

എയു സ്മോൾ ഫിനാൻസ്
ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ്

റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്
പോളിസി

ജൂലൈ 2024

ഉള്ളടക്കം

1. ആമുഖം, വ്യാപ്തിയും ലക്ഷ്യങ്ങളും.....	3
2. റിസ്ക് സംസ്കാരം.....	4
3. റിസ്ക് ഗവേണൻസ്.....	5
3.1 ഡയറക്ടർ ബോർഡ്.....	7
3.2 ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (RMCB).....	7
3.3 ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (CRNPAC)	11
3.4 അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ALCO)	13
തന്ത്രപരമായ റോളുകൾ	14
നിരീക്ഷണവും റിപ്പോർട്ടിംഗും	14
3.5 Operational Risk Management Committee (ORMC).....	15
3.6 ഐടി, ഫിനാൻഷ്യൽ സേവനങ്ങളുടെ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് കമ്മിറ്റി.....	16
3.7 നിക്ഷേപ സമിതി.....	17
3.8 ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി.....	18
3.9 ചീഫ് റിസ്ക് ഓഫീസറുടെ (സിആർഒ) റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും	19
4. അനുബന്ധങ്ങൾ	20
4.1 ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ആർഎംസിബി) രൂപീകരണം.....	21
4.2 ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ (CRNPAC) രൂപീകരണം - 1 & 2	22
4.3 അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ (ALCO) രൂപീകരണം.....	22
4.4 Operational Risk Management Committee (ORMC) രൂപീകരണം	22
4.5 ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ രൂപീകരണം.....	22
4.6 നിക്ഷേപ സമിതിയുടെ രൂപീകരണം.....	22
4.7 ഐടി, ധനകാര്യ സേവനങ്ങളുടെ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗിനായി കമ്മിറ്റി രൂപീകരിക്കൽ.....	23
4.8 നയ ഭേദഗതി അതോറിറ്റി.....	Error! Bookmark not defined.
4.9 നയ അവലോകനവും അപ് ഡേറ്റുകളും.....	Error! Bookmark not defined.
4.10 പോളിസി അംഗീകാരം.....	Error! Bookmark not defined.
4.11 ചുരുക്കെഴുത്ത് കീ.....	23
4.12 പ്രധാന റെഗുലേറ്ററി സർക്കുലറുകളിലേക്കുള്ള പരാമർശങ്ങൾ	23

1. ആമുഖം, വ്യാപ്തി, ലക്ഷ്യങ്ങൾ

ഏതു സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് (ഇനി മുതൽ "ഏതു എസ്എഫ്ബി" എന്ന് വിളിക്കുന്നു) ബാങ്ക് അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന എല്ലാ അപകടസാധ്യതകളും സജീവമായി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഫലപ്രദമായ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂടിനുള്ളിൽ പ്രവർത്തിക്കാൻ ലക്ഷ്യമിടുന്നു. അപകടസാധ്യതകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിൽ ഒരു വ്യവസായ നേതാവായി സ്വയം സ്ഥാപിക്കാനും റിസ്കിന്റെ കാര്യക്ഷമമായ അതിർത്തിയിലെത്താനും തന്നിടം അതിന്റെ ഓഹരി ഉടമകൾക്കും വരുമാനം നൽകാനും ശ്രമിക്കുക എന്നതാണ് ഏതു എസ്എഫ്ബി ലക്ഷ്യമിടുന്നത്¹.

ഇനിപ്പറയുന്ന മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി ബാങ്കിനുള്ളിലെ അപകടസാധ്യതകൾ തിരിച്ചറിയൽ, അളക്കൽ, ലഘൂകരണം, റിപ്പോർട്ട് ചെയ്ത് എന്നിവ പ്രാപ്തമാക്കുന്നതിന് ഒരു റിസ്ക് സംസ്കാരവും റിസ്ക് ഗവേണൻസ് ചട്ടക്കൂടും സ്ഥാപിക്കാൻ ഈ ഡോക്യുമെന്റ് ലക്ഷ്യമിടുന്നു:

- i. അപകടസാധ്യതകൾ വ്യക്തമായി മനസ്സിലാക്കുകയും അളക്കാവുന്നതും കൈകാര്യം ചെയ്യാവുന്നതുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കിക്കൊണ്ട് ശക്തമായ റിസ്ക് സംസ്കാരം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുക
- ii. ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം
- iii. ഓരോ ബിസിനസ്സ് ലംബവുമായും സീനിയർ മാനേജ് മെന്റ് ഇടപഴകൽ
- iv. ബിസിനസ്സ് ലൈനുകൾ, ഭൂമിശാസ്ത്രം, ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾ എന്നിവയിലുടനീളം അപകടസാധ്യതയുടെ വൈവിധ്യവൽക്കരണം
- v. ഒബ്ജക്റ്റീവ് മാട്രിക്സ് റിസ്ക് അളക്കാനും കമ്പനിയുടെ റിസ്ക് വിശപ്പ് വ്യക്തമാക്കാനും സഹായിക്കുന്നു. ഈ നടപടികളിൽ മൂലധന, വരുമാന അനുപാതങ്ങൾ, മാർക്കറ്റ്, ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക് പരിധികൾ, ക്രെഡിറ്റ്, പ്രവർത്തന റിസ്ക് ടാർഗറ്റുകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു
- vi. റിസ്ക് എടുക്കുന്നത് വ്യക്തമായി നിർവ്വചിച്ച റിസ്ക് വിശപ്പിനുള്ളിലായിരിക്കണം. റിസ്ക് വിശപ്പിന്റെയും ബിസിനസ്സ് തന്ത്രത്തിന്റെയും വിന്യാസം റിസ്കും ബിസിനസ്സ് യൂണിറ്റുകളും തമ്മിലുള്ള സംയോജിത പ്രക്രിയയായിരിക്കും². ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ്സുകളുടെ ഉത്ഭവവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടസാധ്യതകളെക്കുറിച്ച് റിസ്ക് എടുക്കുന്ന യൂണിറ്റുകൾ ബോധവാന്മാരായിരിക്കും, ഈ അപകടസാധ്യതകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അളക്കുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും ലഘൂകരിക്കുന്നതിനും മതിയായ പ്രക്രിയകൾ നടപ്പാക്കുന്നുണ്ടെന്ന് റിസ്ക് മാനേജിംഗ് യൂണിറ്റുകൾ ഉറപ്പാക്കണം

¹ 'ഐസിഎഎഫി' പോളിസിയിൽ അപകടസാധ്യതയെക്കുറിച്ചും അനുബന്ധ സഹിഷ്ണുത പരിധികളെക്കുറിച്ചും കൂടുതൽ വിശദമായി ചർച്ച ചെയ്യുന്ന ഒരു വിഭാഗം അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു

² പ്രതിരോധത്തിന്റെ രണ്ടാം നിരയ്ക്ക് കീഴിൽ റിസ്ക് എക്സ്പോഷറുകൾ നിരീക്ഷിക്കുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന റിസ്ക് മാനേജിംഗ് യൂണിറ്റുകളെ റിസ്ക് യൂണിറ്റുകൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അതേസമയം ബിസിനസ്സ് യൂണിറ്റുകൾ എക്സ്പോഷറുകളിൽ നിന്ന് ഉത്ഭവിക്കുന്ന റിസ്ക് എടുക്കുന്ന യൂണിറ്റുകളെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

- vii. തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാൻ റിസ്ക് മാനേജർമാർക്ക് അധികാരം നൽകുകയും ഉചിതമായ ഫോറത്തിൽ / കമ്മിറ്റിയിൽ അവർ പ്രശ്നങ്ങൾ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും
- viii. റിസ്ക് മാനേജർമാരുടെ വൈദഗ്ദ്ധ്യവും സ്വാതന്ത്ര്യവും ഉറപ്പാക്കും

ഈ ഡോക്യുമെന്റ് ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അംഗീകരിക്കുകയും കുറഞ്ഞത് വർഷം തോറും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

2. റിസ്ക് സംസ്കാരം

സ്ഥാപനത്തിലുടനീളം ശക്തമായ റിസ്ക് സംസ്കാരം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാൻ ബാങ്ക് ശ്രമിക്കുന്നു. സ്ഥാപനത്തിലുടനീളം റിസ്ക്, റിട്ടേൺ എന്നിവ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക്, മൂലധനം, പ്രശസ്തി എന്നിവയുടെ ഫലപ്രദമായ മാനേജ്മെന്റിനും സമഗ്രമായ സമീപനം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ ബാങ്കിന്റെ ശ്രമങ്ങളെ ശക്തിപ്പെടുത്താൻ സഹായിക്കുന്നതിന് ശക്തമായ റിസ്ക് സംസ്കാരം രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബാങ്ക് അതിന്റെ ബിസിനസുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അപകടസാധ്യതകളിൽ ഏർപ്പെടും, ഇനിപ്പറയുന്ന തത്വങ്ങൾ സ്ഥാപനത്തിനുള്ളിലെ റിസ്ക് സംസ്കാരത്തെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നു:

- i. എടുക്കുന്ന ഓരോ റിസ്കും അംഗീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂടിനുള്ളിൽനിന്ന്
- ii. നിർവ്വചിക്കപ്പെട്ട റിസ്ക് വിശപ്പിനുള്ളിലാണ് റിസ്ക് എടുക്കുന്നത്
- iii. അപകടസാധ്യത തുടർച്ചയായി നിരീക്ഷിക്കുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും വേണം
- iv. കമ്പനി റിസ്കിന്റെ മാനേജ്മെന്റുമായി യോജിക്കുന്ന ബിസിനസ്സ് പ്ലാനുകളുടെ വികസനത്തിനും നിർവ്വഹണത്തിനും ഓരോ ബിസിനസ്സ് ലംബത്തിനും ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്
- v. ഓരോ ബിസിനസ്സ് ലംബത്തിലും അന്തർലീനമായ അപകടസാധ്യതകൾ സമഗ്രമായി വിലയിരുത്തുന്നുവെന്നും അണ്ടർറെറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയിൽ നിർമ്മിച്ച നിയന്ത്രണങ്ങൾ ലഘൂകരിക്കുന്നുവെന്നും പരിഹാര നടപടികൾ ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും മാനേജ്മെന്റ് ടീം ഉറപ്പാക്കുന്നു
- vi. പതിവ് പരിശീലന പരിപാടികൾക്കും അവലോകനങ്ങൾക്കുമൊപ്പം ഡോക്യുമെന്റഡ് നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും സ്ഥാപനത്തിലുടനീളമുള്ള എല്ലാ ജീവനക്കാരും ഇവ ഒരുപോലെ മനസ്സിലാക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നു

എല്ലാ തലങ്ങളിലുമുള്ള ജീവനക്കാർക്ക് അപകടസാധ്യതകളുടെ മാനേജ്മെന്റിനും വർദ്ധനവിനും ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്. അപകടസാധ്യത ലഘൂകരിക്കുന്നതിന് ശക്തമായ സംസ്കാരത്തെ പിന്തുണയ്ക്കുന്ന പെരുമാറ്റങ്ങൾ ജീവനക്കാർ പ്രകടിപ്പിക്കുമെന്ന് എയു എസ്എഫ്ബി പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. ഇത് പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിനായി, സ്ഥാപനത്തിലെ എല്ലാ

തലങ്ങളിലും റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് സംസ്കാരം ഉൾപ്പെടുത്താൻ ഇത് പരിശ്രമിക്കും.

AU SFB-യുടെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് സംസ്കാരത്തെ ഇനിപ്പറയുന്ന വശങ്ങളാൽ പിന്തുണയ്ക്കും:

- മുകളിൽ ടോൺ: മുകളിലുള്ള ടോൺ എന്നത് റിസ്ക് വിശപ്പ് പ്രസ്താവനകൾ, റിസ്ക് പരിധികൾ, റിസ്ക് തന്ത്രം എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള മുതിർന്ന മാനേജ്മെന്റിന്റെ ആശയവിനിമയത്തെയും ആവശ്യമുള്ള റിസ്ക് സംസ്കാരം കെട്ടിപ്പടുക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഉചിതമായ റിസ്ക് പെരുമാറ്റങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും മുൻഗണന നൽകുന്നതിനും അവ ഉപയോഗിക്കുന്നതിനെയും സൂചിപ്പിക്കുന്നു.
- ഉത്തരവാദിത്തം: ഫലപ്രദമായ റിസ്ക് ഗവേണൻസിന് ആവശ്യമായ മൂന്ന് ലെൻ ഓഫ് ഡിഫൻസ് (എൽഒഡി) യിലുടനീളമുള്ള കമ്മിറ്റികൾക്കും സ്റ്റാഫ് അംഗങ്ങൾക്കും റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും വ്യക്തവും സുതാര്യവുമായ ആശയവിനിമയത്താണ് അക്കൗണ്ടബിലിറ്റി സൂചിപ്പിക്കുന്നത്, അതായത് ഫ്രണ്ട് ഓഫീസ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ, റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് & മേൽനോട്ടവും ഇന്റേണൽ ഓഡിറ്റും (ഐഎ) റോളുകൾ വ്യക്തമായി നിർവ്വചിച്ച ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളുള്ള പരസ്പരം സ്വതന്ത്രമായ പ്രവർത്തനങ്ങളാണ് നിർവ്വഹിക്കുന്നത്.

3. റിസ്ക് ഗവേണൻസ്

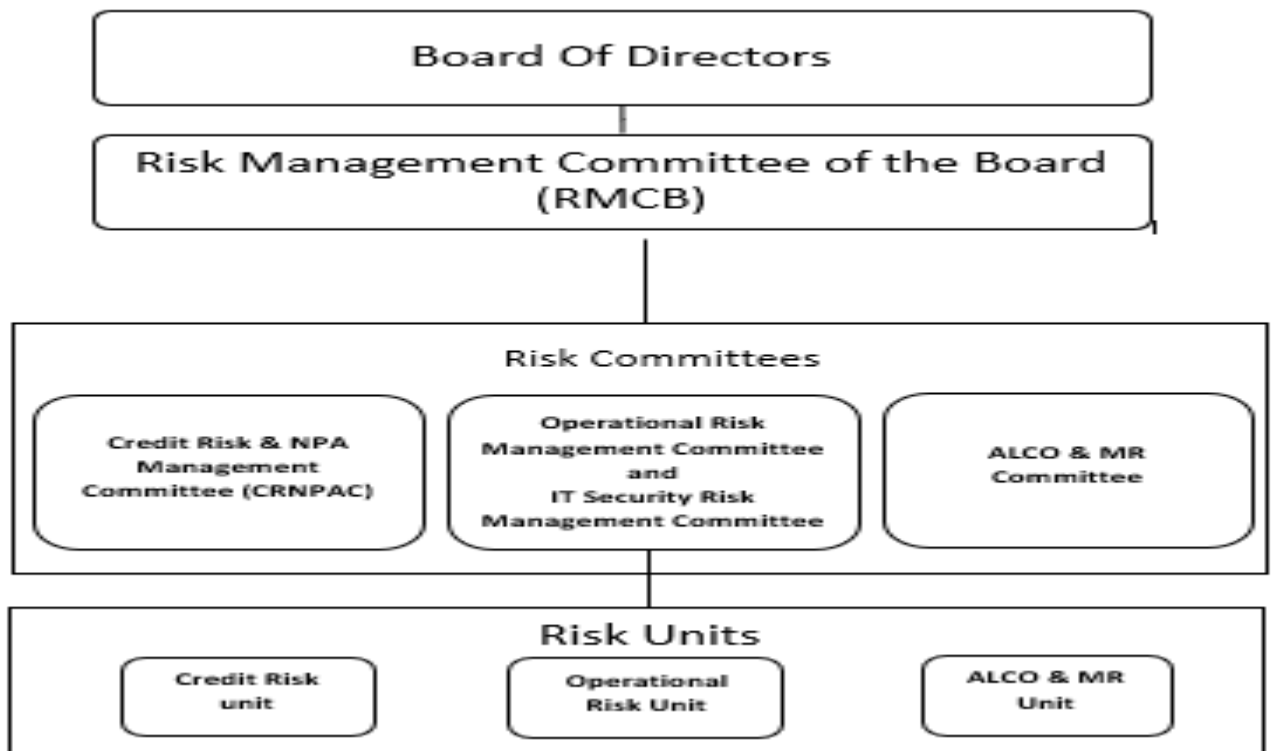
ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രധാന തത്വങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ശക്തമായ റിസ്ക് ഗവേണൻസ് ചട്ടക്കൂട് ബാങ്ക് സ്ഥാപിച്ചിട്ടുണ്ട്:

- i. പ്രധാന റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള ഭരണത്തിനും മേൽനോട്ടത്തിനും ഡയറക്ടർ ബോർഡ് ഉത്തരവാദിയാണെങ്കിലും, നിർവ്വഹണ തന്ത്രം ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിക്ക് (ആർഎംസിബി) കൈമാറുകയും ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (സിആർഎൻപിഎസി), ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ഒആർഎംസി), അസറ്റ് ആൻഡ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (എഎൽസിഒ), ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി എന്നിവയ്ക്ക് ഉപ ചുമതല നൽകുകയും ചെയ്യും. ഐടി & ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് കമ്മിറ്റി, ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി.
- ii. ഫ്രണ്ട് ഓഫീസ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ, റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് & മേൽനോട്ടം, ഇന്റേണൽ ഓഡിറ്റ് റോളുകൾ എന്നിവ പരസ്പരം സ്വതന്ത്രമായ പ്രവർത്തനങ്ങളാൽ നിർവ്വഹിക്കപ്പെടുന്ന 'മൂന്ന് പ്രതിരോധ ലൈനുകൾ' മോഡലിലുടനീളം ചുമതലകൾ വേർതിരിക്കുന്നു.
- iii. റിസ്ക് സ്ട്രാറ്റജി ബോർഡ് അംഗീകരിക്കുകയും വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്യുകയും റിസ്ക്, മൂലധനം, പ്രകടന

ലക്ഷ്യങ്ങൾ എന്നിവ ക്രമീകരിക്കുന്നതിന് ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് വിശദീകരണ അടിസ്ഥാനമാക്കി നിർവ്വഹിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു

- iv. എല്ലാ പ്രധാന റിസ്ക് ക്ലാസുകളും കേന്ദ്രീകൃതവും നിർദ്ദിഷ്ടവുമായ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രക്രിയകളിലൂടെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നു; ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക്, മാർക്കറ്റ് റിസ്ക്, ഓപ്പറേഷൻ റിസ്ക്, ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക് എന്നിവ ഈ അപകടസാധ്യതകളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിൽ ബാങ്ക് സങ്കീർണ്ണത നേടുമ്പോൾ, അതിന്റെ ബിസിനസ്സിന്റെ വലുപ്പം, അളവ്, സങ്കീർണ്ണത എന്നിവയ്ക്ക് അനുസൃതമായി നൂതന റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് മോഡലുകൾ സ്ഥാപിക്കും.
- v. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ശേഷി പ്രാപ്തമാക്കുന്നതിന് നയങ്ങൾ, പ്രക്രിയകൾ, സംവിധാനങ്ങൾ എന്നിവ ഏർപ്പെടുത്തും
- vi. ബിസിനസ്സ് തീരുമാനങ്ങളിൽ റിസ്ക് വീക്ഷണം പരിഗണിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ബാങ്കിന്റെയും അതത് ബിസിനസ്സുകളുടെയും മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റികളിൽ റിസ്ക് ഡിപ്പാർട്ട് മെന്റിന് / ഫംഗ്ഷന് ഉചിതമായ പ്രാതിനിധ്യം ഉണ്ടായിരിക്കും.
- vii. അംഗീകൃത റിസ്ക് വിശദീകരണത്തിലായ പ്രകടനം നിരീക്ഷിക്കുന്നതിന് റിസ്ക് മോണിറ്ററിംഗ്, സ്ക്രൈം ടെസ്റ്റിംഗ് ടൂളുകൾ, വർദ്ധനവ് പ്രക്രിയകൾ എന്നിവ സ്ഥാപിക്കും
- viii. ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി അവതരിപ്പിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു റിസ്ക് ഡോക്യുമെന്റ് ബാങ്കിന് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

മേൽപ്പറഞ്ഞ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് ഗവേണൻസ് ചട്ടക്കൂടിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:



3.1 ഡയറക്ടർ ബോർഡ്

ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂടിന്റെ ആത്യന്തിക ഉത്തരവാദിത്തം ബോർഡിനാണ്. ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് വിശപ്പ്, റിസ്ക് ടോളറൻസ്, അനുബന്ധ തന്ത്രങ്ങളും നയങ്ങളും അംഗീകരിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രധാന ഉത്തരവാദിത്തം ബോർഡിനാണ്.

ബാങ്കിന്റെ മൊത്തത്തിലുള്ള റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ പ്രധാന ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- i. ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് വിശപ്പ്, റിസ്ക് ടോളറൻസ്, അനുബന്ധ തന്ത്രങ്ങൾ എന്നിവ അംഗീകരിക്കുകയും വാർഷികമായി അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു
- ii. ആവശ്യാനുസരണം ബിസിനസ്സ്, റിസ്ക് നിയന്ത്രിക്കുന്ന നയങ്ങളും ചട്ടക്കൂടുകളും അംഗീകരിക്കുക
- iii. ഉചിതമായ മാനേജ്മെന്റ് അധികാരികൾക്ക് ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ കൈമാറുന്നതിലൂടെയും അതിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം നിർണ്ണയിക്കുന്നതിലൂടെയും ശക്തമായ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് സംസ്കാരം സ്ഥാപിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുക
- iv. ബാങ്ക് ഏറ്റെടുക്കുന്ന ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മൂലധനത്തിന്റെ പര്യാപ്തത വിലയിരുത്തൽ
- v. ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ആർഎംസിബി) എടുക്കുന്ന തീരുമാനങ്ങൾക്ക് മതിയായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശവും മേൽനോട്ടവും നൽകുന്നു

റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിന്റെയും ആന്തരിക നിയന്ത്രണങ്ങളുടെയും മികച്ച സംവിധാനം ബാങ്കിന് ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ, ബോർഡ് ആർഎംസിബി സ്ഥാപിച്ചു. ബാങ്കിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് തത്വങ്ങൾ, നയങ്ങൾ, തന്ത്രങ്ങൾ, പ്രക്രിയകൾ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ മേൽനോട്ടവും അവലോകനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആർഎംസിബി ബോർഡിനെ സഹായിക്കുന്നു.

3.2 ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (RMCB)

ബാങ്കിലെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിന്റെ മേൽനോട്ടത്തിനും അവലോകനത്തിനും ബോർഡ് ആർഎംസിബിക്ക് അധികാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ മൊത്തത്തിലുള്ള റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ (ആർഎംസിബി) പ്രധാന ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- i. ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പോളിസിക്ക് കീഴിൽ വരുന്ന ജോലിയുടെ വ്യാപ്തി, ബാങ്കിന്റെ വിവിധ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുള്ള റിസ്ക് പരിധികളുടെ പര്യാപ്തത, നിരീക്ഷണം എന്നിവ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ കീഴിൽ ഉൾപ്പെടുത്തും.

- ii. NPA മാനേജ്മെന്റ് നയം പാലിക്കുന്നതിന്റെ അവലോകനം.
- iii. റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നയങ്ങൾ, തന്ത്രങ്ങൾ, ചട്ടക്കൂടുകൾ എന്നിവയുടെ അവലോകനം / അംഗീകാരത്തിനായി ബോർഡിന് അവലോകനം ചെയ്യുക, അംഗീകരിക്കുക അല്ലെങ്കിൽ ശുപാർശ ചെയ്യുക, ആനുകാലികമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുക
- iv. അപകടസാധ്യതകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അളക്കുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനുമുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ നിലവിലുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ
- v. റിസ്ക് വിശപ്പും അതിലേക്കുള്ള എന്തെങ്കിലും പുനരവലോകനങ്ങളും ശരിയായ യുക്തിയോടെ അംഗീകരിക്കുക.
- vi. എസ്.എഫ്.ബി.യുടെ എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾക്ക് അതിന്റെ അധികാരങ്ങളും വിവേചനാധികാരങ്ങളും ഉപ-ഏൽപ്പിക്കുകയും കൂടുതൽ ചുമതലകൾ നൽകാനും ഉത്തരവാദിത്തം നിശ്ചയിക്കാനും നിയുക്ത അധികാരങ്ങൾ ശരിയായി വിനിയോഗിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാനും അധികാരമുണ്ടോ ഇല്ലയോ
- vii. വ്യക്തമായി നിർവചിച്ച അധികാരവും ഉത്തരവാദിത്തവും, മതിയായ സ്റ്റാഫിംഗ്, റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ഫംഗ്ഷന്റെ സ്വാതന്ത്ര്യം എന്നിവ ഉപയോഗിച്ച് ഉചിതമായ റിസ്ക് ഓർഗനൈസേഷൻ ഘടന ഉറപ്പാക്കുക
- viii. ഡയറക്ടർ ബോർഡിന്റെ മേൽനോട്ട ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി ഡയറക്ടർ ബോർഡിന് ഉചിതവും കൃത്യവുമായ റിപ്പോർട്ടിംഗ് നൽകുക.
- ix. ബാങ്കിന്റെ പ്രകടനത്തെ ബാധിച്ചേക്കാവുന്ന നിയന്ത്രണങ്ങളിൽ / നിയമങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ വരാനിരിക്കുന്ന പുതിയതും ഉയർന്നുവരുന്നതുമായ അപകടസാധ്യതകൾക്കായി പരിസ്ഥിതി തുടർച്ചയായി സ്കാൻ ചെയ്യുക.
- x. AU SFB-യുടെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂട് (അതായത് തത്വങ്ങൾ, നയങ്ങൾ, തന്ത്രങ്ങൾ, പ്രക്രിയ, നിയന്ത്രണങ്ങൾ) സംബന്ധിച്ച മാനേജ്മെന്റിൽ നിന്നുള്ള റിപ്പോർട്ടുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അത് ഉടനീളം ആശയവിനിമയം ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക.
- xi. SFB-യുടെ പ്രൊജക്റ്റഡ് സ്ട്രാറ്റജി, ബിസിനസ്സ് പ്രകടനം അല്ലെങ്കിൽ മൂലധന പര്യാപ്തത എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഘടകങ്ങളിലെ

മാറ്റങ്ങളെക്കുറിച്ച് മാനേജ്മെന്റിൽ നിന്നുള്ള അവലോകന റിപ്പോർട്ടുകൾ

- xii. പുതിയതും ഉയർന്നുവരുന്നതുമായ അപകടസാധ്യതകളുടെ പ്രത്യാഘാതങ്ങൾ, നിയമനിർമ്മാണ അല്ലെങ്കിൽ റെഗുലേറ്ററി സംരംഭങ്ങളും മാറ്റങ്ങളും, സംഘടനാ മാറ്റം, മറ്റെല്ലാ പ്രധാന സംരംഭങ്ങളും എന്നിവയെക്കുറിച്ച് മാനേജ്മെന്റിൽ നിന്നുള്ള റിപ്പോർട്ടുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുക.
- xiii. ഇന്റർനെറ്റ് ബാങ്കിംഗുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വഞ്ചനാപരമായ ഇടപാടുകളെക്കുറിച്ചുള്ള റിപ്പോർട്ട് അവലോകനം ചെയ്യുകയും പ്രവർത്തന അപകടസാധ്യതയിൽ അത്തരം കേസുകൾ തടയുന്നതിന് സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ ഉൾപ്പെടെ നിലവിലുള്ള സംവിധാനത്തിലെ പോരായ്മകൾ ചൂണ്ടിക്കാണിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- xiv. നിലവിലുള്ള ആന്തരിക നയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രസിദ്ധീകരിച്ച റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക
- xv. പ്രകടനം അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചീഫ് റിസ്ക് ഓഫീസർക്ക് (സിആർഒ) ലക്ഷ്യങ്ങൾ നിശ്ചയിക്കുകയും ബോർഡിലേക്ക് സിആർഒയ്ക്ക് തടസ്സമില്ലാത്ത പ്രവേശനം ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക.
- xvi. ബാങ്കിന്റെ ചീഫ് റിസ്ക് ഓഫീസറുടെ (സിആർഒ) പ്രകടന വിലയിരുത്തൽ അവലോകനം ചെയ്യുന്നതിനും പരിഗണിക്കുന്നതിനും ശുപാർശ ചെയ്യുന്നതിനും നോമിനേഷൻ & റെഗുലേഷൻ കമ്മിറ്റിക്ക് (എൻആർസി) ശുപാർശ ചെയ്യുക.
- xvii. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റാൻഡ്ഡ്സി / റെഗുലേറ്ററി റിപ്പോർട്ടിംഗ് ആവശ്യകതകൾക്ക് മേൽനോട്ടം വഹിക്കുക
- xviii. രീതിശാസ്ത്രം, സിസ്റ്റങ്ങൾ, ഡാറ്റ എന്നിവ മനസ്സിലാക്കിക്കൊണ്ട് മൂലധന പര്യാപ്തത കണക്കുകൂട്ടൽ നിരീക്ഷിക്കുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക
- xix. സ്ക്രേസ് ടെസ്റ്റിംഗ് ഫലങ്ങൾ / വിശകലനം അംഗീകരിക്കുക, ആന്തരിക മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി പ്രവർത്തന പദ്ധതികളും തിരുത്തൽ നടപടികളും ഇടയ്ക്കിടെ നിരീക്ഷിക്കുക

- xx. പാലിക്കാത്തവ നിരീക്ഷിക്കുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക, ലംഘനങ്ങൾ പരിമിതപ്പെടുത്തുക, ഓഡിറ്റ് / റെഗുലേറ്ററി കണ്ടെത്തലുകൾ, റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്, തട്ടിപ്പുകൾ, സംഭവമായ നഷ്ടങ്ങൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നയപരമായ ഒഴിവാക്കലുകൾ
- xxi. ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് ആൻഡ് എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (സിആർഎൻപിഎസി), അസറ്റ് ആൻഡ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (അൽകോ), ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി, ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ഒആർഎംസി), ഐടി ആൻഡ് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് കമ്മിറ്റി, ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി എന്നിവയുടെ പ്രവർത്തനത്തിന് മേൽനോട്ടം വഹിക്കുക.
- xxii. ബാങ്കിലെ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ മാനേജ് മെന്റിനായി വ്യക്തമായ ഉത്തരവാദിത്തവും ഉത്തരവാദിത്തവും നൽകുക
- xxiii. ബാങ്കിലെ ബിസിനസ്സ് തുടർച്ച ക്രമീകരണത്തിനായി ബിസിനസ്സ് ലംബങ്ങളുടെ വ്യക്തമായ ഉത്തരവാദിത്തവും ഉത്തരവാദിത്തവും നൽകുക
- xxiv. ബാങ്കിന്റെ വിവര സുരക്ഷാ നയം അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- xxv. മതിയായ സുരക്ഷാ നിയന്ത്രണങ്ങളോടെ AU SFB-യിൽ എല്ലാ സിസ്റ്റങ്ങളും നടപ്പാക്കുന്നുണ്ടെന്ന് അവലോകനം ചെയ്യുകയും ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക
- xxvi. വിവര സുരക്ഷാ ഇവൻറും സുരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഓഡിറ്റ് ഇനങ്ങളും ഇടയ്ക്കിടെ അവലോകനം ചെയ്യുക
- xxvii. അപകടസാധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റേതെങ്കിലും പ്രവർത്തനങ്ങൾ / ഇവൻറുകളുടെ അവലോകനം

മേൽപ്പറഞ്ഞ ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ ഫലപ്രദമായി നിർവ്വഹിക്കുന്നതിന് RMCB-യെ ഇനിപ്പറയുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ പിന്തുണയ്ക്കും:

- ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (സിആർഎൻപിഎസി) - 1
- ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (സിആർഎൻപിഎസി) - 2
- അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ALCO)

- Operational Risk Management Committee (ORMC)
- ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി
- നിക്ഷേപ സമിതി
- ഐടി & ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് ഓട്ടോസോഫ്റ്റ് കമ്മിറ്റി

ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ കമ്മിറ്റിക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും:

1. പാലിക്കാതിരിക്കൽ, പരിധി ലംഘനങ്ങൾ, ഓഡിറ്റ് / റെഗുലേറ്ററി കണ്ടെത്തലുകൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കാര്യങ്ങൾ, അത് ക്രമപ്പെടുത്തുന്നതിന് മാനേജ്മെന്റ് നിർദ്ദേശിച്ച / സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ, ഭാവിയിലെ ലഘൂകരണ നടപടികൾ, റെഗുലേറ്ററി റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ കമ്മിറ്റിക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണം.
2. മൂലധന പര്യാപ്ത കണക്കുകൂട്ടലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രീതിശാസ്ത്രം, സംവിധാനങ്ങൾ, ഡാറ്റ എന്നിവ കമ്മിറ്റിക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണം
3. എല്ലാ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് നയങ്ങളും തത്വങ്ങളും തന്ത്രങ്ങളും പ്രക്രിയകളും നിയന്ത്രണങ്ങളും ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ കമ്മിറ്റി കമ്മിറ്റിക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

കമ്മിറ്റി ചെയർമാൻ ബോർഡിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങളെ / നടപടികളെക്കുറിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണം. ഓരോ മീറ്റിംഗിന് ശേഷവും ബോർഡ് ചോദിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് അതിന്റെ കടമകളിലും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളിലും ഉള്ള എല്ലാ കാര്യങ്ങളിലും സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു.

3.3 ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (CRNPAC)

എയുവിലുടനീളം ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂട് നടപ്പാക്കുന്നതിന് മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതിനും ആർഎംസിബിക്ക് ശുപാർശകൾ നൽകുന്നതിനും ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിക്ക് ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്. എയുവിന്റെ ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും ചുവടെ ചേർക്കുന്നു:

- i. ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും അനുബന്ധ മേഖലകളും സംബന്ധിച്ച് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി ഓഫ് ബോർഡിന് (ആർഎംസിബി) റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക.
- ii. ഓർഗനൈസേഷന്റെ റിസ്ക് വിശപ്പ് വ്യക്തമായി ആവിഷ്കരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ക്രെഡിറ്റ് സംസ്കാരം റിസ്ക് വിശപ്പിന് അനുസൃതമായി ഉൾച്ചേർന്നിട്ടുണ്ടെന്നും ഉറപ്പാക്കുക.
- iii. ബാങ്ക് അടിസ്ഥാനത്തിൽ ക്രെഡിറ്റ് അപകടസാധ്യതകൾ നിരീക്ഷിക്കുകയും ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച റിസ്ക് പാരാമീറ്ററുകൾ / പ്രുഡൻഷ്യൽ പരിധികൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും റിസ്ക് സാമ്പ്രതകൾ നിരീക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുക
- iv. കാലാകാലങ്ങളിൽ അവതരിപ്പിച്ച പുതിയ പ്രക്രിയകൾ / സിസ്റ്റങ്ങൾ, നടപടിക്രമങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കുള്ള തന്ത്രങ്ങൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും ശുപാർശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക, കൂടാതെ ക്രെഡിറ്റ് റിസ്കിൽ സ്വാധീനം ചെലുത്തിയേക്കാം

- v. ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി റെഗുലേറ്ററി മാറ്റങ്ങൾ / അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക / രാഷ്ട്രീയ പരിതസ്ഥിതിയിലെ മാറ്റങ്ങളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകാനിടയുള്ള അപകടസാധ്യതകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക.
- vi. ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച ക്രെഡിറ്റ്, ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പോളിസിക്ളുടെ നടപ്പാക്കൽ ഉറപ്പാക്കുക
- vii. ടാർഗെറ്റ് മാർക്കറ്റ്, റിസ്ക് സ്വീകാര്യത മാനദണ്ഡം, അംഗീകാര പ്രാമാണീകരണം, ക്രെഡിറ്റ് ഫോളോ-അപ്പ് നടപടിക്രമങ്ങൾ എന്നിവ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള നയ ചട്ടക്കൂട് അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- viii. നല്ല ഗുണനിലവാരമുള്ള ക്രെഡിറ്റ് വിശകലനത്തിനും വായ്പ നിരീക്ഷണത്തിനും ഊന്നൽ നൽകുന്ന സജീവമായ നയങ്ങൾ ബാങ്കിലുടനീളം സ്വീകരിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക
- ix. ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് രീതികളുടെ വികസനവും നടപ്പാക്കലും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- x. ഒരു വായ്പക്കാരൻ, ഗ്രൂപ്പ് വായ്പക്കാരൻ, ഫണ്ടുകളുടെ മേഖലാ വിന്യാസം എന്നിവയ്ക്കുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അത്തരം എല്ലാ മാനദണ്ഡങ്ങളും അതത് ബിസിനസ്സ് യൂണിറ്റുകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക
- xi. എല്ലാ നിയമപരവും നിയന്ത്രണപരവുമായ ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കിക്കൊണ്ട്, ആർഎംസിബിയുടെ അംഗീകാരത്തിന് വിധേയമായി ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യങ്ങൾ നൽകുന്നതിനുള്ള നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും രൂപപ്പെടുത്തുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിഷ്കരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- xii. ക്രെഡിറ്റ് പ്രോഗ്രാമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരങ്ങൾ / വ്യതിയാനങ്ങൾ അംഗീകാരത്തിനായി ആർ എം സി ബിക്ക് ശുപാർശ ചെയ്യുകയും അതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം സ്ഥാപിക്കുകയും ചെയ്യുക
- xiii. വലിയ എക്സ്പോഷറുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുക
- xiv. ഫലപ്രദമായ വായ്പ അവലോകന സംവിധാനവും പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജ്മെന്റും ഉറപ്പാക്കിക്കൊണ്ട് നിരീക്ഷണവും റിസ്ക് നിയന്ത്രണ സംവിധാനങ്ങളും അവലോകനം ചെയ്യുക
- xv. വൈവിധ്യമാർന്നതും ആരോഗ്യകരവുമായ ഒരു പോർട്ട്ഫോളിയോ ബാങ്ക് പരിപാലിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് പോർട്ട്ഫോളിയോ എക്സ്പോഷറുകളും അന്തർലീനമായ കോൺസെൻട്രേഷൻ റിസ്ക് (കളും) നിരീക്ഷിക്കുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും പുതുക്കുകയും ചെയ്യുക
- xvi. ലോൺ പോർട്ട്ഫോളിയോയുടെ പുനരുജ്ജീവനം പരിശോധിക്കുന്നതിന് പോർട്ട്ഫോളിയോ വിലയിരുത്തൽ, ദുരത പോർട്ട്ഫോളിയോ അവലോകനങ്ങൾ, സാഹചര്യ വിശകലനം എന്നിവ അവലോകനം ചെയ്യുക
- xvii. അനുമതിക്ക് ശേഷമുള്ള നിരീക്ഷണ നടപടിക്രമങ്ങൾ, വർദ്ധനവ്, ഫോളോ-അപ്പ് മാട്രിക്സ് എന്നിവ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- xviii. പ്രകടമായ ക്രെഡിറ്റ് ബലഹീനത കാണിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങൾ മുൻകൂട്ടി നിരീക്ഷിക്കുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾക്കുള്ള പ്രവർത്തനത്തിന്റേ കാരണം നിരീക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുക

- xix. ക്രെഡിറ്റ്, സേവന ഗുണനിലവാരം നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും പരിപാലിക്കുന്നതിനും കാലാകാലങ്ങളിൽ ക്രെഡിറ്റ് പരിധികൾ അവലോകനം ചെയ്യുക
- xx. തിരിച്ചറിഞ്ഞ സിഗ്നലുകളുടെ പ്രസക്തിയും ക്രെഡിറ്റ് പോർട്ട്ഫോളിയോയിലുടനീളം ഇഡബ്ല്യൂഎസിന്റെ ട്രിഗറിംഗുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തന ഇനങ്ങളുടെ പൂർത്തീകരണവും ഉൾപ്പെടെ ഏർലി വാണിംഗ് സിഗ്നലുകൾ (ഇഡബ്ല്യൂഎസ്) ചട്ടക്കൂട് അവലോകനം ചെയ്യുക.
- xxi. നിഷ്ക്രിയ ആസ്തികളുടെ നിരീക്ഷണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള ലോൺ പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മാനേജ്മെന്റ് ഇൻഫർമേഷൻ സിസ്റ്റത്തിലേക്ക് (എംഐഎസ്) മെച്ചപ്പെടുത്തലുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും ശുപാർശ ചെയ്യുകയും അതുവഴി കാര്യക്ഷമവും ഫലപ്രദവുമായ മാനേജ്മെന്റ് തീരുമാനങ്ങൾ യഥാസമയം സുഗമമാക്കുകയും ചെയ്യുക.
- xxii. പോർട്ട്ഫോളിയോ മാനേജ്മെന്റിനുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും ശുപാർശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക, പ്രശ്നമുള്ള വായ്പകളുടെ പുനഃസംഘടനയ്ക്കുള്ള സംവിധാനം, തുടർ നടപടിക്രമങ്ങൾ, നിഷ്ക്രിയ വായ്പകളും അഡ്വാൻസുകളും നൽകൽ
- xxiii. റീട്ടെയിൽ പോർട്ട്ഫോളിയോയുടെ ആവശ്യകതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ബാങ്കിന് ഒരു റെജിമെന്റഡ് കളക്ഷൻ മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂട് ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.
- xxiv. എൻപിഎ നില അവലോകനം ചെയ്യുക, പ്രതികൂല പ്രവണതകൾ / പ്രശ്നങ്ങൾ വീണ്ടെടുക്കൽ വകുപ്പിന് ഉയർത്തിക്കാട്ടുക, നിർദ്ദിഷ്ട വീണ്ടെടുക്കൽ വേഗത്തിലാക്കാൻ ശുപാർശ ചെയ്യുക. കൂടാതെ, ഉചിതമായ പ്രവർത്തന പദ്ധതികൾ അംഗീകരിക്കുകയും നിരീക്ഷിക്കുകയും പരിഹരിക്കപ്പെടാത്ത പ്രശ്നങ്ങൾക്കും ശ്രദ്ധിക്കാത്ത പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കും പരിഹാര നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുകയും ചെയ്യുക
- xxv. ഐസിഎഎപിയെയും അതിന്റെ അടിസ്ഥാന അനുമാനങ്ങളെയും വെല്ലുവിളിക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടെ ഐസിഎഎപി പ്രക്രിയയുടെ മേൽനോട്ടം
- xxvi. പുതിയ മെറ്റീരിയൽ റിസ്ക് (കൾ) തിരിച്ചറിയൽ, മെറ്റീരിയൽ റിസ്കുകളുടെ നിലയും പ്രവണതയും വിലയിരുത്തൽ, മൂലധന നിലകളിൽ അവയുടെ ഫലങ്ങൾ
- xxvii. ഉദ്ദേശിച്ച ഉദ്ദേശ്യം നിറവേറ്റുന്നതിൽ സ്ട്രെസ് ടെസ്റ്റിംഗ് ചട്ടക്കൂടിന്റെ ഫലപ്രാപ്തി ഉറപ്പാക്കുക
- xxviii. സ്ട്രെസ് ടെസ്റ്റിംഗ് ചട്ടക്കൂടിന്റെ കവറേജിന്റെ വ്യാപ്തി, അപകടസാധ്യത ഘടകങ്ങൾ, സമ്മർദ്ദ സാഹചര്യങ്ങൾ, പ്രയോഗിച്ച സമ്മർദ്ദത്തിന്റെ നിലകൾ എന്നിവ അവലോകനം ചെയ്യുന്നു

3.4 അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ALCO)

നയങ്ങൾ, ചട്ടക്കൂടുകൾ, ആന്തരിക പരിധികൾ, റെഗുലേറ്ററി പരിധികൾ എന്നിവ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പാലിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ് അൽകോയുടെ പ്രാഥമിക ഉത്തരവാദിത്തം. ബാങ്കിന്റെ അറ്റ പലിശ വരുമാനവും ആസ്തി-ബാധ്യത സ്ഥാനവും ALCO അവലോകനം

ചെയ്യും. AU SFB-യുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി & MR കമ്മിറ്റിയുടെ (ALCO) പ്രധാന ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളിൽ ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

തന്ത്രപരമായ റോളുകൾ

- i. നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നൽകേണ്ട വിലനിർണ്ണയം / പലിശനിരക്ക് അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക, അതിൽ പ്രീപേയ്മെന്റിലെ പിഴയെക്കുറിച്ചുള്ള തീരുമാനം (സേവിംഗ് ആൻഡ് ട്രേഡിംഗ്)
- ii. പിയർ ഡെപ്പോസിറ്റ് നിരക്കിന്റെ അവലോകനം - റീട്ടെയിൽ, ബൾക്ക് & സേവിംഗ്
- iii. ഡിപ്പോസിറ്റ് പ്രൊഫൈലിന്റെ വിശദമായ വിശകലനം, ഭാവി പക്ഷതകൾ, റോൾഓവർ, ഫ്രഷ് ഡെപ്പോസിറ്റ് എന്നിവയ്ക്കുള്ള തന്ത്രപരമായ പ്ലാൻ.
- iv. നിക്ഷേപ സമാഹരണത്തിനായി വിവിധ ബാധ്യതാ ടീമുമായി നിരന്തര ഇടപെടൽ
- v. 3 മാസത്തെ ഫണ്ട് നില പ്രൊജക്റ്റ് ചെയ്യുക, മൂലധനം, കടമെടുക്കൽ ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവ നൽകുന്നത് ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഹ്രസ്വ വായ്പയും മൂലധന ആസൂത്രണവും അവലോകനം ചെയ്യുക, അത്തരം നിർദ്ദേശങ്ങൾ കമ്മിറ്റിക്ക് മുമ്പാകെ വയ്ക്കുമ്പോൾ
- vi. വായ്പയെടുക്കലിന്റെ മൊത്തത്തിലുള്ളതും വർദ്ധിച്ചതുമായ ചെലവ് അവലോകനം ചെയ്യുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും പ്രവചിക്കുന്നതിനും
- vii. ബാങ്കിനായുള്ള കണ്ടിൻജൻസി ഫണ്ട് പ്ലാനിംഗ് അവലോകനം ചെയ്യുന്നു
- viii. വൈവിധ്യമാർന്ന സ്രോതസ്സുകളിലൂടെ ബാലൻസ് ഷീറ്റ് പൊരുത്തക്കേട് പരിഹരിക്കുന്നതിനും എല്ലാ ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങൾക്കും നിശ്ചിത സമയത്തിനുള്ളിൽ ഫണ്ട് സമാഹരിക്കാനുള്ള കഴിവ് വിലയിരുത്തുന്നതിനുമുള്ള ട്രഷറി വായ്പ പദ്ധതി അവലോകനം ചെയ്യുക.
- ix. ബാങ്കിന്റെ മാർക്കറ്റ് റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി പ്രൊഫൈലും അവലോകനം ചെയ്യുകയും സ്ഥാപിതമായ പൊരുത്തക്കേട് പരിധികളും പണലഭ്യത വിടവുകളും പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക
- x. വായ്പകൾക്കും അഡ്വാൻസുകൾക്കുമായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന എംസിഎൽആർ / ഇബിആർ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- xi. ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ നയവും ബാങ്കിന്റെ രീതിശാസ്ത്രവും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- xii. അഡ്വാൻസുകളുടെ ഉചിതമായ മിശ്രിതത്തിനായി അസറ്റ് വെർട്ടിക്കൽസ് പ്രൊജക്ഷനും പ്ലാനും അവലോകനം ചെയ്യുന്നു
- xiii. അംഗീകാരത്തിനായി ബോർഡിന് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ബാങ്കിന്റെ ALM & മാർക്കറ്റ് റിസ്ക് പോളിസി അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക

നിരീക്ഷണവും റിപ്പോർട്ടിംഗും

- i. ബാങ്കിന്റെ ആകസ്മിക ഫണ്ടിംഗ് പ്ലാൻ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഫണ്ടിംഗ് തന്ത്രം അംഗീകരിക്കുക.

- ii. CRR, SLR, LCR, SLS, MVE, NSFR, CD അനുപാതം മുതലായ വിവിധ റിസ്ക് ടൂളുകളും റെഗുലേറ്ററി പരിപാലനവും അപ് ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക.
- iii. അധിക നെഗറ്റീവ് വിടവുകൾ, എഎൽഎം റിസ്ക് പരിധികൾ മുതലായവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഈ നയങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും ലംഘനങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ അംഗീകരിക്കുകയും അംഗീകാരത്തിനായി ബോർഡിന് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുക
- iv. ട്രഷറി, മാർക്കറ്റ് റിസ്ക്, എഎൽഎം എന്നിവയിൽ ബാധകമായ ടോളറൻസ് പരിധികൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും ആവശ്യമെന്ന് കരുതുന്ന പ്രകാരം ബോർഡിന് പുനരവലോകനം ശുപാർശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക
- v. ALM റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന മാറ്റങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ രീതിശാസ്ത്രവും ബക്കറ്റിംഗ് അനുമാനങ്ങളും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- vi. ആർബിട്രേ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും വിധത്തിൽ ആവശ്യമുള്ളതോ അവതരിപ്പിച്ചതോ ആയ മറ്റേതെങ്കിലും ആൽക്കോയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കാര്യങ്ങൾ പരിഗണിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക

3.5 Operational Risk Management Committee (ORMC)

എയു എസ്എഫ്ബിയിലുടനീളം പ്രവർത്തന റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് ചട്ടക്കൂട് നടപ്പാക്കുന്നതിന് മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതിനും ആർഎംസിബിക്ക് ശുപാർശകൾ നൽകുന്നതിനും ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിക്ക് ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്. AU SFB-യുടെ ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും ചുവടെ ചേർക്കുന്നു:

- i. കാലാകാലങ്ങളിൽ അവതരിപ്പിച്ച പ്രവർത്തന അപകടസാധ്യത, ഫ്രോഡ് റിസ്ക് ഘടകങ്ങൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്ന നയങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ / പ്രക്രിയകൾ / സിസ്റ്റങ്ങൾ, നടപടിക്രമങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- ii. റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ അവലോകനം ചെയ്യുക, ഭാവിയിലെ മാറ്റങ്ങളും ഭീഷണികളും മനസിലാക്കുക, പ്രവർത്തന ഘട്ടങ്ങൾക്ക് മുൻഗണന നൽകുക
- iii. വിലയിരുത്തലുകൾ, റിപ്പോർട്ടിംഗ്, മൂലധന, നഷ്ട ഇവന്റ് ഡാറ്റാബേസുകൾ എന്നിവയുൾപ്പെടെ റിസ്ക് രീതികളുടെയും ഉപകരണങ്ങളുടെയും വികസനവും നടപ്പാക്കലും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- iv. ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി റെഗുലേറ്ററി മാറ്റങ്ങൾ / അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക / രാഷ്ട്രീയ പരിതസ്ഥിതിയിലെ മാറ്റങ്ങളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകാനിടയുള്ള അപകടസാധ്യതകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക
- v. ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക്, ഫ്രോഡ് റിസ്ക് എന്നിവ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ നിയന്ത്രണങ്ങൾ / മിറ്റിഗന്റുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക

- vi. ബാങ്കിനുള്ളിൽ ഒരു റിസ്ക് അവബോധ സംസ്കാരം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും ഓപ്പറേഷൻ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിന്റെ പ്രാധാന്യത്തെക്കുറിച്ച് ബിസിനസ്സ് മേഖലകളുമായും സ്റ്റാഫുകളുമായും ആശയവിനിമയം നടത്തുകയും ചെയ്യുക
- vii. പ്രവർത്തന അപകടസാധ്യതകൾ ഉയർത്തിക്കാട്ടുന്നതിന് പുതിയ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ / പ്രക്രിയകൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ / പ്രക്രിയകളിലെ എന്തെങ്കിലും പരിഷ്കാരങ്ങൾ എന്നിവ അവലോകനം ചെയ്യുക.
- viii. ബാങ്കിന്റെ ടോളറൻസ് പരിധികൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിധി ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മതിയായ നടപടിയെടുക്കുകയും ചെയ്യുക.
- ix. സൈബർ സുരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടസാധ്യതകൾ ഉൾപ്പെടെ ഐടിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടസാധ്യതകൾ അവലോകനം ചെയ്യുക, ഐടിഎസ്സിയുമായി കൂടിയാലോചിച്ച് ഇടയ്ക്കിടെ അത് അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുക.

ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് യൂണിറ്റ്, മാർക്കറ്റ് റിസ്ക് യൂണിറ്റ്, ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് യൂണിറ്റ് എന്നിവയുടെ റോളുകളുടെയും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾക്ക് യഥാക്രമം എസ്എഫ്ബിയുടെ 'ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പോളിസി', 'അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി & മാർക്കറ്റ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പോളിസി', 'ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പോളിസി' എന്നിവ കാണുക.

3.6 ഐടി, ഫിനാൻഷ്യൽ സേവനങ്ങളുടെ ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് കമ്മിറ്റി

ഐടി, ഫിനാൻഷ്യൽ സേവനങ്ങളുടെ ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് കമ്മിറ്റിയുടെ റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും ചുവടെ ചേർക്കുന്നു:

1. ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സ്വഭാവം, വ്യാപ്തി, സങ്കീർണ്ണത എന്നിവയ്ക്ക് അനുസൃതമായി മികച്ചതും വിവേകപൂർണ്ണവുമായ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് നയവും നടപടിക്രമങ്ങളും വികസിപ്പിക്കുകയും നടപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക.
2. ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെ തുടർച്ചയായ പ്രസക്തി, സുരക്ഷ, സുസ്ഥിരത എന്നിവയ്ക്കായി ആനുകാലിക അവലോകനങ്ങൾ നടത്തുക, പുതിയ മെറ്റീരിയൽ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് അപകടസാധ്യതകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ തിരിച്ചറിയുക.
3. ബോർഡിന്റെയും സീനിയർ മാനേജ്മെന്റിന്റെയും അവലോകനത്തിനായി എളുപ്പത്തിൽ ആക്സസ് ചെയ്യാവുന്ന മെറ്റീരിയൽ ഔട്ട്സോഴ്സിംഗിന്റെ ഒരു കേന്ദ്ര രേഖ ഉറപ്പാക്കുക, രേഖകൾ ഉടൻടി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുകയും അർദ്ധ വാർഷിക അവലോകനങ്ങൾ ബോർഡിന് മുന്നിൽ വയ്ക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
4. നിലവിലുള്ളതും വരാനിരിക്കുന്നതുമായ എല്ലാ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗിന്റെയും അത്തരം ക്രമീകരണങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ നയങ്ങളുടെയും അപകടസാധ്യതകളും ഭൗതികതയും വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു ചട്ടക്കൂട് അംഗീകരിക്കുന്നു

5. മെറ്റീരിയൽ ഔട്ട് സോക്സിംഗ്, ബിസിനസ്സ് തുടർച്ച, ഡിസാസ്റ്റർ റിക്കവറി പ്ലാൻ (ഡിആർപി) മാനേജ്മെന്റ്, നിലവിലുള്ളതും നിർദ്ദിഷ്ടവുമായ ഔട്ട്സോക്സിംഗ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെ സ്വയം വിലയിരുത്തൽ തുടങ്ങിയ വശങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ആഭ്യന്തര മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുക.
6. സാങ്കേതികവിദ്യ / പ്രോസസ്സ് ഔട്ട്സോക്സിംഗിന്റെ ഭാഗമായി ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സ്ഥലത്തുടനീളം വിപുലമായ ഡാറ്റ പങ്കിടൽ ഉൾപ്പെടുന്നതും ഇന്ത്യൻ പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഡാറ്റ വിദേശത്ത് സംഭരിക്കുമ്പോഴും പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുമ്പോഴും ഔട്ട്സോക്സിംഗിനായി റിസർവ് ബാങ്കിന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക.
7. ഔട്ട് സോക്സ് ചെയ്ത പ്രവർത്തനങ്ങളും പരിഹാര സംവിധാനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉപഭോക്തൃ പരാതികൾ അവലോകനം ചെയ്യുക
8. നിർദ്ദിഷ്ട നയങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിന് സ്വതന്ത്ര അവലോകനവും ഓഡിറ്റും ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.
9. ഔട്ട് സോക്സിംഗ് നയം നടപ്പാക്കുന്നത് അവലോകനം ചെയ്യുക.
10. മെറ്റീരിയൽ ഔട്ട് സോക്സിംഗ് അപകടസാധ്യതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബോർഡിനെ അറിയിക്കുക.
11. ഔട്ട് സോക്സിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവര സുരക്ഷാ അപകടസാധ്യതകൾ, ബിസിനസ്സ് തുടർച്ച, ദുരന്ത വീണ്ടെടുക്കൽ വശങ്ങൾ എന്നിവ ഇടയ്ക്കിടെ അവലോകനം ചെയ്യുക.
12. OSP എംപാനൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട ആന്തരിക മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അംഗീകരിക്കുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക.
13. അപകടസാധ്യതകളുടെ സ്വഭാവത്തെയും ഔട്ട് സോക്സിംഗിന്റെ ഭൗതികതയെയും ആശ്രയിച്ച് ഔട്ട് സോക്സിംഗിനുള്ള അംഗീകാര അതോറിറ്റികളെ നിർവ്വചിക്കുക.
14. ഔട്ട് സോക്സിംഗ് തന്ത്രങ്ങളുടെയും നിലവിലുള്ള എല്ലാ മെറ്റീരിയൽ ഔട്ട് സോക്സിംഗ് ക്രമീകരണങ്ങളുടെയും ആനുകാലിക അവലോകനം നടത്തുക.
15. ഔട്ട് സോക്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ ബന്ധപ്പെട്ട പങ്കാളികൾക്ക് സുതാര്യവും സമയബന്ധിതവുമായ ആശയവിനിമയം ഉറപ്പാക്കുക
16. ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളുടെ സ്വകാര്യതയും രഹസ്യാത്മകതയും വെണ്ടർ പരിപാലിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

3.7 നിക്ഷേപ സമിതി

ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും ചുവടെ:

- ട്രഷറി വകുപ്പ് ഏറ്റെടുക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള മേൽനോട്ടവും നിയന്ത്രണവും ഉണ്ടായിരിക്കുക
- നിക്ഷേപ നയത്തിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുന്നതിനുള്ള ശുപാർശകൾ അംഗീകരിക്കുകയും അംഗീകാരത്തിനായി ബോർഡിന് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുക
- ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച പ്രകാരം അനുവദനീയമായ സെക്യൂരിറ്റികളിൽ ബാങ്ക് നടത്തേണ്ട എസ് എൽ ആർ, നോൺ എസ് എൽ ആർ നിക്ഷേപങ്ങളെക്കുറിച്ച് തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുക

- റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് എച്ച്ടിഎമ്മിനും എഫ്എഫ്എസ് പോർട്ട്ഫോളിയോയ്ക്കും ഇടയിൽ സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈമാറാൻ അനുവദിക്കുക
- യോഗ്യതയുള്ള സെക്യൂരിറ്റികൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അനുമതി ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഫലപ്രദമായി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഉചിതമെന്ന് തോന്നുന്ന നിയുക്ത വ്യക്തികൾക്ക് അധികാരങ്ങൾ നൽകുക
- നിയുക്ത ഡെസ്കിന് / വ്യക്തികൾക്ക് കൈമാറാവുന്ന അനുവദനീയമായ പരിധിക്കപ്പുറമുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അംഗീകാരം നൽകുക
- പ്രതിമാസ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിക്ഷേപ പോർട്ട്ഫോളിയോ അവലോകനം ചെയ്യുക, അല്ലെങ്കിൽ അനുയോജ്യമെന്ന് തോന്നുന്ന കൂടുതൽ ഇടയ്ക്കിടെ
- ട്രഷറി ടീം അവതരിപ്പിച്ച പ്രവർത്തന പദ്ധതികൾക്കൊപ്പം ഒഴിവാക്കലുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- കാലാകാലങ്ങളിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് അവതരിപ്പിച്ച പ്രത്യേക ഉപകരണങ്ങളോ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളോ അതായത് എൽടിആർഒ, ടിഎൽടിആർഒ മുതലായവ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- PV01, സ്റ്റോപ്പ് ലോസ് മുതലായ വിവിധ മാർക്കറ്റ് റിസ്ക് പരിധികൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും നിരീക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുക, സ്റ്റാറ്റസ് കമ്മിറ്റിക്ക് സമർപ്പിക്കുക.
- പരിധി ലംഘനങ്ങൾ കമ്മിറ്റിക്ക് സമർപ്പിക്കുക, പരിധി ലംഘനങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഉചിതവും സമയബന്ധിതവുമായ നടപടികൾ ട്രഷറി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് അവലോകനം ചെയ്യുക
- മാർക്കറ്റ് വീക്ഷണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള മാനേജ്മെന്റ് പതിവായി അപ് ഡേറ്റ് ചെയ്യുക, മോണിറ്ററി പോളിസി കമ്മിറ്റിയുടെ ഫലവും വിപണിയിലും ഞങ്ങളുടെ ബാങ്കുകളുടെ പോർട്ട് ഫോളിയോയിലും അതിന്റെ സ്വാധീനവും ചർച്ച ചെയ്യുക
- ട്രഷറി ബിസിനസ് ടീം അവതരിപ്പിച്ച പ്രവർത്തന പദ്ധതികൾക്കൊപ്പം ഒഴിവാക്കലുകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- മേൽപ്പറഞ്ഞ പരിധിക്ക് അനുസൃതമായതോ നിക്ഷേപ കമ്മിറ്റിയുടെ ലക്ഷ്യങ്ങളെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായതോ ആയ എന്തെങ്കിലും കാര്യം.

3.8 ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി

ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും ചുവടെ:

- i. കാലാകാലങ്ങളിൽ അവതരിപ്പിച്ച ഐടി& ഐഎസ് റിസ്ക് ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്ന നയങ്ങൾ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ / പ്രക്രിയകൾ / സിസ്റ്റങ്ങൾ , നടപടിക്രമങ്ങൾ മുതലായവ അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.

- ii. റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ അവലോകനം ചെയ്യുക, ഭാവിയിലെ മാറ്റങ്ങളും ഭീഷണികളും മനസ്സിലാക്കുക, പ്രവർത്തന ഘട്ടങ്ങൾക്ക് മുൻഗണന നൽകുക.
- iii. വിലയിരുത്തലുകൾ, റിപ്പോർട്ടിംഗ് എന്നിവയുൾപ്പെടെ റിസ്ക് രീതികളുടെയും ഉപകരണങ്ങളുടെയും വികസനവും നടപ്പാക്കലും അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- iv. ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി റെഗുലേറ്ററി മാറ്റങ്ങൾ / അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക / രാഷ്ട്രീയ പരിതസ്ഥിതിയിലെ മാറ്റങ്ങളിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകാനിടയുള്ള അപകടസാധ്യതകൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക.
- v. IT&IS റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ നിയന്ത്രണങ്ങൾ / ലഘൂകരണം അവലോകനം ചെയ്യുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- vi. ബാങ്കിന്റെ ടോളറൻസ് പരിധികൾ അവലോകനം ചെയ്യുകയും പരിധി ലംഘിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മതിയായ നടപടിയെടുക്കുകയും ചെയ്യുക.

3.9 ചീഫ് റിസ്ക് ഓഫീസറുടെ (സിആർഒ) റോളുകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും

- i. ഒരു ബാങ്കിനും അതിന്റെ വിവിധ ബിസിനസ്സ് വിഭാഗങ്ങൾക്കും കാര്യമായ അപകടസാധ്യതകളുടെ കാര്യക്ഷമവും ഫലപ്രദവുമായ ഭരണം പ്രാപ്തമാക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം.
- ii. പുതിയ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ / പ്രോസസ്സ്, ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ അപകടസാധ്യത തിരിച്ചറിയൽ, വിലയിരുത്തൽ, അളവെടുക്കൽ, നിരീക്ഷണം, ലഘൂകരണം എന്നിവയ്ക്കുള്ള റിസ്ക് രീതികൾ വികസിപ്പിക്കുന്നതിനും നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്.
- iii. തത്സമയ ഇടപാട് റിസ്ക് കഴിവുകൾ, ഉപഭോക്താവിനെ അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവ പോലുള്ള സാങ്കേതിക മെച്ചപ്പെടുത്തലുകൾ നയിക്കാൻ ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്.
- iv. ഭാവിയിലെ മാറ്റങ്ങൾ, ഭീഷണികൾ എന്നിവ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും മനസ്സിലാക്കുന്നതിനും അംഗീകൃത റിസ്ക് പാരാമീറ്ററുകൾക്കുള്ളിൽ സംഭവ്യമായ അപകടസാധ്യതകൾ ലഘൂകരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾക്ക് മുൻഗണന നൽകുന്നതിനും.
- v. റെഗുലേറ്ററി മാറ്റങ്ങൾ / അല്ലെങ്കിൽ സാമ്പത്തിക / രാഷ്ട്രീയ പരിതസ്ഥിതിയിലെ മാറ്റങ്ങൾ, പുതിയ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, സംവിധാനങ്ങൾ, പ്രക്രിയകൾ എന്നിവ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകാനിടയുള്ള അപകടസാധ്യതകൾ മുൻകൂട്ടി അവലോകനം ചെയ്യുകയും കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക.
- vi. കമ്പനിയുടെ തന്ത്രപരമായ ദിശയെ നേരിട്ട് ബാധിക്കുന്ന റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രശ്നങ്ങളിൽ എല്ലാ തീരുമാനങ്ങളും എടുക്കാനും റിസ്ക്

മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ പുരോഗതി നിരീക്ഷിക്കാനും അധികാരമുണ്ട്.

- vii. ഉൽപ്പന്ന വികസനം, ഉപഭോക്തൃ സേവനം, പ്രവർത്തനങ്ങൾ, സെയിൽസ്, ഫിനാൻസ്, സെൻട്രൽ ടീമുകൾ എന്നിവയുമായി അടുത്ത് സഹകരിച്ച് എൻഡ്-ടു-എൻഡ് പ്രോഗ്രാമുകൾ നിർമ്മിക്കുന്നതിന് വളരെ ക്രോസ്-ഫംഗ്ഷണൽ പരിതസ്ഥിതിയിൽ പ്രവർത്തിക്കുക.
- viii. ഓഡിറ്റിലും റിസ്ക് അവലോകനത്തിലും കണ്ടെത്തിയ പ്രശ്നങ്ങൾ ലഘൂകരിക്കാൻ തിരുത്തൽ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുക.
- ix. റിസ്ക് പോളിസിക്ളാമുകളും നടപടിക്രമങ്ങളും, റിസ്ക് പരിധികളും അംഗീകാര അതോറിറ്റികളും വികസിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയ മാനേജ് ചെയ്യുക.
- x. റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിനായി ഒരു ബാങ്ക്-വൈഡ് ചട്ടക്കൂട് വികസിപ്പിക്കുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യുക, അതുവഴി ബിസിനസ്സ്, പിന്തുണാ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് പ്രവർത്തന പരിതസ്ഥിതിയിലെ ആന്തരികവും ബാഹ്യവുമായ മാറ്റങ്ങൾ സ്ഥിരമായി തിരിച്ചറിയാനും വിലയിരുത്താനും പ്രതികരിക്കാനും കഴിയും.
- xi. ലൈൻ ആൻഡ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് മാനേജ്മെന്റ് അപകടസാധ്യതകളെക്കുറിച്ച് നിരന്തരമായ ധാരണ നിലനിർത്തുന്നുവെന്നും ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ പങ്കെടുക്കുന്നുവെന്നും ഉറപ്പാക്കുക.
- xii. ക്രെഡിറ്റ് ഉപരോധം, നിക്ഷേപം എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തീരുമാനങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കമ്മിറ്റികളിൽ (ക്ഷണിതാക്കൾക്ക് വോട്ടവകാശം ഇല്ലാത്തവർ) ഉപദേശക പദവിയിൽ മാത്രമേ സിആർഒ പ്രവർത്തിക്കൂ.

ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ, ചീഫ് ഓപ്പറേറ്റിംഗ് ഓഫീസർ, ചീഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ഓഫീസർ, ഇന്റേണൽ ഓഡിറ്റ് ഫംഗ്ഷന്റെ മേധാവി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും പ്രവർത്തനത്തിന്റെ തലവൻ എന്നിവരുടെ ഉത്തരവാദിത്തം സിആർഒയ്ക്ക് നൽകില്ല.

4. അനുബന്ധങ്ങൾ

വിഭാഗം നമ്പർ.	ശീർഷകം
4.1	ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ (ആർ എം സി ബി) രൂപീകരണം
4.2	ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ രൂപീകരണം
4.3	ALCO & Market Risk Management Committee യുടെ രൂപീകരണം
4.4	Operational Risk Management Committee യുടെ രൂപീകരണം

4.5	ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ രൂപീകരണം
4.6	നികേഷപക സമിതിയുടെ രൂപീകരണം
4.7	ഐടി, ധനകാര്യ സേവനങ്ങളുടെ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗിനായി കമ്മിറ്റി രൂപീകരിക്കൽ
4.8	പ്രധാന റെഗുലേറ്ററി സർക്കുലറുകളിലേക്കുള്ള പരാമർശങ്ങൾ
4.9	ഗ്ലോസറി

4.1 ബോർഡിന്റെ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി (ആർഎംസിബി) രൂപീകരണം

AU SFB-യിലെ RMCB-യുടെ ഭരണഘടന ചുവടെ:

ചെയർപേഴ്സൺ	ബോർഡിന്റെയോ ബോർഡിന്റെ മറ്റേതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയുടെയോ അധ്യക്ഷനല്ലാത്ത നോൺ-എക്സിക്യൂട്ടീവ് സ്വതന്ത്ര ഡയറക്ടർ. ക്രെഡിറ്റ് എക്സ്പോഷറുകൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് ഉത്തരവുള്ള ബോർഡിന്റെ ഏതെങ്കിലും കമ്മിറ്റിയിൽ കമ്മിറ്റിയുടെ ചെയർപേഴ്സൺ അംഗമായിരിക്കരുത്. ഏതെങ്കിലും യോഗത്തിൽ ചെയർപേഴ്സൺ ഇല്ലെങ്കിൽ, നിലവിലെ അംഗങ്ങളിൽ നിന്ന് ചെയർപേഴ്സണെ ആ യോഗത്തിലേക്ക് കമ്മിറ്റിക്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കാം.
അംഗത്വം	റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയിൽ കുറഞ്ഞത് മൂന്ന് അംഗങ്ങളും ഭൂരിഭാഗം എൻഇഡികളും ഉണ്ടായിരിക്കണം
മീറ്റിംഗിന്റെ ആവൃത്തി	ബാധകമായ റെഗുലേറ്ററി / ബിസിനസ്സ് ആവശ്യകതകൾ അനുസരിച്ച്
Quorum	റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ യോഗത്തിനുള്ള ക്വാറം കമ്മിറ്റിയിലെ 3 അംഗങ്ങൾ ആയിരിക്കും. ആർ എം സി ബിയുടെ യോഗത്തിൽ പങ്കെടുക്കുന്ന അംഗങ്ങളിൽ പങ്കുതിയെങ്കിലും സ്വതന്ത്ര ഡയറക്ടർമാരായിരിക്കണം, അതിൽ കുറഞ്ഞത് ഒരു അംഗമെങ്കിലും റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിൽ പ്രൊഫഷണൽ വൈദഗ്ധ്യം / യോഗ്യത ഉണ്ടായിരിക്കണം.
ക്ഷണിതാക്കൾ	ക്ഷണിതാക്കൾ ബാധകമായ റെഗുലേറ്ററി / ബിസിനസ്സ് ആവശ്യകതകൾക്ക് അനുസൃതമായിരിക്കണം.

4.2 ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ (CRNPAC) രൂപീകരണം - 1 & 2

CRNPAC-1, CRNPAC-2 എന്നിവയുടെ ചെയർപേഴ്സൺ, അംഗങ്ങൾ, ഫ്രീക്വൻസി & ക്വാറം എന്നിവ കാലാകാലങ്ങളിൽ എംഡിയും സിഇയുവും അംഗീകരിച്ച കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ അനുസരിച്ചായിരിക്കും. കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ ഈ നയത്തിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും.

4.3 അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ (ALCO) രൂപീകരണം

ALCO-യുടെ ചെയർപേഴ്സൺ, അംഗങ്ങൾ, ഫ്രീക്വൻസി, ക്വാറം എന്നിവ കാലാകാലങ്ങളിൽ എംഡിയും സിഇയുവും അംഗീകരിച്ച കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ അനുസരിച്ചായിരിക്കും. കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ ഈ നയത്തിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും.

4.4 Operational Risk Management Committee (ORMC) രൂപീകരണം

ഒത്തുറപ്പിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ചെയർപേഴ്സൺ, അംഗങ്ങൾ, ഫ്രീക്വൻസി, ക്വാറം എന്നിവ എംഡിയും സിഇയുവും കാലാകാലങ്ങളിൽ അംഗീകരിച്ച കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ അനുസരിച്ചായിരിക്കും. കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ ഈ നയത്തിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും.

4.5 ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ രൂപീകരണം

ഐടി സെക്യൂരിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ ചെയർപേഴ്സൺ, അംഗങ്ങൾ, ഫ്രീക്വൻസി, ക്വാറം എന്നിവ എംഡിയും സിഇയുവും കാലാകാലങ്ങളിൽ അംഗീകരിച്ച കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ അനുസരിച്ചായിരിക്കും. കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ ഈ നയത്തിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും.

4.6 നിക്ഷേപക സമിതിയുടെ രൂപീകരണം

നിക്ഷേപക സമിതിയുടെ ചെയർപേഴ്സൺ, അംഗങ്ങൾ, ഫ്രീക്വൻസി, ക്വാറം എന്നിവ എംഡിയും സിഇയുവും കാലാകാലങ്ങളിൽ അംഗീകരിച്ച കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ അനുസരിച്ചായിരിക്കും. കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ ഈ നയത്തിന്റെ ഭാഗമായിരിക്കും.

4.7 ഐടി, ധനകാര്യ സേവനങ്ങളുടെ ഔട്ട് സോഴ്സിംഗിനായി കമ്മിറ്റി രൂപീകരിക്കൽ

ഐടി, ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് ഔട്ട് സോഴ്സിംഗ് കമ്മിറ്റിയുടെ ചെയർപേഴ്സൺ, അംഗങ്ങൾ, ഫ്രീക്വൻസി & ക്വാറം എംഡിയും സിഇയു കോർപ്പറേഷനുകളിൽ അംഗീകരിച്ച കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ അനുസരിച്ചായിരിക്കും. കമ്മിറ്റി ചാർട്ടർ ഈ നയത്തിന് ഭാഗമായിരിക്കും.

4.8 ചുരുക്കെഴുത്ത് കീ

അല്ല.	ചുരുക്കെഴുത്ത്	വിവരണം
1.	ALCO	അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി
2.	CRO	ചീഫ് റിസ്ക് ഓഫീസർ
3.	CFO	ചീഫ് ഫിനാൻഷ്യൽ ഓഫീസർ
4.	CCO	ചീഫ് കമ്പ്യൂട്ടിംഗ് ഓഫീസർ
5.	CISO	ചീഫ് ഇൻഫർമേഷൻ സെക്യൂരിറ്റി ഓഫീസർ
6.	CRNPAC	ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക് & എൻപിഎ മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി
7.	CEO	ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ
8.	ED	എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഡയറക്ടർ
9.	LOD	പ്രതിരോധ ലൈനുകൾ
10.	MD	മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ
9.	ORMC	ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി
10.	RCMB	റേറ്റിംഗ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റി
11.	SFB	സ്റ്റാഫ് ഫിനാൻസ് ബാങ്ക്

4.9 പ്രധാന റെഗുലേറ്ററി സർക്കുലറുകളിലേക്കുള്ള പരാമർശങ്ങൾ

അല്ല.	സർക്കുലർ	ഇഷ്യൂ തീയതി
(i)	ആർബിഎ മാനുവൽ സർക്കുലർ - മനഃപൂർവ്വം വീഴ്ച വരുത്തുന്നവർ	ജൂലൈ 1, 2014 (ശേഖരിച്ചത് January 07, 2015 വരെ)
(ii)	2005-ലെ "ഓപ്പറേഷണൽ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള റിസർവ് ബാങ്ക്"	ഒക്ടോബർ 14, 2005

അല്ല.	സർക്കുലർ	ഇഷ്യൂ തീയതി
	മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പിന്റെ" അനുബന്ധം 1 (ഖണ്ഡിക 2.9)	
(iii)	സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്പോൺ ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ലിസ്റ്റിംഗ് ബാധ്യതകളും വെളിപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യകതകളും) റെഗുലേഷൻ, 2015 ലെ സെക്ഷൻ 2.1	സെപ്റ്റംബർ 2, 2015
(iv)	ക്രെഡിറ്റ് റിസ്ക്, മാർക്കറ്റ് റിസ്ക് എന്നിവ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പുകൾ, 2002	ഒക്ടോബർ 12, 2002
(v)	"ബാങ്കുകളുടെ ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്" സംബന്ധിച്ച റിസർവ് ബാങ്ക് സർക്കുലറിന്റെ 6-ാം ഖണ്ഡിക, 2012	നവംബർ 7, 2012
(vi)	അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം സംബന്ധിച്ച ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ	ഫെബ്രുവരി 10, 1999, ഒക്ടോബർ 24, 2007, ഏപ്രിൽ 9, 2008
(vii)	ബാങ്കിലെ ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള റിസർവ് ബാങ്ക് വിജ്ഞാപനം	നവംബർ 7, 2012
(viii)	ആഭ്യന്തര, സാധാരണ നോൺ-റസിഡന്റ് (എൻആർഒ), നോൺ-റസിഡന്റ് (എക്സ്സ്റ്റേണൽ) (എൻആർഇ) അക്കൗണ്ടുകളിലെ രൂപയുടെ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക് സംബന്ധിച്ച മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ	ജൂലൈ 01, 2015
(ix)	അഡ്വാൻസുകളുടെ പലിശനിരക്ക് സംബന്ധിച്ച മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ	ജൂലൈ 01, 2015
(x)	അഡ്വാൻസുകളുടെ പലിശനിരക്കുകൾക്കായുള്ള ഫണ്ടുകളുടെ മാർജിനൽ കോസ്റ്റ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള അടിസ്ഥാന നിരക്ക് കണക്കാക്കുന്നതിനുള്ള റിസർവ് ബാങ്ക് വിജ്ഞാപനം	ഡിസംബർ 17, 2015
(xi)	ആർബിഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ കുറിപ്പ് - മാർക്കറ്റ് റിസ്ക്	ഒക്ടോബർ 10, 2002
(xii)	മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ - ബാങ്കുകളുടെ നിക്ഷേപ പോർട്ട്ഫോളിയോയുടെ വർഗ്ഗീകരണം, മൂല്യനിർണ്ണയം, പ്രവർത്തനം എന്നിവയ്ക്കുള്ള പ്രുഡൻഷ്യൽ മാനദണ്ഡങ്ങൾ	ജൂലൈ 01, 2015