

ಎಯು ಸ್ಮಾಲ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ
ನೀತಿ

ಜುಲೈ 2024

ವಿಷಯಗಳು

1. ಪರಿಚಯ, ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳು	3
2. ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿ	4
3. ಅಪಾಯ ಆಡಳಿತ	5
3.1 ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ.....	6
3.2 ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (RMCB).....	7
3.3 ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ & ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್‌ಎನ್‌ಎಸ್).....	10
3.4 ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ALCO).....	12
ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಪಾತ್ರಗಳು[ಬದಲಾಯಿಸಿ]	12
ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ	12
3.5 ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ORMC).....	13
3.6 ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ.....	14
3.7 ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ.....	15
3.8 ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ.....	15
೩.೯ ಮುಖ್ಯ ಅಪಾಯ ಅಧಿಕಾರಿಯ (ಸಿಆರ್ ೭) ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು.....	16
4. ಅನುಬಂಧಗಳು.....	17
4.1 ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ರಚನೆ (ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ)	17
4.2 ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್‌ಎನ್‌ಎಸ್) ರಚನೆ- 1 & 2	18
4.3 ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ (ALCO) ರಚನೆ.....	18
4.4 ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ (ORMC) ರಚನೆ.....	18
4.5 ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ ರಚನೆ.....	18
4.6 ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ ರಚನೆ.....	19
4.7 ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ ರಚನೆ.....	19
4.8 ನೀತಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ.....	Error! Bookmark not defined.
4.9 ನೀತಿ ವಿಮರ್ಶೆ ಮತ್ತು ನವೀಕರಣಗಳು.....	Error! Bookmark not defined.
4.10 ನೀತಿ ಅಧಿಕಾರ.....	Error! Bookmark not defined.
4.11 ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಕೀಲಿ.....	19
4.12 ಪ್ರಮುಖ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳಿಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಗಳು.....	19

1. ಪರಿಚಯ, ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳು

ಎಯು ಸ್ಮಾಲ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಇನ್ನು ಮುಂದೆ "ಎಯು ಎಸ್‌ಎಫ್‌ಐ" ಎಂದು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎದುರಿಸುತ್ತಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನೊಳಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಎಯು ಎಸ್‌ಎಫ್‌ಐ ಅಪಾಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಉದ್ಯಮದ ನಾಯಕನಾಗಿ ತನ್ನನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ತನಗೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಷೇರುದಾರರಿಗೆ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಲಾಭದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಗಡಿಯನ್ನು ತಲುಪಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ¹.

ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ತತ್ವಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನೊಳಗೆ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಅಳತೆ, ತಗ್ಗಿಸಲು ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡಲು ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ಆಡಳಿತ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಈ ದಸ್ತಾವೇಜು ಹೊಂದಿದೆ:

- i. ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ, ಅಳೆಯಬಹುದು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಬಹುದು ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ದೃಢವಾದ ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸುವುದು
- ii. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವ
- iii. ಪ್ರತಿ ವ್ಯವಹಾರ ಲಂಬದೊಂದಿಗೆ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ
- iv. ವ್ಯವಹಾರ ಮಾರ್ಗಗಳು, ಭೌಗೋಳಿಕತೆಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಪಾಯದ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ
- v. ಆಬ್ಲಿಗೇಷನ್ ಮ್ಯಾಟ್ರಿಕ್ಸ್ ಅಪಾಯವನ್ನು ಅಳೆಯಲು ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವನ್ನು ನಿರೂಪಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಈ ಕ್ರಮಗಳಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಗಳಿಕೆಯ ಅನುಪಾತಗಳು, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮತ್ತು ದ್ರವ್ಯತೆ ಅಪಾಯದ ಮಿತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯದ ಗುರಿಗಳು ಸೇರಿವೆ
- vi. ರಿಸ್ಕ್ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿನೊಳಗೆ ಇರಬೇಕು. ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಜೋಡಣೆಯು ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಘಟಕಗಳ ನಡುವಿನ ಸಂಯೋಜಿತ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿದೆ². ಅಪಾಯ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಘಟಕಗಳು ಆಯಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೂಲಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಘಟಕಗಳು ಈ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಅಳೆಯಲು, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು, ವರದಿ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು
- vii. ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಗಳಿಗೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಅವರು ಸೂಕ್ತ ವೇದಿಕೆ / ಸಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ಉಲ್ಬಣಗೊಳಿಸುತ್ತಾರೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ
- viii. ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಗಳ ಪರಿಣತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು

¹ 'ಐಸಿಎಐಪಿ' ನೀತಿಯು ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಯ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ವಿವರವಾಗಿ ಚರ್ಚಿಸುವ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ

² ಅಪಾಯದ ಘಟಕಗಳು ಎರಡನೇ ಸಾಲಿನ ರಕ್ಷಣೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತವೆ, ಆದರೆ ವ್ಯವಹಾರ ಘಟಕಗಳು ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡುವ ಅಪಾಯ-ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತವೆ.

ಈ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಕನಿಷ್ಠ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

2. ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿ

ಸಂಸ್ಥೆಯುದ್ದಕ್ಕೂ ಬಲವಾದ ಅಪಾಯದ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ. ಸಂಸ್ಥೆಯಾದ್ಯಂತ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ರಿಟರ್ನ್ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಮಗ್ರ ವಿಧಾನವನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಯತ್ನಗಳನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಬಲವಾದ ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ, ಜೊತೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ, ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಖ್ಯಾತಿಯ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿರ್ವಹಣೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಪಾಯಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕೆಳಗಿನ ತತ್ವಗಳು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಳಗಿನ ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿಗೆ ಆಧಾರವಾಗಿರುತ್ತವೆ:

- i. ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಪಾಯವನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಬೇಕು ಅಥವಾ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನೊಳಗೆ ಇರಬೇಕು
- ii. ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿನೊಳಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ
- iii. ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು
- iv. ಪ್ರತಿ ವ್ಯವಹಾರ ಲಂಬವು ಕಂಪನಿಯ ಅಪಾಯದ ನಿರ್ವಹಣೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವ ವ್ಯವಹಾರ ಯೋಜನೆಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವಿಕೆಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಅನುಭವಿಸುವ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರವಾಗಿರುತ್ತದೆ
- v. ಪ್ರತಿ ವ್ಯವಹಾರ ಲಂಬದಲ್ಲಿನ ಅಂತರ್ಗತ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ನಿರ್ವಹಣಾ ತಂಡವು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಅಂಡರ್ ರೈಟಿಂಗ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ಮಿಸಲಾದ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪರಿಹಾರ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುತ್ತದೆ
- vi. ನಿಯಮಿತ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ವಿಮರ್ಶೆಗಳ ಜೊತೆಗೆ ದಾಖಲಿತ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಸಂಸ್ಥೆಯಾದ್ಯಂತದ ಎಲ್ಲಾ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಇವುಗಳನ್ನು ಏಕರೂಪವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ

ಎಲ್ಲಾ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿನ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಅಪಾಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಉಲ್ಪಾಡಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಬಲವಾದ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸುವ ನಡವಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಬೇಕೆಂದು ಎಯು ಎಸ್‌ಎಫ್‌ಐ ನಿರೀಕ್ಷಿಸುತ್ತದೆ. ಇದನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸಲು, ಇದು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಎಲ್ಲಾ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಶ್ರಮಿಸುತ್ತದೆ.

AU SFB ಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳು ಬೆಂಬಲಿಸುತ್ತವೆ:

- ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ಟೋನ್: ಮೇಲಿನ ಟೋನ್ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿನ ಹೇಳಿಕೆಗಳು, ಅಪಾಯದ ಮಿತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಸಂವಹನವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಪೇಕ್ಷಿತ ಅಪಾಯ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಾದ ಸೂಕ್ತ ಅಪಾಯದ ನಡವಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಲು ಅವುಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತದೆ.
- ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವ: ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವವು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅಪಾಯ ಆಡಳಿತಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಮೂರು ರಕ್ಷಣಾ ರೇಖೆಗಳ (ಎಲ್‌ಒಡಿ) ಉದ್ದಕ್ಕೂ ಸಮಿತಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ

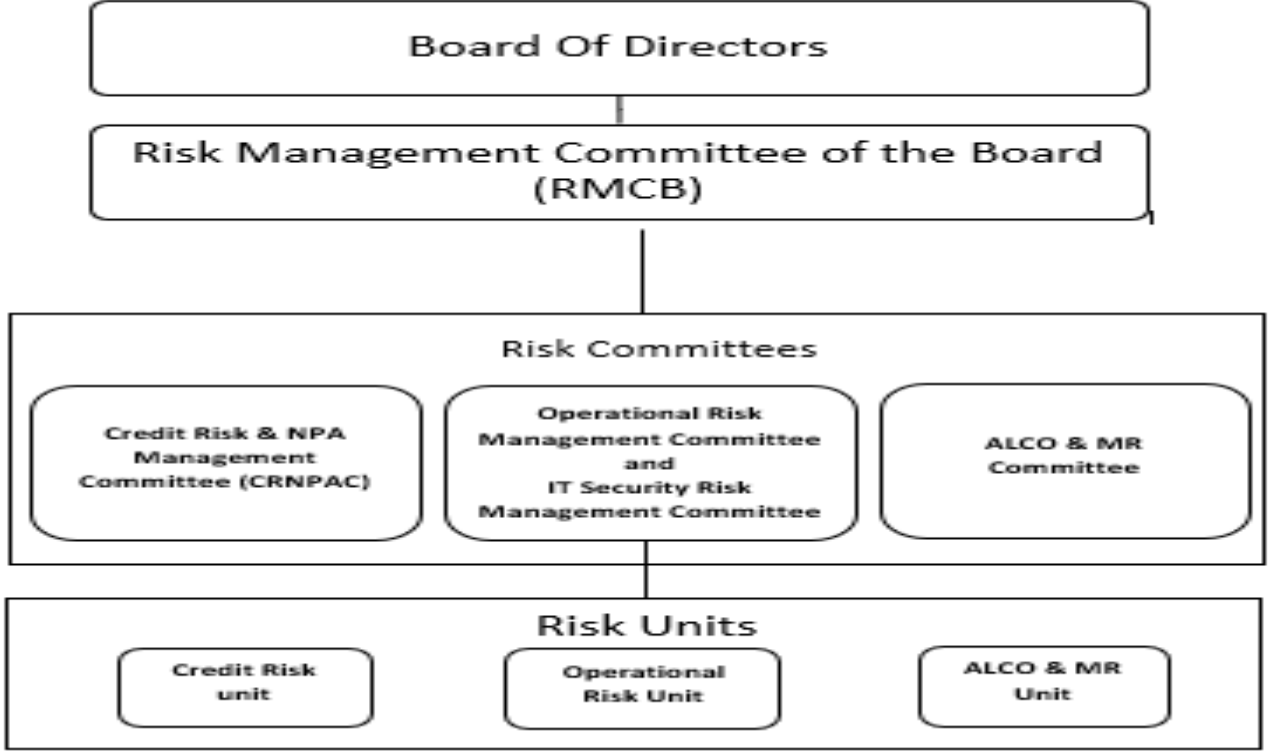
ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಸ್ಪಷ್ಟ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕ ಸಂವಹನವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ ಫುಂಟ್ ಆಫೀಸ್ ಕಾರ್ಯಗಳು, ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ (ಐಎ) ಪಾತ್ರಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಪರಸ್ಪರ ಸ್ವತಂತ್ರ ಕಾರ್ಯಗಳಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಅಪಾಯ ಆಡಳಿತ

ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಮುಖ ತತ್ವಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ದೃಢವಾದ ಅಪಾಯ ಆಡಳಿತ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದೆ:

- i. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಆಡಳಿತ ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರವಾಗಿದ್ದರೆ, ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಗೆ (ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ) ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ ಪಿಎ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ಸಿಆರ್ ಎನ್ ಪಿಎಸಿ), ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ಒಆರ್ ಎಂಸಿ), ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ಎಎಲ್ ಸಿಒ), ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿಗೆ ಉಪ ನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ ಮತ್ತು ಐಟಿ ಭದ್ರತೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ.
- ii. 'ರಕ್ಷಣೆಯ ಮೂರು ರೇಖೆಗಳು' ಮಾದರಿಯಲ್ಲಿ ಕರ್ತವ್ಯಗಳ ವಿಂಗಡಣೆ, ಇದರ ಮೂಲಕ ಫುಂಟ್-ಆಫೀಸ್ ಕಾರ್ಯಗಳು, ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಪಾತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಸ್ಪರ ಸ್ವತಂತ್ರ ಕಾರ್ಯಗಳಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- iii. ಅಪಾಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ, ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸರಿಹೊಂದಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- iv. ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಮುಖ ಅಪಾಯ ವರ್ಗಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ; ಈ ಅಪಾಯಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅಪಾಯ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ, ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ದ್ರವ್ಯತೆ ಅಪಾಯ ಸೇರಿವೆ. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅತ್ಯಾಧುನಿಕತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿದ್ದಂತೆ, ಅದು ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರದ ಗಾತ್ರ, ಪ್ರಮಾಣ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಸುಧಾರಿತ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುತ್ತದೆ.
- v. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಲು ನೀತಿಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕು
- vi. ವ್ಯವಹಾರ ನಿರ್ಧಾರಗಳಲ್ಲಿ ಅಪಾಯದ ದೃಷ್ಟಿಕೋನವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಪಾಯ ವಿಭಾಗ / ಕಾರ್ಯವು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಅದರ ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಪ್ರಾತಿನಿಧ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.
- vii. ಅನುಮೋದಿತ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿನ ವಿರುದ್ಧ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು ಅಪಾಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ, ಒತ್ತಡ ಪರಿಶೀಲನೆ ಸಾಧನಗಳು ಮತ್ತು ಉಲ್ಬಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಬೇಕು
- viii. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿನ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊಂದಿರಬೇಕು"

ಮೇಲಿನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ತತ್ವಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ ಆಡಳಿತ ಚೌಕಟ್ಟು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:



3.1 ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚೌಕಟ್ಟಿಗೆ ಮಂಡಳಿಯು ಅಂತಿಮ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು, ಅಪಾಯ ಸಹಿಷ್ಣುತೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ನೀತಿಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಲು ಮಂಡಳಿಯು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಜವಾಬ್ದಾರವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಪ್ರಮುಖ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು, ಅಪಾಯ ಸಹಿಷ್ಣುತೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು
- ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಚೌಕಟ್ಟುಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
- ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಅದರ ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವವನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸುವ ಮೂಲಕ ದೃಢವಾದ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುವುದು
- ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕೈಗೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಬಂಡವಾಳದ ಸಮರ್ಪಕತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸುವುದು
- ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ) ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು

ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಉತ್ತಮ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಮಂಡಳಿಯು ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ

ನಿರ್ವಹಣಾ ತತ್ವಗಳು ಮತ್ತು ನೀತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು, ಹಸಿವು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ ಮಂಡಳಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

3.2 ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (RMCB)

ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಮಂಡಳಿಯು ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿಗೆ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ವಹಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ (ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ) ಪ್ರಮುಖ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- i. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿವಿಧ ಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಅಪಾಯದ ಮಿತಿಗಳ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬರುವ ಕೆಲಸದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
- ii. ಎನ್ ಪಿಎ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ.
- iii. ಅಪಾಯದ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ನೀತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಚೌಕಟ್ಟುಗಳನ್ನು ಅವುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ / ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಮಂಡಳಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ಅನುಮೋದಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸುವುದು
- iv. ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಅಳೆಯಲು, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು
- v. ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾದ ತಾರ್ಕಿಕತೆಯೊಂದಿಗೆ ಅನುಮೋದಿಸಿ.
- vi. ತನ್ನ ಅಧಿಕಾರಗಳು ಮತ್ತು ವಿವೇಚನೆಗಳನ್ನು ಎಸ್‌ಎಫ್‌ಐಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರಿಗೆ ಉಪ-ನಿಯೋಜಿಸಿ, ಮತ್ತಷ್ಟು ನಿಯೋಜಿಸಲು ಮತ್ತು ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವವನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿಯೋಜಿತ ಅಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಧಿಕಾರದೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದೆ.
- vii. ಅಧಿಕಾರ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ, ಸಾಕಷ್ಟು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕಾರ್ಯದ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅಪಾಯ ಸಂಘಟನೆಯ ರಚನೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- viii. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮತ್ತು ತ್ವರಿತ ವರದಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿ.
- ix. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಹುದಾದ ನಿಯಂತ್ರಣ / ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಹೊಸ ಮತ್ತು ಉದಯೋನ್ಮುಖ ಅಪಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಪರಿಸರವನ್ನು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವುದು.

- x. AU SFB ಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚೌಕಟ್ಟಿಗೆ (ಅಂದರೆ ತತ್ವಗಳು, ನೀತಿಗಳು, ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು) ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ ನಿಂದ ವರದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಉದ್ದಕ್ಕೂ ಸಂವಹನ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.
- xi. SFB ಯ ಯೋಜಿತ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ, ವ್ಯವಹಾರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳದ ಸಮರ್ಪಕತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯಿಂದ ವರದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು
- xii. ಹೊಸ ಮತ್ತು ಉದಯೋನ್ಮುಖ ಅಪಾಯಗಳು, ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಕ ಉಪಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ಬದಲಾವಣೆಗಳು, ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಬದಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಮುಖ ಉಪಕ್ರಮಗಳ ಪರಿಣಾಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯಿಂದ ವರದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.
- xiii. ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮೋಸದ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿನ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಎತ್ತಿ ತೋರಿಸುವುದು.
- xiv. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪ್ರಕಟವಾದ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- xv. ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಅಪಾಯ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ (ಸಿಆರ್ ಒ) ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ ಮತ್ತು ಸಿಆರ್ ಒ ಮಂಡಳಿಗೆ ಅನಿರ್ಬಂಧಿತ ಪ್ರವೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.
- xvi. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ಅಪಾಯ ಅಧಿಕಾರಿಯ (ಸಿಆರ್ಒ) ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ನಾಮನಿರ್ದೇಶನ ಮತ್ತು ಸಂಭಾವನೆ ಸಮಿತಿಗೆ (ಎನ್‌ಆರ್‌ಸಿ) ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಪರಿಗಣಿಸಲು ಮತ್ತು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಲು.
- xvii. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಶಾಸನಬದ್ಧ / ನಿಯಂತ್ರಕ ವರದಿ ಮಾಡುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ
- xviii. ವಿಧಾನ, ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಡೇಟಾದ ತಿಳುವಳಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಬಂಡವಾಳ ಸಮರ್ಪಕ ಗಣನೆಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- xix. ಒತ್ತಡ ಪರೀಕ್ಷಾ ಫಲಿತಾಂಶಗಳು / ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಗಳು ಮತ್ತು ಸರಿಪಡಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ
- xx. ಅನುಸರಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲನೆ, ಮಿತಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳು, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಶೋಧನೆಗಳು, ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ವಂಚನೆಗಳು, ಸಂಭಾವ್ಯ ನಷ್ಟಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನೀತಿ ವಿನಾಯಿತಿಗಳು

- xxi. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್ಎನ್‌ವಿಎಸಿ), ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ಎಎಲ್‌ವಿಒ), ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ, ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ಒಆರ್ಎಂಸಿ), ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ ಮತ್ತು ಐಟಿ ಭದ್ರತೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ.
- xxii. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಿ
- xxiii. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮುಂದುವರಿಕೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಲಂಬಗಳ ಸ್ಪಷ್ಟ ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಿ
- xxiv. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾಹಿತಿ ಭದ್ರತಾ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
- xxv. ಸಾಕಷ್ಟು ಭದ್ರತಾ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳೊಂದಿಗೆ AU SFB ಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- xxvi. ಮಾಹಿತಿ ಭದ್ರತಾ ಘಟನೆ ಮತ್ತು ಭದ್ರತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- xxvii. ಯಾವುದೇ ಇತರ ಅಪಾಯ ಸಂಬಂಧಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ಘಟನೆಗಳ ವಿಮರ್ಶೆ

ಮೇಲಿನ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಘಟಕಗಳು ಬೆಂಬಲಿಸುತ್ತವೆ:

- ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್ಎನ್‌ವಿಎಸಿ) - 1
- ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್ಎನ್‌ವಿಎಸಿ) - 2
- ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ALCO)
- ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ORMC)
- ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ
- ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ
- ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ

ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಸಮಿತಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು:

1. ಅನುಸರಣೆ, ಮಿತಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳು ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಶೋಧನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಸಮಿತಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು, ಇದರಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಕ್ರಮಬದ್ಧಗೊಳಿಸಲು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿದ / ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ತಗ್ಗಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ ಸೇರಿವೆ.
2. ಬಂಡವಾಳ ಸಮರ್ಪಕ ಗಣನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಧಾನ, ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ದತ್ತಾಂಶವನ್ನು ಸಮಿತಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು
3. ಎಲ್ಲಾ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿಗಳು, ತತ್ವಗಳು, ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣಗಳನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ಸಮಿತಿಯು ಸಮಿತಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಅದರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು/ ಕಾರ್ಯಕಲಾಪಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಂಡಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಮಂಡಳಿಯು ತನ್ನ ಕರ್ತವ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳೊಳಗಿನ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತಿ ಸಭೆಯ ನಂತರ ಕೇಳಿದ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳ ವರದಿಗಳು.

3.3 ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ & ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್‌ಎನ್‌ವಿಎಸಿ)

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ & ಎನ್ವಿಎ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ಎಯುಎಡ್‌ಯಂತೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಫ್ರೇಮ್‌ವರ್ಕ್ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಆರ್ ಎಂ ಸಿ ಬಿ ಗೆ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಎಯುಎಡ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- i. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಗೆ (ಆರ್ ಎಂ ಸಿ ಬಿ) ವರದಿ ಮಾಡಿ.
- ii. ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯು ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹುದುಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.
- iii. ಬ್ಯಾಂಕ್-ವ್ಯಾಪಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲದ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿ-ಅನುಮೋದಿತ ಅಪಾಯ ನಿಯಂತ್ರಕಗಳು / ಪ್ರೂಡೆನ್ಸಿಯಲ್ ಮಿತಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಸಾಂದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ
- iv. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಚಯಿಸಲಾದ ಹೊಸ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು / ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಿಗೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿ, ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಅಪಾಯದ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಹುದು
- v. ಅಗತ್ಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಕ ಬದಲಾವಣೆಗಳು/ ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ / ರಾಜಕೀಯ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗಬಹುದಾದ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- vi. ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ನೀತಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- vii. ಗುರಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ, ಅಪಾಯ ಸ್ವೀಕಾರ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಅನುಮೋದನೆ ದೃಢೀಕರಣ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನುಸರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಲು ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- viii. ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಸಾಲ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡುವ ಪೂರ್ವಭಾವಿ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಾದ್ಯಂತ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- ix. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ವಿಧಾನಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
- x. ಏಕ ಸಾಲಗಾರ, ಗುಂಪು ಸಾಲಗಾರರು ಮತ್ತು ವಲಯವಾರು ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಆಯಾ ವ್ಯವಹಾರ ಘಟಕಗಳು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- xi. ಎಲ್ಲಾ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಾಗ, ಆರ್ ಎಂ ಸಿ ಬಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು, ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕರಿಸುವುದು.
- xii. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳ ಮಿತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರಗಳು / ವಿಚಲನೆಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಆರ್ ಎಂ ಸಿ ಬಿ ಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಲು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಉತ್ತರದಾಯಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ
- xiii. ದೊಡ್ಡ ಎಕ್ಸ್ ಪೋಸರ್ ಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ

- xiv. ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸಾಲಗಳ ಪರಿಶೀಲನಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- xv. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉತ್ತಮ ವ್ಯವಿಧ್ಯಮಯ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯಕರ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಮಾನ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತರ್ಗತ ಸಾಂದ್ರತೆಯ ಅಪಾಯ(ಗಳನ್ನು) ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ, ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸಿ
- xvi. ಸಾಲ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಸ್ಥಿತಿಪಾಪಕತ್ವವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ತ್ವರಿತ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ವಿಮರ್ಶೆಗಳು ಮತ್ತು ಸನ್ನಿವೇಶ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- xvii. ಮಂಜೂರಾತಿ ನಂತರದ ಕಣಾವಲು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಹೆಚ್ಚಳ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣಾ ಮ್ಯಾಟ್ರಿಕ್ಸ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- xviii. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದೌರ್ಬಲ್ಯವನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಗುರುತಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕ್ರಮದ ಕಾರಣವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ
- xix. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಸೇವೆಯ ಗುಣಮಟ್ಟವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- xx. ಗುರುತಿಸಲಾದ ಸಂಕೇತಗಳ ಪ್ರಸ್ತುತತೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಾದ್ಯಂತ ಇಡಬ್ಲ್ಯೂಎಸ್ ಪ್ರಚೋದನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕ್ರಿಯಾ ಐಟಂಗಳ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಆರಂಭಿಕ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಸಂಕೇತಗಳು (ಇಡಬ್ಲ್ಯೂಎಸ್) ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.
- xxi. ಎನ್ಪಿಎಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಲ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಮಾಹಿತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ (ಎಂಬಿಎಸ್) ವರ್ಧನೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಆ ಮೂಲಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಸುಲಭಗೊಳಿಸುವುದು.
- xxii. ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಸಮಸ್ಯೆ ಸಾಲಗಳ ಪುನರ್ರಚನೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಅನುಸರಣಾ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುವುದು
- xxiii. ಚಿಲ್ಲರೆ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ರೆಜಿಮೆಂಟ್ ಸಂಗ್ರಹ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.
- xxiv. ಎನ್ಪಿಎ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಚೇತರಿಕೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳು / ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ಎತ್ತಿ ತೋರಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಚೇತರಿಕೆಗಳನ್ನು ತ್ವರಿತಗೊಳಿಸಲು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಪರಿಹರಿಸದ ಸಮಸ್ಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಗಮನಿಸದ ಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಪರಿಹಾರ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ
- xxv. ಐಸಿಎಎಪಿಯನ್ನು ಪ್ರಶ್ನಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅದರ ತಳಹದಿಯ ಊಹೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಶ್ನಿಸುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ಐಸಿಎಎಪಿಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ
- xxvi. ಹೊಸ ವಸ್ತು ಅಪಾಯ(ಗಳನ್ನು) ಗುರುತಿಸುವುದು, ವಸ್ತು ಅಪಾಯಗಳ ಮಟ್ಟ ಮತ್ತು ಪ್ರವೃತ್ತಿ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ಮಟ್ಟಗಳ ಮೇಲೆ ಅವುಗಳ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವುದು
- xxvii. ಉದ್ದೇಶಿತ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಪೂರೈಸುವಲ್ಲಿ ಒತ್ತಡ ಪರೀಕ್ಷಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿತ್ವವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು
- xxviii. ಒತ್ತಡ ಪರೀಕ್ಷಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ, ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳು, ಒತ್ತಡದ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಒತ್ತಡದ ಮಟ್ಟಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು

3.4 ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ALCO)

ನೀತಿಗಳು, ಚೌಕಟ್ಟುಗಳು, ಆಂತರಿಕ ಮಿತಿಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಿತಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ALCO ದ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿದೆ. ಆಲೋಚನಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ-ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. AU SFB ಯ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಮತ್ತು MR ಸಮಿತಿಯ (ALCO) ಪ್ರಮುಖ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಪಾತ್ರಗಳು[ಬದಲಾಯಿಸಿ]

- i. ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಬೇಕಾದ ಬೆಲೆ / ಬಡ್ಡಿದರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಮೇಲಿನ ಪೂರ್ವಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ದಂಡದ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರ (ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಅವಧಿ)
- ii. ಪೀರ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್ ದರದ ವಿಮರ್ಶೆ - ಚಿಲ್ಲರೆ, ಬೃಹತ್ ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯ
- iii. ಠೇವಣಿ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ಭವಿಷ್ಯದ ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ರೋಲ್‌ಓವರ್ ಮತ್ತು ಫೈಶ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್‌ಗಾಗಿ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಯೋಜನೆಯ ವಿವರವಾದ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ.
- iv. ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಲು ವಿವಿಧ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ತಂಡದೊಂದಿಗೆ ನಿರಂತರ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ
- v. 3 ತಿಂಗಳ ನಿಧಿಯ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಯೋಜಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳದ ವಿತರಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಸಾಧನಗಳ ವಿತರಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಅಲ್ಪ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ಅಂತಹ ಪ್ರಸ್ತಾವಗಳನ್ನು ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಇಟ್ಟಾಗ
- vi. ಸಾಲದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಮುನ್ನೂಚನೆ ನೀಡಲು
- vii. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಕಸ್ಮಿಕ ನಿಧಿ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು
- viii. ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಮೂಲಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಶೀಟ್ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ಖಜಾನೆ ಸಾಲ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರ ಅಗತ್ಯತೆಗಳಿಗೆ ನಿಗದಿತ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಹಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸುವುದು.
- ix. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಪಿತ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಿತಿಗಳು ಮತ್ತು ದ್ರವ್ಯತೆ ಅಂತರಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
- x. ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಿಗಾಗಿ ನೀಡಬೇಕಾದ ಎಂಸಿಎಲ್‌ಆರ್ / ಇಬಿಆರ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- xi. ನಿಧಿ ವರ್ಗಾವಣೆ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿಧಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
- xii. ಅಸೆಟ್ ವರ್ಟಿಕಲ್ಸ್ ಪ್ರೊಜೆಕ್ಷನ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಸೂಕ್ತ ಮಿಶ್ರಣಕ್ಕಾಗಿ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವುದು
- xiii. ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಮಂಡಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಮೊದಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ALM ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ

ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ವರದಿ

- i. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಕಸ್ಮಿಕ ಧನಸಹಾಯ ಯೋಜನೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಧನಸಹಾಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ.
- ii. ಸಿಆರ್‌ಆರ್, ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಆರ್, ಎಲ್ಸಿಆರ್, ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಎಸ್, ಎಂವಿಇ, ಎನ್‌ಎಸ್‌ಎಫ್‌ಆರ್, ಸಿಡಿ ಅನುಪಾತ ಮುಂತಾದ ವಿವಿಧ ಅಪಾಯ ಸಾಧನಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.
- iii. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಋಣಾತ್ಮಕ ಅಂತರಗಳು, ಮತ್ತು ALM ಅಪಾಯದ ಮಿತಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಈ ನೀತಿಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಮಂಡಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿ

- iv. ಖಜಾನೆ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ALM ಮೇಲೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಯ ಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿನ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಭಾವಿಸಿದಂತೆ ಮಂಡಳಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುವುದು
- v. ಎಎಲ್‌ಎಂ ವರದಿಗಳನ್ನು ತಯಾರಿಸಲು ಬಳಸುವ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಬಕೆಟಿಂಗ್ ಉಹಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ.
- vi. ಆರ್ ಬಿಐ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅಥವಾ ಪರಿಚಯಿಸಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಆಲೋ ಸಂಬಂಧಿತ ವಿಷಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ

3.5 ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ (ORMC)

ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ಏಯು ಎಸ್‌ಎಫ್‌ಐಯಾದ್ಯಂತ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಎಂ‌ಸಿ‌ಬಿ‌ಗೆ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. AU SFB ಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- i. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಚಯಿಸಲಾದ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ, ವಂಚನೆ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನೀತಿಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು / ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
- ii. ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಭವಿಷ್ಯದ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಬೆದರಿಕೆಗಳನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ, ಮತ್ತು ಕ್ರಮ ಹಂತಗಳಿಗೆ ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಿ
- iii. ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳು, ವರದಿ, ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಘಟನೆ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಪಾಯದ ವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಧನಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- iv. ಅಗತ್ಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಕ ಬದಲಾವಣೆಗಳು/ ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ / ರಾಜಕೀಯ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗಬಹುದಾದ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು
- v. ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ವಂಚನೆಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು / ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- vi. ಬ್ಯಾಂಕಿನೊಳಗೆ ಅಪಾಯದ ಜಾಗೃತಿ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆಯನ್ನು ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತಿಳಿಸುವುದು
- vii. ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಅವುಗಳಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಹೈಲೈಟ್ ಮಾಡಲು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.
- viii. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಯ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮಿತಿಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.
- ix. ಸೈಬರ್ ಭದ್ರತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಐಟಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಐಟಿ‌ಎಸ್‌ಸಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸಿ ಮತ್ತು ಕನಿಷ್ಠ ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನವೀಕರಿಸಿ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಯುನಿಟ್, ಮಾರ್ಕೆಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಯುನಿಟ್ ಮತ್ತು ಆಪರೇಷನಲ್ ರಿಸ್ಕ್ ಯುನಿಟ್ ನ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ ಎಸ್ ಎಫ್ ಬಿಯ 'ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ ಪಾಲಿಸಿ',

'ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿ', 'ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿ'ಯನ್ನು ನೋಡಿ.

3.6 ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ

ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿಯ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

1. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಸ್ವರೂಪ, ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಉತ್ತಮ ಮತ್ತು ವಿವೇಕಯುತ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವುದು.
2. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ನಿರಂತರ ಪ್ರಸ್ತುತತೆ, ಸುರಕ್ಷತೆ, ಸದ್ಯುತ್ಥತೆಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಹೊಸ ವಸ್ತು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಅಪಾಯಗಳು ಇದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ವಿಮರ್ಶೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಿ.
3. ಮಂಡಳಿ ಮತ್ತು ಹಿರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಸುಲಭವಾಗಿ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಹುದಾದ ಸಾಮಗ್ರಿ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಯ ಕೇಂದ್ರ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅರ್ಥ ವಾರ್ಷಿಕ ವಿಮರ್ಶೆಗಳನ್ನು ಮಂಡಳಿಯ ಮುಂದೆ ಇಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
4. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಯ ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಭೌತಿಕತೆಯನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಒಂದು ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
5. ಸಾಮಗ್ರಿ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ, ವ್ಯವಹಾರ ಮುಂದುವರಿಕೆ, ವಿಪತ್ತು ಚೇತರಿಕೆ ಯೋಜನೆ (ಡಿಆರ್ ಪಿ) ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಿತ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಸ್ವಯಂ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಂತಹ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಆಂತರಿಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವುದು.
6. ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾದ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಗಾಗಿ ಆರ್ಬಿಐಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದು, ಅಥವಾ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಭೌಗೋಳಿಕ ಸ್ಥಳದಾದ್ಯಂತ ವ್ಯಾಪಕವಾದ ಡೇಟಾ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವಾಗ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಡೇಟಾವನ್ನು ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದಾಗ / ಸಂಸ್ಕರಿಸಿದಾಗ.
7. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಪರಿಹಾರ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು
8. ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ನೀತಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಸ್ವತಂತ್ರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಇದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
9. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ನೀತಿಯ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.
10. ಸಾಮಗ್ರಿ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಂಡಳಿಗೆ ತಿಳಿಸುವುದು.
11. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿ ಭದ್ರತಾ ಅಪಾಯಗಳು, ವ್ಯವಹಾರ ಮುಂದುವರಿಕೆ ಮತ್ತು ವಿಪತ್ತು ಚೇತರಿಕೆ ಅಂಶಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.
12. OSP ಯ ಎಂಪಾನೆಲ್ ಗಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಆಂತರಿಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.
13. ಅಪಾಯಗಳ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಯ ಭೌತಿಕತೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸುವುದು.
14. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಮಗ್ರಿ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಿ.

15. ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ ಮಧ್ಯಸ್ಥಗಾರರಿಗೆ ಪಾರದರ್ಶಕ ಮತ್ತು ಸಮಯೋಚಿತವಾಗಿ ಸಂವಹನ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ
16. ಮಾರಾಟಗಾರರು ಗ್ರಾಹಕರ ಮಾಹಿತಿಯ ಗೌಪ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆಯೆಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

3.7 ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ

ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿಯ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- ಖಜಾನೆ ಇಲಾಖೆ ಕೈಗೊಂಡ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಒಟ್ಟಾರೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು
- ಹೂಡಿಕೆ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಶಿಫಾರಸುಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ / ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಮಂಡಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿ
- ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಅನುಮತಿಸಲಾದ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಎಸ್ ಎಲ್ ಆರ್ ಮತ್ತು ಎಸ್ ಎಲ್ ಆರ್ ಅಲ್ಲದ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ
- ಆರ್ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎಚ್ಚಿಎಂ ಮತ್ತು ಎಐಫ್‌ಎಸ್ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಡುವೆ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ವರ್ಗಾವಣೆಗೆ ಅನುಮತಿ
- ಅರ್ಹ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಅನುಮತಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸಿ
- ನಿಯೋಜಿತ ಡೆಸ್ಕ್/ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ನಿಯೋಜಿಸಬಹುದಾದ ಅನುಮತಿಸಲಾದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- ಹೂಡಿಕೆ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- ಖಜಾನೆ ತಂಡವು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ.
- ಎಲ್ ಟಿಆರ್ ೧, ಟಿಎಲ್ ಟಿಆರ್ ೧ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಂತಹ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆರ್ ಬಿಐ ಪರಿಚಯಿಸಿದ ವಿಶೇಷ ಉಪಕರಣಗಳು ಅಥವಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು
- PV01, ಸ್ವಾಪ್ ಲಾಸ್, ಇತ್ಯಾದಿಗಳಂತಹ ವಿವಿಧ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯದ ಮಿತಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಸಮಿತಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ.
- ಮಿತಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳನ್ನು ಸಮಿತಿಗೆ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಮಿತಿ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಖಜಾನೆಯಿಂದ ಸೂಕ್ತ ಮತ್ತು ಸಮಯೋಚಿತ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
- ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿ, ಹಣಕಾಸು ನೀತಿ ಸಮಿತಿಯ ಫಲಿತಾಂಶ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಮೇಲೆ ಅದರ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಚರ್ಚಿಸಿ
- ಖಜಾನೆ ವ್ಯವಹಾರ ತಂಡವು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿನಾಯಿತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ
- ಮೇಲಿನ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾದ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿಯ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಾದ ಯಾವುದೇ ವಿಷಯ.

3.8 ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ

ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿಯ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- i. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಚಯಿಸಲಾದ ಐಟಿ ಮತ್ತು ಐಎಸ್ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನೀತಿಗಳು, ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು / ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ.
- ii. ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಭವಿಷ್ಯದ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಬೆದರಿಕೆಗಳನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ಕ್ರಮ ಹಂತಗಳಿಗೆ ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಿ.
- iii. ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳು, ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಪಾಯದ ವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಧನಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಅನುಷ್ಠಾನವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿ.
- iv. ಅಗತ್ಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಯಂತ್ರಕ ಬದಲಾವಣೆಗಳು / ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ / ರಾಜಕೀಯ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗಬಹುದಾದ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- v. ಐಟಿ ಮತ್ತು ಐಎಸ್ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು / ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು.
- vi. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಯ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮಿತಿಯ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.

೩.೯ ಮುಖ್ಯ ಅಪಾಯ ಅಧಿಕಾರಿಯ (ಸಿಆರ್ ಒ) ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು

- i. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಅದರ ವಿವಿಧ ವ್ಯವಹಾರ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಪಾಯಗಳ ದಕ್ಷ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಆಡಳಿತವನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿ.
- ii. ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು / ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಅಪಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ಮಾಪನ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ತಗ್ಗಿಸುವಿಕೆಗಾಗಿ ಅಪಾಯ ವಿಧಾನಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಅನುಷ್ಠಾನದ ಜವಾಬ್ದಾರಿ.
- iii. ನೈಜ-ಸಮಯದ ವಹಿವಾಟು ಅಪಾಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕ-ಎದುರಿಸುವ ಸಾಧನಗಳಂತಹ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಸುಧಾರಣೆಗಳನ್ನು ಚಾಲನೆ ಮಾಡುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿ.
- iv. ಅನುಮೋದಿತ ಅಪಾಯದ ನಿಯಂತ್ರಕಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಭವಿಷ್ಯದ ಬದಲಾವಣೆಗಳು, ಬೆದರಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು, ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಲು.
- v. ನಿಯಂತ್ರಕ ಬದಲಾವಣೆಗಳು/ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ /ರಾಜಕೀಯ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಪರಿಚಯದಿಂದ ಉಂಟಾಗಬಹುದಾದ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಪೂರ್ವಭಾವಿಯಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.
- vi. ಕಂಪನಿಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ದಿಕ್ಕಿನ ಮೇಲೆ ನೇರವಾಗಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.
- vii. ಉತ್ಪನ್ನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ, ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವೆ, ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳು, ಮಾರಾಟ, ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ತಂಡಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿಕಟವಾಗಿ ಪಾಲುದಾರರಾಗಿ, ಎಂಡ್-ಟು-ಎಂಡ್ ಪ್ರೋಗ್ರಾಂಗಳನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಹೆಚ್ಚು ಕ್ರಾಸ್-ಫಂಕ್ಷನಲ್ ವಾತಾವರಣದಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡಿ.
- viii. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಸರಿಪಡಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.
- ix. ಅಪಾಯ ನೀತಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಅಪಾಯದ ಮಿತಿಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ.

- x. ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್-ವ್ಯಾಪಕ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಇದರಿಂದ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಬೆಂಬಲ ಕಾರ್ಯಗಳು ಆಪರೇಟಿಂಗ್ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿ ಆಂತರಿಕ ಮತ್ತು ಬಾಹ್ಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಬಹುದು, ನಿರ್ಣಯಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸಬಹುದು.
- xi. ಲೈನ್ ಮತ್ತು ಎಕ್ಸಿಕ್ಯೂಟಿವ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಪಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿರಂತರ ತಿಳುವಳಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
- xii. ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ವ್ಯವಹರಿಸುವ ಸಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿ (ಆಹ್ವಾನಿತರಿಗೆ ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕು ಇಲ್ಲ) ಸಲಹೆಗಾರ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಸಿಆರ್‌ಎಫ್ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ.

ಯಾವುದೇ 'ದ್ವಂದ್ವ ದ್ವೇಷ' ಇರಬಾರದು, ಅಂದರೆ, ಸಿಆರ್‌ಎಫ್ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿ, ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ, ಮುಖ್ಯ ಹಣಕಾಸು ಅಧಿಕಾರಿ, ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯದ ಮುಖ್ಯಸ್ಥ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

4. ಅನುಬಂಧಗಳು

ವಿಭಾಗ ನಂ.	ಶೀರ್ಷಿಕೆ
4.1	ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ರಚನೆ (ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ)
4.2	ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್ವಿಎ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ರಚನೆ
4.3	ALCO ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ರಚನೆ
4.4	ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ರಚನೆ
4.5	ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ ರಚನೆ
4.6	ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ ರಚನೆ
4.7	ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ ರಚನೆ
4.8	ಪ್ರಮುಖ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳಿಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಗಳು
4.9	ಶಬ್ದಕೋಶ

4.1 ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ರಚನೆ (ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿ)

AU SFB ನಲ್ಲಿ RMCB ಯ ರಚನೆ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ:

ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕೇತರ ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮಂಡಳಿಯ ಅಥವಾ ಮಂಡಳಿಯ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಸಾಲದ ಮಾನ್ಯತೆಯನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಮಂಡಳಿಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಿತಿಯ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರಬಾರದು.
-----------	---

	ಯಾವುದೇ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಅಧ್ಯಕ್ಷರ ಅನುಪಸ್ಥಿತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಮಿತಿಯು ಆ ಸಭೆಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲಿ ಅಧ್ಯಕ್ಷರನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಬಹುದು.
ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಮತ್ತು ಬಹುಪಾಲು ಎನ್‌ಇಡಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು
ಮೀಟಿಂಗ್ ಆವರ್ತನ	ಅನ್ವಯವಾಗುವ ನಿಯಂತ್ರಕ / ವ್ಯವಹಾರ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ
ಕೋರಂ	ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಸಭೆಯ ಕೋರಂ ಸಮಿತಿಯು 3 ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಆರ್ ಎಂಸಿಬಿಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುವ ಕನಿಷ್ಠ ಅರ್ಧದಷ್ಟು ಸದಸ್ಯರು ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಅದರಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಒಬ್ಬ ಸದಸ್ಯರು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಪರಿಣತಿ / ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.
ಆಹ್ವಾನಿತರು	ಆಹ್ವಾನಿತರು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ನಿಯಂತ್ರಕ / ವ್ಯವಹಾರ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು.

4.2 ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಐಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ (ಸಿಆರ್‌ಎನ್‌ಐಎಸಿ) ರಚನೆ - 1 & 2

ಸಿಆರ್ ಎನ್ ಪಿಎಸಿ-1 ಮತ್ತು ಸಿಆರ್ ಎನ್ ಪಿಎಸಿ-2ರ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಸದಸ್ಯರು, ಆವರ್ತನ ಮತ್ತು ಕೋರಂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಪ್ರಕಾರ ಇರಬೇಕು. ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಈ ನೀತಿಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.3 ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ (ALCO) ರಚನೆ

ಆಲ್ಕೋದ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಸದಸ್ಯರು, ಆವರ್ತನ ಮತ್ತು ಕೋರಂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಪ್ರಕಾರ ಇರಬೇಕು. ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಈ ನೀತಿಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.4 ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ (ORMC) ರಚನೆ

ಒಆರ್ ಎಂಸಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಸದಸ್ಯರು, ಆವರ್ತನ ಮತ್ತು ಕೋರಂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಪ್ರಕಾರ ಇರಬೇಕು. ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಈ ನೀತಿಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.5 ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ ರಚನೆ

ಐಟಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಸದಸ್ಯರು, ಆವರ್ತನ ಮತ್ತು ಕೋರಂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಪ್ರಕಾರ ಇರಬೇಕು. ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಈ ನೀತಿಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.6 ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿ ರಚನೆ

ಹೂಡಿಕೆ ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಸದಸ್ಯರು, ಆವರ್ತನ ಮತ್ತು ಕೋರಂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಪ್ರಕಾರ ಇರಬೇಕು. ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಈ ನೀತಿಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.7 ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿ ರಚನೆ

ಐಟಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಸದಸ್ಯರು, ಆವರ್ತನ ಮತ್ತು ಕೋರಂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಂಡಿ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಪ್ರಕಾರ ಇರಬೇಕು. ಸಮಿತಿಯ ಚಾರ್ಟರ್ ಈ ನೀತಿಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

4.8 ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಕೀಲಿ

ಇಲ್ಲ.	ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪ	ವಿವರಣೆ
1.	ALCO	ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ
2.	CRO	ಮುಖ್ಯ ಅಪಾಯ ಅಧಿಕಾರಿ
3.	CFO	ಮುಖ್ಯ ಹಣಕಾಸು ಅಧಿಕಾರಿ
4.	CCO	ಮುಖ್ಯ ಅನುಸರಣಾ ಅಧಿಕಾರಿ
5.	CISO	ಮುಖ್ಯ ಮಾಹಿತಿ ಭದ್ರತಾ ಅಧಿಕಾರಿ
6.	CRNPAC	ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ & ಎನ್ವಿಎ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಮಿಟಿ
7.	CEO	ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿ
8.	ED	ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
9.	LOD	ರಕ್ಷಣಾ ರೇಖೆಗಳು[ಬದಲಾಯಿಸಿ]
10.	MD	ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು
9.	ORMC	ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ
10.	RMCB	ಮಂಡಳಿಯ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ
11.	SFB	ಸ್ಮಾಲ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್

4.9 ಪ್ರಮುಖ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳಿಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಗಳು

ಇಲ್ಲ.	ಸುತ್ತೋಲೆ	ವಿತರಣೆ ದಿನಾಂಕ
(i)	ಆರ್ಬಿಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆ - ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರರು	ಜುಲೈ 1, 2014

ಇಲ್ಲ.	ಸುತ್ತೋಲೆ	ವಿತರಣೆ ದಿನಾಂಕ
		(ಜನವರಿ 07, 2015 ರವರೆಗೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ)
(ii)	"ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯದ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್ಬಿಐ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿ", 2005 ರ ಅನುಬಂಧ 1 (ಪ್ಯಾರಾ 2.9)	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 14, 2005
(iii)	"ಸೆಕ್ಯುರಿಟೀಸ್ ಅಂಡ್ ಎಕ್ಸ್ಚೇಂಜ್ ಬೋರ್ಡ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಲಿಸ್ಟಿಂಗ್ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು) ನಿಯಮಗಳು", 2015 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2.1	ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2, 2015
(iv)	ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಕೆಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕುರಿತು ಆರ್ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು, 2002	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 12, 2002
(v)	"ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ದ್ರವ್ಯತೆ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ" ಕುರಿತು ಆರ್ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ಯಾರಾ 6, 2012	ನವೆಂಬರ್ 7, 2012
(vi)	ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು	ಫೆಬ್ರವರಿ 10, 1999, ಅಕ್ಟೋಬರ್ 24, 2007, ಮತ್ತು ಏಪ್ರಿಲ್ 9, 2008
(vii)	ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕುರಿತು ಆರ್ಬಿಐ ಅಧಿಸೂಚನೆ	ನವೆಂಬರ್ 7, 2012
(viii)	ದೇಶೀಯ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಅನಿವಾಸಿ (ಎನ್‌ಆರ್‌ಒ) ಮತ್ತು ಅನಿವಾಸಿ (ಬಾಹ್ಯ) (ಎನ್‌ಆರ್‌ಇ) ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ರೂಪಾಯಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆ	ಜುಲೈ 01, 2015
(ix)	ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆ	ಜುಲೈ 01, 2015
(x)	ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರಗಳಿಗಾಗಿ ನಿಧಿಗಳ ಮಾರ್ಜಿನಲ್ ಕಾಸ್ಟ್ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮೂಲ ದರ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಆರ್ಬಿಐ ಅಧಿಸೂಚನೆ	ಡಿಸೆಂಬರ್ 17, 2015
(xi)	ಆರ್ಬಿಐ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿ - ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 10, 2002
(xii)	ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆ - ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಹೂಡಿಕೆ ಪ್ರೋಟೋಕೋಲಿಯೊಂದಿಗೆ ವರ್ಗೀಕರಣ, ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಾಗಿ ಪ್ರಾಡೆನ್ಸಿಯಲ್ ಮಾನದಂಡಗಳು	ಜುಲೈ 01, 2015