

AU SMALL FINANCE BANK LIMITED

---

இடர் மேலாண்மை  
கொள்கை

ஜூலை 2024

தகவல்கள்

1. அறிமுகம் நோக்கம் & நோக்கங்கள்.....	3
2. இடர் கலாச்சாரம்.....	4
3. இடர் நிர்வாகம் .....	5
3.1 இயக்குநர்கள் குழு.....	7
3.2 சபையின் இடர் முகாமைத்துவக் குழு (RMCB).....	8
3.3 கடன் ஆபத்து & NPA மேலாண்மை குழு (CRNPAC).....	11
3.4 சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மை குழு (ALCO) .....	14
மூலோபாய பாத்திரங்கள் .....	14
கண்காணித்தலும் அறிக்கையிடலும்.....	15
3.5 செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழு (ORMC).....	15
3.6 தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதி சேவைகளின் அவுட்சோர்சிங் குழு..	16
3.7 முதலீட்டுக் குழு.....	18
3.8 IT பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு.....	19
3.9 தலைமை இடர் அதிகாரியின் (CRO) பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் .....	19
4. பின்னிணைப்புகள் .....	20
4.1 வாரியத்தின் இடர் மேலாண்மைக் குழு (RMCB) அமைத்தல் .....	21
4.2 கடன் அபாயம் மற்றும் NPA மேலாண்மைக் குழு (CRNPAC)-1 & 2 அமைத்தல்	22
4.3 சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழுவின் (ALCO) அமைப்பு.....	22
4.4 செயற்பாட்டு இடர் முகாமைத்துவக் குழுவின் (ORMC) அமைப்பு .....	22
4.5 தகவல் தொழில்நுட்ப பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு அமைப்பு.....	22
4.6 முதலீட்டுக் குழு அமைத்தல்.....	22
4.7 தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதிச் சேவைகளை வெளியாரிடம் ஒப்படைப்பதற்கான குழு அமைத்தல்.....	22
4.8 கொள்கை திருத்த ஆணையம் .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.9 கொள்கை மதிப்பாய்வு மற்றும் புதுப்பிப்புகள்.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.10 கொள்கை அங்கீகாரம்.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.11 சுருக்க விசை .....	23
4.12 முக்கிய ஒழுங்குமுறை சுற்றறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள் .....	23

## 1. அறிமுகம், நோக்கம் மற்றும் நோக்கம்

AU சிறு நிதி வங்கி லிமிடெட் (இனிமேல் "AU SFB" என குறிப்பிடப்படுகிறது) வங்கி எதிர்கொள்ளும் அனைத்து இடர்நேர்வுகளையும் அதன் இடர் ஏற்புத்திறனுடன் ஒத்துப்போகும் வகையில் செயலாக்கத்துடன் முகாமைத்துவம் செய்வதற்கு வினைத்திறனான இடர் முகாமைத்துவ கட்டமைப்பிற்குள் செயற்படுவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. Au SFB இடர்களை நிர்வகிப்பதில் ஒரு தொழில்துறை தலைவராக தன்னை நிலைநிறுத்திக் கொள்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது மற்றும் அதன் இடர் பசியின்மைக்கு இணங்க, தனக்கும் அதன் பங்குதாரர்களுக்கும் ஆபத்து மற்றும் வருவாயின் திறமையான எல்லையை அடைய முயற்சிக்கிறது<sup>1</sup>.

பின்வரும் வழிகாட்டல் கொள்கைகளுக்கு இணங்க வங்கியினுள் இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் காணல், அளவிடல், தணித்தல் மற்றும் அறிக்கையிடல் என்பவற்றை இயலச்செய்வதற்கு இடர் கலாசாரம் மற்றும் இடர் ஆளுகை கட்டமைப்பொன்றை நிறுவுவதை இந்த ஆவணம் இலக்காகக் கொண்டுள்ளது:

- i. இடர்நேர்வுகள் தெளிவாக விளங்கிக் கொள்ளப்படுவதையும், அளவிடக்கூடியதாகவும், சமாளிக்கக் கூடியதாகவும் இருப்பதை உறுதி செய்வதன் மூலம் உறுதியான இடர் கலாசாரமொன்றை ஊக்குவித்தல்
- ii. வங்கியின் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்புக்கூறல்
- iii. ஒவ்வொரு வணிக செங்குத்துடனும் மூத்த மேலாண்மை ஈடுபாடு
- iv. பிஸினஸ் லைன்கள், புவியியல் மற்றும் வாடிக்கையாளர் பிரிவுகளில் ஆபத்தை பல்வகைப்படுத்துதல்
- v. குறிக்கோள் மேட்ரிக்ஸ் ஆபத்தை அளவிட உதவுகிறது மற்றும் நிறுவனத்தின் ஆபத்து பசியின்மையை வெளிப்படுத்துகிறது. இந்த நடவடிக்கைகளில் மூலதன மற்றும் வருவாய் விகிதங்கள், சந்தை மற்றும் திரவத்தன்மை இடர் வரம்புகள் மற்றும் கடன் மற்றும் செயல்பாட்டு இடர் இலக்குகள் ஆகியவை அடங்கும்
- vi. ரிஸ்க் எடுத்தல் என்பது தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்ட அபாய ஏற்புத்திறனுக்குள் இருக்க வேண்டும். இடர் ஏற்புமை மற்றும் வணிக உத்தி ஆகியவற்றின் சீரமைப்பு இடர் மற்றும் வணிக அலகுகளுக்கு இடையிலான ஒருங்கிணைந்த செயல்முறையாக இருக்கும்<sup>2</sup>. இடர்-எடுக்கும் அலகுகள் அந்தந்த வணிகங்களின் தோற்றம் தொடர்பான அபாயங்கள் குறித்து அறிந்திருக்க வேண்டும் மற்றும் இடர் மேலாண்மை அலகுகள் இந்த அபாயங்களை அடையாளம் காணவும், அளவிடவும்,

<sup>1</sup> 'ICAAP' கொள்கையில் அபாய ஏற்புமை மற்றும் தொடர்புடைய சகிப்புத்தன்மை வரம்புகள் பற்றி விரிவாக விவாதிக்கும் ஒரு பிரிவு உள்ளது

<sup>2</sup> இடர் அலகுகள் இரண்டாவது வரிசை பாதுகாப்பின் கீழ் ஆபத்து வெளிப்பாடுகளை கண்காணிக்கும் மற்றும் நிர்வகிக்கும் இடர் மேலாண்மை அலகுகளைக் குறிக்கின்றன, அதே நேரத்தில் வணிக அலகுகள் வெளிப்பாடுகளை உருவாக்கும் இடர்-எடுக்கும் அலகுகளைக் குறிக்கின்றன.

- கண்காணிக்கவும், அறிக்கையிடவும் மற்றும் தணிக்கவும் போதுமான செயல்முறைகள் செயல்படுத்தப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும்
- vii. இடர் மேலாளர்கள் முடிவுகளை எடுக்க அதிகாரம் அளிக்கப்படுவார்கள், மேலும் அவர்கள் பொருத்தமான மன்றம் / குழுவில் பிரச்சினைகளை எடுத்துச் செல்வது உறுதி செய்யப்படும்
- viii. இடர் மேலாளர்களின் நிபுணத்துவம் மற்றும் சுதந்திரம் உறுதி செய்யப்பட வேண்டும்

இந்த ஆவணம் பணிப்பாளர் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன் குறைந்தபட்சம் வருடாந்தம் மீளாய்வு செய்யப்படுதல் வேண்டும்.

## 2. இடர் கலாச்சாரம்

நிறுவனம் முழுவதிலும் உறுதியான இடர் கலாசாரமொன்றை ஊக்குவிப்பதை வங்கி நாடுகின்றது. நிறுவனம் முழுவதிலும் இடர் மற்றும் வருவாயை முகாமைத்துவம் செய்வதற்கும் அதேபோல் வங்கியின் இடர்நேர்வு, மூலதனம் மற்றும் நற்பெயரை வினைத்திறனுடன் முகாமைத்துவம் செய்வதற்கும் ஒரு முழுமையான அணுகுமுறையை ஊக்குவிப்பதன் மூலம் வங்கியின் முயற்சிகளை வலுப்படுத்த உதவும் வகையில் ஒரு வலுவான இடர் கலாச்சாரம் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. வங்கியானது, அதன் வியாபாரங்களுடன் தொடர்பில் இடர்நேர்வுகளில் ஈடுபடுதல் வேண்டுமென்பதுடன், நிறுவனத்தினுள் இடர்நேர்வு கலாசாரத்தைப் பின்வரும் கோட்பாடுகள் உறுதிப்படுத்துகின்றன:

- i. எடுக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு ஆபத்தும் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும் அல்லது இடர் மேலாண்மை கட்டமைப்பிற்குள் இருக்க வேண்டும்
- ii. ரிஸ்க் என்பது வரையறுக்கப்பட்ட அபாய ஏற்புத்திறனுக்குள் எடுக்கப்படுகிறது
- iii. ஆபத்தை தொடர்ந்து கண்காணித்து நிர்வகிக்க வேண்டும்
- iv. ஒவ்வொரு வணிக செங்குத்தும் நிறுவனத்தின் இடர் நிர்வாகத்துடன் இணைந்த வணிகத் திட்டங்களின் வளர்ச்சி மற்றும் செயல்படுத்தலுக்கு பொறுப்பாகும் மற்றும் அவை ஏற்படும் அபாயங்களுக்கு பொறுப்பாகும்
- v. ஒவ்வொரு வணிக செங்குத்திலும் உள்ளார்ந்த அபாயங்கள் விரிவாக மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன, எழுத்துறுதி செயல்முறையில் கட்டமைக்கப்பட்ட கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் தீர்வு நடவடிக்கைகள் வைக்கப்படுவதை மேலாண்மை குழு உறுதி செய்கிறது
- vi. வழக்கமான பயிற்சித் திட்டங்கள் மற்றும் மதிப்பாய்வுகளுடன் ஆவணப்படுத்தப்பட்ட கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் நிறுவனம் முழுவதும் உள்ள அனைத்து ஊழியர்களாலும் ஒரே மாதிரியாகப் புரிந்துகொள்ளப்படுவதை உறுதி செய்கிறது

அபாயங்களை நிர்வகிப்பதற்கும் அதிகரிப்பதற்கும் அனைத்து நிலைகளிலும் உள்ள ஊழியர்கள் பொறுப்பேற்க வேண்டும். ஆபத்தைத் தணிக்க வலுவான கலாச்சாரத்தை ஆதரிக்கும் நடத்தைகளை ஊழியர்கள் வெளிப்படுத்த வேண்டும் என்று AU SFB எதிர்பார்க்கிறது. இதை ஊக்குவிப்பதற்காக, நிறுவனத்தின் அனைத்து மட்டங்களிலும் இடர் மேலாண்மை கலாச்சாரத்தை இணைக்க முயற்சிக்கும்.

AU SFB இன் இடர் மேலாண்மை கலாச்சாரம் பின்வரும் அம்சங்களால் ஆதரிக்கப்படும்:

- மேலே தொனி: மேலே உள்ள தொனி என்பது மூத்த நிர்வாகத்தின் இடர் பசியின்மை அறிக்கைகள், இடர் வரம்புகள் மற்றும் இடர் மூலோபாயம் மற்றும் விரும்பிய இடர் கலாச்சாரத்தை உருவாக்குவதற்குத் தேவையான பொருத்தமான ஆபத்து நடத்தைகளை அடையாளம் காணவும் முன்னுரிமைப்படுத்தவும் அவற்றைப் பயன்படுத்துவதைக் குறிக்கிறது.
- பொறுப்புக்கூறல்: பொறுப்புக்கூறல் என்பது பயனுள்ள இடர் நிர்வாகத்திற்கு அவசியமான மூன்று பாதுகாப்பு வரிகளில் (LOD) குழுக்கள் மற்றும் ஊழியர்களுக்கு பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் தெளிவான மற்றும் வெளிப்படையான தகவல்தொடர்பைக் குறிக்கிறது, அதாவது, முன்னணி அலுவலக செயல்பாடுகள், இடர் மேலாண்மை & மேற்பார்வை மற்றும் உள் தணிக்கை (IA) பாத்திரங்கள் தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புகளுடன் ஒருவருக்கொருவர் சுயாதீனமான செயல்பாடுகளால் ஆற்றப்படுகின்றன.

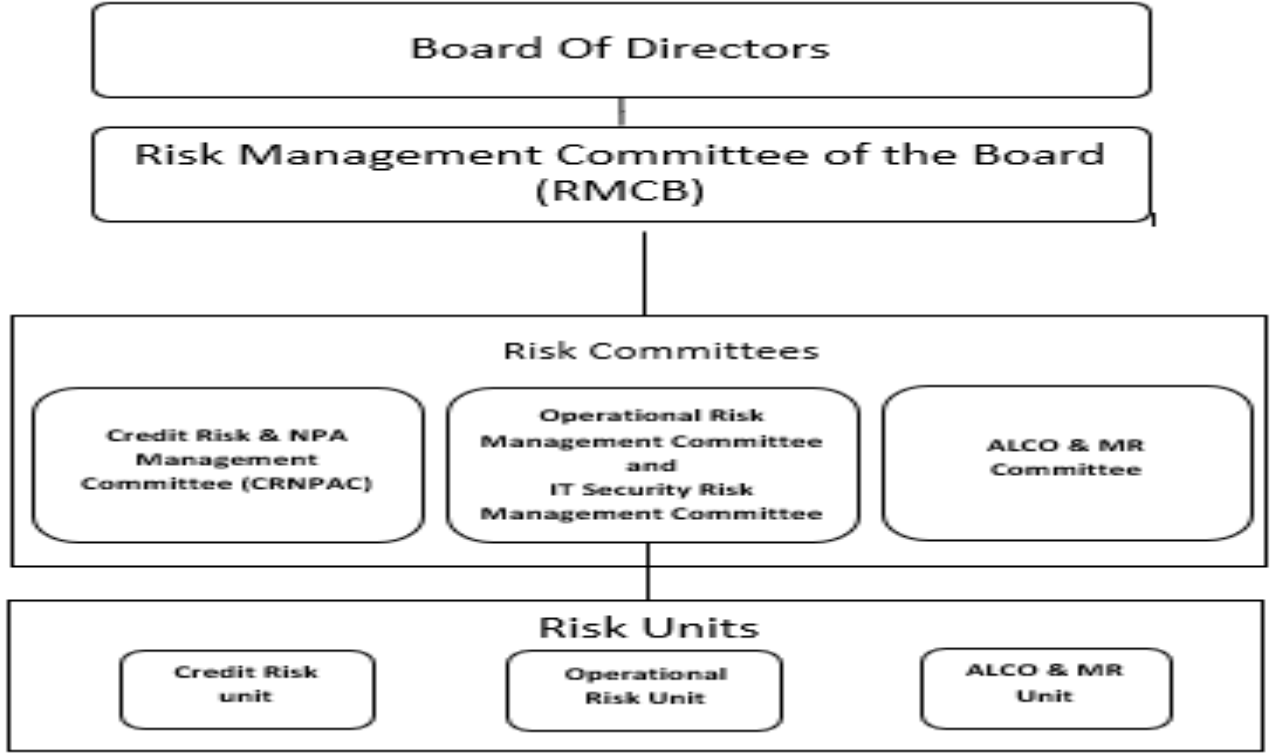
### 3. இடர் நிர்வாகம்

பின்வரும் பிரதான கொள்கைகளின் அடிப்படையில் உறுதியான இடர்நேர்வு ஆளுகை கட்டமைப்பொன்றை வங்கி அமைத்துள்ளது:

- i. இயக்குநர்கள் குழு ஒட்டுமொத்த ஆளுகை மற்றும் முக்கிய இடர் மேலாண்மை நடவடிக்கைகளின் மேற்பார்வைக்கு பொறுப்பாக இருக்கும்போது, செயல்படுத்தல் மூலோபாயம் வாரியத்தின் இடர் முகாமைத்துவ குழுவிடம் (RMCB) ஒப்படைக்கப்படும் மற்றும் மேலும் கடன் இடர் மற்றும் NPA முகாமைத்துவ குழு (CRNPAC), செயல்பாட்டு இடர் முகாமைத்துவ குழு (ORMC), சொத்து மற்றும் பொறுப்பு முகாமைத்துவ குழு (ALCO), முதலீட்டு குழு, IT & Financial Services அவுட்சோர்சிங் குழு மற்றும் IT பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மை குழு.
- ii. 'பாதுகாப்பின் மூன்று வழிகள்' மாதிரியில் கடமைகளைப் பிரித்தல், இதன் மூலம் முன்னணி அலுவலக செயல்பாடுகள், இடர் மேலாண்மை & மேற்பார்வை மற்றும் உள் தணிக்கை பாத்திரங்கள் ஒருவருக்கொருவர் சுயாதீனமான செயல்பாடுகளால் ஆற்றப்படுகின்றன

- iii. இடர்நேர்வு மூலோபாயமானது சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்டு, வருடாந்த அடிப்படையில் மீளாய்வு செய்யப்படுவதுடன், இடர்நேர்வு, மூலதனம் மற்றும் செயலாற்றுகை இலக்குகளை சீரமைக்கும் பொருட்டு வங்கியின் இடர்நேர்வு ஏற்புமையை அடிப்படையாகக் கொண்டு வரையறுக்கப்படுகிறது
- iv. அனைத்து முக்கிய இடர் வகுப்புகளும் கவனம் செலுத்தப்பட்ட மற்றும் குறிப்பிட்ட இடர் மேலாண்மை செயல்முறைகள் மூலம் நிர்வகிக்கப்படுகின்றன; இந்த அபாயங்களில் கடன் அபாயம், சந்தை அபாயம், செயல்பாட்டு ஆபத்து மற்றும் பணப்புழக்க ஆபத்து ஆகியவை அடங்கும். வங்கி இடர் முகாமைத்துவத்தில் நுணுக்கங்களைப் பெறுவதால், அதன் வணிகத்தின் அளவு, அளவு மற்றும் சிக்கலான தன்மை ஆகியவற்றுடன் பொருந்தக்கூடிய மேம்பட்ட இடர் முகாமைத்துவ மாதிரிகளை அது வைக்கும்.
- v. கொள்கைகள், செயல்முறைகள் மற்றும் முறைமைகள் இடர் முகாமைத்துவ இயலுமையை இயலச்செய்வதற்கு வைக்கப்படுதல் வேண்டும்
- vi. வியாபாரத் தீர்மானங்களில் இடர்நேர்வு நோக்கு கவனத்தில் கொள்ளப்படுவதை உறுதி செய்வதற்காக வங்கியினதும் அதன் வியாபாரங்களின் முகாமைத்துவக் குழுக்களினதும் இடர்நேர்வுத் திணைக்களம் / தொழிற்பாடு பொருத்தமான பிரதிநிதித்துவத்தைக் கொண்டிருக்கும்.
- vii. அங்கீகரிக்கப்பட்ட அபாய ஏற்புத்திறனுக்கு எதிரான செயல்திறனைக் கண்காணிக்க இடர் கண்காணிப்பு, அழுத்த பரிசோதனை கருவிகள் மற்றும் விரிவாக்க செயல்முறைகள் நிறுவப்பட வேண்டும்
- viii. சபையின் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் குழுவினால் சமர்ப்பிக்கப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்ட இடர்நேர்வு ஏற்புமை ஆவணமொன்றை வங்கி கொண்டிருக்க வேண்டும்"

மேலே உள்ள வழிகாட்டல் கொள்கைகளின் அடிப்படையில், வங்கியின் இடர்நேர்வு ஆளுகை கட்டமைப்பு பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியுள்ளது:



### 3.1 இயக்குநர்கள் குழு

வங்கியின் இடர் முகாமைத்துவ கட்டமைப்பிற்கான இறுதிப் பொறுப்பு சபைக்கு உள்ளது. வங்கியின் இடர் ஏற்புத்திறன், இடர் சகிப்புத்தன்மை மற்றும் தொடர்புடைய உத்திகள் மற்றும் கொள்கைகளை அங்கீகரிப்பதற்கு சபை பிரதான பொறுப்பாகும்.

வங்கியின் ஒட்டுமொத்த இடர் முகாமைத்துவம் தொடர்பான பணிப்பாளர் சபையின் பிரதான பொறுப்புக்கள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- வங்கியின் இடர்நேர்வு திறன், இடர் சகிப்புத்தன்மை மற்றும் தொடர்புடைய உபாயங்களை அங்கீகரித்தல் மற்றும் வருடாந்தம் மீளாய்வு செய்தல்
- தேவைக்கேற்ப வணிக மற்றும் இடர் நிர்வாகக் கொள்கைகள் மற்றும் கட்டமைப்புகளை அங்கீகரித்தல்
- குறித்த முகாமைத்துவ அதிகாரிகளுக்கு பொறுப்புக்களை கையளித்தல் மற்றும் அவர்களின் பொறுப்புக்கூறலை நிர்ணயிப்பதன் மூலம் உறுதியான இடர் முகாமைத்துவ கலாசாரமொன்றை ஸ்தாபிப்பதை உறுதிப்படுத்துதல்
- வங்கியினால் மேற்கொள்ளப்படும் வியாபார நடவடிக்கைகளுக்கு ஆதரவளிப்பதற்குத் தேவையான மூலதனத்தின் போதுமானத்தன்மையை மதிப்பிடுதல்

- v. சபையின் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் குழுவினால் (RMCB) எடுக்கப்படும் தீர்மானங்களுக்குப் போதிய வழிகாட்டல்களையும் மேற்பார்வைப் பணிகளையும் வழங்குதல்.

வங்கியானது இடர் முகாமைத்துவம் மற்றும் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளுக்கான சிறந்த முறைமையைக் கொண்டிருப்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்காக, சபை RMCB ஐ நிறுவியுள்ளது. வங்கியின் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் கோட்பாடுகள் மற்றும் கொள்கைகள், உபாயங்கள், விருப்பம், செயல்முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றை மேற்பார்வை செய்தல் மற்றும் மீளாய்வு செய்தல் தொடர்பில் RMCB சபைக்கு உதவுகிறது.

### 3.2 சபையின் இடர் முகாமைத்துவக் குழு (RMCB)

வங்கியின் இடர் முகாமைத்துவத்தை மேற்பார்வை செய்வதற்கும் மீளாய்வு செய்வதற்கும் RMCB க்கு பணிப்பாளர் சபை அதிகாரம் வழங்கியுள்ளது. வங்கியின் ஒட்டுமொத்த இடர் முகாமைத்துவம் தொடர்பான சபையின் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவக் குழுவின் பிரதான பொறுப்புகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- i. இடர் முகாமைத்துவக் குழுவின் கீழ் உள்ளடக்கப்படவுள்ள வங்கியின் பல்வேறு நடவடிக்கைகளுக்கான இடர் வரம்புகளின் போதுமானத்தன்மை மற்றும் கண்காணித்தல் உள்ளிட்ட கடன் இடர் முகாமைத்துவக் கொள்கையின் கீழ் உள்ளடக்கப்படும் பணியின் நோக்கம்.
- ii. NPA மேலாண்மைக் கொள்கையின் இணக்கத்தை மதிப்பாய்வு செய்தல்.
- iii. இடர்களை முகாமைத்துவம் செய்வதற்கான கொள்கைகள், உத்திகள் மற்றும் சட்டகங்களை மீளாய்வு செய்தல், அங்கீகரித்தல் அல்லது பரிந்துரை செய்தல் மற்றும் காலத்திற்குக்காலம் இற்றைப்படுத்துதல் சபையின் மீளாய்வு/அங்கீகாரத்திற்காக சபைக்கு
- iv. அபாயங்களை அடையாளம் காணுதல், அளவிடுதல், கண்காணித்தல் மற்றும் கட்டுப்படுத்துவதற்கான செயல்முறைகள் தயாராக இருப்பதை உறுதிசெய்தல்
- v. அபாய ஏற்புமை மற்றும் அதில் ஏதேனும் திருத்தங்களை சரியான காரணத்துடன் அங்கீகரிக்கவும்.
- vi. பொறுப்புக்கூறலை மேலும் ஒப்படைப்பதற்கும், நிர்ணயிப்பதற்கும், ஒப்படைக்கப்பட்ட அதிகாரங்கள் முறையாக பயன்படுத்தப்படுவதை உறுதி செய்வதற்கும் அதன் அதிகாரங்கள் மற்றும் விருப்புரிமைகளை SFB இன் நிர்வாகிகளுக்கு துணை ஒப்படைத்தல்

- vii. தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்ட அதிகாரம் மற்றும் பொறுப்பு, போதுமான பணியாளர்கள் மற்றும் இடர் முகாமைத்துவ செயல்பாட்டின் சுதந்திரம் ஆகியவற்றுடன் பொருத்தமான இடர் நிறுவன கட்டமைப்பை உறுதி செய்தல்
- viii. பணிப்பாளர் சபையின் மேற்பார்வைப் பொறுப்புக்களை நிறைவேற்றும் பொருட்டு பணிப்பாளர் சபைக்கு பொருத்தமான மற்றும் உடனடியான அறிக்கையிடலை வழங்குதல்.
- ix. வங்கியின் செயலாற்றுகையைப் பாதிக்கக்கூடிய ஒழுங்குமுறைகள்/விதிகளில் மாற்றங்கள் உட்பட வரவிருக்கும் புதிய மற்றும் வளர்ந்து வரும் அபாயங்களுக்கான சூழலைத் தொடர்ச்சியாக ஸ்கேன் செய்தல்.
- x. Au SFB இன் இடர் மேலாண்மை கட்டமைப்பு (அதாவது கொள்கைகள், கொள்கைகள், உத்திகள், செயல்முறை மற்றும் கட்டுப்பாடுகள்) தொடர்பான நிர்வாகத்தின் அறிக்கைகளை மதிப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் அது முழுவதும் தெரிவிக்கப்படுவதை உறுதிசெய்தல்.
- xi. SFB இன் திட்டமிடப்பட்ட மூலோபாயம், வணிக செயல்திறன் அல்லது மூலதன போதுமானத்தன்மை ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடைய காரணிகளில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் குறித்து நிர்வாகத்திடமிருந்து வரும் அறிக்கைகளை மதிப்பாய்வு செய்தல்
- xii. புதிய மற்றும் வளர்ந்து வரும் அபாயங்கள், சட்டரீதியான அல்லது ஒழுங்குமுறை முன்முயற்சிகள் மற்றும் மாற்றங்கள், நிறுவன மாற்றம் மற்றும் பிற அனைத்து முக்கிய முன்முயற்சிகளின் தாக்கங்கள் குறித்து நிர்வாகத்திடமிருந்து வரும் அறிக்கைகளை மதிப்பாய்வு செய்தல்.
- xiii. இணைய வங்கிச் சேவை தொடர்பான மோசடி பரிவர்த்தனைகள் குறித்த அறிக்கைகளை மறு ஆய்வு செய்தல் மற்றும் நடைமுறையில் உள்ள குறைபாடுகளைச் சுட்டிக்காட்டுதல் மற்றும் அத்தகைய நிகழ்வுகளை செயல்பாட்டு அபாயத்தின் கீழ் தடுக்க எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் உட்பட.
- xiv. அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் உள்நாட்டுக் கொள்கை வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்தல்

- xv. தலைமை இடர் அதிகாரிக்கு (CRO) செயல்திறனை மதிப்பாய்வு செய்து இலக்குகளை அமைத்தல் மற்றும் CRO வாரியத்திற்கு தடையற்ற அணுகல் இருப்பதை உறுதி செய்தல்.
- xvi. வங்கியின் தலைமை இடர் அதிகாரியின் (சி.ஆர்.ஓ) செயல்திறன் மதிப்பீட்டை மதிப்பாய்வு செய்தல், பரிசீலித்தல் மற்றும் நியமனம் மற்றும் ஊதியக் குழுவுக்கு (NRC) பரிந்துரைத்தல்.
- xvii. இடர் முகாமைத்துவம் தொடர்பான சட்டரீதியான / ஒழுங்குமுறை அறிக்கையிடல் தேவைகளை மேற்பார்வை செய்தல்
- xviii. முறைமைகள், முறைமைகள் மற்றும் தரவுகள் பற்றிய புரிதலுடன் மூலதன போதுமானத் தன்மைக் கணிப்பீட்டைக் கண்காணித்தலும் மீளாய்வு செய்தலும்
- xix. அழுத்தப் பரிசோதனை முடிவுகள் / பகுப்பாய்வுகளை அங்கீகரித்தல் மற்றும் உள்ளக வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்ப குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் செயல் திட்டங்கள் மற்றும் திருத்த நடவடிக்கைகளை கண்காணித்தல்
- xx. இணக்கமின்மை, வரம்பு மீறல்கள், தணிக்கை / ஒழுங்குமுறை கண்டுபிடிப்புகள் மற்றும் இடர் மேலாண்மை மற்றும் மோசடிகள், சாத்தியமான இழப்புகள் தொடர்பான கொள்கை விதிவிலக்குகள் ஆகியவற்றைக் கண்காணித்தல் மற்றும் மதிப்பாய்வு செய்தல்
- xxi. கடன் ஆபத்து மற்றும் NPA மேலாண்மைக் குழு (CRNPAC), சொத்து மற்றும் பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழு (ALCO), முதலீட்டுக் குழு, செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழு (ORMC), IT & நிதி சேவைகளின் அவுட்சோர்சிங் குழு மற்றும் IT பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு ஆகியவற்றின் செயல்பாட்டை மேற்பார்வையிடுதல்.
- xxii. வங்கியில் அவுட்சோர்சிங் நடவடிக்கைகளை நிர்வகிப்பதற்கான தெளிவான பொறுப்பு மற்றும் பொறுப்பை ஒதுக்குங்கள்
- xxiii. வங்கியில் வணிக தொடர்ச்சி ஏற்பாட்டிற்கான தெளிவான பொறுப்புடைமை மற்றும் வணிக செங்குத்துகளின் பொறுப்பை ஒதுக்குங்கள்
- xxiv. வங்கியின் தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கையை மீளாய்வு செய்து அங்கீகரித்தல்

- xxv. Au SFB இல் அனைத்து அமைப்புகளும் போதுமான பாதுகாப்புக் கட்டுப்பாடுகளுடன் செயல்படுத்தப்படுகின்றன என்பதை மதிப்பாய்வு செய்து உறுதிப்படுத்தவும்
- xxvi. தகவல் பாதுகாப்பு நிகழ்வு மணல் பாதுகாப்பு தொடர்பான தணிக்கை உருப்படிகளை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யவும்
- xxvii. வேறு ஏதேனும் ஆபத்து தொடர்பான நடவடிக்கைகள்/நிகழ்வுகளின் மதிப்பாய்வு

மேற்கண்ட பொறுப்புகளை திறம்பட செயல்படுத்த சு.மா.மா.ச கீழ்க்கண்ட அமைப்புகளால் ஆதரிக்கப்படும்:

- கடன் அபாயம் மற்றும் NPA மேலாண்மை குழு (CRNPAC) - 1
- கடன் அபாயம் & NPA மேலாண்மை குழு (CRNPAC) - 2
- சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மை குழு (ALCO)
- செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழு (ORMC)
- IT பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு
- முதலீட்டுக் குழு
- தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதி சேவைகளின் அவுட்சோர்சிங் குழு

பின்வரும் விடயங்கள் குழுவுக்கு அறிக்கையிடப்படல் வேண்டும்:

1. இணக்கமின்மை, வரம்பு மீறல்கள் மற்றும் தணிக்கை / ஒழுங்குமுறை கண்டுபிடிப்புகள் தொடர்பான விஷயங்கள், அவற்றை ஒழுங்குபடுத்த நிர்வாகத்தால் முன்மொழியப்பட்ட / எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் உட்பட குழுவிற்கு தெரிவிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் எதிர்கால தணிப்பு நடவடிக்கைகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை அறிக்கை ஏதேனும் இருந்தால்.
2. மூலதனப் போதுமானக் கணக்கீடு தொடர்பான முறைமை, முறைமைகள் மற்றும் தரவுகள் குழுவிற்கு அறிக்கையிடப்பட வேண்டும்
3. அனைத்து இடர் மேலாண்மை கொள்கைகள், கொள்கைகள், உத்திகள், செயல்முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள் கடன் ஆபத்து மற்றும் NPA குழுவால் குழுவிற்கு தெரிவிக்கப்படும்.

குழுவின் தலைவர் அதன் செயல்பாடுகள் / நடவடிக்கைகள் குறித்து வாரியத்திற்கு அறிக்கை அளிப்பார். வாரியம் தனது கடமைகள் மற்றும் பொறுப்புகள் குறித்து ஒவ்வொரு கூட்டத்திற்குப் பிறகும் கேட்கப்படும் கேள்விகளுக்கு எடுக்கப்பட்ட அறிக்கைகள்.

### 3.3 கடன் ஆபத்து & NPA மேலாண்மை குழு (CRNPAC)

கடன் இடர் மற்றும் NPA மேலாண்மைக் குழு AU முழுவதும் கடன் இடர் மேலாண்மை கட்டமைப்பை செயல்படுத்துவதை மேற்பார்வையிடுவதற்கும்

RMCB க்கு பரிந்துரைகளை வழங்குவதற்கும் பொறுப்பாகும். AU இன் கடன் அபாயம் மற்றும் NPA மேலாண்மைக் குழுவின் பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

- i. கடன் இடர் விபரம் மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய விடயங்கள் தொடர்பில் சபையின் இடர் முகாமைத்துவ குழுவுக்கு அறிக்கை சமர்ப்பித்தல்.
- ii. நிறுவனத்தின் அபாய ஏற்புமை தெளிவாக வெளிப்படுத்தப்படுவதையும், கடன் கலாச்சாரம் அபாய ஏற்புமைக்கு ஏற்ப பொதிந்திருப்பதையும் உறுதி செய்யுங்கள்.
- iii. வங்கி அளவிலான கடன் இடர்நேர்வுகளைக் கண்காணித்தல் மற்றும் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட இடர் அளவுருக்கள்/விவேகமான வரம்புகளுடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்துதல் மற்றும் இடர் செறிவுகளைக் கண்காணித்தல்
- iv. காலத்துக்குக் காலம் அறிமுகப்படுத்தப்படும் புதிய செயன்முறைகள்/ முறைமைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கான உத்திகளை மீளாய்வு செய்து பரிந்துரைத்தல், மற்றும் கடன் இடர் மீது தாக்கத்தை ஏற்படுத்தலாம்.
- v. தேவையான மாற்றங்களுடன் வேகத்தைத் தக்கவைக்கும் பொருட்டு ஒழுங்குமுறை மாற்றங்கள் / அல்லது பொருளாதார / அரசியல் சூழலில் ஏற்படும் மாற்றங்களிலிருந்து எழக்கூடிய சாத்தியமான அபாயங்களை மதிப்பாய்வு செய்து நிர்வகிக்கவும்.
- vi. சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொடுகடன் மற்றும் கொடுகடன் இடர் முகாமைத்துவக் கொள்கைகளின் அமுலாக்கத்தை உறுதி செய்தல்.
- vii. இலக்கு சந்தை, இடர் ஏற்பு அளவுகோல்கள், ஒப்புதல் அங்கீகாரம் மற்றும் கடன் பின்தொடர்தல் நடைமுறைகளை ஆவணப்படுத்துவதற்கான கொள்கை கட்டமைப்பை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல்
- viii. நல்ல தரமான கடன் பகுப்பாய்வு மற்றும் கடன் கண்காணிப்பை வலியுறுத்தும் செயல்திறன் மிக்க கொள்கைகள் வங்கி முழுவதும் பின்பற்றப்படுவதை உறுதி செய்தல்
- ix. கடன் இடர் வழிமுறைகளின் அபிவிருத்தி மற்றும் அமுலாக்கலை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் அங்கீகரித்தல்
- x. ஒற்றை கடன் வாங்குபவர், குழு கடன் வாங்குபவர்கள் மற்றும் துறைவாரியான நிதிகளை வரிசைப்படுத்துவதற்கான விதிமுறைகளை மதிப்பாய்வு செய்து, அத்தகைய விதிமுறைகள் அனைத்தும் அந்தந்த வணிக பிரிவுகளால் பின்பற்றப்படுவதை உறுதி செய்யவும்
- xi. அனைத்து சட்டரீதியான மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைப்பாடுகளுடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தும் அதேவேளையில், RMCB இன் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டு, கடன் வசதிகளை வழங்குவதற்கான கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை வகுத்தல், மதிப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் திருத்துதல்.
- xii. கடன் திட்டங்களின் வரம்புகள் தொடர்பான அதிகாரங்கள் / விலகல்களை ஒப்புதலுக்காக RMCB க்கு பரிந்துரைத்தல் மற்றும் அதற்கான பொறுப்பை நிறுவுதல்
- xiii. பெரிய வெளிப்பாடுகளை மதிப்பாய்வு செய்யவும்
- xiv. வினைத்திறனான கடன் மீளாய்வு பொறிமுறை மற்றும் போர்ட்ஃபோலியோ முகாமைத்துவத்தை உறுதிப்படுத்துவதன் மூலம்

- கண்காணிப்பு மற்றும் இடர் கட்டுப்பாட்டு முறைமைகளை மீளாய்வு செய்தல்
- xv. வங்கி நன்கு பல்வகைப்பட்ட மற்றும் ஆரோக்கியமான போர்ட்ஃபோலியோவைப் பேணுவதை உறுதிப்படுத்துவதற்காக போர்ட்ஃபோலியோ வெளிப்பாடுகள் மற்றும் உள்ளார்ந்த செறிவு இடர்(களை) கண்காணித்தல், மதிப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் புதுப்பித்தல்
- xvi. கடன் போர்ட்ஃபோலியோவின் விரிதிறனை சோதிக்க போர்ட்ஃபோலியோ மதிப்பீடு, விரைவான போர்ட்ஃபோலியோ மதிப்பாய்வுகள் மற்றும் சூழ்நிலை பகுப்பாய்வு ஆகியவற்றை மதிப்பாய்வு செய்யவும்
- xvii. அனுமதிக்குப் பிந்தைய கண்காணிப்பு நடைமுறைகள், விரிவாக்கம் மற்றும் பின்தொடர்தல் மேட்ரிக்கை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல்
- xviii. உச்சரிக்கப்படும் கடன் பலவீனத்தைக் காட்டும் கணக்குகளை அடையாளம் காண்பதற்கான முறைமைகளை முன்கூட்டியே கண்காணித்தல் மற்றும் மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் அத்தகைய கணக்குகளுக்கான நடவடிக்கைக்கான காரணத்தை கண்காணித்தல்
- xix. கடன் மற்றும் சேவையின் தரத்தை கண்காணித்தல் மற்றும் உறுதிப்படுத்தும் நோக்கில் அவ்வப்போது கடன் வரம்புகளை மதிப்பாய்வு செய்தல்
- xx. அடையாளம் காணப்பட்ட சமிக்ஞைகளின் பொருத்தம் மற்றும் கடன் போர்ட்ஃபோலியோவில் EWS இன் தூண்டுதலுடன் இணைக்கப்பட்ட செயல் உருப்படிகளை நிறைவு செய்தல் உள்ளிட்ட ஆரம்ப எச்சரிக்கை சமிக்ஞைகள் (EWS) கட்டமைப்பை மதிப்பாய்வு செய்யவும்.
- xxi. வாராக்கடன்களை கண்காணித்தல் உட்பட கடன் போர்ட்ஃபோலியோ முகாமைத்துவ நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் முகாமைத்துவ தகவல் முறைமையை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் அதன் மூலம் வினைத்திறனானதும் பயனுறுதியானதுமான முகாமைத்துவ தீர்மானங்களை உரிய நேரத்தில் மேற்கொள்ள உதவுதல்.
- xxii. போர்ட்ஃபோலியோ முகாமைத்துவம், சிக்கல் கடன்களை மறுசீரமைப்பதற்கான முறைமை, பின்தொடர்தல் நடைமுறைகள் மற்றும் செயல்படாத கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை வழங்குதல் ஆகியவற்றுக்கான வழிகாட்டுதல்களை மதிப்பாய்வு செய்து பரிந்துரைத்தல்
- xxiii. சில்லறை போர்ட்ஃபோலியோவின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய வங்கி ஒரு ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட சேகரிப்பு மேலாண்மை கட்டமைப்பைக் கொண்டுள்ளது என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.
- xxiv. வாராக்கடன் நிலையை மதிப்பாய்வு செய்தல், பாதகமான போக்குகள் / பிரச்சினைகளை மீட்புத் துறைக்கு எடுத்துக்காட்டுதல் மற்றும் குறிப்பிட்ட வசூல்களை விரைவுபடுத்த பரிந்துரைத்தல். மேலும், பொருத்தமான செயல் திட்டங்களை ஏற்றுக்கொண்டு கண்காணித்தல் மற்றும் தீர்க்கப்படாத பிரச்சினைகள் மற்றும் கவனிக்கப்படாத நடவடிக்கைகளுக்கு தீர்வு நடவடிக்கைகளை எடுத்தல்
- xxv. ICAAP மற்றும் அதன் அடிப்படை அனுமானங்களை சவால் செய்வது உட்பட ICAAP செயல்முறையின் மேற்பார்வை

- xxvi. புதிய மூலப்பொருள் அபாயங்களை(களை) அடையாளம் காணுதல், மூலப்பொருள் அபாயங்களின் நிலை மற்றும் போக்கை மதிப்பிடுதல் மற்றும் மூலதன அளவுகளில் அவற்றின் விளைவுகள்
- xxvii. அதன் நோக்கத்தை நிறைவேற்றுவதில் அழுத்த சோதனை கட்டமைப்பின் செயல்திறனை உறுதி செய்தல்
- xxviii. மன அழுத்த சோதனை கட்டமைப்பு, ஆபத்து காரணிகள், மன அழுத்த சூழ்நிலைகள் மற்றும் பயன்படுத்தப்படும் மன அழுத்தத்தின் அளவுகள் ஆகியவற்றின் கவரேஜின் நோக்கத்தை மதிப்பாய்வு செய்தல்

### 3.4 சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மை குழு (ALCO)

கொள்கைகள், கட்டமைப்புகள், உள் வரம்புகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை வரம்புகள் ஆகியவற்றை மதிப்பாய்வு செய்து இணக்கமாக இருப்பதை உறுதி செய்வது ALCO இன் முதன்மை பொறுப்பாகும். ALCO வங்கியின் நிகர வட்டி வருமானம் மற்றும் சொத்து-பொறுப்பு நிலையை மதிப்பாய்வு செய்யும். AU SFB இன் ஒட்டுமொத்த இடர் மேலாண்மை தொடர்பான சொத்து பொறுப்பு மற்றும் MR குழுவின் (ALCO) முக்கிய பொறுப்புகள் பின்வருமாறு:

மூலோபாய பாத்திரங்கள்

- i. வைப்புகளுக்கு வழங்கப்பட வேண்டிய விலை / வட்டி விகிதங்களை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல் மற்றும் அதற்கான முன்கூட்டியே செலுத்துதலுக்கான அபராதம் (சேமிப்பு மற்றும் காலவரை)
- ii. சக வைப்பு விகிதத்தின் மதிப்பாய்வு - சில்லறை, மொத்த & சேமிப்பு
- iii. வைப்புத்தொகை விவரம், எதிர்கால முதிர்வுகள் மற்றும் ரோல்ஓவர் மற்றும் புதிய வைப்புத்தொகைக்கான மூலோபாய திட்டம் ஆகியவற்றின் விரிவான பகுப்பாய்வு.
- iv. வைப்புகளை திரட்டுவதற்காக பல்வேறு பொறுப்பு குழுக்களுடன் நிலையான ஈடுபாடு
- v. 3 மாத கால நிதி நிலவரத்தை முன்வைத்தல் மற்றும் குறுகிய கடன் மற்றும் மூலதன திட்டமிடல் மற்றும் மூலதன வழங்கல் மற்றும் கடன் பத்திரங்களை வழங்குதல் உட்பட அத்தகைய முன்மொழிவுகள் குழுவிடம் சமர்ப்பிக்கப்படும் போது மதிப்பாய்வு செய்தல்
- vi. மதிப்பாய்வு செய்தல், கண்காணித்தல் மற்றும் ஒட்டுமொத்த & கடன் வாங்குவதற்கான அதிகரிக்கும் செலவு
- vii. வங்கிக்கான தற்செயல் நிதி திட்டமிடலை மதிப்பாய்வு செய்தல்
- viii. பல்வகைப்பட்ட மூலங்கள் ஊடாக இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொருத்தமின்மையை நிரப்புவதற்கான திறைசேரி கடன்பெறு திட்டத்தை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் அனைத்து வியாபாரத் தேவைப்பாடுகளுக்கும் குறிப்பிட்ட காலத்தினுள் நிதி திரட்டும் இயலுமையை மதிப்பிடுதல்.
- ix. வங்கியின் சந்தை இடர்நேர்வு விபரம் மற்றும் சொத்துப் பொறுப்பு விபரத்தை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் நிறுவப்பட்ட பொருத்தமின்மை வரம்புகள் மற்றும் திரவத்தன்மை இடைவெளிகளுடன் இணங்கியொழுக்குவதை உறுதிப்படுத்துதல்

- x. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்காக வழங்கப்படும் MCLR / EBR ஐ மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளிக்கவும்
- xi. வங்கியின் நிதிமாற்றல் கொள்கை மற்றும் முறைமையை மீளாய்வு செய்தலும் அங்கீகரித்தலும்
- xii. சொத்து செங்குத்து கணிப்பு மற்றும் முன்பணங்களின் பொருத்தமான கலவைக்கு மதிப்பாய்வு செய்தல்
- xiii. அங்கீகாரத்திற்காக சபையிடம் சமர்ப்பிப்பதற்கு முன்னர் வங்கியின் ALM மற்றும் சந்தை இடர்நேர்வு கொள்கையை மீளாய்வு செய்து அங்கீகரித்தல்

கண்காணித்தலும் அறிக்கையிடலும்

- i. வங்கியின் தற்செயல் நிதி திட்டம் உள்ளிட்ட நிதி மூலோபாயத்தை அங்கீகரித்தல்.
- ii. CRR, SLR, LCR, SLS, MVE, NSFR, CD விகிதம் போன்ற பல்வேறு ஆபத்து கருவிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை பராமரிப்புக்கு அவை இணங்கியிருப்பதை புதுப்பித்தல் மற்றும் மதிப்பாய்வு செய்தல்.
- iii. அதிகப்படியான எதிர்மறை இடைவெளிகள் மற்றும் ALM ஆபத்து வரம்புகள் உட்பட இந்த கொள்கைகளில் ஏதேனும் மீறல்கள் இருந்தால் அதை உறுதிப்படுத்தி, அவற்றை வாரியத்தின் ஒப்புதலுக்காக சமர்ப்பிக்கவும்
- iv. திறைசேரி, சந்தை இடர் மற்றும் ALM ஆகியவற்றிற்கு ஏற்புடைய சகிப்புத்தன்மை வரம்புகளில் திருத்தங்களை தேவைக்கேற்ப சபைக்கு பரிசீலனை செய்து பரிந்துரை செய்தல்
- v. ALM அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் வழிமுறை மற்றும் பக்கெட் அனுமானங்கள், ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், அவற்றை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளிக்கவும்.
- vi. ரிசர்வ் வங்கி அல்லது பிற காரணங்களால் தேவைப்படும் அல்லது அறிமுகப்படுத்தப்படும் ஆல்கோ தொடர்பான வேறு எந்த விஷயத்தையும் பரிசீலித்து ஒப்புதல் அளிக்கவும்

### 3.5 செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழு (ORMC)

செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழு AU SFB முழுவதும் செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மை கட்டமைப்பை செயல்படுத்துவதை மேற்பார்வையிடுவதற்கும் RMCB க்கு பரிந்துரைகளை வழங்குவதற்கும் பொறுப்பாகும். AU SFB இன் செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழுவின் பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் கீழே உள்ளன:

- i. அவ்வப்போது அறிமுகப்படுத்தப்படும் செயல்பாட்டு ஆபத்து, மோசடி இடர் கூறுகள் சம்பந்தப்பட்ட கொள்கைகள், தயாரிப்புகள்/ செயல்முறைகள்/ முறைமைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் போன்றவற்றை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் அங்கீகரிக்கவும்
- ii. ஆபத்து சுயவிவரத்தை மதிப்பாய்வு செய்யவும், எதிர்கால மாற்றங்கள் மற்றும் அச்சுறுத்தல்களைப் புரிந்துகொள்ளவும், மற்றும் நடவடிக்கை படிநிலைகளுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கவும்

- iii. மதிப்பீடுகள், அறிக்கையிடல், மூலதனம் மற்றும் இழப்பு நிகழ்வு தரவுத்தளங்கள் உள்ளிட்ட இடர் வழிமுறைகள் மற்றும் கருவிகளின் வளர்ச்சி மற்றும் செயல்படுத்தலை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல்
- iv. தேவையான மாற்றங்களுடன் வேகத்தைத் தக்கவைக்கும் பொருட்டு ஒழுங்குமுறை மாற்றங்கள் / அல்லது பொருளாதார / அரசியல் சூழலில் ஏற்படும் மாற்றங்களிலிருந்து எழக்கூடிய சாத்தியமான அபாயங்களை மதிப்பாய்வு செய்து நிர்வகிக்கவும்
- v. செயல்பாட்டு அபாயம் மற்றும் மோசடி அபாயங்களை நிர்வகிப்பதற்கான பொருத்தமான கட்டுப்பாடுகள்/தணிப்புகளை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல்
- vi. வங்கியினுள் இடர்நேர்வு விழிப்புணர்வு கலாசாரமொன்றை ஊக்குவித்தல் மற்றும் தொழிற்பாட்டு இடர் முகாமைத்துவத்தின் முக்கியத்துவத்தை வியாபார பிரதேசங்கள் மற்றும் ஊழியர்களுக்கு தெரிவித்தல்
- vii. புதிய தயாரிப்புகள் / செயல்முறைகள் மற்றும் தயாரிப்புகள் / செயல்முறைகளில் ஏதேனும் மாற்றங்களை மதிப்பாய்வு செய்து அவற்றில் செயல்பாட்டு அபாயங்களை முன்னிலைப்படுத்தவும்.
- viii. வங்கியின் தாங்குதிறன் வரம்புகளை மீளாய்வு செய்து ஏதேனும் மீறல் சந்தர்ப்பத்தில் போதிய நடவடிக்கை எடுத்தல்.
- ix. சைபர் பாதுகாப்பு தொடர்பான அபாயங்கள் உள்ளிட்ட தகவல் தொழில்நுட்பம் தொடர்பான அபாயங்களை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்து, ஐ.டி.எஸ்.சி.யுடன் கலந்தாலோசித்து, குறைந்தபட்சம் வருடாந்திர அடிப்படையில் புதுப்பிக்கவும்.

கடன் இடர் அலகு, சந்தை இடர் அலகு மற்றும் தொழிற்பாட்டு இடர் அலகு என்பவற்றின் கடமைகள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் விபரங்களுக்கு முறையே SFB யின் 'கடன் இடர் முகாமைத்துவ கொள்கை', 'சொத்துகள் பொறுப்பு மற்றும் சந்தை இடர் முகாமைத்துவ கொள்கை', 'தொழிற்பாட்டு இடர் முகாமைத்துவ கொள்கை' ஆகியவற்றை பார்க்கவும்.

### 3.6 தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதி சேவைகளின் அவுட்சோர்சிங் குழு

தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதிச் சேவைகளின் அவுட்சோர்சிங் குழுவின் பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் பின்வருமாறு:

1. வெளியாரிடம் ஒப்படைக்கும் பணிகளின் தன்மை, நோக்கம் மற்றும் சிக்கல் தன்மைக்கு ஏற்றவாறு உறுதியான மற்றும் விவேகமான வெளியாரிடம் ஒப்படைக்கும் கொள்கை மற்றும் நடைமுறைகளை உருவாக்கி நடைமுறைப்படுத்துதல்.

2. அவுட்சோர்ஸிங் ஏற்பாடுகளின் தொடர்ச்சியான பொருத்தம், பாதுகாப்பு, நம்பகத்தன்மை மற்றும் புதிய மூலப்பொருள் அவுட்சோர்ஸிங் அபாயங்கள் ஏதேனும் இருப்பின், அவற்றைக் கண்டறிதல் ஆகியவற்றை அவ்வப்போது மறுஆய்வு மேற்கொள்ளுதல்.
3. இயக்குநர் குழு மற்றும் மூத்த நிர்வாகத்தின் ஆய்வுக்கு எளிதில் அணுகக்கூடிய அவுட்சோர்ஸிங் குறித்த மையப் பதிவேடு இருப்பதை உறுதி செய்தல் மற்றும் பதிவேடுகள் உடனுக்குடன் புதுப்பிக்கப்பட்டு அரையாண்டு மறுபரிசீலனை இயக்குநர் குழுவின் முன் வைக்கப்படுதல்.
4. தற்போதுள்ள மற்றும் வருங்கால அவுட்சோர்ஸிங் மற்றும் அத்தகைய ஏற்பாடுகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய கொள்கைகளின் அபாயங்கள் மற்றும் பொருள்தன்மையை மதிப்பீடு செய்வதற்கான கட்டமைப்பை அங்கீகரித்தல்
5. பொருள் அவுட்சோர்ஸிங், வணிக தொடர்ச்சி, பேரழிவு மீட்பு திட்டத்தின் (டிஆர்பி) மேலாண்மை மற்றும் தற்போதுள்ள மற்றும் முன்மொழியப்பட்ட அவுட்சோர்ஸிங் ஏற்பாடுகளின் சுய மதிப்பீடு போன்ற அம்சங்களை உள்ளடக்கிய உள் வழிகாட்டுதல்களை செயல்படுத்துதல்.
6. இயற்கையில் குறிப்பிடத்தக்க செயல்பாடுகளை அவுட்சோர்ஸிங் செய்வதற்காக ரிசர்வ் வங்கிக்கு அறிக்கை அளித்தல், அல்லது தொழில்நுட்பம் / செயல்முறை அவுட்சோர்ஸிங்கின் ஒரு பகுதியாக புவியியல் அமைவிடம் முழுவதும் விரிவான தரவு பகிர்வு சம்பந்தப்பட்டிருந்தால் மற்றும் இந்திய செயல்பாடுகள் தொடர்பான தரவு வெளிநாடுகளில் சேமிக்கப்படும்போது/செயலாக்கப்படும்போது.
7. அவுட்சோர்ஸிங் செய்யப்படும் நடவடிக்கைகள் மற்றும் தீர்வு அமைப்பு தொடர்பான வாடிக்கையாளர் குறைகளை மதிப்பாய்வு செய்தல்
8. அமைக்கப்பட்ட கொள்கைகளுக்கு இணங்கி நடப்பதற்காக சுயேச்சையான மதிப்பாய்வு மற்றும் தணிக்கை இருப்பதை உறுதிசெய்தல்.
9. அவுட்சோர்ஸிங் கொள்கையின் அமலாக்கத்தை மதிப்பாய்வு செய்யவும்.
10. பொருள் அவுட்சோர்ஸிங் இடர்கள் தொடர்பான தகவல்களை வருடாந்த அடிப்படையில் சபைக்கு தெரியப்படுத்துதல்.
11. அவுட்சோர்ஸிங் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான தகவல் பாதுகாப்பு அபாயங்கள், வணிக தொடர்ச்சி மற்றும் பேரழிவு மீட்பு அம்சங்களை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யவும்.
12. OSPஐ எம்பேனலுக்கான குறிப்பிட்ட உள்புற வழிகாட்டுதல்களை அங்கீகரித்து மதிப்பாய்வு செய்யவும்.
13. அவுட்சோர்ஸிங்கின் தன்மை மற்றும் அவுட்சோர்ஸிங்கின் பொருள் தன்மையைப் பொறுத்து அவுட்சோர்ஸிங்கிற்கான ஒப்புதல் அதிகாரிகளை வரையறுத்தல்.
14. வெளியாரிடம் ஒப்படைக்கும் உத்திகள் மற்றும் தற்போதுள்ள அனைத்து பொருள் அவுட்சோர்ஸிங் ஏற்பாடுகளையும் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் மறு ஆய்வு செய்தல்.
15. அவுட்சோர்ஸிங் நடவடிக்கைகள் தொடர்பான தகவல்களை சம்பந்தப்பட்ட பங்குதாரர்களுக்கு வெளிப்படையான மற்றும் சரியான நேரத்தில் தெரிவிப்பதை உறுதி செய்தல்

16. வாடிக்கையாளர் தகவலின் தனியுரிமை மற்றும் ரகசியத்தன்மையை விற்பனையாளர் பராமரிக்கிறார் என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.

### 3.7 முதலீட்டுக் குழு

முதலீட்டுக் குழுவின் பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் பின்வருமாறு:

- கருவூலத் துறையால் மேற்கொள்ளப்படும் நடவடிக்கைகளை ஒட்டுமொத்தமாக மேற்பார்வை செய்தல் மற்றும் கட்டுப்படுத்துதல்
- முதலீட்டுக் கொள்கையில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருப்பதற்கான விதப்புரைகளை அங்கீகரித்தல் மற்றும் அங்கீகாரம் / அங்கீகாரத்திற்காக பணிப்பாளர் சபைக்கு சமர்ப்பித்தல்
- சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பிணையங்களில் வங்கியினால் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டிய SLR மற்றும் SLR அல்லாத முதலீடுகள் பற்றிய தீர்மானங்களை எடுத்தல்.
- ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின்படி HTM இடையே AFS போர்ட்ஃபோலியோவுக்கு இடையே பத்திரங்களை மாற்ற அனுமதித்தல்
- தகுதிவாய்ந்த பிணையங்களைக் கையாள்வதற்கான அனுமதி உட்பட நடவடிக்கைகளை திறம்பட நிர்வகிப்பதற்குப் பொருத்தமானதாகக் கருதும் தனிநபர்களுக்கு அதிகாரங்களை ஒப்படைத்தல்
- நியமிக்கப்பட்ட மேசை / தனிநபர்களிடம் ஒப்படைக்கப்படும் அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்புக்கு அப்பால் உள்ள முதலீடுகளுக்கு ஒப்புதல் அளிக்கவும்
- முதலீட்டு போர்ட்ஃபோலியோவை மாதாந்திர அடிப்படையில் அல்லது பொருத்தமானதாகக் கருதும் அடிப்படையில் அடிக்கடி மதிப்பாய்வு செய்யவும்
- கருவூலக் குழுவால் வழங்கப்பட்ட செயல் திட்டங்களுடன் விதிவிலக்குகளை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளிக்கவும்.
- இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது அறிமுகப்படுத்தப்படும் எல்.டி.ஆர்.ஓ, டி.எல்.டி.ஆர்.ஓ போன்ற சிறப்பு ஆவணங்கள் அல்லது வழிகாட்டுதல்களை ஆய்வு செய்து செயல்படுத்த ஒப்புதல் அளித்தல்
- PV01, இழப்பை நிறுத்துதல் போன்ற பல்வேறு சந்தை இடர் வரம்புகளின் இணக்கத்தை மதிப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் கண்காணித்தல் மற்றும் குழுவின் நிலையை சமர்ப்பிக்கவும்.
- வரம்பு மீறல்களை குழுவுக்கு சமர்ப்பித்தல் மற்றும் வரம்பு மீறல்களைக் கையாள திறைசேரியால் பொருத்தமான மற்றும் சரியான நேரத்தில் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டதா என்பதை மதிப்பாய்வு செய்தல்
- வழக்கமான அடிப்படையில் சந்தைக் கண்ணோட்டம் பற்றிய நிர்வாகத்தை புதுப்பித்தல், நாணயக் கொள்கைக் குழுவின் முடிவுகள் மற்றும் சந்தை மற்றும் நமது வங்கியின் போர்ட்ஃபோலியோவில் அதன் தாக்கம் பற்றி விவாதிக்கவும்
- கருவூல வணிகக் குழுவால் வழங்கப்பட்ட செயல் திட்டங்களுடன் விதிவிலக்குகளை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளிக்கவும்
- மேற்கண்ட நோக்கெல்லைக்கு இடைநிகழ்வான அல்லது முதலீட்டுக் குழுவின் நோக்கங்களை ஆதரிப்பதற்குத் தேவையான எந்தவொரு விடயமும்.

### 3.8 IT பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு

IT பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழுவின் பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் கீழே உள்ளன:

- i. காலத்துக்குக்காலம் அறிமுகப்படுத்தப்படும் தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் IS இடர் கூறுகளை உள்ளடக்கிய கொள்கைகள், தயாரிப்புகள் / செயல்முறைகள் / முறைமைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் போன்றவற்றை மீளாய்வு செய்தல் மற்றும் அங்கீகரிக்கவும்.
- ii. ஆபத்து சுயவிவரத்தை மதிப்பாய்வு செய்யவும், எதிர்கால மாற்றங்கள் மற்றும் அச்சுறுத்தல்களைப் புரிந்துகொள்ளவும், மற்றும் நடவடிக்கை படிநிலைகளுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கவும்.
- iii. மதிப்பீடுகள், அறிக்கையிடல் உள்ளிட்ட இடர் வழிமுறைகள் மற்றும் கருவிகளின் வளர்ச்சி மற்றும் செயல்படுத்தலை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல்.
- iv. தேவையான மாற்றங்களுடன் வேகத்தைத் தக்கவைக்கும் பொருட்டு ஒழுங்குமுறை மாற்றங்கள் / அல்லது பொருளாதார / அரசியல் சூழலில் ஏற்படும் மாற்றங்களிலிருந்து எழக்கூடிய சாத்தியமான அபாயங்களை மதிப்பாய்வு செய்து நிர்வகிக்கவும்.
- v. IT&IS அபாயத்தை நிர்வகிப்பதற்கான பொருத்தமான கட்டுப்பாடுகளை மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தல்.
- vi. வங்கியின் தாங்குதிறன் வரம்புகளை மீளாய்வு செய்து ஏதேனும் மீறல் சந்தர்ப்பத்தில் போதிய நடவடிக்கை எடுத்தல்.

### 3.9 தலைமை இடர் அதிகாரியின் (CRO) பாத்திரங்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்

- i. ஒரு வங்கி மற்றும் அதன் பல்வேறு வணிகப் பிரிவுகளுக்கு குறிப்பிடத்தக்க இடர்நேர்வுகளின் திறமையான மற்றும் பயனுள்ள நிர்வாகத்தை செயல்படுத்துவதற்கான பொறுப்பு.
- ii. புதிய உற்பத்திகள் / செயல்முறை மற்றும் அவுட்சோர்சிங் உட்பட இடர்களை அடையாளம் காணல், மதிப்பீடு, அளவீடு, கண்காணிப்பு மற்றும் தணித்தல் ஆகியவற்றுக்கான இடர் வழிமுறைகளின் அபிவிருத்தி மற்றும் அமுலாக்கலுக்கு பொறுப்பாக.
- iii. நிகழ்நேர பரிவர்த்தனை இடர் திறன்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் எதிர்கொள்ளும் கருவிகள் போன்ற தொழில்நுட்ப மேம்பாடுகளை இயக்குவதற்கு பொறுப்பு.
- iv. எதிர்கால மாற்றங்கள், அச்சுறுத்தல்களைக் கட்டுப்படுத்துதல், கண்காணித்தல், புரிந்துகொள்வது மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட இடர் அளவுருக்களுக்குள் சாத்தியமான அபாயங்களைத் தணிப்பதற்கான நடவடிக்கைகளை முன்னுரிமைப்படுத்துதல்.
- v. ஒழுங்குமுறை மாற்றங்கள்/அல்லது பொருளாதார/அரசியல் சூழலில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் மற்றும் புதிய தயாரிப்புகள், அமைப்புகள் மற்றும்

செயல்முறைகளின் அறிமுகம் ஆகியவற்றிலிருந்து எழக்கூடிய சாத்தியமான அபாயங்களை முன்கூட்டியே மதிப்பாய்வு செய்து நிர்வகித்தல்.

- vi. நிறுவனத்தின் மூலோபாய திசையில் நேரடியாக தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் இடர் முகாமைத்துவ சிக்கல்கள் மீது அனைத்து முடிவுகளையும் எடுப்பதற்கும் இடர் முகாமைத்துவ நடவடிக்கைகளின் முன்னேற்றத்தை கண்காணிப்பதற்கும் அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ளது.
- vii. தயாரிப்பு மேம்பாடு, வாடிக்கையாளர் சேவை, செயல்பாடுகள், விற்பனை, நிதி மற்றும் மத்திய குழுக்களுடன் நெருக்கமாக கூட்டு சேர்ந்து, இறுதி முதல் இறுதி வரை திட்டங்களை உருவாக்க மிகவும் குறுக்கு-செயல்பாட்டு சூழலில் வேலை செய்யுங்கள்.
- viii. தணிக்கை மற்றும் இடர் மதிப்பாய்வில் கண்டறியப்பட்ட சிக்கல்களைத் தணிக்க திருத்த நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.
- ix. இடர் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள், இடர் வரம்புகள் மற்றும் ஒப்புதல் ஆணையங்களை உருவாக்குவதற்கான செயல்முறையை நிர்வகிக்கவும்.
- x. இடர் முகாமைத்துவத்திற்கான வங்கி அளவிலான கட்டமைப்பை உருவாக்கி பராமரித்தல், இதனால் வணிக மற்றும் ஆதரவு செயல்பாடுகள் இயக்க சூழலில் உள் மற்றும் வெளிப்புற மாற்றங்களை தொடர்ந்து அடையாளம் காணவும், மதிப்பிடவும் மற்றும் பதிலளிக்கவும் முடியும்.
- xi. லைன் மற்றும் எக்ஸிகியூட்டிவ் மேனேஜ்மென்ட் அபாயங்கள் பற்றிய தொடர்ச்சியான புரிதலைப் பேணுகிறது மற்றும் தொடர்புடைய இடர் மேலாண்மை நடவடிக்கைகளில் பங்கேற்கிறது என்பதை உறுதிப்படுத்துதல்.
- xii. கடன் ஒப்புதல்கள் மற்றும் முதலீடு தொடர்பான முடிவுகளைக் கையாளும் குழுக்களில் (வாக்களிக்கும் உரிமை இல்லாத அழைப்பாளர்கள்) ஆலோசகர் திறனில் மட்டுமே CRO பணியாற்றுவார்.

எந்தவொரு 'இரட்டை வெறுப்பும்' இருக்காது, அதாவது, CRO க்கு தலைமை நிர்வாக அதிகாரி, தலைமை செயல்பாட்டு அதிகாரி, தலைமை நிதி அதிகாரி, உள் தணிக்கை செயல்பாட்டின் தலைவர் அல்லது வேறு எந்த செயல்பாட்டின் பொறுப்பும் வழங்கப்படாது

#### 4. பின்னிணைப்புகள்

பிரிவு எண்.	தலைப்பு
4.1	சபையின் இடர் முகாமைத்துவ குழுவின் அமைப்பு (RMCB)
4.2	கொடுகடன் இடர் மற்றும் NPA முகாமைத்துவக் குழுவின் யாப்பு
4.3	ALCO மற்றும் சந்தை இடர் முகாமைத்துவக் குழுவின் அமைப்பு

4.4	செயற்பாட்டு இடர் முகாமைத்துவக் குழுவின் யாத்தல்
4.5	தகவல் தொழில்நுட்ப பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு அமைப்பு
4.6	முதலீட்டுக் குழு அமைத்தல்
4.7	தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதிச் சேவைகளை வெளியாரிடம் ஒப்படைப்பதற்கான குழு அமைத்தல்
4.8	முக்கிய ஒழுங்குமுறை சுற்றறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள்
4.9	சொற்களஞ்சியம்

#### 4.1 வாரியத்தின் இடர் மேலாண்மைக் குழு (RMCB) அமைத்தல்

AU SFB இல் RMCB இன் அமைப்பு கீழே உள்ளது:

தலைவர்	<p>நிர்வாகமற்ற சுயாதீன இயக்குநர், வாரியத்தின் அல்லது குழுவின் வேறு எந்த குழுவிலும் தலைவராக இருக்கக்கூடாது.</p> <p>குழுவின் தலைவர் கடன் வெளிப்பாடுகளை அனுமதிக்கும் அதிகாரம் பெற்ற வாரியத்தின் எந்தவொரு குழுவிலும் உறுப்பினராக இருக்க மாட்டார்.</p> <p>ஏதேனும் ஒரு கூட்டத்தில் தலைவர் இல்லாத நிலையில், அந்தக் கூட்டத்திற்கு தற்போதைய உறுப்பினர்களில் ஒருவரை குழு தேர்ந்தெடுக்கலாம்.</p>
உறுப்புரிமை	இடர் மேலாண்மைக் குழுவில் குறைந்தபட்சம் மூன்று உறுப்பினர்கள் மற்றும் NEDகளின் பெரும்பான்மை இருக்க வேண்டும்
சந்திப்பின் அதிர்வெண்	பொருந்தக்கூடிய ஒழுங்குமுறை/வணிகத் தேவைகளின்படி
குறைவெண்	இடர் முகாமைத்துவக் குழுவின் கூட்டத்திற்கான குறைவெண் குழுவின் 3 உறுப்பினர்களாக இருத்தல் வேண்டும். RMCB கூட்டத்தில் கலந்து கொள்ளும் உறுப்பினர்களில் குறைந்தது பாதி பேர் சுயாதீன இயக்குநர்களாக இருக்க வேண்டும், அதில் குறைந்தது ஒரு உறுப்பினராவது இடர் மேலாண்மையில் தொழில்முறை நிபுணத்துவம் / தகுதியைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.
அழைக்கப்பட்டவர்கள்	அழைக்கப்பட்டவர்கள் பொருந்தக்கூடிய ஒழுங்குமுறை / வணிகத் தேவைகளின்படி இருக்க வேண்டும்.

#### **4.2 கடன் அபாயம் மற்றும் NPA மேலாண்மைக் குழு (CRNPAC)-1 & 2 அமைத்தல்**

தலைவர், உறுப்பினர்கள், CRNPAC-1 மற்றும் CRNPAC-2 இன் அதிர்வெண் & குறைவெண் MD & CEO ஆல் அவ்வப்போது அங்கீகரிக்கப்பட்ட குழு சாசனத்தின்படி இருக்கும். குழு சாசனம் இந்த கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும்.

#### **4.3 சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழுவின் (ALCO) அமைப்பு**

தலைவர், உறுப்பினர்கள், அதிர்வெண் & ALCO இன் குறைவெண் MD & CEO ஆல் அவ்வப்போது அங்கீகரிக்கப்பட்ட குழு சாசனத்தின்படி இருக்கும். குழு சாசனம் இந்த கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும்.

#### **4.4 செயற்பாட்டு இடர் முகாமைத்துவக் குழுவின் (ORMC) அமைப்பு**

தலைவர், உறுப்பினர்கள், அதிர்வெண் & ORMC இன் குறைவெண் அவ்வப்போது MD & CEO ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட குழு சாசனத்தின்படி இருக்கும். குழு சாசனம் இந்த கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும்.

#### **4.5 தகவல் தொழில்நுட்ப பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழு அமைப்பு**

தலைவர், உறுப்பினர்கள், ஐடி பாதுகாப்பு இடர் மேலாண்மைக் குழுவின் அதிர்வெண் & குறைவெண் அவ்வப்போது MD & CEO ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட குழு சாசனத்தின்படி இருக்கும். குழு சாசனம் இந்த கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும்.

#### **4.6 முதலீட்டுக் குழு அமைத்தல்**

தலைவர், உறுப்பினர்கள், அதிர்வெண் & முதலீட்டுக் குழுவின் குறைவெண் அவ்வப்போது MD & CEO ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட குழு சாசனத்தின்படி இருக்கும். குழு சாசனம் இந்த கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும்.

#### **4.7 தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதிச் சேவைகளை வெளியாரிடம் ஒப்படைப்பதற்கான குழு அமைத்தல்**

தலைவர், உறுப்பினர்கள், ஐடி மற்றும் நிதி சேவைகளின் அவுட்சோர்சிங் குழுவின் குறைவெண் மற்றும் குறைவெண் அவ்வப்போது MD & CEO ஆல்

அங்கீகரிக்கப்பட்ட குழு சாசனத்தின்படி இருக்கும். குழு சாசனம் இந்த கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும்.

#### 4.8 சுருக்க விசை

இல்லை.	சுருக்கம்	அங்க அடையாளங்கள்
1.	ஆல்கோ	சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மை குழு
2.	சி.ஆர்.ஓ.	தலைமை இடர் அதிகாரி
3.	சி.எஃப்.ஓ	தலைமை நிதி அதிகாரி
4.	சி.சி.ஓ.	தலைமை இணக்க அதிகாரி
5.	சிஐஎஸ்ஓ	தலைமை தகவல் பாதுகாப்பு அதிகாரி
6.	சி.ஆர்.என். பி.ஏ.சி	கடன் ஆபத்து & NPA மேலாண்மை குழு
7.	தலைமை நிர்வாக அதிகாரி	தலைமை நிர்வாக அதிகாரி
8.	ED	நிர்வாக இயக்குநர்
9.	LOD	தற்காப்புக் கோடுகள்
10.	எம்.டி.	நிர்வாக இயக்குநர்
9.	ஓஆர்எம்சி	செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மைக் குழு
10.	ஆர்.எம்.சி. பி.	சபையின் இடர் முகாமைத்துவக் குழு
11.	எஸ்.எஃப்.பி	சிறு நிதி வங்கி

#### 4.9 முக்கிய ஒழுங்குமுறை சுற்றறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள்

இல்லை.	சுற்றறிக்கை	வெளியீட்டு தேதி
(நான்)	RBI மாஸ்டர் சுற்றறிக்கை - வேண்டுமென்றே கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாதவர்கள்	ஜூலை 1, 2014 (ஜனவரி 07, 2015 வரை புதுப்பிக்கப்பட்டது)
(ii)	"செயல்பாட்டு இடர் மேலாண்மை குறித்த இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின்	அக்டோபர் 14, 2005

இல்லை.	சுற்றறிக்கை	வெளியீட்டு தேதி
	வழிகாட்டுதல் குறிப்பு", 2005 இன் இணைப்பு 1 (பத்தி 2.9)	
(iii)	பிரிவு 2.1 "இந்திய பத்திரங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை வாரியம் (பட்டியல் கடமைகள் மற்றும் வெளிப்படுத்தல் தேவைகள்) விதிமுறைகள்", 2015	செப்டம்பர் 2, 2015
(iv)	இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் கடன் இடர் மேலாண்மை மற்றும் சந்தை இடர்பாடு பற்றிய வழிகாட்டல் குறிப்புகள், 2002	அக்டோபர் 12, 2002
(v)	"வங்கிகளின் பணப்புழக்க இடர் மேலாண்மை" குறித்த இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சுற்றறிக்கையின் பத்தி 6, 2012	நவம்பர் 7, 2012
(vi)	சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மை அமைப்பு குறித்த RBI வழிகாட்டுதல்கள்	பிப்ரவரி 10, 1999, அக்டோபர் 24, 2007, மற்றும் ஏப்ரல் 9, 2008
(ஏழாம்)	வங்கியில் பணப்புழக்க இடர் மேலாண்மை குறித்த ரிசர்வ் வங்கி அறிவிப்பு	நவம்பர் 7, 2012
(viii)	உள்நாட்டு, சாதாரண வதிவற்றோர் (NRO) மற்றும் வதிவற்றோர் (NRE) கணக்குகளில் வைத்திருக்கும் ரூபாய் வைப்புக்களுக்கான வட்டி வீதங்கள் தொடர்பான மாஸ்டர் சுற்றறிக்கை	ஜூலை 01, 2015
(ix)	முற்பணங்கள் மீதான வட்டி வீதங்கள் தொடர்பான முதன்மைச் சுற்றறிக்கை	ஜூலை 01, 2015
(எக்ஸ்)	முன்பணங்கள் மீதான வட்டி விகிதங்களுக்கான நிதிகளின் இறுதிநிலை செலவு அடிப்படையில் அடிப்படை விகித கணக்கீடு குறித்த இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அறிவிப்பு	டிசம்பர் 17, 2015
(xi)	RBI வழிகாட்டுதல் குறிப்பு - சந்தை அபாயம்	அக்டோபர் 10, 2002

இல்லை.	சுற்றறிக்கை	வெளியீட்டு தேதி
(பன்னிரெண்டாம்)	முழுமைச் சுற்றறிக்கை - வங்கிகள் முதலீட்டுத் தொகுப்பை வகைப்படுத்துதல், மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் இயக்குதல் ஆகியவற்றுக்கான விவேகமான விதிமுறைகள்	ஜூலை 01, 2015