডিট (NTC) বৃদ্ধির জন্য বাজার অন্বেষণ করা

মাইক্রো এমএসএমই সেগমেন্টে, এনটিসি ঋণগ্রহীতারা একটি চিত্তাকর্ষক 61% অবদান রাখে।

খুচরা বিক্রেতাদের কাছ থেকে জোরালো চাহিদার ফলে এনটিসি বিভাগটি সমৃদ্ধ হচ্ছে।

অতি ছোট (<=10)	ঋণদাতা দ্বারা উদ্ভব	PSB, 64%	ভৌগোলিক অবস্থার দ্বারা বিতরণ	31% Rural 35% Semi-Urban 17% Urban 17% Metro	রাজ্যভিত্তিক উৎপত্তি	36% 27% 20% 10% 7% কর্ণাটক মহারাষ্ট্র উত্তর প্রদেশ তামিলনাড়ু গুজরাট শীর্ষ 5 রাজ্যের অবদান 53%
	15 দিনের মধ্যে উৎপত্তি	54	চিকিটের সাইজ	23% 27% 51% 5L-10L 2L-5L <=2L	শিল্প-ভিত্তিক উৎপত্তি	75% 9% 6% খুচরা বাণিজ্য পেশাগত সেবা পাইকারি বাণিজ্য পরিবহন অপারেটর টেক্সটাইল শীর্ষ 5টি শিল্পের অবদান 72%
মাইক্রো 1 (10-50 লাখ)	ঋণদাতা দ্বারা উদ্ভব	PSB, 64%	ভৌগোলিক অবস্থার দ্বারা বিতরণ	20% 29% 24% 27% গ্রামীণ আধা-শহুরে শহুরে মেট্রো	শিল্পভিত্তিক উৎপত্তি	28% 21% 18% 18% 15% মহারাষ্ট্র উত্তর প্রদেশ তামিলনাড়ু গুজরাট কর্ণাটক শীর্ষ 5টি শিল্পের অবদান 45%
	15 দিনের মধ্যে উৎপত্তি	38	চিকিটের সাইজ	11% 24% 57% 40L-50L 30L-40L 20L-30L 10L-20L	শিল্পভিত্তিক উৎপত্তি	57% 12% 11% 9% 11% খুচরা বাণিজ্য পরিবহন অপারেটর পাইকারি বাণিজ্য পেশাগত সেবা টেক্সটাইল শীর্ষ 5টি শিল্পের অবদান 57%
মাইক্রো 2 (50 লাখ-1 কোটি)	ঋণদাতা দ্বারা উৎপত্তি	41%	ভৌগোলিক অবস্থার দ্বারা বিতরণ	15% 26% 24% 35% গ্রামীণ আধা-শহুরে শহুরে মেট্রো	শিল্পভিত্তিক উৎপত্তি	27% 24% 20% 15% 15% মহারাষ্ট্র গুজরাট তামিলনাড়ু উত্তর প্রদেশ কর্ণাটক শীর্ষ 5টি শিল্পের অবদান 49%
	15 দিনের মধ্যে উৎপত্তি	64%	চিকিটের সাইজ	16% 11% 18% 20% 35% 90L-100L 80L-90L 70L-80L 60L-70L 50L-60L	শিল্পভিত্তিক উৎপত্তি	47% 18% 16% 10% 9% খুচরা বাণিজ্য টেক্সটাইল পাইকারি বাণিজ্য পরিবহন অপারেটর গাড়ি গাড়ির সন্ধান সরঞ্জাম শীর্ষ 5টি শিল্পের অবদান 55%

- পাবলিক সেক্টরের ব্যাঙ্কগুলি হল NTC ঋণগ্রহীতাদের প্রধান ঋণদাতা যারা 50 লক্ষ টাকার নিচে ঋণ চাইছে, যেখানে বেসরকারী ব্যাঙ্কগুলি 50 লক্ষ থেকে 1 কোটি টাকার (মাইক্রো 2) ঋণের প্রধান সরবরাহকারী।
- বিভিন্ন ভৌগোলিক অঞ্চল জুড়ে ক্রেডিট অ্যাক্সেস উপলব্ধ, গ্রামীণ এবং আধা-শহর থেকে NTC ঋণগ্রহীতাদের 10 লক্ষ টাকার কম টিকিটের আকারের ঋণ পেতে সক্ষম করে।
- NTC ঋণগ্রহীতাদের 50% এরও বেশি যারা 50 লাখ টাকার কম ঋণ নেন তারা ছোট-টিকিট আকারের ঋণ দিয়ে তাদের যাত্রা শুরু করেন।
- খুচরা ব্যবসায়ীরা এনটিসি ঋণগ্রহীতার বৃহত্তম অনুপাত গঠন করে।
- ডিজিটাইজেশনের অগ্রগতি এবং তথ্য আরও ভাল অ্যাক্সেসের সাথে, ক্ষুদ্র ঋণের (100 লাখ টাকার কম) টার্নআরাউন্ড সময় উল্লেখযোগ্যভাবে উন্নত হয়েছে।

অতিরিক্তভাবে, সেগমেন্টগুলিতে গভীর অনুপ্রবেশের যথেষ্ট সুযোগ রয়েছে যেখানে ঋণগ্রহীতার 50 লক্ষ থেকে 1 কোটি টাকার মধ্যে ঋণ চাইছেন। ঋণদাতাদের বিভিন্ন বিভাগ নির্দিষ্ট এনটিসি বা অসংশোধিত ঋণগ্রহীতাদের সেবা প্রদানে বিশেষজ্ঞ, বিভিন্ন ঋণগ্রহীতা বিভাগে অধিকতর ক্রেডিট অ্যাক্সেসের সুবিধা প্রদান করে।

'মাইক্রো' MSME বিভাগে নতুন-থেকে-ক্রেডিট (NTC) এবং বিদ্যমান-থেকে-ক্রেডিট (ETC) ঋণগ্রহীতাদের ঋণগ্রহীতাদের তুলনামূলক চিত্র

এই সমীক্ষায় 'মাইক্রো' এমএসএমই-এর বাজারের বৈশিষ্ট্যগুলি অনুসন্ধান করা হয়েছে এবং বিদ্যমান ক্রেডিট (ইটিসি) ঋণগ্রহীতাদের সাথে এনটিসি ঋণের তুলনা করা হয়েছে। ETC এর জনসংখ্যা প্রতিষ্ঠিত ক্রেডিট ইতিহাস সহ কোম্পানিগুলি নিয়ে গঠিত, যা অন্তর্দৃষ্টিপূর্ণ বিশ্লেষণের ভিত্তি প্রদান করে।

আমরা লক্ষ্য করেছি যে এনটিসি ঋণগ্রহীতার 1 কোটি টাকার ('মাইক্রো') কম ঋণ চাওয়া ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে ক্রেডিট উদ্ভবের বৃদ্ধিকে চালিত করেছে। অন্তর্দৃষ্টি দেখায় যে আরও ঋণগ্রহীতা কম টিকিটের মাইক্রো ঋণের সুবিধা নিচ্ছেন। 10 লাখ টাকার কম ঋণ গ্রহণকারীরা NTC এবং ETC উভয় বিভাগেই উল্লেখযোগ্য অবদান রাখলেও, NTC ঋণগ্রহীতাদের জন্য এই অবদান বিশেষভাবে বেশি। এরফলে ঋণদাতাদের জন্য 10 লাখের নিচে (খুব অল্প) ঋণ গ্রহণকারী ঋণগ্রহীতার বিভাগের উপর আরও বেশি নজর দেওয়ার জন্য তাদের কৌশলগুলি তৈরি করা অপরিহার্য করে তোলে।

আঞ্চলিক বন্টনের ক্ষেত্রে, যেহেতু ঋণদাতারা অঞ্চল জুড়ে ধারাবাহিক ক্রেডিট নীতি বজায় রাখে, তাই NTC এবং ETC-এর মূল বন্টনের সমান শেয়ার রয়েছে। এটি দেখায় যে ঋণদাতারা সব স্তরে ক্রমবর্ধমান চাহিদাকে সমর্থন করেছে।

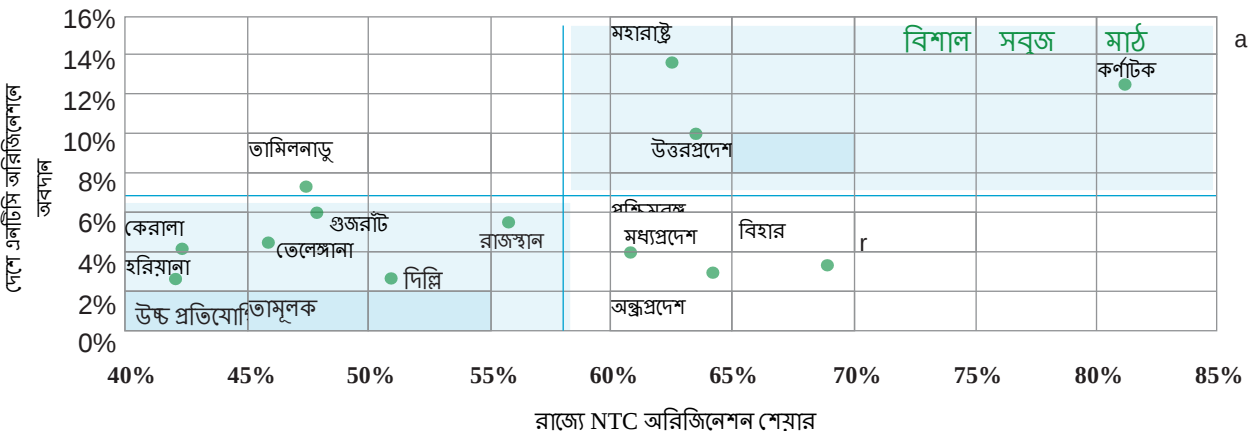
তবুও, প্রত্যন্ত ভৌগোলিক অঞ্চলগুলি আর্থিক অন্তর্ভুক্তির উপর ক্রমবর্ধমান ফোকাসের কারণে এনটিসিগুলির বিকাশের জন্য আরও বেশি সুযোগ দেয়। উত্তরপ্রদেশ, মহারাষ্ট্র এবং কর্ণাটকের মতো রাজ্যগুলির উৎপত্তি এবং অনুপাতের ক্ষেত্রে এনটিসি শেয়ারে একটি স্থির বৃদ্ধির ধরণ রয়েছে। অন্যদিকে, হরিয়ানা, দিল্লি এবং কেরালার অত্যন্ত প্রতিযোগিতামূলক বাজার রয়েছে এবং বৃদ্ধি ও সুযোগের জন্য প্রচুর সম্ভাবনা রয়েছে।

ঋণদাতাদের গভীর উপস্থিতি প্রতিষ্ঠার জন্য এই অঞ্চলে শক্তিশালী অধিগ্রহণ কৌশলগুলির উপর ফোকাস করা উচিত।

এনটিসি ঋণগ্রহীতার 1 কোটি টাকার কম ঋণ চাওয়া ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে ঋণের উৎস বৃদ্ধি করছে

প্রত্যন্ত ভৌগোলিক অঞ্চলগুলির আর্থিক অন্তর্ভুক্তির উপর বর্ধিত নজর দেবার জন্য কারণে এনটিসি উন্নয়নের জন্য আরও বেশি সুযোগ দেয়।

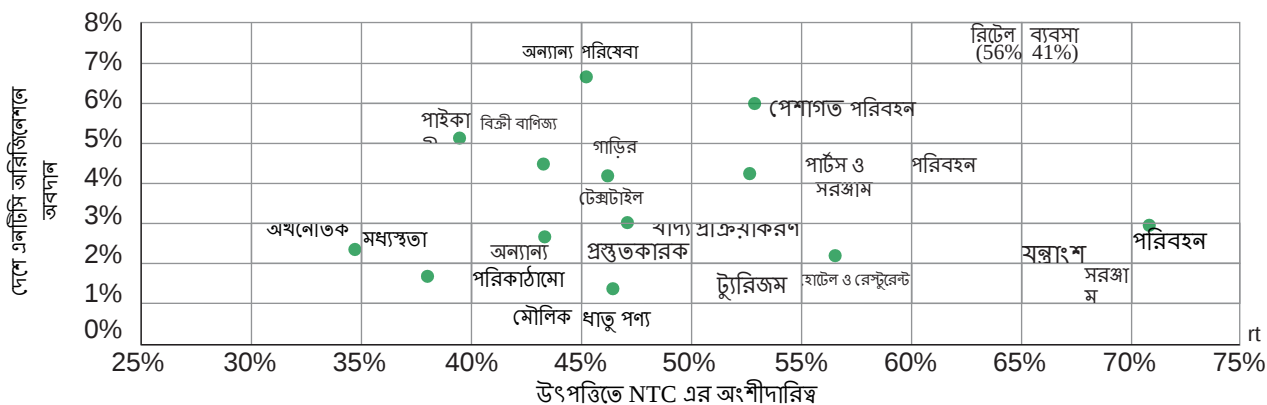
অর্থ বর্ষ 23-এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে: রাজ্য দ্বারা 'মাইক্রো' MSME-এর NTC উৎপত্তি



এনটিসি ঋণগ্রহীতা বিভাগে খুচরা এবং যন্ত্রপাতি ও পরিবহন সরঞ্জাম খাতের ব্যবসায়ীরাও বৃদ্ধি পাচ্ছে।

খুচরা এবং যন্ত্রপাতি/পরিবহন সরঞ্জাম খাতের ব্যবসায়ীরা এনটিসিতে উত্থান দেখতে পাচ্ছেন

অর্থ বর্ষ 23- এর 4র্থ ত্রৈমাসিকে: শিল্প দ্বারা 'মাইক্রো' MSME-এর NTC উৎপত্তি



এনটিসি ঋণগ্রহীতার ক্রেডিট প্রোফাইল বনাম ইটিসি ঋণগ্রহীতার

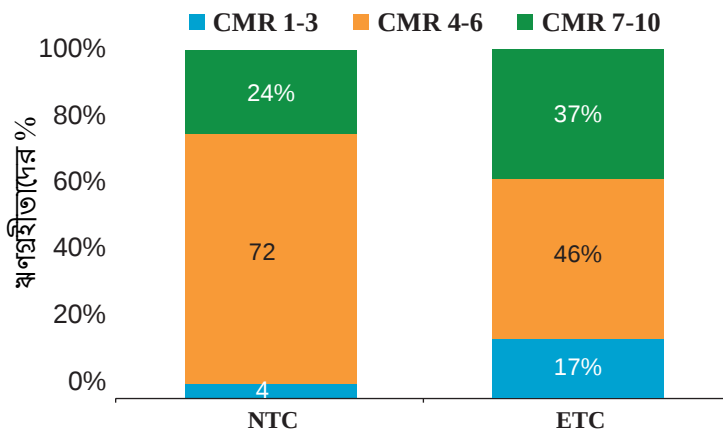
এই বিভাগে আরও অ্যাট্রেন্স পাবার জন্য, NTC এবং ETC ঋণগ্রহীতাদের যাত্রা বোঝা গুরুত্বপূর্ণ। এই উদ্দেশ্যে, আমরা অক্টোবর 2020 থেকে মার্চ 2021 সময়ের জন্য বাণিজ্যিক ঋণের উৎস বিবেচনা করেছি। ETC ঋণগ্রহীতাদের জন্য, আমরা শুধুমাত্র প্রাসঙ্গিক সময়ের আগে কমপক্ষে দুই বছরের ক্রেডিট ইতিহাস সহ তাদের বিবেচনা করি। MSME ঋণগ্রহীতার শ্রেণী এবং CIBIL MSME র‌্যাঙ্ক (CMR) পরিমাপ করা হয়েছিল 't' সময়ে যখন NTC ঋণগ্রহীতার CMR র‌্যাঙ্ক 't+6'-এ পরিমাপ করা হয়েছিল।

অন্তর্দৃষ্টি দেখায় যে 'মাইক্রো' NTC ঋণগ্রহীতার ঝুঁকি বন্টন এবং ঋণগ্রহীতা বিভাগে ETC ঋণগ্রহীতাদের সাথে ভিন্নভাবে তুলনা করে।

এনটিসি ঋণগ্রহীতাদের তুলনায় ইটিসি ঋণগ্রহীতাদের ঝুঁকি প্রোফাইল খুবই ভিন্ন ছিল। এনটিসি ঋণগ্রহীতাদের জন্য উৎপন্ন প্রাথমিক সিএমআর সাধারণত মাঝারি-ঝুঁকি বিভাগের (সিএমআর 4-6) অধীনে পড়ে, যা প্রায় 72% ঋণগ্রহীতাদের জন্য দায়ী। অপরদিকে, প্রতিষ্ঠিত ক্রেডিট ইতিহাস সহ 46% ঋণগ্রহীতাকে মাঝারি-ঝুঁকি বিভাগে শ্রেণীভুক্ত করা হয়েছে।

তাই, দুটি জনসংখ্যার অংশের মধ্যে তুলনা নিশ্চিত করার জন্য, ঝুঁকি এবং 'মাইক্রো' MSME উপ-বিভাগের জন্য ETC-এর প্রোফাইল নিয়ন্ত্রণ করা হয়েছে।

CMR ব্যান্ড অনুযায়ী বিতরণ



NTC এবং ETC ঋণগ্রহীতাদের ক্রেডিট অংশগ্রহণের অবস্থা (অর্থায়ন, ক্রেডিট পণ্যের ধরন এবং টিকিটের আকার) একটি বিশ্লেষণ বাণিজ্যিক ঋণের জন্য ক্রেডিট চাহিদা সম্পর্কিত তাদের অনন্য বৈশিষ্ট্য এবং পছন্দগুলি প্রকাশ করে। এটি দেখা গেছে যে দুইজন NTC ঋণগ্রহীতার মধ্যে একজন তাদের ক্রেডিট যাত্রা শুরু করেছেন একটি চাহিদা লোনের মাধ্যমে (একটি স্বল্পমেয়াদী ঋণ যা ঋণদাতা প্রতিবার দাবি করলে তাকে পরিশোধ করতে হয়), ক্রেডিট পাওয়ার কম অ্যাক্সেস সহ; 61% একটি টিকিট কেটেছিলেন ঋণ ETC ঋণগ্রহীতাদের সাম্প্রতিক ঋণের সূচনার তুলনায় আকারে 100,000 এর কম।

পণ্যের সংজ্ঞা:

পণ্য	NTC	ETC	টিকিটের সাইজ	NTC	ETC
দীর্ঘ মেয়াদী ঋণ	8%	15%	<1 লাখ	61%	36%
মিড টার্ম লোন	7%	14%	1-2 লাখ	7%	15%
ডিমান্ড লোন	54%	12%	2-5 লাখ	11%	25%
নগদ ক্রেডিট	11%	7%	5-10 লাখ	10%	17%
অসুরক্ষিত ব্যবসায়ী ঋণ	3%	6%	10-25 লাখ	7%	48%
ওভারড্রাফ্ট	7%	6%	25 লাখ	4%	29%

দীর্ঘমেয়াদী ঋণ: 3 বছরের বেশি সময়ের জন্য ঋণ

মিড টার্ম লোন: 1 বছরের বেশি সময়ের জন্য এবং 3 বছর পর্যন্ত ডিমান্ডের জন্য ঋণ

ঋণ: কার্যকরী মূলধনের প্রয়োজনীয়তা পূরণের জন্য স্বল্পমেয়াদী ঋণ

নগদ ঋণ: কোম্পানির জায় এবং প্রাপ্তি দ্বারা সমর্থিত স্বল্পমেয়াদী ঋণ

অসুরক্ষিত ব্যবসায়িক ঋণ: সমান্তরাল ওভারড্রাফ্ট হিসাবে কোনো সম্পদ বন্ধক না রেখে ঋণ:

ক্রেডিট সুবিধা যে কোনো সময়ে একটি পরিমাণ উত্তোলন

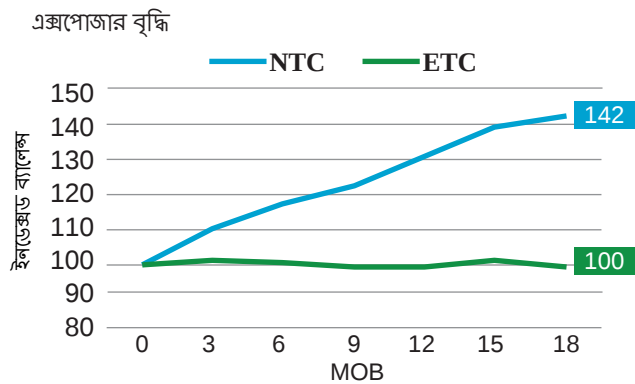
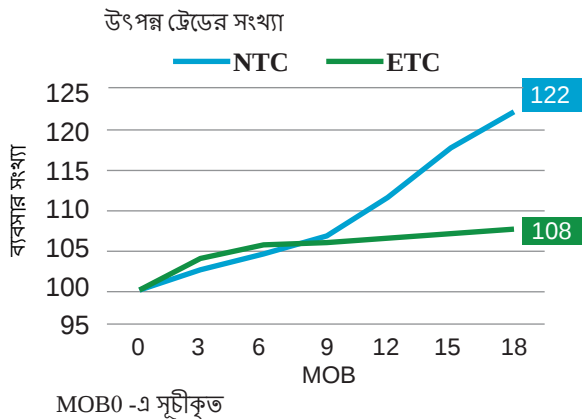
** শীর্ষ 6টি ঋণ পণ্য যা NTC উত্তরের 90% জন্য দায়ী

NTC ঋণগ্রহীতা - পরবর্তী 18 মাসের জন্য অন্তর্দৃষ্টি এবং গতিপথ

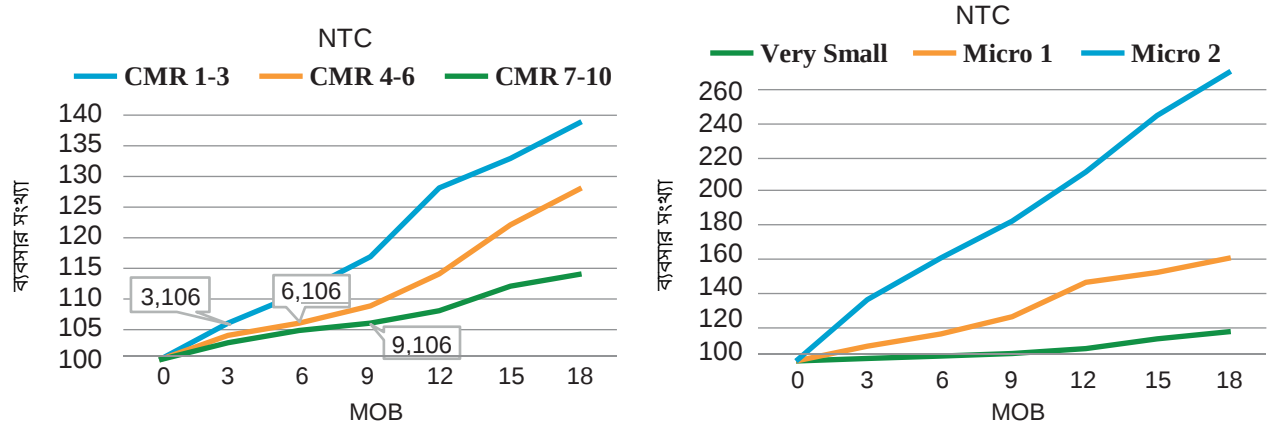
এই বিভাগটি ক্রমবর্ধমান ক্রেডিট ব্যালেন্স থেকে প্রাপ্ত মূল্য পরীক্ষা করে NTC ঋণগ্রহীতাদের প্রকৃত সম্ভাবনা অন্বেষণ করে। আমরা তাদের ক্রেডিট যাত্রা পুঙ্খানুপুঙ্খভাবে মূল্যায়ন করে ঋণগ্রহীতাদের এই গ্রুপের মধ্যে উল্লেখযোগ্য সুযোগগুলি উন্মোচন করার লক্ষ্য রাখি।

মূল্যবান অন্তর্দৃষ্টি অর্জনের জন্য, আমরা 18 মাস ধরে NTC ঋণগ্রহীতাদের MSME বাজারে তাদের প্রবেশ থেকে শুরু করে অক্টোবর 2020 থেকে মার্চ 2021 পর্যন্ত ক্রেডিট যাত্রা নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণ করেছি। NTC ঋণগ্রহীতাদের জন্য 't+6' এবং ETC ঋণগ্রহীতাদের জন্য 't'-এ ক্রেডিট স্কোর পরিবর্তনের তুলনা করে, আমরা উভয় জনসংখ্যার জন্য সদ্য তৈরি ক্রেডিট পণ্যের ক্রেডিট কর্মক্ষমতা মূল্যায়ন করি এবং ক্রেডিট স্বাস্থ্যের মূল্যায়ন করি।

আমাদের অনুসন্ধানগুলি প্রকাশ করে যে NTC-এর "মাইক্রো" MSME ঋণগ্রহীতাররা তাদের ক্রেডিট যাত্রায় ছোট ঋণের পরিমাণ নিয়ে শুরু করে কিন্তু ব্যতিক্রমী বৃদ্ধির সুযোগ দেয়। উচ্চ হারে অ্যাকাউন্ট খোলার সাথে, এই ঋণগ্রহীতাররা ক্রেডিট অ্যাক্সেস আরও উন্নতির জন্য শক্তিশালী সম্ভাবনা দেখায়। তাদের প্রথম ক্রেডিট লোন শুরু হওয়ার 18 মাসে, NTC MSME ঋণগ্রহীতাররা চিত্তাকর্ষক ক্রেডিট বৃদ্ধি দেখিয়েছে, ETC ঋণগ্রহীতাদের তুলনায় 1.4 গুণ বেশি ব্যালেন্স তৈরি করেছে।

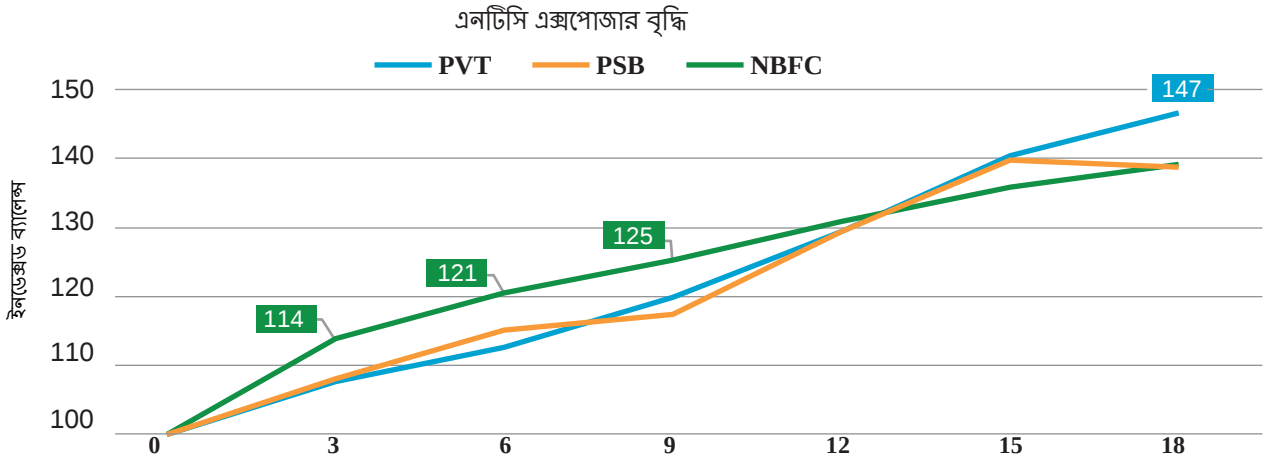


আমাদের বিশ্লেষণ দেখায় যে কম-ঝুঁকির সেগমেন্ট (CMR 1-3) 9-12 মাসের মধ্যে একটি স্পষ্ট ইনফ্লেকশন পয়েন্ট সহ দ্রুত বৃদ্ধি পায়। এটি শুধুমাত্র ভাল ক্রেডিট মানের প্রতি ঋণদাতার আস্থা প্রতিফলিত করে না, বরং আরও ক্রেডিট অ্যাকাউন্ট খোলার ক্ষেত্রেও অনুবাদ করে। ডানদিকের চার্টে, আমরা 'মাইক্রো' সাব সেগমেন্টের দৃষ্টিকোণ থেকে দেখতে পাচ্ছি যে 50 লক্ষ থেকে 100 লক্ষ টাকার মধ্যে ঋণ গ্রহণকারী ঋণগ্রহীতার পরবর্তী মাসগুলিতে 50 লক্ষ টাকার কম ঋণ গ্রহণকারী ঋণগ্রহীতাদের তুলনায় বেশি সংখ্যক ঋণ পান।



MOB0 -এ সূচীকৃত

ক্ষুদ্র-শ্রেণি এনটিসি ঋণগ্রহীতাদের দ্রুততম সময়ে তাদের ওয়ালেট শেয়ার বাড়তে ঋণদাতাদের আরও ক্রেডিট বাড়ানোর জন্য উৎসাহিত করা হচ্ছে। এই ঋণগ্রহীতার চমৎকার ক্রস-সেলিং এবং আপসেল করার সুযোগ প্রদান করে, যার ফলে ঋণদাতারা তাদের রাজস্বের সম্ভাব্যতা সর্বাধিক করতে পারে।



NTC ভোক্তারা ক্রেডিট অ্যাক্সেস লাভ করে, ইতিহাস তৈরি করে এবং আরও পণ্য খুলতে পারে, তারা তাদের ETC সমকক্ষদের তুলনায় দ্রুত উল্লতির হার প্রদর্শন করে। এই NTC ঋণগ্রহীতাদের ঋণযোগ্যতার উপর ক্রেডিট অ্যাক্সেসের ইতিবাচক প্রভাবের উপর জোর দেয়।

NTC ভোক্তারা তাদের ETC প্রতিপক্ষের তুলনায় দ্রুত উল্লতির হার প্রদর্শন করে।

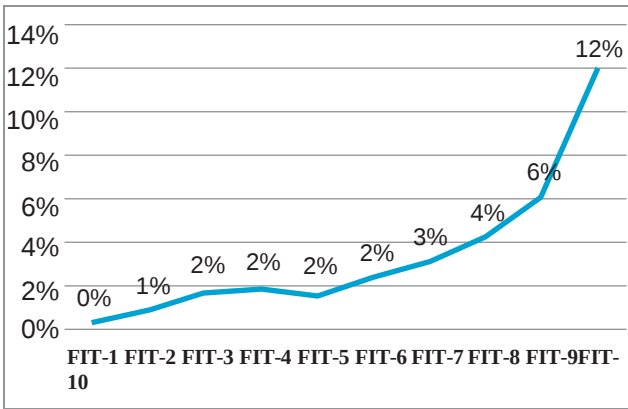
12 MOB-তে কখনও 90+ DPD	NTC	ETC
অতি ক্ষুদ্র	26%	22%
মাইক্রো 1	2%	9%
মাইক্রো 2	2%	5%

যাইহোক, খেলাপির ক্ষেত্রে, এনটিসি ঋণগ্রহীতার ইটিসি ঋণগ্রহীতাদের তুলনায় কিছুটা খারাপ কাজ করে। কিছু সংখ্যক ব্যক্তি 10 লাখ টাকার কম (খুব ছোট) ঋণগ্রহীতার 12 মাসে 4% বেশি ডিফল্ট দেখিয়েছেন, যার অর্থ ঝুঁকির সঠিকভাবে মূল্যায়ন করার জন্য উন্নত আন্ডাররাইটিং ডেটা এবং সরঞ্জামগুলি গুরুত্বপূর্ণ।

FIT ব্যাঙ্ক

আমাদের গবেষণায় 'মাইক্রো' এমএসএমই এনটিসি ঋণগুলি পরীক্ষা করা হয়েছে যা আগস্ট 2018 এবং সেপ্টেম্বর 2019 এর মধ্যে উদ্ধৃত হয়েছিল এবং সেগুলিকে FIT র‌্যাঙ্কের বিপরীতে ম্যাপ করা হয়েছে। আমরা দেখেছি যে 1-5-এর মধ্যে FIT র‌্যাঙ্কযুক্ত ঋণগুলির তুলনায় 5-এর বেশি FIT র‌্যাঙ্কের ঋণগুলির খেলাপি হওয়ার সম্ভাবনা উল্লেখযোগ্যভাবে বেশি থাকে। ঋণদাতারা আরও ভালো ডেটা এবং টুলস ব্যবহার করে ক্রেডিট পাওয়ার ভালোভাবে অনুমান করার মাধ্যমে ঝুঁকি কমাতে পারে, বিশেষ করে এনটিসি ঋণগ্রহীতা সেগমেন্টে। যদিও NTC সেগমেন্ট বৃহত্তর আর্থিক অন্তর্ভুক্তির দিকে নিয়ে যায়, তবে 'মাইক্রো' MSME (1 কোটি টাকার কম এক্সপোজার) গ্রাহকরা উচ্চ ঝুঁকির দিকে ঝুঁকে পড়ে। অতএব, ডিজিটাল এবং আর্থিক রেকর্ড, আয়ের তথ্য এবং ব্যবসার ডেটা (ব্যাক স্টেটমেন্ট, জিএসটি, আইটিআর, ইত্যাদি) এর মতো বিকল্প ডেটা উতসগুলির প্রয়োজন রয়েছে, যা 'মাইক্রো' এমএসএমই এনটিসি গ্রাহকদের আন্ডাররাইট করার ক্ষেত্রে একটি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করতে পারে। এবং একটি অনুকূল ঝুঁকি-পুরস্কার অনুপাত বজায় রাখা। উপরন্তু, NTC সেগমেন্টে ঋণ প্রদানকারী ঋণদাতারা ঝুঁকির খাযখ মূল্যায়ন এবং MSMEs মূল্যায়ন করতে FIT ডেটা ব্যবহার করে উপকৃত হতে পারেন।

ডিফল্ট কাৰ্ভেৰ সম্ভাৱনা



FIT র‌্যাঙ্ক	ডিফল্টের সম্ভাবনা		
	খুব ছোট	মাইক্রো 1	মাইক্রো 2
কম (FIT 1-3)	1.8%	2.4%	1.7%
মাঝারি (FIT 4-8)	3.6%	4.3%	5.5%
উচ্চ (FIT 9-10)	12.3%	11.7%	14.9%



বাণিজ্যিক এবং ভোক্তা ক্রেডিট তথ্য সহ MSME-এর বৈশিষ্ট্য - ব্যাপক ক্রেডিট তথ্য প্রতিবেদন (CCIR)

এই CCIR অধ্যয়নটি ব্যুরো অফ কমার্স থেকে এক্সিকিউটিভ-স্তরের ডেটা ব্যাপকভাবে পরীক্ষা করে এবং ভোক্তা বিষয়ক ব্যুরো থেকে পৃথক প্যান তথ্যের সাথে ক্রস-রেফারেন্স করে নেওয়া হয়েছে। আমাদের বিশ্লেষণ সবচেয়ে সাম্প্রতিক উপলভ্য ডেটার উপর, বিশেষ করে মার্চ 2023 পর্যন্ত ব্যুরো অফ কমার্স এবং ব্যুরো অফ কনজিউমার অ্যাফেয়ার্স উভয়ের লাইভ পোর্টফোলিওর উপর ভিত্তি করে তৈরি করা হয়েছে।

আমরা বাণিজ্যিকভাবে ঋণগ্রহীতাদের উপর বিশেষ দৃষ্টি নিবদ্ধ করেছি এবং ভোক্তা পণ্য এবং ক্রেডিট স্কের সহ বাণিজ্যিক ও ভোক্তা উভয় ক্ষেত্রেই তাদের প্রথম লেনদেন পরীক্ষা করেছি। উল্লেখযোগ্যভাবে, আমরা দেখেছি যে ব্যবসায়িক এবং খুচরা কার্যক্রমে উল্লেখযোগ্য ওভারল্যাপ সহ ভোক্তা বিষয়ক ব্যুরোতে কমপক্ষে 20% বাণিজ্যিক সংস্থা উপস্থিত ছিল। এই ভোক্তাদের মধ্যে, আনুমানিক 80% একটি বাণিজ্যিক ঋণ নেওয়ার আগে একটি ভোক্তা ব্যুরোর সাথে ব্যবসা করার পূর্ব ইতিহাস ছিল।

কনজিউমার ব্যুরো ডেটার গভীরে খনন করে, আমরা তিনটি মূল পণ্যের বিভাগ চিহ্নিত করেছি: ভোগ ঋণ, যানবাহন ঋণ এবং বন্ধকী ঋণ। এই বিভাগগুলি তাদের বাণিজ্যিক এবং ব্যক্তিগত আর্থিক প্রচেষ্টার মধ্যে আন্তঃসম্পর্ককে আন্ডারস্কোর করে ক্রেডিট চাওয়া গ্রাহকদের মধ্যে শীর্ষ পছন্দগুলির প্রতিনিধিত্ব করে।

প্রথম প্রতিষ্ঠান	ঋণগ্রহীতা %
ভোক্তা প্রথম ঋণ	78%
বাণিজ্যিকভাবে প্রথম ঋণ	14%
একই সময়	8%

পণ্য	ঋণগ্রহীতা %
ভোগ্য ঋণ	58%
যানবাহন ঋণ	42%
বন্ধকী ঋণ	34%
কৃষি ঋণ	14%
অন্যান্য ঋণ	63%





ট্রান্সইউনিয়ন সিবিএল লিমিটেড

ওয়ান ওয়ার্ল্ড সেন্টার, টাওয়ার 2A-2B, 19 তলা, সেনাপতি বাপত মার্গ, লোয়ার পারেল, মুম্বাই - 400 013

© 2023 ট্রান্সইউনিয়ন সিবিএল লিমিটেড সর্বস্বত্ব সংরক্ষিত