

এম.এছ.এম.ই.

পালছ্

আগষ্ট, ২০২৩





শ্ৰী শিৱসুব্ৰমনিয়ন ৰমন

অধ্যক্ষ তথা পৰিচালন সঞ্চালক, ছিডবি (SIDBI)

এম.এছ.এম.ই. খণ্ডৰ পুনৰুত্থানৰ বাবে চৰকাৰে প্ৰৱৰ্তন কৰা প্ৰগতিশীল সংস্কাৰবোৰৰ ফল প্ৰাপ্ত হৈছে আৰু যিবোৰ বলিষ্ঠ ব্যৱসায়িক কাৰ্যকলাপ আৰু ক্ষুদ্ৰ আৰু লঘু খণ্ডত ঋণ গ্ৰহণৰ ক্ষেত্ৰত উন্নতিৰ ৰূপত প্ৰতিফলিত হৈছে আমি ঋণ উদ্যোগক এম.এছ.এম.ই.ৰ বাবে সময়মতে ঋণৰ সুযোগ প্ৰদান কৰি এই বৰ্ধিত চাহিদাক যথাযথভাৱে সমৰ্থন কৰিবলৈ উৎসাহিত কৰিম, যি চৰকাৰৰ 5 ট্ৰিলিয়ন আমেৰিকান ডলাৰৰ অৰ্থব্যৱস্থাৰ লক্ষ্য প্ৰাপ্তিৰ বাবে খণ্ড আৰু অৰ্থনীতিৰ নিৰন্তৰ বিকাশত অৰিহণা যোগাবা



শ্ৰী ৰাজেশ কুমাৰ

পৰিচালন সঞ্চালক তথা মুখ্য কাৰ্যবাহী বিষয়া, ট্ৰেন্সইউনিয়ন চিবিএল (TransUnion CIBIL) লিমিটেড

চাহিদা আৰু যোগানৰ ব্যৱধান দূৰ কৰাটো ঋণদাতাসকলৰ বাবে এক প্ৰাথমিক কাৰ্যকলাপ। বৰ্ধিত চাহিদা, উন্নত ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শন আৰু আশাব্যঞ্জক আৰ্থিক উন্নয়নৰ সম্ভাৱনাৰ সৈতে, ঋণদাতাসকলে তেওঁলোকৰ এম.এছ.এম.ই. ক্ৰেডিট পৰিফলিঅ' সম্প্ৰসাৰণ কৰিবৰ বাবে সময় অনুকূল। ভাৰতত প্ৰায় 630 লাখ এম.এছ.এম.ই. কৰ্পোৰেট আছে, ইয়াৰে মাত্ৰ 250 লাখ লোকে আনুষ্ঠানিক উৎসৰ পৰা ঋণ লাভ কৰে। যদিও খণ্ডটো 2.5% আনুমানিক চক্ৰবৃদ্ধি বাৰ্ষিক বৃদ্ধিৰ হাৰত (চি.এ.জি.আৰ.) বৃদ্ধি হৈ আছে, এম.এছ.এম.ই. কৰ্পোৰেট প্ৰতিষ্ঠানৰ সংখ্যা বিত্তীয় বৰ্ষ 2023 ৰ ভিতৰত 750 লাখ স্পৰ্শ কৰাৰ সম্ভাৱনা আছে, ইয়াৰে প্ৰায় 500 লাখ এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. হ'ব বুলি আশা কৰা হৈছে। ঋণদাতাসকলে যোগ্য এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. চিনাক্ত কৰি, তেওঁলোকৰ সৈতে যোগাযোগ কৰি আৰু তেওঁলোকৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে ক্ৰেডিট পণ্য অনুকূলিত কৰি এই বিশাল খণ্ডটোৰ পৰা লাভাৰ্জন কৰিব পাৰে।

ট্রেন্সইউনিয়ন চিবিল



শাৰদা পাটিল

Sharada.Patil@transunion.com

শ্ৰুতি তিৱাৰী

Shruti.Tiwari@transunion.com

বিপুল মহাজন

Vipul.Mahajan@transunion.com

এনী নিশাংক

Annie.Nishank@transunion.com

নম্ৰতা পৰাশৰ

Namrata.Parashar@transunion.com

ছিডবি (SIDBI)

সঞ্জয় জৈন

erdav@sidbi.in

চান্দ কুৰীল

erdav@sidbi.in

হাংজো জিনছুরানমুং

erdav@sidbi.in

সোহাম নাগ

erdav@sidbi.in

দিৱিক ছাহনি

erdav@sidbi.in

বন্দিতা শ্ৰীবাস্তৱ

erdav@sidbi.in



বিষয়সূচী

কাৰ্যকৰী সাৰাংশ	4
উদ্যোগৰ অন্তৰ্ভুক্তি: ঋণৰ চাহিদা, যোগান আৰু ঋণ বৃদ্ধি	6
বেলেন্স শীটত বাণিজ্যিক ঋণ – পৰ্টফলিঅ' আৰু পৰিশোধ বিলম্বৰ প্ৰৱণতা	11
ভিন্টেজ বন্ধ	14
এম.এছ.এম.ই.-ৰ বাবে ক্রেডিটৰ অভিজ্ঞতা বৃদ্ধি কৰা: বিকাশ আৰু জামিন (আগুৰাইটিং) প্ৰক্ৰিয়াৰ বাবে এন.টি.চি. 'মাইক্ৰ' এম.এছ.এম.ই.ক লক্ষ্য কৰি লোৱা	16
বাণিজ্যিক আৰু উপভোক্তা ক্রেডিট তথ্য থকা এম.এছ.এম.ই.সমূহৰ বৈশিষ্ট্য – বিস্তৃত ক্রেডিট তথ্য প্ৰতিবেদন	24

অস্থীকৰণ:

1. এই এম.এছ.এম.ই. পালছ প্ৰতিবেদনত উল্লেখ কৰা সকলোবোৰ সংখ্যা আই.এন.আৰ.-ত দিয়া আছে (ভাৰতীয় ৰাষ্ট্ৰীয় টকা)।
2. 2023 বিত্তীয় বৰ্ষৰ 4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক (Q4)ৰ মানসমূহ সাময়িক আৰু পুনৰীক্ষণৰ আওতাত আছে, কাৰণ অতিৰিক্ত তথ্য ট্ৰেন্সইউনিয়ন চিবিএল ক্রেডিট ব্যৱেক সূচিত কৰা হৈছে।

ভাৰতীয় অৰ্থব্যৱস্থাই ইয়াৰ উন্নয়নৰ গতি বজাই ৰাখিছে, সামগ্ৰিক অৰ্থনৈতিক কাৰ্যকলাপ স্থিতিস্থাপক হৈ আছে। ভাৰতৰ অৰ্থনীতিৰ মেৰুদণ্ড এম.এছ.এম.ই. খণ্ডই এই প্ৰৱণতাৰ প্ৰতিফলিত কৰে আৰু স্থিৰ ঋণ বৃদ্ধিৰ গতিপথ প্ৰদৰ্শন কৰে। এম.এছ.এম.ই. পালছৰ এই সংস্কৰণে বিত্তীয় বৰ্ষ 2023ৰ 4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিকৰ পৰা বাণিজ্যিক¹ ক্ৰেডিট পৰ্যবেক্ষণ ডিকোড কৰে আৰু ইয়াৰ ফলাফলে সূচায়:

- **বাণিজ্যিক ঋণ বৃদ্ধিৰ গতি অব্যাহত আছে:** বাণিজ্যিক ক্ৰেডিট পৰিষ্কাৰ বৰ্ষিক ((YOY)) 15% হাৰত বৃদ্ধি হৈছে আৰু বিত্তীয় বৰ্ষ 2023ৰ 4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিকত ক্ৰেডিট এক্সপ'জাৰ 27.7 লাখ কোটি টকা হৈছেগৈ।

ভাৰতৰ এম.এছ.এম.ই. ঋণ খণ্ডৰ মেপিং - বিত্তীয় বৰ্ষ 2023ৰ 4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক		
সূচিবদ্ধ চাহিদা (বাণিজ্যিক ক্ৰেডিট অনুসন্ধান পৰিমাণ): বিত্তীয় বৰ্ষ 2020-3য় ত্ৰৈমাসিক = 100		
বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বাৰ্ষিক (YoY) বৃদ্ধি (%)
170	226	33%
যোগান (এম.এছ.এম.ই. প্ৰদান কৰা ধনবাৰীশি - লাখ কোটি ₹ ত)		
বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বাৰ্ষিক (YoY) বৃদ্ধি (%)
2.45	2.41	- 1.6 %
বৃদ্ধি (বেলেপ-স্বীট এম.এছ.এম.ই. ক্ৰেডিট এক্সপ'জাৰ - লাখ কোটি ₹ ত) 720 দিনলৈ*		
বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বাৰ্ষিক (YoY) বৃদ্ধি (%)
21.7	25.3	16.6%
প্ৰদৰ্শন (পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ)#		
নিৰ্ধাৰিত তাৰিখৰ পৰা 90-720 দিন উকলি যোৱা (ডি.পি.ডি.) (ছাব-ষ্টেণ্ডাৰ্ডসহ)		
বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক	বাৰ্ষিক (YoY) পৰিৱৰ্তন (বি.পি.এছ.)
2.9%	2.4%	-0.5%

* এম.এছ.এম.ই. পৰিষ্কাৰত 720 ডি.পি.ডি.। ক্ষতি। সন্দেহজনক শ্ৰেণীৰ বাহিৰে - ₹2.4 লাখ কোটিৰ ঋণচুৰি (ডিফল্ট)ৰ ঘটনা অন্তৰ্ভুক্ত নহয়।
নতুন পৰিশোধ বিলম্বৰ সংজ্ঞাত 720 দিনৰ অধিক সময়ৰ ডি.পি.ডি. থকা বা ক্ষতিসন্দেহজনক বুলি জনোৱা লিগেচী একাউন্টবোৰ বাদ দিয়া হৈছে।

- **'ক্ষুদ্ৰ' খণ্ডৰ উৎপত্তিৰ সৰ্বোচ্চ বৃদ্ধি:** বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিকৰ নতুন-উৎপত্তি হৈছে 241 হাজাৰ কোটি টকা। 'ক্ষুদ্ৰ' খণ্ডই (1 কোটি টকাতকৈ কম ক্ৰেডিট এক্সপ'জাৰ থকা) উৎপত্তি মূল্যৰ ক্ষেত্ৰত বাৰ্ষিক (YOY) 23% বৃদ্ধি নথিভুক্ত কৰাৰ বিপৰীতে 'লঘু' খণ্ডৰ (1 কোটিৰ পৰা 10 কোটি টকালৈ ক্ৰেডিট এক্সপ'জাৰ থকা) ক্ষেত্ৰত মাত্ৰ 1% বৃদ্ধি হৈছে। লগতে, 'মজলীয়া' খণ্ডৰ উৎপত্তি মূল্য (10 কোটিৰ পৰা 50 কোটি টকালৈ ক্ৰেডিট এক্সপ'জাৰ থকা) বাৰ্ষিক (YOY) 19% হ্রাস পাইছে।
- **বিকাশ উদ্যোগীকৰণৰ প্ৰত্যক্ষ সমানুপাতিক:** উচ্চতৰ উদ্যোগীকৰণ হোৱা ৰাজ্যবোৰত উচ্চ এম.এছ.এম.ই. ঋণ বৃদ্ধি দেখা যায়। ৰাজ্য অনুসৰি বিশ্লেষণে দেখুৱাইছে যে, উত্তৰ প্ৰদেশ, কৰ্ণাটক, তেলেংগানা আৰু হাৰিয়ানাৰ ঋণবৃদ্ধি সৰ্বাধিক আছিল, মুখ্যতঃ 'ক্ষুদ্ৰ' ঋণৰ দ্বাৰা চালিত। এই চাৰিখন ৰাজ্যৰ ভিতৰত, কৰ্ণাটকত সৰ্বাধিক বৃদ্ধিৰ হাৰ 8% দেখা পোৱা গৈছে। কৰ্ণাটকৰ 'ক্ষুদ্ৰ' উদ্যোগসমূহলৈ ৰাজহুৱা ঋণৰ বেংকৰ দ্বাৰা ঋণ যোগান বাৰ্ষিক (YOY) 119% বৃদ্ধি হৈছে।
- **এম.এছ.এম.ই. ক্ৰেডিট প্ৰদৰ্শন উন্নত হৈছে:** মহামাৰীৰ সৃষ্ট মানসিক চাপৰ পাছত পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ বৃদ্ধি পাইছিল। এম.এছ.এম.ই.সমূহে নিজৰ ঋণৰ দায়বদ্ধতা ভালদৰে পালন কৰি থকাৰ বাবে ত্ৰৈমাসিকসমূহত ই ক্ৰমান্বয়ে হ্রাস পাইছে। তিনিওটা ঋণদাতাৰ শ্ৰেণীত পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ হ্রাস পাইছে, ব্যক্তিগত বেংকসমূহৰ ক্ষেত্ৰত এইটো সৰ্বনিম্ন 1.4%।

- চাহিদা আৰু যোগানৰ ব্যৱধান দূৰ কৰাটো ঋণদাতাসকলৰ বাবে প্ৰাথমিক কাৰ্যকলাপ: চাহিদা আৰু যোগানৰ ব্যৱধান দূৰ কৰাটো ঋণদাতাসকলৰ বাবে এক প্ৰাথমিক কাৰ্যকলাপ। বৰ্ধিত চাহিদা, উন্নত ক্রেডিট প্ৰদৰ্শন আৰু আশাব্যঞ্জক আৰ্থিক উন্নয়নৰ সম্ভাৱনাৰ সৈতে, ঋণদাতাসকলে তেওঁলোকৰ এম.এছ.এম.ই. ক্রেডিট পৰিষ্কাৰ কৰিবৰ বাবে সময় অনুকূল। ভাৰতত প্ৰায় 630 লাখ এম.এছ.এম.ই. কৰ্পোৰেট আছে, ইয়াৰে মাত্ৰ 250 লাখ লোকে আনুষ্ঠানিক উৎসৰ পৰা ঋণ লাভ কৰে। যদিও খণ্ডটো 2.5% আনুমানিক চক্ৰবৃদ্ধি বাৰ্ষিক বৃদ্ধিৰ হাৰত (চি.এ.জি.আৰ.) বৃদ্ধি হৈ আছে, এম.এছ.এম.ই. কৰ্পোৰেট প্ৰতিষ্ঠানৰ সংখ্যা বিত্তীয় বৰ্ষ 2023 ৰ ভিতৰত 750 লাখ স্পৰ্শ কৰাৰ সম্ভাৱনা আছে, ইয়াৰে প্ৰায় 500 লাখ এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. হ'ব বুলি আশা কৰা হৈছে। ঋণদাতাসকলে যোগ্য এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. চিনাক্ত কৰি, তেওঁলোকৰ সৈতে যোগাযোগ কৰি আৰু তেওঁলোকৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে ক্রেডিট পণ্য অনুকূলিত কৰি এই বিশাল খণ্ডটোৰ পৰা লাভাৰ্জন কৰিব পাৰে।
- নিউ-টু-ক্রেডিট (এন.টি.চি.) প্ৰতিষ্ঠানবোৰে এম.এছ.এম.ই. ঋণ বৃদ্ধিৰ পৰৱৰ্তী পৰ্যায় নিৰ্ধাৰণ কৰিব: এম.এছ.এম.ই. পালছৰ এই সংস্কৰণটোৱে 'মাইক্ৰ' এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই.-ৰ ওপৰত কৰা এটা অধ্যয়ন সামৰি লয় আৰু এম.এছ.এম.ই. ঋণ বৃদ্ধি অনুপ্ৰেৰিত কৰাৰ ক্ষেত্ৰত এই খণ্ডটোৰ সম্ভাৱনা বিশ্লেষণ কৰে। বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিকত 56% উৎপত্তি এন.টি.চি. আছিল, যাৰ ফলত এইটো তথ্য সমূহলৈ আহিছিল যে, এম.এছ.এম.ই. ঋণ বৃদ্ধিৰ পৰৱৰ্তী পৰ্যায় নিৰ্ধাৰণ কৰাত এন.টি.চি. খণ্ড সহায়ক হ'ব। এন.টি.চি. খণ্ডই 'ক্ষুদ্ৰ' ঋণৰ উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত 61% তকৈ অধিক অৰিহণা আগবঢ়াইছে, য'ত 10 লাখতকৈ কম ঋণ লোৱা ঋণগ্ৰাহীসকলৰ অংশ অধিক। তথ্য আন্তঃগাঁথনি আৰু প্ৰযুক্তিৰ দ্ৰুত বিৱৰ্তনৰ লগে লগে এম.এছ.এম.ই. ক্রেডিট আণ্ডাৰৱাইটিং তথ্যমুখী, দ্ৰুত আৰু অধিক বিশ্বাসযোগ্য হৈ পৰিছে। ঋণ প্ৰতিষ্ঠানসমূহে যোগ্য এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই.সমূহ চিনাক্ত কৰাৰ বাবে তথ্যৰ শক্তি চতুৰতাৰে ব্যৱহাৰ কৰিব লাগিব আৰু বহনক্ষম উন্নয়নৰ বৃদ্ধি কৰিবলৈ তেওঁলোকক ঋণ যোগান ধৰিব লাগিব।

'বাণিজ্যিক ঋণসমূহ প্ৰতিষ্ঠানিক স্তৰত একত্ৰিত ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ জাৰ আধাৰত শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হৈছে, মাইক্ৰ: ₹1 কোটিলৈকে এক্সপ'জাৰ থকা অতি নম্ব: < ₹10 লাখ; মাইক্ৰ '1: ₹10 লাখৰ পৰা ₹50 লাখলৈ এক্সপ'জাৰ থকা; মাইক্ৰ '2: ₹50 লাখৰ পৰা ₹1 কোটিলৈ এক্সপ'জাৰ থকা



উদ্যোগ অন্তর্দৃষ্টি: ঋণ চাহিদা, যোগান আৰু বৃদ্ধি

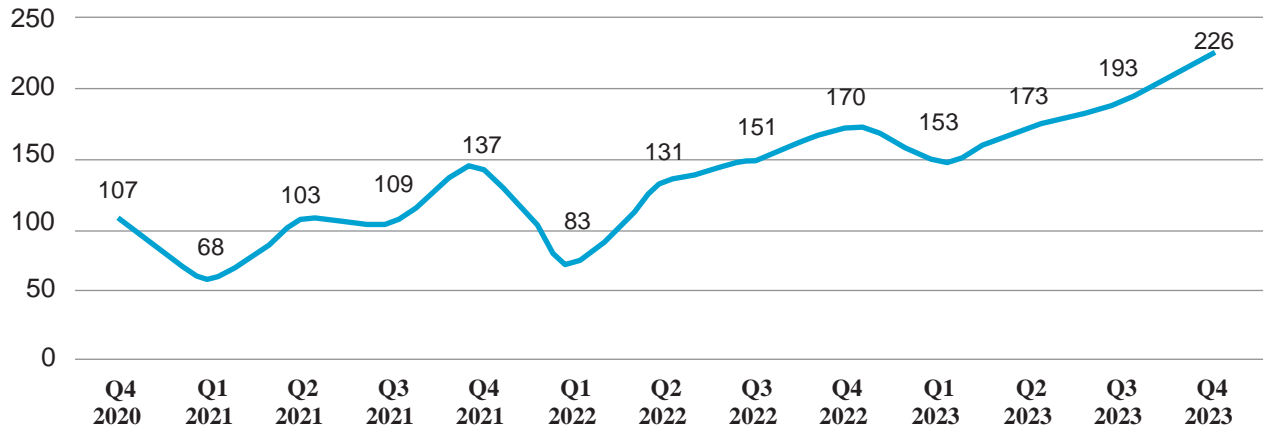
বাণিজ্যিক ঋণৰ চাহিদা ক্ৰমাগতভাৱে বৃদ্ধি হৈছে

অৰ্থনৈতিক কাৰ্যকলাপৰ উন্নতিৰ ফলত বাণিজ্যিক ঋণৰ চাহিদা বৃদ্ধি পাইছে, যিটো যোৱা বছৰৰ একে সময়ৰ তুলনাত বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক (Q4)ত 33% বৃদ্ধি হৈছে। বিত্তীয় বৰ্ষ 2020-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক (Q4)ৰ তুলনাত বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক (Q4)ত ঋণ চাহিদা (অনুসন্ধান) দুগুণ আছিল, যিটোৱে ঋণলোৱাৰ কাৰ্যকলাপৰ যথেষ্ট আৰু উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধিৰ ইংগিত দিয়ে।

বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক (Q4)ত
বাণিজ্যিক ঋণৰ চাহিদা বাৰ্ষিক (YoY)
33% বৃদ্ধি হৈছে

সূচীবদ্ধ বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধান পৰিমাণ

অনুসন্ধান পৰিমাণৰ বাৰ্ষিক (YoY) বৃদ্ধি



বিত্তীয় বৰ্ষৰ ত্ৰৈমাসিক সূচী: FY 20-Q3

ঋণদাতাৰ শ্ৰেণীৰ ভিত্তিত ঋণ চাহিদা

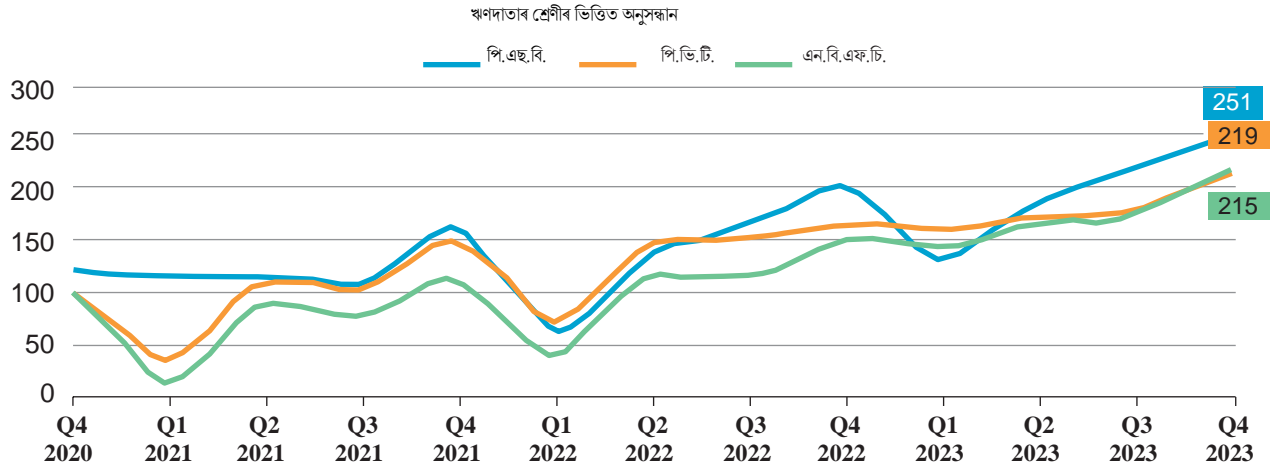
বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-4ৰ্থ ত্ৰৈমাসিক (Q4)ত বাজহুৱা (পি.এছ.বি.) আৰু ব্যক্তিগত খণ্ডৰ বেংকসমূহত ঋণৰ চাহিদা পূৰ্বৰ বছৰৰ পৰিমাণৰ তুলনাত 1.3 গুণ বৃদ্ধি হৈছে। এন.বি.এফ.চি.সমূহত ঋণৰ চাহিদা পূৰ্বৰ বছৰৰ তুলনাত 1.5 গুণ বৃদ্ধি হোৱাৰ ফলত তেওঁলোকে বাণিজ্যিক ঋণৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰতিযোগী খেলুৱৈ হিচাপে দ্ৰুতগতিত উদীয়মান হৈছে। ব্যৱসায়িক কাৰ্যকলাপৰ উন্নতি, সমৃদ্ধ ঋণ তথাৰ উপলভ্যতা আৰু ডিজিটেল ঋণৰ দ্ৰুত বৃদ্ধিৰ ফলত এম.এছ.এম.ই. ঋণৰ চাহিদা বৃদ্ধি কৰা গুৰুত্বপূৰ্ণ কাৰক।

বাজহুৱা আৰু ব্যক্তিগত খণ্ডৰ বেংকৰ ঋণ চাহিদা 1.3X বৃদ্ধি হৈছে

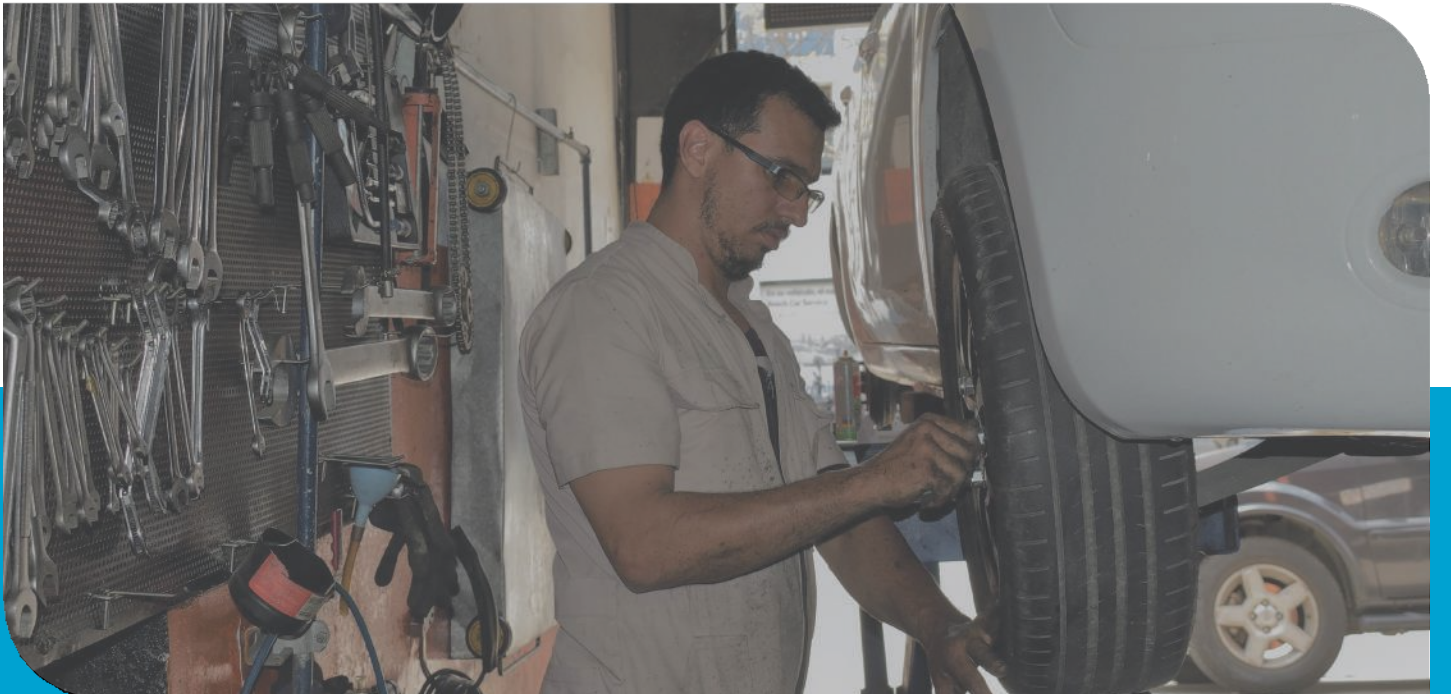
ঋণ চাহিদা বৃদ্ধিৰ কাৰণ হ'ব পাৰে:

- ব্যৱসায়িক কাৰ্যকলাপৰ উন্নতি
- সমৃদ্ধ ঋণ তথাৰ উপলভ্যতা
- ডিজিটেল ঋণৰ অৱলম্বন বৃদ্ধি

ঋণদাতাৰ শ্ৰেণীৰ ভিত্তিত সূচীবদ্ধ বাণিজ্যিক ঋণ অনুসন্ধান



বিত্তীয় বৰ্ষৰ ত্ৰৈমাসিক সূচী: FY 20-Q3

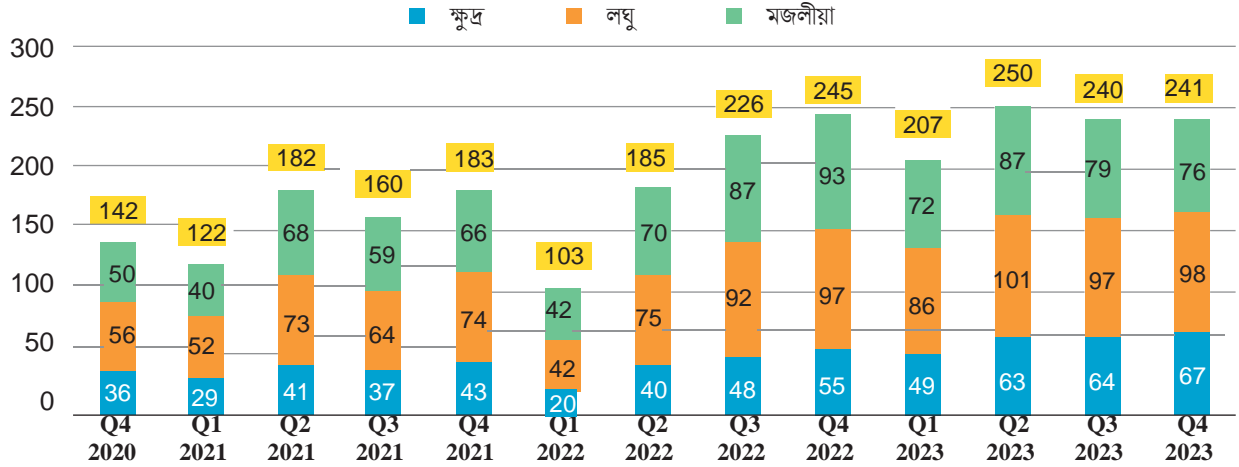


ঋণ যোগান চাহিদাৰ তুলনাত কম

বৰ্ষিত চাহিদাৰ তুলনাত এম.এছ.এম.ই. খণ্ডলৈ ঋণৰ প্ৰবাহ লেহেমীয়া, কিয়নো ঋণদাতাসকলে বাণিজ্যিক ঋণৰ ক্ষেত্ৰত সতৰ্ক পন্থা অৱলম্বন কৰে। বিত্তীয় বৰ্ষ 2023- Q4 ত ঋণ চাহিদা 33% বৃদ্ধি হৈছিল, আনহাতে ঋণ যোগান মাত্ৰ 11% বৃদ্ধি হৈছিল।

বিত্তীয় বৰ্ষ 2023- Q4 ত নতুন এম.এছ.এম.ই. ক্ৰেডিট উৎপত্তিৰ মুঠ পৰিমাণ আছিল 241 হাজাৰ কোটি টকা। বিত্তীয় বৰ্ষ 2020- Q4 ৰ তুলনাত 2023 চনৰ মাৰ্চ মাহত বাণিজ্যিক ঋণ প্ৰদানৰ ক্ষেত্ৰত 1.7X বৃদ্ধি দেখা গৈছিল।

এম.এছ.এম.ই.য়ে প্ৰদান কৰা ধনবাশি (হাজাৰ কোটি টকাত)

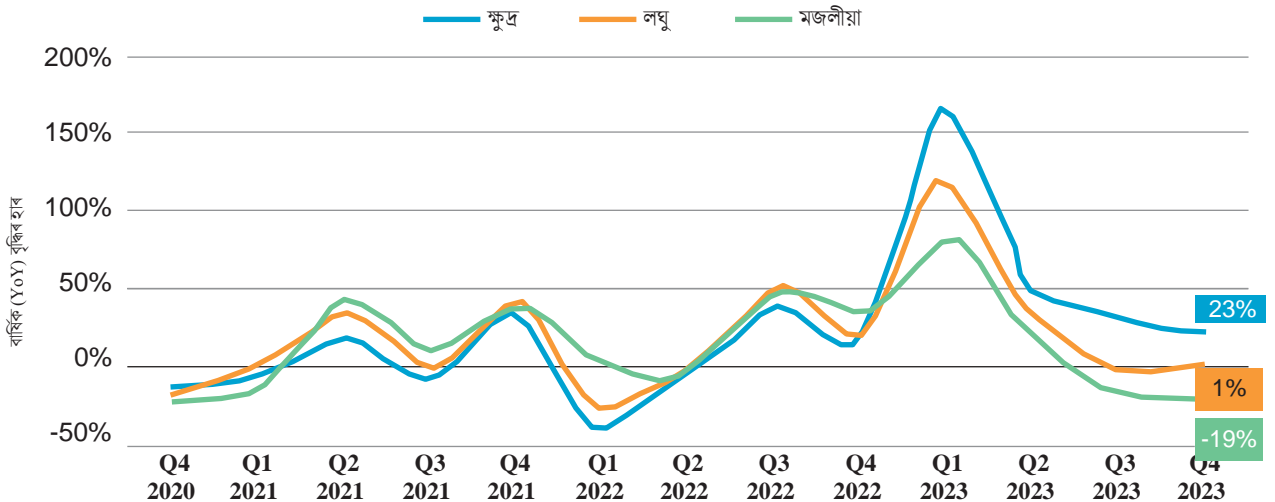


বিত্তীয় বৰ্ষৰ ত্ৰৈমাসিক

পি.এছ.বি.সমূহ হৈছে 'ক্ষুদ্র' উদ্যোগসমূহৰ অগ্ৰণী ঋণ যোগানকৰ্তা

'ক্ষুদ্র' উদ্যোগসমূহে প্ৰাধান্য লাভ কৰাৰ লগে লগে বাণিজ্যিক ঋণৰ উৎপত্তিসমূহে ঋণৰ চাহিদাৰ ক্ষেত্ৰত পৰ্যবেক্ষণ কৰা প্ৰৱণতাসমূহৰ দৰে একেধৰণৰ প্ৰৱণতা প্ৰদৰ্শন কৰে। পৰ্যবেক্ষণে দেখুৱায় যে, 1 কোটি টকাতকৈ কম ঋণ লোৱা ঋণগ্ৰাহীসকলৰ সংখ্যাত 23% বাৰ্ষিক (YoY) বৃদ্ধি হৈছে, আনহাতে 1 কোটি টকাতকৈ অধিক ঋণ লওঁতাসকলৰ সংখ্যা কম হাৰত বৃদ্ধি হৈছে। এইদৰে এইটো দেখুওৱা হৈছে যে, 'ক্ষুদ্র' ঋণে (1 কোটি টকাতকৈ কম) ঋণ বৃদ্ধিৰ সূচনা কৰে।

এম.এছ.এম.ই. খণ্ডৰ দ্বাৰা মূল্য উৎপত্তিৰ বৃদ্ধি



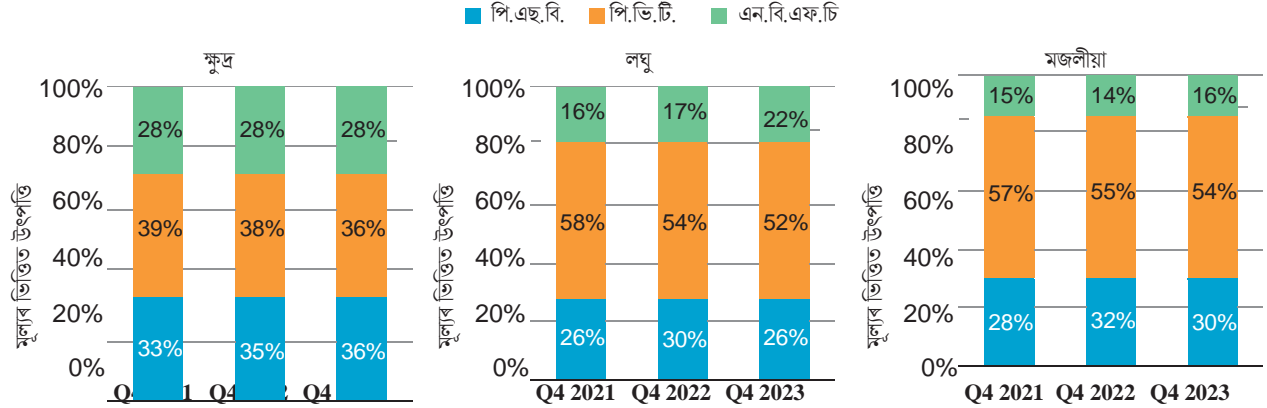
বিত্তীয় বৰ্ষৰ ত্ৰৈমাসিক

ঋণদাতাৰ শ্ৰেণীৰ ভিত্তিত ঋণ যোগান

বাণিজ্যিক ঋণৰ উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত সৰ্বাধিক অংশীদাৰিত্বৰে এম.এছ.এম.ই. খণ্ডলৈ ঋণ প্ৰদানৰ ক্ষেত্ৰত ব্যক্তিগত বেংকসমূহ শীৰ্ষস্থানত আছে। অৱশ্যে, এন.বি.এফ.চি.সমূহে 'লঘু' খণ্ডত হ'লেও বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4 ত যথেষ্ট বৃদ্ধিৰ সৈতে দ্ৰুতগতিত অংশীদাৰিত্ব দখল কৰিছে। ব্যক্তিগত আৰু ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেংকসমূহৰ দ্বাৰা বাণিজ্যিক ঋণ প্ৰদান সামান্য হ্রাস পাইছে যদিও এন.বি.এফ.চি.সমূহে এক উৎসাহজনক গতিপথ প্ৰদৰ্শন কৰে, যি সেইবোৰৰ ঋণ প্ৰদানৰ ক্ষেত্ৰত এক ধনাত্মক প্ৰৱণতা সূচায়।

ঋণগ্ৰাহীসকলৰ প্ৰকাৰ জুৰি ঋণদাতাসকলৰ দ্বাৰা উৎপত্তি অৱশিষ্টৰ সমানুপাতিক অংশ

এম.এছ.এম.ই.ত ঋণদাতাৰ প্ৰকাৰৰ ভিত্তিত উৎপত্তি



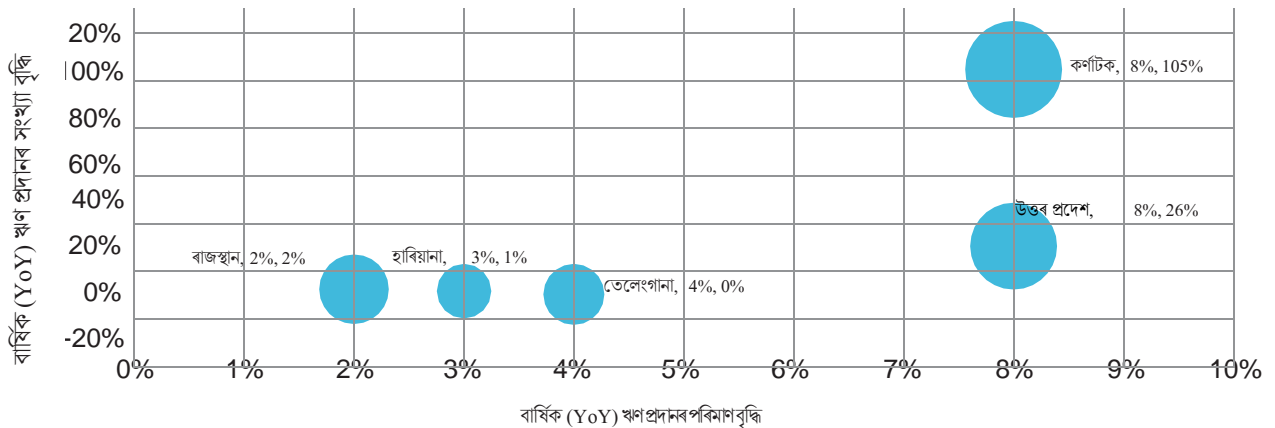
বিত্তীয় বৰ্ষৰ ত্ৰৈমাসিক

উচ্চ ঔদ্যোগীকৰণ থকা ৰাজ্যসমূহত এম.এছ.এম.ই. প্ৰতিষ্ঠানসমূহক বাণিজ্যিক ঋণ প্ৰদান কৰা অব্যাহত আছে। উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত কৰ্ণাটক আৰু উত্তৰ প্ৰদেশে আটাইতকৈ দ্ৰুতগতিত বৃদ্ধি পাইছে।

মুঠ অনুমোদিত পৰিমাণৰ হিচাপত উচ্চ ঔদ্যোগিক ৰাজ্যসমূহে (মহাৰাষ্ট্ৰ, গুজৰাট আৰু তামিলনাডু) বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4ত ~8% হ্রাস পোৱা স্বত্বেও উৎপত্তি মূল্যৰ ক্ষেত্ৰত সৰ্বাধিক অংশীদাৰিত্ব বজাই ৰাখিছে।

অনুকূল ব্যৱসায়িক পৰিবেশ আৰু ব্যৱসায় কৰাত সহজতাই সমৰ্থিত অনুকূল পৰিস্থিতি এই ৰাজ্যবোৰত পৰিলক্ষিত উন্নয়নৰ কাৰণ হ'ব পাৰে।

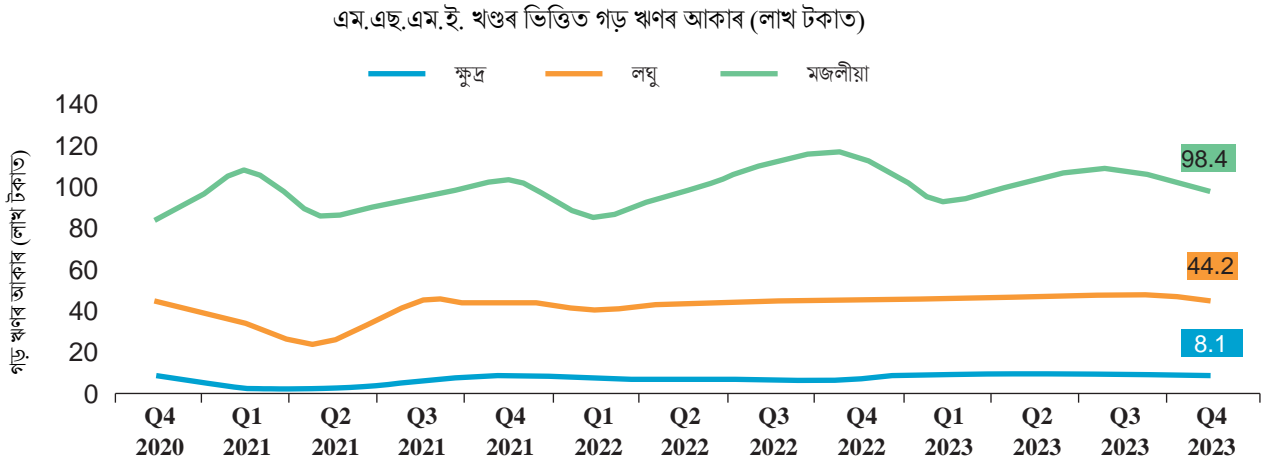
উৎপত্তি বৃদ্ধিৰ মানচিত্ৰ: শীৰ্ষৰ 5 খন ৰাজ্য (বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-2023 Q4)



এম.এছ.এম.ই. ঋণগ্রাহী শাখাত গড় ঋণৰ আকাৰ হ্রাস পাইছে

বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4 ত এম.এছ.এম.ই. প্রতিষ্ঠানবোৰে লাভ কৰা বাণিজ্যিক ঋণৰ গড় ঋণৰ আকাৰ হ্রাস পাইছে, বিশেষকৈ 1 কোটি টকাতকৈ অধিক ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা ঋণগ্রাহীসকলৰ বাবে। এই পৰিৱৰ্তনে এম.এছ.এম.ই. প্রতিষ্ঠানবোৰৰ মাজত সবু ঋণ আকাৰৰ প্ৰতি এক প্ৰৱণতা সূচায়, যি বজাৰত ঋণ লোৱাৰ প্ৰাথমিকতা আৰু প্ৰয়োজনীয়তা পৰিৱৰ্তিত হোৱাটো প্ৰতিফলিত কৰে।

এম.এছ.এম.ই. খণ্ডৰ ভিত্তিত গড় ঋণৰ আকাৰ (লাখ টকাত)

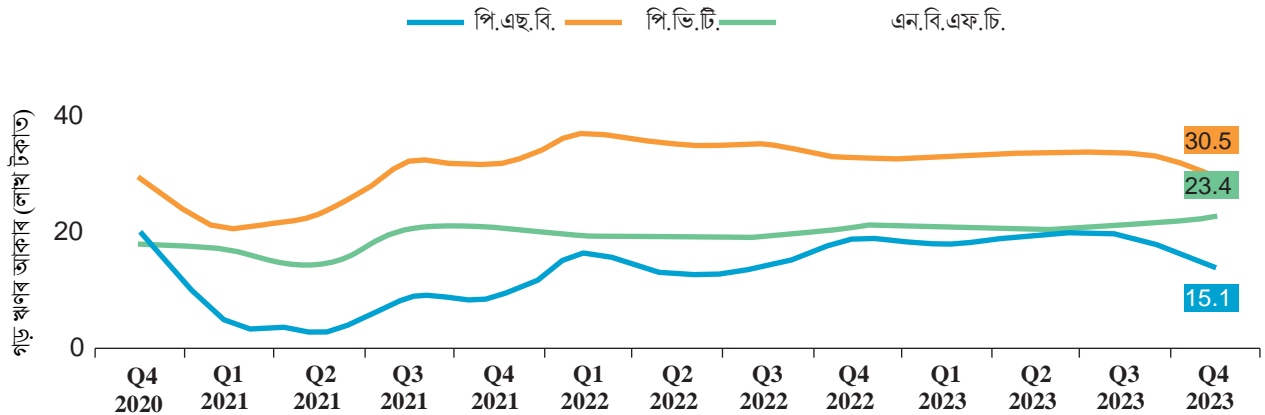


বিত্তীয় বৰ্ষ ত্ৰৈমাসিক

ঋণদাতাসকলৰ বক্ষণশীল পদ্ধতি, কম বিপদাশংকা ল'ব পৰা সামৰ্থ্য আৰু সংগ্ৰহৰ অধিক খৰচৰ ফলত ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেংক আৰু ব্যক্তিগত বেংকসমূহত গড় ঋণৰ আকাৰ হ্রাস পাইছে। ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেংক আৰু ব্যক্তিগত বেংকসমূহৰ ঋণ টিকেট আকাৰ যথাক্ৰমে 21% আৰু 7% হ্রাস পাইছে, আনহাতে বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4 ত এন.বি.এফ.চি.সমূহৰ গড় ঋণ আকাৰ বছৰি (YoY) 9% বৃদ্ধি হৈছিল।

ৰাজহুৱা খণ্ডৰ বেংক আৰু ব্যক্তিগত বেংকসমূহৰ ঋণ টিকেট আকাৰ যথাক্ৰমে 21% আৰু 7% হ্রাস পাইছে, আনহাতে এন.বি.এফ.চি.সমূহৰ গড় ঋণ আকাৰ বছৰি (YoY) 9% বৃদ্ধি হৈছিল।

ঋণদাতাসকলৰ শ্ৰেণীৰ ভিত্তিত গড় ঋণৰ আকাৰ (লাখ টকাত)



বিত্তীয় বৰ্ষ ত্ৰৈমাসিক

2023 চনৰ মাৰ্চত বাণিজ্যিক ঋণ বৃদ্ধি অব্যাহত আছে

বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4 লৈকে মুঠ বাণিজ্যিক ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ হৈছে 27.7 লাখ কোটি টকা। অৱশ্যে, এই খাতাখনৰ এটা অংশত 720 দিনৰ অধিক ডি.পি.ডি. (ডে'জ পাষ্ট ডিউ) থকা লিগেচী একাউন্ট নাইবা ক্ষতিগ্ৰস্ত/সন্দেহজনক বুলি নথিবদ্ধ একাউন্ট আছে, যিটো ইয়াৰ প্ৰায় 9%, যাৰ পৰিমাণ হৈছে 2.4 লাখ কোটি টকা। এম.এছ.এম.ই. পালছ বিপ্লেশ্বনৰ উদ্দেশ্যে আমাৰ গুৰুত্ব 720 তকৈ কম ডি.পি.ডি. থকা আৰু ছাব-ষ্টেণ্ডাৰ্ড একাউন্টসমূহৰ ওপৰত থাকিব, যিটো বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4 সাপেক্ষে 25.3 লাখ কোটি টকাৰ এক পৰ্যাপ্ত পৰিমাণ, যি বাৰ্ষিক 16% বৃদ্ধি প্ৰদৰ্শন কৰে।

অৱশিষ্ট বকেয়া ঋণ সন্দৰ্ভত, 'ক্ষুদ্ৰ' ঋণগ্ৰাহীসকলে (1 কোটি টকাতকৈ কম ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা) প্ৰায় 26% অবিহনা আগবঢ়ায়, যিটো 6.5 লাখ কোটি টকাৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ অবিহনা। আনহাতে, 'লঘু' ঋণগ্ৰাহী (1 কোটিৰ পৰা 10 কোটিলৈ ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা) আৰু 'মজলীয়া' ঋণগ্ৰাহীসকল (10 কোটিৰ পৰা 50 কোটি টকালৈ ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা) সামগ্ৰিকভাৱে বাণিজ্যিক বকেয়া ধনবাশিৰ প্ৰায় 74%, যিটো এক উল্লেখযোগ্য 18.9 লাখ কোটি টকাৰ সমান।

বাণিজ্যিক ঋণ প্ৰদানৰ ক্ষেত্ৰত 'ক্ষুদ্ৰ', 'লঘু' আৰু 'মজলীয়া' খণ্ডৰ বেলেঙ্গ বাৰ্ষিক (YoY) ক্ৰমে 18%, 17% আৰু 15% হাৰত বৃদ্ধি হৈ আছে।

বেলেঙ্গ-শ্ৰীটত বাণিজ্যিক ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ (লাখ কোটি টকাত)

	<=720 ডি.পি.ডি., ছাব-ষ্টেণ্ডাৰ্ড	720+ডি.পি.ডি./বি.টি./ক্ষতি	মুঠ
Q4 2020	18.5	1.7	19.7
Q1 2021	17.8	1.8	19.6
Q2 2021	18.4	1.8	20.2
Q3 2021	18.8	1.9	20.7
Q4 2021	19.6	1.9	21.5
Q1 2022	19.4	2.1	21.5
Q2 2022	19.9	2.2	22.1
Q3 2022	20.7	2.3	23.0
Q4 2022	21.7	2.4	24.2
Q1 2023	22.1	2.4	24.5
Q2 2023	23.3	2.5	25.8
Q3 2023	24.2	2.6	26.8
Q4 2023	25.3	2.4	27.7
	16%	-1%	15%

	ক্ষুদ্ৰ	লঘু	মজলীয়া	মুঠ
04 2020	4.6	7.5	6.0	18.0
01 2021	4.5	7.3	5.9	17.8
Q2 2021	4.7	7.6	6.1	18.4
Q3 2021	4.8	7.8	6.2	18.8
Q4 2021	5.0	8.1	6.4	19.6
Q1 2022	5.0	8.0	6.3	19.4
Q2 2022	5.1	8.3	6.5	19.9
03 2022	5.2	8.6	6.8	20.7
Q4 2022	5.5	9.1	7.2	21.7
Q1 2023	5.5	9.2	7.3	22.1
Q2 2023	5.9	9.7	7.7	23.3
03 2023	6.2	10.1	7.9	24.2
Q4 2023	6.5	10.6	8.3	25.3
YOY Q4 2023	18%	17%	15%	16%

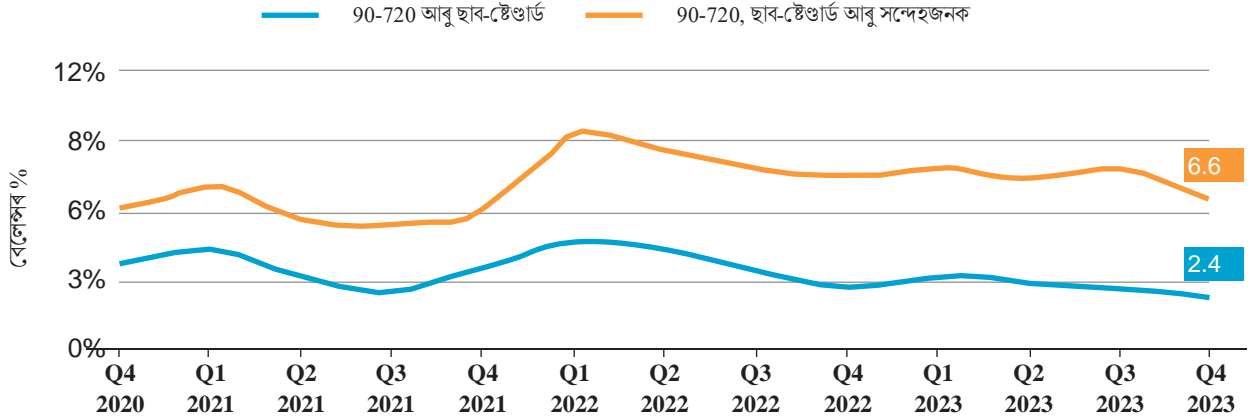
'ক্ষুদ্ৰ', 'লঘু' আৰু
'মজলীয়া' খণ্ডৰ বেলেঙ্গ বাৰ্ষিক
(YOY) বৃদ্ধি ক্ৰমে 18%, 17%
আৰু 15% হাৰত অব্যাহত আছে।



এম.এছ.এম.ই. ঋণগ্রাহীসকলে উন্নত পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ দেখুৱায়

বাৰ্জিক ঋণ প্ৰদানৰ তথ্য পৰীক্ষাই বিত্তীয় বর্ষ 2023 ত পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ হ্রাস হোৱাটো প্ৰকাশ কৰে। বিত্তীয় বর্ষ 2023-Q4 ত 90-720 ডি.পি.ডি. আৰু ছাব-ষ্টেণ্ডাৰ্ডৰ বাবে পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ 2.4%। এইটো যোৱা 2 বছৰৰ সৰ্বনিম্ন পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ।

এম.এছ.এম.ই.: সামগ্ৰিক পৰিশোধ বিলম্ব

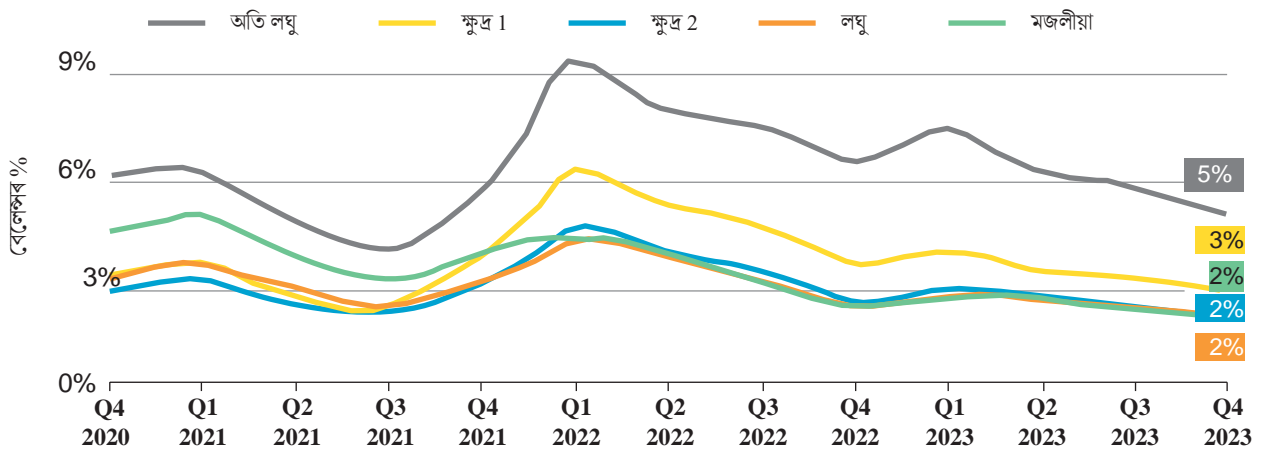


পৰ্টফলিঅ' প্ৰদৰ্শনে আটাইবোৰ ঋণগ্রাহীৰ খণ্ডতেই পৰিশোধ বিলম্বৰ হ্রাস দেখুৱায়।

পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
'ক্ষুদ্ৰ'	3.7%	4.0%	3.9%	3.1%
'লঘু'	3.1%	3.1%	2.4%	2.0%
'মজলীয়া'	4.1%	3.5%	2.3%	1.9%

তাৰোপৰি, উপ-খণ্ডভিত্তিক বিভাজনে এম.এছ.এম.ই.ৰ 'ক্ষুদ্ৰ' খণ্ডৰ ভিতৰত অতি 'লঘু' খণ্ডত (ক্ৰেডিট এক্সপ'জাৰ 10 লাখতকৈ কম) 5%ৰ সৰ্বোচ্চ পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ দেখুৱাইছে।

ঋণগ্রাহীৰ প্ৰকাৰৰ ভিত্তিত পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ



তিনিওটা ঋণদাতার শ্রেণীতে পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ হ্রাস পাইছে। এন.বি.এফ.চি.য়ে বিত্তীয় বৰ্ষ 2023- Q4 ত সৰ্বাধিক পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ 3.6% প্ৰদৰ্শন কৰিছে, যি বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-Q4 ৰ 5.0% ৰ পৰা হ্রাস পাইছে।

তিনিওটা ঋণদাতাৰ শ্রেণীতে পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ হ্রাস পাইছে — সৰ্বাধিক হ্রাস এন.বি.এফ.চি.ৰ ক্ষেত্ৰত।

পৰিশোধ বিলম্বৰ হাৰ	2020 ৰ Q4	2021 ৰ Q4	2022 ৰ Q4	2023 ৰ Q4
পি.এছ.বি.	5.3%	4.6%	3.7%	3.0%
পি.ভি.টি	2.1%	2.4%	1.6%	1.4%
এন.বি.এফ.চি.	4.6%	5.0%	5.0%	3.6%

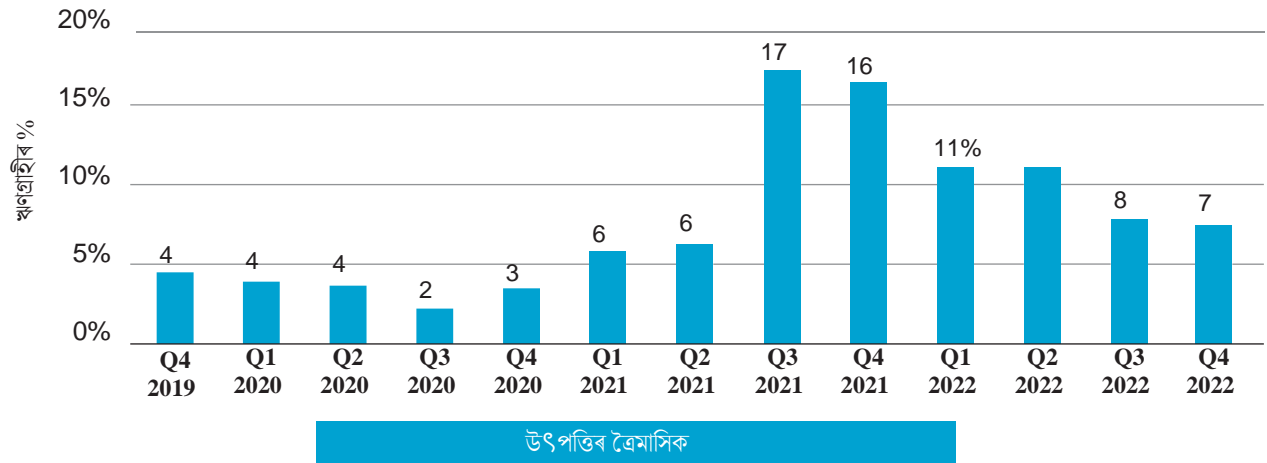


ভিনেটজ পৰিশোধ বিলম্ব হ্রাস হোৱাটোৱে উন্নত এম.এছ.এম.ই. ক্রেডিট প্ৰদৰ্শন সূচায়

শেহতীয়া উৎপত্তিৰ প্ৰদৰ্শনৰ বিষয়ে গভীৰ অন্তৰ্দৃষ্টি প্ৰদান কৰিবলৈ ট্ৰেন্সইউনিয়ন চিবিএল (TransUnion CIBIL)এ ভিনেটজ পৰিশোধ বিলম্বৰ প্ৰৱণতা উপস্থাপন কৰে। প্ৰাৰম্ভিক পৰিশোধ বিলম্বৰ এই জোখটোৱে বিত্তীয় বৰ্ষ 2019-Q4 ৰ পৰা বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-Q4 লৈ উৎপত্তিৰ ম্যাদক সামৰি লয়। এই সময়ছোৱাত বিত্তীয় বৰ্ষ 2021-Q3 আৰু বিত্তীয় বৰ্ষ 2021-Q4-ত উৎপত্তি হোৱা বাণিজ্যিক ঋণৰ বাবে প্ৰাৰম্ভিক পৰিশোধ বিলম্ব শীৰ্ষত উপনীত হৈছিল। যদিও 2022-23 বিত্তীয় বৰ্ষত উৎপন্ন ঋণৰ ভিনেটজ পৰিশোধ বিলম্ব প্ৰাক-কোভিড উৎপত্তিৰ তুলনাত উন্নত হৈ আছিল, বিত্তীয় বৰ্ষ 2022-Q4 ত উৎপন্ন ঋণৰ বাবে সংশোধনৰ সামান্য হ্রাস পোৱা গৈছে।

ভিনেটজ পৰিশোধ বিলম্ব

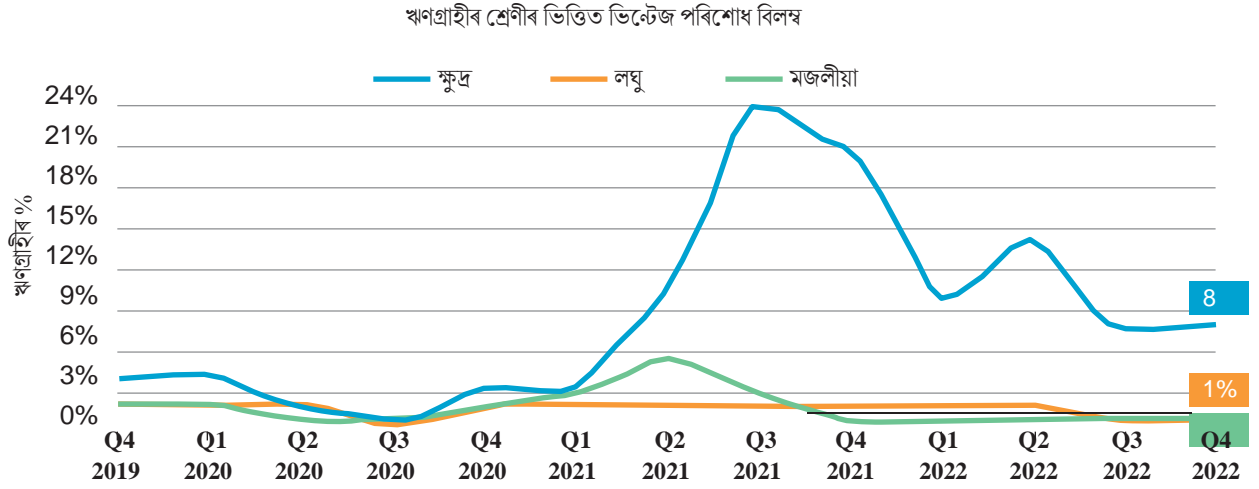
■ এভাৰ 90+ 12 এম.অ'.বি.



বিত্তীয় বৰ্ষৰ ত্ৰৈমাসিক

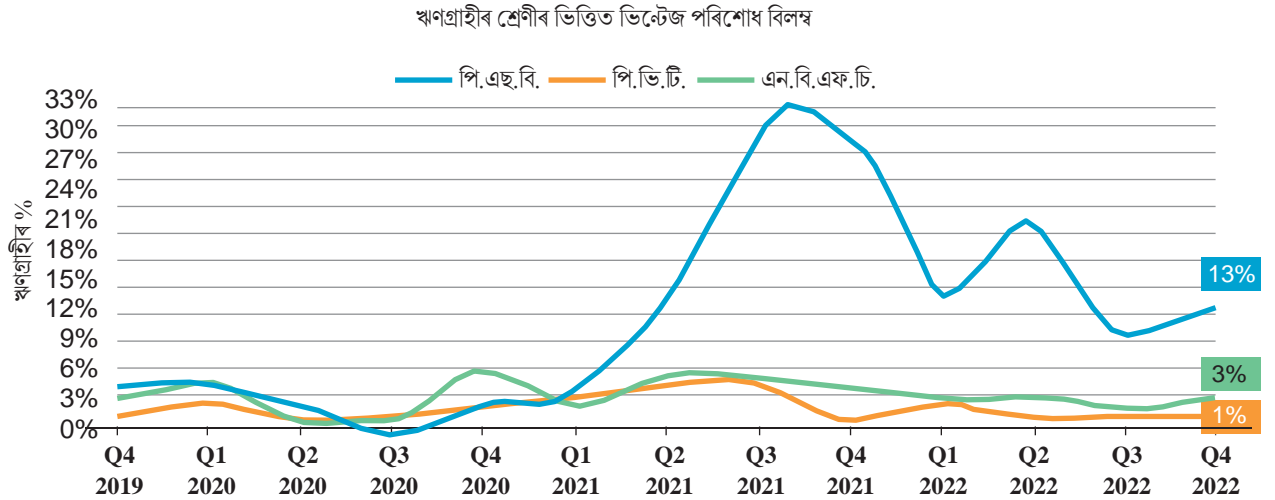
ঋণগ্রাহীৰ শ্ৰেণীৰ ভিত্তিত

ভিটেক পৰিশোধ বিলম্ব 'ক্ষুদ্ৰ' খণ্ডৰ বাবে সৰ্বাধিক ৪% ত আছে, যিটো মুখ্যতঃ অৰ্ধ-নগৰীয়া অঞ্চলৰ বাজহুৱা খণ্ডৰ বেংকৰ উৎপত্তিৰ অবিহণা।



ঋণদাতাৰ শ্ৰেণীৰ ভিত্তিত

পি.এছ.বি. উৎপত্তিসমূহৰ বাবে ভিটেক পৰিশোধ বিলম্ব সৰ্বাধিক, যিটো 13%।



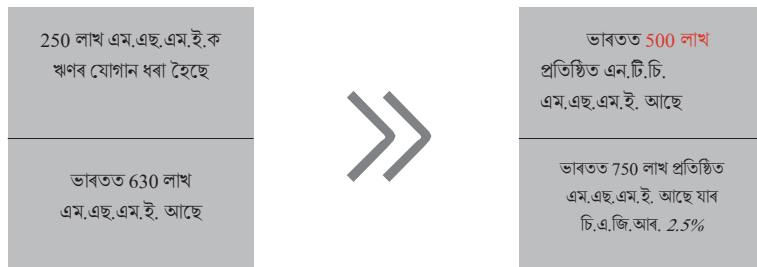
নিউ-টু-ক্রেডিট (এন.টি.চি.) 'ক্ষুদ্র' এম.এছ.এম.ই. সমূহ- বহনক্ষম উন্নয়নৰ চালক

ঋণৰ যোগ্য উদীয়মান ব্যৱসায়িক প্রতিষ্ঠানবোৰ এম.এছ.এম.ই. ঋণ বৃদ্ধিৰ পৰৱৰ্তী পৰ্যায়ৰ চালক হ'ব পাৰে। এই উদীয়মান প্রতিষ্ঠানবোৰক সেইবোৰৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ ভিত্তিত ক্রেডিট পণ্য আৰু বিতৰণ অনুকূলিত কৰি সময়মতে ঋণ যোগান ধৰাটোৱে এই উদ্যোগবোৰক নগদ প্ৰবাহ পৰিচালনা কৰিবলৈ আৰু তেওঁলোকৰ ব্যৱসায়িক কাৰ্যকলাপ সুচাৰুৰূপে চলাবলৈ সৰল কৰিব। এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই.লৈ ঋণ প্ৰাপ্তি সক্ষম কৰিলে বিত্তীয় অন্তৰ্ভুক্তিৰ লক্ষ্যসমূহক সহায় কৰিব আৰু লগতে জি.ডি.পি.ত অৰিহণা যোগাই, ৰপ্তানিৰ অংশীদাৰিত্ব বৃদ্ধি কৰি আৰু বৃহৎ পৰিমাণৰ নিযুক্তি সৃষ্টি কৰি আৰ্থিক উন্নয়নৰ অনুঘটক হিচাপে কাম কৰিব।

ভাৰতত প্ৰায় 630 লাখ এম.এছ.এম.ই. কৰ্প'ৰেট আছে যাৰ ভিতৰত মাত্ৰ 250 লাখকহে ঋণ প্ৰদান কৰা হৈছে। যদিও খণ্ডটোৰ বৃদ্ধি আগন্তুক সময়ত 2.5% অনুমানিত চক্ৰবৃদ্ধি বাৰ্ষিক বৃদ্ধিৰ হাৰত (চি.এ.জি.আৰ.) অব্যাহত থাকিব, এম.এছ.এম.ই. কৰ্প'ৰেট প্রতিষ্ঠানৰ আনুমানিক সংখ্যা 750 লাখ স্পৰ্শ কৰাৰ সম্ভাৱনা আছে। এই প্ৰকল্পনৰ ভিতৰত প্ৰায় 500 লাখ এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. প্রতিষ্ঠান হ'ব বুলি আশা কৰা হৈছে।

বাণিজ্যিক ঋণসমূহক প্ৰতিষ্ঠানিক পৰ্যায়ত একত্ৰিত ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ ভিত্তিত বিভিন্ন খণ্ডত শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়। 'ক্ষুদ্র' উদ্যোগসমূহ এনেদৰে সংজ্ঞায়িত কৰা হৈছে য'ত বিনিয়োগ 100 লাখ টকাৰ অধিক নহয়। এই 'ক্ষুদ্র' প্রতিষ্ঠানসমূহক আৰু তিনিটা ঋণগ্ৰাহী শ্ৰেণীত ভাগ কৰা হয়। 'অতি লঘু' হ'ল এনে উদ্যোগ য'ত ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ 10 লাখ টকাতকৈ কম হয়, 'মাইক্ৰ'1' হ'ল এনে উদ্যোগ য'ত ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ 10 লাখ টকাৰ পৰা 50 লাখ টকাৰ ভিতৰত থাকে আৰু 'মাইক্ৰ'2' হ'ল এনে উদ্যোগ য'ত ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ 50 লাখ টকাৰ পৰা 100 লাখ টকাৰ ভিতৰত থাকে।

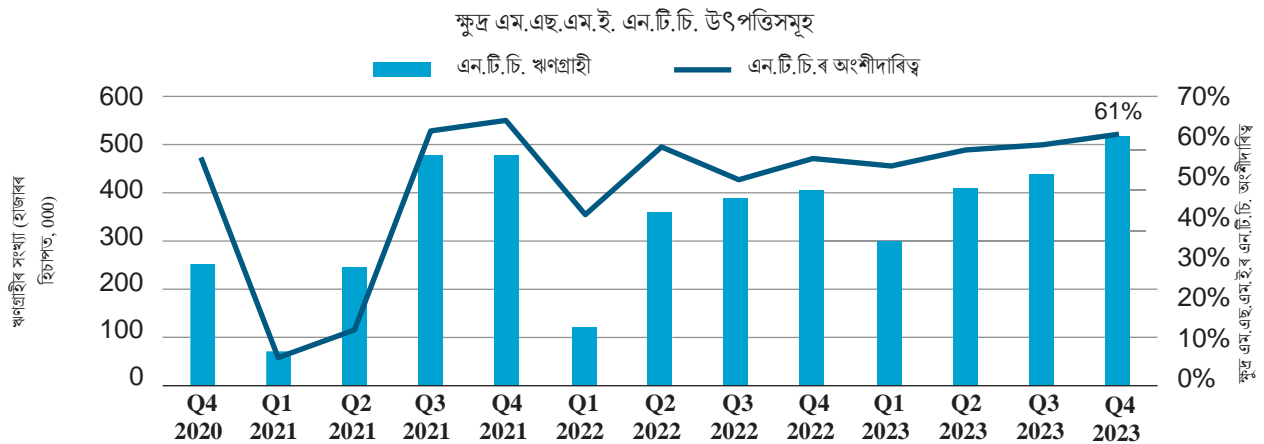
যিবোৰ প্রতিষ্ঠানে সেইবোৰৰ সৰ্বপ্ৰথম এম.এছ.এম.ই. ক্রেডিট পণ্য খোলে, সেইবোৰক এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. প্রতিষ্ঠান হিচাপে সংজ্ঞায়িত কৰা হয়। এইসকল হৈছে প্ৰথম প্ৰজন্মৰ উদ্যমী, প্ৰথমবাৰৰ বাবে ৰপ্তানিকৰ্তা আৰু যিসকলে বৰ্তমানৰ ব্যৱসায়ত সম্প্ৰসাৰণ বা প্ৰযুক্তিগত উদ্ভাৱনৰ বাবে ঋণ বিচাৰে।



উৎস : ক্ষুদ্র, লঘু আৰু মজলীয়া উদ্যোগ মন্ত্ৰালয়।

'ক্ষুদ্র' খণ্ডৰ ভিতৰত এন.টি.চি.ক ঋণৰ অধিক প্ৰৱেশসাধ্যতা প্ৰদানৰ বাবে অন্তৰ্ভুক্তি উন্মোচন কৰাটো অতি গুৰুত্বপূৰ্ণ, কিয়নো এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলে ঋণদাতাসকলৰ বাবে উল্লেখযোগ্য বৃদ্ধিৰ সম্ভাৱনা ৰাখে।

2023-Q4 বিত্তীয় বৰ্ষত এম.এছ.এম.ই. ঋণ প্ৰদানৰ ক্ষেত্ৰত নতুন ঋণৰ উৎপত্তিত এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ 56% অংশীদাৰিত্ব আছে। বিশেষকৈ 'ক্ষুদ্র' খণ্ডৰ (100 লাখতকৈ কম) ভিতৰত এই ঋণগ্ৰাহীসকলে উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত 61% তকৈ অধিক অৰিহণা আগবঢ়ায়। এই 'ক্ষুদ্র' খণ্ডৰ ভিতৰত বাণিজ্যিক ঋণৰ উচ্চ ঋণ চাহিদা, ঋণদাতাৰ ধনাত্মক মনোভাৱ আৰু সৰল চাহিদাৰ সৈতে, এন.টি.চি. ঋণ লওঁতাসকলৰ বিকাশত অৰিহণা যোগাইছে, যিয়ে অধিক বিত্তীয় অন্তৰ্ভুক্তিত যথেষ্ট অৰিহণা যোগাইছে।



বিত্তীয় বৰ্ষৰ ট্ৰেন্ডসমূহ (সেইবোৰৰ নিজ নিজ শ্ৰেণীত ঋণ %)



10 লাখতকৈ কম ক্রেডিট
এক্সপ'জাৰ থকা

উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত এন.টি.চি.ব
75% অংশীদাৰিত্ব

10 লাখৰ পৰা 50 লাখৰ ভিতৰত
ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ থকা

উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত এন.টি.চি.ব
40% অংশীদাৰিত্ব

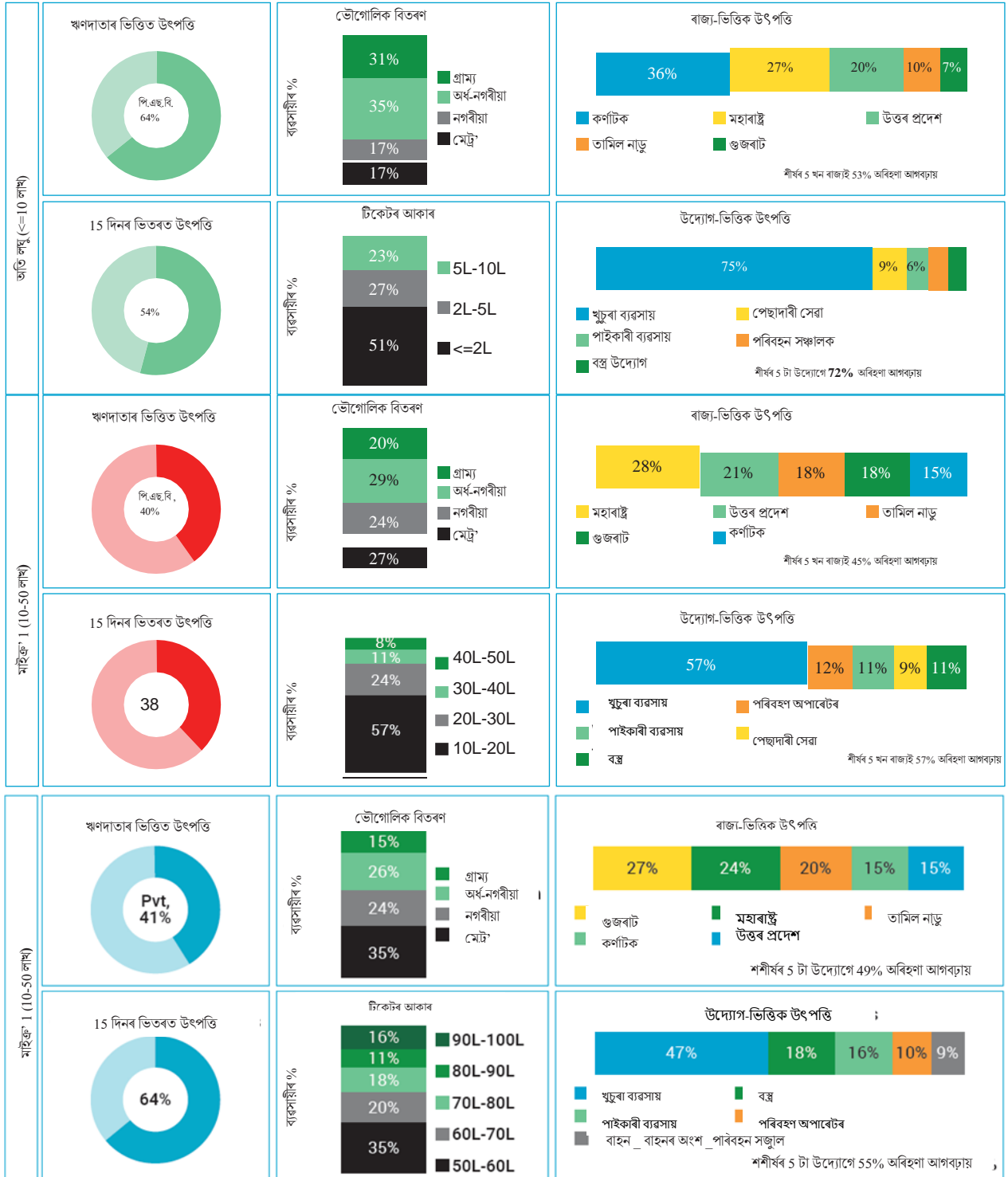
50 লাখৰ পৰা 100 লাখৰ ভিতৰত
ক্রেডিট এক্সপ'জাৰ থকা

উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত এন.টি.চি.ব
16% অংশীদাৰিত্ব

বিত্তীয় বৰ্ষৰ বৈমাসিকসমূহ (সেইবোৰৰ নিজ নিজ শ্ৰেণীত স্থান %)



ক্ষুদ্ৰ এম.এছ.এম.ই. খণ্ডত এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ উৎপত্তিৰ ক্ষেত্ৰত 61% ৰ এক প্ৰশংসনীয় অধিহণা আছে।



- 50 লাখ টকাৰ কম ঋণ বিচৰা এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ বাবে বাজহুৱা খণ্ডৰ বেংকসমূহৰ প্ৰধান ঋণদাতা হিচাপে পৰিগণিত হৈছে, আনহাতে ব্যক্তিগত বেংকসমূহ হৈছে 50 লাখৰ পৰা 1 কোটি টকাৰ ভিতৰৰ ঋণ যোগানকাৰী আগশাৰীৰ প্ৰতিষ্ঠান ('মাইক্ৰ' 2')।
 - বিভিন্ন ভৌগোলিক ক্ষেত্ৰত ঋণৰ সুবিধা উপলব্ধ, যি গ্ৰাম্য আৰু অৰ্ধ-নগৰীয়া অঞ্চলৰ এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলক 10 লাখ টকাতকৈ কম টকাকৈ আকাৰৰ ঋণ প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ সক্ষম কৰে।
 - 50 লাখ টকাতকৈ কম ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা 50% তকৈ অধিক এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলে সৰু-টকাকৈ আকাৰৰ ঋণেৰে যাত্ৰা আৰম্ভ কৰে।
 - এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ ভিতৰত খুচুৰা ব্যৱসায়ীসকলৰ অনুপাত সৰ্বাধিক।
 - ডিজিটেলকৰণৰ উন্নতি আৰু তথ্যৰ উন্নত প্ৰৱেশসাধ্যতাৰ ফলত ক্ষুদ্ৰ ঋণৰ (100 লাখ টকাতকৈ কম) বাস্তৱায়নৰ সময় যথেষ্ট উন্নত হৈছে। দ্ৰুততম প্ৰক্ৰিয়াকৰণৰ সময় আছিল 50 লাখ টকা আৰু 1 কোটি টকা ('মাইক্ৰ' 2') ঋণ খণ্ডত।
- তদুপৰি, ঋণগ্রাহীসকলে 50 লাখ টকাৰ পৰা 1 কোটি টকাৰ ভিতৰত ঋণ বিচৰা খণ্ডবোৰত গভীৰ প্ৰৱেশসাধ্যতাৰ পৰ্যাপ্ত সুযোগ আছে। বিভিন্ন শ্ৰেণীৰ ঋণদাতাসকল নিৰ্দিষ্ট এন.টি.চি. বা সেৱা লাভ নকৰা ঋণগ্রাহীসকলৰ প্ৰতি সেৱা আগবঢ়োৱাত বিশেষজ্ঞ, যাৰ ফলত বিভিন্ন ঋণগ্রাহী শাখাত অধিক ঋণৰ সুবিধা প্ৰাপ্ত কৰাত সহায় হয়।

‘ক্ষুদ্ৰ এম.এছ.এম.ই. খণ্ডত নিউ-টু-ক্ৰেডিট (এন.টি.চি.) আৰু এক্সজিষ্টিং-টু-ক্ৰেডিট (ই.টি.চি.) ঋণগ্রাহীৰ তুলনামূলক

দৃষ্টিভঙ্গী

এই অধ্যয়নত আমি এন.টি.চি. ঋণৰ সৈতে এক্সিষ্টিং-টু-ক্ৰেডিট (ই.টি.চি.) ঋণগ্রাহীসকলৰ তুলনা কৰিবলৈ ‘ক্ষুদ্ৰ’ এম.এছ.এম.ই.ৰ বজাৰৰ বৈশিষ্ট্যসমূহৰ বিষয়ে গভীৰ অন্বেষণ কৰিলোঁ। ই.টি.চি. জনসংখ্যাত প্ৰতিষ্ঠিত ক্ৰেডিট ইতিহাস থকা প্ৰতিষ্ঠানসমূহ অন্তর্ভুক্ত কৰা হয়, যিয়ে পৰ্যবেক্ষণমূলক বিশ্লেষণৰ বাবে ভিত্তি প্ৰদান কৰে।

আমি লক্ষ্য কৰিছিলো যে, এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলে 1 কোটি টকাতকৈ কম ঋণ বিচৰা ঋণ লওঁতাসকলৰ মাজত ঋণ উৎপত্তি বৃদ্ধি কৰি আহিছে। পৰ্যবেক্ষণে দেখুৱাইছে যে, ঋণ লওঁতাৰ বৰ্ধিত সংখ্যাই কম টকাকৈ আকাৰৰ ঋণ লাভ কৰিছে যদিও 10 লাখৰ তলৰ ঋণ লোৱা ঋণগ্রাহীসকলে এন.টি.চি. আৰু ই.টি.চি. দুয়োটা খণ্ডত গুৰুত্বপূৰ্ণ অৰিহণা যোগায়, এই অৱদান বিশেষকৈ এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ বাবে অধিক। ইয়াৰ ফলত ঋণদাতাসকলে 10 লাখৰ তলৰ ঋণ প্ৰাপ্ত কৰা ঋণগ্রাহী খণ্ডৰ ওপৰত অধিক গুৰুত্ব দি তেওঁলোকৰ বণনীতি প্ৰস্তুত কৰাটো অত্যাৱশ্যকীয় হৈ পৰে ('অতি লঘু')।

আঞ্চলিক ঋণ প্ৰদানৰ কথা ক'বলৈ গ'লে, যিহেতু ঋণদাতাসকলে অঞ্চলসমূহৰ মাজত সামঞ্জস্যপূৰ্ণ ঋণ নীতি বজাই ৰাখে, গতিকে এন.টি.চি. আৰু ই.টি.চি.ত উৎপত্তি বিতৰণৰ সমান অংশীদাৰিত্ব আছে। ইয়াৰ পৰা বুজা যায় যে, ঋণদাতাসকলে সকলো স্তৰতে বৃদ্ধি পোৱা চাহিদাক সমৰ্থন কৰিছে।

তথাপিও, দুৱৰ্তী ভৌগোলিক অঞ্চলবোৰে বিত্তীয় অন্তর্ভুক্তিৰ ওপৰত বৰ্ধিত মনোযোগৰ বাবে এন.টি.চি. বৃদ্ধিৰ অধিক সুযোগ প্ৰদান কৰে। উত্তৰ প্ৰদেশ, মহাৰাষ্ট্ৰ আৰু কৰ্ণাটকৰ দৰে বাজ্যবোৰৰ উৎপত্তিৰ লগতে অনুপাতৰ সন্দৰ্ভত এন.টি.চি.ৰ অংশীদাৰিত্বৰ ক্ষেত্ৰত এক স্থিৰ বৃদ্ধিৰ আৰ্হি আছে। আনহাতে, হাৰিয়ানা, দিল্লী আৰু কেৰালাত যথেষ্ট প্ৰতিযোগিতামূলক বজাৰ আছে, যিয়ে বিকাশ আৰু সুযোগৰ যথেষ্ট সম্ভাৱনা প্ৰদৰ্শন কৰে।

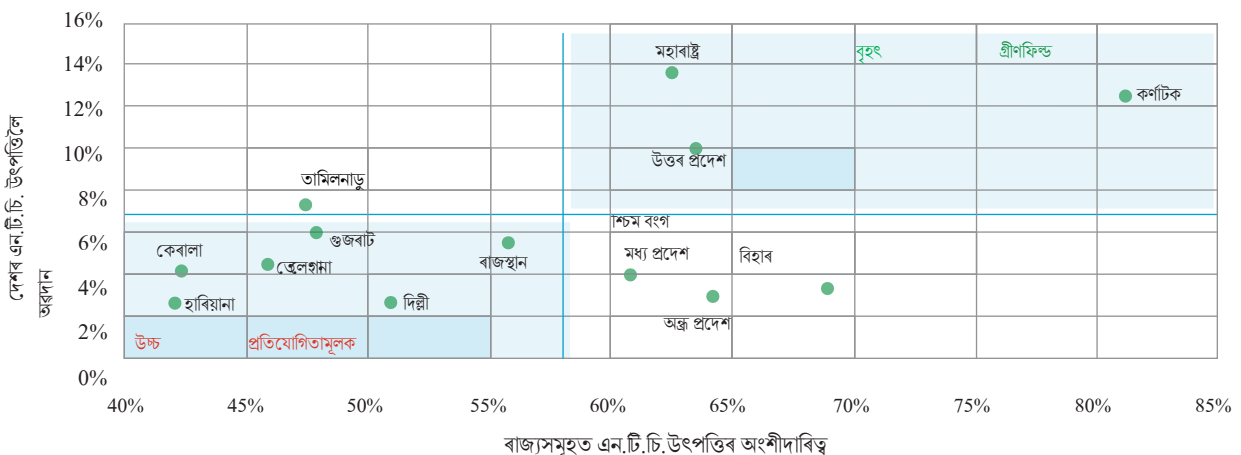
ঋণদাতাসকলে গভীৰ উপস্থিতি প্ৰতিষ্ঠা কৰিবলৈ এই ভৌগোলিক অঞ্চলবোৰত এক শক্তিশালী অধিগ্ৰহণ বণনীতিৰ ওপৰত গুৰুত্ব দিব লাগিব।

এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলে 1 কোটিতকৈ কম ঋণ বিচৰা ঋণগ্রাহীসকলৰ মাজত ঋণ উৎপত্তিৰ বৃদ্ধিৰ সূচনা কৰিছে

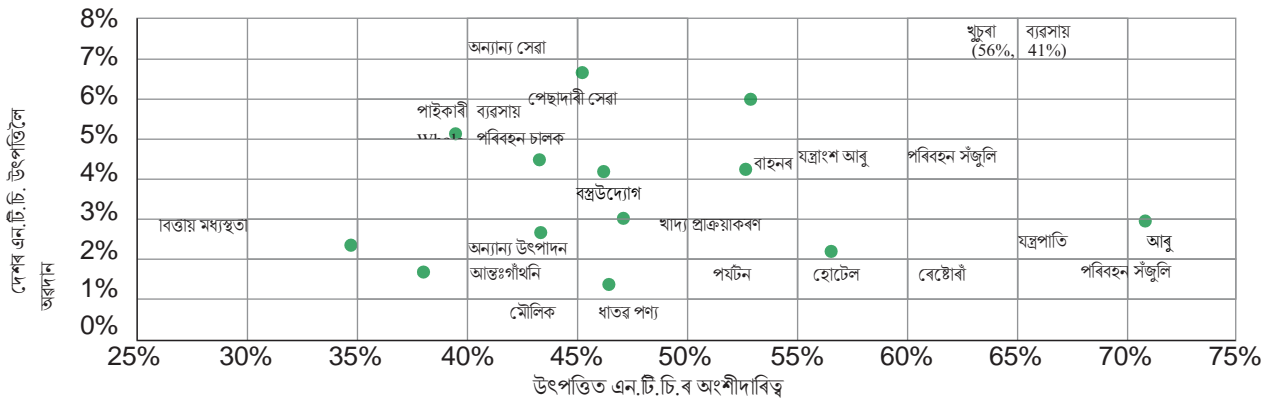
বিত্তীয় অন্তর্ভুক্তিৰ ওপৰত গুৰুত্ব বৃদ্ধি পোৱাৰ ফলত দুৰ্গম ভৌগোলিক অঞ্চলসমূহে এন.টি.চি. বৃদ্ধিৰ অধিক সুযোগ প্ৰদান কৰে

a

বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4: ৰাজ্য-ভিত্তিক ‘ক্ষুদ্ৰ’ এম.এছ.এম.ই.ৰ এন.টি.চি.ৰ উৎপত্তি



বিত্তীয় বৰ্ষ 2023-Q4 : উদ্যোগসমূহৰ আধাৰত 'ক্ষুদ্ৰ' এম.এছ.এম.ই.ৰ এন.টি.চি. উৎপত্তি



এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহী বনাম ই.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীৰ ক্রেডিট প্ৰ'ফাইল

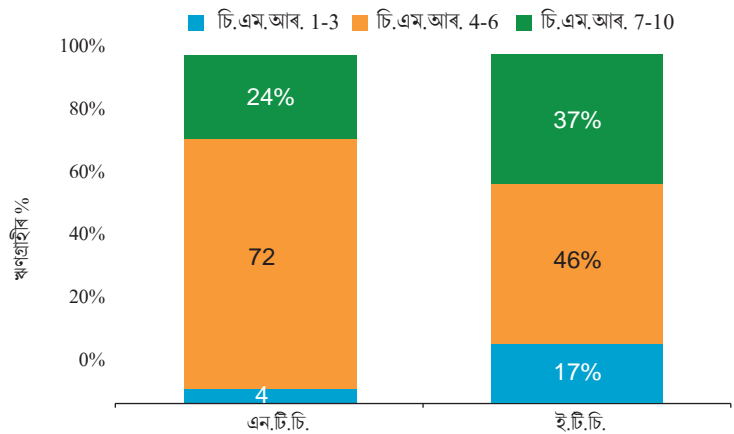
এই খণ্ডত প্ৰৱেশসাধ্যতা অধিক সম্প্ৰসাৰিত কৰিবলৈ, এন.টি.চি. আৰু ই.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ যাত্ৰা বুজি পোৱাটো অত্যাৱশ্যকীয়। এই উদ্দেশ্যৰ বাবে, আমি 2020 চনৰ অক্টোবৰৰ পৰা 2021 চনৰ মাৰ্চৰ সময়সীমাৰ মাজৰ বাণিজ্যিক ঋণ উৎপত্তিৰ কথা বিবেচনা কৰিছিলোঁ। ই.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ বাবে আমি কেৱল উক্ত ম্যাদৰ কমেও দুবছৰ আগতে ঋণ ইতিহাস থকা সকলক বিবেচনা কৰিছিলোঁ। এম.এছ.এম.ই. ঋণগ্ৰাহী শ্ৰেণী আৰু চি.এম.আৰ. " t " সময়ত জোখা হৈছিল, আনহাতে এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ বাবে চি.এম.আৰ. স্থান " t +6" ত জোখা হৈছিল।

পৰ্যবেক্ষণে দেখুৱায় যে, বিপদাশংকা বিতৰণ আৰু ঋণগ্ৰাহী শ্ৰেণীত 'ক্ষুদ্ৰ' এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহী আৰু ই.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলক ভিন্নভাৱে তুলনা কৰা হয়।

এন.টি.চি. ঋণ লওঁতাৰ তুলনাত ই.টি.চি. ঋণ লওঁতাসকলৰ এটা অতি সুকীয়া বিপদাশংকা প্ৰ'ফাইল আছিল। এন.টি.চি. ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে উৎপন্ন প্ৰাৰম্ভিক চি.এম.আৰ. সাধাৰণতে মধ্যম-বিপদাশংকা শ্ৰেণীৰ (চি.এম.আৰ. 4-6) ভিতৰত পৰে, য'ত প্ৰায় 72% ঋণগ্ৰাহী পৰো আনহাতে, প্ৰতিষ্ঠিত ঋণ ইতিহাস থকা 46% ঋণগ্ৰাহীক মধ্যম-বিপদাশংকাৰ পৰিসৰত শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়।

সেয়েহে, দুয়োটা জনসংখ্যা খণ্ডৰ মাজত তুলনামোগ্যতা নিশ্চিত কৰিবলৈ, বিপদাশংকা আৰু 'ক্ষুদ্ৰ' এম.এছ.এম.ই. উপ খণ্ডৰ বাবে ই.টি.চি.ৰ প্ৰ'ফাইল নিয়ন্ত্ৰণ কৰা হৈছে।

চি.এম.আৰ. বেণ্ড অনুসৰি বিতৰণ



এন.টি.চি. ঋণগ্রাহী আৰু ই.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ বাবে ঋণৰ অংশগ্রহণ (অৰ্থাৎ, ঋণ পণ্যৰ প্ৰকাৰ আৰু টিকেট আকাৰ)ৰ বিশ্লেষণে বাণিজ্যিক ঋণৰ বাবে ঋণৰ চাহিদাৰ ক্ষেত্ৰত তেওঁলোকৰ সুকীয়া বৈশিষ্ট্য আৰু অগ্ৰাধিকাৰসমূহ উন্মোচন কৰিলে। আমি লক্ষ্য কৰিছোঁ যে, প্ৰতি দুগৰাকী এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীৰ ভিতৰত এগৰাকীয়ে নিজৰ ঋণ যাত্ৰাৰ সাধনী ঋণ (এটা হুস্ম্যাৰী ঋণ, যিটো যেতিয়াই ঋণদাতাই দাবী কৰে তেতিয়াই ঋণ লোৱাজনে ঘূৰাই দিব লাগিব)ৰ জৰিয়তে আৰম্ভণি কৰিছিল, য'ত ঋণৰ প্ৰৱেশসাধ্যতা কম হয়, আনহাতে ই.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ শেহতীয়া ঋণ উৎপত্তিৰ তুলনাত প্ৰায় 61% লোকে 1 লাখ টকাতকৈ কম টিকেট আকাৰৰ ঋণ প্ৰাপ্ত কৰিছিল।

পণ্যৰ সজ্জা:

পণ্য	এন.টি.চি.	ই.টি.চি.	টিকেট আকাৰ	এন.টি.চি.	ই.টি.চি.
দীৰ্ঘম্যাদী ঋণ	8%	15%	<1 লাখ	61%	36%
মধ্যম ম্যাদী ঋণ	7%	14%	1-2 লাখ	7%	15%
সাধনী ঋণ	54%	12%	2-5 লাখ	11%	25%
নগদ ঋণ	11%	7%	5-10 লাখ	10%	17%
প্ৰতিভূতি বিহীন ব্যৱসায়িক ঋণ	3%	6%	10-25 লাখ	7%	48%
অ'ভাৰড্ৰাফ্ট	7%	6%	25 লাখতকৈ অধিক	4%	29%

দীৰ্ঘম্যাদী ঋণ: 3 বছৰতকৈ অধিক ম্যাদৰ ঋণ

মধ্যম ম্যাদী ঋণ: 1 বছৰৰ পৰা 3 বছৰ ম্যাদৰ ঋণ

সাধনী ঋণ: কাৰ্যকৰী মূলধনৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰিবলৈ হুস্ম্যাৰী ঋণ

নগদ ঋণ: কোম্পানীৰ দ্ৰব্যসূচী আৰু প্ৰাপ্তযোগ্য সামগ্ৰীৰ দ্বাৰা সমৰ্থিত হুস্ম্যাৰী ঋণ

প্ৰতিভূতি বিহীন ব্যৱসায়িক ঋণ: কোনো সম্পত্তি বন্ধকী হিচাপে প্ৰতিশ্ৰুতি নিদিয়াকৈ ঋণ

অ'ভাৰড্ৰাফ্ট: যিকোনো সময়তে ধনবাশি উলিয়াব পৰাকৈ ঋণৰ সুবিধা

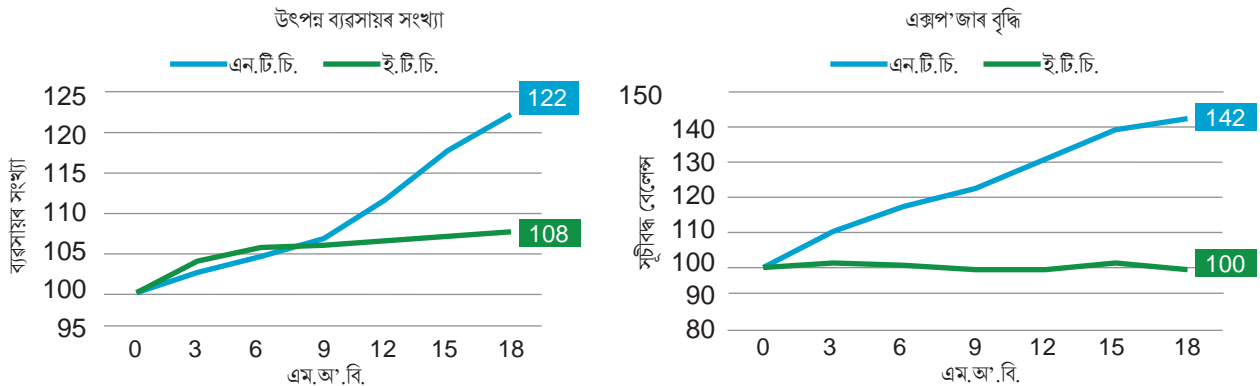
** শীৰ্ষ 6 টা ঋণ পণ্য যি এন.টি.চি. উৎপত্তিৰ 90% অংশ

এন.টি.চি. ঋণগ্রাহী – পৰৱৰ্তী 18 মাহৰ পৰ্যবেক্ষণ আৰু প্ৰক্ষেপপথ

এইটো অংশত এন.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ ক্রেডিট বেলেঞ্চ বৃদ্ধিৰ পৰা আহৰণ কৰা লাভজনকতা পৰীক্ষা কৰি প্ৰকৃত সম্ভাৱনা অন্বেষণ কৰা হৈছে। তেওঁলোকৰ ঋণ যাত্ৰাৰ সম্পূৰ্ণ মূল্যায়ন কৰি এই ঋণগ্রাহী খণ্ডৰ ভিতৰত থকা পৰ্যাপ্ত সুযোগ উন্মোচন কৰাৰ লক্ষ্য ৰাখিছোঁ।

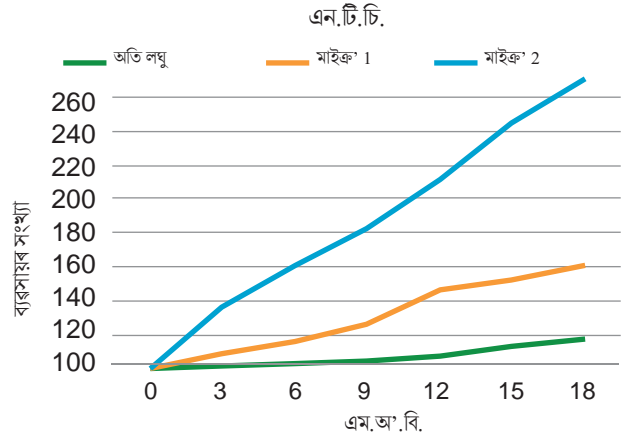
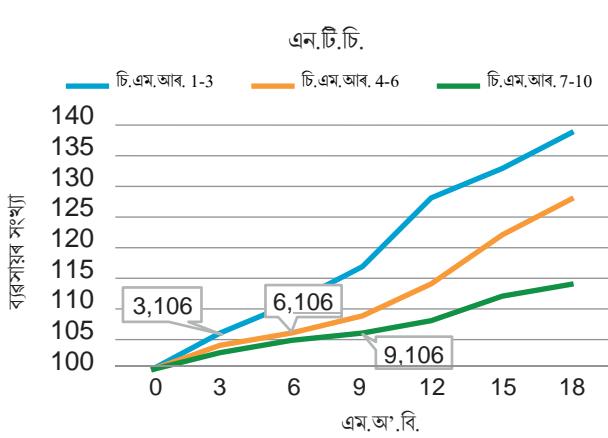
মূল্যায়ন অন্তৰ্ভুক্তি প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ, 2020 চনৰ অক্টোবৰ আৰু 2021 চনৰ মাৰ্চৰ ভিতৰত 18 মাহৰ বাবে এনটিচি ঋণ লওঁতাসকলৰ এম.এছ.এম.ই. বজাৰত প্ৰৱেশৰ পৰা আৰম্ভ কৰি ঋণ যাত্ৰাটো নিবিড়ভাৱে নিৰীক্ষণ কৰা হৈছে। এন.টি.চি. ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে "t+6"ত আৰু ই.টি.চি. ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে 't'ত ক্রেডিট স্কোৰ প্ৰৱৰ্ত্তন তুলনা কৰি, ক্রেডিট স্বাস্থ্যৰ যিকোনো অৱনতি বা উন্নতি চিনাক্ত কৰিবলৈ দুয়োটা জনসংখ্যাৰ বাবে নতুনকৈ উৎপন্ন হোৱা ঋণ পণ্যৰ ক্রেডিট প্ৰদৰ্শন মূল্যায়ন কৰা হৈছে।

আমাৰ প্ৰাপ্ত তথ্যই প্ৰকাশ কৰে যে, এন.টি.চি. 'স্কুদ' এম.এছ.এম.ই. ঋণগ্রাহীসকলে কম পৰিমাণৰ ঋণৰ দ্বাৰা তেওঁলোকৰ ঋণ যাত্ৰা আৰম্ভ কৰে, কিন্তু তেওঁলোকে এক ব্যতিক্ৰমী বৃদ্ধিৰ সুযোগ উপস্থাপন কৰে। একাউন্ট খোলাৰ উচ্চ হাৰৰ সৈতে, এই ঋণগ্রাহীসকলে ঋণ প্ৰাপ্তিৰ অধিক উন্নতিৰ এক প্ৰবল সম্ভাৱনা প্ৰদৰ্শন কৰে। প্ৰথম ক্রেডিট ঋণ উৎপত্তিৰ 18 মাহৰ ভিতৰত এন.টি.চি. এম.এছ.এম.ই. ঋণগ্রাহীসকলে উল্লেখনীয় ঋণ বৃদ্ধি প্ৰদৰ্শন কৰে, যিটো ই.টি.চি. ঋণগ্রাহীসকলৰ তুলনাত 1.4 গুণ অধিক বেলেঞ্চ গঢ়ি তোলে।



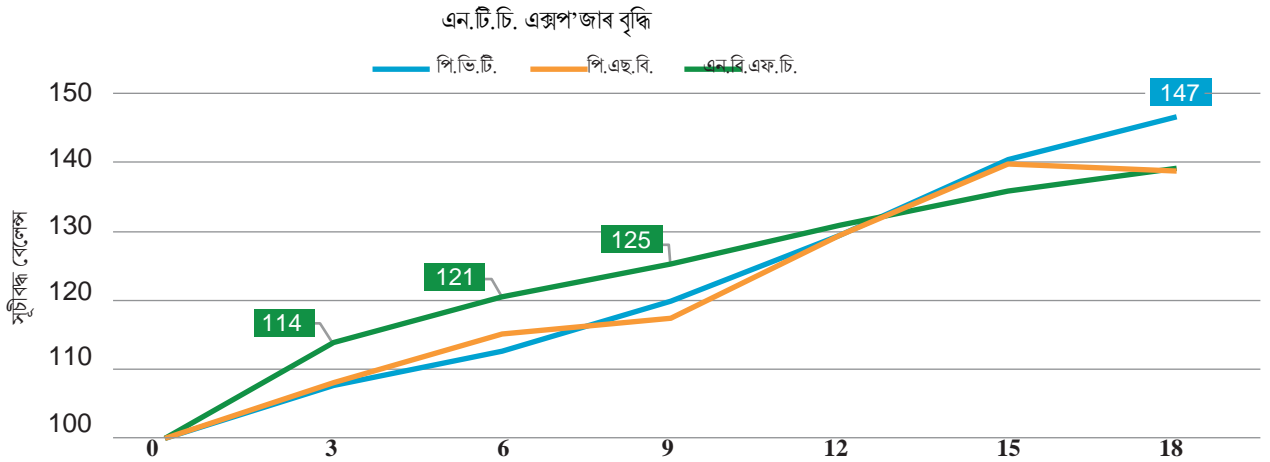
এম.অ'.বি.0ত সূচীবদ্ধ

আমার বিশ্লেষণে আৰু প্ৰকাশ কৰে যে, নিম্ন-বিপদাশংকা খণ্ড (চি.এম.আব. 1-3) 9-12 মাহৰ ভিতৰত স্পষ্ট পৰিৱৰ্তন বিন্দুৰ সৈতে দ্ৰুতগতিত বৃদ্ধি হয়। ই কেৱল ভাল ক্রেডিট মানৰ ওপৰত ঋণদাতাৰ আস্থা প্ৰদৰ্শন কৰাৰ লগতে অধিক ক্রেডিট একাউন্ট খোলালৈও পৰিৱৰ্তিত কৰে। সৌফালৰ চাৰ্টত, আমি এক 'মাইক্ৰ' উপখণ্ডৰ পৰিপৰ্যায়িতত 50 লাখৰ পৰা 100 লাখ টকাৰ ভিতৰত ঋণগ্ৰাহীসকলে 50 লাখতকৈ কম ঋণ লোৱা ঋণগ্ৰাহীসকলৰ তুলনাত পৰৱৰ্তী মাহত অধিক সংখ্যক ঋণ লাভ কৰাৰ প্ৰৱণতা দেখিবলৈ পাত্ত।



এম.অ'.বি.0ত সূচীবদ্ধ

ঋণদাতাসকলক ক্ষুদ্ৰ শ্ৰেণীত এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলক অধিক ঋণ প্ৰদান কৰিবলৈ উৎসাহিত কৰা হয়, যাতে ৱালেটৰ অংশীদাৰিত্ব দ্ৰুতভাৱে বৃদ্ধি পায়। এই ঋণগ্ৰাহীসকলে ক্ৰছ-চেল আৰু আপ-চেল কৰাৰ এক উৎকৃষ্ট সুযোগ প্ৰদান কৰে, যাৰ ফলত ঋণদাতাসকলে তেওঁলোকৰ উপাৰ্জনৰ সম্ভাৱনা সৰ্বাধিক কৰিব পাৰে।



এন.টি.চি. গ্ৰাহকে ঋণৰ সুবিধা লাভ কৰা, ইতিহাস গঢ়ি তোলা আৰু অধিক পণ্য খোলাৰ লগে লগে, তেওঁলোকে তেওঁলোকৰ ই.টি.চি. সমকক্ষসকলতকৈ দ্ৰুত হাৰত উন্নতি প্ৰদৰ্শন কৰে। এই এন.টি.চি.য়ে ঋণগ্ৰাহীসকলৰ ঋণযোগ্যতাৰ ওপৰত ঋণৰ সুবিধাৰ ইতিবাচক প্ৰভাৱৰ ওপৰত গুৰুত্ব আৰোপ কৰে।

এন.টি.চি. উপভোক্তাসকলে তেওঁলোকৰ ই.টি.চি. সমকক্ষতকৈ দ্ৰুত হাৰত উন্নতি প্ৰদৰ্শন কৰে।

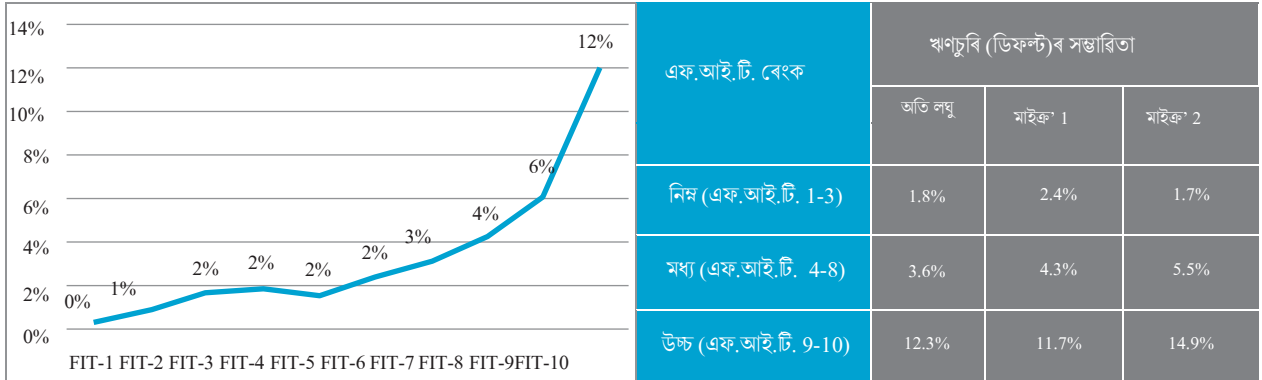
12 এম.অ'.বি.ত প্ৰথম 90+ ডি.পি.ডি.	এন.টি.চি.	ই.টি.চি.
অতি লঘু	26%	22%
মাইক্ৰ 1	2%	9%
মাইক্ৰ 2	2%	5%

অৱশ্যে, পৰিশোধ বিলম্বৰ এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ প্ৰদৰ্শন ই.টি.চি. ঋণগ্ৰাহীসকলৰ তুলনাত অলপ বেয়া। যিসকলে 10 লাখ টকাৰ কম ঋণ লৈছে ('অতি লঘু') তেওঁলোকে 12 মাহত 4% অধিক পৰিশোধ বিলম্ব দেখুৱাইছে, অৰ্থাৎ বিপদাশংকা সঠিকভাৱে মূল্যায়নৰ বাবে উন্নত আণ্ডাৰৱাইটিং তথ্য আৰু সঁজুলিসমূহ অতি গুৰুত্বপূৰ্ণ।

এফ.আই.টি. বেংক

আমার অধ্যয়নটোৱে 2018 চনৰ আগষ্টৰ পৰা 2019 চনৰ ছেপ্টেম্বৰৰ ভিতৰত উৎপন্ন হোৱা 'ক্ষুদ্ৰ' এম.এছ.এম.ই. এন.টি.চি. ঋণ পৰীক্ষা কৰিছিল আৰু সেইবোৰ এফ.আই.টি. বেংকৰ হিচাপত চিত্ৰিত কৰিছিল। আমি দেখিছিলোঁ যে, এফ.আই.টি. বেংক 5-ৰ ওপৰৰ ঋণবোৰত 1-5-ৰ ভিতৰত এফ.আই.টি. বেংক থকা ঋণতকৈ ঋণচুৰি (ডিফল্ট) হোৱাৰ সম্ভাৱনা যথেষ্ট বেছি। ঋণদাতাই ক্ৰেডিটযোগ্যতা ভালদৰে অনুমান কৰিবলৈ উন্নত তথ্য আৰু সঁজুলি ব্যৱহাৰ কৰি বিপদাশংকা হ্ৰাস কৰিব পাৰে, বিশেষকৈ এন.টি.চি. ঋণগ্ৰাহী শাখাত। যদিও এন.টি.চি. শাখাৰ ফলত অধিক বিত্তীয় অন্তৰ্ভুক্তি হয়, 'ক্ষুদ্ৰ' এম.এছ.এম.ই. (1 কোটিতকৈ কম এক্সপ'জাৰ থকা) গ্ৰাহকসকল উচ্চ বিপদাশংকাৰ প্ৰতি আকৰ্ষিত হয়। সেয়েহে, ডিজিটেল আৰু বিত্তীয় ৰেকৰ্ড, উপাৰ্জন তথ্য আৰু বাণিজ্য তথ্য (বেংক বিবৃতি, জি.এছ.টি., আই.টি.আৰ. আদি) আদিৰ দৰে বৈকল্পিক ডাটা উৎসৰ প্ৰয়োজন আছে, যি 'ক্ষুদ্ৰ' এম.এছ.এম.ই. এন.টি.চি. গ্ৰাহকসকলক আগুৰাইটো কৰাত আৰু এক অনুকূল বিপদাশংকা-পুৰস্কাৰ অনুপাত বজাই ৰখাত গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা পালন কৰিব পাৰে। লগতে, এন.টি.চি. শাখালৈ ঋণ দিয়া ঋণদাতাসকলে বিপদাশংকা সঠিকভাৱে মূল্যায়ন কৰিবলৈ আৰু এম.এছ.এম.ই. মূল্যায়ন কৰিবলৈ এফ.আই.টি. তথ্য ব্যৱহাৰ কৰাৰ দ্বাৰাও লাভান্বিত হ'ব পাৰে।

ঋণচুৰি (ডিফল্ট)ৰ সম্ভাৱিতা বক্ৰ



বাণিজ্যিক আৰু উপভোক্তা ঋণৰ তথ্য থকা এম.এছ.এম.ই.সমূহৰ বৈশিষ্ট্য - বিস্তৃত ঋণ তথ্য প্ৰতিবেদন (চি.চি.আই.আৰ.)

এই চি.চি.আই.আৰ. অধ্যয়নত আমি বাণিজ্যিক ব্যৱসায়ৰ পৰা মালিকীস্বত্ব-স্তৰৰ তথ্য ব্যাপকভাৱে পৰীক্ষা কৰিছোঁ, যিবোৰ আমি উপভোক্তা ব্যৱসায়ৰ পৰা ব্যক্তিগত পেন (PAN) তথ্যৰ সৈতে পাৰস্পৰিক প্ৰসংগ পৰীক্ষা কৰিছোঁ। আমাৰ বিশ্লেষণ শেহতীয়া উপলব্ধ তথ্যৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি কৰা হৈছে, বিশেষকৈ 2023 চনৰ মাৰ্চ মাহলৈকে বাণিজ্যিক আৰু উপভোক্তা ব্যৱসায় দুয়োটাৰে সক্ৰিয় পৰিচালনাৰ ওপৰত।

বাণিজ্যিক ঋণগ্ৰহণকাৰীসকলৰ ওপৰত গুৰুত্ব দিয়া হৈছে আৰু উপভোক্তা পণ্য আৰু ক্ৰেডিট স্ক'ৰকে ধৰি বাণিজ্যিক আৰু উপভোক্তা দুয়োটা ক্ষেত্ৰতে তেওঁলোকৰ প্ৰথম ব্যৱসায়সমূহ অন্বেষণ কৰা হৈছে। লক্ষণীয়ভাৱে, আমি দেখিছিলো যে কমেও 20% বাণিজ্যিক প্ৰতিষ্ঠানৰ উপভোক্তা ব্যৱসায় উপস্থিতি আছিল, যি ব্যৱসায় আৰু খুচুৰা কাৰ্যকলাপৰ মাজত এক গুৰুত্বপূৰ্ণ অ'ভাৰলেপ সূচায়। এই উপভোক্তাসকলৰ ভিতৰত প্ৰায় 80% ৰ বাণিজ্যিক ঋণ লোৱাৰ পূৰ্বে উপভোক্তা ব্যৱসায়ৰ সৈতে ব্যৱসায় কৰাৰ পূৰ্বৰ ইতিহাস আছিল।

উপভোক্তা ব্যৱসায়ৰ তথ্যৰ গভীৰতালৈ গৈ, আমি তিনিটা মুখ্য পণ্য শ্ৰেণী চিনাক্ত কৰিছোঁ: উপভোগ ঋণ, বাহন ঋণ আৰু বন্ধকী ঋণ। এই শ্ৰেণীবোৰে ঋণ বিচৰা উপভোক্তাসকলৰ মাজত শীৰ্ষ বিকল্পবোৰ প্ৰতিনিধিত্ব কৰে, যিয়ে তেওঁলোকৰ বাণিজ্যিক আৰু ব্যক্তিগত বিত্তীয় প্ৰচেষ্টাৰ মাজৰ আন্তঃসংযোগৰ ওপৰত আলোকপাত কৰে।

প্ৰথম উৎপত্তি	ঋণগ্ৰাহীৰ %	পণ্য	ঋণগ্ৰাহীৰ %
উপভোক্তাত প্ৰথম ঋণ	78%	উপভোগ ঋণ	58%
বাণিজ্যিকত প্ৰথম ঋণ	14%	বাহন ঋণ	42%
একে সময়ত	8%	বন্ধকী ঋণ	34%
		কৃষি ঋণ	14%
		অন্যান্য ঋণ	63%





ট্ৰেণ্ডইউনিয়ন চিবিএল লিমিটেড

বান বৰ্ল্ড চেম্ভাৰ, টাৱাৰ 2A-2B, 19 মহলা, সেনাপতি বাপট মাৰ্গ, ল'ৱাৰ পাৰেল, মুম্বাই - 400 013

© 2023 ট্ৰেণ্ডইউনিয়ন চিবিএল লিমিটেড। সকলো স্বত্ব সংৰক্ষিত।