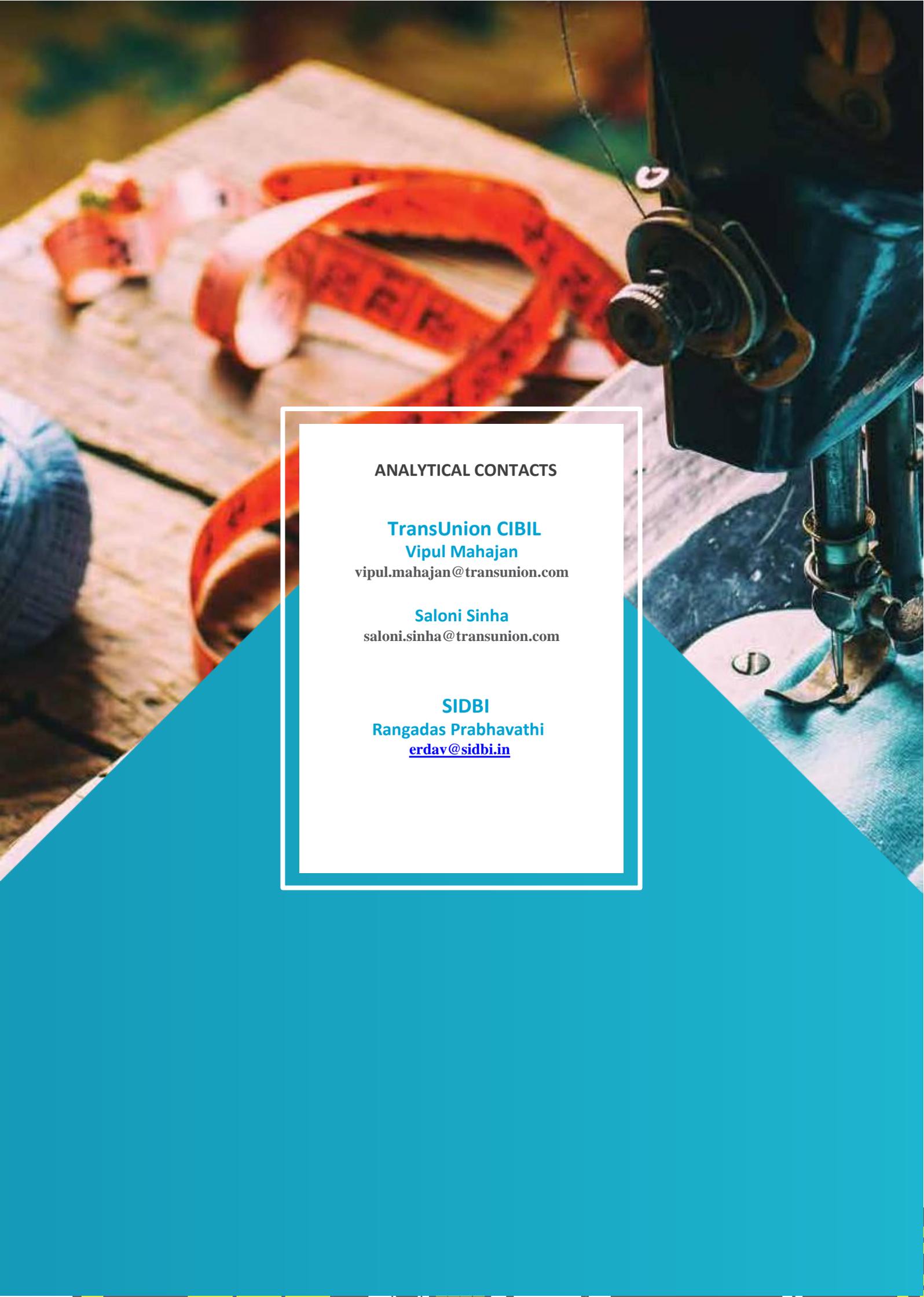


MSME PULSE

OCTOBER 2020



ANALYTICAL CONTACTS

TransUnion CIBIL

Vipul Mahajan

vipul.mahajan@transunion.com

Saloni Sinha

saloni.sinha@transunion.com

SIDBI

Rangadas Prabhavathi

erdav@sidbi.in

বিষয়সূচি

- 02 - কার্যনির্বাহী সারসংক্ষেপ
- 04- এমএসএমই ঋণ পোর্টফোলিও ট্রেন্ডস
- 05- ভূগোল: এমএসএমই ঋণে ক্রেডিট বৃদ্ধি
- 06- এমএসএমই ঋণ বাজার শেয়ার: এনবিএফসি বাজার শেয়ার হারাচ্ছে
- 07- এমএসএমই ঋণদানের উপর জরুরী ক্রেডিট লাইন গ্যারান্টি স্কিমের (ইসিএলজিএস) প্রভাব
- 10- কোভিড সময়ে এমএসএমই এর ঋণ শিল্পে ব্যবহারিক পরিবর্তন
- 18- এমএসএমই ঋণে এনপিএ ট্রেন্ডস
- 20- কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমইগুলি স্থিতিশীল হতে থাকে
- 23- এমএসএমইগুলির বিভাগীয় ঝুঁকির মূল্যায়ন
- 24- উপসংহার



কার্যনির্বাহী সারসংক্ষেপ

ইসিএলজিএস, এমএসএমইগুলিতে ক্রেডিট আধানে উৎসাহিত করেছে: কোভিড-19 এর মহামারীজনিত কারণে লকডাউনের সময় এমএসএমই-তে ক্রেডিট আধান খুব দ্রুত হ্রাস পেয়েছে। 2020 এর মে মাসে ইসিএলজিএস প্রকল্প বাস্তবায়নের ঘোষণা এবং এর উল্লেখযোগ্য কার্যকারিতার ফলে এটি এমএসএমএসপোস্টের ক্রেডিট আধানকে পুনরুজ্জীবিত করতে খুব গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা গ্রহণ করেছিল। এই প্রকল্প দ্বারা অনুপ্রাণিত, পাবলিক সেক্টর ব্যাংকগুলি ফেব্রুয়ারী 20 এর তুলনায় জুন 20 এর মধ্যে এমএসএমইগুলিকে 2.6 গুণ বেশি ঋণ বিতরণ করেছিল। এমনকি জুন 20-এর জন্য এমএসএমই বিভাগে বেসরকারী খাতের ব্যাংকগুলির ঋণ বিতরণও ফেব্রুয়ারির 20 পর্যায়ে ফিরে এসেছিল।

সেই ভৌগোলিক অঞ্চলগুলি যেখানে লকডাউন কম কঠোর ছিল সেখানে ক্রেডিট আধান তুলনামূলকভাবে ভাল ছিল এবং ঋণের বকেয়া রাশিও কম হ্রাস পেয়েছিল: লকডাউন চলাকালীন মেট্রো অঞ্চলে এমএসএমই এর ঋণদানের ক্ষমতা খুব দ্রুত হ্রাস পেয়েছিল এবং ইসিএলজিএস চালু হওয়ার পর পুনঃপ্রবর্তনের হার তুলনামূলকভাবে কম ছিল। এমনকি শহুরে, আধা-শহুরে ও গ্রামীণ অঞ্চলে এমএসএমই এর ঋণ বিতরণের সংখ্যা ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় জুন 20 তে 3 গুণ বেশি ছিল, যেখানে মেট্রো অঞ্চলে এটি 1.86 গুণ ছিল।

রাজ্য পর্যায়ে অনুরূপ প্রবণতা লক্ষ্য করা যায়- যেমন বিহার, ঝাড়খণ্ড, পাঞ্জাব এবং কেরালার রাজ্যে, জুন 2020-তে জারি করা এমএসএমই ঋণের সংখ্যা ফেব্রুয়ারি 2020 এর তুলনায় 4 গুণ বেশি ছিল; যদিও মহারাষ্ট্র এবং দিল্লিতে একই সময়কালে এটি যথাক্রমে 1.86 এবং 1.06 গুণ ছিল।

সূক্ষ্ম ঋণ বিভাগে ঋণের বকেয়াতে সর্বনিম্ন হ্রাস প্রদর্শিত হয়েছে: ₹16.94 লক্ষ কোটি টাকায়, জুন 2020 তে মোট এমএসএমই ঋণ বকেয়া বার্ষিক 5.7% হ্রাস পেয়েছে। তবে জুন 20 এ 4.5 লক্ষ কোটি টাকার ঋণ বকেয়ার সাথে সূক্ষ্ম ঋণ বিভাগে বার্ষিক 1% বৃদ্ধি পেয়েছে। সমস্ত এমএসএমই উপ-বিভাগে ইসিএলজিএস থেকে লাভ হয়েছে, সূক্ষ্ম ঋণের ক্ষেত্রে ঋণ বিতরণের সংখ্যা সবচেয়ে বেশি বৃদ্ধি পেয়েছিল যা ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় জুন 20 তে 3 গুণ বৃদ্ধি পেয়েছিল।

নতুন এমএসএমই ঋণ বিতরণে এনএসএফসি পিছিয়ে পড়েছে এবং বাজারের শেয়ার হ্রাস পেয়েছে: পিএসবি এবং বেসরকারী ব্যাংকগুলির বিতরণ প্রাক-কোভিড স্তরে ফিরে এসেছে, এনবিএফসি জুন 20 তে ফেব্রুয়ারি 20 এর বিতরণের মাত্রার কেবল 20% পরিচালিত করেছে। ফলস্বরূপ, এনবিএফসিগুলি, পিএসবি এবং বেসরকারী ব্যাংকগুলিতে তাদের ঋণ বাজারের শেয়ারটি হারাতে বসেছে। আমরা আশা করতে পারি যে এনবিএফসির বিতরণের পরিমাণে উন্নতি হবে কারণ তাদেরকে ব্যবসায়িক তদন্ত করার পর জুন 20 তে ফেব্রুয়ারি 20 এর স্তরের 40% ছিল কিন্তু জুলাই 20 এবং আগস্ট 20-তে তা 60% হয়েছে।

কোভিড-19 মহামারী চলাকালীন কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমই স্থিতিস্থাপক হয়ে যায়: বিশ্বব্যাপী মহামারী আসার পর মার্চ 20 থেকে জুন 20 এর মধ্যে এই 4 মাসের সময়কালে, সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3 এর সর্ব-মুখ্য বিভাগটি মেয়াদী ঋণে 25% হারে পরিশোধের সর্বনিম্ন উদাহরণ দেখায়; ক্যাশ ক্রেডিট / ওভার ড্রাফ্ট সুবিধাগুলিতে সিএমআর -7 থেকে সিএমআর -10 এর উপ-মুখ্য বিভাগে 36% হারে এবং সিএমআর -4 থেকে সিএমআর -6 এর মুখ্য বিভাগে উচ্চতর ব্যবহারিক হার সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3 এর তুলনায় অপেক্ষাকৃত বেশি স্থানান্তরিত হয়েছে। সুতরাং, যদি মিস পেমেন্ট এবং ক্রমবর্ধমান ব্যবহারিক হারকে মানসিক চাপ তৈরির প্রাথমিক লক্ষণ হিসাবে বিবেচনা করা হয় তবে কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমই, মহামারী দ্বারা সৃষ্ট অর্থনৈতিক বিঘ্নের পরেও তুলনামূলকভাবে আরও স্থিতিশীল হয়ে পড়েছে।

কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমই সমস্ত বিভাগে বিদ্যমান রয়েছে: আমরা ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক, 2020 সালের 7 সেপ্টেম্বরে রেজোলিউশন ফ্রেমওয়ার্ক ফর কোভিড -19 সম্পর্কিত বিষয়ে বিশেষজ্ঞ কমিটির রিপোর্টে উল্লিখিত এমএসএমই এর সিএমআর বিতরণ সম্পর্কে বিশ্লেষণ করেছি। এই বিশ্লেষণে ইঙ্গিত পাওয়া যায় যে লজিস্টিকস, হোটেল-রেস্টোঁরা-পার্টিন এবং খননের মতো বিভিন্ন ক্ষেত্রে সর্ব-মুখ্য এমএসএমইস এর অনুপাত তুলনামূলকভাবে কম হয়েছে। যেখানে কোমিক্যাল ও ফার্মাসিউটিক্যালস, ম্যানুফ্যাকচারিং এবং অটো উপাদান, ম্যানুফ্যাকচারিং ও ডিলারশিপের মতো বিভাগগুলির সর্ব-মুখ্য এমএসএমই এর শেয়ার তুলনামূলকভাবে সবচেয়ে বেশি রয়েছে। তবে, সমস্ত বিভাগে এমএসএমই এর একটি বিশাল সংখ্যা কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এবং বর্তমান অর্থনৈতিক চ্যালেঞ্জগুলিতে এটি আরও ভাল অবস্থানে রয়েছে।

আগস্ট 20-তে ঋণ অনুসন্ধানের সিএমআর বিতরণ, ফেব্রুয়ারি 20 এর স্তর থেকে আরও উচ্চতর ঝুঁকির মুখোমুখি হয়েছে: ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় আগস্ট 20 পর্যন্ত পিএসবি, বেসরকারী ব্যাংক এবং এনবিএফসি-তে সর্ব - প্রমুখ সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3 এর জন্য সিএমআর বিতরণ হ্রাস পেয়েছে এবং উপ- প্রমুখ এমএসএমই যা সিএমআর -7 থেকে সিএমআর -



10 এর মধ্যে আসে তাদের জন্য বৃদ্ধি পেয়েছে। এনবিএফসি থেকে উপ - প্রমুখ বিষয়ক অনুসন্ধানগুলিতে পর্যবেক্ষণ সর্বাধিক বৃদ্ধি পেয়েছে - ফেব্রুয়ারী 20-তে 15% বৃদ্ধি পেয়ে আগস্ট 20-তে 24% হয়েছে। পিএসবি, উচ্চ - প্রমুখ বিষয়ক অনুসন্ধানগুলিতে সর্বাধিক হ্রাস দেখিয়েছে - ফেব্রুয়ারী 20-তে 38% থেকে কমে আগস্ট 20-তে 32% হয়েছে। যাইহোক, সমস্ত ঋণদানকারীর মধ্যে সিএমআর বিতরণের মাসিক ট্রাজেক্টোরিটি ফেব্রুয়ারী -20 এর স্তরে আবার শুরু হয়েছে।

জুন 20 তে এমএসএমই বিভাগের এনপিএ হার মার্চ 20 এর তুলনায় সামান্য বেশি: অধিকাংশ এমএসএমই বিভাগে জুন 20 এর এনপিএ হার মার্চ 20 এর স্তরের তুলনায় সামান্য বেশি, তবে এই প্রবণতাটি গত বছরের মার্চ 19 এর তুলনায় জুন 19 এর বৃদ্ধির সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ। এনবিএফসি জুন 19 এ 5.8% এর স্তরে এনপিএ হারের তুলনায় জুন 20 তে 9.7% এর দ্রুত বৃদ্ধি প্রদর্শিত হয়েছে। বেসরকারী ব্যাংকের এনপিএ হারও জুন 19 এ 4.6% থেকে বৃদ্ধি পেয়ে জুন 20-তে 5.8% হয়েছে।



এমএসএমই ঋণ পোর্টফোলিও ট্রেন্ডস

ভারতে জুন 20 পর্যন্ত হিসাবনিকাশপত্রে মোট বাণিজ্যিক ঋণদানের বহিঃপ্রকাশ ₹67.03 লক্ষ কোটিতে পৌঁছেছে, যা জুন 19-এর ₹69.77 লক্ষ কোটির তুলনায় সামান্য কম। এমএসএমই বিভাগে জুন 20 এর হিসাবে ₹16.94 লক্ষ কোটি টাকার ঋণের বহিঃপ্রকাশ দেখা গিয়েছে এবং এমএসএমই ঋণদানের বেশিরভাগ উপ-বিভাগে খুব ছোট এবং সূক্ষ্ম 1 উপ-বিভাগ ব্যতীত ঋণ বহিঃপ্রকাশে হ্রাস লক্ষ্য করা গিয়েছে। বৃহত্তর কর্পোরেশন বিভাগটি জুন 20 সালের হিসাবে ₹50.09 লক্ষ কোটি টাকার ঋণের বহিঃপ্রকাশ রয়েছে এবং যা জুন 19 এর তুলনায় জুন 20 তে 3.3% এর বার্ষিক সংকোচন প্রদর্শিত হয়েছে।

প্রদর্শন 1: ব্যালেন্স-শিটের ভিত্তিতে বাণিজ্যিক ক্রেডিট এক্সপোজার (লক্ষ কোটিতে)

	Very Small <₹10 Lakhs	Micro 1 ₹10-50 Lakhs	Micro 2 ₹50 Lakhs- 1 Crores	Small ₹1-10 Crores	Medium1 ₹10-25 Crores	Medium2 ₹25-50 Crores	Large >₹50 Crores	Overall
Jun'18	0.78	1.91	1.30	6.51	3.27	2.67	44.90	61.33
Sep'18	0.82	2.02	1.37	6.84	3.38	2.75	48.93	66.11
Dec'18	0.85	2.10	1.42	7.04	3.45	2.78	49.99	67.63
Mar'19	0.88	2.18	1.48	7.29	3.55	2.87	52.33	70.59
Jun'19	0.88	2.14	1.45	7.23	3.48	2.79	51.79	69.77
Sep'19	0.89	2.20	1.47	7.25	3.47	2.78	51.50	69.57
Dec'19	0.92	2.23	1.50	7.33	3.48	2.77	51.49	69.73
Mar'20	0.93	2.19	1.45	7.02	3.33	2.62	52.03	69.58
Jun'20	0.91	2.17	1.42	6.81	3.18	2.46	50.09	67.03
Y-o-Y growth	3.2%	1.0%	-1.9%	-5.8%	-8.7%	-11.8%	-3.3%	-3.9%

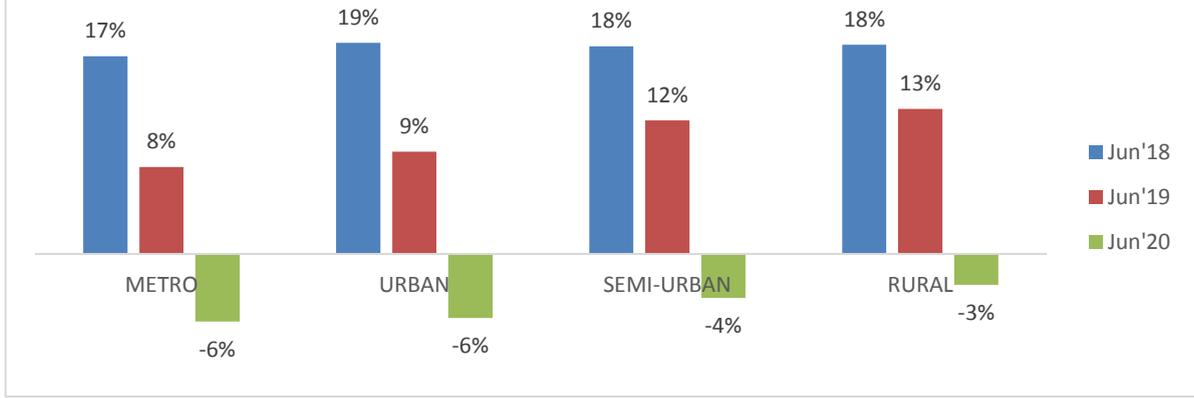
* বাণিজ্যিক ঋণ সত্তার স্তরে একীভূত ঋণ বহিঃপ্রকাশের ভিত্তিতে শ্রেণিবদ্ধ, খুব ছোট: <10 লক্ষ; সূক্ষ্ম1 (মাইক্রো1): 10 লক্ষ - 50 লক্ষ; সূক্ষ্ম2 (মাইক্রো2): 50 লক্ষ - 1 কোটি; ক্ষুদ্র: ≥1 কোটি <10 কোটি; মধ্যম1 (Medium1): ≥10 কোটি <25 কোটি; মধ্যম2 (Medium2): ≥25 কোটি <50 কোটি; বৃহৎ ≥ 50 কোটি। সূক্ষ্ম বিভাগে খুব ছোট, সূক্ষ্ম1 এবং সূক্ষ্ম2 বিভাগগুলি রয়েছে এবং মধ্যম বিভাগে মধ্যম1 এবং মধ্যম2 অন্তর্ভুক্ত রয়েছে



ভূগোল: এমএসএমই ঋণে ক্রেডিট বৃদ্ধি

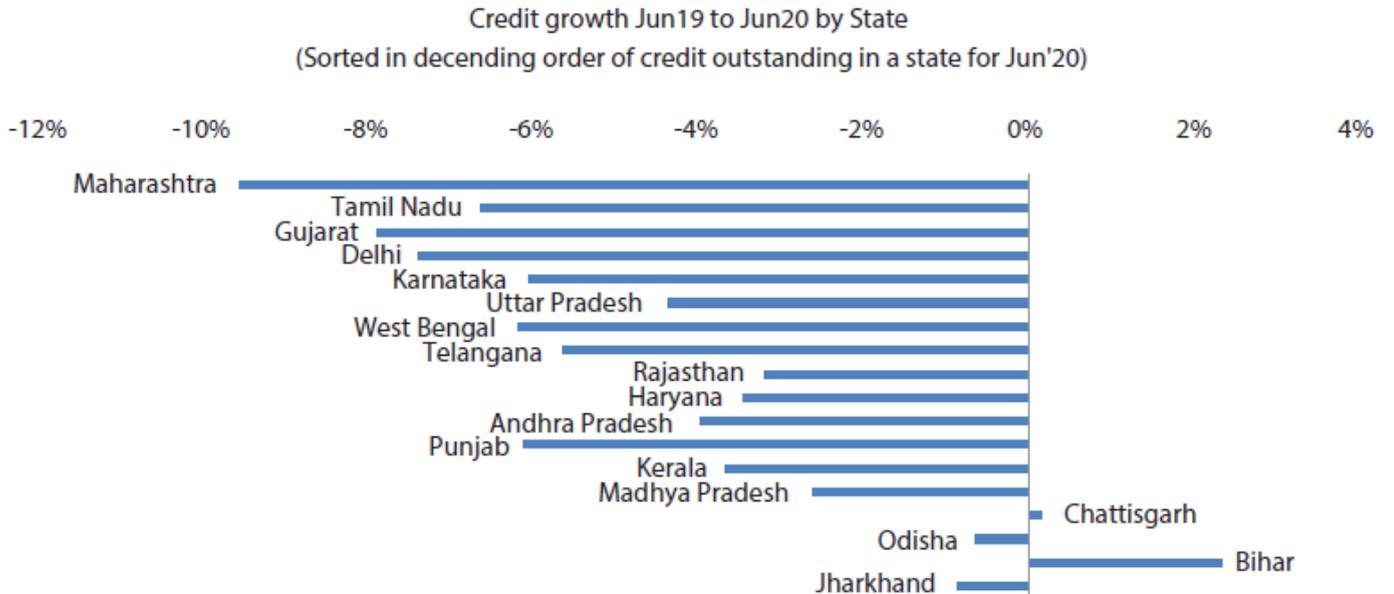
এমএসএমই ঋণ বকেয়াতে বৃদ্ধির হার সমস্ত অঞ্চলজুড়ে সংকুচিত হয়েছে। মেট্রো এবং শহুরে অঞ্চলে ঋণের তীব্র হ্রাস লক্ষ্য করা যায়। মেট্রো এবং শহুরে অঞ্চলের তুলনায় কম হারে গ্রামীণ ও আধা-শহুরে অঞ্চলগুলিতেও বৃদ্ধি হ্রাস পেয়েছে।

প্রদর্শন 2: রাজ্য ভিত্তিক এমএসএমই তে বছরের পর বছর ঋণের বৃদ্ধি



রাজ্য ভিত্তিক এমএসএমই পোর্টফোলিও বৃদ্ধি সূচিত করে যে ঋণের বকেয়া বেশিরভাগ রাজ্যে সংকুচিত হয়েছে। শীর্ষ 18 রাজ্যগুলির এমএসএমই ঋণের বকেয়া ক্রমানুসারে চিত্রিত করা হয়েছে। গুজরাটের পরে মহারাষ্ট্রের বৃদ্ধি সবচেয়ে বেশি হ্রাস পেয়েছে। যেখানে ছত্তিশগড় ও বিহার এমএসএমই পোর্টফোলিওতে সামান্য বৃদ্ধি অনুভব করেছে।

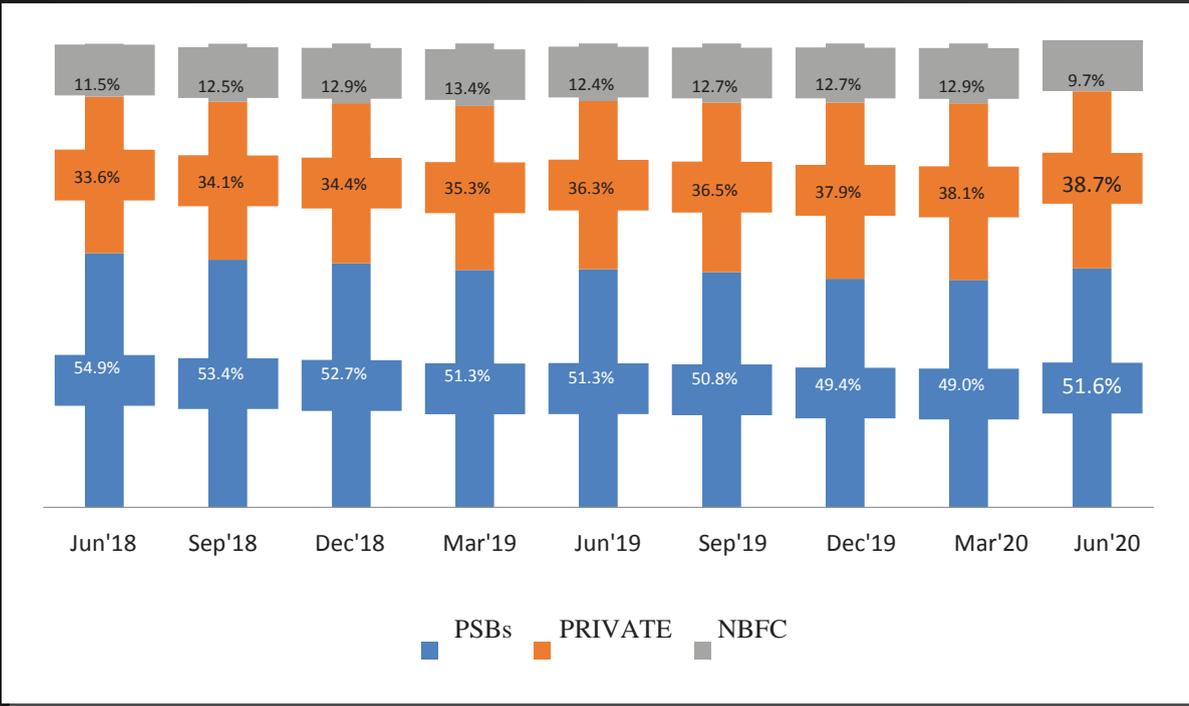
প্রদর্শন 3: রাজ্য ভিত্তিক এমএসএমই তে বছরের পর বছর ঋণের বৃদ্ধি



এমএসএমই ঋণ বাজার শেয়ার: এনবিএফসি বাজার শেয়ার হারাচ্ছে

পাবলিক সেক্টর ব্যাংকগুলি (পিএসবি) ঐতিহ্যগতভাবে এমএসএমই খাতে প্রভাবশালী ঋণদানকারী হিসাবে রয়েছে। তবে গত কয়েক বছর ধরে সাধারণ প্রবণতা হল বেসরকারী ব্যাংক এবং এনবিএফসিরা এমএসএমই খাতের বৃহত্তর অংশ অর্জনে পিএসবিগুলির সাথে দৃঢ় প্রতিযোগিতা করেছে। তবে, কোভিড-19 মহামারী এবং সরকার ঘোষিত উদ্দীপ্ত প্যাকেজের কারণে দেশব্যাপী লকডাউনের পরে সেই প্রবণতা পরিবর্তিত হয়েছে। পিএসবিরা বাজার শেয়ার পুনরায় ফিরে পেয়েছে- মার্চ 20-তে 49.0% থেকে জুন 20-তে 51.6%। বেসরকারী ব্যাংকগুলি তাদের বাজার শেয়ারও প্রসারিত করে চলেছে। তবে এনবিএফসিগুলি তাদের পোর্টফোলিওর ঋণ বকেয়ার ক্ষেত্রে তুলনামূলকভাবে তীব্র হ্রাস লক্ষ্য করেছে, যার ফলে তাদের এমএসএমই ঋণ শিল্পে বাজার শেয়ার হ্রাস পেয়েছে।

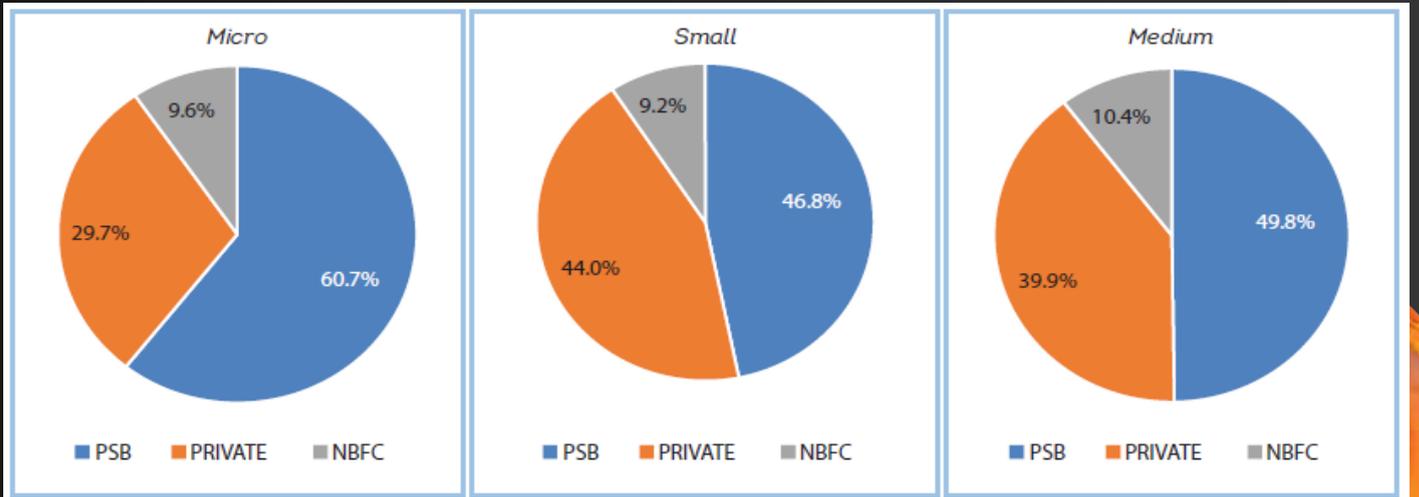
প্রদর্শন 4: এমএসএমইতে 2 বছরেরও বেশি সময় ধরে ঋণদাতাদের আনুপাতিক শেয়ার



* অন্যান্য ঋণদাতা যারা বাজার শেয়ার বিশ্লেষণে বাদ পড়েছেন।

এমএসএমই উপ-বিভাগগুলিতে ঋণদাতাদের শেয়ার: সূক্ষ্ম বিভাগে ঋণগ্রহীতাদের ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে পিএসবিগুলি প্রভাবশালী অবদানকারী হিসাবে অবিরত রয়েছে, এই বিভাগে এদের প্রায় 60% শেয়ার রয়েছে। মাইক্রো এন্টারপ্রাইজগুলির আর্থিক অন্তর্ভুক্তকরণে পিএসবিগুলি গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করেছে। ক্ষুদ্র ঋণগ্রহীতাদের পিএসবি এবং বেসরকারী ব্যাংকের শেয়ার হল যথাক্রমে 47% এবং 44%। মধ্যম বিভাগে, বৃহত্তর টিকিটের আকারে এমএসএমই ঋণ রয়েছে, আবার মূলত পিএসবিগুলি দ্বারা এটির আধিপত্য রয়েছে।

প্রদর্শন 5: জুন 20 সালের হিসাবে এমএসএমই বিভাগগুলিতে ঋণদানকারীদের শেয়ার



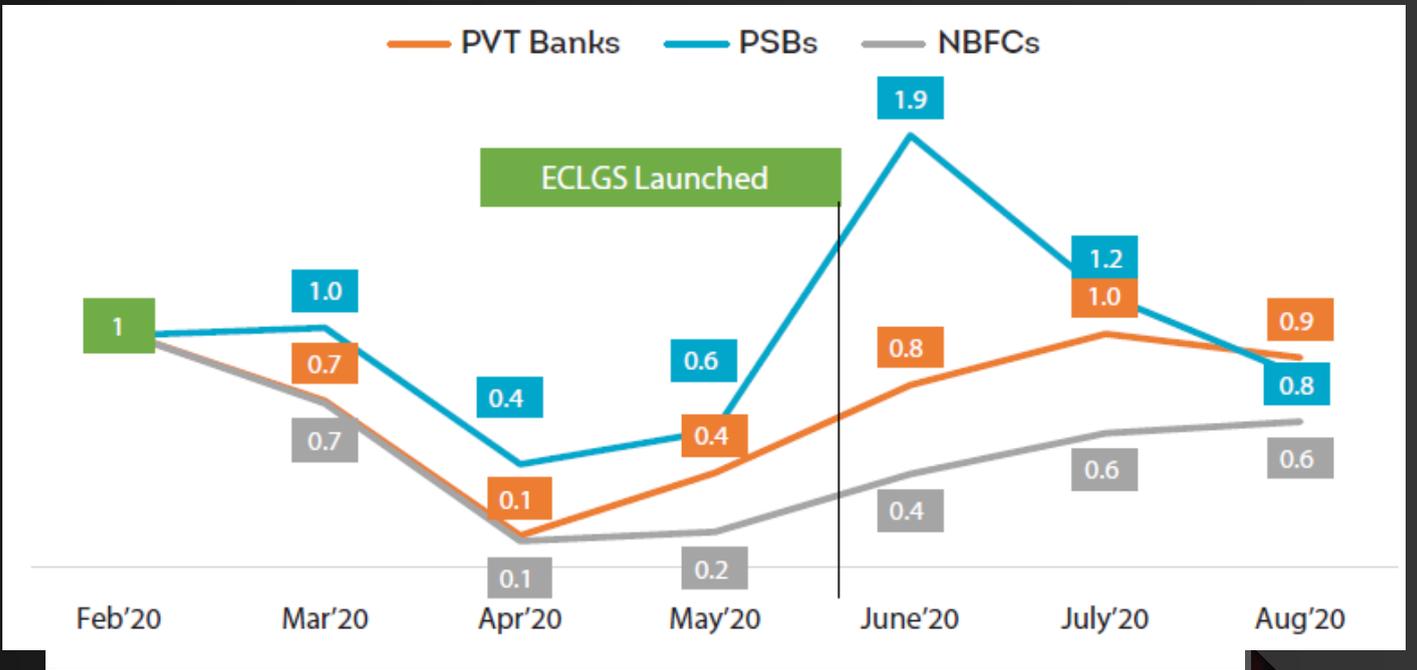
এমএসএমই ঋণদানের উপর জরুরী ক্রেডিট লাইন গ্যারান্টি স্কিমের (ইসিএলজিএস) প্রভাব

ভারত সরকার কর্তৃক প্রবর্তিত আত্মনির্ভর ভারত উদ্যোগের মধ্যে এমএসএমই বিভাগে পুনরুত্থানকে বাড়াতে বেশ কয়েকটি হস্তক্ষেপ অন্তর্ভুক্ত ছিল। হস্তক্ষেপের মধ্যে এমএসএমইগুলিকে তহবিলের মাধ্যমে ইকুইটি আদান প্রদান, স্ট্রেস এমএসএমইগুলির জন্য অধীনতর ঋণ, টার্নওভার এবং বিনিয়োগের উপর ভিত্তি করে এমএসএমই এর পরিভাষা, সরকার এবং পিএসইউদের 45 দিনের মধ্যে এমএসএমই পাওনা সাফ করার বিধান এবং এমএসএমইগুলিকে গ্যারান্টিযুক্ত জরুরী ঋণ প্রদানের বিষয় অন্তর্ভুক্ত ছিল। সমস্ত হস্তক্ষেপের মধ্যে, এমএসএমই ঋণদান ইকোসিস্টেম, জরুরিকালীন ঋণের গ্যারান্টিযুক্ত প্রকল্প (ইসিএলজিএস) ব্যবহার করে। ইসিএলজিএস সম্পর্কিত সর্বশেষ তথ্য এবং অপারেটিং গাইডলাইনগুলি এই ওয়েবসাইটে eclgs.com এ পাওয়া যাবে। ইসিএলজিএসের মূল হাইলাইটগুলি হ'ল:

1. এটি এমএসএমই ঋণদানের প্রথমে যা ₹ 3 লক্ষ কোটি / 31 অক্টোবর পর্যন্ত ঋণের গ্যারান্টি প্রদান করে
2. এমএসএমই, 29 শে ফেব্রুয়ারী, 2020 সালে 50 কোটি টাকা পর্যন্ত সমস্ত ঋণদাতাকে সম্মিলিত বকেয়া ঋণ এবং আর্থিক বর্ষ 2019-20 এর জন্য 250 কোটি টাকা পর্যন্ত বার্ষিক টার্নওভারের যোগ্য বলে বিবেচিত হয়।
3. এই প্রকল্পের অধীনে যোগ্য হওয়ার জন্য 29 শে ফেব্রুয়ারী, 2020 পর্যন্ত ঋণগ্রাহকের অ্যাকাউন্টগুলি 60 দিনের চেয়ে কম বা তার সমতুল্য হওয়া উচিত অর্থাৎ যে সমস্ত ঋণ গ্রাহক 29 শে ফেব্রুয়ারী 2020 এর হিসাবে কোনও ঋণদাতার দ্বারা এসএমএ 2 বা এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ হয়নি, তারা এই প্রকল্পের জন্য যোগ্য।
4. এমএসএমইগুলি 29 শে ফেব্রুয়ারী, 2020 তারিখে 50 কোটি টাকা পর্যন্ত তাদের মোট বকেয়া ঋণের 20% যোগ্য, ঋণগ্রহীতা সমস্ত বিষয়ে যোগ্যতার মানদণ্ড পূরণ করে।

মে 20 তে আত্মনির্ভর ভারতের উদ্যোগ ঘোষিত হয়েছিল এবং ইসিএলজিএস পরিচালনার নির্দেশিকা জারি করা হয়েছিল। এমএসএমই ঋণদানের ক্ষেত্রে ইসিএলজিএসের প্রভাব জুন 20 থেকে স্পষ্টতই দৃশ্যমান। লকডাউনের সময় ঋণদাতাদের ক্রেডিট অনুসন্ধানের সংখ্যা তৎক্ষণাৎ বৃদ্ধি পায় এবং নিম্নের তুলনায় উচ্চ স্তরে স্থায়ী থাকে।

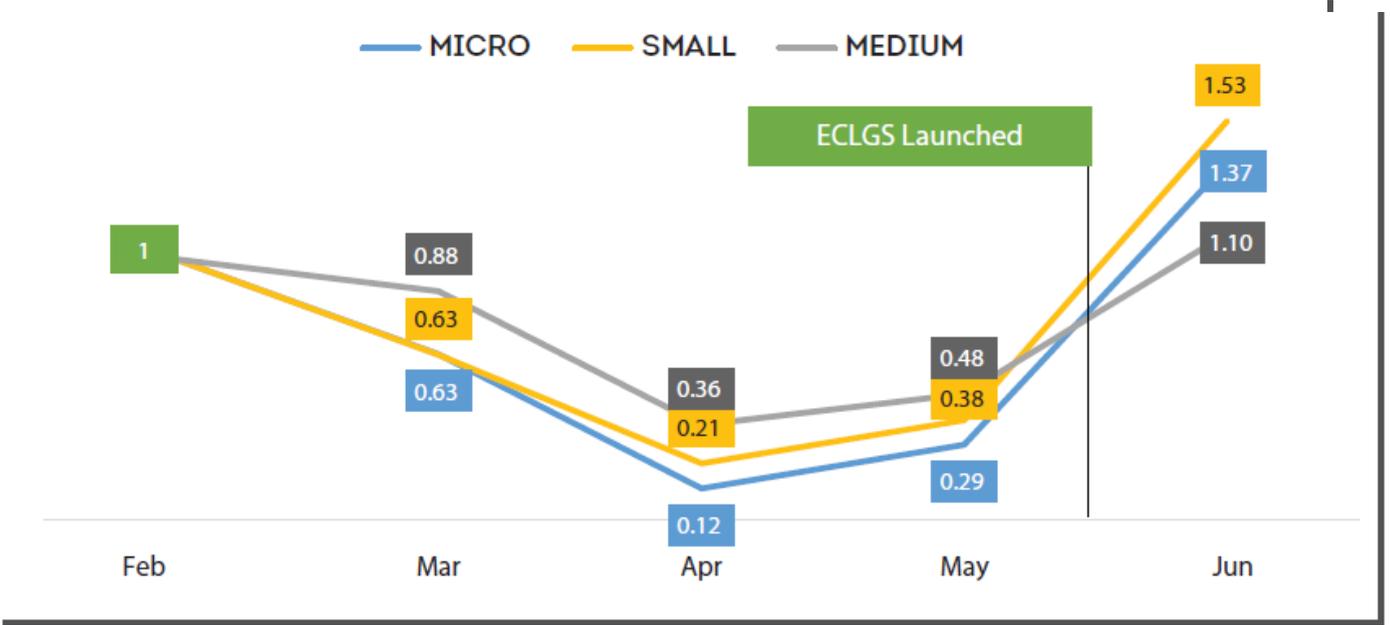
প্রদর্শন 6: ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত ঋণদানকারী গোষ্ঠী অনুসারে বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধানের সংখ্যা মাসে মাসে পরিবর্তিত হয়



ফেব্রুয়ারী 20 এর অনুসন্ধানগুলি 1 এ সূচিত হয়। লকডাউন পর্যায়ে, সমস্ত ঋণদানকারী গোষ্ঠীতে অনুসন্ধানগুলি প্রভাবিত হয়েছিল। তবে লকডাউন পর্বে পিএসবিগুলি তুলনামূলকভাবে কম প্রভাবিত হয়েছিল। ইসিএলজিএস চালু হওয়ার পরে, পিএসবিগুলি প্রথমে এই প্রকল্পটিতে প্রতিক্রিয়া জানিয়েছিল এবং জুন 20-তে তাদের ঋণ বিষয়ক অনুসন্ধানগুলির মাত্রা ফেব্রুয়ারীর তুলনায় 1.9 গুণ বৃদ্ধি পেয়েছিল। জুলাই 20 এর অনুসন্ধান মাত্রার সাথে ফেব্রুয়ারীর মাত্রা একই স্তরে ফিরে আসার সাথে প্রাইভেট ব্যাংকগুলির ঋণ অনুসন্ধান ধীরে ধীরে বৃদ্ধি পেয়েছিল। এনবিএফসিগুলিও ধীরে ধীরে ইসিএলজিএসের সুবিধা নিয়েছে, তবে তারা এখনও তাদের প্রাক-কোভিড স্তর ফিরে পেতে পারেনি।

এমএসএমইগুলিতে বিতরণ করা ঋণের ক্ষেত্রেও অনুসন্ধানের প্রবণতা প্রতিফলিত হয়। সূক্ষ্ম বিভাগটি বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণের (ভলিউম) ক্ষেত্রে ক্ষুদ্র ও মধ্যম বিভাগের তুলনায় সর্বাধিক ঋণ বিতরণ দেখেছে। তবে বিতরণকৃত (মান) ঋণের পরিমাণ দ্বারা জুন 20 তে বিতরণটি ক্ষুদ্র বিভাগের জন্য সর্বাধিক হয়।

প্রদর্শন 7: এমএসএমই উপ-বিভাগে মাসের পর মাস বিতরণকৃত ঋণের (মূল্য অনুসারে) ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত সূচীকৃত করা হয়েছে

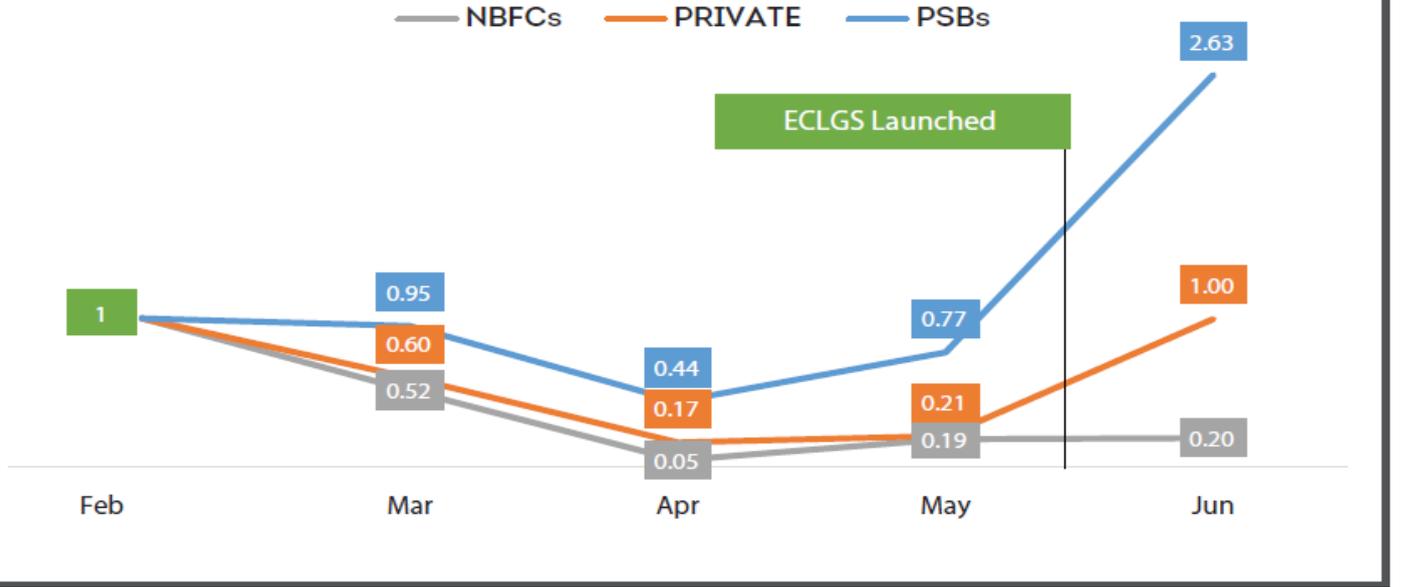


ইসিএলজিএসে 20% ক্যাপিংয়ের কারণে ফেব্রুয়ারি 20 তে বিতরণকৃত গড় ঋণের পরিমাণ, জুন 20 তে বিতরণকৃত গড় ঋণের পরিমাণের তুলনায় অনেকটাই কম। তবে, এই ক্যাপিং সত্ত্বেও এমএসএমই এর সমস্ত উপ-বিভাগে বিতরণকৃত মোট ঋণের পরিমাণ, ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় জুন 20 তে বেশি রয়েছে।

তবে বিতরণ করা ঋণের পরিমাণের প্রবণতা ঋণদানকারী গোষ্ঠীগুলিতে সমান নয়। ঋণ অনুসন্ধানের সংখ্যার মতোই, পিএসবিগুলিতে ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় জুন 20 তে ঋণ বিতরণের পরিমাণ উল্লেখযোগ্যভাবে 2.63 গুণ বৃদ্ধি পেয়েছে। বেসরকারী ব্যাংকগুলি ফেব্রুয়ারী 20 থেকে তাদের পূর্ববর্তী বিতরণের পরিমাণের পর্যায়ে ফিরে এসেছে। এনবিএফসি, ফেব্রুয়ারি 20 এর বিতরণের পরিমাণের তুলনায় জুন 20 তে কেবল 0.2 গুণ পর্যন্ত ফিরে আসতে সক্ষম হয়েছে। তবে, আমরা আশা করতে পারি যে এনবিএফসির বিতরণের পরিমাণ আরও উচ্চ স্তরে পৌঁছতে পারে, ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় জুন 20 তে ঋণের অনুসন্ধানগুলি 0.4 গুণ ছিল, কিন্তু জুলাই 20 এবং আগস্ট 20 তে 0.6 গুণ হয়ে যায়।

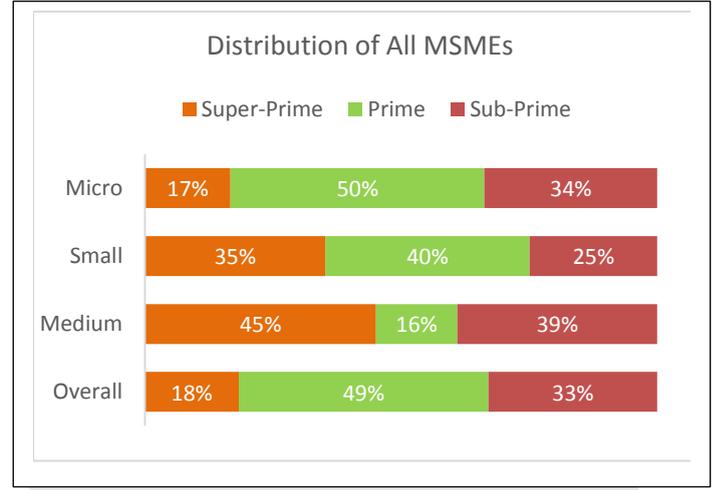
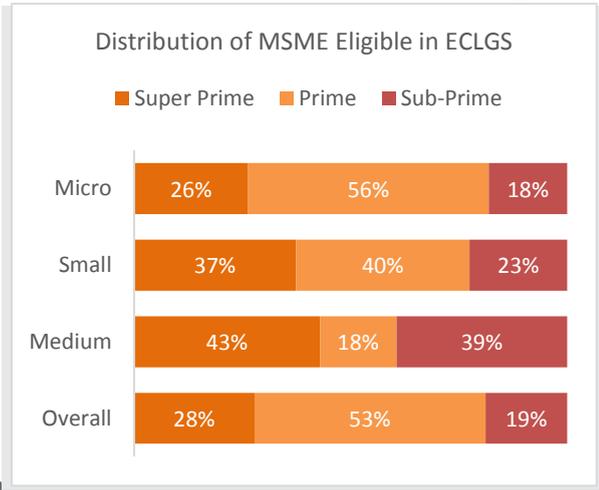


প্রদর্শন 8: ঋণদানকারী গোষ্ঠীর মাসের পর মাস বিতরণকৃত ঋণের (মূল্য অনুসারে) ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত সূচীকৃত করা হয়েছে



ঋণের ঝুঁকির দৃষ্টিকোণ থেকে, ইসিএলজিএসের অধীনে বিতরণ করা ঋণের **100%** গ্যারান্টি রয়েছে। তবে, সত্য যে **81%** যোগ্য এমএসএমই এর কাঠামোগত শক্তিশালী সিএমআর -6 বা এর থেকেও ভাল প্রকল্পের সাথে সম্পর্কিত, এটি এই প্রকল্পটিতে আরও আত্মবিশ্বাস প্রদান করে। উপ-বিভাগগুলিতে, সূক্ষ্ম বিভাগের সাথে সিএমআর -6 বা তার বেশি **82%** সংখ্যক সংস্থার বড় শেয়ার রয়েছে, যেখানে মধ্যম বিভাগের সাথে সিএমআর -6 বা তার চেয়ে ভাল সংখ্যক **61%** সংস্থার শেয়ার রয়েছে। যখন শিল্প স্তরের পোর্টফোলিও বিতরণের ক্ষেত্রে এমএসএমই সুপার-প্রাইম, প্রাইম এবং সাব-প্রাইম স্তরে যথাক্রমে **18%, 49%** এবং **33%** এ রয়েছে।

প্রদর্শন 9: ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত সিএমআর অনুযায়ী শিল্পের সমস্ত এমএসএমইগুলির জন্য এবং ইসিএলজিএসের জন্য যোগ্য ব্যক্তিদের এমএসএমইগুলির পোর্টফোলিও বিতরণ



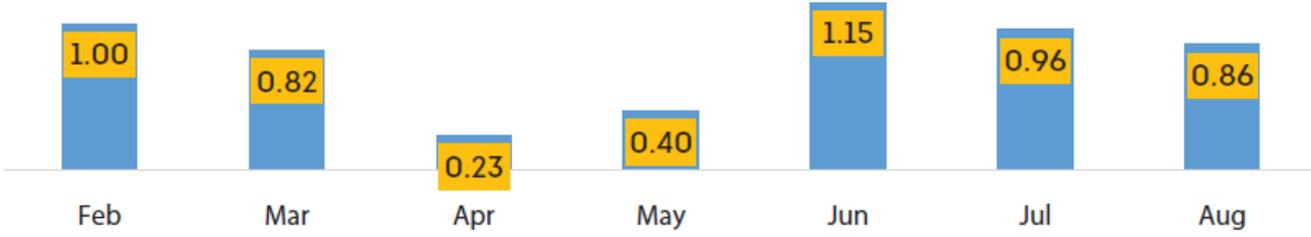
² এমএসএমইগুলি সিএমআরের উপর ভিত্তি করে সুপার প্রাইম হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ করা হয়েছে: সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3, প্রাইম: সিএমআর-4 থেকে সিএমআর-6 এবং সাব-প্রাইম: সিএমআর-7 থেকে সিএমআর-10

³ 29 শে ফেব্রুয়ারী, 2020 অনুসারে যোগ্য এমএসএমইগুলিকে বিগত 60 দিনের সমান বা কম সময়ে ₹ 50 কোটি এর চেয়ে কম বা সমান মূল্যে এমএসএমই হিসাবে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে

কোভিড সময়ে এমএসএমই এর ঋণ শিল্পে ব্যবহারিক পরিবর্তন

এমএসএমই এর ঋণদান বাস্তবসংস্থায় কোভিড অনেক ব্যবহারিক পরিবর্তন এনেছে। গ্রাহকের আচরণ, গ্রাহকের প্রোফাইল এবং ঋণদানকারীদের প্রতিক্রিয়ার ফলে বিকশিত পরিস্থিতিতে এমএসএমই এর ঋণদানের গতিশীলতায় পরিবর্তন এসেছে। এপ্রিল 20 এবং মে 20 তে ঋণ অনুসন্ধান, দেশব্যাপী লকডাউনের প্রভাব দৃশ্যমান। তবে, ইসিএলজিএস প্রকল্পের উদ্দীপ্ত প্যাকেজ অনুসন্ধানগুলিকে প্রাক কোভিড স্তরে ফিরে আসতে সহায়তা করেছে। আগস্ট 20 তে করা অনুসন্ধানগুলি ফেব্রুয়ারি 20 এর তুলনায় 0.86 গুণ ছিল এবং এমএসএমই পালসের ইসিএলজিএস বিভাগে আলোচিত হয়েছে যে, জুন 20 তে পিএসবিস, জুলাই 20 তে বেসরকারী ব্যাংক এবং আগস্ট -20 তে এনবিএফসি প্রথম শীর্ষস্থানীয় স্থানান্তরকারী ছিল।

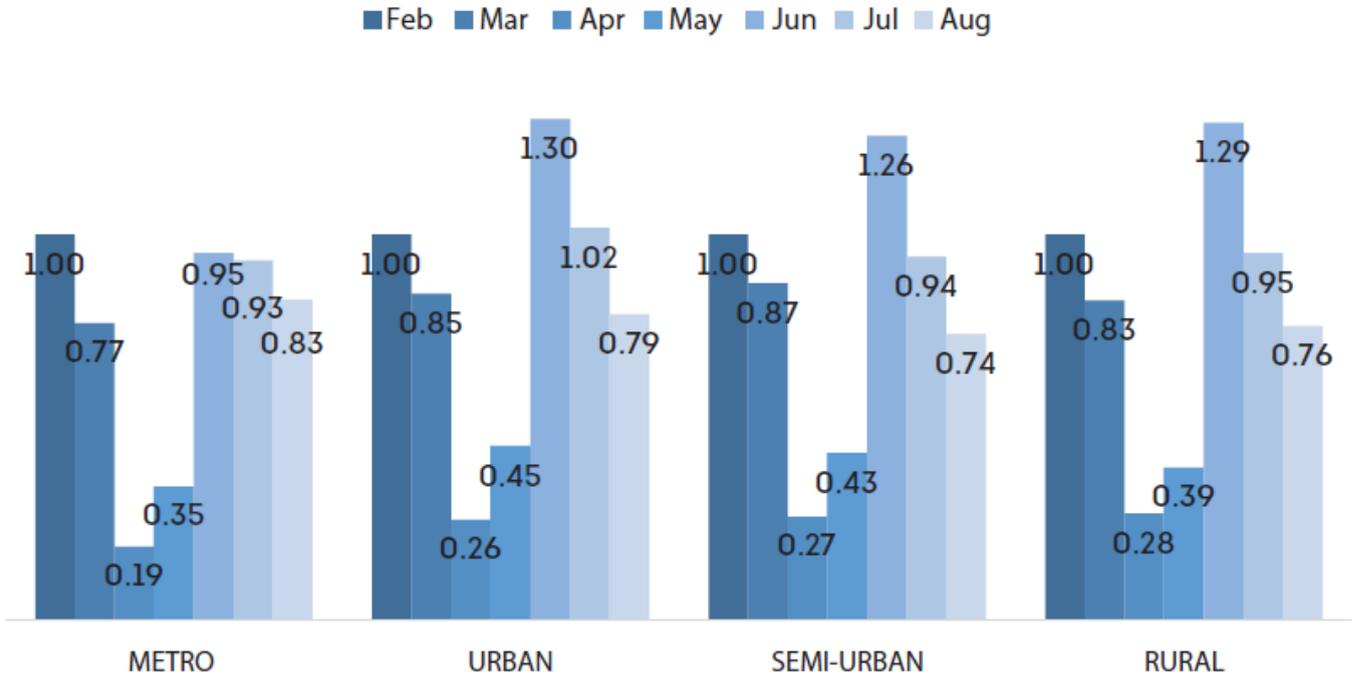
প্রদর্শন 10: ফেব্রুয়ারি 20 পর্যন্ত বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধানগুলিতে মাসের পর মাস সূচীকৃত করা হয়েছে



অঞ্চল অনুযায়ী ঋণ অনুসন্ধান

ভূগোলের আরও গভীরে দেখা গেছে যে মেট্রো শহরগুলি, এপ্রিল 20 এবং মে 20 এর মধ্যে ঋণ অনুসন্ধান সবচেয়ে বেশি প্রভাবিত হয়েছিল, তবে ইসিএলজিএস এর পরবর্তীতে তারা তুলনামূলক স্থির ঋণ অনুসন্ধানের সাথে ফিরে এসেছে। শহুরে, আধা-শহুরে এবং গ্রামীণ অঞ্চলগুলিতে এপ্রিল এবং মে 20 তে তুলনামূলকভাবে কম প্রভাব পড়েছিল কিন্তু তা তাদের প্রাক-কোভিড স্তরের তুলনায় এখনও খুব তাৎপর্যপূর্ণ। সম্ভবত এই অঞ্চলগুলিতে লকডাউনের প্রভাব কম থাকায় জুন 20 তে ইসিএলজিএস-এর পরবর্তী সময়ে শহুরে, আধা-শহুরে এবং গ্রামীণ অঞ্চলগুলিতে ঋণ অনুসন্ধান খুব তীব্র বৃদ্ধি পেয়েছে।

প্রদর্শন 11: অঞ্চলগুলি অনুসারে পূর্ব ও পোস্ট কোভিড পরিস্থিতিতে ক্রেডিট অনুসন্ধান [ফেব্রুয়ারী 20 তে অনুসন্ধানগুলি 1 এ সূচীকৃত করা হয়েছে]

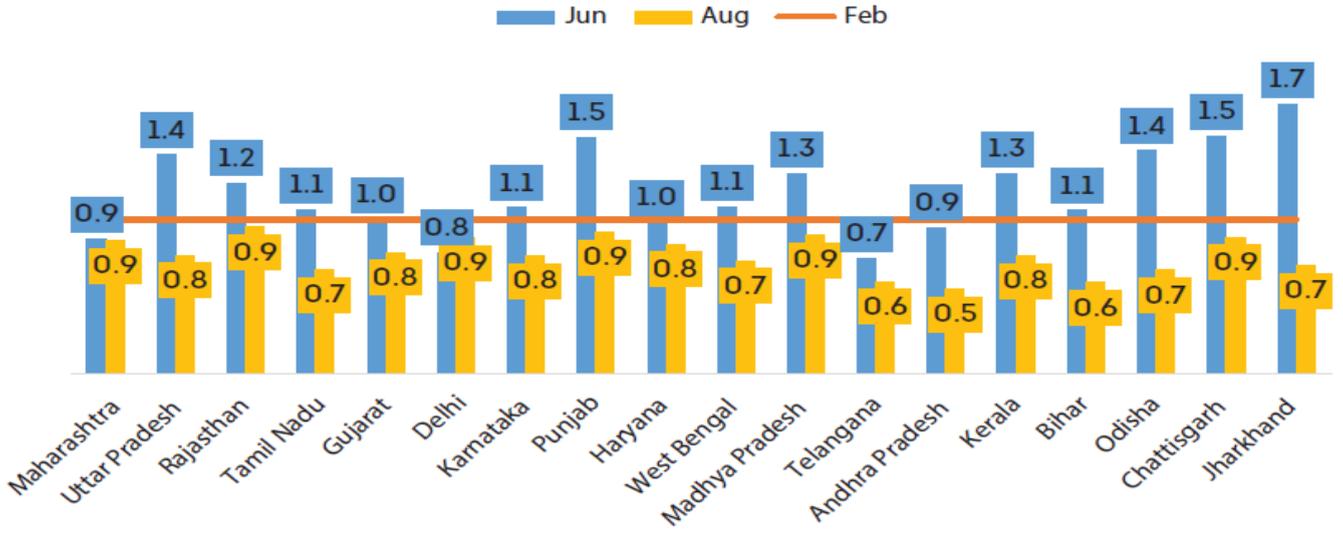


সমস্ত রাজ্যে ক্রেডিট অনুসন্ধান

ইসিএলজিএস দ্বারা পরিচালিত সামগ্রিকভাবে উচ্চ স্তরের অনুসন্ধানগুলি জুন 20 তে লক্ষ্য করা যায়, তবে মহারাষ্ট্র, দিল্লি, তেলেঙ্গানা এবং অন্ধ্র প্রদেশের মতো বৃহত্তর রাজ্যে, জুন 20 তে অনুসন্ধানের স্তর ফেব্রুয়ারী 20-এর অনুসন্ধানের তুলনায় কম ছিল। জুন 20 তে ঋণ অনুসন্ধান, উত্তর প্রদেশ, রাজস্থান, পাঞ্জাব, মধ্য প্রদেশ, কেরালা, ছত্তিশগড় এবং ঝাড়খন্ডে খুব বড় ঝাঁপ লক্ষ্য করা যায়।

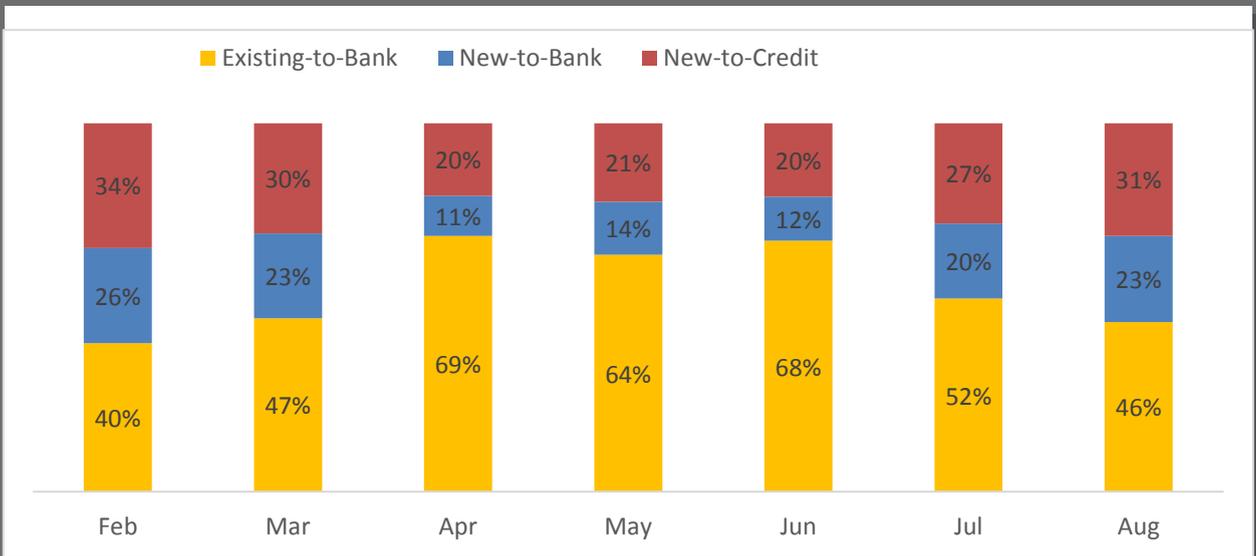
প্রদর্শন 12: পোস্ট কোভিডে 2020 এর মাসের জন্য রাজ্য দ্বারা ক্রেডিট অনুসন্ধান [ফেব্রুয়ারী 20 এর অনুসন্ধানগুলি 1 এ সূচীকৃত করা হয়েছে]

শীর্ষ 18 টি রাজ্যে, জুন 20 এবং আগস্ট 20-তে ক্রেডিট অনুসন্ধানের উত্থানের ক্রম অনুসারে নির্বাচন করা হয়েছে



ঋণদাতারা কোভিডে ক্রেডিট চাহিদার পর যেভাবে প্রতিক্রিয়া দেখিয়েছে তা বোঝার জন্য ঋণদাতাদের সাথে ঋণগ্রহীতাদের বিদ্যমান সম্পর্কের ভিত্তিতে শ্রেণিবদ্ধ করা হয়েছে। ঋণদাতাদের সাথে বিদ্যমান বাণিজ্যিক ঋণের সম্পর্কযুক্ত ঋণগ্রহীতাকে এক্সিস্টিং-টু-ব্যাংক (ইটিবি) ট্যাগ করা হয়েছিল, ঋণদাতাদের সাথে বাণিজ্যিক ঋণের কোনও সম্পর্ক নেই, তবে অন্য ঋণদাতাদের সাথে বাণিজ্যিক ঋণের সম্পর্ককে নিউ-টু-ব্যাংক (এনটিবি) ট্যাগ করা হয়েছে এবং কোনও ঋণদাতার সাথে বাণিজ্যিক ঋণের সম্পর্ক না থাকলেও তাকে নিউ-টু-ক্রেডিট (এনটিসি) ট্যাগ করা হয়। এটি সত্য যে এনটিসি ঋণগ্রহীতাদের অনুসন্ধানের শেয়ার হ্রাস পেয়েছে এবং ইটিবি ঋণগ্রহীতাদের এপ্রিল থেকে জুন 20 তে বৃদ্ধি পেয়েছে। যদিও জুলাই 20 এবং আগস্ট 20-তে এনটিসি অনুসন্ধানগুলির শেয়ার প্রায় প্রাক-কোভিড স্তরে ফিরে এসেছে। ইটিবি, এনটিবি এবং এনটিসি অনুসন্ধানের এই প্রবণতাগুলি পিএসবি, পিভিটি এবং এনবিএফসিগুলির সমস্ত ঋণদানকারী গোষ্ঠীগুলির সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ রয়েছে।

প্রদর্শন 13: ঋণগ্রহীতার ধরণ অনুসারে মাসের পর মাস ক্রেডিট অনুসন্ধান

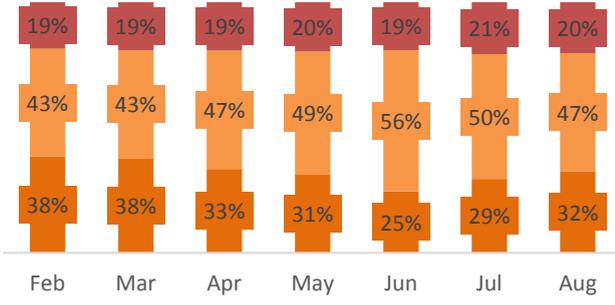


অনুসন্ধান বিষয়ে পরিবর্তিত সিএমআর বিতরণ- পিএসবি / পিভিটি / এনবিএফসি'র ঋণদানকারী অনুযায়ী স্থান বিতরণ

সিএমআর বিতরণে, কোভিড পরবর্তী সময়ে অনুসন্ধানের গতিবিধি তীব্র ছিল, কিছু পরিস্থিতিতে প্রবণতাগুলি পূর্ব-কোভিড স্তরে ফিরে এসেছিল তবে অন্যান্য পরিস্থিতিতে তাদের পরিবর্তন অবিরত থেকেছে।

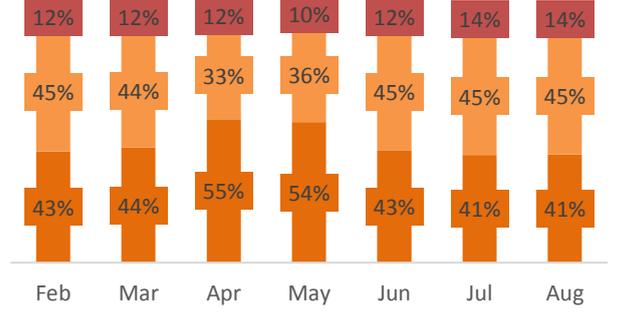
Enquiry distribution : PSBs

CMR 1-3 CMR 4-6 CMR 7-10



Enquiry distribution: Private

CMR 1-3 CMR 4-6 CMR 7-10

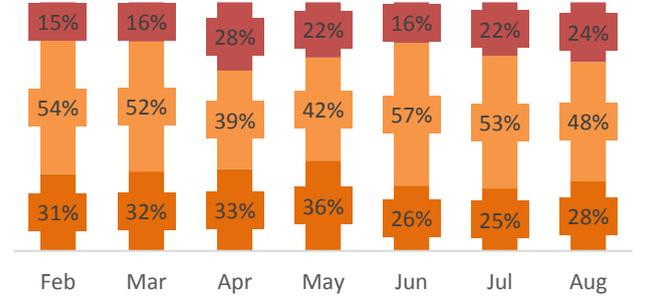


পিএসবি গুলির দ্বারা সম্পন্ন পোস্ট কোভিড ক্রেডিট অনুসন্ধানগুলি, সিএমআর 4-6 এবং সিএমআর 1-3 এর কম অনুসন্ধানগুলি প্রাক-কোভিডের তুলনায় বেশি দেখায়। প্রবণতা ধীরে ধীরে প্রাক কোভিড স্তরের দিকে সরে গিয়েছে, তবে এটি এখনও পুরোপুরি সাজানো হয়নি।

বেসরকারী ব্যাংকের ক্ষেত্রে জুলাই 20 এবং অগাস্ট 20 এর অনুসন্ধানের বিতরণটি পূর্ব কোভিড স্তরে প্রসারিত হয়েছে তবে এখনও সিএমআর 7-10 অনুসন্ধানে প্রান্তিক বৃদ্ধি পেয়েছে।

Enquiry distribution: NBFC

CMR 1-3 CMR 4-6 CMR 7-10

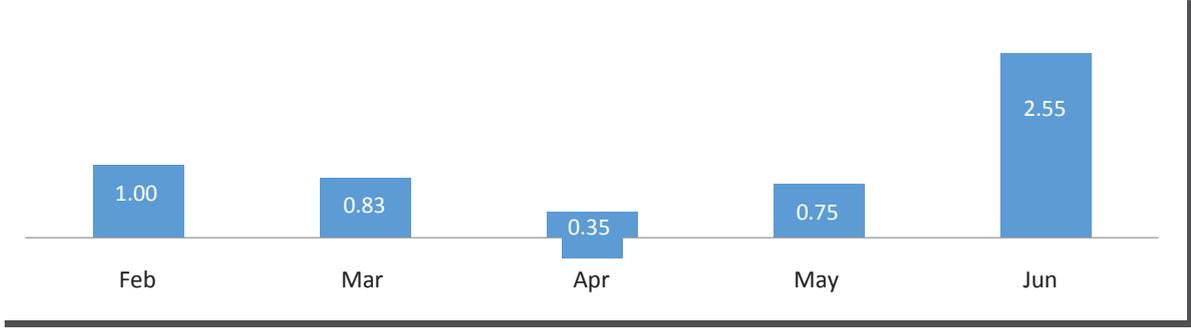


ঋণের উৎস: প্রাক ও পোস্ট কোভিড

প্রদর্শনী -1 থেকে এটি স্পষ্ট হয়ে যায় যে ঋণের বৃদ্ধি ধীরে ধীরে কমিয়ে দেওয়ার লক্ষ্যগুলি প্রাক-কোভিডেই দেখতে পাওয়া যায় এবং এমনকি কোভিডের প্রাদুর্ভাবের কারণে পুনরুদ্ধার প্রক্রিয়াটিকে আরও প্রভাবিত করে এবং এতে ঋণ প্রবাহ আরও সংকুচিত হয়ে যায়। এর থেকে উত্তরণের জন্য সরকার এবং নিয়ন্ত্রকরা তারল্য বাড়ানোর জন্য এবং ব্যবসায়ের নগদ প্রবাহ নিশ্চিত করার জন্য একটি অর্থনৈতিক উদ্দীপ্ত প্যাকেজ প্রদান করার প্রতিক্রিয়া জানিয়েছেন। এমএসএমই বিভাগে এপ্রিল 20 এর অ্যাকাউন্টে বিতরণকারীর সংখ্যা খুব কম ছিল তবে জুন 20 থেকে তারা ক্রেডিট ক্রিয়াকলাপটি গ্রহণ করেছে।

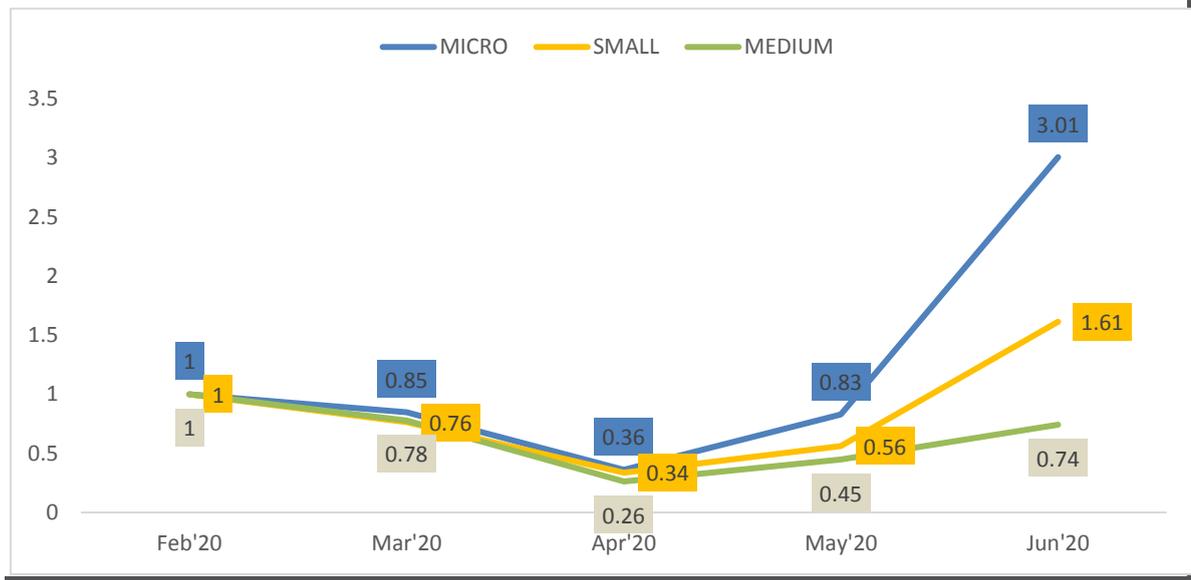
এমএসএমইগুলিতে ঋণ সরবরাহের উপর কোভিডের প্রভাব বোঝার জন্য, ফেব্রুয়ারি 20 তে এমএসএমই সত্তাগুলিতে বিতরণকৃত সংখ্যা 1-এ সূচিত হয়েছে। এপ্রিল 20 তে, যখন লকডাউন আরোপিত হয়েছিল, তখন ফেব্রুয়ারি 20-এর প্রাক-কোভিড বিতরণগুলি 0.35 গুণ হ্রাস পায় এবং জুন 20 তে তা উল্লেখযোগ্যভাবে 2.55 গুণ বৃদ্ধি পায়।

প্রদর্শন 15: ফেব্রুয়ারি 20 পর্যন্ত ক্রেডিট বিতরণে (মাত্রা দ্বারা) মাসের পর মাস সূচীকৃত করা হয়েছে



ক্ষুদ্র বিভাগের পরে সূক্ষ্ম বিভাগে সর্বাধিক সংখ্যক ঋণ বিতরণ লক্ষ্য করা যায়। মধ্যম বিভাগে বিতরণগুলি এখনও মাত্রার শর্তসাপেক্ষে প্রাক-কোভিড স্তরে পুনরুদ্ধার করতে পারেনি

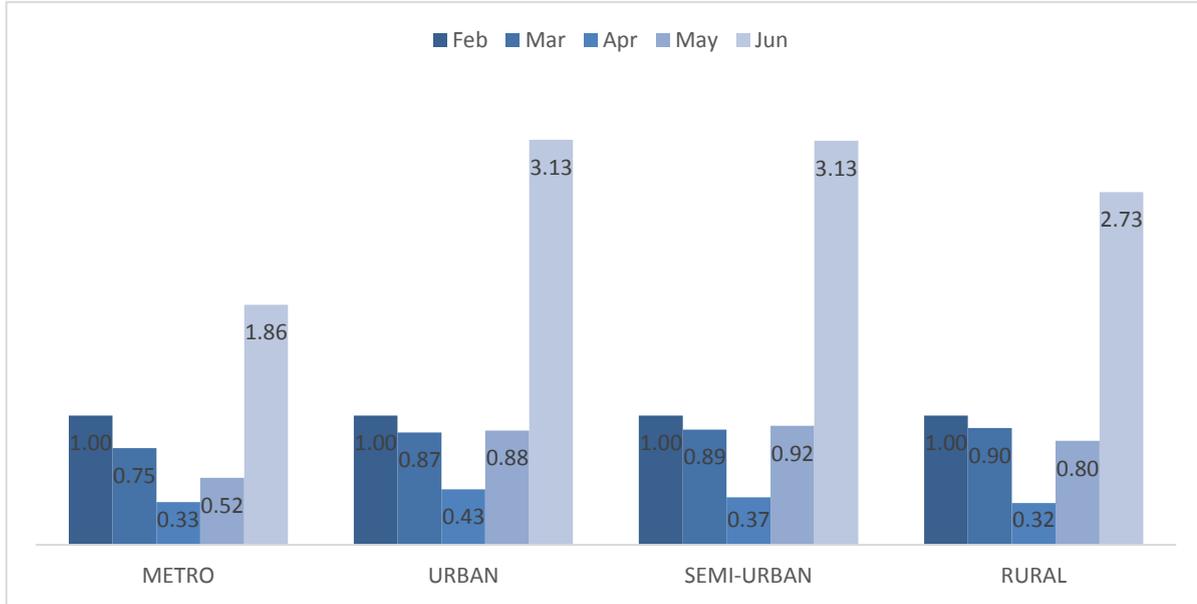
প্রদর্শন 16: ফেব্রুয়ারি 20 ক্রেডিট বিতরণ (মাত্রা দ্বারা) মাসের পর মাস বিভাগগুলিতে সূচীকৃত করা হয়েছে



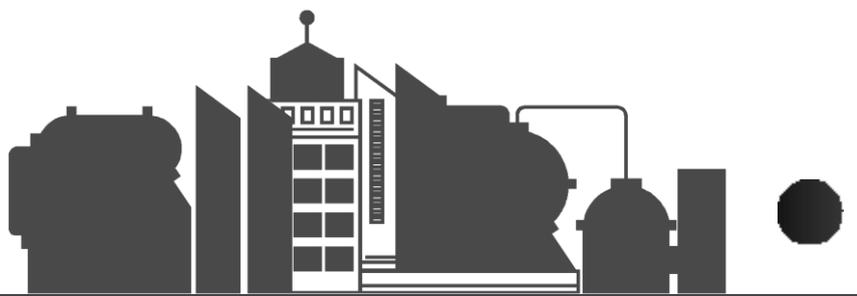
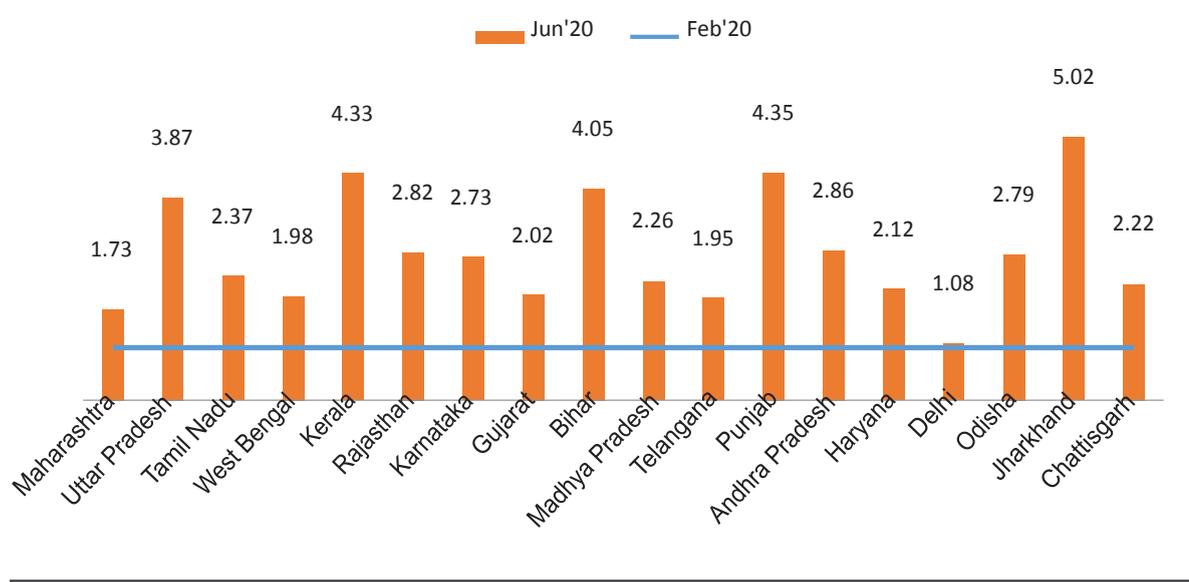
ভূগোল দ্বারা বিতরণ:

ভূগোলের আরও গভীরে দেখলে দেখা যাবে, জুন 20 তে প্রবণতাগুলি শহুরে, আধা-শহুরে এবং গ্রামীণ অঞ্চলগুলিতে ঋণ বিষয়ক অনুসন্ধানের মাত্রা মেট্রো অঞ্চলের তুলনায় তীব্র বৃদ্ধি পায়। তবে, নেট ইফেক্টে সমস্ত বাজারগুলি ইসিএলজিএস হস্তক্ষেপে উপকৃত হয়েছে।

প্রদর্শন 17: অঞ্চল অনুসারে মাসের পর মাস ঋণ বিতরণ (মাত্রা দ্বারা) [ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত বিতরণ 1 এ সূচীকৃত করা হয়েছে]

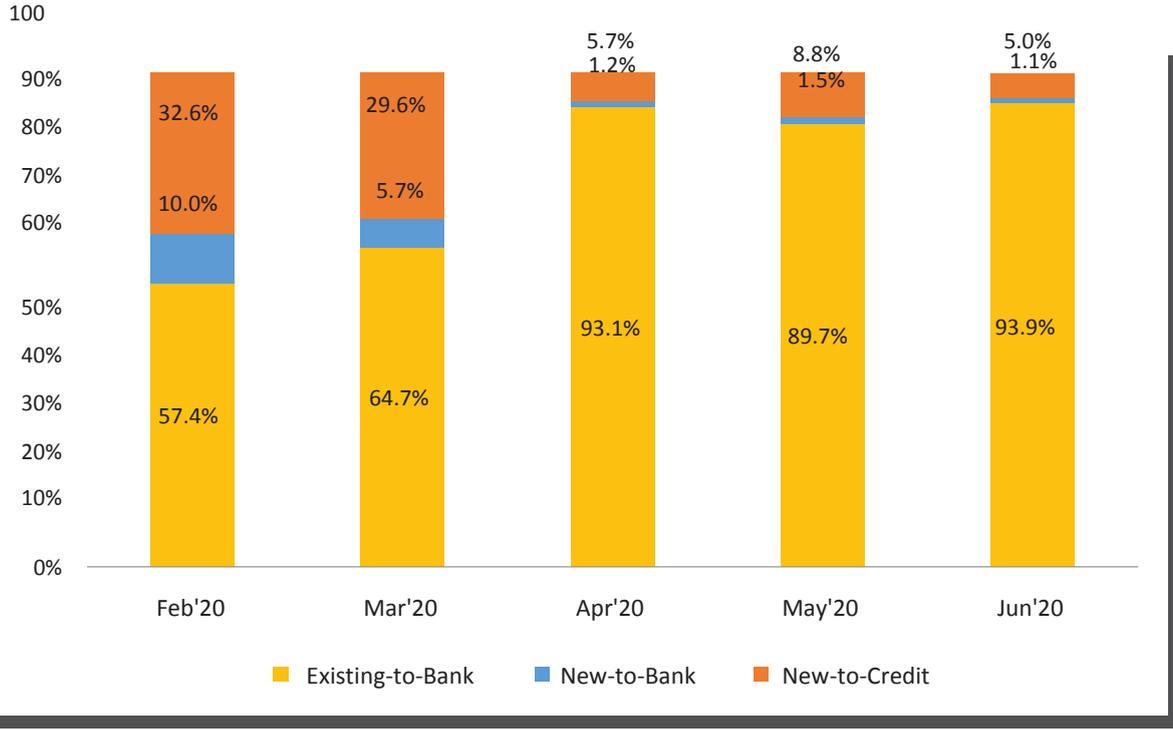


প্রদর্শন 18: রাজ্য অনুসারে মাসের পর মাস ঋণ বিতরণ (মাত্রা দ্বারা) [ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত বিতরণ 1 এ সূচীকৃত করা হয়েছে]



ঋণ গ্রহীতাদের ঋণ সরবরাহের ক্ষেত্রে ঋণদানকারীরা যেভাবে প্রতিক্রিয়া দেখিয়েছে তা বোঝার জন্য, নিউ-টু-ব্যাঙ্ক (এনটিবি), এক্সিস্টিং-টু-ব্যাঙ্ক (ইটিবি) এবং নিউ-টু-ক্রেডিট (এনটিসি) জুড়ে বিতরণের শেয়ার লক্ষ্য করা গিয়েছে। দেখা যায় যে প্রাক-কোভিড সময়ে ইটিবি ঋণগ্রহীতাদের কাছে বিতরণের অনুপাতটি সর্বোচ্চ ছিল, এবং জুন 20 পর্যন্ত কোভিড-পরবর্তী সময়ে তা বেশ প্রভাবশালী অবস্থান নিয়েছে। যেখানে এনটিবি এবং এনটিসির ঋণ বিতরণ কমেছে। যদিও এটি লক্ষ্য করার মতো গুরুত্বপূর্ণ যে জুলাই 20 এবং অগাস্ট -20 এর অনুসন্ধানগুলি, এনটিবি এবং এনটিসির অনুসন্ধান শেয়ারে উন্নতি দেখিয়েছে, তাই আমরা বিতরণেও তাদের শেয়ারের উন্নতি আশা করতে পারি।

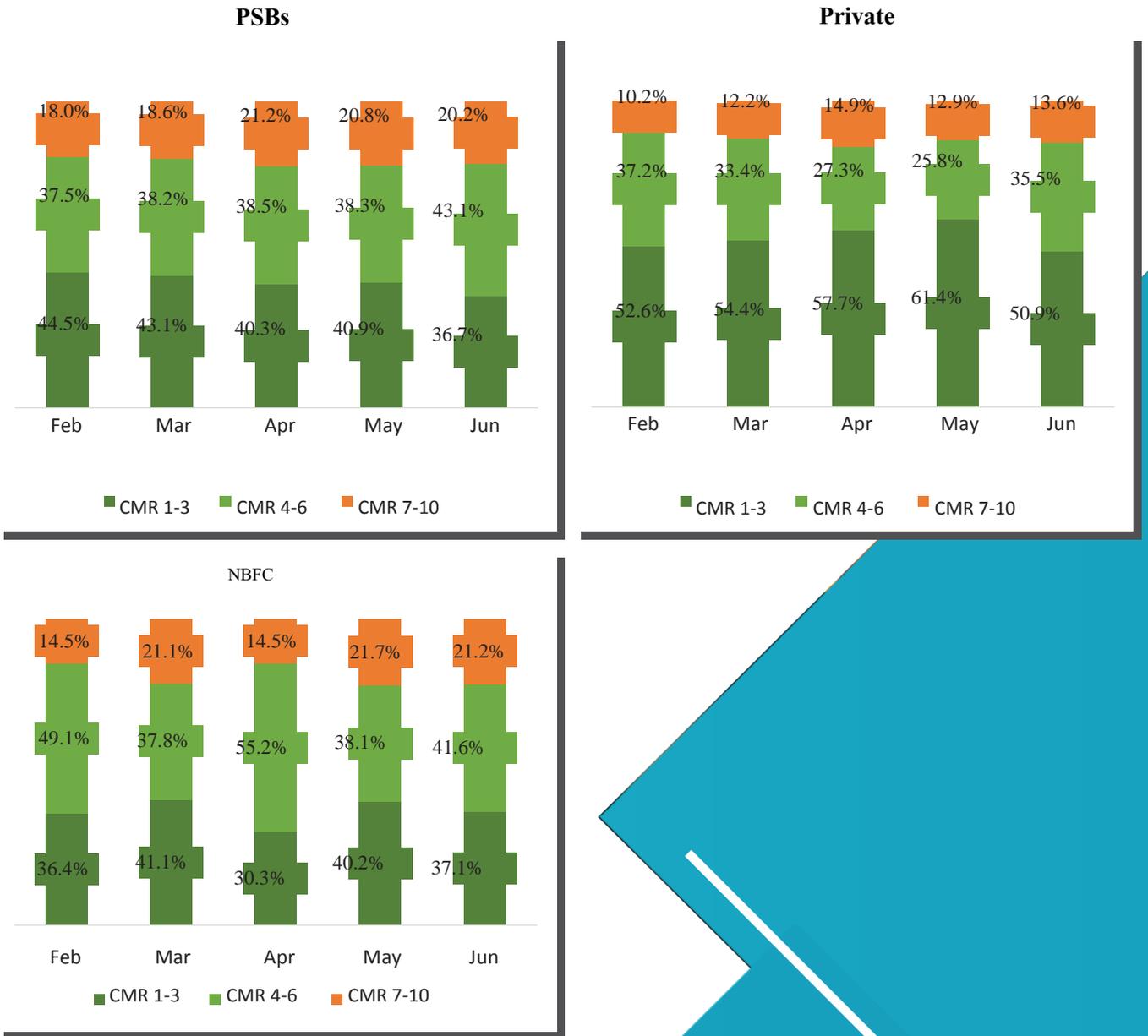
প্রদর্শন 19: ঋণগ্রহীতাদের ধরণ অনুসারে মাসের পর মাস ঋণ বিতরণ (মাত্রা দ্বারা)



পিএসবি / পিভিটি / এনবিএফসি-র ঋণদান-ভিত্তিক স্থান বিতরণে পরিবর্তিত সিএমআর বিতরণ

শিল্প পর্যায়ে, বিতরণগুলি জুন 20 তে সমস্ত ঋণদানকারী গোষ্ঠীর জন্য সিএমআর 1-3 এবং সিএমআর 4-6 বিভাগের দিকে স্থানান্তরিত হয়েছে। যদিও ইসিএলজিএসে 100% ক্রেডিট গ্যারান্টি রয়েছে, তবুও এটি ঋণদাতাদের ক্রেডিট ব্যয়কে প্রভাবিত করতে পারে না। এবং ক্রেডিট অনুসন্ধানগুলিতে দেখা গেছে আগস্ট 20 এর সিএমআর বিতরণ অপেক্ষাকৃত কম ঝুঁকির সিএমআর বিভাগগুলির দিকে এগিয়ে যাচ্ছে।

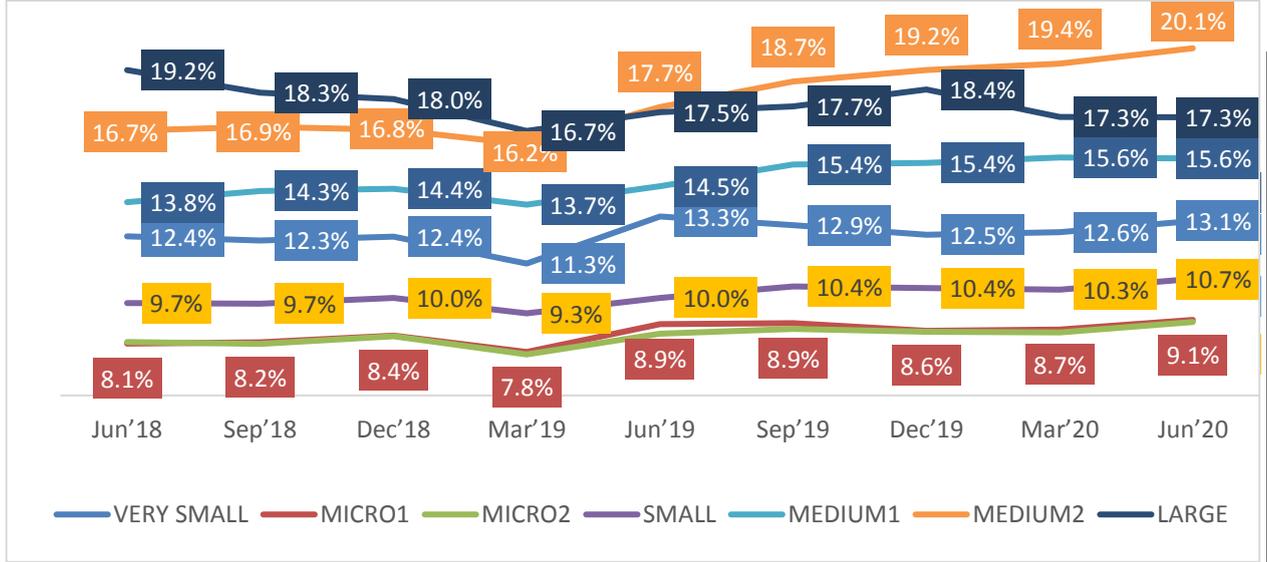
প্রদর্শন 20: সিএমআর কর্তৃক মাসের পর মাস ঋণ বিতরণ (মাত্রা)



এমএসএমই ঋণে এনপিএ ট্রেন্ডস

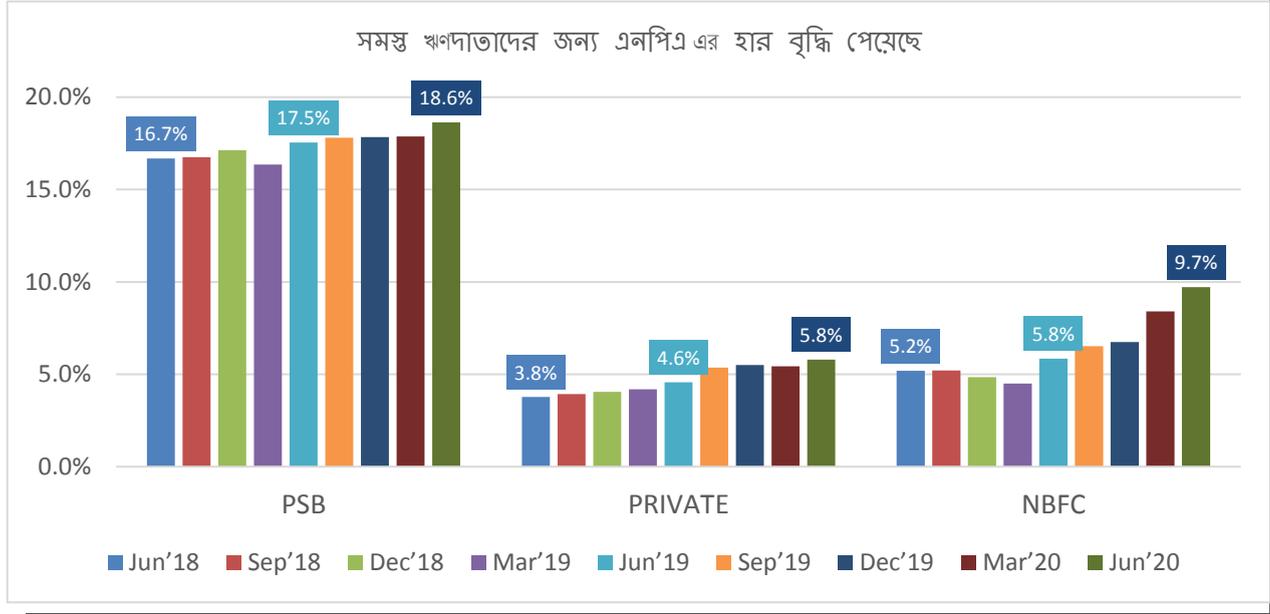
বাণিজ্যিক ঋণদানের সামগ্রিক এনপিএ হার জুন 19 এর মতো জুন 20 তে 16.1% এ স্থিতিশীল রয়েছে। মার্চ 20 এর সাথে তুলনা করা হলে, উপ-বিভাগের বেশিরভাগ ক্ষেত্রে এনপিএ হার কিছুটা বেড়েছে। এমএসএমই উপ-বিভাগের মধ্যে, বড় টিকিটের আকারের উপ-বিভাগের জন্য সাধারণত এনপিএ এর হার বেশি হয়। এই ট্রেন্ডের ব্যতিক্রম হ'ল অতি ক্ষুদ্র বিভাগ (₹ 10 লক্ষেরও কম এক্সপোজার) যা জুন 20 তে 13.1% এর বেশি এনপিএ রেট পেয়েছে।

প্রদর্শন 21: বিভাগ অনুসারে এনপিএ হার



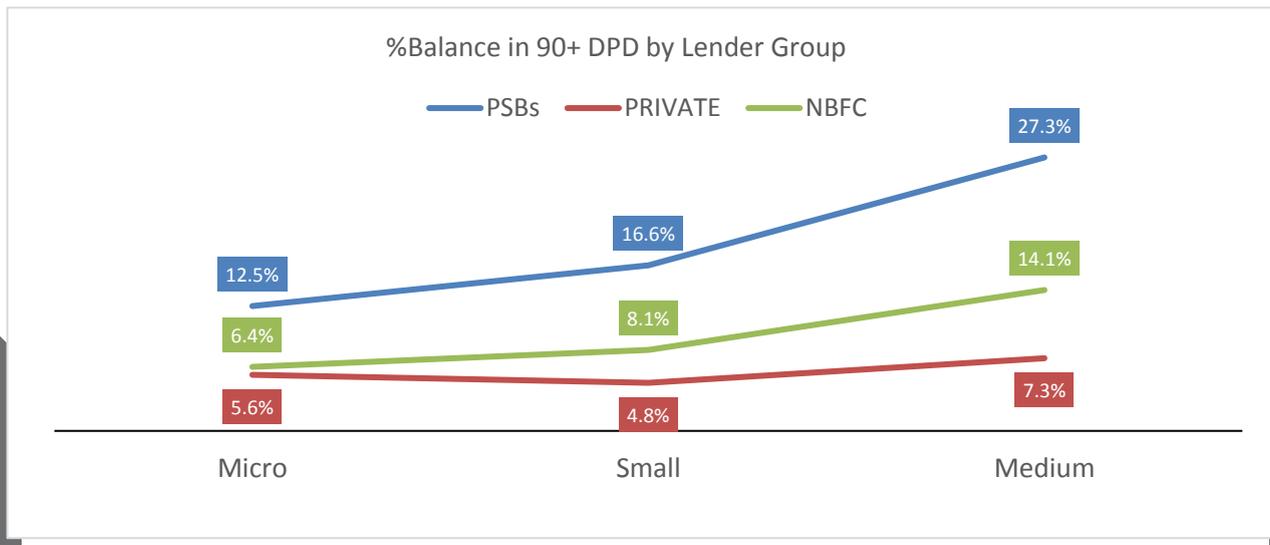
ঋণদানকারীদের এমএসএমইগুলির জন্য এনপিএ হার: এমএসএমইগুলিতে সমস্ত ঋণদাতাদের এনপিএ জুন 19 এ 11.4% থেকে জুন 20 তে 12.8% বৃদ্ধি পেয়েছে। বেসরকারী ব্যাংকগুলির এনপিএ হার জুন 19 তে 4.6% থেকে জুন 20 তে 5.8% বৃদ্ধি পেয়েছে। পিএসবিগুলির এনপিএ হার জুন 19 তে 17.5% থেকে জুন 20 তে 18.6% বৃদ্ধি পেয়েছে। তবে, এনবিএফসিএস এনপিএ হারে জুন 19 এ 5.8% থেকে জুন 20 তে 9.7% সর্বাধিক উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধি লক্ষ্য করা যায়। এনবিএফসি এনপিএ হারের তীব্র বৃদ্ধির অন্যতম কারণ হ'ল এমএসএমই এর ঋণ প্রবৃদ্ধিতে তাদের নিশ্চিত মন্দা।

প্রদর্শন 22: এমএসএমই বিভাগে ঋণদানকারী গোষ্ঠীর এনপিএ হার



ঋণদানকারী গোষ্ঠী এবং এমএসএমই উপ-বিভাগে একটি ক্রস-ট্যাব দৃষ্টিভঙ্গি দেখায় যার প্রাইভেট ব্যাংকগুলির এমনকি উপ-বিভাগ সুরেও সর্বনিম্ন এনপিএ হার রয়েছে এবং পিএসবি এর উপ-বিভাগগুলিতে সর্বোচ্চ এনপিএ হার রয়েছে। এছাড়াও, প্রবণতা হল যে এনপিএ হার বড় টিকিটের আকার সহ উপ-বিভাগগুলিতে সাধারণত বেশি হয়, এমনকি প্রতিটি ঋণদানকারী গোষ্ঠীর জন্য এটি বিস্তৃতভাবে সত্য বলে প্রমাণিত হয়েছে।

প্রদর্শন 23: জুন মাসের 20 এর জন্য এমএসএমই বিভাগগুলিতে ঋণদানকারী গোষ্ঠীর এনপিএ হার



কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমইগুলি স্থিতিশীল হতে থাকে

কোভিড -19 মহামারীটি এমএসএমইগুলির জন্য অনেক চ্যালেঞ্জ তৈরি করেছে যা প্রতিটি এমএসএমইকে কোনও না কোনভাবে প্রভাবিত করেছে। পূর্ববর্তী এমএসএমই পালসে, একটি সমীক্ষা প্রকাশিত হয়েছিল যেটি কাঠামোগত শক্তিশালী এমএসএমই কোভিড -19 মহামারী দ্বারা উদ্ভূত আসন্ন চ্যালেঞ্জগুলির মোকাবিলা করার জন্য আরও ভাল অবস্থানে রয়েছে। এবং এখন, যেমন আমরা এমএসএমইগুলির পারফরম্যান্সের প্রাথমিক লক্ষণগুলি দেখতে পাচ্ছি, এই অধ্যয়নের লক্ষ্যটি বিভিন্ন এমএসএমইগুলিতে কোভিড -19 মহামারীর প্রভাবে এসেছে। এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের উপর প্রভাব বোঝার জন্য এই অধ্যয়নে নিম্নলিখিত সময়ের স্ল্যাশটগুলি বিবেচনা করা হবে-

1. পোস্ট কোভিড: মার্চ 20 থেকে জুন 20 পর্যন্ত এই চার মাসের ব্যবধানে পারফরম্যান্সের স্ল্যাশট পরিবর্তিত হয়েছে।
2. প্রাক-কোভিড: এক বছর আগে এই সময়ে অর্থাৎ মার্চ 19 থেকে জুন 19 পর্যন্ত এই চার মাসের ব্যবধানে পারফরম্যান্সের স্ল্যাশট পরিবর্তিত হয়েছে।

এই বিশ্লেষণের জন্য ফেব্রুয়ারী 20 থেকে জুন 20 এর মধ্যে সরাসরি ঋণের সুবিধা সহ ঋণগ্রহীতাদের বিবেচনা করা হয়। পারফরম্যান্স হিসাবে উপযুক্ত ঝুঁকির প্রবণতাগুলি পর্যবেক্ষণ করে ঋণের ধরণের ভিত্তিতে এগুলিকে কিছু বিভাগে শ্রেণিবদ্ধ করা হয়েছে। কমপক্ষে একটি মেয়াদী ঋণ প্রাপ্ত এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের জন্য, পারফরম্যান্স সূচকে মিস পেমেন্ট লক্ষ্য করা যায়। মিস পেমেন্টকে ঋণ হিসাবে সংজ্ঞায়িত করা হয় যেখানে অর্থ প্রদানের প্রয়োজন ছিল, তবে সেখানে মার্চ থেকে জুনের মধ্যে অর্থ প্রদান করা হয়নি।

একইভাবে, এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের ক্ষেত্রে কমপক্ষে একটি ওভারড্রাফট / নগদ ঋণ সুবিধার পারফরম্যান্স সূচক হিসাবে বিবেচিত হয়েছে এবং ব্যবহারিক হারে রূপান্তরিত হয়েছে। প্রয়োজনীয় হার সম্পর্কিত ঋণ সুবিধার জন্য, সমস্ত ঋণদাতাকে ক্রেডিট সীমাতে সমস্ত ঋণদাতাকে অগণিত ক্রেডিট ব্যালেন্সের অনুপাত হিসাবে সংজ্ঞায়িত করা হয়।

এই বৈশিষ্ট্যগুলির উপর ভিত্তি করে এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের প্রোফাইল তৈরি হয়েছে:

1. ঋণের ধরণ: ফেব্রুয়ারী 20 পর্যন্ত মোট \$ 18.2 লক্ষ কোটি এমএসএমই বকেয়ার মধ্যে, 18% বকেয়া প্রতিষ্ঠানগুলির সাথে সম্পর্কিত, যাদের কেবলমাত্র মেয়াদী ঋণ রয়েছে এবং 43% কেবলমাত্র কার্যনির্বাহী পূঁজি, ঋণ প্রাপ্ত সংস্থাগুলির মধ্যে রয়েছে। বাকি 39% তহবিল ভিত্তিক বকেয়া ফেব্রুয়ারী 20 এর হিসাবে টিএল এবং ডব্লিউসি উভয় সুবিধা প্রাপ্ত সত্তার সাথে সম্পর্কিত।

Type of loan	Feb'19	Feb'20
Only TL	16%	18%
Only WC	39%	43%
TL+WC	45%	39%

2. সিআইবিএল এমএসএমই র‍্যাঙ্ক (সিএমআর): সিএমআর বিতরণ দেখায় যে সিএমআর 1 থেকে সিএমআর -3 এর সুপার-প্রাইম বিভাগটি 34%, সিএমআর -4 থেকে সিএমআর -6 এর প্রাইম বিভাগের 36% এবং বাকী 29%, সিএমআর -7 থেকে সিএমআর -10 পরিসরের সাব-প্রাইম অংশের অন্তর্ভুক্ত।

CMR	Feb'19	Feb'20
CMR 1-3	30%	34%
CMR 4-6	38%	36%
CMR 7-10	32%	29%





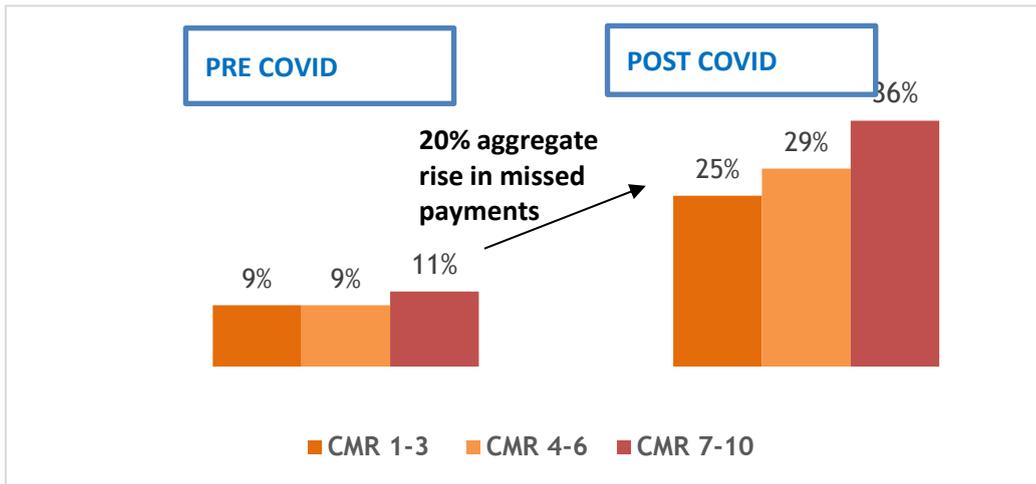
পোস্ট কোভিড কাঠামোগত শক্তিশালী এমএসএমই কম মিস করেছে পেমেন্ট

এমএসএমই বিভাগে যাদের কমপক্ষে একটি টার্ম লোন আছে প্রাক-কোভিড সময়ে তাদের সিএমআর-এর উপর নির্ভর করে তারা 9% থেকে 11% পেমেন্ট মিস করে। পোস্ট-কোভিড মার্চ ২০ থেকে জুন'২০ এই চার মাসের মধ্যে মিস পেমেন্ট প্রায় ৩০% বৃদ্ধি পেয়েছে।

কিন্তু, মিস পেমেন্ট বৃদ্ধি পোস্ট কোভিড পূর্ব কোভিড সময়ের চেয়ে এমএসএমই এর সিএমআর দ্বারা অনেক বেশি স্পষ্টভাবে প্রকাশিত।

পোস্ট কোভিড সময়ের 4 মাসের মধ্যে, সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3 এর পেমেন্ট মিস হয়েছে 25% যেখানে সিএমআর -7 থেকে সিএমআর -10 এর 36% এর তুলনায় কম। এটি ইঙ্গিত করছে যে কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমই তুলনামূলকভাবে অব্যাহত আরও স্থিতিশীল কোভিড -19 মহামারী দ্বারা উত্থাপিত অর্থনৈতিক ধাক্কা সামলাতে।

প্রদর্শন 24: সিএমআর এ মেয়াদী ঋণের জন্য মিসড পেমেন্টের অনুপাত



পোস্ট কোভিড সময়ের 4 মাসের ব্যবধানে, সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3 এবং সিএমআর -7 থেকে সিএমআর -10 এর তুলনায় 25% এর সর্বনিম্ন মিস পেমেন্ট হয়েছে। এটি ইঙ্গিত করে যে কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমইগুলি কোভিড-19 মহামারী দ্বারা সৃষ্ট অর্থনৈতিক আঘাত তুলনামূলকভাবে ধীরে ধীরে স্থিতিশীল হতে থাকে।

সুপার-প্রাইম এমএসএমইগুলির উচ্চতর ব্যবহারিক হারে স্বল্প স্থানান্তর হয়েছে

ঋণগ্রহীতাদের ব্যবহারিক স্তরটি নিম্নলিখিত গ্রুপগুলিতে <50%, 50% -75% এবং 75%+ এ অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। ঋণগ্রহীতাদের ট্রানজিশন ম্যাট্রিক্স উপরোক্ত সংজ্ঞায়িত ব্যবহারিক হার, মার্চ 20 থেকে জুন 20 পর্যন্ত এই চার মাস অধ্যয়ন করা হয়। এবং সিএমআর ব্যবহার করে ঋণগ্রহীতাদের কাঠামোগত শক্তির ভিত্তিতে ট্রানজিশন ম্যাট্রিক্স পৃথকভাবে অধ্যয়ন করা হয়।

প্রদর্শন 25: কার্যকরী পুঁজি ঋণের ব্যবহারিক স্তরের ট্রানজিশন ম্যাট্রিক্স

CMR as of Mar'20	Utilization Rate Bucket as of Mar'20	Utilization Rate Bucket as of Jun'20			Proportion of borrowers as of Feb'20
		<50%	50-75%	75%+	
CMR1-3	<50%	77%	14%	9%	12.9%
	50-75%	34%	44%	22%	4.9%
	75%+	12%	16%	72%	10.7%
CMR4-6	<50%	69%	16%	14%	8.6%
	50-75%	23%	49%	28%	6.3%
	75%+	6%	10%	84%	28.3%
CMR7-10	<50%	87%	7%	6%	5.8%
	50-75%	14%	71%	15%	2.6%
	75%+	2%	3%	95%	19.9%

সিএমআর 7 থেকে সিএমআর -10 এর সাব-প্রাইম বিভাগটিতে ব্যবহারিক হারের উত্তরণ খুব সীমিত কারণ ইতিমধ্যে বেশিরভাগ ঋণগ্রহীতাদের উচ্চ ব্যবহারিক হার রয়েছে। তবে, প্রাইম এবং সুপার-প্রাইম বিভাগের মধ্যে এটি স্পষ্ট যে সিএমআর -4 থেকে সিএমআর -6 এর প্রধান অংশটি, সিএমআর -1 এর সিএমআর -3 এর সুপার-প্রাইম বিভাগের তুলনায় উচ্চ ব্যবহারিক হার তুলনামূলকভাবে বেশি স্থানান্তরিত হয়েছে।

সংক্ষেপে বলা যায়, যদি মিসড পেমেন্ট এবং ক্রমবর্ধমান ব্যবহারিক হারকে চাপ বাড়ানোর প্রাথমিক লক্ষণ হিসাবে বিবেচনা করা হয় তবে কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমই, কোভিড মহামারীতে তুলনামূলকভাবে আরও স্থিতিশীল হিসাবে অব্যাহত থেকেছে

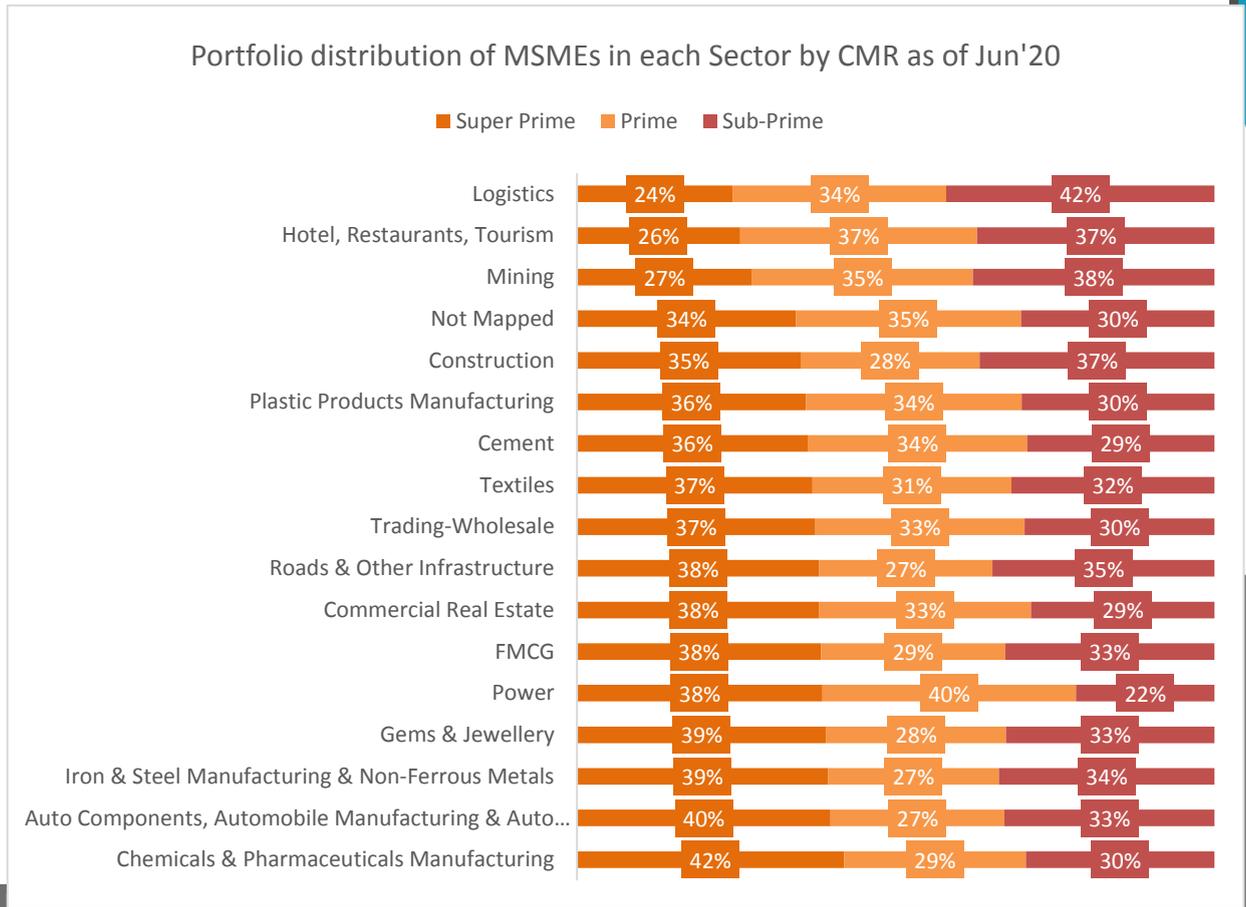
এমএসএমইগুলির বিভাগীয় ঝুঁকির মূল্যায়ন

এমএসএমই ঋণগ্রহীতাদের বিভাগ-ভিত্তিক ঝুঁকির মূল্যায়ন মূলত প্রতিটি বিভাগে এমএসএমইগুলির কাঠামোগত শক্তি বোঝার জন্য করা হয়। যে বিভাগগুলির জন্য বিশ্লেষণ করা হয় সেগুলি ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্কের বিশেষজ্ঞ কমিটি থেকে নেওয়া কেভি কামথের সভাপতিত্বে 'কোভিড -19 সম্পর্কিত স্ট্রেসের জন্য রেজোলিউশন ফ্রেমওয়ার্ক সম্পর্কিত বিশেষজ্ঞ কমিটির প্রতিবেদন' পেশ করা হয়েছে। এমএসএমইগুলির সিএমআর বিতরণে ফেব্রুয়ারী 20 থেকে জুন 20 এর মধ্যে প্রান্তিক গতিবিধি রয়েছে, অতএব সর্বশেষতম সিএমআর এই বিশ্লেষণের জন্য ব্যবহৃত হয়।

সমস্ত বিভাগের সিএমআর বিতরণ একে অপরের থেকে খুব আলাদা। লজিস্টিক, হোটেল-রেস্টোঁরা-ট্যুরিজম এবং মাইনিং ইত্যাদি বিভাগে সুপার-প্রাইম এমএসএমইগুলির অনুপাত কম। এবং রাসায়নিক ও ফার্মাসিউটিক্যালস উৎপাদন এবং অটো উপাদান, উৎপাদন ও ডিলারশিপ খাতগুলিতে সুপার-প্রাইম এমএসএমইগুলির শেয়ার তুলনামূলকভাবে বেশি রয়েছে।

তবে আরেকটি দৃষ্টিভঙ্গি হ'ল সমস্ত বিভাগেই কিছু এমএসএমই রয়েছে যা কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী বা দুর্বল। কোভিড পরিস্থিতি, সমস্ত ক্ষেত্রকে সমানভাবে প্রভাবিত করতে পারে নি, তবে আমরা দেখতে পাচ্ছি যে এখনও কিছু বিভাগে এমএসএমইগুলির একটি বিশাল সংখ্যাগরিষ্ঠতা রয়েছে যা কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এবং বর্তমান অর্থনৈতিক চ্যালেঞ্জগুলিতে এর অবস্থান আরও ভাল হবে বলে আশা করা যায়।

প্রদর্শন 26: জুন 20এর হিসাবে সিএমআর দ্বারা কামথ কমিটিতে উল্লিখিত খাতগুলির জন্য এমএসএমইগুলির পোর্টফোলিও বিতরণ



সেক্টরগুলি ট্রান্সইউনিয়ন সিআইবিআইএল এর বাণিজ্যিক ক্রেডিট ডাটাবেসে ঋণদানকারী সংস্থাগুলি দ্বারা জমা দেওয়া তথ্য ব্যবহার করে সর্বোত্তম প্রচেষ্টার ভিত্তিতে ম্যাপ করা হয়; কামথ কমিটির রিপোর্টে কেবল রোড, তথ্য 4-এ উল্লেখ করা হয়েছে। রাস্তা ও অন্যান্য অবকাঠামো পূর্ণ অবকাঠামো খাতের জন্য; কামথ কমিটির রিপোর্টে কনজিউমার টেকসই / খাদ্য, তথ্য 9-এ উল্লেখ করা হয়েছে। এফএমসিজি খাদ্য প্রক্রিয়াকরণ এবং পানীয় খাতে; যে সংস্থাগুলি কামথ কমিটিতে উল্লিখিত ও আলাদা সেক্টরের অন্তর্গত বা যে সেক্টরের তথ্য পাওয়া যায় না তাদের নট ম্যাপিং হিসাবে উল্লেখ করা হয়; এমএসএমইগুলিকে সিএমআরের উপর ভিত্তি করে সুপার প্রাইম হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ করা হয়েছে: সিএমআর -1 থেকে সিএমআর -3, প্রাইম: সিএমআর -4 থেকে সিএমআর -6 এবং সাব-প্রাইম: সিএমআর-7 থেকে সিএমআর-10

উপসংহার

কোভিড মহামারীর কারণে অর্থনৈতিক পরিস্থিতি, গত ছয় মাস ধরে এমএসএমই ঋণদান বাস্তুতন্ত্রে অনেক চ্যালেঞ্জ এবং সুযোগের মুখোমুখি হয়েছে। বাস্তুতন্ত্রের সমস্ত খেলোয়াড়, এমএসএমইগুলিকে ঋণ দেওয়ার জন্য নিত্যনতুন নিয়মের সাথে প্রতিনিয়ত মানিয়ে নিচ্ছেন।

সরকার কর্তৃক এমএসএমইগুলির জন্য 3 লক্ষ কোটি টাকার প্যাকেজ সময়মতো প্রকাশ করা হয়েছিল এবং ঋণদানকারীগণ দ্বারা প্যাকেজটি দ্রুত গ্রহণের ফলে বর্তমান সময়ে এমএসএমইদের উপকারের জন্য প্রয়োজনীয় প্ল্যাটফর্ম সরবরাহ করা হয়েছিল। আমরা বিহার, ঝাড়খণ্ড, পাঞ্জাব এবং কেরালার মতো রাজ্যগুলিকে এমএসএমই ঋণ দেওয়ার পিছনে অগ্রণী নেতৃত্ব এবং ঋণ প্রদানে সর্বদা এগিয়ে থাকা মহারাষ্ট্র ও দিল্লির মতো জায়গাও এক্ষেত্রে পিছিয়ে পড়েছে। যদিও এমএসএমইএস-এ ঋণদানের দিকে অনেক বেশি মনোযোগ দেওয়া হচ্ছে, ঝুঁকির দিক থেকে কাঠামোগতভাবে শক্তিশালী এমএসএমইগুলি এখনও স্থিতিশীল হিসাবে অবিরত রয়েছে। আমরা আরও নতুন সাধারণের দিকে অগ্রসর হওয়ার সাথে সাথে বাস্তুতন্ত্রের জন্য অনেকগুলি নতুন চ্যালেঞ্জ এবং সুযোগ দেখতে পাব। শিল্প পর্যায়ে এমএসএমইগুলির সক্ষমতার উপর নিবিড়ভাবে নজরদারি করা হচ্ছে এবং সময়োপযোগী ও সর্বোত্তম হস্তক্ষেপ গ্রহণ করা প্রয়োজন যাতে ঋণদাতাদের স্থায়ী বৃদ্ধি, এমএসএমই এবং অর্থনীতির জন্য দীর্ঘমেয়াদি হয়।



About SIDBI

Small Industries Development Bank of India has been established under an Act of the Parliament in 1990. SIDBI is mandated to serve as the Principal Financial Institution for executing the triple agenda of promotion, financing and development of the Micro, Small and Medium Enterprises (MSME sector) and co-ordination of the functions of the various Institutions engaged in similar activities. Over the years, through its various financial and developmental measures, the Bank has touched the lives of people across various strata of the society, impacted enterprises over the entire MSME spectrum and engaged with many credible institutions in the MSME ecosystem. For more information, visit www.sidbi.in.

About TransUnion CIBIL

TransUnion CIBIL is India's leading credit information company and maintains one of the largest repositories of credit information globally. We have over 3000 members—including all leading banks, financial institutions, non-banking financial companies and housing finance companies—and maintain more than 900 Million credit records of individuals and businesses.

Our mission is to create information solutions that enable businesses to grow and give consumers faster, cheaper access to credit and other services. We create value for our members by helping them manage risk and devise appropriate lending strategies to reduce costs and increase portfolio profitability. With comprehensive, reliable information on consumer and commercial borrowers, they are able to make sound credit decisions about individuals and businesses. Through the power of information, TransUnion CIBIL is working to support our members drive credit penetration and financial inclusion for building a stronger economy
We call this Information for Good.

Disclaimer

In case of any ambiguity/discrepancy in the translated contents in vernacular (vis a vis English / Hindi edition), the respective content/context in English / Hindi version will prevail

This MSME Pulse Report (Report) is prepared by TransUnion CIBIL Limited (TU CIBIL). By accessing and using the Report the user acknowledges and accepts such use is subject to this disclaimer. This Report is based on collation of information, substantially, provided by credit institutions who are members with TU CIBIL. While TU CIBIL takes reasonable care in preparing the Report, TU CIBIL shall not be responsible for accuracy, errors and/or omissions caused by inaccurate or inadequate information submitted to it by credit institutions. Further, TU CIBIL does not guarantee the adequacy or completeness of the information in the Report and/or its suitability for any specific purpose nor is TU CIBIL responsible for any access or reliance on the Report and that TU CIBIL expressly disclaims all such liability. This Report is not a recommendation for rejection / denial or acceptance of any application, product nor any recommendation by TU CIBIL to (i) Lend or not to Lend. (ii) enter into or not to enter into any financial transaction with the concerned individual/entity. The Information contained in the Report does not constitute advice and the user should carry out all the necessary analysis that is prudent in its opinion before making any decisions based on the Information contained in this Report. The use of the Report is governed by the provisions of the Credit Information Companies (Regulation) Act, 2005, the Credit Information Companies Regulations, 2006, Credit Information Companies Rules, 2006. No part of the report should be copied, circulated, published without prior approvals.



TransUnion CIBIL Limited
[Formerly: Credit Information Bureau (India) Limited]
CIN: U72300MH2000PLC128359

P: 6638 4600
F: 6638 4666
W: transunioncibil.com

One Indiabulls Centre, Tower 2A, 19th Floor,
Senapati Bapat Marg, Elphinstone Road,
Mumbai - 400 013.