

এইউ স্মল ফাইন্যান্স ব্যাংক লিমিটেড

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি

জুলাই ২০২৪

সামগ্রী

1. ভূমিকা পরিধি ও উদ্দেশ্য	3
2. ঝুঁকি সংস্কৃতি.....	3
3. ঝুঁকি প্রশাসন	4
3.1 পরিচালনা পর্ষদ.....	5
3.2 বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (আরএমসিবি).....	6
3.3 ক্রেডিট ঝুঁকি ও এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি).....	8
3.4 সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (অ্যালকো).....	10
কৌশলগত ভূমিকা.....	10
মনিটরিং এবং রিপোর্টিং.....	10
3.5 অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ওআরএমসি).....	11
3.6 কমিটি ফর আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস.....	11
3.7 বিনিয়োগ কমিটি.....	12
3.8 আইটি নিরাপত্তা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি.....	13
৩.৯ চিফ রিস্ক অফিসার (সিআরও)-এর ভূমিকা এবং দায়িত্ব.....	13
4. পরিশিষ্ট.....	14
4.1 বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন (আরএমসিবি).....	14
4.2 ক্রেডিট রিস্ক অ্যান্ড এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি) গঠন- 1 এবং 2.....	15
4.3 সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (এএলসিও) গঠন.....	15
4.4 অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ওআরএমসি) গঠন.....	15
4.5 আইটি নিরাপত্তা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন.....	15
4.6 বিনিয়োগ কমিটি গঠন.....	16
4.7 আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস কমিটি গঠন.....	16
4.8 নীতি সংশোধন কর্তৃপক্ষ.....	Error! Bookmark not defined.
4.9 নীতি পর্যালোচনা এবং আপডেট.....	Error! Bookmark not defined.
4.10 নীতি অনুমোদন.....	Error! Bookmark not defined.
4.11 সংক্ষিপ্ত রূপ কী.....	16
4.12 মূল নিয়ন্ত্রক বিজ্ঞপ্তিগুলির রেফারেন্স.....	16

1. ভূমিকা, পরিধি ও উদ্দেশ্য

এইউ স্মল ফাইন্যান্স ব্যাংক লিমিটেড (এর পরে "এইউ এসএফবি" হিসাবে উল্লিখিত) তার ঝুঁকি ক্ষুধার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ পদ্ধতিতে ব্যাংকের মুখোমুখি হওয়া সমস্ত ঝুঁকি সক্রিয়ভাবে পরিচালনা করার জন্য একটি কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোর মধ্যে কাজ করার লক্ষ্য রাখে। এইউ এসএফবি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় একটি শিল্প নেতা হিসাবে নিজেকে প্রতিষ্ঠিত করার লক্ষ্য রাখে এবং তার ঝুঁকি ক্ষুধা সঙ্গে সামঞ্জস্যপূর্ণ, নিজের এবং তার শেয়ারহোল্ডারদের জন্য ঝুঁকি এবং রিটার্ন দক্ষ সীমানা পৌঁছানোর চেষ্টা করে।

এই দস্তাবেজটি নিম্নলিখিত গাইডিং নীতিগুলির সাথে সামঞ্জস্য রেখে ব্যাংকের মধ্যে ঝুঁকি সনাক্তকরণ, পরিমাপ, প্রশমন এবং রিপোর্টিং সক্ষম করার জন্য একটি ঝুঁকি সংস্কৃতি এবং ঝুঁকি প্রশাসন কাঠামো প্রতিষ্ঠা করার লক্ষ্যে কাজ করে:

- i. ঝুঁকিগুলি পরিষ্কারভাবে বোঝা, পরিমাপযোগ্য এবং পরিচালনাযোগ্য তা নিশ্চিত করে একটি শক্তিশালী ঝুঁকি সংস্কৃতির প্রচার
- ii. ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জবাবদিহিতা
- iii. প্রতিটি ব্যবসায়ের উল্লম্ব সাথে সিনিয়র ম্যানেজমেন্টের ব্যস্ততা
- iv. ব্যবসায়িক লাইন, ভৌগলিক এবং গ্রাহক বিভাগ জুড়ে ঝুঁকির বৈচিত্র্য
- v. উদ্দেশ্য ম্যাট্রিক্স ঝুঁকি পরিমাপ করতে এবং কোম্পানির ঝুঁকি ক্ষুধা স্পষ্ট করতে সহায়তা করে। এসব পদক্ষেপের মধ্যে রয়েছে মূলধন ও আয় অনুপাত, বাজার ও তারল্য ঝুঁকিসীমা এবং ঋণ ও পরিচালন ঝুঁকি লক্ষ্যমাত্রা
- vi. ঝুঁকি গ্রহণ একটি স্পষ্টভাবে সংজ্ঞায়িত ঝুঁকি ক্ষুধা মধ্যে হতে হবে। ঝুঁকি ক্ষুধা এবং ব্যবসায়িক কৌশলের প্রান্তিককরণ ঝুঁকি এবং ব্যবসায়িক ইউনিটগুলির মধ্যে একটি সম্মিলিত প্রক্রিয়া হবে^১। ঝুঁকি গ্রহণকারী ইউনিটগুলি সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ের উত্স সম্পর্কিত ঝুঁকি সম্পর্কে সচেতন থাকবে এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ইউনিটগুলি এই ঝুঁকিগুলি সনাক্তকরণ, পরিমাপ, নিরীক্ষণ, প্রতিবেদন এবং প্রশমিত করার জন্য পর্যাপ্ত প্রক্রিয়াগুলি প্রয়োগ করা হয়েছে তা নিশ্চিত করবে
- vii. ঝুঁকি পরিচালকদের সিদ্ধান্ত নেওয়ার ক্ষমতা দেওয়া হবে এবং এটি নিশ্চিত করা হবে যে তারা যথাযথ ফোরাম/কমিটিতে সমস্যাগুলি বাড়িয়ে তোলে
- viii. ঝুঁকি পরিচালকদের দক্ষতা এবং স্বাধীনতা নিশ্চিত করা হবে

এই নথিটি পরিচালনা পর্ষদ দ্বারা অনুমোদিত হবে এবং কমপক্ষে বার্ষিক পর্যালোচনা করা হবে।

2. ঝুঁকি সংস্কৃতি

ব্যাংক পুরো প্রতিষ্ঠান জুড়ে একটি শক্তিশালী ঝুঁকি সংস্কৃতি উন্নীত করতে চায়। একটি শক্তিশালী ঝুঁকি সংস্কৃতি প্রতিষ্ঠানের ঝুঁকি এবং রিটার্ন ব্যবস্থাপনার পাশাপাশি ব্যাংকের ঝুঁকি, মূলধন এবং খ্যাতি কার্যকর পরিচালনার জন্য একটি সামগ্রিক পদ্ধতির উত্সাহ প্রদানের মাধ্যমে ব্যাংকের প্রচেষ্টাকে শক্তিশালী করতে সহায়তা করার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। ব্যাংক তার ব্যবসায়ের সাথে সম্পর্কিত ঝুঁকিতে জড়িত থাকবে এবং সংস্থার মধ্যে ঝুঁকি সংস্কৃতির নিম্নলিখিত নীতিগুলি ভিত্তি করে:

- i. গৃহীত প্রতিটি ঝুঁকি অনুমোদিত বা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোর মধ্যে থাকা দরকার

¹ 'আইসিএএপি' নীতিতে একটি বিভাগ রয়েছে যা আরও বিস্তারিতভাবে ঝুঁকি ক্ষুধা এবং সম্পর্কিত সহনশীলতার সীমা নিয়ে আলোচনা করে

² ঝুঁকি ইউনিটগুলি ঝুঁকি পরিচালনার ইউনিটগুলিকে বোঝায় যা প্রতিরক্ষার দ্বিতীয় লাইনের অধীনে ঝুঁকি এক্সপোজারগুলি নিরীক্ষণ করে এবং পরিচালনা করে, যখন ব্যবসায়িক ইউনিটগুলি ঝুঁকি গ্রহণকারী ইউনিটগুলিকে বোঝায় যা এক্সপোজারগুলি উত্পন্ন করে।

- ii. ঝুঁকি ংকটি সংজ্ঞায়িত ঝুঁকি ঝুধা মধ্যে নেওয়া হয়
- iii. ঝুঁকি ক্রমাগত পর্যবেক্ষণ ও পরিচালনা করা উচিত
- iv. প্রতিটি ব্যবসায়ের উল্লম্ব ব্যবসায়িক পরিকল্পনাগুলির বিকাশ ংং সম্পাদনের জন্য দায়ী যা কোম্পানির ঝুঁকির ব্যবস্থাপনার সাথে ংকত্রিত হয় ংং তারা যে ঝুঁকিগুলি বহন করে তার জন্য দায়বদ্ধ
- v. ম্যানেজমেন্ট টিম নিশ্চিত করে যে প্রতিটি ব্যবসায়ের উল্লম্ব ংন্তর্নিহিত ঝুঁকিগুলি ব্যাপকভাবে মূল্যায়ন করা হয়, ংশাররাইটিং প্রক্রিয়া ংং প্রতিকারমূলক ব্যবস্থাগুলিতে নির্মিত নিয়ন্ত্রণগুলি হ্রাস করে
- vi. নিয়মিত প্রশিক্ষণ প্রোগ্রাম ংং পর্যালোচনাগুলির সাথে নথিভুক্ত নীতি ংং পদ্ধতিগুলি নিশ্চিত করে যে ংগুলি সংস্থার সমস্ত কর্মচারীদের দ্বারা সমানভাবে বোঝা যায়

সমস্ত স্তরের কর্মচারীরা ঝুঁকি পরিচালনা ংং বৃদ্ধির জন্য দায়ী। ংইউ ংসংফবি ংশা করে যে কর্মচারীরা ংমন ংচরণগুলি প্রদর্শন করবে যা ঝুঁকি হ্রাস করার জন্য ংকটি শক্তিশালী সংস্কৃতিকে সমর্থন করে। ংটি প্রচার করার জন্য, ংটি সংস্থার সমস্ত স্তরে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সংস্কৃতি ংন্তর্ভুক্ত করার চেষ্টা করবে।

ংইউ ংসংফবি ংর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সংস্কৃতি নিম্নলিখিত দিক দ্বারা সমর্থিত হবে:

- শীর্ষে টোন: শীর্ষে টোন ঝুঁকি ঝুধা বিবৃতি, ঝুঁকি সীমা ংং ঝুঁকি কৌশল সিনিয়র ম্যানেজমেন্টের যোগাযোগ ংং পছন্দসই ঝুঁকি সংস্কৃতি নির্মাণের জন্য প্রয়োজনীয় উপযুক্ত ঝুঁকি ংচরণ সনাক্ত ংং ংগ্রাধিকার দেওয়ার জন্য তাদের ব্যবহার বোঝায়।
- জবাবদিহিতা: জবাবদিহিতা বলতে কার্যকর ঝুঁকি পরিচালনার জন্য ংপরিহার্য তিনটি লাইন ংফ ডিফেন্স (ংলওডি) জুড়ে কমিটি ংং কর্মীদের সদস্যদের ভূমিকা ও দায়িত্বের স্পষ্ট ংং স্বচ্ছ যোগাযোগকে বোঝায়, যেমন, ফ্রন্ট ংফিস ফাংশন, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ংং তদারকি ংং ংভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা (ংইং) ভূমিকা স্পষ্টভাবে সংজ্ঞায়িত দায়িত্ব সহ ংকে ংপরের থেকে স্বতন্ত্র ফাংশন দ্বারা পরিচালিত হয়।

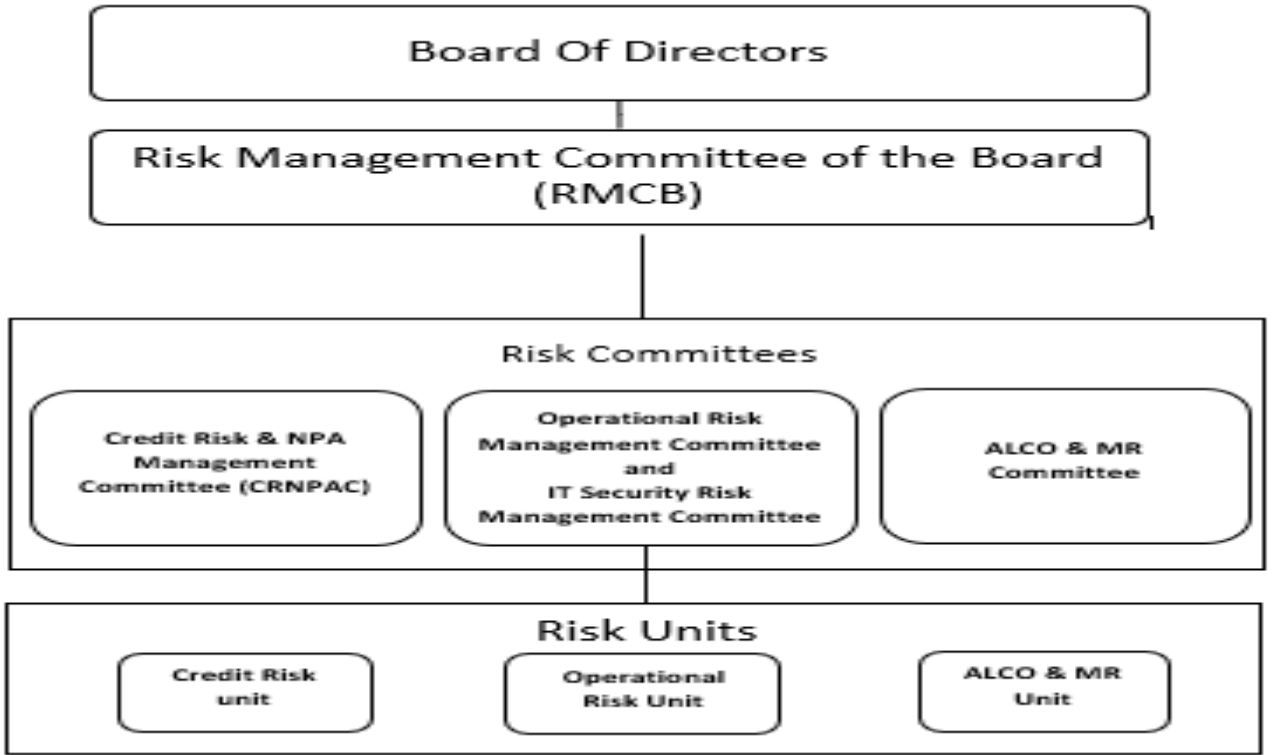
3. ঝুঁকি প্রশাসন

নিম্নলিখিত মূল নীতিগুলির ংপর ভিত্তি করে ব্যাঙ্ক ংকটি শক্তিশালী ঝুঁকি প্রশাসন কাঠামো স্থাপন করেছে:

- i. পরিচালনা পর্যদ সামগ্রিক প্রশাসন ংং মূল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের তত্ত্বাবধানের জন্য দায়বদ্ধ থাকবে, বাস্তবায়নের কৌশলটি বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (ংরংমসিবি) ংর কাছে ংর্পণ করা হবে ংং ক্রেডিট রিস্ক ংয়াল্ড ংনপিং ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিংরংনপিংসি), ংপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ংংরংমসি), সম্পদ ও দায়বদ্ধতা ব্যবস্থাপনা কমিটি (ংংলসিং), বিনিয়োগ কমিটি, কমিটি ফর ংউটসোর্সিং ংব ংইটি ংয়াল্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস ংং ংইটি সিকিউরিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি।
- ii. 'প্রতিরক্ষার তিনটি লাইন' মডেল জুড়ে কর্তব্যগুলির পৃথকীকরণ, যার মাধ্যমে ফ্রন্ট-ংফিস ফাংশন, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও তদারকি ংং ংভ্যন্তরীণ নিরীক্ষণের ভূমিকা ংকে ংপরের থেকে স্বতন্ত্র ফাংশন দ্বারা পরিচালিত হয়
- iii. ঝুঁকি কৌশল বোর্ড দ্বারা ংনুমোদিত হয় ংং বার্ষিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা করা হয় ংং ঝুঁকি, মূলধন ংং কর্মক্ষমতা লক্ষ্যমাত্রা সারিবদ্ধ করার জন্য ব্যাংকের ঝুঁকি ঝুধা ংপর ভিত্তি করে সংজ্ঞায়িত করা হয়

- iv. সমস্ত প্রধান ঝুঁকি শ্রেণী কেন্দ্রীভূত এবং নির্দিষ্ট ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়ার মাধ্যমে পরিচালিত হয়; এসব ঝুঁকির মধ্যে রয়েছে ঋণ ঝুঁকি, বাজার ঝুঁকি, অপারেশনাল ঝুঁকি ও তারল্য ঝুঁকি। ব্যাংক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় পরিশীলিত হওয়ার সাথে সাথে তার ব্যবসায়ের আকার, স্কেল এবং জটিলতার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ উন্নত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা মডেল স্থাপন করবে।
- v. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সক্ষমতা সক্ষম করার জন্য নীতি, প্রক্রিয়া এবং সিস্টেমগুলি স্থাপন করা হবে
- vi. ব্যবসায়িক সিদ্ধান্তের ক্ষেত্রে ঝুঁকির দৃষ্টিভঙ্গি বিবেচনায় নেওয়া নিশ্চিত করার জন্য ব্যাংক এবং তার সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়ের ব্যবস্থাপনা কমিটিগুলিতে ঝুঁকি বিভাগ / ফাংশনের যথাযথ প্রতিনিধিত্ব থাকবে।
- vii. অনুমোদিত ঝুঁকি ক্ষুধা বিরুদ্ধে কর্মক্ষমতা নিরীক্ষণ করার জন্য ঝুঁকি পর্যবেক্ষণ, স্ট্রেস টেস্টিং সরঞ্জাম এবং বর্ধন প্রক্রিয়া স্থাপন করা হবে
- viii. ব্যাংকের একটি ঝুঁকি ক্ষুধা নথি থাকা উচিত যা বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি দ্বারা উপস্থাপিত এবং অনুমোদিত হয় "

উপরোক্ত নীতিগুলির উপর ভিত্তি করে, ব্যাংকের ঝুঁকি শাসন কাঠামো নিম্নলিখিতগুলি নিয়ে গঠিত:



3.1 পরিচালনা পর্ষদ

ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোর চূড়ান্ত দায়িত্ব বোর্ডের। ব্যাংকের ঝুঁকি ক্ষুধা, ঝুঁকি সহনশীলতা এবং সংশ্লিষ্ট কৌশল ও নীতিমালা অনুমোদনের জন্য বোর্ড প্রধানত দায়বদ্ধ।

ব্যাংকের সার্বিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার সাথে সম্পর্কিত পরিচালনা পর্ষদের মূল দায়িত্বগুলির মধ্যে রয়েছে:

- i. ব্যাংকের ঝুঁকি ক্ষুধা, ঝুঁকি সহনশীলতা এবং সংশ্লিষ্ট কৌশল অনুমোদন ও বার্ষিক পর্যালোচনা
- ii. প্রয়োজন অনুসারে ব্যবসা এবং ঝুঁকি পরিচালনার নীতি এবং কাঠামো অনুমোদন করা
- iii. যথাযথ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের কাছে দায়িত্ব অর্পণ এবং এর জবাবদিহিতা নির্ধারণের মাধ্যমে একটি শক্তিশালী ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সংস্কৃতি প্রতিষ্ঠা নিশ্চিত করা

- iv. ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত ব্যবসায়িক কার্যক্রমকে সমর্থন করার জন্য প্রয়োজনীয় মূলধনের পর্যাপ্ততা মূল্যায়ন করা
- v. বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (আরএমসিবি) কর্তৃক গৃহীত সিদ্ধান্তের জন্য পর্যাপ্ত দিকনির্দেশনা ও তত্ত্বাবধান সরবরাহ করা

ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের একটি সুষ্ঠু ব্যবস্থা রয়েছে তা নিশ্চিত করার জন্য, বোর্ড আরএমসিবি প্রতিষ্ঠা করেছে। আরএমসিবি ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও নীতি, কৌশল, ক্ষুধা, প্রক্রিয়া এবং নিয়ন্ত্রণের তত্ত্বাবধান ও পর্যালোচনা সম্পর্কিত বোর্ডকে সহায়তা করে।

3.2 বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (আরএমসিবি)

বোর্ড ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার তদারকি ও পর্যালোচনার জন্য আরএমসিবিকে কর্তৃত্ব অর্পণ করেছে। ব্যাংকের সার্বিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির (আরএমসিবি) মূল দায়িত্বসমূহের মধ্যে রয়েছে:

- i. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিমালার আওতাভুক্ত কাজের পরিধি ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যক্রমের জন্য পর্যাপ্ততা ও ঝুঁকিসীমা পর্যবেক্ষণসহ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির আওতায় আনা হবে।
- ii. এনপিএ ব্যবস্থাপনা নীতির সম্মতি পর্যালোচনা।
- iii. পর্যালোচনা, অনুমোদন বা সুপারিশ এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য নীতি, কৌশল এবং কাঠামোর পর্যায়ক্রমিক আপডেট বোর্ডকে তাদের পর্যালোচনা / অনুমোদনের জন্য
- iv. ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ, পরিমাপ, পর্যবেক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণের পদ্ধতি রয়েছে তা নিশ্চিত করার জন্য
- v. যথাযথ যুক্তি দিয়ে ঝুঁকির ক্ষুধা এবং এটির কোনও সংশোধন অনুমোদন করুন।
- vi. আরও দায়িত্ব অর্পণ এবং জবাবদিহিতা নির্ধারণের ক্ষমতা এবং অর্পিত ক্ষমতাগুলি যথাযথভাবে প্রয়োগ করা হয়েছে তা নিশ্চিত করার ক্ষমতা সহ বা ছাড়াই এসএফবির নির্বাহীদের কাছে এর ক্ষমতা এবং বিবেচনার উপ-অর্পণ করুন
- vii. কর্তৃত্ব এবং দায়িত্ব স্পষ্টভাবে সংজ্ঞায়িত, পর্যাপ্ত কর্মী এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ফাংশনের স্বাধীনতা সহ যথাযথ ঝুঁকি সংস্থার কাঠামো নিশ্চিত করুন
- viii. পরিচালনা পর্ষদের তত্ত্বাবধানের দায়িত্ব পালনের জন্য পরিচালনা পর্ষদকে যথাযথ এবং তাত্ক্ষণিক প্রতিবেদন সরবরাহ করুন।
- ix. ব্যাংকের পারফরম্যান্সকে প্রভাবিত করতে পারে এমন প্রবিধান / বিধিগুলির পরিবর্তনসহ নতুন এবং উদীয়মান ঝুঁকির জন্য ক্রমাগত পরিবেশ স্ক্যান করা।
- x. এইউ এসএফবি এর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামো (অর্থাৎ নীতি, নীতি, কৌশল, প্রক্রিয়া এবং নিয়ন্ত্রণ) সম্পর্কিত ব্যবস্থাপনা থেকে প্রতিবেদনগুলি পর্যালোচনা করুন এবং এটি নিশ্চিত করার জন্য যে এটি সর্বত্র যোগাযোগ করা হচ্ছে।
- xi. এসএফবির অভিক্ষিপ্ত কৌশল, ব্যবসায়িক কর্মক্ষমতা বা মূলধন পর্যাপ্ততার সাথে প্রাসঙ্গিক কারণগুলির পরিবর্তন সম্পর্কিত পরিচালনার প্রতিবেদনগুলি পর্যালোচনা করুন

- xii. নতুন এবং উদীয়মান ঝুঁকি, আইনী বা নিয়ন্ত্রক উদ্যোগ এবং পরিবর্তন, সাংগঠনিক পরিবর্তন এবং অন্যান্য সমস্ত বড় উদ্যোগের প্রভাব সম্পর্কিত ব্যবস্থাপনা থেকে প্রতিবেদনগুলি পর্যালোচনা করুন, যাতে তাদের নিরীক্ষণ করা যায়।
- xiii. ইন্টারনেট ব্যাংকিং সংক্রান্ত প্রতারণামূলক লেনদেনের প্রতিবেদন পর্যালোচনা করা এবং বিদ্যমান ব্যবস্থার ত্রুটিগুলি চিহ্নিত করা, অপারেশনাল ঝুঁকির মধ্যে এই ধরনের মামলাগুলি প্রতিরোধে গৃহীত পদক্ষেপগুলি অন্তর্ভুক্ত করা।
- xiv. বিদ্যমান অভ্যন্তরীণ নীতি নির্দেশিকা ও সময়ে সময়ে প্রকাশিত নিয়ন্ত্রক নির্দেশিকাগুলির আনুগত্য নিশ্চিত করুন
- xv. পারফরম্যান্স পর্যালোচনা করুন এবং চিফ রিস্ক অফিসার (সিআরও) এর জন্য লক্ষ্য নির্ধারণ করুন এবং সিআরওর বোর্ডে অবাধ অ্যাক্সেস রয়েছে তা নিশ্চিত করুন।
- xvi. ব্যাংকের প্রধান ঝুঁকি কর্মকর্তার (সিআরও) মনোনয়ন ও পারিশ্রমিক কমিটি (এনআরসি) এর পারফরম্যান্স মূল্যায়ন পর্যালোচনা, বিবেচনা এবং সুপারিশ করা।
- xvii. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত বিধিবদ্ধ / নিয়ন্ত্রক প্রতিবেদনের প্রয়োজনীয়তা তদারকি করুন
- xviii. পদ্ধতি, সিস্টেম এবং ডেটা বোঝার সাথে মূলধন পর্যাপ্ততা গণনা নিরীক্ষণ এবং পর্যালোচনা করুন
- xix. স্ট্রেস টেস্টিং ফলাফল / বিশ্লেষণ অনুমোদন করুন ও অভ্যন্তরীণ নির্দেশিকাগুলির সাথে সামঞ্জস্য রেখে পর্যায়ক্রমে কর্ম পরিকল্পনা ও সংশোধনমূলক ব্যবস্থাগুলি পর্যবেক্ষণ করুন
- xx. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার পাশাপাশি জালিয়াতি, সম্ভাব্য ক্ষতির ক্ষেত্রে অ-সম্মতি, সীমা লঙ্ঘন, নিরীক্ষা / নিয়ন্ত্রক ফলাফল এবং নীতি ব্যতিক্রমগুলির নিরীক্ষণ ও পর্যালোচনা করুন
- xxi. ক্রেডিট রিস্ক অ্যান্ড এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি), অ্যাসেট অ্যান্ড লায়াবিলিটি ম্যানেজমেন্ট কমিটি (এএলসিও), ইনভেস্টমেন্ট কমিটি, অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ওআরএমসি), কমিটি ফর আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস এবং আইটি সিকিউরিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটির কার্যক্রম তদারকি করা।
- xxii. ব্যাংকে আউটসোর্সিং কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সুস্পষ্ট জবাবদিহিতা ও দায়িত্ব অর্পণ করুন
- xxiii. ব্যাংকে ব্যবসায়ের ধারাবাহিকতা ব্যবস্থার জন্য ব্যবসায়ের উল্লম্বগুলির সুস্পষ্ট জবাবদিহিতা এবং দায়িত্ব অর্পণ করুন
- xxiv. ব্যাংকের তথ্য নিরাপত্তা নীতিমালা পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- xxv. পর্যালোচনা করুন এবং নিশ্চিত করুন যে পর্যাপ্ত সুরক্ষা নিয়ন্ত্রণ সহ এইউ এসএফবিতে সমস্ত সিস্টেম প্রয়োগ করা হচ্ছে
- xxvi. পর্যায়ক্রমে তথ্য সুরক্ষা ইভেন্ট বালি সুরক্ষা সম্পর্কিত নিরীক্ষা আইটেমগুলি পর্যালোচনা করুন
- xxvii. অন্য কোনও ঝুঁকি সম্পর্কিত ক্রিয়াকলাপ/ইভেন্টগুলির পর্যালোচনা

উপরোক্ত দায়িত্বসমূহ কার্যকরভাবে সম্পাদনের সুবিধার্থে আরএমসিবিকে নিম্নলিখিত সংস্থাসমূহ সহায়তা করবে:

- ক্রেডিট ঝুঁকি ও এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি) - 1
- ক্রেডিট ঝুঁকি ও এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি) - 2
- সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (অ্যালকো)
- অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ওআরএমসি)
- আইটি নিরাপত্তা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি
- বিনিয়োগ কমিটি
- কমিটি ফর আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস

নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ কমিশনকে অবহিত করিতে হইবে:

1. অ-সম্মতি, সীমা লঙ্ঘন এবং নিরীক্ষা / নিয়ন্ত্রক ফলাফল সম্পর্কিত বিষয়গুলি কমিটিকে রিপোর্ট করতে হবে এবং একই এবং ভবিষ্যতে প্রশমন ব্যবস্থা এবং নিয়ন্ত্রক প্রতিবেদন যদি থাকে তবে তা নিয়মিত করার জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃক প্রস্তাবিত/গৃহীত ব্যবস্থা সহ।
2. মূলধন পর্যাপ্ততা গণনা সম্পর্কিত পদ্ধতি, সিস্টেম এবং ডেটা কমিটিতে রিপোর্ট করা হবে
3. সমস্ত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি, নীতি, কৌশল, প্রক্রিয়া এবং নিয়ন্ত্রণগুলি ক্রেডিট ঝুঁকি ও এনপিএ কমিটি দ্বারা কমিটির কাছে রিপোর্ট করা হবে।

কমিটির চেয়ারম্যান উহার কার্যক্রম/কার্যক্রম সম্পর্কে বোর্ডের নিকট প্রতিবেদন পেশ করিবেন। বোর্ড তার দায়িত্ব ও কর্তব্যের মধ্যে সমস্ত বিষয়ে প্রতিটি সভার পরে জিজ্ঞাসিত প্রশ্নগুলির উপর প্রতিবেদন গ্রহণ করে।

3.3 ক্রেডিট ঝুঁকি ও এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি)

ক্রেডিট রিস্ক অ্যান্ড এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি এইউ জুড়ে ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ফ্রেমওয়ার্ক বাস্তবায়ন তদারকি এবং আরএমসিবিকে সুপারিশ প্রদানের জন্য দায়বদ্ধ। এইউ এর ক্রেডিট রিস্ক এবং এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটির ভূমিকা এবং দায়িত্বগুলি নিম্নরূপ:

- i. ঋণ ঝুঁকি প্রোফাইল এবং সম্পর্কিত ক্ষেত্রগুলিতে বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (আরএমসিবি) কে প্রতিবেদন করুন।
- ii. নিশ্চিত করুন যে সংস্থার ঝুঁকি ক্ষুধা স্পষ্টভাবে উচ্চারিত হয়, এবং ঋণ সংস্কৃতি ঝুঁকি ক্ষুধা সঙ্গে সঙ্গতিপূর্ণ হয়।
- iii. ব্যাংক-ব্যাপী ভিত্তিতে ঋণের ঝুঁকি পর্যবেক্ষণ করা এবং বোর্ড-অনুমোদিত ঝুঁকি পরামিতি / বিচক্ষণ সীমা মেনে চলা নিশ্চিত করা এবং ঝুঁকির ঘনত্ব পর্যবেক্ষণ করা
- iv. সময়ে সময়ে প্রবর্তিত নতুন প্রক্রিয়া / সিস্টেম এবং পদ্ধতিগুলির জন্য কৌশলগুলি পর্যালোচনা এবং সুপারিশ করুন এবং ক্রেডিট ঝুঁকির উপর প্রভাব ফেলতে পারে
- v. প্রয়োজনীয় পরিবর্তনগুলির সাথে তাল মিলিয়ে চলার জন্য নিয়ন্ত্রক পরিবর্তন / অথবা অর্থনৈতিক / রাজনৈতিক পরিবেশে পরিবর্তন থেকে উদ্ভূত সম্ভাব্য ঝুঁকিগুলি পর্যালোচনা এবং পরিচালনা করুন।
- vi. বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত ক্রেডিট এবং ক্রেডিট ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিগুলির বাস্তবায়ন নিশ্চিত করুন

- vii. লক্ষ্য বাজার, ঝুঁকি গ্রহণযোগ্যতার মানদণ্ড, অনুমোদন প্রমাণীকরণ এবং ক্রেডিট ফলো-আপ পদ্ধতি নথিভুক্ত করার জন্য নীতি কাঠামো পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- viii. ব্যাংক জুড়ে ভাল মানের ক্রেডিট বিশ্লেষণ এবং ঋণ পর্যবেক্ষণের উপর জোর দিয়ে সক্রিয় নীতি গ্রহণ করা নিশ্চিত করুন
- ix. ঋণ ঝুঁকি পদ্ধতির উন্নয়ন ও বাস্তবায়ন পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- x. একক ঋণগ্রহীতা, গ্রুপ ঋণগ্রহীতা এবং তহবিলের সেক্টরাল স্থাপনার নিয়মগুলি পর্যালোচনা করুন ও নিশ্চিত করুন যে এই জাতীয় সমস্ত নিয়ম সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক ইউনিট অনুসরণ করছে
- xi. আরএমসিবি'র অনুমোদন সাপেক্ষে ঋণ সুবিধা প্রদানের জন্য নীতি ও পদ্ধতি প্রণয়ন, পর্যালোচনা ও সংশোধন এবং সকল বিধিবদ্ধ ও নিয়ন্ত্রক প্রয়োজনীয়তার সাথে সম্মতি নিশ্চিত করা।
- xii. ঋণ কর্মসূচির সীমা সম্পর্কিত ক্ষমতা/বিদ্যুতি অনুমোদনের জন্য আরএমসিবি'র কাছে সুপারিশ করা এবং এর জন্য জবাবদিহিতা প্রতিষ্ঠা করা
- xiii. বড় এক্সপোজার পর্যালোচনা করুন
- xiv. কার্যকর ঋণ পর্যালোচনা প্রক্রিয়া ও পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করে মনিটরিং ও ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা পর্যালোচনা
- xv. পোর্টফোলিও এক্সপোজার এবং অন্তর্নিহিত ঘনত্বের ঝুঁকি (গুলি) নিরীক্ষণ, পর্যালোচনা এবং পুনর্নির্ধারণ করুন যাতে ব্যাংক একটি সু-বৈচিত্র্যপূর্ণ এবং স্বাস্থ্যকর পোর্টফোলিও বজায় রাখে তা নিশ্চিত করতে
- xvi. ঋণ পোর্টফোলিও'র স্থিতিস্থাপকতা পরীক্ষা করার জন্য পোর্টফোলিও মূল্যায়ন, দ্রুত পোর্টফোলিও পর্যালোচনা এবং দৃশ্যকল্প বিশ্লেষণ পর্যালোচনা করুন
- xvii. অনুমোদন পরবর্তী নজরদারি পদ্ধতি, বৃদ্ধি ও ফলো-আপ ম্যাট্রিক্স পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- xviii. সুস্পষ্ট ক্রেডিট দুর্বলতা দেখানো অ্যাকাউন্টগুলির সনাক্তকরণের জন্য সিস্টেমগুলি নিরীক্ষণ এবং পর্যালোচনা করুন এবং এই জাতীয় অ্যাকাউন্টগুলির জন্য পদক্ষেপের কারণ পর্যবেক্ষণ করুন
- xix. ঋণ ও সেবার মান পর্যবেক্ষণ ও রক্ষণাবেক্ষণ নিশ্চিত করার লক্ষ্যে সময়ে সময়ে ঋণের সীমা পর্যালোচনা করা
- xx. প্রারম্ভিক সতর্কতা সংকেত (ইডাবলুএস) ফ্রেমওয়ার্কটি পর্যালোচনা করুন, চিহ্নিত সংকেতগুলির প্রাসঙ্গিকতা এবং ক্রেডিট পোর্টফোলিও জুড়ে ইডাবলুএসের ট্রিগারিংয়ের সাথে যুক্ত ক্রিয়া আইটেমগুলির সমাপ্তি সহ।
- xxi. ঋণ পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের ক্ষেত্রে ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেম (এমআইএস) পর্যালোচনা ও সুপারিশ করা এবং এর ফলে সময়মতো দক্ষ ও কার্যকর ব্যবস্থাপনা সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা করা।
- xxii. পোর্টফোলিও ব্যবস্থাপনা, সমস্যা ঋণ পুনর্গঠনের ব্যবস্থা, ফলো-আপ পদ্ধতি এবং নন-পারফর্মিং ঋণ ও অগ্রিমের বিধান পর্যালোচনা ও সুপারিশ করা
- xxiii. খুচরা পোর্টফোলিও'র প্রয়োজনীয়তা পূরণের জন্য ব্যাংকের একটি রেজিমেন্টেড সংগ্রহ পরিচালনার কাঠামো রয়েছে তা নিশ্চিত করুন।
- xxiv. এনপিএ স্থিতি পর্যালোচনা করুন, পুনরুদ্ধার বিভাগের প্রতিকূল প্রবণতা / সমস্যাগুলি হাইলাইট করুন ও নির্দিষ্ট পুনরুদ্ধার ত্বরান্বিত করার সুপারিশ করুন। উপরন্তু, উপযুক্ত কর্ম পরিকল্পনা সম্মত ও নিরীক্ষণ এবং অমীমাংসিত সমস্যা ও অযৌক্তিক কর্মের জন্য প্রতিকারমূলক পদক্ষেপ গ্রহণ
- xxv. আইসিএএপি এবং এর অন্তর্নিহিত অনুমানগুলিকে চ্যালেঞ্জ জানানো সহ আইসিএএপি প্রক্রিয়াটির তদারকি
- xxvi. নতুন উপাদান ঝুঁকি (গুলি) সনাক্তকরণ, উপাদান ঝুঁকির স্তর এবং প্রবণতা এবং মূলধন স্তরের উপর তাদের প্রভাব মূল্যায়ন
- xxvii. এর উদ্দেশ্যযুক্ত উদ্দেশ্য পূরণে স্ট্রেস টেস্টিং ফ্রেমওয়ার্কের কার্যকারিতা নিশ্চিত করা
- xxviii. স্ট্রেস টেস্টিং ফ্রেমওয়ার্ক, ঝুঁকির কারণগুলি, স্ট্রেস পরিস্থিতি এবং প্রয়োগ করা স্ট্রেসের স্তরের কভারেজের সুযোগ পর্যালোচনা করা

3.4 সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (অ্যালকো)

অ্যালকোর প্রাথমিক দায়িত্ব হল নীতি, কাঠামো, অভ্যন্তরীণ সীমা এবং নিয়ন্ত্রক সীমাগুলির সাথে সম্মতি পর্যালোচনা এবং নিশ্চিত করা। অ্যালকো ব্যাংকের নিট সুদ আয়ের পাশাপাশি সম্পদ-দায়বদ্ধতার অবস্থান পর্যালোচনা করবে। এইউ এসএফবির সামগ্রিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত সম্পদ দায়বদ্ধতা ও এমআর কমিটি (এএলসিও) এর মূল দায়িত্বগুলির মধ্যে রয়েছে:

কৌশলগত ভূমিকা

- i. আমানতের জন্য প্রদত্ত মূল্য / সুদের হার পর্যালোচনা এবং অনুমোদন এবং এর উপর অগ্রিম পরিশোধে জরিমানার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (সঞ্চয় এবং মেয়াদী)
- ii. পিয়ার ডিপোজিট রেট পর্যালোচনা – খুচরো, বাল্ক ও সেভিংস
- iii. আমানত প্রোফাইল, ভবিষ্যতের পরিপক্বতা এবং রোলওভার এবং তাজা আমানতের জন্য কৌশলগত পরিকল্পনার বিশদ বিশ্লেষণ।
- iv. আমানত সংগ্রহের জন্য বিভিন্ন দায়বদ্ধতা দলের সাথে অবিচ্ছিন্ন ব্যস্ততা
- v. ৩ মাসের তহবিলের অবস্থান প্রজেক্ট করা এবং মূলধন ও ঋণগ্রহীতা ইস্যুসহ সংক্ষিপ্ত ঋণ ও মূলধন পরিকল্পনা পর্যালোচনা করা, যখন এই ধরনের প্রস্তাব কমিটির কাছে উপস্থাপন করা হয়
- vi. ঋণের সামগ্রিক ও ক্রমবর্ধমান ব্যয় পর্যালোচনা, নিরীক্ষণ এবং পূর্বাভাস দেওয়া
- vii. ব্যাংকের জন্য আকস্মিক তহবিল পরিকল্পনা পর্যালোচনা
- viii. ট্রেজারি ঋণ পর্যালোচনা বৈচিত্র্যময় উত্সগুলির মাধ্যমে ব্যালেন্স শীটের অসামঞ্জস্যতা দূর করার পরিকল্পনা এবং সমস্ত ব্যবসায়িক প্রয়োজনীয়তার জন্য নির্ধারিত সময়ের মধ্যে তহবিল সংগ্রহের ক্ষমতা মূল্যায়ন করা।
- ix. ব্যাংকের বাজার ঝুঁকি প্রোফাইল এবং সম্পদ দায় প্রোফাইল পর্যালোচনা করুন এবং প্রতিষ্ঠিত অমিল সীমা এবং তারল্য ফাঁক সঙ্গে সম্মতি নিশ্চিত করুন
- x. ঋণ এবং অগ্রিমের জন্য দেওয়া এমসিএলআর / ইবিআর পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- xi. ব্যাংকের তহবিল স্থানান্তর নীতিমালা ও পদ্ধতি পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- xii. অগ্রিমের যথাযথ মিশ্রণের জন্য সম্পদ উল্লম্ব অনুমান এবং পরিকল্পনা পর্যালোচনা করা
- xiii. অনুমোদনের জন্য পর্ষদে দাখিলের পূর্বে ব্যাংকের এএলএম ও বাজার ঝুঁকি নীতি পর্যালোচনা ও অনুমোদন

মনিটরিং এবং রিপোর্টিং

- i. ব্যাংকের আপদকালীন অর্থায়ন পরিকল্পনাসহ অর্থায়ন কৌশল অনুমোদন করা।
- ii. বিভিন্ন ঝুঁকি সরঞ্জাম এবং নিয়ন্ত্রক রক্ষণাবেক্ষণ যেমন সিআরআর, এসএলআর, এলসিআর, এসএলএস, এমভিই, এনএসএফআর, সিডি অনুপাত ইত্যাদির সম্মতি আপডেট এবং পর্যালোচনা করুন।
- iii. অতিরিক্ত নেতিবাচক ফাঁক, এবং এএলএম ঝুঁকির সীমা ইত্যাদি সহ এই নীতিগুলির লঙ্ঘন যদি থাকে তবে তা অনুমোদন করুন এবং অনুমোদনের জন্য বোর্ডের কাছে উপস্থাপন করুন
- iv. ট্রেজারি, মার্কেট রিস্ক এবং এএলএম-এর উপর প্রয়োজ্য সহনশীলতার সীমা পর্যালোচনা করুন এবং বোর্ডকে প্রয়োজনীয় হিসাবে বিবেচনা করে সংশোধনের সুপারিশ করুন
- v. এএলএম প্রতিবেদন প্রস্তুতির জন্য ব্যবহৃত পরিবর্তনগুলি সহ পদ্ধতি এবং বালতি অনুমানগুলি পর্যালোচনা ও অনুমোদন করুন।
- vi. আরবিআই অথবা অন্যথায় প্রয়োজন অথবা প্রবর্তিত হতে পারে এমন অন্য কোনও অ্যালকো সম্পর্কিত বিষয় বিবেচনা ও অনুমোদন করুন

3.5 অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ওআরএমসি)

অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি এইউ এসএফবি জুড়ে অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট ফ্রেমওয়ার্ক বাস্তবায়নের তদারকি এবং আরএমসিবিকে সুপারিশ প্রদানের জন্য দায়বদ্ধ। এইউ এসএফবির অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটির ভূমিকা ও দায়িত্বগুলি নীচে রয়েছে:

- i. সময়ে সময়ে প্রবর্তিত অপারেশনাল ঝুঁকি, জালিয়াতির ঝুঁকির উপাদানগুলির সাথে জড়িত নীতি, পণ্য / প্রক্রিয়া / সিস্টেম ও পদ্ধতি ইত্যাদি পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- ii. ঝুঁকি প্রোফাইল পর্যালোচনা করুন, ভবিষ্যতের পরিবর্তন এবং ছমকিগুলি বুঝুন ও পদক্ষেপের পদক্ষেপগুলিকে অগ্রাধিকার দিন
- iii. মূল্যায়ন, প্রতিবেদন, মূলধন এবং ক্ষতি ইভেন্ট ডাটাবেস সহ ঝুঁকি পদ্ধতি এবং সরঞ্জামগুলির বিকাশ এবং বাস্তবায়ন পর্যালোচনা এবং অনুমোদন করুন
- iv. প্রয়োজনীয় পরিবর্তনগুলির সাথে তাল মিলিয়ে চলার জন্য নিয়ন্ত্রক পরিবর্তন / অথবা অর্থনৈতিক / রাজনৈতিক পরিবেশের পরিবর্তন থেকে উদ্ভূত সম্ভাব্য ঝুঁকিগুলি পর্যালোচনা এবং পরিচালনা করুন
- v. অপারেশনাল ঝুঁকি এবং জালিয়াতির ঝুঁকি পরিচালনার জন্য উপযুক্ত নিয়ন্ত্রণ / প্রশমনকারীদের পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- vi. ব্যাংকের মধ্যে একটি ঝুঁকি সচেতনতা সংস্কৃতি প্রচার করুন এবং ব্যবসায়ের ক্ষেত্র এবং কর্মীদের সাথে যোগাযোগ করুন, অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার গুরুত্ব
- vii. নতুন পণ্য / প্রক্রিয়া এবং তাদের মধ্যে অপারেশনাল ঝুঁকি হাইলাইট করার জন্য পণ্য / প্রক্রিয়াগুলির কোনও পরিবর্তন পর্যালোচনা করুন।
- viii. ব্যাংকের সহনশীলতার সীমা পর্যালোচনা করুন এবং সীমা লঙ্ঘনের ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত ব্যবস্থা নিন।
- ix. আইটিএসসির সাথে পরামর্শক্রমে পর্যায়ক্রমে সাইবার সুরক্ষা সম্পর্কিত ঝুঁকি সহ আইটি সম্পর্কিত ঝুঁকিগুলি পর্যালোচনা করুন এবং কমপক্ষে বার্ষিক ভিত্তিতে এটি আপডেট করুন।

ক্রেডিট রিস্ক ইউনিট, মার্কেট রিস্ক ইউনিট এবং অপারেশনাল রিস্ক ইউনিটের ভূমিকা ও দায়িত্ব সম্পর্কে বিস্তারিত জানার জন্য যথাক্রমে SFB-এর 'ক্রেডিট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট পলিসি', 'অ্যাসেট লায়াবিলিটি অ্যান্ড মার্কেট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট পলিসি', 'অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট পলিসি' দেখুন।

3.6 কমিটি ফর আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস

আইটি এবং আর্থিক পরিষেবাদের আউটসোর্সিং কমিটির ভূমিকা ও দায়িত্বগুলি নিম্নরূপ:

1. আউটসোর্সিং কার্যক্রমের প্রকৃতি, পরিধি ও জটিলতার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ সুষ্ঠু ও বিচক্ষণ আউটসোর্সিং নীতি ও পদ্ধতি প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা।
2. তাদের অব্যাহত প্রাসঙ্গিকতা, নিরাপত্তা, দৃঢ়তার জন্য আউটসোর্সিং ব্যবস্থার পর্যায়ক্রমিক পর্যালোচনা এবং নতুন উপাদান আউটসোর্সিং ঝুঁকি, যদি থাকে তা সনাক্ত করা।
3. বোর্ড এবং সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট দ্বারা পর্যালোচনার জন্য সহজেই অ্যাক্সেসযোগ্য উপাদান আউটসোর্সিংয়ের একটি কেন্দ্রীয় রেকর্ড নিশ্চিত করুন এবং রেকর্ডগুলি তাত্ক্ষণিকভাবে আপডেট করা হয় এবং বোর্ডের সামনে অর্ধবার্ষিক পর্যালোচনা করা হয়।
4. সমস্ত বিদ্যমান এবং সম্ভাব্য আউটসোর্সিং এবং এই জাতীয় ব্যবস্থার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নীতিগুলির ঝুঁকি এবং বাস্তবতা মূল্যায়নের জন্য একটি কাঠামো অনুমোদন করা

5. ম্যাটেরিয়াল আউটসোর্সিং, ব্যবসার ধারাবাহিকতা, ডিজাস্টার রিকভারি প্ল্যান (ডিআরপি) ব্যবস্থাপনা এবং বিদ্যমান ও প্রস্তাবিত আউটসোর্সিং ব্যবস্থার স্ব-মূল্যায়নের মতো দিকগুলো আচ্ছাদন করে অভ্যন্তরীণ নির্দেশিকা বাস্তবায়ন করা।
6. প্রকৃতির তাৎপর্যপূর্ণ ফাংশনগুলির আউটসোর্সিংয়ের জন্য আরবিআইকে রিপোর্ট করা, বা যেখানে প্রযুক্তি / প্রক্রিয়া আউটসোর্সিংয়ের অংশ হিসাবে ভৌগলিক অবস্থান জুড়ে বিস্তৃত ডেটা ভাগ করে নেওয়া জড়িত এবং যখন ভারতীয় ক্রিয়াকলাপ সম্পর্কিত ডেটা বিদেশে সংরক্ষণ / প্রক্রিয়াজাত করা হয়।
7. আউটসোর্স করা ক্রিয়াকলাপ ও প্রতিকার ব্যবস্থা সম্পর্কিত গ্রাহকদের অভিযোগগুলি পর্যালোচনা করুন
8. সেট নীতিগুলি মেনে চলার জন্য স্বতন্ত্র পর্যালোচনা এবং নিরীক্ষা রয়েছে তা নিশ্চিত করা।
9. আউটসোর্সিং নীতিমালার বাস্তবায়ন পর্যালোচনা করা।
10. বার্ষিক ভিত্তিতে বোর্ডের কাছে উপাদান আউটসোর্সিং ঝুঁকি সম্পর্কিত তথ্য যোগাযোগ করুন।
11. পর্যায়ক্রমে আউটসোর্সিং কার্যক্রম সম্পর্কিত তথ্য নিরাপত্তা ঝুঁকি, ব্যবসায়ের ধারাবাহিকতা এবং দুর্যোগ পুনরুদ্ধারের দিকগুলি পর্যালোচনা করুন।
12. ওএসপি তালিকাভুক্তির জন্য নির্দিষ্ট অভ্যন্তরীণ নির্দেশিকা অনুমোদন এবং পর্যালোচনা করুন।
13. আউটসোর্সিংয়ের ঝুঁকির প্রকৃতি এবং বস্তুগততার উপর নির্ভর করে আউটসোর্সিংয়ের জন্য অনুমোদন কর্তৃপক্ষকে সংজ্ঞায়িত করা।
14. আউটসোর্সিং কৌশল এবং সমস্ত বিদ্যমান উপাদান আউটসোর্সিং ব্যবস্থার পর্যায়ক্রমিক পর্যালোচনা করুন।
15. আউটসোর্সিং কার্যক্রম সম্পর্কিত তথ্যের স্বচ্ছ ও সময়মত সংশ্লিষ্ট স্টেকহোল্ডারদের কাছে পৌঁছে দেওয়া নিশ্চিত করা
16. বিক্রেতা গ্রাহকের তথ্যের গোপনীয়তা ও গোপনীয়তা বজায় রাখে তা নিশ্চিত করুন।

3.7 বিনিয়োগ কমিটি

বিনিয়োগ কমিটির দায়িত্ব ও কর্তব্য নিম্নরূপঃ

- ট্রেজারি বিভাগ কর্তৃক গৃহীত কার্যক্রমের সার্বিক তত্ত্বাবধান ও নিয়ন্ত্রণ থাকতে হবে
- বিনিয়োগ নীতিতে যে কোনও পরিবর্তনের জন্য সুপারিশ অনুমোদন করুন এবং অনুমোদন/অনুমোদনের জন্য বোর্ডের কাছে জমা দিন
- বোর্ড কর্তৃক অনুমোদিত অনুমোদিত সিকিউরিটিজে ব্যাংক কর্তৃক এসএলআর এবং নন-এসএলআর বিনিয়োগের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করুন
- আরবিআইয়ের নির্দেশিকা অনুসারে এইচটিএমের মধ্যে এএফএস পোর্টফোলিওতে সিকিউরিটিজ স্থানান্তরের অনুমতি দিন
- যোগ্য সিকিউরিটিজ লেনদেনের অনুমতি সহ কার্যকরভাবে কার্যক্রম পরিচালনার জন্য উপযুক্ত মনে করতে পারে এমন মনোনীত ব্যক্তিদের ক্ষমতা অর্পণ করুন
- মনোনীত ডেক্স/ব্যক্তিদের কাছে অর্পণ করা যেতে পারে এমন অনুমোদিত সীমা ছাড়িয়ে বিনিয়োগগুলি অনুমোদন করুন
- মাসিক ভিত্তিতে বিনিয়োগের পোর্টফোলিও পর্যালোচনা করুন, অথবা উপযুক্ত হিসাবে আরও ঘন ঘন ভিত্তিতে
- ট্রেজারি টিম দ্বারা উপস্থাপিত কর্ম পরিকল্পনার সাথে ব্যতিক্রমগুলি পর্যালোচনা এবং অনুমোদন করুন।
- আরবিআই দ্বারা সময়ে সময়ে প্রবর্তিত বিশেষ দলিল বা নির্দেশিকা যেমন এলটিআরও, টিএলটিআরও ইত্যাদির বাস্তবায়ন পর্যালোচনা ও অনুমোদন
- বিভিন্ন মার্কেট রিস্ক লিমিট যেমন PV01, স্টপ লস ইত্যাদি মেনে চলা পর্যালোচনা ও মনিটর করা এবং কমিটির কাছে স্ট্যাটাস উপস্থাপন করা।

- কমিটির সীমা লঙ্ঘনের সারণী করুন এবং সীমা লঙ্ঘন পরিচালনা করার জন্য ট্রেজারি কর্তৃক যথাযথ এবং সমন্বিতপন্থায় পদক্ষেপ নেওয়া হয়েছিল কিনা তা পর্যালোচনা করুন
- নিয়মিতভাবে বাজারের দৃষ্টিভঙ্গি সম্পর্কে ব্যবস্থাপনা আপডেট করুন, আর্থিক নীতি কমিটির ফলাফল এবং বাজারে এবং আমাদের ব্যাঙ্কের পোর্টফোলিওতে এর প্রভাব নিয়ে আলোচনা করুন
- ট্রেজারি বিজনেস টিম দ্বারা উপস্থাপিত কর্ম পরিকল্পনার সাথে ব্যতিক্রমগুলি পর্যালোচনা এবং অনুমোদন করুন
- উপরোক্ত সুযোগের সাথে আনুষঙ্গিক বা বিনিয়োগ কমিটির উদ্দেশ্য সমর্থনের জন্য প্রয়োজনীয় যে কোনও বিষয়।

3.8 আইটি নিরাপত্তা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি

আইটি সিকিউরিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটির ভূমিকা এবং দায়িত্বগুলি নিম্নরূপ:

- i. সময়ে সময়ে প্রবর্তিত আইটি এবং আইএস ঝুঁকিপূর্ণ উপাদানগুলির সাথে জড়িত নীতি, পণ্য / প্রক্রিয়া / সিস্টেম এবং পদ্ধতি ইত্যাদি পর্যালোচনা এবং অনুমোদন করুন।
- ii. ঝুঁকি প্রোফাইল পর্যালোচনা করুন, ভবিষ্যতের পরিবর্তন এবং হুমকিগুলি বুঝুন এবং পদক্ষেপের পদক্ষেপগুলিকে অগ্রাধিকার দিন।
- iii. মূল্যায়ন, প্রতিবেদন সহ ঝুঁকি পদ্ধতি এবং সরঞ্জামগুলির বিকাশ এবং বাস্তবায়ন পর্যালোচনা এবং অনুমোদন করুন।
- iv. প্রয়োজনীয় পরিবর্তনগুলির সাথে তাল মিলিয়ে চলার জন্য নিয়ন্ত্রক পরিবর্তন / অথবা অর্থনৈতিক / রাজনৈতিক পরিবেশের পরিবর্তন থেকে উদ্ভূত সম্ভাব্য ঝুঁকিগুলি পর্যালোচনা এবং পরিচালনা করুন।
- v. আইটি এবং আইএস ঝুঁকি পরিচালনার জন্য উপযুক্ত নিয়ন্ত্রণ/প্রশমন পর্যালোচনা এবং অনুমোদন।
- vi. ব্যাংকের সহনশীলতার সীমা পর্যালোচনা করুন এবং সীমা লঙ্ঘনের ক্ষেত্রে পর্যাপ্ত ব্যবস্থা নিন।

3.9 চিফ রিস্ক অফিসার (সিআরও)-এর ভূমিকা এবং দায়িত্ব

- i. একটি ব্যাংক এবং এর বিভিন্ন ব্যবসায়িক বিভাগগুলিতে উল্লেখযোগ্য ঝুঁকির দক্ষ ও কার্যকর শাসন সক্ষম করার জন্য দায়বদ্ধ।
- ii. নতুন পণ্য / প্রক্রিয়া এবং আউটসোর্সিং সহ ঝুঁকি সনাক্তকরণ, মূল্যায়ন, পরিমাপ, পর্যবেক্ষণ এবং প্রশমনের জন্য ঝুঁকি পদ্ধতির বিকাশ ও বাস্তবায়নের জন্য দায়বদ্ধ।
- iii. রিয়েল-টাইম লেনদেনের ঝুঁকি ক্ষমতা এবং গ্রাহক-মুখোমুখি সরঞ্জামগুলির মতো প্রযুক্তির উন্নতি চালানোর জন্য দায়বদ্ধ।
- iv. নিয়ন্ত্রণ, নিরীক্ষণ, ভবিষ্যতের পরিবর্তন, হুমকি বোঝা এবং অনুমোদিত ঝুঁকি পরামিতিগুলির মধ্যে সম্ভাব্য ঝুঁকি হ্রাস করার জন্য পদক্ষেপগুলিকে অগ্রাধিকার দেওয়া।
- v. অর্থনৈতিক / রাজনৈতিক পরিবেশে নিয়ন্ত্রক পরিবর্তন / অথবা পরিবর্তন এবং নতুন পণ্য, সিস্টেম এবং প্রক্রিয়াগুলির প্রবর্তন থেকে উদ্ভূত সম্ভাব্য ঝুঁকিগুলি সক্রিয়ভাবে পর্যালোচনা এবং পরিচালনা করুন।
- vi. কোম্পানির কৌশলগত দিকনির্দেশনাকে সরাসরি প্রভাবিত করে এমন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বিষয়গুলিতে সমস্ত সিদ্ধান্ত নেওয়ার ক্ষমতা দেওয়া হয় এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমের অগ্রগতি পর্যবেক্ষণ করে।

- vii. প্রোডাক্ট ডেভেলপমেন্ট, কাস্টমার সার্ভিস, অপারেশনস, সেলস, ফিনান্স এবং সেন্ট্রাল টিমের সাথে ঘনিষ্ঠভাবে অংশীদারিত্ব করে এন্ড-টু-এন্ড প্রোগ্রামগুলি তৈরি করতে একটি অত্যন্ত ক্রস-ফাংশনাল পরিবেশে কাজ করুন।
- viii. নিরীক্ষা এবং ঝুঁকি পর্যালোচনায় আবিষ্কৃত সমস্যাগুলি হ্রাস করার জন্য সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করুন।
- ix. ঝুঁকি নীতি ও পদ্ধতি, ঝুঁকি সীমা এবং অনুমোদন কর্তৃপক্ষের বিকাশের জন্য প্রক্রিয়া পরিচালনা করুন।
- x. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য একটি ব্যাংক-বিস্তৃত কাঠামো বিকাশ এবং বজায় রাখা যাতে ব্যবসা এবং সহায়তা ফাংশনগুলি ধারাবাহিকভাবে অপারেটিং পরিবেশে অভ্যন্তরীণ এবং বহিরাগত পরিবর্তনগুলি সনাক্ত, মূল্যায়ন এবং প্রতিক্রিয়া জানাতে পারে।
- xi. লাইন এবং এক্সিকিউটিভ ম্যানেজমেন্ট ঝুঁকির একটি চলমান বোঝার বজায় রাখে এবং সম্পর্কিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কার্যক্রমে অংশগ্রহণ করে তা নিশ্চিত করা।
- xii. সিআরও কেবলমাত্র কমিটিগুলিতে উপদেষ্টা ক্ষমতায় কাজ করবে (আমন্ত্রিতদের ভোটের অধিকার নেই) যা ক্রেডিট নিষেধাজ্ঞা এবং বিনিয়োগ সম্পর্কিত সিদ্ধান্তগুলি নিয়ে কাজ করে।

কোনও 'ডুয়াল হ্যাটিং' থাকবে না, অর্থাৎ, সিআরওকে চিফ এক্সিকিউটিভ অফিসার, চিফ অপারেটিং অফিসার, চিফ ফিন্যান্সিয়াল অফিসার, হেড অফ ইন্টারনাল অডিট ফাংশন বা অন্য কোনও ফাংশনের দায়িত্ব দেওয়া হবে না

4. পরিশিষ্ট

সেকশন নং।	শীর্ষক
4.1	বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন (আরএমসিবি)
4.2	ঋণ ঝুঁকি ও এনপিএ ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন
4.3	অ্যালকো ও মার্কেট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি গঠন
4.4	অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন
4.5	আইটি নিরাপত্তা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন
4.6	বিনিয়োগ কমিটি গঠন
4.7	আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস কমিটি গঠন
4.8	মূল নিয়ন্ত্রক বিজ্ঞপ্তিগুলির রেফারেন্স
4.9	শব্দকোষ

4.1 বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন (আরএমসিবি)

নীচে এইউ এসএফবিতে আরএমসিবির সংবিধান রয়েছে:

চেয়ারপার্সন	অ-নির্বাহী স্বতন্ত্র পরিচালক যিনি বোর্ডের বা বোর্ডের অন্য কোনও কমিটির চেয়ারম্যান হবেন না।
--------------	--

	কমিটির চেয়ারপার্সন বোর্ডের এমন কোনও কমিটির সদস্য হবেন না যার ক্রেডিট এক্সপোজার অনুমোদনের ম্যান্ডেট রয়েছে। কোন সভায় সভাপতির অনুপস্থিতি থাকিলে কমিটি উক্ত সভার জন্য বর্তমান সদস্যদের মধ্য হইতে সভাপতি নির্বাচন করিতে পারিবে।
সদস্যতা	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটিতে ন্যূনতম তিন সদস্য এবং এনইডি সংখ্যাগরিষ্ঠতা থাকবে
সভার পুনরাবৃত্তি	প্রযোজ্য নিয়ন্ত্রক/ব্যবসায়িক প্রয়োজনীয়তা অনুযায়ী
কোরাম	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সভার জন্য কোরাম কমিটির 3 সদস্য হবে। আরএমসিবির সভায় অংশগ্রহণকারী সদস্যদের কমপক্ষে অর্ধেক স্বতন্ত্র পরিচালক হবেন যার মধ্যে কমপক্ষে একজন সদস্যের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় পেশাদার দক্ষতা / যোগ্যতা থাকতে হবে।
আমন্ত্রিতরা	আমন্ত্রিতরা প্রযোজ্য নিয়ন্ত্রক/ব্যবসায়িক প্রয়োজনীয়তা অনুসারে হবে।

4.2 ক্রেডিট রিস্ক অ্যান্ড এনপিএ ম্যানেজমেন্ট কমিটি (সিআরএনপিএসি) গঠন- 1 এবং 2

সিআরএনপিএসি -১ এবং সিআরএনপিএসি -২ এর চেয়ারপারসন, সদস্য, ফ্রিকোয়েন্সি এবং কোরাম এমডি এবং সিইও দ্বারা সময়ে সময়ে অনুমোদিত কমিটির চার্টার অনুসারে হবে। কমিটি চার্টার এই নীতিমালার অবিচ্ছেদ্য অংশ হবে।

4.3 সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি (এএলসিও) গঠন

এএলসিও'র চেয়ারপারসন, সদস্য, ফ্রিকোয়েন্সি ও কোরাম সময়ে সময়ে এমডি ও সিইও কর্তৃক অনুমোদিত কমিটির সনদ অনুযায়ী হবে। কমিটি চার্টার এই নীতিমালার অবিচ্ছেদ্য অংশ হবে।

4.4 অপারেশনাল রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ওআরএমসি) গঠন

ওআরএমসির চেয়ারপারসন, সদস্য, ফ্রিকোয়েন্সি এবং কোরাম সময়ে সময়ে এমডি ও সিইও কর্তৃক অনুমোদিত কমিটির চার্টার অনুযায়ী হবে। কমিটি চার্টার এই নীতিমালার অবিচ্ছেদ্য অংশ হবে।

4.5 আইটি নিরাপত্তা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি গঠন

আইটি সিকিউরিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট কমিটির চেয়ারপারসন, সদস্য, ফ্রিকোয়েন্সি এবং কোরাম সময়ে সময়ে এমডি এবং সিইও দ্বারা অনুমোদিত কমিটির চার্টার অনুযায়ী হবে। কমিটি চার্টার এই নীতিমালার অবিচ্ছেদ্য অংশ হবে।

4.6 বিনিয়োগ কমিটি গঠন

বিনিয়োগ কমিটির চেয়ারপারসন, সদস্য, ফ্রিকোয়েন্সি এবং কোরাম এমডি এবং সিইও দ্বারা সময়ে সময়ে অনুমোদিত কমিটির চার্টার অনুযায়ী হবে। কমিটি চার্টার এই নীতিমালার অবিচ্ছেদ্য অংশ হবে।

4.7 আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস কমিটি গঠন

আউটসোর্সিং অব আইটি অ্যান্ড ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস কমিটির চেয়ারপারসন, সদস্য, ফ্রিকোয়েন্সি ও কোরাম সময়ে সময়ে এমডি ও সিইও কর্তৃক অনুমোদিত কমিটির সনদ অনুযায়ী হবে। কমিটি চার্টার এই নীতিমালার অবিচ্ছেদ্য অংশ হবে।

4.8 সংক্ষিপ্ত রূপ কী

না।	সংক্ষিপ্ত রূপ	বর্ণনা
1.	অ্যালকো	সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি
2.	সিআরও	চিফ রিস্ক অফিসার
3.	সিএফও	চিফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার
4.	সিসিও	চিফ কমপ্লায়েন্স অফিসার
5.	সিআইএসও	চীফ ইনফরমেশন সিকিউরিটি অফিসার
6.	সিআরএনপিএ সি	ঋণ ঝুঁকি ও এনপিএ ব্যবস্থাপনা কমিটি
7.	সিইও	প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
8.	এড	নির্বাহী পরিচালক
9.	এলওডি	প্রতিরক্ষা লাইন
10.	মো.	ব্যবস্থাপনা পরিচালক
9.	ওআরএমসি	অপারেশনাল ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি
10.	আরএমসিবি	বোর্ডের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি
11.	এসএফবি	স্মল ফাইন্যান্স ব্যাংক

4.9 মূল নিয়ন্ত্রক বিজ্ঞপ্তিগুলির রেফারেন্স

না।	বিজ্ঞপ্তি	ইস্যুর তারিখ
(ঝ)	আরবিআই মাস্টার সার্কুলার - ইচ্ছাকৃত খেলাপি	জুলাই 1, 2014 (আপডেট ০৭ জানুয়ারি, ২০১৫ পর্যন্ত)

না।	বিজ্ঞপ্তি	ইস্যুর তারিখ
(ii)	"অপারেশনাল ঝুঁকি পরিচালনার বিষয়ে আরবিআই গাইডেন্স নোট", 2005 এর সংযুক্তি 1 (অনুচ্ছেদ 2.9)	অক্টোবর ১৪, ২০০৫
(iii)	"সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ বোর্ড অফ ইন্ডিয়া (লিস্টিং অবলিগেশনস অ্যান্ড ডিসক্লোজার রিকোয়ারমেন্টস) রেগুলেশনস", 2015-এর ধারা 2.1	সেপ্টেম্বর 2, 2015
(iv)	ক্রেডিট ঝুঁকি এবং বাজার ঝুঁকি পরিচালনার বিষয়ে আরবিআই গাইডেন্স নোটস, 2002	অক্টোবর ১২, ২০০২
(৫)	"ব্যাংকগুলির তরলতা ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা" সম্পর্কিত আরবিআই সার্কুলার, 2012 এর অনুচ্ছেদ 6	৭ নভেম্বর। 2012
(vi)	অ্যাসেট লায়াবিলিটি ম্যানেজমেন্ট সিস্টেম সম্পর্কিত আরবিআইয়ের নির্দেশিকা	ফেব্রুয়ারি ১০, ১৯৯৯, অক্টোবর ২৪, ২০০৭ এবং এপ্রিল ৯, ২০০৮
(সপ্তম)	ব্যাঙ্কে লিকুইডিটি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট নিয়ে আরবিআইয়ের বিজ্ঞপ্তি	নভেম্বর 7, 2012
(অষ্টম)	গার্বস্থ্য, সাধারণ অনাবাসিক (এনআরও) এবং অনাবাসিক (বহিরাগত) (এনআরই) অ্যাকাউন্টে রাখা রুপি আমানতের উপর সুদের হার সম্পর্কিত মাস্টার সার্কুলার	জুলাই 01, 2015
(৯)	অগ্রিমের উপর সুদের হার সংক্রান্ত মাস্টার সার্কুলার	জুলাই 01, 2015
(x)	অগ্রিমের উপর সুদের হারের জন্য তহবিলের প্রান্তিক ব্যয়ের উপর ভিত্তি করে বেস রেট গণনার উপর আরবিআইয়ের বিজ্ঞপ্তি	ডিসেম্বর 17, 2015
(একাদশ)	আরবিআই গাইডেন্স নোট - বাজার ঝুঁকি	অক্টোবর ১০, ২০০২
(দ্বাদশ)	মাস্টার সার্কুলার - ব্যাংকগুলি দ্বারা বিনিয়োগ পোর্টফোলিওর শ্রেণিবিন্যাস, মূল্যায়ন এবং পরিচালনার জন্য বিচক্ষণ নিয়মাবলী	জুলাই 01, 2015