

ഇത് ബാങ്ക്യൂൾക്ക് ആന്തരികമായി ആഴ്ത്തിൽനോക്കാനുള്ള സമയം ആണ്. കോവിഡ് അനന്തര ബാങ്ക്വിംഗ് ദിശമാറ്റം

റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഗവർണ്ണർ ശ്രീ.ശക്തികാന്തദാസിന്റെ മുഖ്യ പരാമർശം

2020 ഓഗസ്റ്റ് 27 വ്യാഴാഴ്ച ബിസിനസ് സർവ്വീസേഡിനൊപ്പം അൻലൈവ് ബിഎഫ്എസ്ഐ 2.0 എന്ന് ചടങ്ങിൽ നടത്തിയത്

1. കോവിഡ്-19 മഹാമാരി ലോകത്തെ ഇപ്പോഴും ഉൾക്കൊണ്ടുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന അവസ്ഥയിൽ തന്നെ നിറുത്തിയിരിക്കുന്നു. ഈ മഹാമാരി ഇതിനകം ലോകത്ത് ആകെ 2.3 കോടി ആളുകളെ ബാധിക്കുകയും 8 ലക്ഷത്തിൽ പരം ആളുകളുടെ ജീവനടുക്കുകയും ചെയ്തു. ഈ മാരക വരദാസിനത്തിര ഒരു വാക്സിൻ ഒപ്പം/അലൈവ് കോർഡിനേഷൻ ഒരു ഔഷധം കണ്ടുപിടിയ്ക്കാനായി ലോകം അത്യാവേശം ചെയ്യുന്നു. ഇന്ത്യയിൽ മരണനിരക്ക് വളരെ കുറവാണെങ്കിലും ഈ മഹാമാരി ശമനമില്ലാതെ പടർന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു.

2. മഹാമാരി നാശം വിതച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുമ്പോൾ, സാമൂഹിക പരത്യാഘാതം കണക്കാക്കുക വിഷമകരമാണ്. കുറെ പച്ചനാമ്പുകൾ പൊന്തിവരുകയും ചില വ്യാപാരങ്ങൾ കോവിഡ്-പൂർവ്വസ്ഥിതിയിലേക്ക് എത്തിക്കൊണ്ടിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. എങ്കിലും ഈ മഹാമാരിയുടെ ദൈർഘ്യത്തെയും തീവ്രതയെയും കുറിച്ചുള്ള അനിശ്ചിതത്വവും അത് സമീപ വ്യവസ്ഥയിൽ ഏല്പിപ്പിക്കുന്ന ആഘാതവും നമ്മുടെ ഉൽക്കണ്ഠ തുടരുന്നതിന് കാരണമാകുന്നു. മഹാമാരി കൊണ്ടുള്ള ഞെട്ടലിൽ കഴിയുന്ന ഈ വളയിൽ, റിസർവ് ബാങ്ക് മുൻനോട്ടു വരികയും ആസ്തി തരംതിരിയ്ക്കൽ, വായ്പാ തിരിച്ചടവിന് മൊട്ടടോറിയം, ഉയർന്ന ഘടനാപരവും നീണ്ടുനില്ക്കുന്നതുമായ രൊക്കം പണലഭ്യത, പലിശ നിരക്ക് കുറയ്ക്കൽ എന്നീ രൂപങ്ങളിലുള്ള വിവിധ രൊക്കം പണ ലഭ്യത, നാണയ, നിയന്ത്രണ മേൽനോട്ട നടപടികൾ ഇതിനകം പര്യായപിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഒപ്പം അടുത്ത കാലത്ത് സമീപദൂര ആസ്തിയുടെ പര്യായ പരിഹാരത്തിനുള്ള നമ്മുടെ മുൻകരുതലുള്ള ചടക്കുകൾകൊണ്ട് ഒരു പര്യായകേ പര്യായ പരിഹാരജാലകവും പര്യായപിച്ഛിട്ടുണ്ട്.

3. ഈ ചടക്കുകൂട്ട് പദ്യതി പങ്ക്കാളികളുമായി ആലോചിച്ചെടുത്ത ഒരു സൂചിനിത തീരുമാനമാണ്. ഇതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം, നിഷ്പേക്ഷാപരമായ താല്പര്യ സംരക്ഷണവും സാമൂഹിക സമീപന നിലനിർത്തലും ഒരു ഭാഗത്തും കോവിഡ്-19 മഹാമാരി ബാധിച്ച വ്യക്തികൾക്കും വ്യാപാര സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും നീണ്ടുനിൽക്കുന്ന ആശ്വാസം നൽകുന്നതിലൂടെ അതിജീവിക്കാൻ കഴിവുള്ള വ്യാപാരങ്ങളുടെ സാമൂഹിക മൂല്യം സംരക്ഷിക്കൽ മറുഭാഗത്തും ആയി അവ തമ്മിൽ ഒരു സമതുലനാവസ്ഥ കണ്ടെത്തുക എന്നതാണ്. മുകളിൽപറഞ്ഞ ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾ മനസ്സിൽ സൂക്ഷിച്ചുകൊണ്ട് ബാങ്കുകളുടെ ഭാഗത്ത് നിന്ന് പരസ്പര പരിഹാര പദ്യതികളുടെ കഴിവുറ്റതും ജാഗ്രതയോടു കൂടിയതുമായ നടപടികൾ നമ്മൾ പരീക്ഷിക്കുന്നു. ലോകമെമ്പാടും സന്ദർഭത്തിൽ വായ്പകളിനുമേൽ അനുവദിച്ച മോട്സോറിയം ഒരു താൽക്കാലിക പരിഹാരമായിരുന്നു. എന്നാൽ പരസ്പര പരിഹാര ചടക്കുകൂട്ട് കോവിഡ് സംബന്ധമായ സമർപ്പണത്തിൽപെട്ട കടംകൊള്ളലുകാർക്ക് നീണ്ടുനിൽക്കുന്ന ആശ്വാസം നൽകുന്ന ഒന്നായിരിക്കും എന്ന് കരുതുന്നു.

4. കോവിഡ് മൂലം സംജാതമായ സാഹചര്യങ്ങളോട് റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ പരതികരണം അഭ്യുതപൂർവ്വമായ ഒന്നായിരുന്നു. റിസർവ് ബാങ്ക് എടുത്ത നടപടികൾ കോവിഡു കാലത്ത് പരസ്പര സാഹചര്യത്തെ നേരിടാൻ ഉദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. അത് സമീപമായിട്ടുള്ളതല്ല. കോവിഡ്-19 നിയന്ത്രണവിധിയേയായതിനു ശേഷം റിസർവ് ബാങ്ക് എടുത്ത ഇക്കണോമിക് സെക്ടറിനെയെക്കുറിച്ചുള്ള പലവിധ നയ നടപടികളുടെയും ക്രമമായ തിരിച്ചുകൊണ്ടു വരലിന് വളരെ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വമുള്ള ഒരു സഞ്ചാരപാത പിൻതുടരപ്പെടേണ്ട ആവശ്യമുണ്ട്. ഒപ്പം ധനകാര്യമേഖല നിയന്ത്രണ അധികാരി നൽകുന്ന ഇളവുകളെയും മറ്റ് നടപടികളെയും പുതിയ മാനദണ്ഡമെന്ന രീതിയിൽ ആശ്രയിക്കാതെ സാധാരണ നിലയിലെ പരസ്പരതന്തിലേക്ക് തിരിച്ചുവരേണ്ടതുണ്ട്.

5. എന്റെ ഇന്നത്തെ പരസ്പരത്തിൽ താഴെപറയുന്ന വിഷയത്തിൽ സവിസ്തരം സംസാരിക്കാനാണ് താല്പര്യപ്പെടുന്നത്. ഇത് ബാങ്കുകൾക്ക് ഉള്ളിലേക്ക് ആഴത്തിൽ നോക്കാനുള്ള സമയമാണ്. കോവിഡിനുശേഷം ബാങ്കിംഗ് ദിശമാറ്റം മഹാമാരികളെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ജനങ്ങളുടെ രോഗപ്രതിരോധശേഷി വർദ്ധിപ്പിക്കലാണ് മുഖ്യം. എന്നതുപോലെ ബാങ്കുകൾക്ക് ഇന്നത്തെ മഹാമാരി പോലുള്ള ബാഹ്യമായ ആഘാതങ്ങൾ ചെറുത്തുനിൽക്കുന്നതിന് അവയുടെ സഹജമായ കഴിവിൽ പരസ്പര മെച്ചപ്പെടുത്തൽ ഉറപ്പാക്കുക എന്നതാണ് ദീർഘകാല ധനകാര്യ സമീപനയ്ക്ക് മുഖ്യമായിട്ടു വേണ്ടത്. ഞാൻ മറ്റെന്തെങ്കിലും പരസ്പരവിചിട്ടുള്ളതു പോലെ, ബാങ്കുകളുടെ

ദുർബലതയ്ക്കുള്ള കാരണങ്ങൾ സാധാരണയായി താഴെപറയുന്നവയിൽ ഒന്നോ കൂടുതലോ ആണെന്നുകാണാം. ബിസിനസ്സ് സാഹചര്യങ്ങൾക്ക് അനുചിതമായ ഒരു വ്യാപാര മാതൃക, ഭരണത്തിനറയും തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കലിനറയും മനേജ്മെന്റിന്റെ അതിന്റെ അഭാവം, ബാഹ്യ ഓഹരി ഉടമകളുടെ പദ്ധതി പങ്കാളികളുടെ താൽപര്യങ്ങളുമായി ആന്തരിക പരോത്സാഹന ഘടനകളുടെ പൊരുത്തമില്ലായ്മ, ഒപ്പം മറ്റ് കാര്യങ്ങളും. അതനുസരിച്ച് പെട്രോൾ പൂർവ്വ സ്ഥിതിയിൽ എത്തുന്നതിന് കഴിവുള്ള ബാങ്ക്കളുടെ മനേജ്മെന്റിന്റെ ഭരണം, ഫലപ്രദമായ നഷ്ടസാധ്യത കൈകാര്യം ചെയ്യൽ, ഊർജ്ജസ്വലമായ ആന്തരിക നിയന്ത്രണം എന്നിവകൊണ്ടാണ് രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. ഇതു പറയുന്നതിന് ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്കൾക്ക് ഭേദമായ ഭരണത്തിനും നഷ്ടസാധ്യത കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും വേണ്ട സംവിധാനങ്ങൾ ഇല്ലാ എന്നു സൂചിപ്പിക്കാൻ അല്ല. മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള സാധ്യത എല്ലായ്പ്പോഴും നിലനിൽക്കുന്നു എന്ന് തുറന്നുപോലെ മുന്നോട്ടുപോകുമ്പോൾ ഇവയാണ് കൂടുതൽ ശ്രദ്ധ ആവശ്യപ്പെടുന്ന മേഖലകൾ എന്നറിയേണ്ടതുണ്ട്.

6. അടുത്ത് കടന്നുപോയ വർഷങ്ങളിൽ ബാങ്ക്കളുടെ വ്യാപാരദൃശ്യം പരധാന മാർഗ്ഗങ്ങൾക്ക് വിധേയമായിട്ടുണ്ട്. ഇന്ന് ബാങ്ക്കൾക്ക് തിരിച്ചുവരവിന് ശക്തിയുള്ള മേഖലകളെ പിൻതുണയ്ക്കുമ്പോൾ അവർ 'സബ്റൈസ്' മേഖലകളെ തടയാൻ പാകമുണ്ട്. ഉദാഹരണമായി പിൻതുണ നൽകാൻ ശ്രമങ്ങൾ നടക്കുന്നതുകൊണ്ടും പുതിയ സാധ്യതകളെ പറ്റി അന്വേഷിച്ചു ചെല്ലാതെ കിടക്കുന്ന ഗ്രാമീണമേഖലയിൽ ബാങ്ക്കൾ ഭാവി വ്യാപാര അവസരങ്ങൾ കണ്ടെത്തേണ്ട ആവശ്യമുണ്ട്. അവർ കാണേണ്ടത് പുതു സംരംഭങ്ങൾ, പുനരുപയോഗിക്കാവുന്നവ, ലോജിസ്റ്റിക്സ്, മൂല്യ ശൃംഖലകൾ, അതുപോലെ ശേഷിയുള്ള മറ്റ് മേഖലകൾ എന്നിവയെയാണ്. ബാങ്കിംഗ് മേഖലയുടെ ഉത്തരവാദിത്വം സമർപ്പിച്ച് വ്യവസ്ഥയുടെ വളർച്ച എളുപ്പമാക്കുക എന്നതു മാത്രമല്ല അതിന്റെ സ്വന്തം നിലനിൽപ്പ് സുരക്ഷിതമാക്കുക എന്നതുകൂടിയാണ്. ഇപ്രകാരം വ്യാപാരതന്ത്രം മെച്ചപ്പെടുത്തൽ എന്നീ കാര്യങ്ങളിൽ ഒരു സമപൂർണ്ണ പുനർവീക്ഷണം ആണ് ഈ സമയത്തുള്ള അടിയന്തിര ആവശ്യം. വ്യാപാര മൊത്ത വില്പനയിൽ അളവ് ഘനപരിമാണ പരിമിതികളെ ജ്വലിപ്പിക്കുന്നതിനും, എന്നാൽ അതിനായി ബാങ്ക്കളുടെ വലിയ വലുപ്പം ഒരു മുൻ വ്യവസ്ഥയാണ്.

7. ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിൽ ദേശസാൽക്കരണത്തിനു ശേഷം അനവധി പരിഷ്കാരങ്ങൾ നടപ്പാക്കി എങ്കിലും വളരുകൂടുതൽ ഇനിയും ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. കാലം മാറുന്നതോടുകൂടി പരിഷ്കാരങ്ങളുടെ

സ്വഭാവത്തിലും രൂപമാറ്റം വരുത്തേണ്ട ആവശ്യമുണ്ടാകും. പൊതുവേലാ
ബാങ്ക്കളുടെ ഏകീകരണത്തിനുള്ള ഇപ്പോഴത്തെ നടപടികൾ നരസിംഹം
കമ്മിറ്റി ശുപാർശയ്ക്ക് അനുസൃതമായിട്ടുള്ളതും ശരിയായ
ദിശയിലുള്ളതുമാണ്. ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്കൾക്ക് ഇപ്രകാരം സ്കെയിലിന്റേ
പ്രയോജനങ്ങൾ കൈയാൻ കഴിയുന്നതോടൊപ്പം
ആഗോളാടിസ്ഥാനത്തിൽ പുതുപുതിയ വ്യാപാര അവസരങ്ങളിൽ
പങ്കാളികളാകാനും സാധ്യമാകും. പൊതു, സ്വകാര്യ മേഖലകളിലുള്ള
വലുതും കൂടുതൽ കഴിവുറ്റതുമായ ബാങ്ക്കൾക്ക് ആഗോള മൂല്യ
ശൃംഖലയിൽ അന്തസ്സുള്ള ഇടം ലഭിക്കുവാനായി ആഗോള
ബാങ്ക്കളുമായി തോളോടുതോൾ മത്സരിക്കാനും കഴിയും.

8. വലുപ്പം അനിവാര്യമാണ്, എന്താൽ കാര്യക്ഷമത അതിലും
പ്രധാനമാണ്. കാര്യക്ഷമത കൂടുതൽ വിശാലമായ ഒരു ആശയമാണ്.
അതോടൊപ്പം സ്വയം ആവിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്നതിനും
പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനും അനവധി മർദ്ദങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമുണ്ട്.
സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ ഉപയോഗം മുന്നൂപാധിയാണ്.
സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ ഗുണമന്യയും കല്പനാ വദൈഗ്ദ്ധ്യവും
ആഗോളാടിസ്ഥാനത്തിൽ വ്യാപാരത്തിന്റെ ബഹുരൂപത്തിലുള്ള
വ്യതിയാനപ്പെടുത്തലിന്റേയും കൈവശപ്പെടുത്തലിന്റേ അളവിനെയും
സംബന്ധിച്ചുള്ള നമ്മുടെ അഭിലാഷങ്ങളുമായി
ഇണങ്ങുന്നതായിരിക്കുകയും വേണം. സാങ്കേതിക വിദ്യയുടെ
ഉപയോഗത്തിന്റെ കന്ദർബിന്ദു ഇടപാടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ
എന്നതിൽനിന്ന് വ്യാപാര അധിഷ്ഠിതം എന്നതിലേക്ക് മാറണം.
സർവ്വതര വലുതായി കാണുന്ന സർഗ്ഗശക്തിയുടെ പ്രയോജനങ്ങൾ
കൈയെടുക്കുന്നതിന് ആഗോള സാന്നിദ്ധ്യമുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളുമായി
മത്സരിക്കാൻ വലിയ ഡേർ (ഡേറയുടെ വ്യാപ്തം, പ്രവേശനം, വൈവിധ്യം
എന്നിവ വളരെ വലുതാണ്), കൃത്രിമ ബുദ്ധി തുടങ്ങി നമുക്ക് കീഴനിറയെ
വിദ്യാധിഷ്ഠിത ഉപാധികൾ ഉണ്ട്.

9. ബാങ്കിംഗിന്റെ ഗുണവും ബാങ്ക്കളുടെ ആരോഗ്യവും
മെച്ചപ്പെടുത്തുന്ന പുതുപുതിയ ആശയങ്ങളിന്മേൽ
അന്തർനിരീക്ഷണം നടത്തുമ്പോൾ ഭരണനിർവ്വഹണ സംസ്കാരവും
നഷ്ടസാദ്ധ്യത കൈകാര്യം ചെയ്യാനുള്ള സംവിധാനങ്ങളും
പരിഷ്കരിക്കുക എന്ന് മൗലികമായ കാര്യമാണ്. ഈ രണ്ടു മേഖലകളും
ബാങ്കിംഗ് ബിസിനസ്സിനു സഹജമായ ശക്തി പ്രദാനം ചെയ്യുന്നു. ഒപ്പം
ഈ ദിശയിൽ നല്ല അളവിൽ ഉള്ള പ്രവർത്തനങ്ങളും വർഷങ്ങളായി
ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ആർ.ബി.ഐ. വിവിധ പങ്കാളികളിൽ നിന്നുമുള്ള
അഭിപ്രായത്തിനായി വാണിജ്യബാങ്ക്കളിലെ ഭരണനിർവ്വഹണം എന്ന്
വിഷയത്തിന്മേൽ ഒരു ചർച്ചാപത്രം പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മാതൃകാപരമായി കാര്യാക്ഷമത ഉടമാവകാശ-നിഷ്പക്ഷമായിരിക്കണം. ഒരു ബാങ്ക് കൃത്യമായും എങ്ങനെയൊണ് പരവർത്തിപ്പിയിക്കപ്പെടുന്നതെന്ന് എന്ന് കാര്യാതിൽ മൂലധനം മുടക്കിയവരും നിക്ഷേപകരും ജാഗരൂകരായിരിക്കാൻ തല്പരരായിരിക്കുമ്പോള് ഒരു ബാങ്കിന്റെ കാര്യാഭിമുഖീകരണങ്ങൾ ആയും സ്വയംഭരണാടിസ്ഥാനത്തിലും നടത്തിക്കൊണ്ടു പോകാൻ ബോർഡിനും മാനേജ്മെന്റിനും മതിയായ സ്വാതന്ത്ര്യം അനുവദിക്കുന്നത് മൂല്യവത്തായ നടപടിതന്നെയാണ്. ഉടമസ്ഥനും തൊഴിലുടമയായി കഴിവുള്ള മാനേജ്മെന്റും ബോർഡും തമ്മിൽ ഒരു അന്തസ്സുള്ള അകലം ഉണ്ടാകുന്നത് ബാങ്കിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഊർജ്ജസ്വലതയെ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതാകും.

10. കൂടുതൽ പുതിയ വ്യാപാര മാതൃകകൾ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ കൂടുതൽ പുതിയ നഷ്ട സാധ്യതകളും ഉണ്ടാകും. ബാങ്കുകളുടെ വലുപ്പം കൂടുകയും വൈവിധ്യമുള്ള അധികാര പരിധികളുമായി കൂടുതൽ ബന്ധങ്ങൾ ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുമ്പോൾ അത്തരം സാധ്യതകളും കൂടും. സ്വന്തം ശക്തിയേയും ഭൗതികവശങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള വ്യക്തമായ ധാരണയോടു കൂടി കൂടുതൽ പുതിയ വ്യാപാര മാതൃകകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന്റെ ഫലമായി ഉന്നതമായ വളർച്ച നേടാൻ ആവുന്നതാണ്. അമിതമായി റിസ്ക്-വിമുഖത പുലർത്തുന്നത് ഒരു സ്വയം പരിരോധ നടപടി എന്ന് തോന്നാം. പക്ഷേ അർദ്ധവരുമാനത്തെ പരികൂലമായി ബാധിക്കുമെന്നതിനാൽ അത് സ്വയം പരാജയപ്പെടുത്തൽ ആയകേകും. റിസ്ക് പരിരോധ ഭാരം ബാങ്കും അളന്ന് നിർണ്ണയിച്ചിട്ടുള്ള വിധം ഏറ്റെടുക്കാൻ തയ്യാറുള്ള റിസ്ക് എന്തയാണോ അതുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തുന്നതായിരിക്കുക തന്നെ വേണം. റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ സംവിധാനം പലവിധ വ്യാപാരങ്ങൾക്കകത്ത് ഉണ്ടായിരുന്നെങ്കിൽ ദുർബലതകൾ വളരുന്നതേക്കാൾ മണൽതറയിൽ തക്കവണ്ണം സെക്വീൻസായിരിക്കുകയും മികച്ച രീതികളിലും ബാഹ്യ പരിസ്ഥിതികളിലും വരുന്ന മാറ്റങ്ങളുമായി സമന്വയത്തിൽ വരുന്ന ആസന്നമായ റിസ്കുകളുടെ പിടിച്ചെടുക്കാൻ തക്ക ഊർജ്ജസ്വലത ഉള്ളതാകുകയും വേണം.

11. പരവർത്തിത സംബന്ധമായ റിസ്കുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള കഴിവില്ലായ്മ, പരത്യാകീർച്ചയും സബൈർ ബന്ധമുള്ള അല്ലെങ്കിൽ മറ്റുതരത്തിലുള്ള തടസ്സസംഭവങ്ങൾ . അടുത്ത സമയത്തായി വളർച്ച വന്നിട്ടുള്ള കൂടിയ നിരക്കിലുള്ള തടസ്സങ്ങളുടെ ജനനം ബാങ്കുകളുടെ അർദ്ധ കാര്യാക്ഷമതയെ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ കാരണമാണ്. അതായത് വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്തും അതിനുശേഷമുള്ള വായ്പ നിരീക്ഷണ കാലത്തും തടസ്സം നടന്ന് പല മാസങ്ങൾ കഴിഞ്ഞിട്ടാണ് അതിനെപ്പറ്റി അറിയുന്നത്. ബാങ്കുകൾ അവരുടെ അൺടർ റെറ്റിംഗ്, വായ്പ നിരീക്ഷണ

മാനദണ്ഡങ്ങൾ കർശനമാക്കേണ്ടതും തട്പ്പുകൾ താമസം വിനാകണ്ഡുപിടിച്ഛ് അവയുടെ സംഭവിക്കൽകുറച്ചു ക്കൊണ്ടുവരുമെന്നും തട്പ്പുകാർക്കെതിരെ ഉചിതമായതുടർ നടപടികളെടുക്കുകയും പിന്തുടരുകയും ചെയ്യുമെന്നും ഉറപ്പുവരുത്തേണ്ടതാണ്. ഇവിടെയും സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ, അതായത് കൃത്രിമബുദ്ധിയുടെ ആനുകൂല്യം പരയോജനപ്പടുത്തുക, ഇത്തരം സംഭവങ്ങളുടെ രീതികളും അവയുടെ ആവർത്തനത്തിന്റെ പിന്നിലെ മൂല കാരണങ്ങളും പഠിക്കുക എന്ന് നിവയാണ് ആവശ്യം.

12. ഫലപ്രദമായ ഒരു മുൻനിരയിപ്പ് സംവിധാനം ഭാവി വീക്ഷണത്തോടു കൂടിയ സമർത്ഥ പരിശോധന ചടക്കൂട് എന്ന് നിവ ബാങ്ക്കളുടെ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യൽ ചടക്കൂടിന്റെ അഭിവാജ്യഘടകം ആയിരിക്കണം. ബാങ്ക്കൾ അവരുടെ കടകാർ നരേടുന്ന് സമർത്ഥത്തിന്റെ ആരംഭ സിഗ്നലുകൾ പിടിച്ഛെടുക്കാൻ കഴിവുള്ളവയാകണം. ബാങ്ക്കളുടെ ബാലൻസ് ഷീറ്റ് ഹർസവ കാല ഭാരം കുറയ്കുക എന്ന് ലക്ഷ്യത്തോടുകൂടി മാതരം അല്പാതെ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം സംരക്ഷിക്കുക എന്ന് ഉദ്ദേശത്തോടയുള്ള വായ്പാ സൗകര്യങ്ങളെ കുറിച്ചുള്ള വിജയകരമായി പരവർത്തികുന്ന് തീരുമാനങ്ങൾ കൂടി ഉൾപ്പടുന്ന് മുൻനിട്ടിറങ്ങിയുള്ള സജീവ പരിഹാര നടപടികളും ബാങ്ക്കൾ കൈക്കൊള്ളണം.

13. ബാങ്ക്കൾക്ക് ശക്തമായ റിസ്ക് സംസ്കാരം കൂടാതെ ഉചിതമായ അനുവർത്തന സംസ്കാരവും കൂടി ഉണ്ടാകണം. അനുവർത്തനത്തിന്റെ പരോരായ്മയ്ക്ക് വളരെ വിലനൽകേണ്ടി വരുമെന്നതിനാൽ അതിനു വണ്ടിയുള്ള ചലവ് ഒരു നിക്ഷേപമെന്ന് ഗർഹിക്കേണ്ടതാണ്. ബാങ്ക്കളുടെ അനുവർത്തന സംസ്കാരം, നിയമം, ചടങ്ങൾ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ വിവിധ പരമുമാർ സംഹിതകൾ എന്ന് നിവ അവർ അനുസരിക്കുന്നു എന്ന് ഉറപ്പാക്കണം. അനുവർത്തനം അതിന്റെ നിയമപരമായ നിർബന്ധങ്ങൾക്ക് അപ്പുരത്തേക്ക് പരോകേണ്ടതും ന്യായ ദീക്ഷ, ധാർമിക പരമുമാർച്ഛടം എന്ന് നിവയും കൂടി ആശ്ലഷേിക്കാൻ ശർമിക്കേണ്ടതാണ്. അനുവർത്തന സംസ്കാരത്തിന്റെ അനിവാര്യ സവിശേഷതകൾ വിശാലമായ അർത്ഥത്തിൽ റിസ്ക് സംസ്കാര സവിശേഷതകളുമായി സാമ്യമുള്ളവയാണ്. ഈ കാര്യങ്ങളെല്ലാം വിപണിയിൽ ഉയർന്ന് നിലയിലുള്ള സർപ്പരേ നിലനിർത്താൻ സഹായികും. നിക്ഷേപകർക്കിടയിൽ നിന്ന് ഉയർന്ന് മൂല്യനിർണ്ണയം ആവശ്യപ്പടുന്ന്തിനും ഇടപാടുകാരെ ഒപ്പം ക്കൊണ്ടുപരോകുന്ന്തിനും അത് ആവശ്യം വണ്ടേണ്ടതാണ്.

14. ഒരു നല്പ ഭരണനിർവ്വഹണ ചടക്കൂട്, കാര്യക്ഷമമായ റിസ്ക്, സംസ്കാരം ഒപ്പം അനുവർത്തന സംസ്കാരം എന്ന് നിവ ആന്തരിക ആഡിറ്റ്

സംവിധാനം എന്ന് കരുതുന്നു ഉറപ്പു കൊണ്ട് പരിപൂരകമാക്കപ്പെടേണ്ടതാണ്. സ്ഥാപനത്തിന്റെ പരവർത്തനങ്ങൾ നിർദ്ദിഷ്ടമായ നയങ്ങളും നടപടികൾമേഖലയും അനുസരിച്ചാണ് നടന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നത് എന്ന് ബോർഡിനും ബാഹ്യ പദ്ധതി പങ്കാളികൾക്കും സ്പന്ദനമായ ഉറപ്പ് പരമാനം ചെയ്യേണ്ട കോർപ്പറേറ്റ് ഭരണ നിർവ്വഹണത്തിന്റെ അവിഭാജ്യഘടകമാണ് ഇത്.

15. ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സിംഗ് സംവിധാനത്തിൽ വർഷങ്ങളായി മത്സരം വർദ്ധിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു. ബാങ്കുകൾ അവർ ലക്ഷ്യം വയ്ക്കുന്ന ഇടപാടുകാരുടെ പരതീക്ഷകൾ നിറവേറ്റുന്നില്ലെങ്കിൽ നല്ലവണ്ണം ചിന്തിച്ചു ഉണ്ടാക്കിയ ഒരു വ്യാപാര മാതൃക പോലും വിജയിച്ചവനെ വരില്ല. ഈ അവസരത്തിൽ ഇടപാടുകാർക്ക് ലഭിക്കുന്ന സേവനങ്ങളുടെയും പരാതികൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനെയും മനേജ്മെന്റ് വലിയ പരാധാന്യമുണ്ട്. നമ്മൾ അംഗീകരിക്കേണ്ടത് ഇടപാടുകാർക്ക്, നിക്ഷേപകർ/കടം കൊള്ളുന്നവർ എന്ന് രണ്ടുകൂടാർക്കും വേണ്ടിയാണ് ബാങ്ക് നിലനിൽക്കുന്നത് എന്ന് കാര്യമാണ്.

16. ഇന്ത്യയുടെ ബാങ്ക്സിംഗ്/ ധനകാര്യ സംവിധാനം കോവിഡി നെയും അടച്ചിടലുകളെയും അവഗണിച്ച് ചെറുതുനിന്ന് തിരിച്ചുവരുവാനുള്ള അപാരമായ കഴിവ് കാഴ്ചവെച്ചിട്ടുണ്ട്. മുന്നോട്ടു പോകുമ്പോൾ, ഇന്ത്യയിലെ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ധനകാര്യ സംവിധാനത്തിന്റെ ദീർഘകാല സ്ഥിരത സംരക്ഷിക്കുക എന്ന് സമഗ്രമായ ലക്ഷ്യത്തിനകത്ത് നിന്നുകൊണ്ട് തിരിച്ചുവരവിനെ പഠിപ്പിക്കുക എന്ന് ഞാനിന്നമേൽ കളിയാണ് നടത്തേണ്ടത് ഇപ്പോഴത്തെ മഹാമാരിയുടെ ആഘാതം മൂലധന നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കും വിധം ബാങ്കുകളുടെ ബാങ്കി പർരങ്ങളിൽ മിക്കവാറും കടുത്ത സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തിയേക്കാം. മുൻകൂട്ടിക്കണ്ട് കരുതൽ സൃഷ്ടിക്കലും മൂലധനം വർദ്ധിപ്പിക്കലും നിർണായകമാകുന്നത് വായ്പപാ ഒഴുക്ക് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് മാത്രമല്ല ധനകാര്യശേഷി സൃഷ്ടിക്കലിനും വേണ്ടിയാണ്. ഞങ്ങൾ ഇതിനകം തന്നെ എല്ലാ ബാങ്കുകളെയും വലിയ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതും സ്വീകരിക്കാത്തതുമായ എല്ലാ എൻ.ബി.എഫ്.സി കളെയും അവരുടെ ബാങ്കിപർരം, ആസ്തി ഗുണനിലവാരം, രൊക്കം പണലഭ്യത, ലാഭ സാധ്യത, മൂലധന പര്യാപ്തത എന്ന് നിലയിൽ കോവിഡ്-19 ന്റെ പര്യാഘാതം വിലയിരുത്തണമെന്ന് അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇതുപോലുള്ള സമ്മർദ്ദ പരിശോധനകളുടെ ഫലം അടിസ്ഥാനമാക്കി ബാങ്കുകളും ബാങ്കിതര കമ്പനികളും മറ്റുള്ളവരോടൊപ്പം മൂലധന ആസൂത്രണം, മൂലധനം സ്വരൂപിക്കൽ, ആകസ്മിക രൊക്കം പണലഭ്യത ആസൂത്രണം എന്ന് നീ കാര്യങ്ങളിൽ സാധ്യമായ ലഘൂകരണ നടപടികൾ നടപാകേണ്ടതാണ്. മുൻനിര മൂലധനം ഉള്ളിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുന്നത് നിക്ഷേപകരുടെയും മറ്റു

പദ്യതി പങ്ക്കാളികളുടെയും അഭിപ്രായം ഒരുപോലെ മെച്ഛപ്പടുത്തുകയും തന്മൂലം ആഭ്യന്തര/ വിദേശ നിക്ഷേപകർക്ക് ദീർഘകാലത്തേയ്ക്കും അതിരുകൂറിച്ചുള്ള കാലത്തേയ്ക്കും ആ മേഖല ആകർഷകമായി തുടരുകയും ചെയ്യും. ചില ബാങ്കുകൾ ഇതിനോടകം മൂലധനം ഉയർത്തുകയോ അതിനുള്ള പ്ലാൻപനം നടത്തുകയും ചെയ്തു കഴിഞ്ഞു പൊതു സ്വകാര്യ മേഖലാ ബാങ്കുകളും ബാങ്കിതര കമ്പനികളും ഈ പ്ലാൻപനം ഉൾജ്ജസ്വലമായി മുന്നോട്ട് കൊണ്ടു പോകേണ്ട ആവശ്യമുണ്ട്.

17.ഉപസംഹാരം ആയി ഞാൻ പറയാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നത് കോവിഡ്-19 ബാങ്കുകളെക്കും ധനകാര്യ മേഖലയ്ക്കും നിരവധി വെല്ലുവിളികൾ ഉയർത്തുന്നു എന്നാണ്. വിവിധ തലങ്ങളിൽ മുൻകൂട്ടി മനസ്സിലാക്കി എടുക്കുന്ന നടപടികൾ-അവയിൽ ചിലത് ഞാൻ എടുത്തു കാട്ടിയിട്ടുണ്ട് - ഈ വെല്ലുവിളികളെ കാര്യക്ഷമമായി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ത്യൻ ബാങ്കിങ്ങ് സംവിധാനത്തിന്റെ ഭേദത നിലനിർത്തുന്നതിനും നമ്മെ കഴിവുള്ളവർ ആകും. ഇവിടെ എന്റെ ഓർമ്മയിൽ വരുന്നത് ലിയോ ടോൾസ്റ്റോയ്കയുടെ യുദ്ധവും സമാധാനവും എന്ന് കൃതിയിൽ നിന്നുള്ള ഒരു ഉദ്ധരണിയാണ് “ഒരു യുദ്ധം ജയിക്കപ്പെടുന്നത് അത് ജയിക്കുന്നതിന് ഉറപ്പ് തീരുമാനിക്കുന്നത് ആരാണോ അവരാണ് .