

এমএসএমই

পালস

আগস্ট 2022



শ্রী শিবসুরেশ্চন্ময় রামান  
চেয়ারম্যান ও এমডি, এসআইডিবিআই

এমএসএমই পালসের এই সংস্করণ থেকে ক্রেডিট চাহিদা এবং সরবরাহের অন্তর্দৃষ্টি যাচাই করে যে ইসিএলজিএস (ECLGS) এর মাধ্যমে সময়মত লিকুইড অর্থ (liquidity infusion) এমএসএমই সেক্টরকে পুনরুত্থানের দিকে শক্তিশালী করেছে। ঋণদাতারা সফলভাবে ইসিএলজিএস সম্পাদন করেছে এবং সমস্ত এমএসএমই সেগমেন্টকে সময়মত সহায়তা প্রদান করেছে। এই আধানের মাধ্যমে, এমএসএমইগুলি দ্রুতগতিতে ব্যবসায় বৃদ্ধি করতে পারে।



শ্রী রাজেশ কুমার  
এমডি এবং সিইও, ট্রান্সইউনিয়ন সিআইবিআইএল লিমিটেড

সেগমেন্ট জুড়ে এমএসএমই ক্রেডিট চাহিদা বৃদ্ধি অর্থনৈতিক পুনরুত্থানের জন্য ভাল নির্দেশ করে। এই চাহিদাটি সুক্ষ্মভাবে পূরণ করে, ঋণদাতারা তাদের পোর্টফোলিও বৃদ্ধি করতে পারে যখন আর্থিক অন্তর্ভুক্তির পাশাপাশি জিডিপি বৃদ্ধিতে অবদান রাখে। এমএসএমই-এর অর্থোগোনাল দৃষ্টিভঙ্গি তৈরির জন্য একাধিক তথ্যের উৎসের দ্রুততর এবং আরও নিরবিচ্ছিন্ন ত্রিভুজকরণের সুবিধার মাধ্যমে পুনরুত্থানকে আরও শক্তিশালী করা যেতে পারে। সুদূর তথ্য পরিকাঠামো যা এমএসএমই-এর একটি সমৃদ্ধ দৃষ্টিভঙ্গি প্রদান করে তা ভারতের এমএসএমই সেক্টরের টেকসই এবং দীর্ঘমেয়াদী বিবর্তনের জন্য প্রয়োজনীয় ভিত্তি তৈরি করতে পারে।

ট্রান্সইউনিয়ন সিআইবিআইএল

**অভয় কেলকর**

abhay.Kelkar@transunion.com

**বিপুল মহাজন**

vipul.mahajan@transunion.com

**কার্তিক সুন্দরম**

karthik.sundaram@transunion.com

**অচিন সাহারাবত**

achin.Saharawat@transunion.com

এসআইডিবিআই

**সঞ্জয় জৈন**

erdav@sidbi.in

**গিন্দুয়াংমাং হাংজো**

erdav@sidbi.in

**বন্দিতা শ্রীবাস্তব**

vanditas@sidbi.in



# CONTENTS

|   |    |
|---|----|
| নিৰ্বাহী সারাংশ                           | 4  |
| ক্রেডিট চাহিদা                            | 5  |
| ক্রেডিট সরবরাহ                            | 6  |
| ক্রেডিট বৃদ্ধি এবং কর্মক্ষমতা             | 14 |
| COVID-19 এর কারণে পুনর্গঠিত ঋণের বিশ্লেষণ | 18 |

অর্থনৈতিক বিকাশ ত্বরান্বিত করার জন্য এমএসএমই তে ঋণের প্রবাহ উন্নত করা অপরিহার্য। কোভিড মহামারী এবং পরবর্তী নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাগুলি এমএসএমই গুলিকে সবচেয়ে বেশি প্রভাবিত করেছিল। সরকার এবং নিয়ন্ত্রকদের হস্তক্ষেপে এমএসএমই গুলিকে এই চ্যালেঞ্জগুলি মোকাবেলা করতে সক্ষম করেছে। তবে একটি টেকসই বৃদ্ধি কেবলমাত্র স্থিতিস্থাপক এমএসএমই ই ঋণগ্রহীতাদের সময়মত ঋণ প্রদানের মাধ্যমে অর্জন করা যেতে পারে, যাতে ঋণদাতাদের পোর্টফোলিওও সুরক্ষিত থাকে। এমএসএমই পালস এর এই সংস্করণটি চাহিদা ও সরবরাহের সাম্প্রতিক প্রবণতা বিশ্লেষণ করে, ক্রেডিট বৃদ্ধি এবং ক্রেডিট কর্মক্ষমতার উপর প্রভাব মূল্যায়ন করে এবং ঋণ পুনর্গঠনের অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করে।

## ক্রেডিট চাহিদা, সরবরাহ এবং ক্রেডিট বৃদ্ধি

এমএসএমই ঋণের চাহিদা (বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধানের সংখ্যা হিসাবে পরিমাপ করা) গত এক বছরে বৃদ্ধি পেয়েছে এবং প্রাক-মহামারীর 1.6 গুণ বৃদ্ধি পেয়েছে। মহামারীর দ্বিতীয় তরঙ্গের পরে বিস্তৃত অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডে উন্নতির জন্য এটিকে দায়ী করা যেতে পারে। আরও, ECLGS স্কিমের সম্প্রসারণ, সমৃদ্ধ ক্রেডিট তথ্যের উপলব্ধতা এবং ডিজিটাল ঋণের প্রতি উচ্চতর গ্রহণ আরও এমএসএমই কে ক্রেডিট অ্যাক্সেস করতে সক্ষম করেছে। এমএসএমই ক্রেডিট বিতরণ বিভাগগুলি জুড়ে প্রাক-মহামারীর তুলনায় দ্বিগুণ হয়েছে, যা নির্দেশ করে যে ঋণদাতারা ক্রেডিট চাহিদাকে সমর্থন করার অবস্থানে রয়েছে।

## পোর্টফোলিও পারফরমেন্স এবং ঋণ পুনর্গঠন

মার্চ 22 (FY22-Q4) অনুযায়ী মোট এমএসএমই ক্রেডিট এক্সপোজার ₹23.12 লক্ষ কোটি, যা YOY বৃদ্ধির হার 6.3% প্রতিফলিত করে। 22 মার্চ পর্যন্ত মোট লাইভ এমএসএমই ঋণগ্রহীতা ~7 মিলিয়নে দাঁড়িয়েছে এবং YoY এর বৃদ্ধির হার হয়েছে 6%। ঋণদাতারা বিদ্যমান ঋণগ্রহীতাদের ঋণ প্রসারিত করার দিকে মনোনিবেশ করায় সামগ্রিক এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের বৃদ্ধি হ্রাস পেয়েছে।

সামগ্রিকভাবে এমএসএমই NPA 22 মার্চ (FY22-Q4) হিসাবে হয়েছে 12.8%। এমএসএমই সেগমেন্টে NPA মার্চ 21 (FY21-Q4) থেকে বৃদ্ধি পেয়েছে। FY20-Q3 পর্যন্ত, ক্ষুদ্র সেগমেন্টের তুলনায় ক্ষুদ্র অংশের NPA এর হার কম ছিল। যাইহোক, এই প্রবণতাটি এখন পরিবর্তন হয়েছে যা নির্দেশ করে যে কোভিড মাইক্রো সেগমেন্টকে সবচেয়ে বেশি প্রভাবিত করেছে।

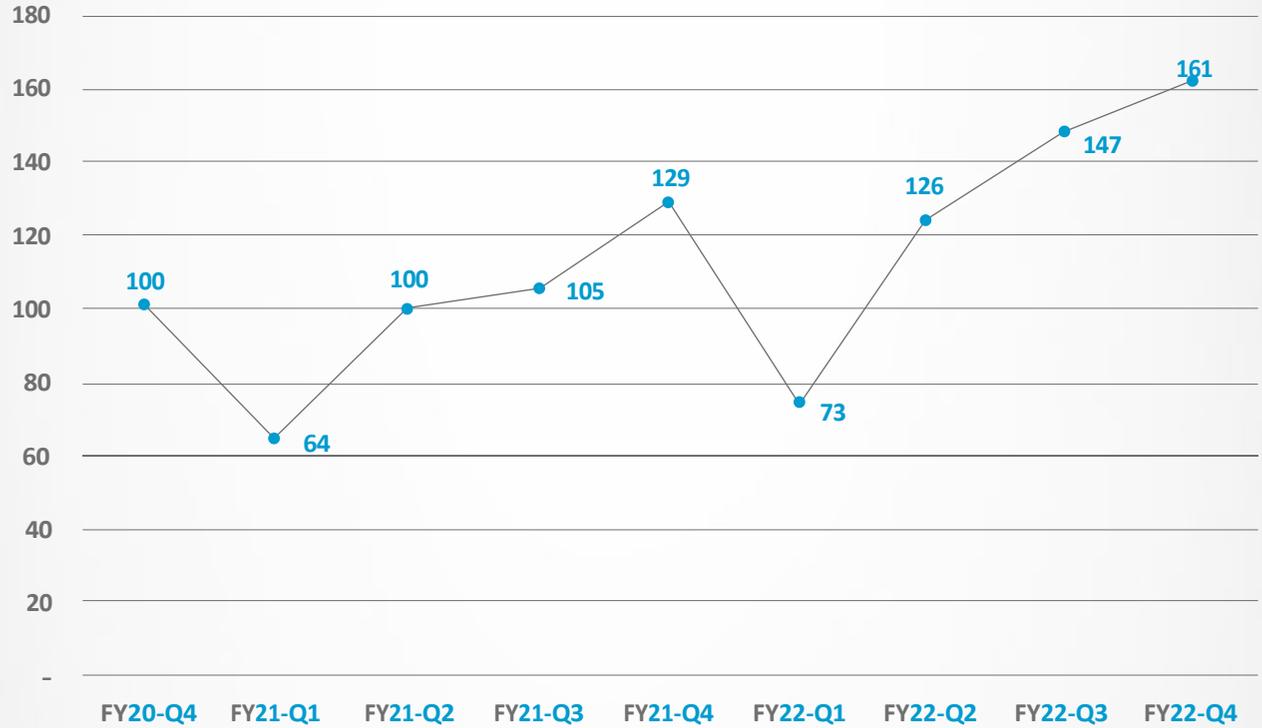
22 মার্চ পর্যন্ত, ₹0.35 লক্ষ কোটির ব্যালেন্স সহ 2.7 লক্ষ এমএসএমই অ্যাকাউন্ট পুনর্গঠন করা হয়েছে। এটি 22 মার্চ পর্যন্ত মোট সক্রিয় অ্যাকাউন্টের প্রায় 2.3% এবং 1.5% এমএসএমই বকেয়া গঠন করে। পুনর্গঠিত এমএসএমই ঋণের অনুপাত CMR (সিআইবিআইএল এমএসএমই র‍্যাঙ্ক) এর সাথে, অর্থাৎ পুনর্গঠিত ঋণের সর্বোচ্চ অনুপাত উচ্চ ঝুঁকির (CMR -7 থেকে CMR -10) সেগমেন্ট এবং তারপরে মাঝারি ঝুঁকি (CMR -4 থেকে CMR -6) এবং কম ঝুঁকিতে সর্বনিম্ন শেয়ার (CMR-1 থেকে CMR-3)। এটি এমএসএমই গুলিকে সমর্থন করার জন্য একটি বিচ্ছিন্ন পদ্ধতি দেখায় যেগুলি সবচেয়ে ঝুঁকিপূর্ণ এবং ক্রেডিট পুনর্গঠনের সর্বোচ্চ প্রয়োজন।



## ক্রেডিট চাহিদা

বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধানের সূচীকৃত আয়তনের প্রবণতা দেখায় যে বাণিজ্যিক ঋণের জন্য ঋণের চাহিদা দ্বিতীয় তরঙ্গের পরে প্রগতিশীল হয়েছে। বর্তমান ক্রেডিট চাহিদা প্রাক-COVID পর্বের প্রায় 1.6 গুণ। অর্থনৈতিক ও ব্যবসায়িক কার্যকলাপে পুনরুদ্ধারের কারণে গত এক বছরে বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধান বেড়েছে।

### সূচীকৃত বাণিজ্যিক ক্রেডিট তদন্ত ভলিউম



## ক্রেডিট চাহিদা দ্বারা ঋণদাতা টাইপ

PSU এবং PVT ব্যাঙ্কগুলির জন্য ক্রেডিট চাহিদা যথাক্রমে 1.6X এবং প্রাক-COVID পর্বের 1.7X। FY22-Q1 এ দ্বিতীয় তরঙ্গের পরে NBFC গুলি পুনরুদ্ধারের পথে রয়েছে বলে মনে হচ্ছে। ইসিএলজি স্কিম, সমৃদ্ধ ক্রেডিট ডেটার প্রাপ্যতা এবং ডিজিটাল ঋণের প্রতি উচ্চতর গ্রহণ ক্রেডিট চাহিদাকে টেকসই বৃদ্ধি করতে সক্ষম করেছে।

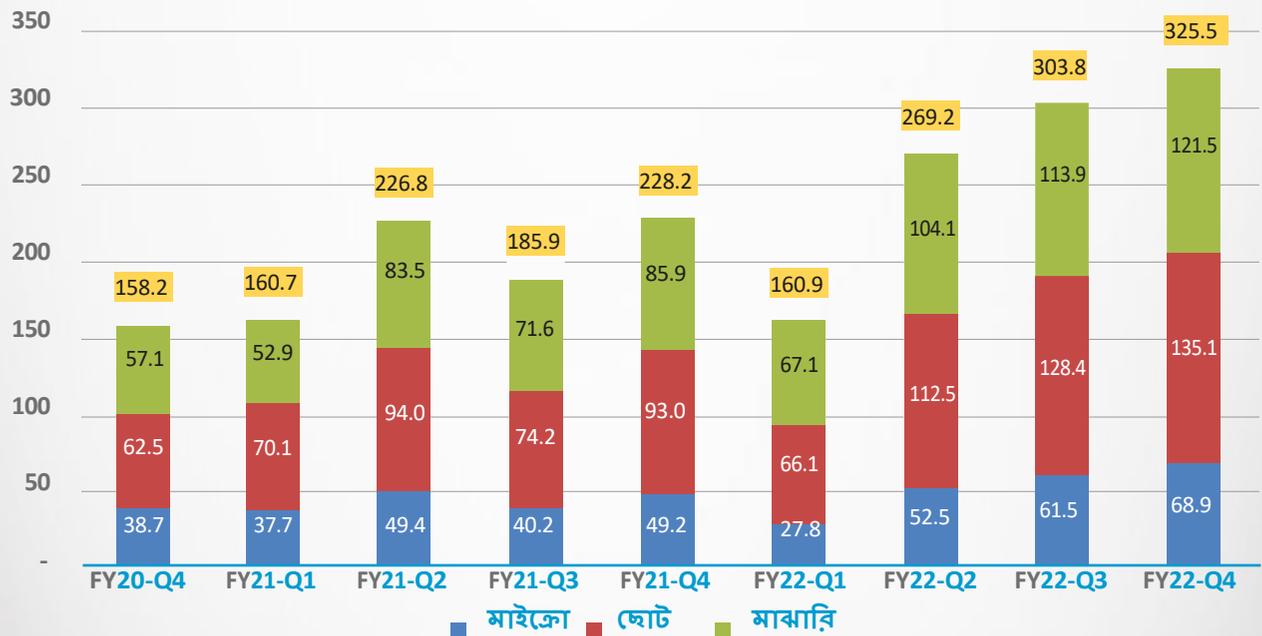
## ঋণদাতারধরন দ্বারা সূচীকৃত বাণিজ্যিক ক্রেডিট



## ক্রেডিট সরবরাহ

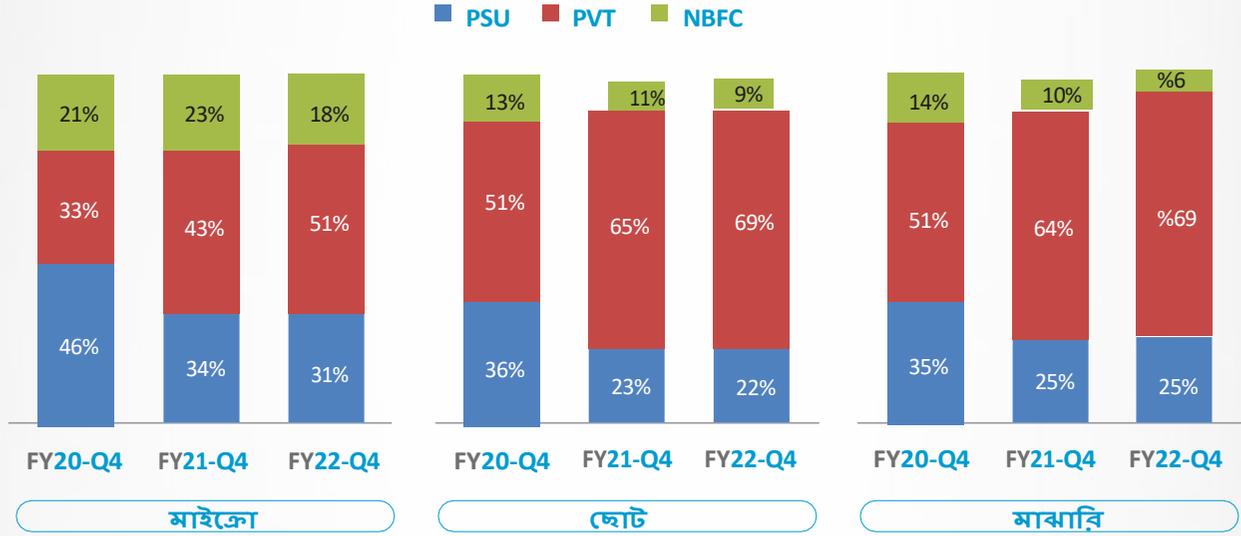
এমএসএমই তে মোট বিতরণ FY22-Q4 এ ~43% বৃদ্ধি পেয়েছে। প্রাক-COVID পর্বের (FY20-Q4) তুলনায়, FY22-Q4 এ তিনটি বিভাগের জন্য এমএসএমই -এর বিতরণ প্রায় দ্বিগুণ হয়েছে। FY21-এ মোট বিতরণ করা হয়েছে <8 লক্ষ কোটি এবং FY22-এ <10.6 লক্ষ কোটি। ক্ষুদ্র, ক্ষুদ্র এবং মাঝারি বিভাগে বিতরণ FY21 থেকে FY22 পর্যন্ত যথাক্রমে 19%, 33% এবং 38% বৃদ্ধি পেয়েছে।

## এমএসএমই বিতরণ পরিমাণ (< হাজার কোটিতে)



PSU এবং PVT ব্যাঙ্কগুলির বিতরণগুলি YoY 5% এবং 14% বৃদ্ধি পেয়েছে যেখানে NBFC-এর জন্য FY22-Q4-এ YoY -16% হ্রাস পেয়েছে। মোট বিতরণে বেসরকারী ব্যাঙ্কগুলির বাজার শেয়ার বিভিন্ন বিভাগে বৃদ্ধি পেয়েছে।

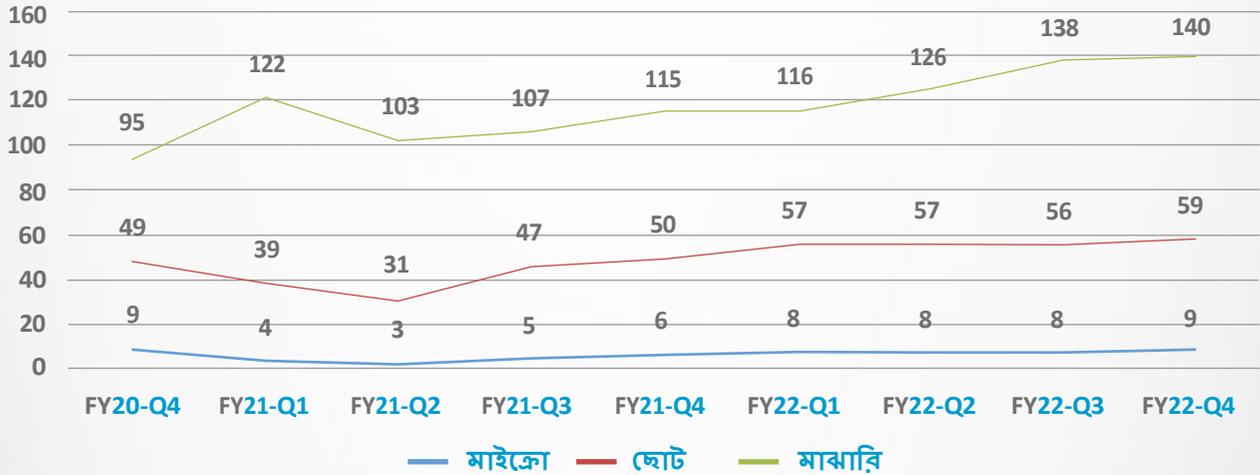
## সমানুপাতিক শেয়ার করুন এর উৎপত্তি ভারসাম্য দ্বারা ঋণদাতা জুড়ে ঋণগ্রহীতা প্রকার



## এমএসএমই সেগমেন্ট দ্বারা গড় ঋণের আকার

গত এক বছরে সমস্ত বিভাগে গড় ঋণের আকার উন্নত হয়েছে। এটিকে ক্রেডিটের উচ্চ প্রয়োজন, উচ্চ স্থির বাধ্যবাধকতা সমর্থন করার জন্য সুদের হার হ্রাস এবং বিশেষ করে ছোট এবং মাঝারি বিভাগে PVT ব্যাঙ্কগুলির ঝুঁকি বৃদ্ধির জন্য দায়ী করা যেতে পারে।

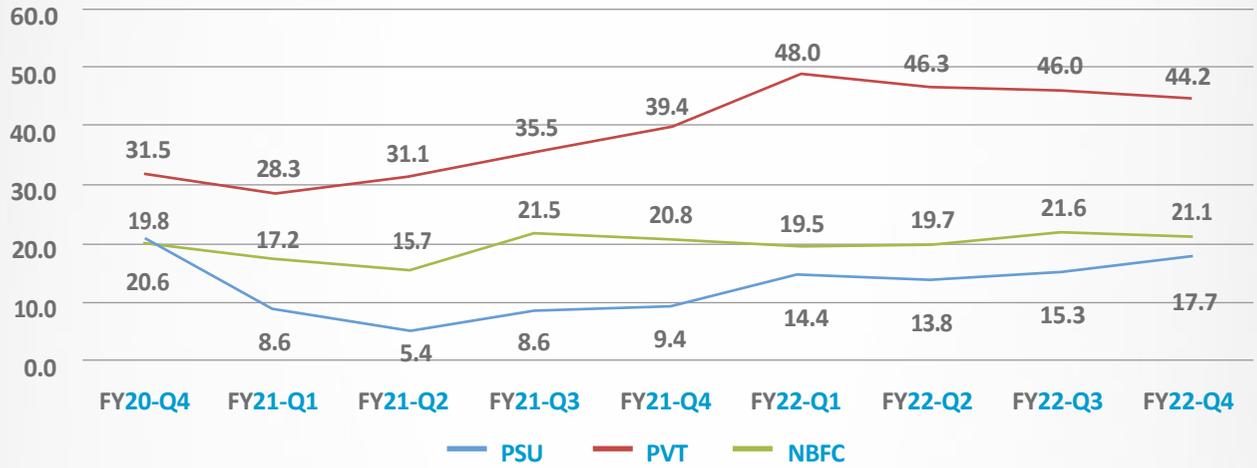
### এমএসএমই সেগমেন্ট দ্বারা গড় ঋণের আকার (লক্ষতে)



## ঋণদাতার ধরন অনুসারে গড় ঋণের আকার

কোভিডের পরে বেসরকারী ব্যাঙ্কগুলির জন্য গড় ঋণের আকার বাড়ানো হয়েছে, যখন PSU ব্যাঙ্ক এবং NBFCগুলি প্রাক-COVID পর্যায়ে রয়েছে।

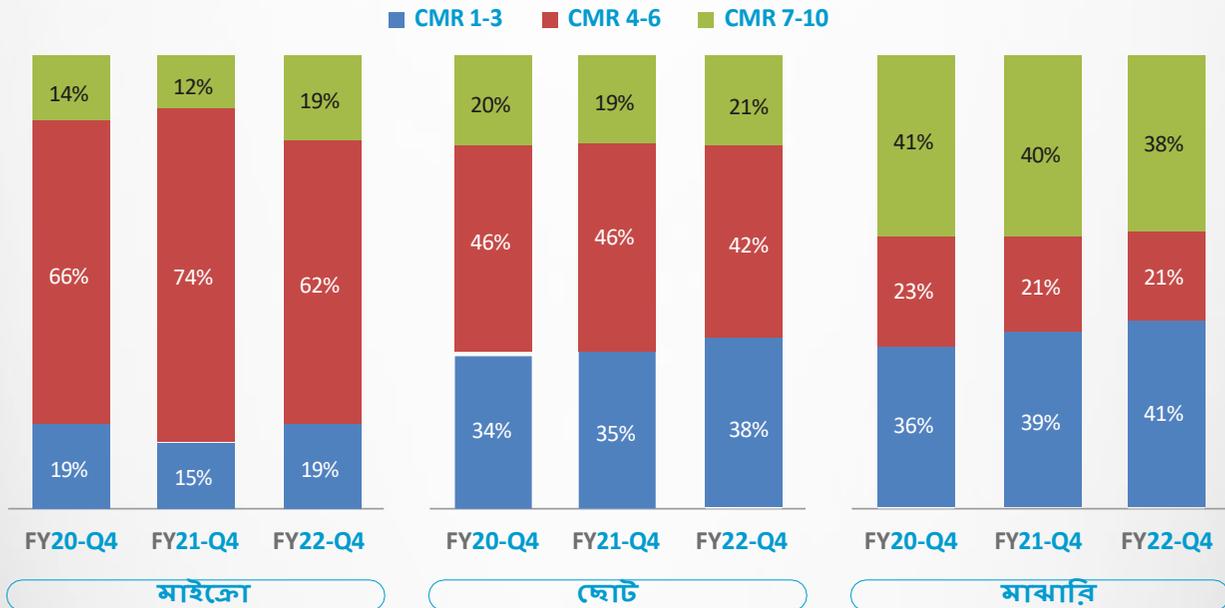
### ঋণদাতার ধরন অনুসারে গড় ঋণের আকার (লক্ষতে)



## CMR দ্বারা এমএসএমই এর উৎসের বিতরণ

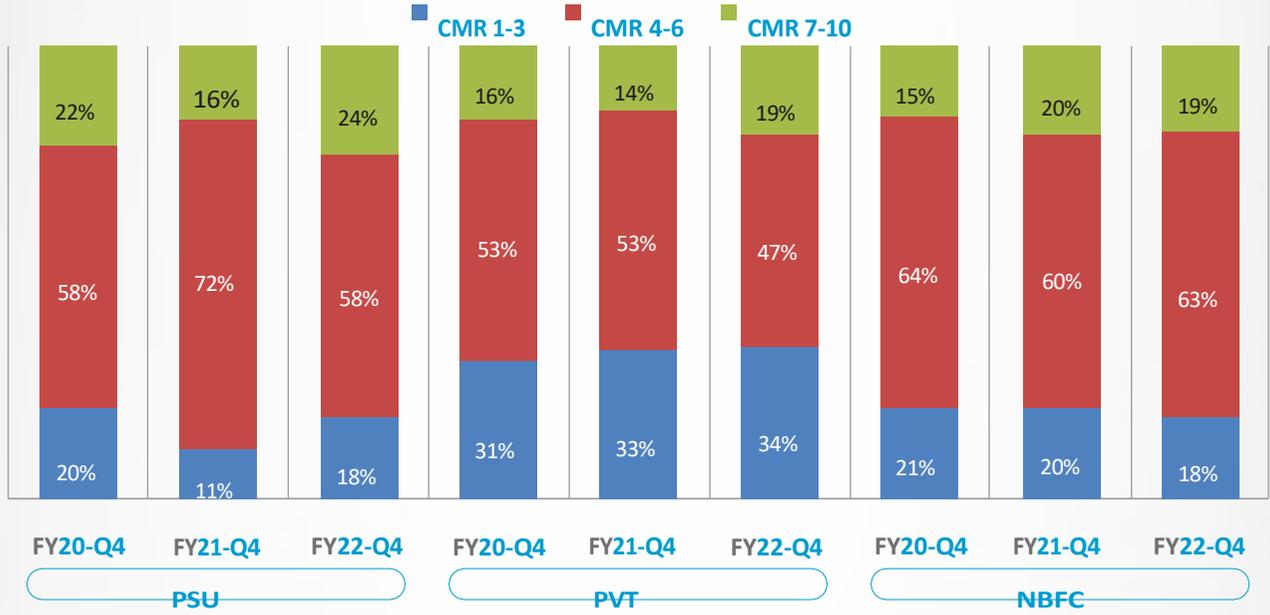
মাইক্রো এন্টারপ্রাইজগুলির জন্য উচ্চ-ঝুঁকির স্তর (CMR 7-10) থেকে উদ্ভবের অংশ বৃদ্ধি পেয়েছে।

### CMR দ্বারা ডেডের আনুপাতিক শেয়ার-উদ্যোগের দৃষ্টিভঙ্গি



সমস্ত ঋণদাতা বিভাগ জুড়ে ঝুঁকি বেড়েছে বলে মনে হচ্ছে। FY20-Q4 এবং FY22-Q4 এর মধ্যে PSU, PVT এবং NBFC-এর জন্য উচ্চ-ঝুঁকির স্তর থেকে উৎসের ভাগ যথাক্রমে 2%, 3% এবং 4% বেড়েছে।

## CMR দ্বারা ট্রেডের আনুপাতিক শেয়ার- ঋণদাতার দৃষ্টিভঙ্গি



## অনুমোদনের হার

ঋণদাতাদের ঝুঁকি বোঝার জন্য আমরা মাঝারি ঝুঁকির স্তর বিভাগের জন্য অনুমোদনের হার দেখেছি। PVT ব্যাঙ্কগুলির জন্য গত এক বছরে অনুমোদনের হারগুলি মূলত অপরিবর্তিত রয়েছে। PSU ব্যাঙ্ক এবং NBFC-এর অনুমোদনের হার কমেছে যা গ্রাহক নির্বাচনের মাপকাঠি কঠোর করার ইঙ্গিত দেয়।

## ঋণদাতার ধরন জুড়ে মাঝারি ঝুঁকি স্তর অনুমোদনের হার



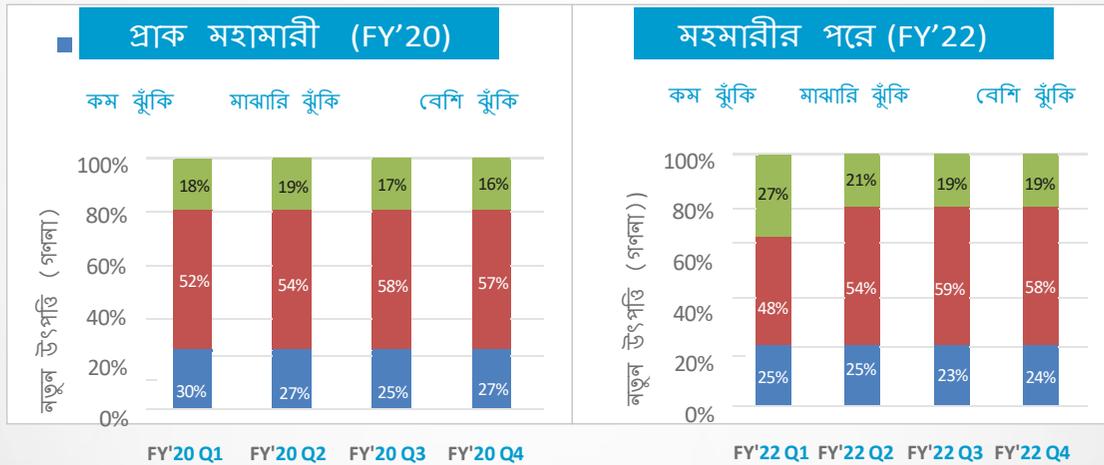
\*Medium Risk Tier: RANK 4, 5, 6



## ক্রেডিট অধিগ্রহণের বৈশিষ্ট্য

FY'22-এ 55% নতুন উদ্ভব (নবায়ন এবং GECL ঋণ ব্যতীত) মাঝারি ঝুঁকি বিভাগে (CMR-4 থেকে CMR-6) এবং 24% নতুন উদ্ভব নিম্ন ঝুঁকি বিভাগে (CMR-1 থেকে CMR-3)। প্রাক-মহামারী (FY'20)-এর সাথে তুলনা করলে - নতুন উদ্ভবের 27% কম ঝুঁকিতে ছিল (CMR-1 থেকে CMR-3) এবং 55% ছিল মাঝারি ঝুঁকিতে (CMR-4 থেকে CMR-6)।

## নতুন উৎপত্তি CMR বিতরণ (পুনর্নবীকরণ এবং GECL ব্যতীত)



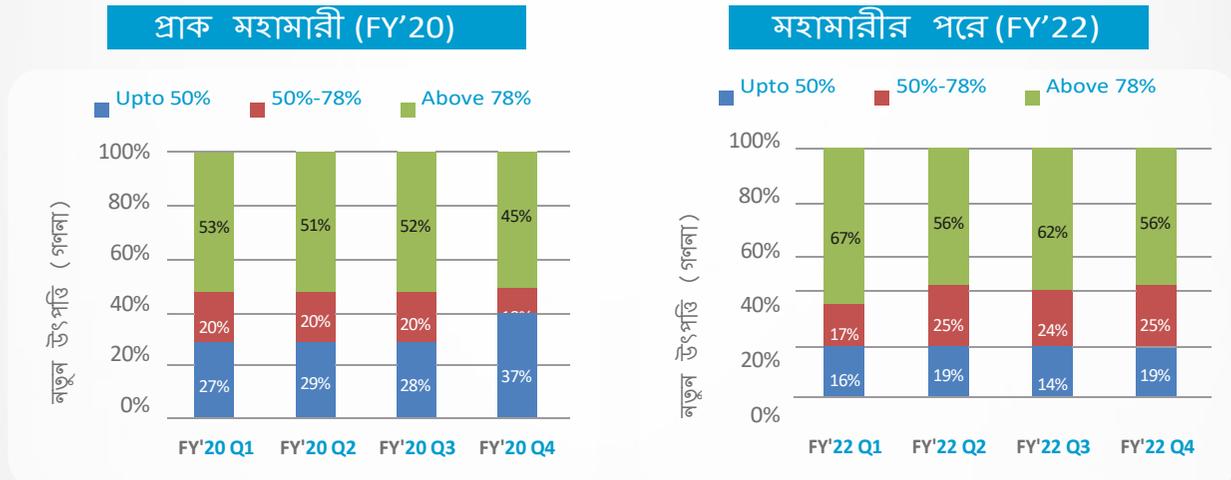
যদিও মাঝারি ঝুঁকি (CMR-4 থেকে CMR-6) বিভাগে উৎপত্তির শতাংশ বছরের পর বছর ধরে একই রকম, এই উৎপত্তিগুলির ক্রেডিট বৈশিষ্ট্যগুলিকে ঘনিষ্ঠভাবে পর্যবেক্ষণ করলে CC-এর ব্যবহারের মতো মূল বৈশিষ্ট্যগুলির পরিপ্রেক্ষিতে বিভিন্ন অন্তর্দৃষ্টি প্রকাশ পায়। /OD লাইন, অর্থপ্রদানের প্রবণতা এবং ব্যালেন্স আচরণ। এই বৈশিষ্ট্যগুলি বিশ্লেষণ করার জন্য, আমরা CreditVision® অ্যালগরিদম ব্যবহার করি যা ঋণগ্রহীতার ক্রেডিট ইতিহাসে অতিরিক্ত প্রবণতা ডেটা অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করে।

## ঘূর্ণায়মান ঋণের ব্যবহার (নগদ ক্রেডিট এবং ওভারড্রাফ্ট সুবিধা)

নগদ ক্রেডিট এবং ওভারড্রাফ্ট সুবিধার ব্যবহার এমএসএমইগুলির কার্যকারী মূলধন পরিচালনার কৌশলগুলির অন্তর্ভুক্তি দেয়। CreditVision® ইউটিলাইজেশন অ্যালগরিদম হল একটি প্রবণতামূলক অ্যালগরিদম যা ঋণের কোনো প্রভাব দূর করতে 12 মাসের মধ্যে গড় CC/OD ব্যবহার দেখে। ব্যবহারের তিনটি স্বতন্ত্র বিভাগ চিহ্নিত করা হয়েছে - 78% এর উপরে ব্যবহারকে উচ্চ ব্যবহার হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়েছে।

প্রাক-মহামারী (FY'20) এর তুলনায় এমএসএমই এর উৎপত্তি পরবর্তী মহামারীর (FY'22) গড় ব্যবহারের মাত্রা তুলনা করলে প্রাক-মহামারীর উৎপত্তির তুলনায় CMR 4-6 নিউ অরিজিনেশনে মহামারী পরবর্তী ব্যবহারের মাত্রা বৃদ্ধি পাওয়া যায়। 60% এমএসএমই যে FY'22-এ নতুন ঋণের উদ্ভব করেছিল, FY'20-তে 50%-এর তুলনায় উচ্চ ব্যবহারের স্তরে (78%-এর বেশি ব্যবহার) ছিল। যেকোন বাহ্যিক শক পরিস্থিতিতে (COVID Wave 2 – FY'22 Q1) উচ্চ ব্যবহার করা এমএসএমই তে নতুন ঋণের উৎপত্তিও ছিল।

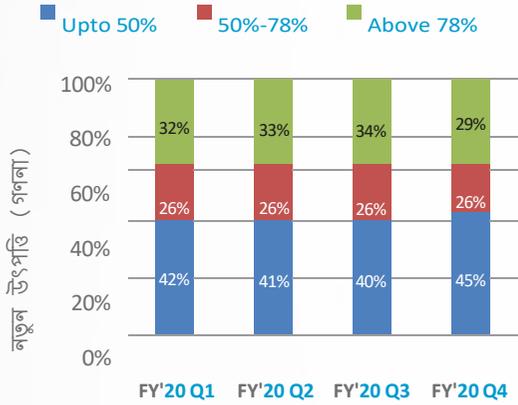
## নতুন CMR-4 থেকে CMR-6 উৎপত্তির গড় ব্যবহার (পুনর্নবীকরণ এবং GECL ব্যতীত)



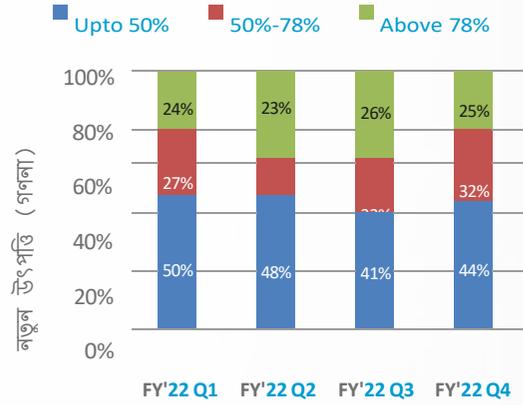
যাইহোক, FY'20-এর তুলনায় FY'22-এ নতুন ঋণ উদ্ভূত কার্ণামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমই (CMR-1 থেকে CMR-3) এর গড় ব্যবহারের মাত্রা তুলনা করলে দেখা যায় যে এই এমএসএমই গুলির ব্যবহারের মাত্রা প্রকৃতপক্ষে নীচে নেমে গেছে অর্থাৎ, উচ্চতর এমএসএমই এর সংখ্যা ব্যবহার বিভাগ FY'20-এর তুলনায় FY'22-এ কম ছিল। তাই CMR-এর সাথে ব্যবহার করার সময় একটি টেন্ডেন্স CreditVision® অ্যালগরিদম হিসেবে ব্যবহার ঋণগ্রহীতার ক্রেডিট সম্পর্কে সমৃদ্ধ অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করে।

## নতুন CMR-1 থেকে CMR-3 উৎপত্তি গড় ব্যবহার (পুনর্নবীকরণ এবং GECL ব্যতীত)

### প্রাক মহামারী (FY'20)



### মহামারীর পরে (FY'22)

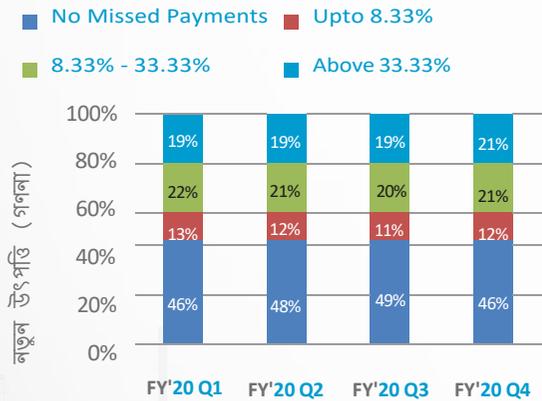


## মিসড (Missed) পেমেন্ট

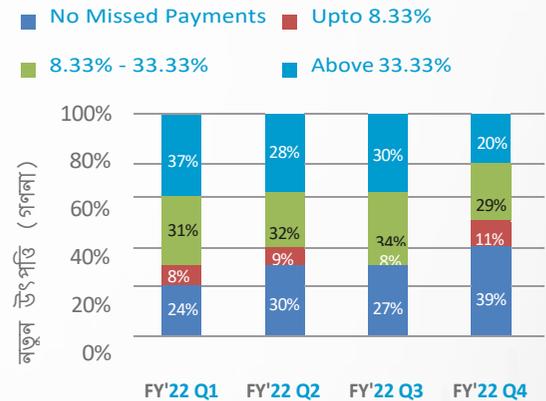
ট্রেন্ডেড CreditVision® অ্যালগরিদম মিসড পেমেন্টগুলি প্রয়োজনীয় পেমেন্টগুলির মধ্যে মিস করা পেমেন্টের সংখ্যা গণনা করে যেমন, গত 12 মাসে বকেয়া পেমেন্টের সংখ্যা। উদাহরণস্বরূপ, যদি 24টি পেমেন্ট করতে হয় এবং 4টি মিস হয় তাহলে মিসড পেমেন্ট অনুপাত =  $4/24 = 16.67\%$ । এটি ঋণদাতাদের এমন সত্তাদের থেকে এক-বার মিসড পেমেন্ট সহ আলাদা সত্তাকে সক্ষম করে যাদের বকেয়া পেমেন্ট অনুপস্থিত হওয়ার ধারাবাহিক ট্র্যাক রেকর্ড রয়েছে। উৎপত্তি পূর্বে CMR-4-এর মিসড পেমেন্টের সাথে CMR-6 ঋণগ্রহীতাদের তুলনা করা, পোস্ট প্যানডেমিক (FY'22) এবং প্রাক-মহামারী (FY'20) প্রকাশ করে যে মিসড পেমেন্টের প্রবণতা মাঝারি ঝুঁকিপূর্ণ গ্রাহকদের মধ্যে উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি পেয়েছে পেমেন্ট ট্র্যাক রেকর্ড নেমে এসেছে।

## নতুন CMR-4 থেকে CMR-6 অরিজিনেশনের মিসড পেমেন্ট অনুপাত (পুনর্নবীকরণ এবং GECL ব্যতীত)

### প্রাক মহামারী (FY'20)



### মহামারীর পরে (FY'22)

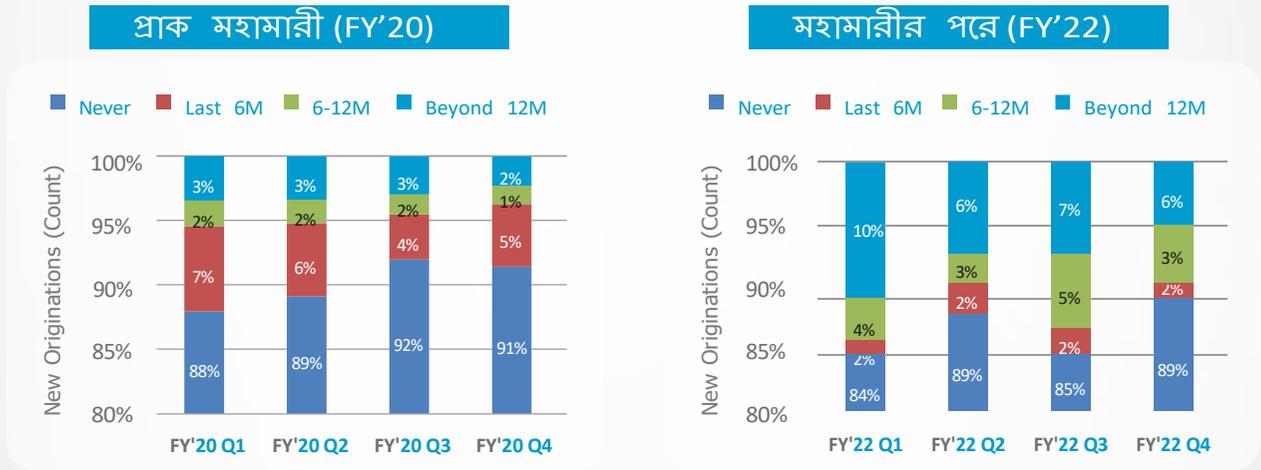


## সাম্প্রতিক ডেলিনকএনসি মাস থেকে (30+)

প্রবণতা ক্রেডিটভিশন® অ্যালগরিদম 'সবচেয়ে সাম্প্রতিক ডেলিনকএনসি মাস থেকে' ঋণদাতাদের পরিলক্ষিত ডেলিনকএনসির নতুন সনাক্ত করতে সক্ষম করে। এটি একটি প্রবণতামূলক অ্যালগরিদম যা 30+ ডিপিডি পর্যবেক্ষিত সর্বশেষ ঘটনা সনাক্ত করতে 36 মাসের ইতিহাস দেখে এবং ডেলিনকএনসি র পুনরুদ্ধারের উপর নির্ভর করে, ঋণদাতারা সনাক্ত করতে পারে যে এটি একটি ক্রেডিট প্রোফাইল বা পুনরুদ্ধার করা ক্রেডিট প্রোফাইল কিনা।

উৎপত্তি পরবর্তী মহামারী (FY'22) এবং প্রাক-মহামারী (FY'20) এর আগে CMR-4-এর শেষ ডেলিনকএনসির সাথে CMR-6 ঋণগ্রহীতার মাসগুলোর তুলনা করলে 7% এমএসএমই দ্বারা পর্যবেক্ষণ করা ডেলিনকএনসির পরিপ্রেক্ষিতে মহামারীর প্রভাব দেখা যায় FY'22 সালে 12 মাসেরও বেশি 30+ dpd সহ (মহামারী তরঙ্গ 1 সময়কালে) 3% এমএসএমই এর বিপরীতে 30+ dpd FY'20 এর উৎপত্তিতে 12 মাসেরও বেশি। এই প্রবণতামূলক অ্যালগরিদমটি মহামারীর পরে ঋণগ্রহীতাদের পুনরুদ্ধারও দেখায় যা FY'20 এর উৎপত্তির তুলনায় FY'22 এর উত্থানের জন্য 'গত 12 মাসে 30+ dpd থেকে মাস' কমে যাওয়া ঘটনা দ্বারা প্রমাণিত।

## নতুন CMR-4 থেকে CMR-6 উৎপত্তির সাম্প্রতিকতম ডেলিনকএনসি (30+dpd) থেকে মাস (পুনর্নবীকরণ এবং GECL এর বাইরে)



CIBIL এমএসএমই র‍্যাঙ্ক এবং টেন্ডেড CreditVision® অ্যালগরিদমগুলির সংমিশ্রণ ঋণদাতাদেরকে মাঝারি ঝুঁকি (CMR 4-6) সেগমেন্টের মধ্যে আরও ঝুঁকিপূর্ণ প্রোফাইলগুলি সনাক্ত করতে এবং সেই অনুযায়ী মূল্য নির্ধারণ করতে সক্ষম করে। CreditVision® রোলআউটের অংশ হিসাবে, CIBIL ক্রেডিট রিপোর্টে (CIR) প্রাক-গণনা করা অ্যালগরিদমগুলি উপলব্ধ রয়েছে যা ঋণদাতাদের এই অতিরিক্ত প্রবণতাপূর্ণ অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করতে পারে এবং নীতিগুলির অংশ হিসাবে একই প্রণয়ন করতে সক্ষম করে।

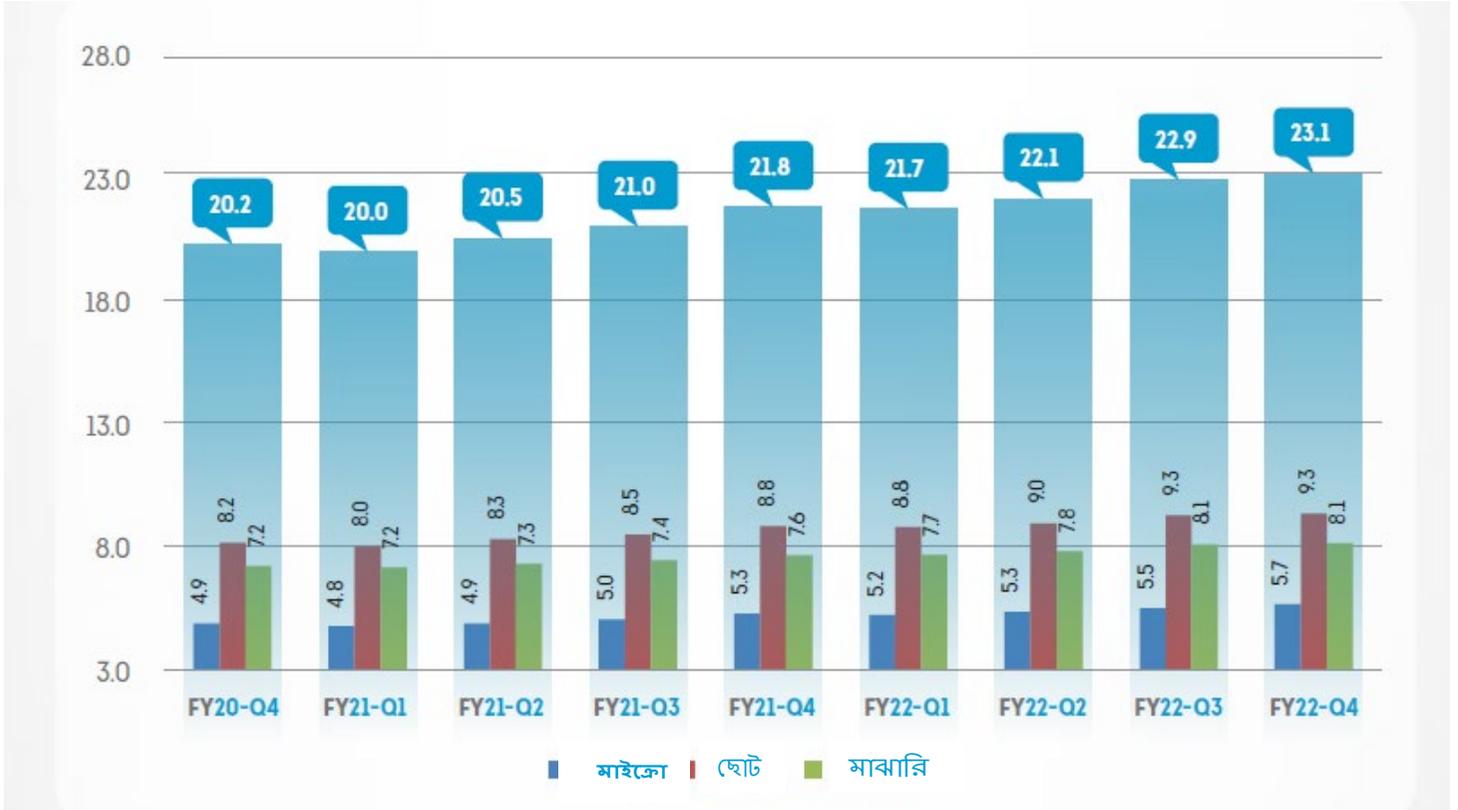
## ক্রেডিট বৃদ্ধি এবং কর্মক্ষমতা

এমএসএমই সেগমেন্টের ক্রেডিট এক্সপোজার হল <23.12 লক্ষ কোটি মার্চ'22 (FY22-Q4), যা YOY বৃদ্ধির হার 6.3% প্রতিফলিত করে। এই ক্রেডিট বৃদ্ধি এমএসএমই ঋণ প্রদানের সমস্ত উপ-বিভাগ জুড়ে পরিলক্ষিত হয়।

বকেয়া ব্যালেন্স এর জন্য YoY বৃদ্ধি করেছে:

- PSU : 6% (8.5 থেকে 9.0 লাখ কোটি )
- PVT : 13% (8.3 থেকে 9.4 লাখ কোটি)
- NBFC : 7% (2.5 থেকে 2.7 লাখ কোটি)

### এমএসএমই ক্রেডিট এক্সপোজার (< লাখ কোটিতে)



1 বাণিজ্যিক ঋণ সত্তা স্তরে একত্রিত ক্রেডিট এক্সপোজারের ভিত্তিতে শ্রেণিবদ্ধ, খুব ছোট: <10L; মাইক্রো 1: 10L-50L; Micro2: 50L-1Cr; ছোট: ≥1Cr <10Cr; মাঝারি1: ≥ 10Cr <25Cr; মাঝারি2: ≥ 25Cr <50Cr; বড় ≥ 50Cr মাইক্রো সেগমেন্টে খুব ছোট, মাইক্রো1 এবং মাইক্রো2 সেগমেন্ট এবং মাঝারি সেগমেন্টের মধ্যে রয়েছে মাঝারি 1 এবং মাঝারি 2

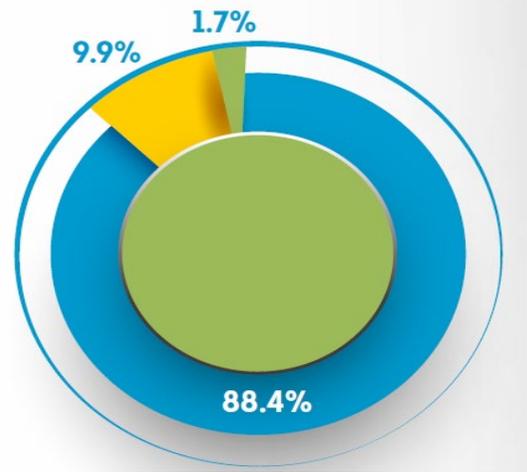
### YoY লাইভ এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের বিতরণ

22 মার্চ পর্যন্ত মোট লাইভ এমএসএমই ঋণগ্রহীতা ~7 মিলিয়নে দাঁড়িয়েছে, যার 6% YoY বৃদ্ধির হার। ঋণদাতারা বিদ্যমান ঋণগ্রহীতাদের ঋণ প্রসারিত করার দিকে মনোনিবেশ করায় সামগ্রিক এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের বৃদ্ধি সংযত হয়েছে।

## মার্চ 22 - লাইভ এমএসএমই ঋণগ্রহীতা

■ মাইক্রো ■ ছোট ■ মাঝারি

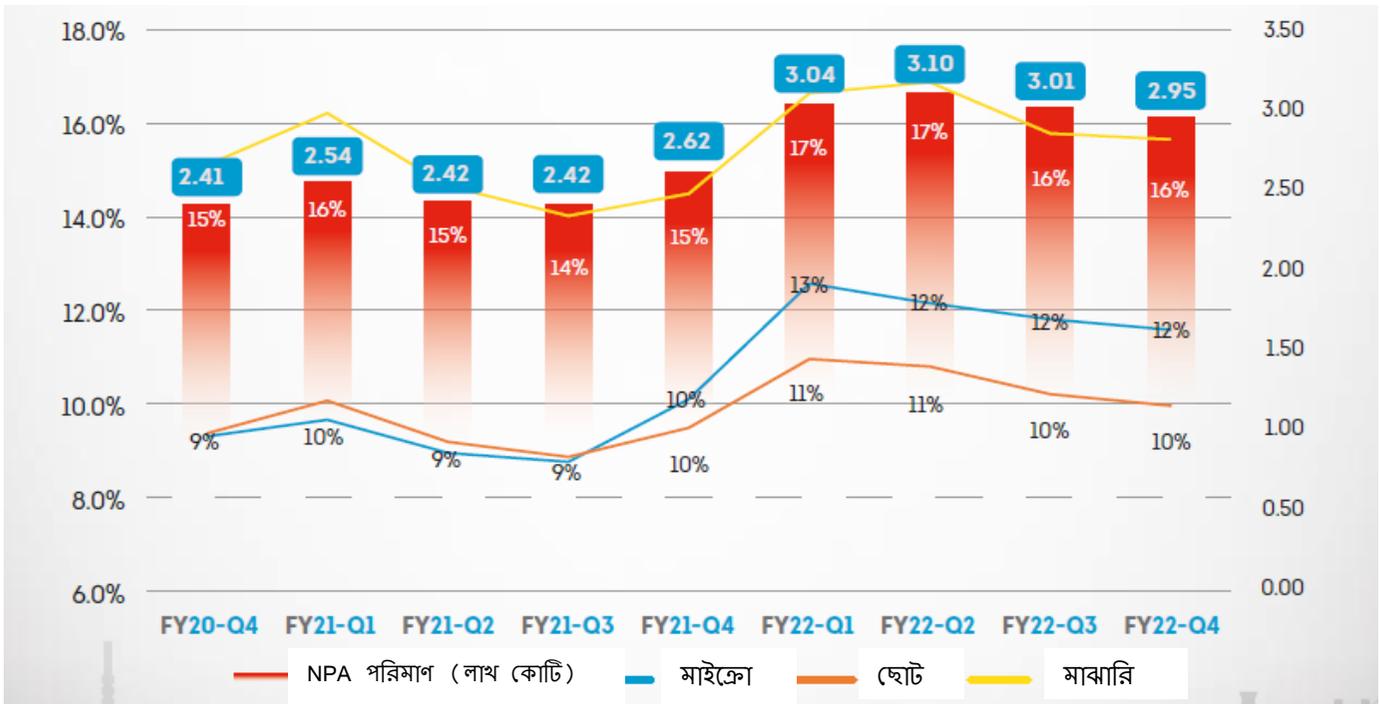
88% এর বেশি এমএসএমই সত্তা মাইক্রো সেগমেন্টের অন্তর্গত যেখানে ছোট এবং মাঝারি প্রায় 10% এবং 2% যথাক্রমে শেয়ার রয়েছে। মাইক্রো সেগমেন্টে, মহারাষ্ট্র এবং উত্তরপ্রদেশ সম্মিলিতভাবে লাইভ সত্তার 21% শেয়ার রয়েছে যা ~1.5 মিলিয়নের কাছাকাছি।



## এমএসএমই সেগমেন্ট দ্বারা NPA এর হার

22 মার্চ (FY22-Q4) হিসাবে সামগ্রিক এমএসএমই NPA 12.8%। এমএসএমই সেগমেন্টে NPAs মার্চ 21 (FY21-Q4) থেকে বেড়েছে। FY21-Q3 পর্যন্ত, ক্ষুদ্র সেগমেন্টের তুলনায় মাইক্রো সেগমেন্টের NPA হার কম ছিল। যাইহোক, এই প্রবণতাটি এখন উল্টে গেছে যা নির্দেশ করে যে কোভিড মাইক্রো সেগমেন্টকে সবচেয়ে বেশি প্রভাবিত করেছে।

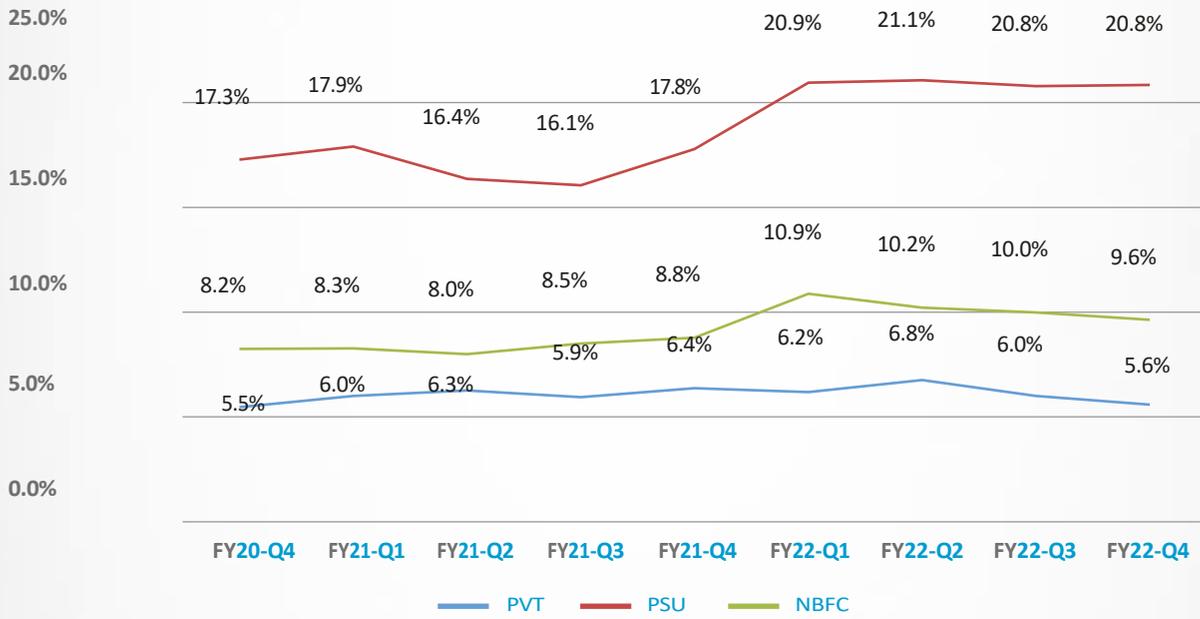
### এমএসএমই সেগমেন্ট দ্বারা NPA হার



## ঋণদাতা প্রকারের দ্বারা **NPA** হার

FY21-Q3 থেকে বেসরকারি ব্যাঙ্কগুলিতে NPA স্থিতিশীল রয়েছে। FY21-Q3-এর পরে PSU ব্যাঙ্ক এবং NBFC-তে NPA বৃদ্ধি পেয়েছে। NBFC-তে NPA গত 2 বছর থেকে স্থির হারে বৃদ্ধি পাচ্ছে।

### ঋণদাতার ধরন অনুসারে NPA হার



# ঝুঁকির প্রোফাইলে ট্রানজিশন

CIBIL MSME ব্যাঙ্ক ট্রানজিশন 1-বছরের মধ্যে ঋণগ্রহীতাদের জন্য মার্চ-21 থেকে মার্চ-22 পর্যন্ত নিরীক্ষণ করা হয় এবং নিম্ন ঝুঁকির ষাঁক বাকেটগুলির জন্য ট্রানজিশন পর্যবেক্ষণ করা হয়: CMR 1-3, মাঝারি ঝুঁকি: CMR 4-6, উচ্চ ঝুঁকি: CMR 7-10।

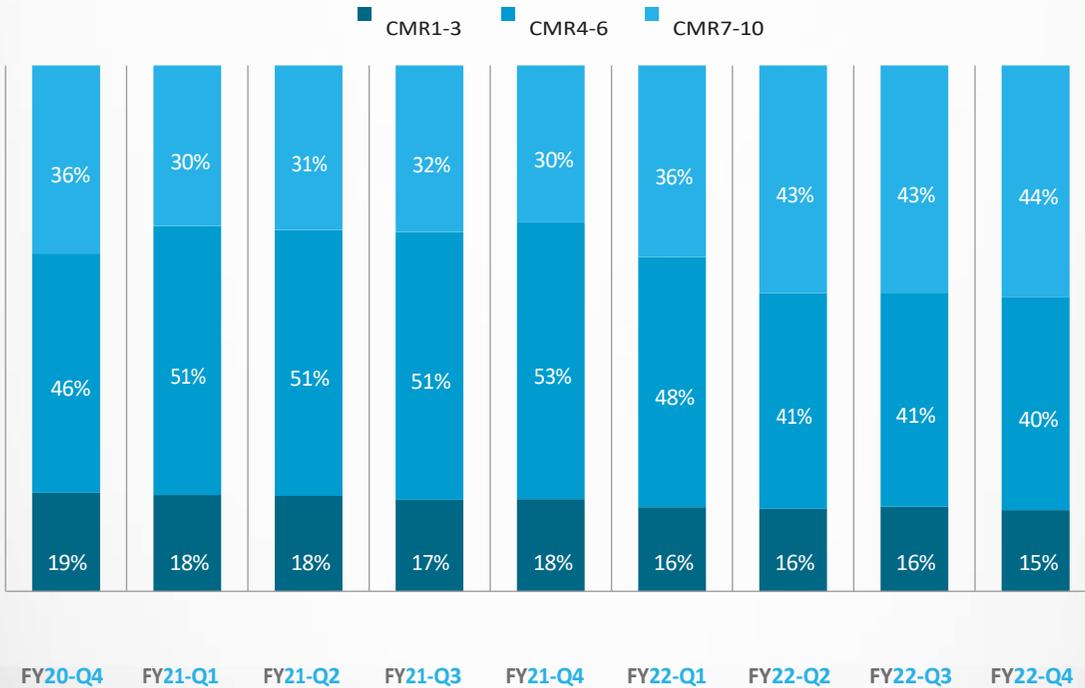
এটা দেখা যায় যে 36% মোট ঋণগ্রহীতা যারা মার্চ 21-এ CMR 1-3-তে ছিল তারা মার্চ 22-এর মধ্যে নিম্ন ষাঁকের বাকেট এ নেমে এসেছে এবং 9% 9% যারা CMR 4-6-এ ছিল তারা নিম্ন স্তরে উন্নীত হয়েছে। Mar'22 দ্বারা ঝুঁকি বাকেট।

## মার্চ-21 থেকে মার্চ-22 পর্যন্ত CMR-এর ট্রানজিশন ম্যাট্রিক্স

|                 |          | মার্চ-22 এর CMR |         |          | ডাউনগ্রেড | আপগ্রেড | এক  |
|-----------------|----------|-----------------|---------|----------|-----------|---------|-----|
|                 |          | CMR 1-3         | CMR 4-6 | CMR 7-10 |           |         |     |
| মার্চ-21 এর CMR | CMR 1-3  | 64%             | 26%     | 10%      | 36%       |         | 64% |
|                 | CMR 4-6  | 9%              | 57%     | 35%      | 35%       | 9%      | 57% |
|                 | CMR 7-10 | 1%              | 11%     | 87%      |           | 13%     | 87% |

ফলস্বরূপ, মাঝারি-ঝুঁকির সত্তার অনুপাত যা FY21-Q4 হিসাবে মোট জীবিত সত্তার ~53% ছিল FY22-Q4-এ 40%-এ সঙ্কুচিত হয়েছে, ফলস্বরূপ উচ্চ-ঝুঁকির সত্তাগুলির অনুপাত 30% থেকে 44% বৃদ্ধি পেয়েছে একই সময় ক্রেমের জন্য।

## CMR দ্বারা লাইভ ঋণগ্রহীতাদের বিতরণ



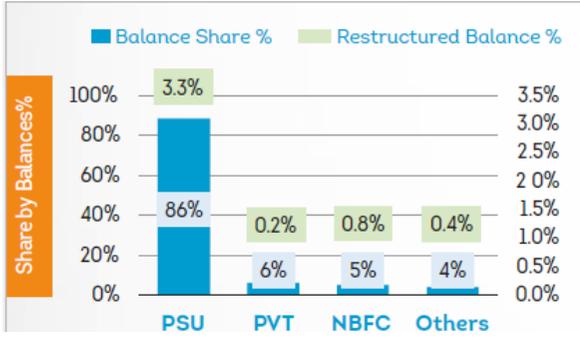
# COVID-19 এর কারণে পুনর্গঠিত ঋণের বিশ্লেষণ

RBI আদেশের অংশ হিসেবে\* COVID-19-এর পরে, ঋণদাতারা ব্যুরো রিপোর্টিংয়ে "COVID-19-এর কারণে পুনর্গঠিত" রিপোর্ট করেছেন। বাণিজ্যিক ব্যুরোতে রিপোর্ট করা পুনর্গঠিত অ্যাকাউন্টগুলির মূল অন্তর্দৃষ্টি নীচে দেখানো হয়েছে।

একটি সামগ্রিক প্রতিবেদনের দৃষ্টিকোণ থেকে, বাণিজ্যিক ব্যুরোতে 22 মার্চ পর্যন্ত 2.7 লক্ষ অ্যাকাউন্টগুলি এমএসএমই -তে COVID-19-এর কারণে পুনর্গঠিত হিসাবে ট্যাগ করা হয়েছে (50Cr-এর কম বকেয়া)। এটি একই সময়ের মধ্যে রিপোর্ট করা মোট লাইভ অ্যাকাউন্টের প্রায় 2.3% গঠন করে। ভারসাম্যের দৃষ্টিকোণ থেকে এটি INR 0.35 লক্ষ কোটি যা 22 মার্চ পর্যন্ত বকেয়া এমএসএমই এর প্রায় 1.5%।

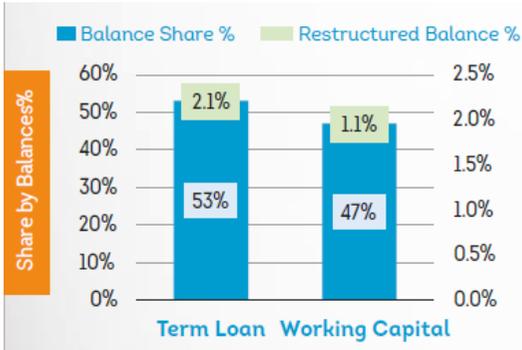
PSU ব্যাঙ্কগুলি বাণিজ্যিক ব্যুরোতে সর্বাধিক পুনর্গঠিত অ্যাকাউন্টগুলির রিপোর্ট করেছে এবং তারপরে বেসরকারী ব্যাঙ্ক এবং NBFC গুলি রয়েছে। অন্যদের মধ্যে MNC ব্যাঙ্ক এবং কো-অপারেটিভ ব্যাঙ্ক সহ অন্যান্য সমস্ত ঋণদাতা অন্তর্ভুক্ত।

## ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা সামগ্রিক পুনর্গঠন

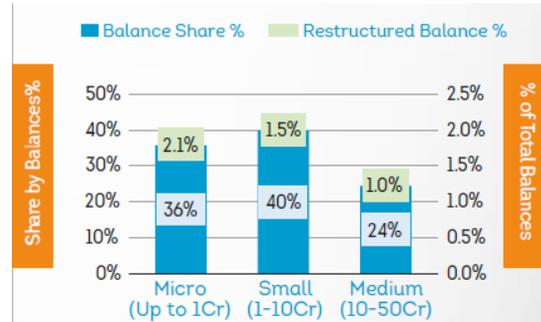


ওয়াকিং ক্যাপিটাল লোনের চেয়ে মেয়াদী ঋণের পুনর্গঠন বেশি হয় যা CC/OD ঋণের মাধ্যমে বিচক্ষণতার সাথে তাদের তারল্য পরিচালনা করার ক্ষেত্রে এমএসএমই এর ক্ষেত্রে ইতিবাচক। ক্ষুদ্র ও ক্ষুদ্র সত্তাগুলি উচ্চ আকারের এমএসএমই সত্তার তুলনায় পুনর্গঠিত অ্যাকাউন্টগুলির 76% গঠন করে যা ব্যুরোতে এই ধরনের ঋণের উচ্চ অনুপাত দ্বারা চালিত হয়।

## ক্রেডিট সুবিধা দ্বারা পুনর্গঠন



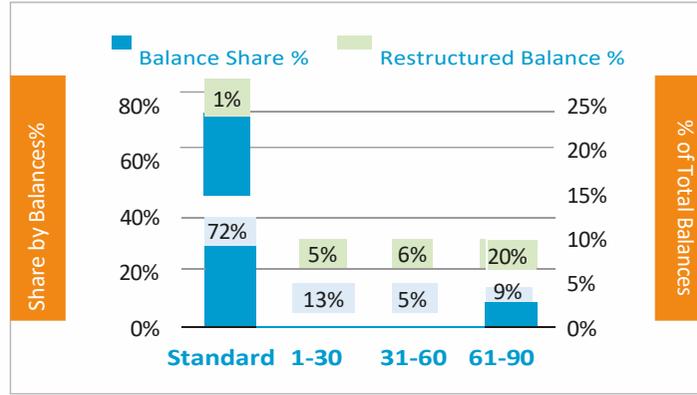
## ঋণগ্রহীতার প্রকার অনুসারে পুনর্গঠন



পুনর্গঠিত ব্যালেন্সের সর্বোচ্চ শেয়ার দেবী ডেলিনকএনসিস বাকেট এ (61-90)। এটি ঋণদাতাদের দ্বারা গৃহীত পুনর্গঠনের জন্য একটি বিচক্ষণ পন্থা দেখায় যাতে দেবী ডেলিনকএনসিস বাকেট এ পুনর্গঠন করা হয় যা অবিলম্বে NPA-তে স্থানান্তরিত হওয়ার সর্বাধিক সম্ভাবনা রয়েছে।

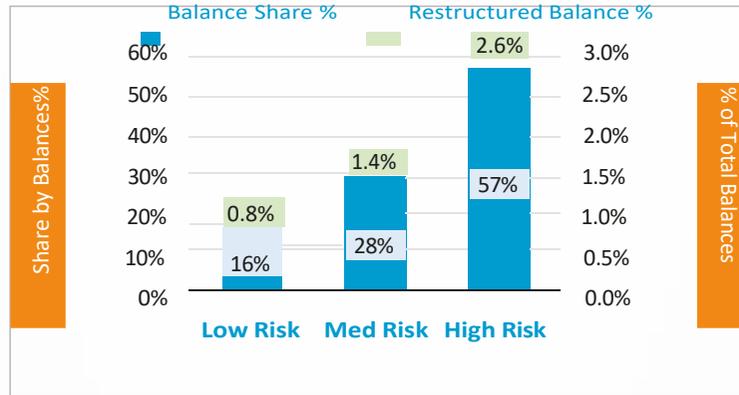
\* অনুগ্রহ করে 12 মার্চ, 2021 তারিখের RBI সার্কুলার DoR.FIN.REC.46/20.16.056/2020-21 দেখুন।

## DPD বাকেট দ্বারা পুনর্গঠন



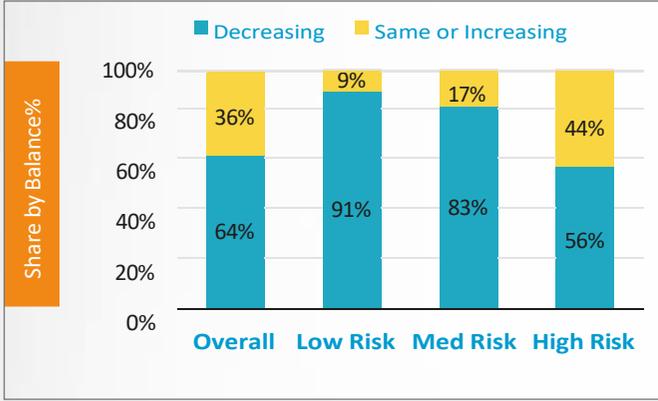
উচ্চ ঝুঁকির সত্তা (CMR-7 থেকে CMR-10) পুনর্গঠনের 57% গঠন করে, তারপরে মাঝারি ঝুঁকি (CMR-4 থেকে CMR-6) সত্তা এবং নিম্ন-ঝুঁকির সত্তা (CMR-1 থেকে CMR-3) অনুসরণ করে। স্পষ্ট র‍্যাঙ্ক অর্ডারিং দেখায় যে CIBIL MSME Rank (CMR) স্ট্রেসড পোর্টফোলিও শনাক্ত করতে এবং ঋণদাতাদের পোর্টফোলিও দৃষ্টিকোণ থেকে সংশোধনমূলক পদক্ষেপ নিতে সক্ষম করে।

## ঝুঁকির স্তর দ্বারা পুনর্গঠন



পুনর্গঠিত ঋণের পরিশোধের ধরণ শনাক্ত করার জন্য, সেপ্টেম্বর'21 পর্যন্ত পুনর্গঠিত হিসাবে রিপোর্ট করা মেয়াদী ঋণগুলিকে মার্চ 22 (6 মাসের পর্যবেক্ষণ উইন্ডো) হিসাবে এই ঋণগুলিতে ভিত্তি এবং ভারসাম্য প্রবণতা পর্যবেক্ষণ করা হয়েছিল। CIBIL MSME র‍্যাঙ্কের মাধ্যমে ঋণগুলিকে ঝুঁকির বাকেটের পরিপ্রেক্ষিতে গোষ্ঠীভুক্ত করা হয়েছিল। দুটি বিভাগ তৈরি করা হয়েছিল - ঋণ যা ভারসাম্য হ্রাস দেখায় যেমন, পরিশোধের শুরু এবং ঋণ যা একই বা বর্ধিত ভারসাম্য দেখায় যেমন, হয় এখনও স্থগিতের ব্যবস্থায় বা ঋণ পরিশোধে স্লিপেজ। ফলাফল আবার CMR দ্বারা ক্রম ক্রম দেখায় - কম (CMR-1 থেকে CMR-3) এবং মাঝারি ঝুঁকি (CMR-4 থেকে CMR-6) সত্তায় পরিশোধের উল্লেখযোগ্য শতাংশ যেখানে উচ্চ ঝুঁকি (CMR-7 থেকে CMR-10) পুনর্গঠিত অ্যাকাউন্টগুলির আরও খারাপ অবস্থা দেখায়।

## পুনর্গঠিত মেয়াদী ঋণের জন্য ব্যালেন্স দ্বারা পরিশোধ (Sep'21 – Mar'22)



পুনর্গঠিত ঋণের ডেলিনকএনসির স্থানান্তর চিহ্নিত করার জন্য, সেপ্টেম্বর'21 পর্যন্ত পুনর্গঠিত হিসাবে রিপোর্ট করা ঋণগুলিকে ভিত্তি হিসাবে নেওয়া হয়েছিল এবং মার্চ 22 তারিখে এই ঋণগুলিতে ডিপিডি প্রবণতা পর্যবেক্ষণ করা হয়েছিল (6 মাসের পর্যবেক্ষণ উইন্ডো)। 21শে সেপ্টেম্বর পর্যন্ত রিপোর্ট করা পুনর্গঠিত ঋণের ভারসাম্য অনুসারে 7%কে 22 মার্চ পর্যন্ত 90+ হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়েছে। যাইহোক, সামগ্রিক পোর্টফোলিওতে সামান্য উন্নতি হয়েছে - সেপ্টেম্বর'21-এ স্ট্যান্ডার্ড বই 70% ছিল যা মার্চ 22-এর হিসাবে 71%-এ দাঁড়িয়েছে।

|               | স্ট্যান্ডার্ড | 1-30 | 31-60 | 61-90 | 90 + | Overall | Improvement | Deterioration |
|---------------|---------------|------|-------|-------|------|---------|-------------|---------------|
| স্ট্যান্ডার্ড | 56%           | 5%   | 4%    | 2%    | 2%   | 70%     |             | 13%           |
| 1-30          | 7%            | 2%   | 2%    | 1%    | 2%   | 14%     | 7%          | 4%            |
| 31-60         | 3%            | 1%   | 1%    | 1%    | 1%   | 6%      | 4%          | 1%            |
| 61-90         | 4%            | 1%   | 2%    | 1%    | 1%   | 10%     | 7%          | 1%            |
| Overall       | 71%           | 9%   | 9%    | 5%    | 7%   |         | 18%         | 21%           |

90+ এ রোল ফরওয়ার্ড 61-90 বাকেট থেকে সর্বোচ্চ এবং রোল ব্যাক টু স্ট্যান্ডার্ড প্রাথমিক ডেলিনকএনসি (1-30) বাকেট থেকে সর্বোচ্চ

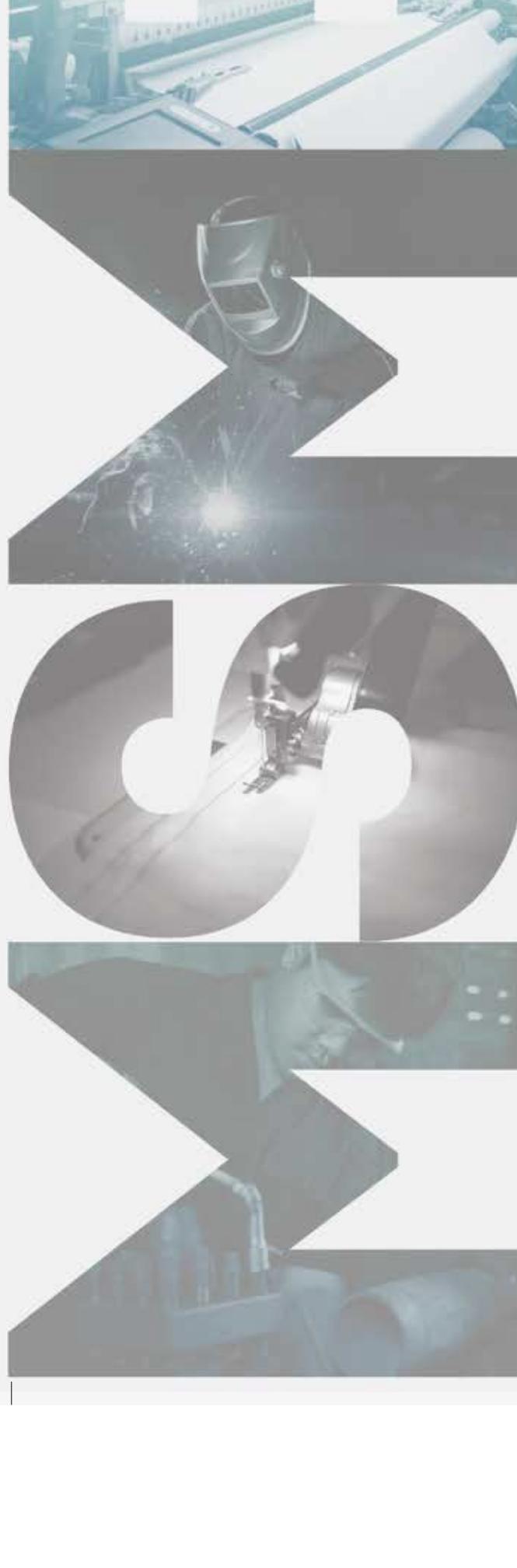
## সম্পদ শ্রেণীবিভাগ স্থানান্তর (Sep'21 – Mar'22)



COVID-19-এর কারণে পুনর্গঠিত ঋণের জন্য ঋণদাতাদের কাছ থেকে কর্তার পোর্টফোলিও পর্যবেক্ষণের প্রয়োজন হয় যাতে ঋণদাতা এবং ঋণের বাইরে উভয় ক্ষেত্রেই ঋণ পরিশোধের ক্ষেত্রে সংস্থাগুলি কীভাবে চলছে। CIBIL MSME Rank-এর মাধ্যমে পোর্টফোলিও পর্যবেক্ষণ এবং পোর্টফোলিওর রূপান্তর ঋণদাতাদের সক্রিয়ভাবে আরও চাপ সনাক্ত করতে এবং সংশোধনমূলক পদক্ষেপ নিতে সক্ষম করবে।

## আসবীকার্য

উপরে উল্লিখিত সমস্ত ক্রেডিট ডেটা TransUnion CIBIL বাণিজ্যিক ক্রেডিট ডেটাবেস থেকে নেওয়া হয়েছে। ডেটা সময়ে সময়ে সদস্যদের কাছ থেকে প্রাপ্ত জমাগুলির উপর ভিত্তি করে। কিছু ব্যতিক্রমী ক্ষেত্রে উপরের সংখ্যাগুলি কিছু সংশোধনের মধ্য দিয়ে যেতে পারে কারণ অতিরিক্ত ডেটা ট্রান্সইউনিয়ন CIBIL কে সদস্য ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানগুলি দ্বারা রিপোর্ট করা হয়।



# TransUnion<sup>tu</sup> CIBIL

---

**ট্রানিউনিয়ন সিআইবিআইএল লিমিটেড**

ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো (ইন্ডিয়া)  
লিমিটেড)

ওয়ান ওয়ার্ল্ড সেন্টার, টাওয়ার 2A-2B, 19 ফ্লোর,,  
সেনাপতি বাপট মার্গ, লোয়ার প্যারেল, মুম্বাই - 400 013

© 2022 TransUnion CIBIL লিমিটেড দ্বারা সংরক্ষিত