

লস

TransUnion^{tu} CIBIL

এমএসএমই
পালস

জুন 2021

উদ্ধৃতি



শিবসুব্রহ্মণ্যম রামান
চেয়ারম্যান ও
এমডি
এসআইডিবিআই



এমএসএমই ক্রেডিট ডেটা ইসিএলজিএস প্রকল্পের সাফল্যের পরিমাণ দর্শায়। এই প্রকল্পটি এই খাতে বিতরণের 40% ওয়াই-ও-ওয়াই প্রবৃদ্ধিতে একটি প্রধান ভূমিকা পালন করেছে, যার ফলে এমএসএমইগুলির মধ্যে ব্যবসায়িক অনুভূতি পুনরুজ্জীবিত হয়েছে। মূল হাইলাইট যা পুনরুজ্জীবনের সংকেত দেয় তা হল এনটিবিকে ক্রেডিট যা প্রাক-কোভিড স্তরে ফিরে এসেছে, একইভাবে ইটিবিতেও ক্রেডিট বৃদ্ধি বজায় রেখেছে। সরকারের সাম্প্রতিক অতিরিক্ত ত্রাণ ব্যবস্থা, বিশেষ করে স্বাস্থ্যসেবা, ভ্রমণ এবং পর্যটনক্ষেত্রে, এমএসএমই খাতে ঋণ গ্রহণের উন্নতি করবে বলে আশা করা হচ্ছে। এর পর থেকে ঋণদাতাদের ক্রমাগত ক্রেডিট পোর্টফোলিওর স্বাস্থ্য পর্যবেক্ষণ করতে হবে, একই সাথে এমএসএমইগুলিতে ঋণ বৃদ্ধিও বজায় রাখতে হবে।



রাজেশ কুমার
ট্রান্সইউনিয়ন
সিবিএল-এর এমডি
ও সিইও



আনলকের পরবর্তী কালে এমএসএমই ক্রেডিট চাহিদার উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধি দেশের বিকাশের ছবি তুলে ধরে। সরকারের বিকাশ সম্পর্কিত উদ্যোগ ব্যবস্থা যেমন ₹4.5 লক্ষ কোটি টাকা পর্যন্ত ইসিএলজিএস সহায়তা প্রসারিত করা, ঋণ পুনর্গঠনের মতো নিয়ন্ত্রক সংস্কার এবং ব্যাংক ও ক্রেডিট প্রতিষ্ঠানগুলির দ্বারা ডেটা অ্যানালিটিক্স ব্যবহার করে এই উদ্যোগগুলির দ্রুত বাস্তবায়ন এমএসএমইগুলিকে শক্তিশালী করার পথ প্রশস্ত করেছে। এই বিকাশশীল নীতি এবং সমর্থনের সাথে, এমএসএমই সেক্টোর একটি নির্দিষ্ট পুনরুত্থান এর পথে পরিচালিত হয় এবং এটি আমাদের অর্থনীতির ভবিষ্যতের শক্তি এবং বৃদ্ধির জন্য ভাল ইঙ্গিত দেয়।



বিশ্লেষণমূলক পরিচিতি

ড্রামইউনিয়ন সিবিল

বিপুল মহাজন

vipul.mahajan@transunion.com

স্মীতা বসাক

smeeta.basak@transunion.com

ওয়েইস শেখ

owais.shaikh@transunion.com

কার্তিক সুন্দরম

karthik.sundaram@transunion.com

বিশয়বস্তু টেবিল

নির্বাহী সারাংশ	03
এমএসএমই ঋণ দানের ক্রেডিট বৃদ্ধি	05
ঋণগ্রহীতাদের ধরন দ্বারা ক্রেডিট ক্রিয়াকলাপ	07
অঞ্চল অনুযায়ী ক্রেডিট ক্রিয়াকলাপ	08
ক্রেডিট কর্মক্ষমতা এবং স্বাস্থ্য পরীক্ষা	09
ঝুঁকি প্রোফাইলে রূপান্তর	11
ভাল ঋণগ্রহীতাদের আরও পার্থক্য করার জন্য ট্রেন্ডেড অ্যালগরিদম	13
ঋণদাতা চালিত কৌশলের শিফট	16
ঋণের গড় টিকিটের আকার পরিবর্তন	17
অনুমোদনের হার বেড়েছে	18
নতুন স্বাভাবিক :ঋণগ্রহীতা প্রোফাইল অফ অরিগিনেশনস পোস্ট-কোভিড তরঙ্গ 1	22
ক্রেডিট বৈশিষ্ট্য প্রাক এবং পোস্ট-কোভিড: সিভিল এমএসএমই র র‍্যাঙ্ক (Rank)	23
ক্রেডিট বৈশিষ্ট্য প্রাক এবং পোস্ট-কোভিড: মিসকরা পেমেন্ট	24
ক্রেডিট বৈশিষ্ট্য প্রাক এবং পোস্ট-কোভিড: ব্যবহার	25

নির্বাহী সারাংশ

এমএসএমই খাতের জন্য ইসিএলজিএস এবং অন্যান্য হস্তক্ষেপের ফলে 2021 অর্থবছরে এমএসএমই বিভাগে আগের বছরগুলির তুলনায় বেশি ঋণের পরিমাণ বিতরণ করা হয়েছে।

2021 অর্থবছরে দেশটি এমএসএমই খাতে ₹9.5 লক্ষ কোটিই মূল্যের ঋণ বিতরণ করেছে যা আগের বছরের চেয়ে বেশি। 2020 অর্থবছরে এটি ছিল ₹6.8 লক্ষ কোটি টাকা। 2021 অর্থবছরের জন্য এমএসএমই ঋণদানের এই তীব্র বৃদ্ধি ইসিএলজিএস-এর আত্মনির্ভর ভারত প্রকল্প দ্বারা সমর্থিত ছিল যা ঋণদাতাদের 100% ঋণ গ্যারান্টি সরবরাহ করেছিল।

জুন 21' এ আনলক হেতু এমএসএমই দ্বারা ঋণের চাহিদায় (ক্রেডিট অনুসন্ধান হিসাবে পরিমাপ করা) একটি তীব্র বাউন্স ফিরে এসেছে, যা কোভিডের 2য় তরঙ্গদ্বারা হ্রাস পেয়েছিল অর্থবছর 21 এর একটি গুরুত্বপূর্ণ চতুর্থ ত্রৈমাসিকের পরে।

প্রথম তরঙ্গের কারণে বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধান 76% প্রাথমিক হ্রাসের পরে, ইসিএলজিএস-এর সহায়তায় দ্রুত পুনরুদ্ধার করে এবং তারপর থেকে প্রাক-কোভিড স্তরের কাছাকাছি স্থায়ী হয়েছে। মার্চ 21' বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধান প্রাককোভিড স্তরের চেয়ে 32% বেশী ছিল; এই শক্তিশালী গতি দ্বিতীয় তরঙ্গ দ্বারা প্রভাবিত হয়েছিল, কিন্তু জুন 21' প্রাক-কোভিড স্তরে ফিরে একটি তীব্র পুনরুদ্ধার দর্শায়।

এমএসএমই ক্রেডিট বকেয়া মার্চ 21' সালে 6.6% ওয়াইওওয়াই বৃদ্ধি পেয়েছে, মাইক্রো বিভাগ সর্বোচ্চ 7.4% বৃদ্ধি পেয়েছে।

ঋণের চাহিদায় শক্তিশালী প্রত্যাবর্তন, সমানশক্তিশালী ঋণ সরবরাহ এবং ইসিএলজিএস-এর সহায়তার সাথে, এমএসএমই খাতের ঋণ বকেয়া পরিমাণ ₹20.21' লক্ষ কোটিতে বৃদ্ধি পেয়েছে, ওয়াইয়োওয়াই বৃদ্ধির হার 6.6%। মাইক্রো সেগমেন্ট দ্রুততম 7.4% বৃদ্ধি পেয়েছে, ছোট বিভাগে বৃদ্ধি 6.8% এবং 5.8% মাঝারি বিভাগে।

নিউ-টু-ব্যাংক (এনটিবি) এমএসএমইগুলিকে ঋণ দেওয়া প্রাককোভিড স্তরে ফিরে এসেছে, বিদ্যমান-থেকে-ব্যাংককে (ইটিবি) ঋণ দেওয়া অব্যাহত রয়েছে।

এনটিবি এমএসএমই-তে ক্রেডিট বিতরণ প্রাককোভিড স্তরের তুলনায় এপ্রিল 20' সালে 90% হ্রাস পেয়েছে, এবং ধীরে ধীরে মার্চ-21' এ প্রাক-কোভিড স্তরের চেয়ে 5% বেশি ফিরে এসেছে। ইটিবি এমএসএমইগুলিকে ক্রেডিট বিতরণ গুলি ইসিএলজিএস-এর কারণে জুন 20' সালে প্রাক-সিওভিআইডি স্তরের চেয়ে 75% লাফিয়ে বেড়েছে, এবং তারপর থেকে প্রাককোভিড স্তরে বজায় রয়েছে।

সরকার এবং নিয়ন্ত্রকের নীতি পর্যালোচনা হস্তক্ষেপ গুলি এমএসএমইতে ডিসেম্বর 20' পর্যন্ত, ক্রেডিট ডাউনগ্রেড নিয়ন্ত্রণের প্রতিফলন ঘটেছে, মার্চ 21' এ অনেকটা অবনতি দেখা যায়।

এমএসএমই ক্রেডিট পারফরমেন্স মুভমেন্ট, সিবিএল এমএসএমই রোলক (সিএমআর) ডাউনগ্রেডের মাধ্যমে পরিমাপ করা হয়েছে, নীতি-স্তরের হস্তক্ষেপের সাথে ডিসেম্বর 20 পর্যন্ত ব্যাপকভাবে নিয়ন্ত্রণে রয়েছে। ডেলিনকোএন্সি স্বীকৃতির জন্য নির্দেশিকায় স্বগিতাদেশ এবং স্পষ্টীকরণ তুলে নেওয়ার সাথে সাথে, মার্চ 21 এর ত্রৈমাসিকে অবনমন লাফিয়ে বেড়েছে - যার ফলে মধ্য ঝুঁকিপূর্ণ এমএসএমইগুলির পুল বৃদ্ধি পেয়েছে।



ঋণদাতাদের মধ্যে ঝুঁকিঝুঁকি প্রাক-মহামারী স্তরে ফিরে এসেছে।

ইসিএলজিএস-এর 100% ক্রেডিট গ্যারান্টির সাহায্যে সমস্ত ঋণদাতাদের মধ্যে অনুমোদনের হার বৃদ্ধি পেয়েছে। সিএমআর-ভিত্তিক বিভাজন করা অরিজিনেশনগুলি দেখায় যে মহামারীর প্রাথমিক সময়ে উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ বিভাগ সিএমআর 7-10 হ্রাস পেয়েছে এবং কম ঝুঁকিপূর্ণ বিভাগ সিএমআর 1-3 বৃদ্ধি পেয়েছে। কিন্তু এখন, সিএমআর ভিত্তিক অরিজিনেশনের বিভাজন প্রাক-কোভিড 19 স্তরের অনুরূপ।

ঋণদাতারা এমএসএমইগুলিকে ঋণ দেওয়ার জন্য তুলনামূলকভাবে বেশি উতসুক যারা গত 12 মাসে ঋণ শোধ করতে অসমর্থ ছিল।

জানুয়ারী থেকে মার্চ 21 পর্যন্ত ঋণগ্রহীতাদের 29 % এমএসএমই একাধিক ঋণ কিস্তি মিস করেছে। জানুয়ারী 20' থেকে মার্চ 20' এর জন্য অনুপাত ছিল 21%। এর দ্বারা ঋণদাতাদের এমএসএমই ঋণের জন্য (যারা ঋণ কিস্তি মিস করেছে) ক্রমবর্ধমান গ্রহণযোগ্যতা নির্দেশ করে।

উচ্চ ঋণ বৃদ্ধির কারণে এমএসএমই পোর্টফোলিওগুলির জন্য এনপিএ হার স্থিতিশীল।

এমএসএমই খাতে ঋণের শক্তিশালী প্রবাহ এবং সরকার ও নিয়ন্ত্রকের বিভিন্ন সহায়তা ব্যবস্থার সাহায্যে, এমএসএমইগুলির জন্য এনপিএ হার 2021 মার্চের জন্য তুলনামূলক হিসাবে 12.5% এ নিয়ন্ত্রিত হয় যা মার্চ 2020 তে 12.6% এ পৌঁছে যায়। যাইহোক, মার্চ 21' এ এনপিএ হার ডিসেম্বর 20' (12%) এর চেয়ে বেশি এবং তার সাথে ক্রেডিট ডাউনগ্রেড ও হয়।

এমএসএমই ঋণ দানের ক্রেডিট বৃদ্ধি

ভারতে মোট অন-ব্যালেন্স শীট বাণিজ্যিক ঋণ এর এক্সপোজার মার্চ 21' সালে ₹ 74.36 লক্ষ কোটি দাঁড়িয়েছে ,ওয়াইওওয়াই বৃদ্ধির হার 0.6% । এমএসএমই বিভাগের ক্রেডিট এক্সপোজার মার্চ 21' পর্যন্ত ₹ 20.21 লক্ষ কোটি, যা 6.6% ওয়াইওওয়াই বৃদ্ধির হার দেখায় এবং এমএসএমই ঋণ দানের সমস্ত উপবিভাগ জুড়ে এই ঋণ বৃদ্ধি দেখা যায়।

প্রদর্শনী1 : ব্যালেন্স-শীট বাণিজ্যিক ক্রেডিট এক্সপোজারে (লক্ষ কোটিতে)

	Very Small <₹10 Lakhs	Micro 1 ₹10-50 Lakhs	Micro 2 ₹50 Lakhs- 1 Crores	Small ₹1-10 Crores	Medium 1 ₹10-25 Crores	Medium 2 ₹25-50 Crores	Large >₹50 Crores	Overall
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 অর্থবছরে দেশটি এমএসএমই খাতে ₹ 9.5 লক্ষ কোটি টাকার ঋণ বিতরণ করেছে , যা আগের বছরের চেয়ে বেশি, 2020 অর্থবছরে ঋণ বিতরণ ' 6.8 লক্ষ কোটি টাকা ।2021 সালে এমএসএমই ঋণদানের এই তীব্র বৃদ্ধি ইসিএলজিএস-এর আত্মনির্ভর ভারত প্রকল্প দ্বারা সমর্থিত হয়েছে যা ঋণদাতাদের 100 % ঋণ গ্যারান্টি সরবরাহ করেছিল।

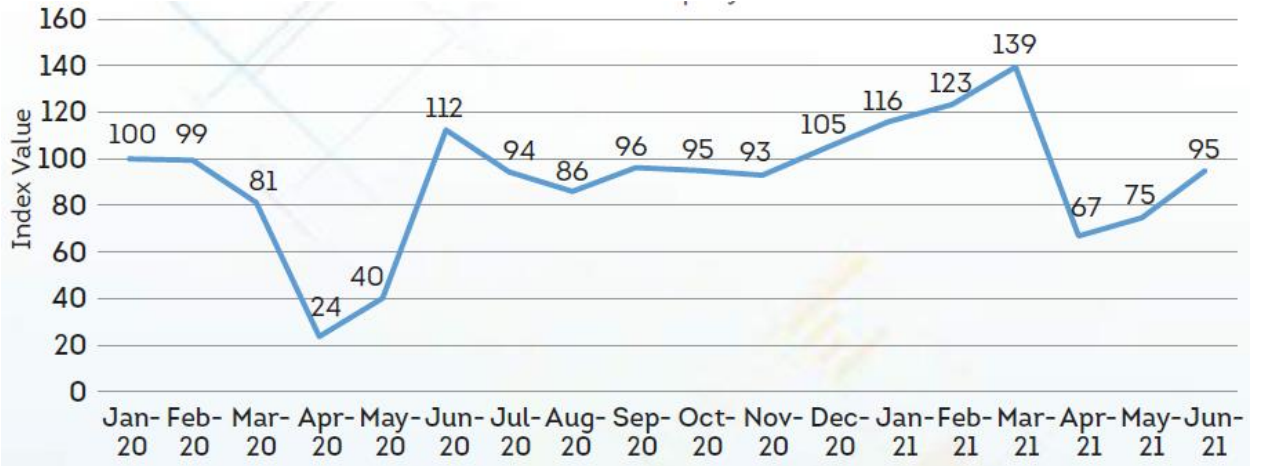
Exhibit 2: Disbursement Amounts (In ₹ Lakh Crore)

	Micro	Small	Medium	Overall
	< ₹ 1 Cr	₹ 1-10 Crs	₹ 10-50 Crs	
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 পর্যায়ে সমষ্টিগত ক্রেডিট এক্সপোজার ভিত্তিতে শ্রেণীবদ্ধ , খুব ছোট: <10 লক্ষ, মাইক্রো 1, 10-50 লক্ষ মাইক্রো 2: 50L-1cr. ছোট> 1cr. <10cr., মাঝারি :1 >10cr<25 cr. ;মাঝারি 2 >25cr.<50 cr. বড় > 50 কোটি টাকা। মাইক্রো সেগমেন্ট খুব ছোট, মাইক্রো 1 এবং মাইক্রো 2 সেগমেন্টের অন্তর্ভুক্ত এবং মাঝারি অংশে মাঝারি 1 এবং মাঝারি 2 অন্তর্ভুক্ত

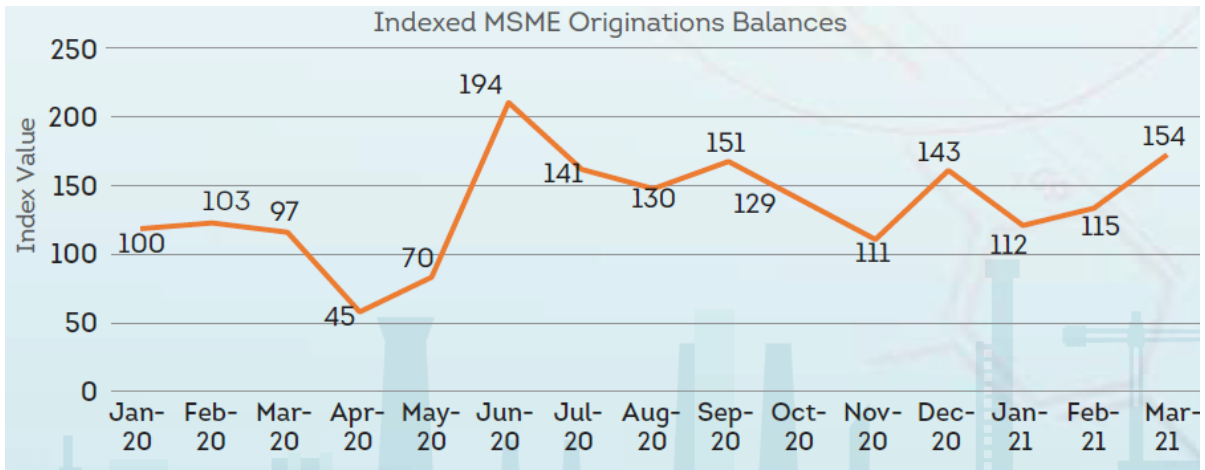
বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধানের সূচকপরিমাণের প্রবণতাগুলি ইঙ্গিত দেয় যে এমএসএমই খাতে ঋণের চাহিদা প্রাককোভিড 19 স্তরে ফিরে এসেছে। 2020 এপ্রিল এবং মে' এর সময় তীব্র পতন দেশব্যাপী লকডাউনের কারণে, এবং আমরা এপ্রিল 2021 সালে দ্বিতীয় তরঙ্গের সময় একই প্রবণতা দেখতে পাই। যাইহোক, মে 21'থেকে অনুসন্ধান বাড়ছে বলে মনে হচ্ছে।

প্রদর্শনী 3 : ইনডেক্সড ক্রেডিট অনুসন্ধান ভলিউম



ইসিএলজিএস চালু হওয়ার পর ক্রেডিট অরিজিনেশন বৃদ্ধি পেয়েছে। জানুয়ারী 2020 র তুলনায় যা এই ইনডেক্সিংয়ের বেসলাইন হিসাবে গ্রহণ করা হয়েছে, আমরা দেখতে পাচ্ছি যে জুন 2020এর পর থেকে ক্রেডিট অরিজিনেশনগুলির বৃদ্ধি শক্তিশালী হয়েছে।

প্রদর্শনী 4 : পরিমাণ ভিত্তিক এমএসএমই ঋণের সূচকযুক্ত ওরিজিনেশনস

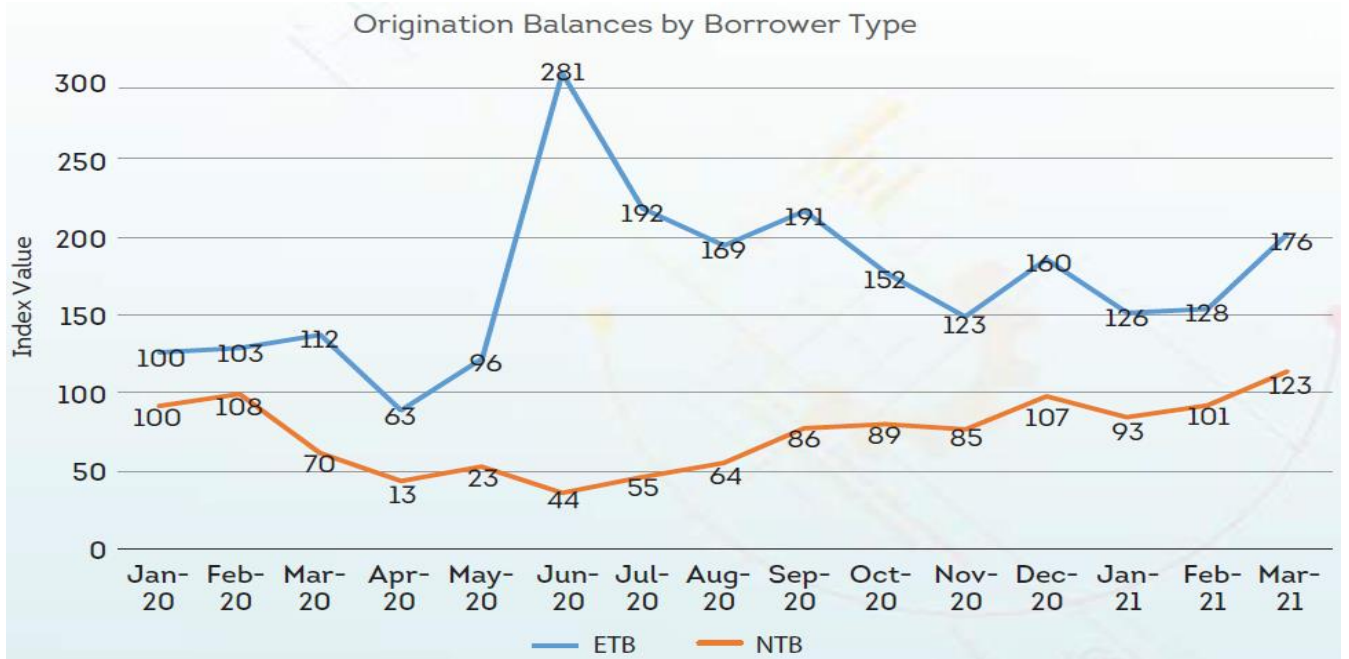


ঋণগ্রহীতাদের ধরণ দ্বারা ক্রেডিট ক্রিয়াকলাপ

ঋণদাতাদের সাথে তাদের বিদ্যমান সম্পর্কের ভিত্তিতে অনুমোদিত ঋণগ্রহীতাদের আরও শ্রেণীবদ্ধ করা হয়। ঋণদাতার সাথে বিদ্যমান বাণিজ্যিক ঋণ সম্পর্ক আছে এমন ঋণগ্রহীতাদের বিদ্যমান-থেকে-ব্যাংক (ইটিবি) হিসাবে সংজ্ঞায়িত করা হয় , সংশ্লিষ্ট ঋণদাতা বা অন্য কোনও ঋণদাতার সাথে কোনও বাণিজ্যিক ঋণ সম্পর্ক না থাকা ঋণগ্রহীতাদের নিউ-টু-ব্যাংক (এনটিবি) হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়।

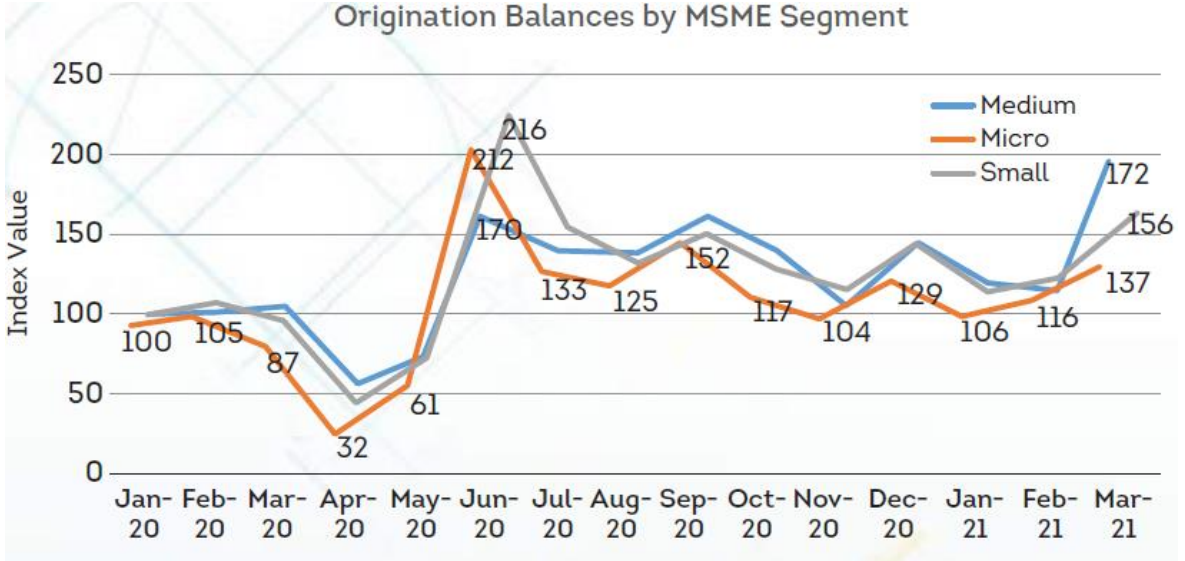
যদিও ইটিবির জন্য একটি শক্তিশালী প্রত্যাবর্তন দেখা গেছে প্রাথমিকভাবে ইসিএলজিএস প্রকল্পের নকশার কারণে , সময়ের সাথে সাথে আমরা এনটিবিকেও এগিয়ে যেতে দেখি। এনটিবি এমএসএমই-তে ক্রেডিট বিতরণ প্রাক-কোভিড স্তরের তুলনায় এপ্রিল 2020 তে 90% হ্রাস পেয়েছে এবং ধীরে ধীরে মার্চ 2021 তে প্রাক-কোভিড স্তরের চেয়ে উচ্চতর স্তরে ফিরে এসেছে। ইটিবি এমএসএমইগুলিকে ক্রেডিট বিতরণ গুলি ইসিএলজিএস প্রকল্পের কারণে জুন 2020 তে প্রাক-কোভিড স্তরের দ্বিগুনের চেয়েও বেশী হয়েছে এবং তার পর থেকে এই স্তর বজায় রয়েছে।

প্রদর্শনী 5 : ঋণগ্রহীতার ধরন ভিত্তিক সূচকযুক্ত উৎপত্তি ব্যালেন্স



ঋণগ্রহীতাদের আকার অনুযায়ী অরিজিনেশনের দিকে তাকিয়ে আমরা দেখতে পাচ্ছি যে মাইক্রো সেগমেন্টের নতুন অরিজিনেশনগুলি , যা দেশব্যাপী লকডাউনদ্বারা সবচেয়ে বেশি প্রভাবিত হয়েছিল , তা বৃদ্ধি পেয়েছে প্রাক-কোভিড স্তরের চেয়ে বেশি। এমএসএমইগুলির ছোট এবং মাঝারি উভয় বিভাগের জন্য একই প্রবণতা দেখা যায়।

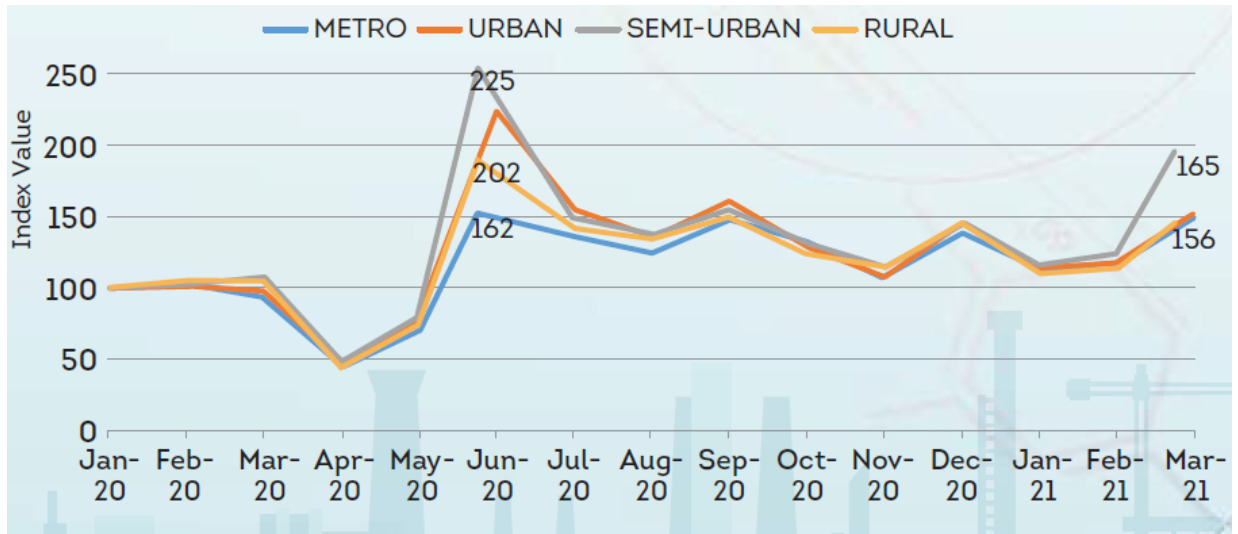
প্রদর্শনী 6 : এমএসএমই বিভাগ দ্বারা সূচকযুক্ত উৎপত্তি ভারসাম্য



অঞ্চল অনুযায়ী ক্রেডিট ক্রিয়াকলাপ

ভূগোলের মধ্যে আরও ডুব দিয়ে ,আমরা দেখি বিতরণপ্রবণতা শহরে , আধা-শহরে এবং গ্রামীণ অঞ্চলে একই রকম যা মেট্রো অঞ্চলের তুলনায় জুন' 2020 তে বিতরণের তীব্র বৃদ্ধি অনুভব করে। কিন্তু সামগ্রিকভাবে , সমস্ত অঞ্চল ইসিএলটিএসএর হস্তক্ষেপে উপকৃত হয়েছিল। সাম্প্রতিক মাসগুলোতে , সমস্ত অঞ্চল প্রত্যাবর্তনের লক্ষণ দেখাচ্ছে এবং প্রাককোভিড স্তর অতিক্রম করেছে।

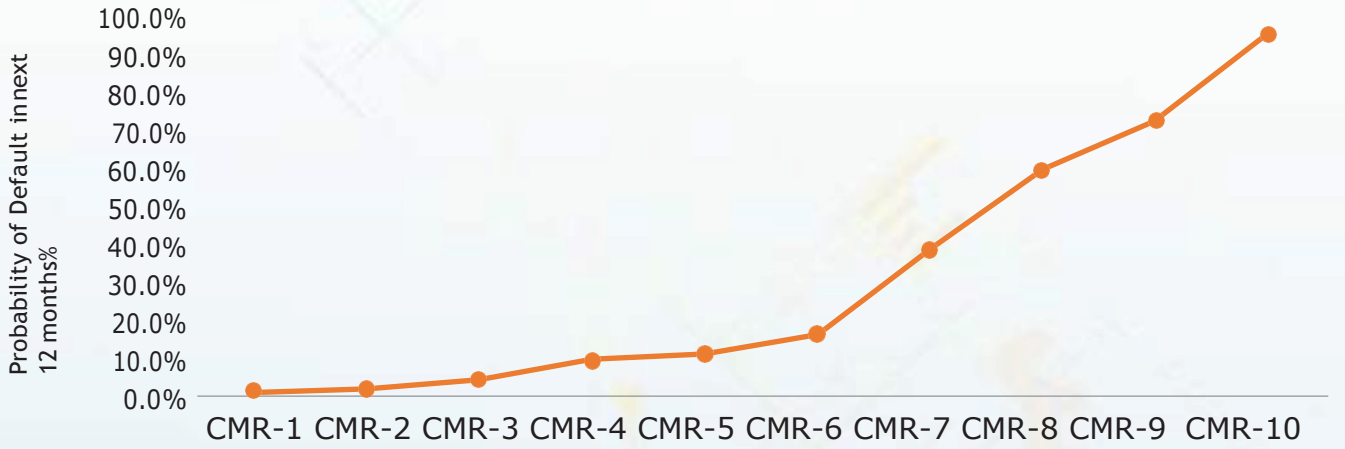
প্রদর্শনী 7 : পরিমাণ অনুযায়ী এমএসএমই ঋণের অঞ্চল-ভিত্তিক সূচকযুক্ত ওরিজিনেশনস



ক্রেডিট কর্মক্ষমতা এবং স্বাস্থ্য পরীক্ষা

সিবিএল এমএসএমই ক্রম (সিএমআর) এমএসএমইগুলির জন্য একটি ক্রেডিট ঝুঁকির ক্রম যা আগামী 12 মাসের মধ্যে এমএসএমই এনপিএ হওয়ার সম্ভাবনার পূর্বাভাস দেয়। সিএমআর সেই এমএসএমইগুলির জন্য প্রযোজ্য যাদের মোট বাণিজ্যিক ঋণ 50 কোটি টাকা পর্যন্ত। বর্তমানে 9 মিলিয়নেরও বেশি এমএসএমই সিবিএল এমএসএমই র ক্রমের জন্য যোগ্য। সিএমআর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়াকে মানসম্মত করে এবং আন্ডাররাইটিংয়ের জন্য প্রক্রিয়ার সময় (turn around time) হ্রাস করে যার ফলে বস্তুনিষ্ঠ ঋণের সিদ্ধান্তগুলি সম্ভব হয়। পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনার দৃষ্টিকোণ থেকে , সিএমআর একটি সময়ের মধ্যে রাঙ্কে স্লিপেজ পর্যবেক্ষণ দ্বারা নিয়ম-ভিত্তিক , বাস্ক পুনর্বিবরণ এবং পোর্টফোলিও পর্যবেক্ষণ সম্ভব করে।

প্রদর্শনী 8 : সিবিএল এমএসএমই ক্রম ভবিষ্যদ্বাণী মডেল

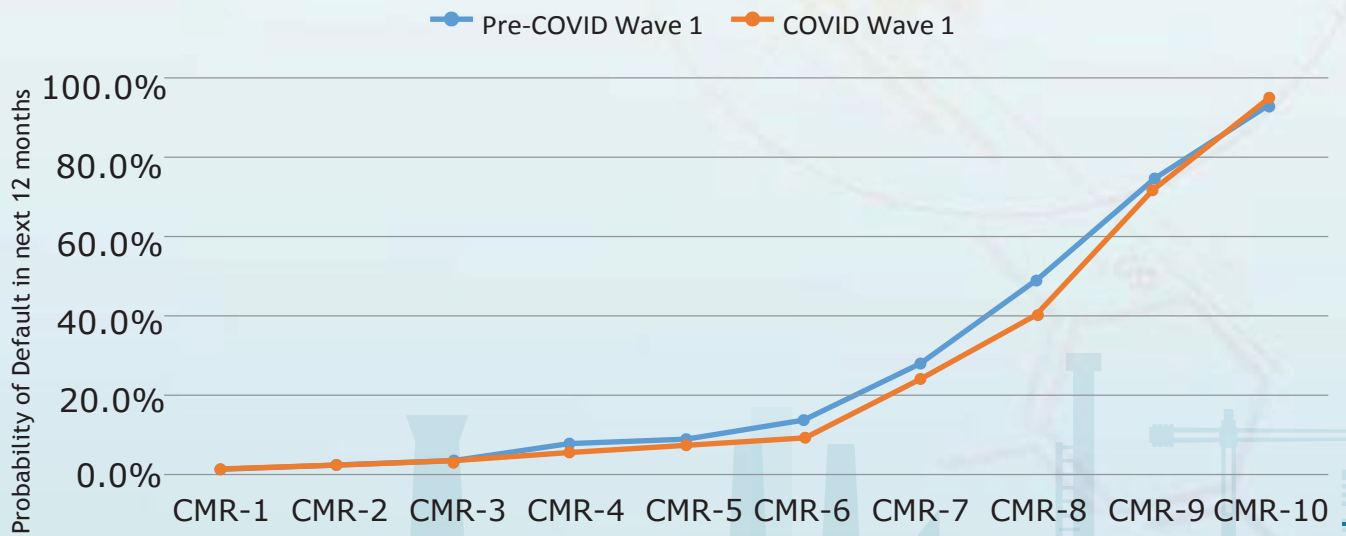


গত এক বছরে লকডাউন এবং আনলক পর্যায়ে বিভিন্ন চক্রের মাধ্যমে অর্থনীতিতে অভূতপূর্ব অস্থিরতা দেখা গেছে , সেইসাথে চাহিদা হ্রাস , চাকরি হারানো এবং অর্থনৈতিক অবক্ষয়। এই সময়ের মধ্যে বেশ কয়েকটি নিয়ন্ত্রক ব্যবস্থা ছিল, যার মধ্যে ছিল ইসিএলজিএস -এর আন্ডারনির্ভর ভারত প্রকল্প , স্বগিতাদেশ এবং ডেলিটেকএন্সি স্বীকৃতির জন্য নির্দেশিকা - যার কারণে সমস্ত ঝুঁকির মডেলগুলি নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণ করা দরকার। সিবিএল এমএসএমই র ক্রম যা 2017 সাল থেকে ঋণদাতাদের দ্বারা ব্যাপকভাবে ব্যবহৃত হয়েছে এবং ভাল এমএসএমইগুলিকে খারাপ থেকে পৃথক করতে সম্ভব হয়েছে , চাপের এই সময়কালেও নিবিড়ভাবে পরীক্ষা করা হয়েছিল। সিএমআর-এর এমএসএমইগুলির মধ্যে ঝুঁকির পার্থক্য করার ক্ষমতা কোভিড দ্বারা উত্থাপিত অর্থনৈতিক চাপের মধ্যে শক্তিশালী হতে থাকে , যা নীচের পিডি বক্ররেখা দ্বারা প্রমাণিত যা সিএমআর এর ক্রম পার্থক্য প্রাক এবং পোস্ট কোভিড পরীক্ষা করে। প্রাক কোভিড এর জন্য , মার্চ 19' পর্যন্ত সত্তাগুলির সিএমআর এর ক্রমগুলি পরবর্তী 12 মাসে 90 + ডিপিডির কর্মক্ষমতা সংজ্ঞা² এর পরিপ্রেক্ষিতে ম্যাপ করা হয়েছিল। পরবর্তী 12 মাসে 90 +ডিপিডি-র কর্মক্ষমতার সংজ্ঞার পরিপ্রেক্ষিতে মার্চ' 20 পর্যন্ত সংস্থাগুলির সিএমআর র ক্রম ম্যাপ করা হয়েছিল।

²কর্মক্ষমতা 12 মাসে 90+ এর স্ট্যান্ডার্ড সংজ্ঞা ব্যবহার করে মূল্যায়ন করা হয়। সংজ্ঞায় কখনও বোঝায় যে যদি কোনও অ্যাকাউন্ট 12 মাসের মধ্যে যে কোনও সময়ে 90+ ডিপিডি স্থিতি স্পর্শ করে তবে এটি " খারাপ " হিসাবে গণ্য করা হবে।



প্রদর্শনী ৯ :সিবিএল এমএসএমই ক্রম প্রাক-কোভিড এবং পোস্ট-কোভিড ওয়েভ ১



ঝুঁকি প্রোফাইলে রূপান্তর

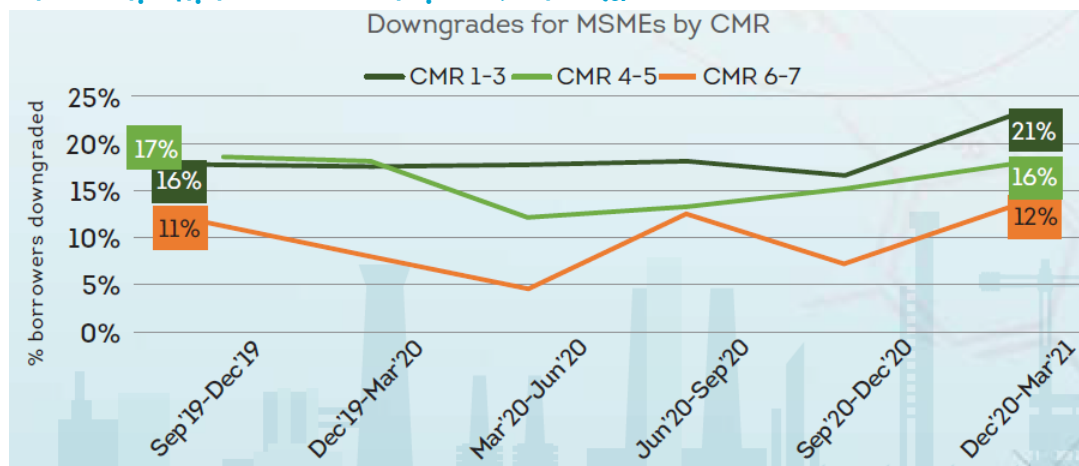
সিবিএল এমএসএমই র ক্রম রূপান্তর 2020 মার্চ থেকে 2021 মার্চ পর্যন্ত এক বছরের সময়কালে ঋণগ্রহীতাদের জন্য পর্যবেক্ষণ করা হয় , এবং সিএমআর 1-3 , সিএমআর 4-5 , সিএমআর 6-7 এবং সিএমআর 8-10 র ক্রম বন্ধনীতে রূপান্তর পর্যবেক্ষণ করা হয়। দেখা যায় যে 32 % ঋণগ্রহীতা যারা মার্চ 2020 সালে সিএমআর 1-3 তে ছিল তারা মার্চ'21 এর মধ্যে নিম্ন র ক্রম বন্ধনী গুলিতে অবনমিত হয় এবং 21 % ঋণগ্রহীতা যারা মার্চ'2020 সালে সিএমআর 4-5 ছিলেন তারা মার্চ' 21 এর মধ্যে উচ্চতর ক্রম বন্ধনীতে উন্নীত হন।

প্রদর্শনী 10 : মার্চ 20'থেকে মার্চ 21'পর্যন্ত সিএমআর-এর ট্রানজিশন ম্যাট্রিক্স

		CMR as of Mar'21				Downgrades	Upgrades
		CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10		
CMR as of March '20	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%

সাম্প্রতিক ত্রৈমাসিকে ঝুঁকিবন্ধনী জুড়ে সিএমআর-এর একটি ত্রৈমাসিক তুলনা দৃশ্য দেখায় , সমস্ত বন্ধনী জুড়ে ডাউনগ্রেড বৃদ্ধি পেয়েছে, যার ফলে ঝুঁকি তৈরি হওয়ার ইঙ্গিত দেওয়া হয়েছে। সিএমআর 1-3 র জন্য ডাউনগ্রেড সর্বোচ্চ , সিএমআর 4-5 তার পরে ।

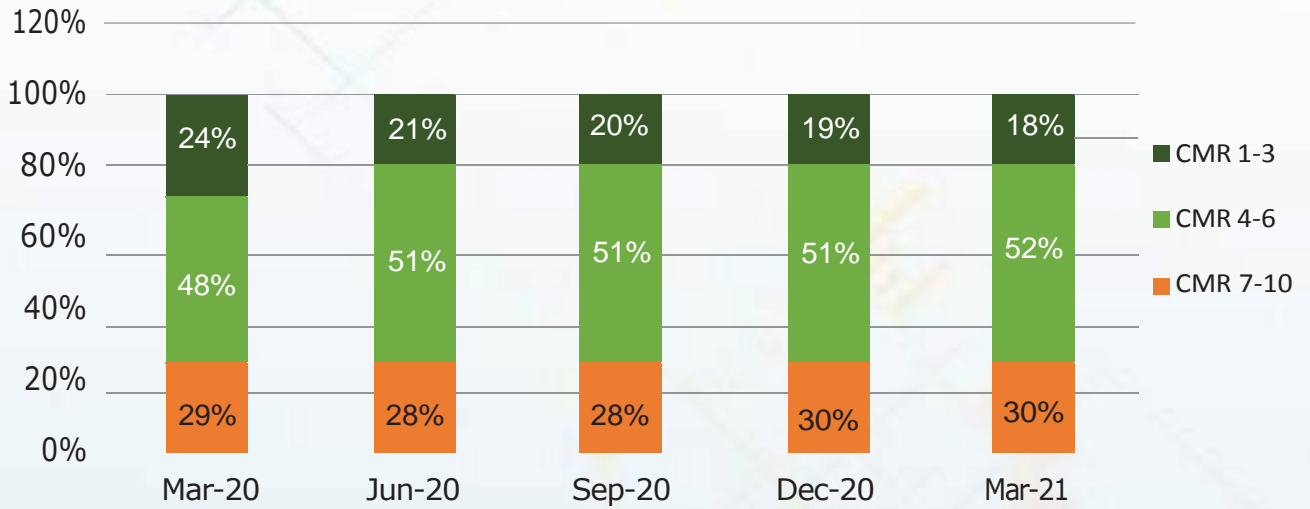
প্রদর্শনী 11 : সিএমআর দ্বারা এমএসএমইগুলির জন্য ডাউনগ্রেড



এর ফলে, মধ্য ঝুঁকিপূর্ণ ঋণগ্রহীতাদের পুল দ্রুত বৃদ্ধি পেয়েছে। মার্চের 2021 পর্যন্ত, 52 % ঋণগ্রহীতা সিএমআর 4-6 এর মধ্যে রয়েছে, যা মার্চ 2020-তে 48 % ছিল। সিএমআর 4-6 মধ্য-ঝুঁকি বিভাগে রূপান্তর সিএমআর 1-3 এর কম ঝুঁকি বিভাগ থেকে ঘটেছে। যাইহোক, সিএমআর 7-10 এর উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ বিভাগ এখনও 30% স্থবির।

প্রদর্শনী 12 : সিএমআর দ্বারা এমএসএমই পোর্টফোলিও বিতরণ

Distribution of Borrowers by CMR

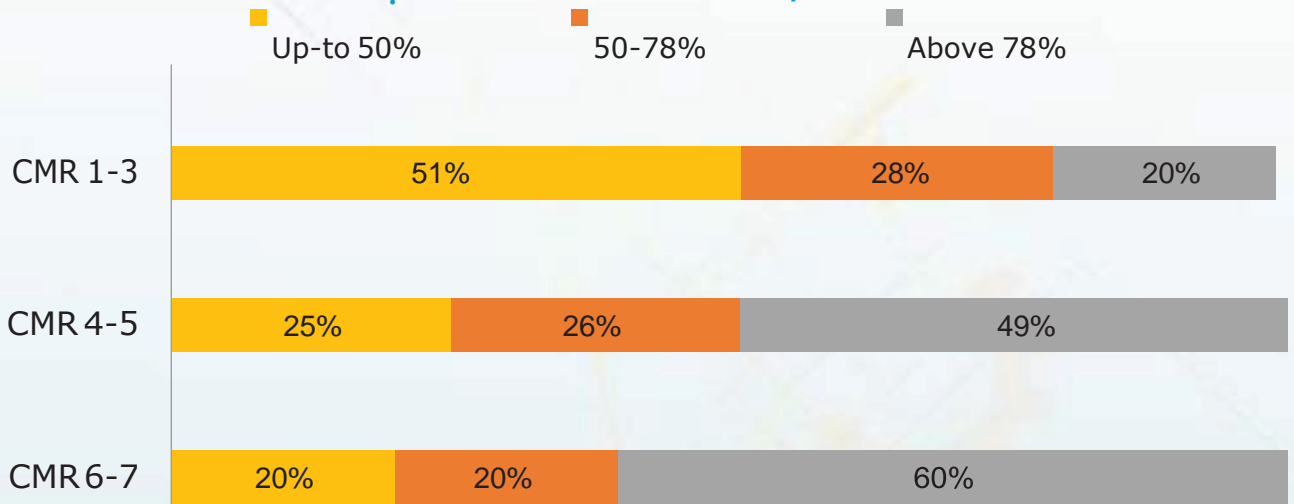


ভাল ঋণগ্রহীতাদের আরও পার্থক্য করতে ট্রেন্ডেড অ্যালগরিদম

সাম্প্রতিক ত্রৈমাসিকে ক্রেডিট ব্যালেন্স দ্রুত বৃদ্ধি- বিশেষ করে মাঝারি ঝুঁকি এবং উচ্চ ঝুঁকি বিভাগে উচ্চতর পোর্টফোলিও পর্যবেক্ষণের প্রয়োজনীয়তাকে গুরুত্বপূর্ণ করে তোলে। ক্রেডিটভিশন (সিভি) ইউটিলাইজেশন অ্যালগরিদম ব্যবহার করে 12 মাসের মধ্যে নগদ ক্রেডিট (cash credit) এবং ওভারড্রাফ্ট ঋণের মতো ঘূর্ণায়মান ক্রেডিট সুবিধাগুলির জন্য ক্রেডিট ব্যালেন্সে প্রবণতায়ুক্ত ব্যবহার বিশ্লেষণ করা হয়। এটি ক্রেডিট ব্যুরো ডেটার আরও বিভাজন সক্ষম করে , এবং যখন সিএমআর-এর সাথে একত্রে ব্যবহার করা হয় ,তখন একটি তীক্ষ্ণ ঝুঁকিপার্থক্য সরবরাহ করে।

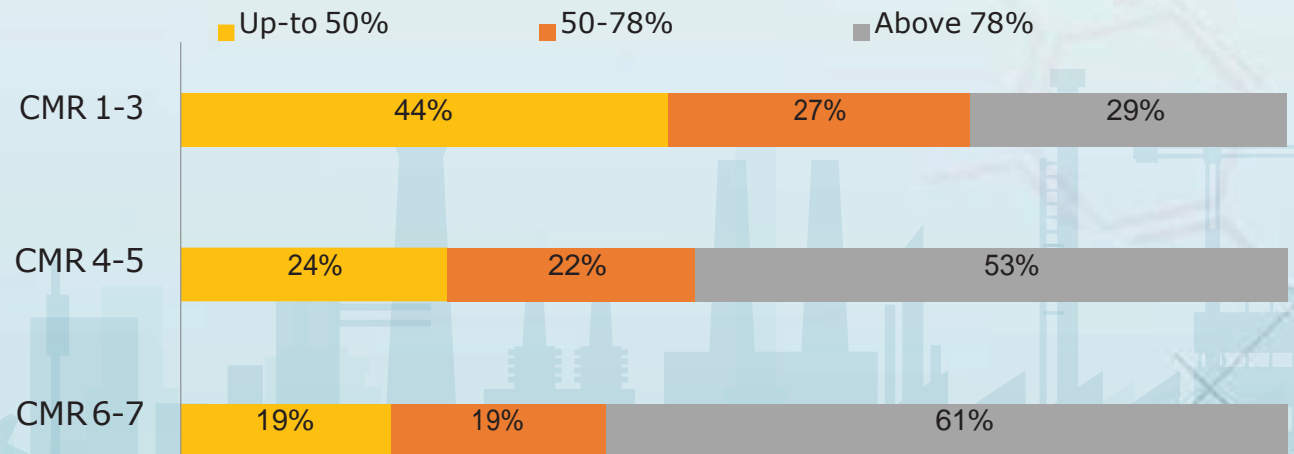
সিবিএল এমএসএমই র ক্রমের মধ্যে ব্যবহারের বিভাজন নির্দেশ করে সর্বোচ্চ ব্যবহার বিভাগে এমএসএমই সত্তাগুলি (>78% গড় ব্যবহার) সিএমআর 1-3 ক্রম ঋণগ্রহীতাদের মাত্র 20%। সংখ্যাটি সিএমআর 6-7 র ক্রম ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে 60% এ পৌঁছায়। সুতরাং , ট্রেন্ডেড ইউটিলাইজেশন অ্যালগরিদম ব্যবহার করে ,ভাল ক্রমের মধ্যে চাপের পকেট সনাক্ত করা সম্ভব , সেইসাথে মাঝারি ঝুঁকির ঋণগ্রহীতাদের মধ্যে আরও ভাল ঋণগ্রহীতাদের বিভাগ করা সম্ভব।

প্রদর্শনী 13 :পোর্টফোলিও স্থর :গড় সমষ্টিগত ব্যবহার (মার্চ21')



ঋণগ্রহীতাদের প্রাক-এবং পোস্ট-কোভিড তরঙ্গ 1 এর ক্রেডিট স্ট্যান্ডিং মূল্যায়ন করতে ,ঋণগ্রহীতাদের প্রাক-তরঙ্গ 1 (মার্চ 20) র গড় ব্যবহারের মাত্রার তুলনা করে দেখা যায় যে ঋণগ্রহীতাদের একটি উচ্চতর অনুপাত মার্চ 20' সালে উচ্চতর ব্যবহার বিভাগে (গড় ব্যবহার>78%) ছিল। এমএসএমই ব্যবহারের মাত্রা সূচনা দেয় যে তরঙ্গ-2 এ মএসএমইগুলি তরঙ্গ 1 এর তুলনায় কাঠামোগতভাবে বেশী শক্তিশালী ।

প্রদর্শনী 14 :পোর্টফোলিও স্থর :গড় সমষ্টিগত ব্যবহার)মার্চ(20'





এমএসএমই সত্তাগুলির সিএমআর এবং সমষ্টিগত গড় ঘূর্ণায়মান ব্যবহার ম্যাপ করা হয় এবং খারাপ হার দেখা যায়। খারাপ হারের সংজ্ঞা পরবর্তী 12 মাসে 90+ দিন অতীত বকেয়া (ডিপিডি) । ঝুঁকি পার্থক্যকারীদের মধ্যে একটি গড় ঘূর্ণায়মান হিসাব ব্যবহার করে , আমরা একই ঝুঁকি বন্ধনীতে তুলনামূলকভাবে ভাল ঋণগ্রহীতা খুঁজে পেতে পারি। মাঝারি ঝুঁকির এমএসএমই (সিএমআর) 4-5 এর জন্য 78% র কম ব্যবহারযুক্ত সংস্থাগুলি যুক্তিসঙ্গতভাবে স্থির, এদের মধ্যে 8% ডিফল্ট হার প্রত্যক্ষ করা যায় , কিন্তু একই ঝুঁকি বিভাগে , 78% এর বেশি ব্যবহারযুক্ত সংস্থাগুলি 13% খারাপ হার দেখাচ্ছে যা প্রায় দ্বিগুণ। সিএমআর 6-7 এর সংস্থাগুলির জন্য একই প্রবণতা দেখা যায় যেখানে ব্যবহার বৃদ্ধি পেলে খারাপ হার দ্বিগুণ হয়। এটি সিএমআর 4-7 সেগমেন্ট ঋণগ্রহীতাদের মধ্যেও কম ঝুঁকির ঋণগ্রহীতাদের নির্বাচন করতে সক্ষম করে।

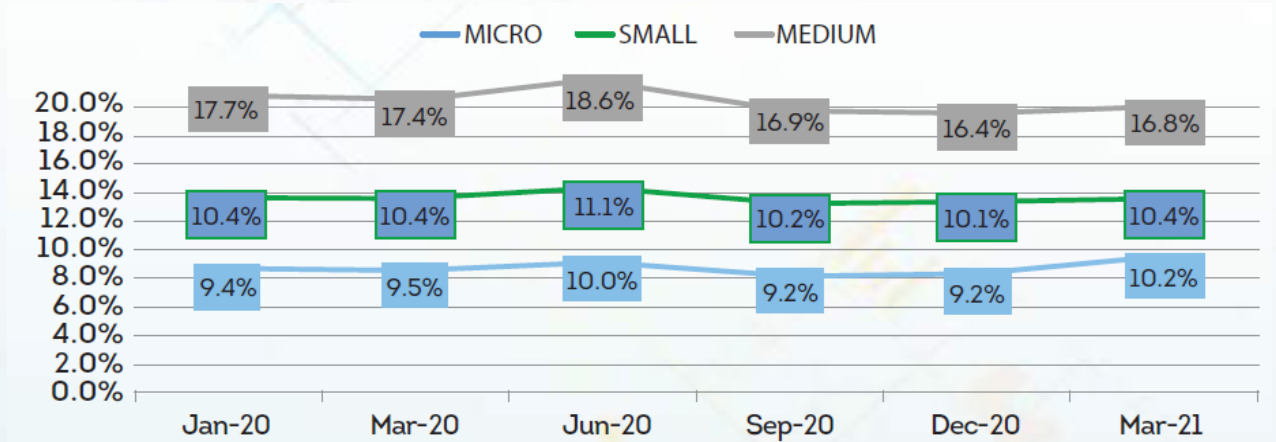
ক্রেডিটভিশন বৈশিষ্ট্য এবং অ্যালগরিদম সিভিল এমএসএমই ফ্রম সম্পর্কে অতিরিক্ত অন্তর্দৃষ্টি সরবরাহ করে, এবং ঋণদাতাদের ঋণগ্রহীতার বিভিন্ন **দ্রিস্টিনগীতে** গভীর ডুব দিতে সক্ষম করে , এইভাবে ঋণদাতাদের সিএমআরের চারপাশে কাস্টম নীতি তৈরি করতে সক্ষম করে।

প্রদর্শনী 15 : সিএমআর ভিত্তিক খারাপ হার

Average Aggregate Utilization (12m)	CIBIL MSME Rank (CMR)				
	CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10	Overall
Up-to 50%	3%	7%	11%	68%	12%
50-78%	3%	8%	12%	69%	15%
Above 78%	4%	13%	24%	81%	21%
Overall	3%	10%	19%	77%	15%

জুন 2020 পর্যন্ত এমএসএমই খণ্ডের সমষ্টিগত এনপিএর হার স্থিতিশীল ছিল এবং সেপ্টেম্বর 2020 তে সমস্ত উপবিভাগ জুড়ে হ্রাস পায়। এটি মার্চ 2021 পর্যন্ত ছোট এবং মাঝারি বিভাগের জন্য স্থিতিশীল রয়েছে। এমএসএমই উপবিভাগের মধ্যে, এনপিএ হার বৃহত্তর টিকিটের আকারের উপবিভাগের জন্য বেশি। মাইক্রো সেগমেন্টের জন্য ডিসেম্বর 2020 র চেয়ে মার্চ 2021 সালে এনপিএ হার আবার বৃদ্ধি পেয়েছে। ইসিএলজিএস থেকে উচ্চ ঋণ সরবরাহের সাহায্যে উপবিভাগজুড়ে এনপিএ হার হ্রাস করা হয়। নিয়ন্ত্রক/আইনি নির্দেশিকা উত্থাপিত হওয়ার সাথে সাথে এনপিএ হারপরিবর্তন সাপেক্ষে হতে পারে।

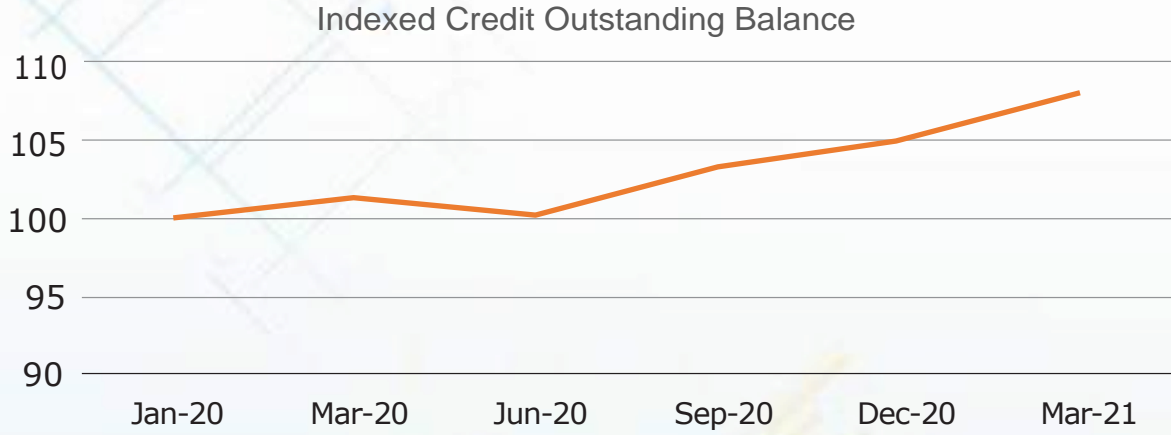
প্রদর্শনী 16 :বিভাগ-ভিত্তিক এনপিএ হার



ঋণদাতা চালিত কৌশলগুলিতে শিফট

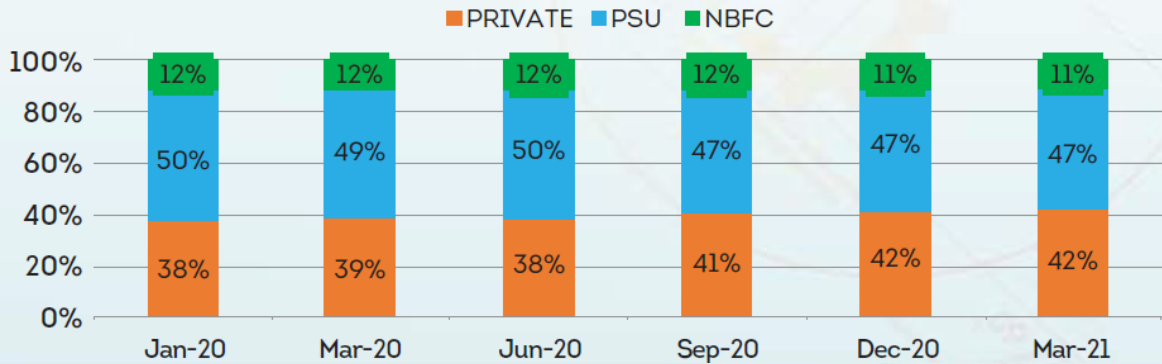
2020 সালের জুন এর পরে বকেয়া ভারসাম্যের বৃদ্ধি ক্রমাগত বৃদ্ধি পাচ্ছে।

প্রদর্শনী 17 : ইনডেক্সড ক্রেডিট বকেয়া ব্যালেন্স



বেসরকারী ব্যাঙ্কগুলি রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাঙ্কগুলির থেকে বাজার শেয়ারে কয়েক শতাংশ পয়েন্ট অর্জন করেছে। এনবিএফসিগুলির ক্ষেত্রেও বাজার শেয়ার কমবেশি একই থেকে গেছে।

প্রদর্শনী 18 : ঋণদাতাদের মধ্যে আনুপাতিক অংশ -নতুন ওরিজিনেশনস

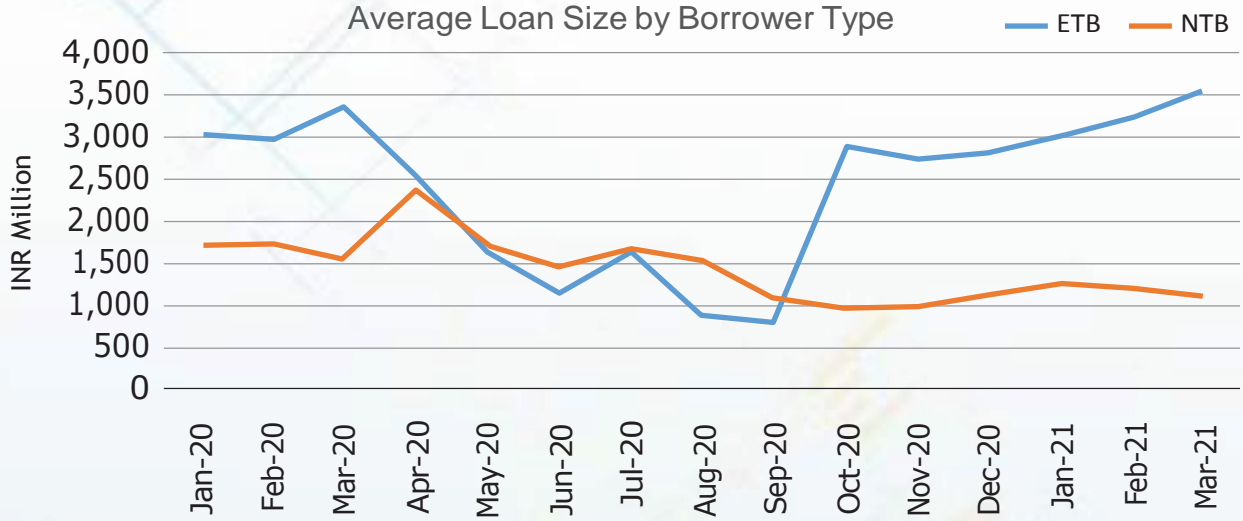


*Other lenders who have been excluded in the market share analysis

ঋণের গড় টিকিটের আকারে পরিবর্তন

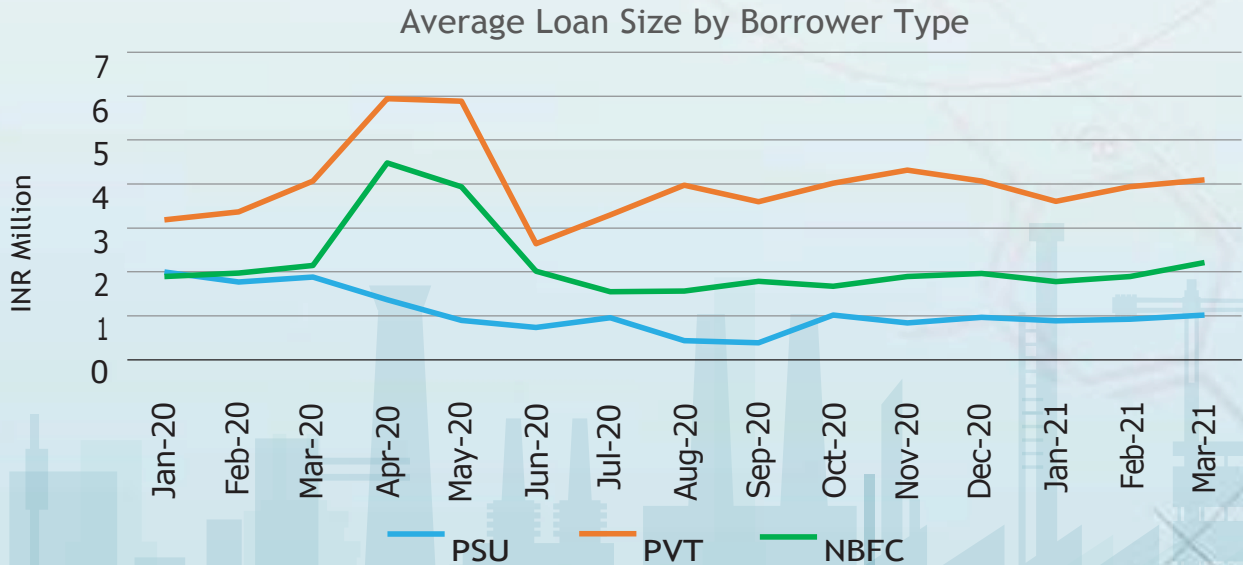
ইটিবি গড় ঋণের আকার মার্চ থেকে সেপ্টেম্বর 2020 সময়কালে হ্রাস পেয়েছে, পোস্ট যা এটি প্রাক-সিওভিআইডি স্তরে ফিরে ট্রেন্ড িং শুরু করেছে। এনটিবি বিভাগে গড় টিকিটের আকারে হ্রাসের প্রবণতা দেখা গেছে।

প্রদর্শনী 19 : ঋণগ্রহীতার ধরন দ্বারা গড় ঋণের আকার -নতুন ওরিজিনেশনস



এমএসএমই ঋণ অরিজিনেশনগুলির গড় টিকিটের আকার সমস্ত ঋণদাতা গোষ্ঠীর জন্য হ্রাস পেয়েছে। যদিও বেসরকারী ব্যাংক এবং এনবিএফসি ধীরে ধীরে প্রাক-কোভিড 19 টিকিটের আকারে ফিরে আসছে, সরকারী খাতের ব্যাংকগুলি কম টিকিটের আকার বজায় রেখেছে।

প্রদর্শনী 20 : ঋণগ্রহীতার গড় ঋণের আকার ধরন -নতুন ওরিজিনেশনস



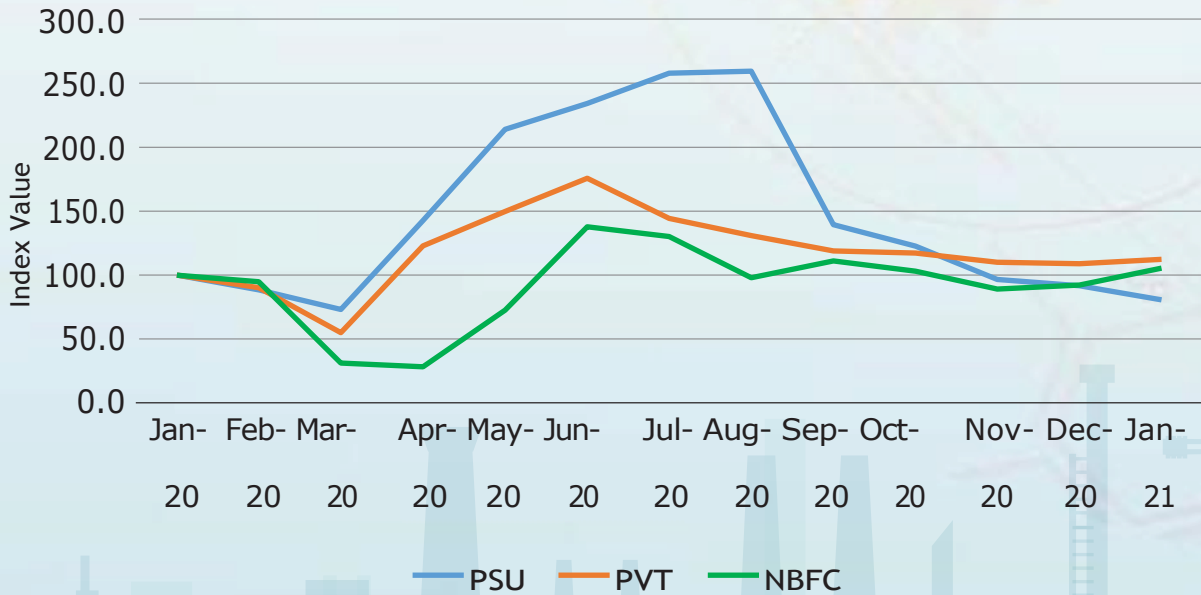
সব ক্ষেত্রে অনুমোদনের হার বেড়েছে



দ্বিতীয়ত, ইসিএলজিএস-এর 100 % ক্রেডিট গ্যারান্টির সমর্থনে সমস্ত ঋণদাতাদের মধ্যে অনুমোদনের হার বৃদ্ধি পেয়েছে। বেসরকারী ব্যাংক এবং এনবিএফসি র ক্ষেত্রে অনুমোদনের হার প্রাথমিক ভাবে বৃদ্ধি পেলেও ধীরে ধীরে প্রাক কোভিড 19 স্তরে ফিরে আসছে।

প্রদর্শনী 21 : ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা সূচীকৃত অনুমোদনহার

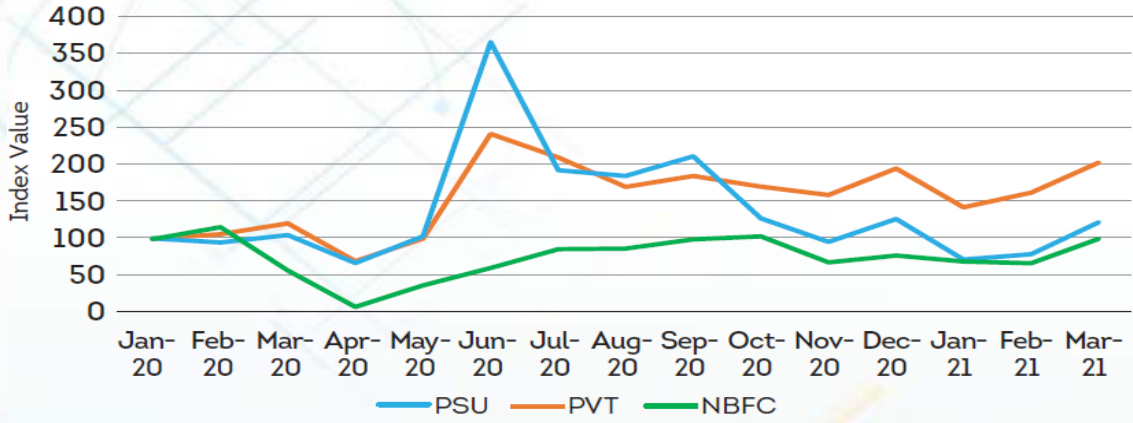
Indexed Approval Rate by Lender Category



ইসিএলজিএস-এর কারণে এপ্রিল-আগস্ট 2020 সালে বৃদ্ধি পাওয়ার পরে বেসরকারী খাতের ব্যাংকগুলির অনুমোদনের হার প্রাক-কোভিড স্তরে ফিরে এসেছে। মার্চ-এপ্রিল 2020 র সময় প্রাথমিক মন্দার পরে এনবিএফসিগুলির ক্ষেত্রেও একই ব্যাপার ঘটেছে। সরকারী খাতের ব্যাংকগুলি অনুমোদনের হার সর্বোচ্চ আপেক্ষিক বৃদ্ধি পেয়েছে এবং এখন হ্রাসের প্রবণতায় রয়েছে।

প্রদর্শনী 22 : ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা সূচকযুক্ত উৎপত্তি ব্যালেন্স

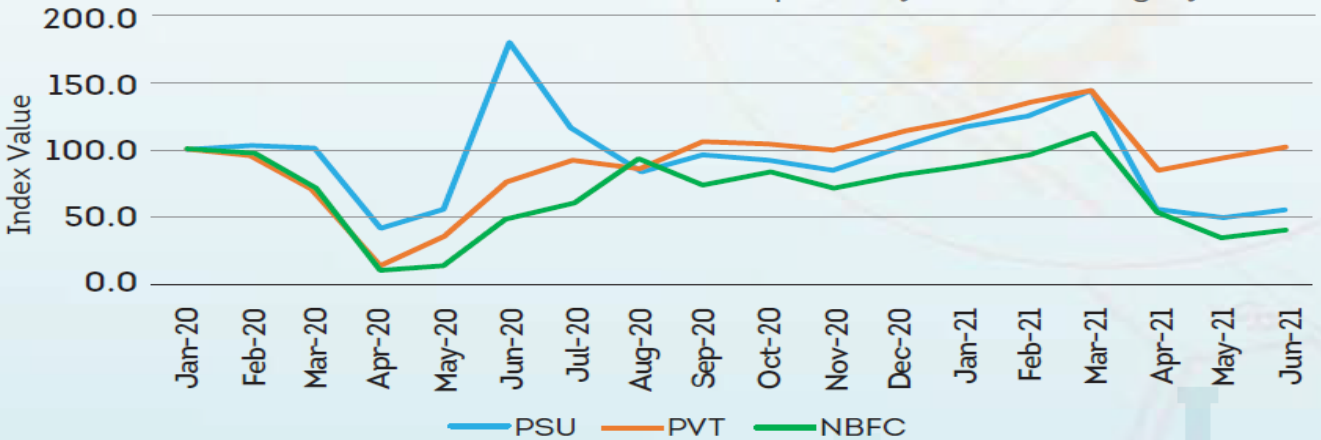
ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা সূচকযুক্ত উৎপত্তি ব্যালেন্স



2020 সালের শেষ ত্রৈমাসিকে হ্রাসের পরে, সমস্ত ঋণদাতাদের জন্য উৎপত্তি ভারসাম্যে অবিচলিত বৃদ্ধি হয়েছে —মার্চ 2021সালে প্রাক কোভিড স্তরে ফিরেছে।

প্রদর্শনী 23 : ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা সূচকযুক্ত বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধান

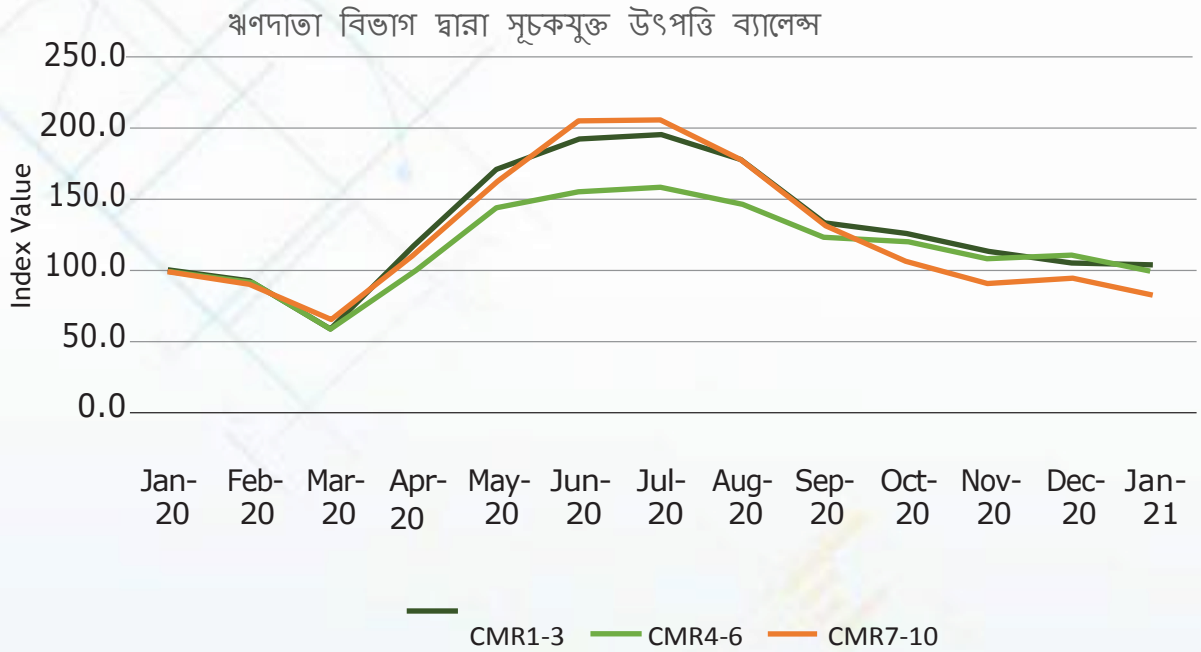
ঋণদাতা বিভাগ দ্বারা সূচকযুক্ত বাণিজ্যিক ক্রেডিট অনুসন্ধান



সমস্ত ঋণদাতা ধরনের মধ্যে খোজখবর ক্রমাগত বৃদ্ধি পেয়েছে এবং প্রাক-মহামারী ভলিউম অতিক্রম করেছে।

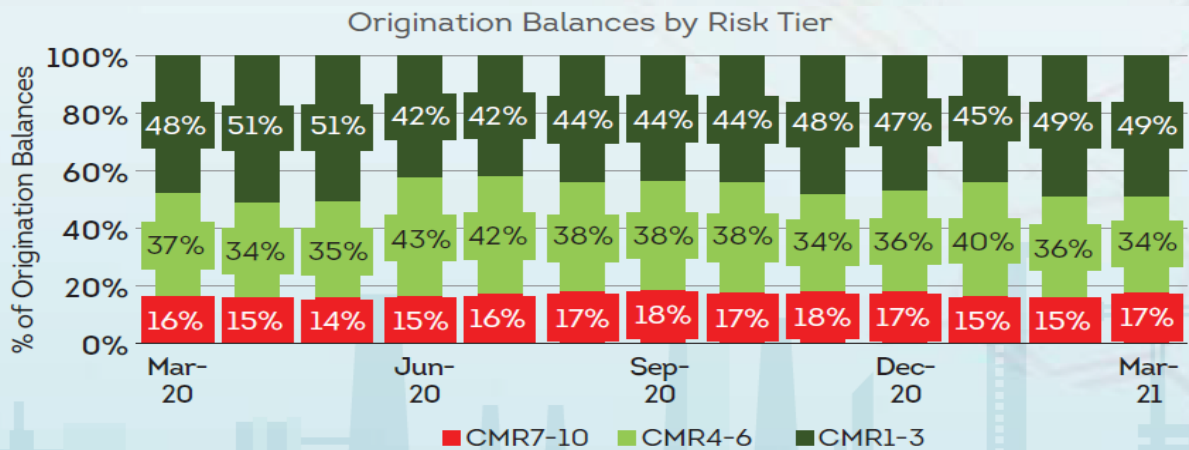
উচ্চ অনুমোদন হারের সর্বোচ্চ সুবিধাভোগী হল উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ বিভাগ এমএসএমই যার সিএমআর 7-10 এবং তারপরে আসে সিএমআর 1-3। জুন 2020 তে এদের অনুমোদনের হার প্রাক কোভিড স্তরের দ্বিগুনের চেয়েও বেশী বৃদ্ধি পেয়েছে। তার পর থেকে অনুমোদনের হার ক্রমাগত হ্রাস পেয়েছে।

প্রদর্শনী 24 : ঝুঁকি স্তর দ্বারা সূচকঅনুমোদন হার



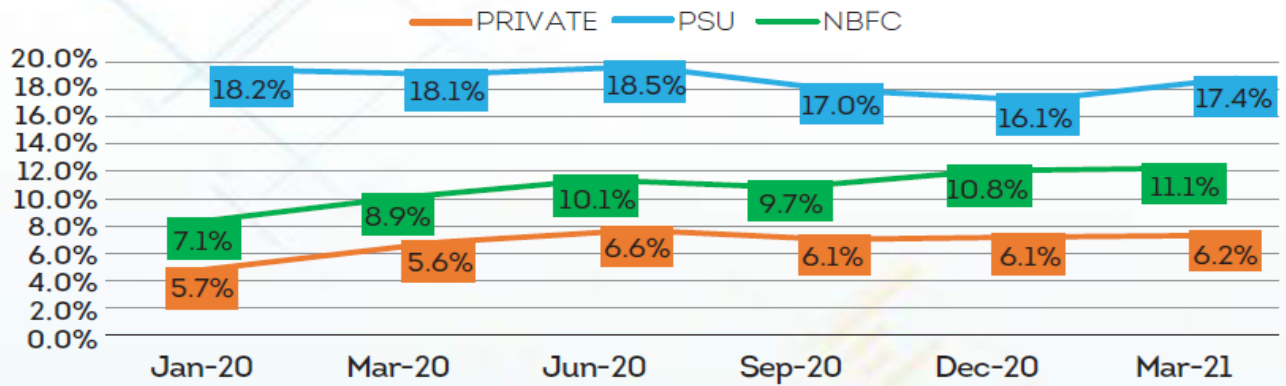
এর ফলে, মহামারীর শীর্ষে একটি অস্থায়ী সীমা সত্ত্বেও, ঝুঁকিঝুঁকি প্রাক-মহামারী মাত্রায় ফিরে এসেছে। সিএমআর-এর ভিত্তিক অরিজিনেশন বিভাগ দেখায় যে উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ বিভাগ সিএমআর 7-10 এর অংশ হ্রাস পেয়েছে, এবং মহামারীর প্রাথমিক সময়ে কম ঝুঁকিপূর্ণ বিভাগ সিএমআর 1-3 বৃদ্ধি পেয়েছে। কিন্তু এখন, সিএমআর ভিত্তিক অরিজিনেশন বিতরণ প্রাককোভিড 19- স্তরের অনুরূপ।

প্রদর্শনী 25 : সিএমআর দ্বারা এমএসএমইগুলির ওরিজিনেশন বিতরণ



এমএসএমই বিভাগে এনপিএ ডিসেম্বরের তুলনায় মার্চ 2021 সালে সমস্ত ঋণদাতাদের জন্য বৃদ্ধি পেয়েছে। বেসরকারী ব্যাংকগুলির এনপিএ হার সেপ্টেম্বর 2020 থেকে মার্চ 2021 পর্যন্ত বেশ স্থিতিশীল রয়েছে। সরকারী খাতের ব্যাংকগুলোর এনপিএ হার সেপ্টেম্বরের 17.0 % থেকে ডিসেম্বরে 16.1% এ হ্রাস পেয়েছে, এবং আবার মার্চ 2021 এ 17.4 % এ বৃদ্ধি পেয়েছে। এনবিএফসিগুলি সেপ্টেম্বর 2020 থেকে মার্চ 2021 পর্যন্ত এনপিএ হারের অবিরাম বৃদ্ধি দেখিয়েছে। এনবিএফসিগুলির এনপিএ হার বৃদ্ধির অন্যতম কারণ হল এমএসএমই ঋণ বৃদ্ধিতে তাদের সর্বাধিক মন্দা।

প্রদর্শনী 26 :এমএসএমই বিভাগে ঋণদাতা গ্রুপের এনপিএ হার



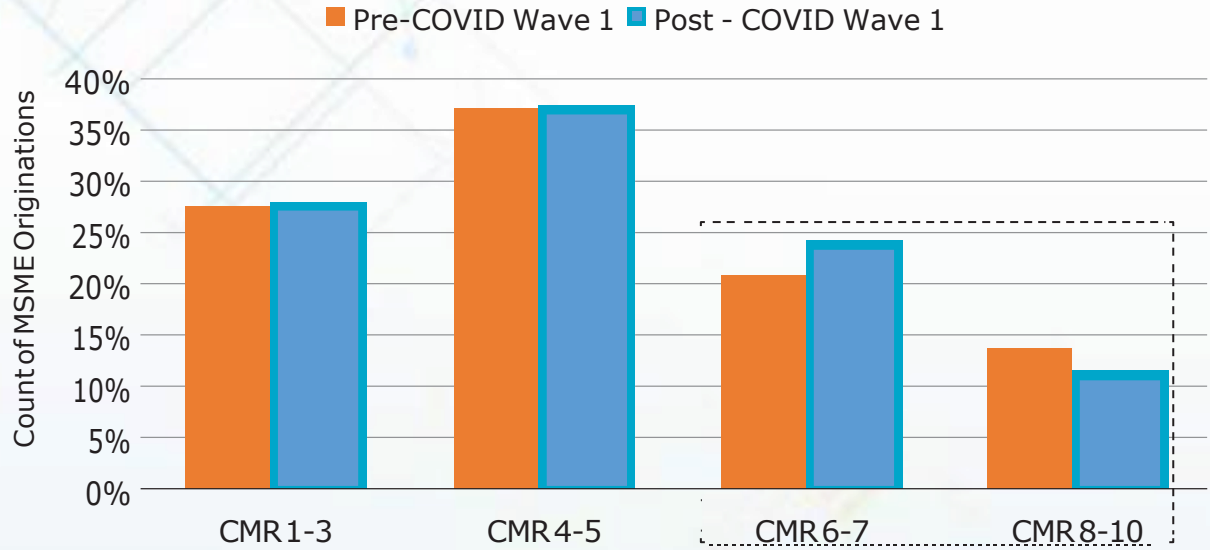
নতুন স্বাভাবিক : ওরিজিনেশন পোস্ট-কোভিড-এর ঋণগ্রহীতা প্রোফাইল



প্রাক-কোভিড তরঙ্গ 1 অর্থায়নপ্রাপ্ত সংস্থার তুলনায় কোভিড পরবর্তী তরঙ্গ1 প্রাপ্ত সংস্থার ঋণগ্রহীতা প্রোফাইলগুলির একটি বিশ্লেষণ করা হয়েছিল যাতে বোঝা যায় যে কোনও উল্লেখযোগ্য পার্থক্য রয়েছে কিনা। শুধুমাত্র কার্যকরী মূলধন(working capital) এবং মেয়াদী ঋণ(term loan) নতুন অরিজিনেশন বিবেচনা করা হয়েছিল - সমস্ত পুনর্নবীকরণ , পাশাপাশি জিইসিএল ঋণ (ইসিএলজিএস-এর অধীনে টপ আপ ঋণ) বাদ দেওয়া হয়েছিল। যেহেতু ঋণগ্রহীতাদের ঋণের বৈশিষ্ট্যবিশ্লেষণ করা হয় , ফ্রেডিট অরিজিনেশনগুলিতে সমস্ত নতুন ঋণ গ্রহীতাদের বিশ্লেষণ থেকে বাদ দেওয়া হয়। এই বিশ্লেষণের জন্য, 1 লক্ষ থেকে 1 কোটি টাকার অনুমোদন বিবেচনা করা হয়েছিল। বিবেচনা করা সময়কাল জানুয়ারী 21' থেকে মার্চ 21' পর্যন্ত পোস্ট-কোভিড তরঙ্গ 1 এর জন্য অরিজিনেশন , এবং জানুয়ারী 2020 থেকে মার্চ 2020 পর্যন্ত প্রাক কোভিড তরঙ্গ 1 এর অরিজিনেশন। জানুয়ারী 21' থেকে মার্চ 21' সময়কালটা বেছে নেওয়া হয় কারণ তখন লকডাউন-আনলকের বিভিন্ন পর্যায়ে স্বাভাবিকতা পুনরুদ্ধার করা হয়েছিল এবং নিয়ন্ত্রক হস্তক্ষেপগুলিও ত্রাস করা হয়েছিল।

ক্রেডিট বৈশিষ্ট্য প্রাক এবং পোস্ট-কোভিড :সিবিএল এমএসএমই র ক্রম

প্রদর্শনী 27 : নিউ ওরিজিনেশন এর সিবিএল এমএসএমই ক্রম প্রি এবং পোস্ট কোভিড তরঙ্গ 1 .



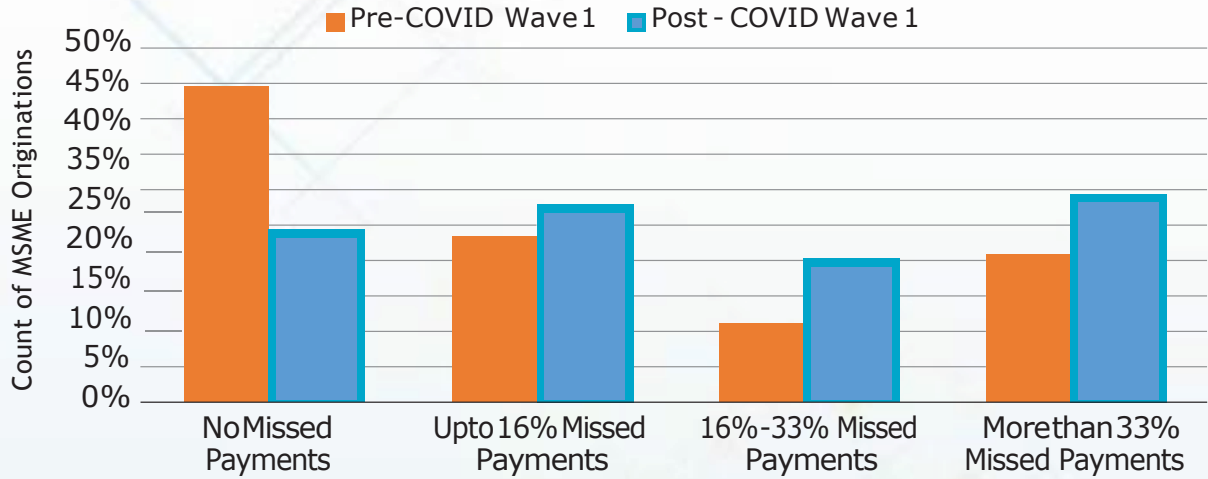
পোস্ট-কোভিড তরঙ্গ 1 এর সময় উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ এমএসএমই সত্তাগুলির (সিএমআর 8-10) ক্ষেত্রে নতুন অরিজিনেশন হ্রাস পেয়েছে। এই হ্রাস সিএমআর 6-7 এ অরিজিনেশন বৃদ্ধি দ্বারা অফসেট করা হয়, এটি বোঝায় যে ঋণদাতারা বর্তমান অনিশ্চিত পরিবেশে ঝুঁকি ক্ষুধা হ্রাস করেছে। এছাড়াও , সিএমআর 1-5 এর অর্থায়ন প্রাপ্ত ঋণগ্রহীতাদের অনুপাত একই ,যা সিএমআর-এর ভাল সত্তাগুলির পার্থক্য করার ঝুঁকি নেওয়ার ক্ষমতা প্রদর্শন করে , সেইসাথে কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী ঋণগ্রহীতাদের ঋণ পাওয়া দর্শায় ।



ক্রেডিট বৈশিষ্ট্য প্রাক এবং পোস্ট-কোভিড : মিস করা পেমেন্ট

প্রদর্শনী 28 : সত্তাগুলির নতুন অরিজিনেশনের মিসড পেমেন্ট অনুপাত

ক্রেডিটভিশন অ্যালগরিদম মিসড পেমেন্টগুলি এমএসএমইগুলির বকেয়া দেয়র অর্থ প্রদানের আচরণকে ক্যাপচার করে। এই বিশ্লেষণের জন্য মিসড পেমেন্ট অনুপাত অ্যালগরিদম সত্তা গুলির 12মাসের মিসড পেমেন্ট আচরণ ক্যাপচার করে এবং ঋণদাতাদের তাদের অতীত পেমেন্ট রেকর্ড বুঝতে সহায়তা করে।

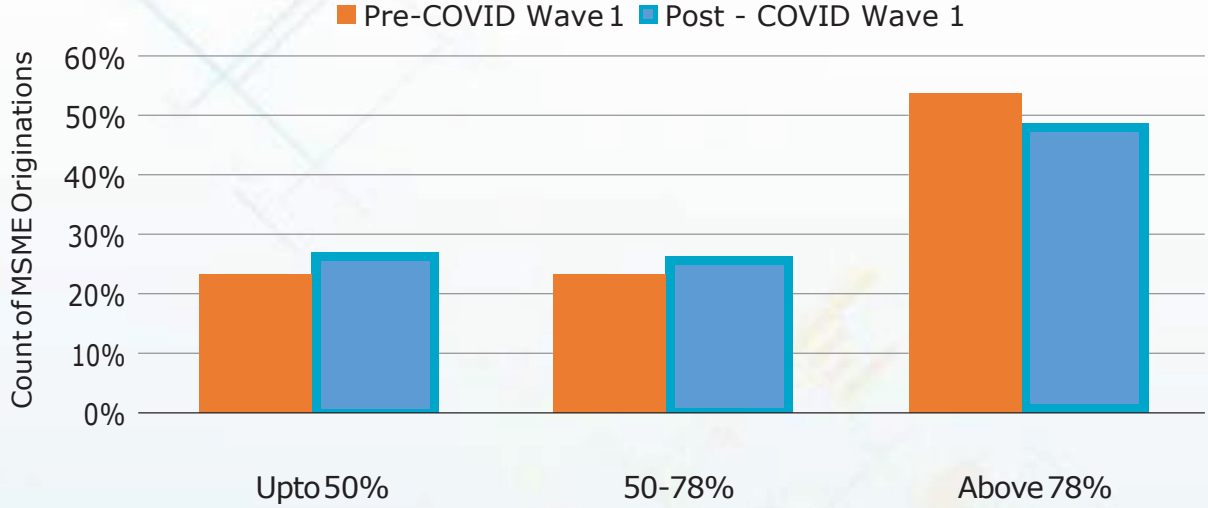


জানুয়ারী থেকে মার্চ 21' পর্যন্ত এমএসএমই ঋণ দান থেকে 29% ঋণগ্রহীতার বকেয়া প্রদানের 33% এরও বেশি মিস করেছেন অর্থাৎ, গত বারো মাসে প্রতি তিনটি পেমেন্টের মধ্যে একটি পেমেন্ট বাদ পড়েছে। জানুয়ারী 20' থেকে মার্চ 20' পর্যন্ত ঋণগ্রহীতাদের একই অনুপাতের জন্য বকেয়া অদেয়র হার 21%। এটি মিসড পেমেন্টের সাথে এমএসএমইগুলির ঋণদানের জন্য ঋণদাতাদের ক্রমবর্ধমান গ্রহণযোগ্যতানির্দেশ করে। নিম্নমিত পেমেন্ট রেকর্ড সহ এমএসএমই সত্তার সংখ্যা উল্লেখযোগ্যভাবে পোস্ট-কোভিড তরঙ্গ 1 এ হ্রাস করেছে, এবং অদূর ভবিষ্যতে এটি এমএসএমইগুলির চাপের মাত্রা বোঝার একটি মূল সূচক হবে।

ক্রেডিট বৈশিষ্ট্য প্রাক এবং পোস্ট-কোভিড :ব্যবহার

ক্রেডিটভিশন অ্যালগরিদম ইউটিলাইজেশন 12 মাসের মধ্যে নগদ ক্রেডিট এবং ওভারড্রাফ্ট ঋণের মতো ঘূর্ণায়মান ক্রেডিট সুবিধার ক্ষেত্রে এমএসএমই সংস্থাকুলির ব্যবহারের আচরণ ক্যাপচার করে।

প্রদর্শনী 29 : নতুন অরিজিনেশন প্রাক এবং পোস্ট কোভিড তরঙ্গ 1 সহ সত্তাগুলির গড় ব্যবহার



জানুয়ারী থেকে মার্চ 21'পর্যন্ত এমএসএমইগুলিকে ঋণ দেওয়ার ক্ষেত্রে 48% ছিল সেই ঋণগ্রহীতাদের যাদের গত 12 মাসে মোট ব্যবহারের মাত্রা 78% এর বেশি ;জানুয়ারী 2020 থেকে মার্চ 2020 জন্য এই অনুপাত ছিল 54%। এটি ইঙ্গিত সক্রমে যে নতুন ঋণের একটি উল্লেখযোগ্য হার ছিল বৃদ্ধির জন্য , চাপের জন্য নয়।

মিসড পেমেন্ট এবং ইউটিলাইজেশনের মতো ট্রেন্ডেড অ্যালগরিদমগুলি এমএসএমইগুলির ক্রেডিট আচরণকে আরও দানাদার স্তরে ক্যাপচার করতে সহায়তা করে। এটি ঋণদাতাদের অতিরিক্ত ঝুঁকিপার্থক্য অর্জন করতে সক্ষম করে যাতে তারা তাদের ক্রেডিট নীতি এবং পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমগুলিকে আরও তীক্ষ্ণ করতে পারে যার দ্বারা তারা ভাল এমএসএমই সংস্থাকুলি খুঁজে পেতে এবং অর্থায়ন করতে পারে ।