

ఏయూ స్కాల్ పైనాన్స్ బ్యాంక్
లిమిటెడ్

రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్
పాలసీ

జూలై 2024

లోనిది

1. పరిచయం పరిధి మరియు లక్ష్యాలు	3
2. రిస్క్ కల్చర్	3
3. రిస్క్ గవర్నెన్స్	4
3.1 బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్(మార్పు).....	6
3.2 బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ(RMCB)	7
3.3 క్రెడిట్ రిస్క్ అండ్ ఎన్వీఎ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ(సీఆర్ఎన్వీఎస్)	10
3.4 అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ(ఆల్ఓ)	11
[మార్పు] వ్యాపాత్మక పాత్రలు.....	11
మానిటరింగ్ మరియు రిపోర్టింగ్	12
3.5 ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ(ఓఆర్ఎంసీ).....	12
3.6 ఐటీ, ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ.....	13
3.7 ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ.....	14
3.8 ఐటీ సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ.....	15
3.9 చీఫ్ రిస్క్ ఆఫీసర్(CRO) యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు	15
4. Appendices	16
4.1 బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ(RMCB) ఏర్పాటు.....	17
4.2 క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్వీఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ(CRNPAC) ఏర్పాటు- 1 & 2	17
4.3 అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ(ALCO) ఏర్పాటు	18
4.4 ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ(ఓఆర్ఎంసీ) ఏర్పాటు	18
4.5 ఐటీ సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు.....	18
4.6 ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు[మార్పు]	18
4.7 ఐటీ, ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ ఏర్పాటు.....	18
4.8 విధాన సవరణ అధారిటీ.....	Error! Bookmark not defined.
4.9 పాలసీ సమీక్ష మరియు నవీకరణలు.....	Error! Bookmark not defined.
4.10 పాలసీ ఆధరైజేషన్.....	Error! Bookmark not defined.
4.11 సంక్షిప్త పదం కీ.....	18
4.12 కీలక రెగ్యులేటరీ సర్క్యులర్ల ప్రస్తావనలు.....	19

1. పరిచయం, పరిధి మరియు లక్ష్యాలు

AU స్కాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ (ఇకపై దీనిని "AU SFB" అని పిలుస్తారు) బ్యాంకు ఎదుర్కొనే అన్ని రిస్క్ లను దాని రిస్క్ సామర్థ్యానికి అనుగుణంగా క్రియాశీలంగా నిర్వహించడానికి సమర్థవంతమైన రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్ లో పనిచేయాలని లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. AU SFB రిస్క్ ల నిర్వహణలో ఒక పరిశ్రమ లీడర్ గా తనను తాను స్థాపించుకోవడం మరియు రిస్క్ యొక్క సమర్థవంతమైన సరిహద్దును చేరుకోవడానికి మరియు దాని రిస్క్ అభిరుచికి అనుగుణంగా తనకు మరియు దాని వాటాదారులకు రాబడిని చేరుకోవడానికి ప్రయత్నిస్తుంది¹.

ఈ డాక్యుమెంట్ ఈ క్రింది మార్గదర్శక సూత్రాలకు అనుగుణంగా బ్యాంకులో ప్రమాదాలను గుర్తించడం, కొలవడం, తగ్గించడం మరియు నివేదించడం కొరకు ఒక రిస్క్ కల్చర్ మరియు రిస్క్ గవర్నెన్స్ ఫ్రేమ్ వర్క్ ను స్థాపించడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది:

- రిస్క్ లు స్పష్టంగా అర్థం చేసుకోదగినవి, కొలవదగినవి మరియు నిర్వహించదగినవి అని ధృవీకరించడం ద్వారా బలమైన రిస్క్ సంస్కృతిని ప్రోత్సహించడం
- బ్యాంకు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ యొక్క జవాబుదారీతనం
- ప్రతి బిజినెస్ వర్టికల్ తో సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ నిమగ్నత
- వ్యాపార మార్గాలు, భౌగోళికాంశాలు మరియు కస్టమర్ విభాగాల్లో రిస్క్ యొక్క వైవిధ్యం
- రిస్క్ ను అంచనా వేయడానికి మరియు కంపెనీ యొక్క రిస్క్ ఆకలిని వ్యక్తీకరించడానికి ఆబ్జెక్టివ్ మ్యాట్రిక్స్ సహాయపడుతుంది. ఈ చర్యల్లో మూలధనం మరియు ఆదాయ నిష్పత్తులు, మార్కెట్ మరియు లిక్విడిటీ రిస్క్ పరిమితులు మరియు క్రెడిట్ మరియు ఆపరేషనల్ రిస్క్ లక్ష్యాలు ఉన్నాయి
- రిస్క్ తీసుకోవడం అనేది స్పష్టంగా నిర్వచించబడిన రిస్క్ సామర్థ్యంలో ఉండాలి. రిస్క్ సామర్థ్యం మరియు వ్యాపార వ్యూహం యొక్క అమరిక రిస్క్ మరియు బిజినెస్ యూనిట్ల మధ్య ఉమ్మడి ప్రక్రియగా ఉంటుంది². రిస్క్ తీసుకునే యూనిట్ లు సంబంధిత వ్యాపారాల ఆవిర్భావానికి సంబంధించిన రిస్క్ ల గురించి తెలుసుకోవాలి మరియు రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ యూనిట్ లు ఈ రిస్క్ లను గుర్తించడం, కొలవడం, పర్యవేక్షించడం, రిపోర్ట్ చేయడం మరియు తగ్గించడానికి తగిన ప్రక్రియలు అమలు అయ్యేలా చూసుకోవాలి.
- రిస్క్ మేనేజర్ లకు నిర్ణయాలు తీసుకునే అధికారం ఇవ్వబడుతుంది మరియు వారు తగిన ఫోరమ్/కమిటీ వద్ద సమస్యలను లేవనెత్తేలా చూస్తారు.
- రిస్క్ మేనేజర్ల నైపుణ్యం మరియు స్వతంత్రత ధృవీకరించబడాలి.

ఈ డాక్యుమెంట్ డైరెక్టర్ల బోర్డుచే ఆమోదించబడుతుంది మరియు కనీసం వార్షికంగా సమీక్షించబడుతుంది.

2. రిస్క్ కల్చర్

సంస్థ అంతటా బలమైన రిస్క్ సంస్కృతిని ప్రోత్సహించడానికి బ్యాంక్ ప్రయత్నిస్తుంది. సంస్థ అంతటా రిస్క్ మరియు రిటర్న్ నిర్వహణకు సమగ్ర విధానాన్ని ప్రోత్సహించడం ద్వారా బ్యాంక్

¹ 'ICAAP' పాలసీలో రిస్క్ ఆకలి మరియు సంబంధిత సహన పరిమితుల గురించి మరింత వివరంగా చర్చించే ఒక విభాగం ఉంటుంది.

² రిస్క్ యూనిట్లు రక్షణ యొక్క రెండవ వరుస కింద రిస్క్ ఎక్స్పజర్లను పర్యవేక్షించే మరియు నిర్వహించే రిస్క్ మేనేజింగ్ యూనిట్లను సూచిస్తాయి, అయితే బిజినెస్ యూనిట్లు ఎక్స్పజర్లను ఉత్పత్తి చేసే రిస్క్ తీసుకునే యూనిట్లను సూచిస్తాయి.

యొక్క ప్రయత్నాలను బలోపేతం చేయడంలో సహాయపడటానికి ఒక బలమైన రిస్క్ సంస్కృతి రూపొందించబడింది, అలాగే బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్, మూలధనం మరియు ప్రతిష్ఠ యొక్క సమర్థవంతమైన నిర్వహణ. బ్యాంక్ తన వ్యాపారాలకు సంబంధించి రిస్క్ లలో పాల్గొంటుంది మరియు సంస్థలో రిస్క్ సంస్కృతికి ఈ క్రింది సూత్రాలు దోహదపడతాయి:

- i. తీసుకున్న ప్రతి రిస్క్ ఆమోదించబడాలి లేదా రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్ లో ఉండాలి.
- ii. రిస్క్ అనేది ఒక నిర్దిష్ట రిస్క్ ఆకలిలో తీసుకోబడుతుంది.
- iii. ప్రమాదాన్ని నిరంతరం పర్యవేక్షించాలి మరియు నిర్వహించాలి.
- iv. ప్రతి బిజినెస్ వర్టికల్ కంపెనీ రిస్క్ యొక్క మేనేజ్ మెంట్ కు అనుగుణంగా ఉండే వ్యాపార ప్రణాళికల అభివృద్ధి మరియు అమలుకు బాధ్యత వహిస్తుంది మరియు అవి కలిగించే రిస్క్ లకు బాధ్యత వహిస్తుంది.
- v. ప్రతి బిజినెస్ వర్టికల్ లో అంతర్లీనంగా ఉండే రిస్క్ లను సమగ్రంగా మదింపు చేయడం, అండర్ రైటింగ్ ప్రక్రియలో నిర్మించిన నియంత్రణలను తగ్గించడం మరియు పరిష్కార చర్యలు అమలు చేసేలా మేనేజ్ మెంట్ టీమ్ నిర్ధారిస్తుంది.
- vi. రెగ్యులర్ ట్రైనింగ్ ప్రోగ్రామ్ లు మరియు సమీక్షలతో పాటు డాక్యుమెంట్ చేయబడ్డ పాలసీలు మరియు ప్రొసీజర్ లు, వీటిని సంస్థ అంతటా ఉన్న ఉద్యోగులందరూ ఒకేవిధంగా అర్థం చేసుకునేలా చూస్తారు.

రిస్క్ ల నిర్వహణ మరియు పెరుగుదలకు అన్ని స్థాయిల్లోని ఉద్యోగులు బాధ్యత వహిస్తారు. ప్రమాదాన్ని తగ్గించడానికి బలమైన సంస్కృతికి మద్దతు ఇచ్చే ప్రవర్తనలను ఉద్యోగులు ప్రదర్శించాలని AU SFB ఆశిస్తుంది. దీనిని ప్రోత్సహించడానికి, సంస్థలో అన్ని స్థాయిలలో రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ సంస్కృతిని చేర్చడానికి ఇది కృషి చేస్తుంది.

AU SFB యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కల్చర్ ఈ క్రింది అంశాల ద్వారా మద్దతు ఇవ్వబడుతుంది:

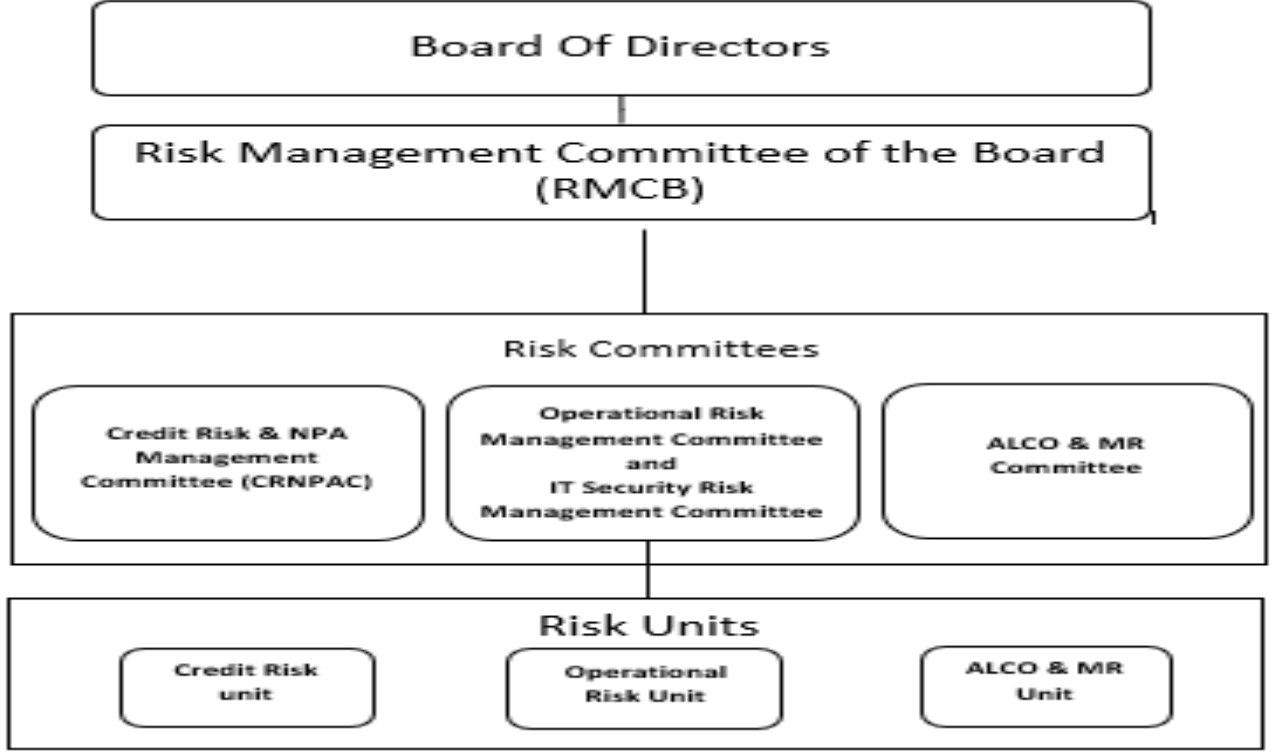
- పై భాగంలో టోన్: పై భాగంలో టోన్ అనేది రిస్క్ ఆకలి ప్రకటనలు, రిస్క్ పరిమితులు మరియు రిస్క్ స్టాటజీ యొక్క సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ యొక్క కమ్యూనికేషన్ ను సూచిస్తుంది మరియు కోరుకున్న రిస్క్ సంస్కృతిని నిర్మించడానికి అవసరమైన తగిన రిస్క్ ప్రవర్తనలను గుర్తించడానికి మరియు ప్రాధాన్యత ఇవ్వడానికి వాటిని ఉపయోగిస్తుంది.
- జవాబుదారీతనం: జవాబుదారీతనం అనేది సమర్థవంతమైన రిస్క్ గవర్నెన్స్ కొరకు అవసరమైన మూడు లైన్స్ ఆఫ్ డిఫెన్స్ (LOD) అంతటా కమిటీలు మరియు సిబ్బంది సభ్యులకు పాత్రలు మరియు బాధ్యతలను స్పష్టంగా మరియు పారదర్శకంగా తెలియజేయడాన్ని సూచిస్తుంది, అనగా, ఫ్రంట్ ఆఫీస్ విధులు, రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ & పర్యవేక్షణ మరియు అంతర్గత ఆడిట్ (IA) పాత్రలు స్పష్టంగా నిర్వచించబడిన బాధ్యతలతో ఒకదానికొకటి స్వతంత్రంగా విధులు నిర్వహించబడతాయి.

3. రిస్క్ గవర్నెన్స్

ఈ క్రింది కీలక సూత్రాల ఆధారంగా బ్యాంక్ ఒక బలమైన రిస్క్ గవర్నెన్స్ ఫ్రేమ్ వర్క్ ను ఏర్పాటు చేసింది:

- i. కోర్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కార్యకలాపాల యొక్క మొత్తం పాలన మరియు పర్యవేక్షణకు డైరెక్టర్ల బోర్డు బాధ్యత వహిస్తుంది, అమలు వ్యూహాన్ని బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (RMCB) కు అప్పగిస్తారు మరియు తదుపరి సబ్-డెలిగేషన్ క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (CRNPAC), ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ORMC), అసెట్ & లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ALCO), ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ, ఐటీ అండ్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ, ఐటీ సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ.
- ii. 'మూడు లైన్ల డిఫెన్స్' మోడల్ అంతటా విధులను విభజించడం, దీని ద్వారా ఫ్రంట్-ఆఫీస్ విధులు, రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ & పర్యవేక్షణ మరియు అంతర్గత ఆడిట్ పాత్రలు ఒకదానికొకటి స్వతంత్రంగా విధులు నిర్వహించబడతాయి.
- iii. రిస్క్ స్ట్రాటజీని బోర్డు ఆమోదిస్తుంది మరియు వార్షిక ప్రాతిపదికన సమీక్షిస్తుంది మరియు రిస్క్, మూలధనం మరియు పనితీరు లక్ష్యాలను అలైన్ చేయడం కొరకు బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ సామర్థ్యం ఆధారంగా నిర్వచించబడుతుంది.
- iv. అన్ని ప్రధాన రిస్క్ తరగతులు కేంద్రీకృత మరియు నిర్దిష్ట రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ప్రక్రియల ద్వారా నిర్వహించబడతాయి; ఈ రిస్క్ లలో క్రెడిట్ రిస్క్, మార్కెట్ రిస్క్, ఆపరేషనల్ రిస్క్ మరియు లిక్విడిటీ రిస్క్ ఉన్నాయి. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ లో బ్యాంకు అధునాతనతను సాధిస్తున్నందున, దాని వ్యాపారం యొక్క పరిమాణం, పరిమాణం మరియు సంక్లిష్టతకు అనుగుణంగా అధునాతన రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ నమూనాలను ఏర్పాటు చేస్తుంది.
- v. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ సామర్థ్యాన్ని ఎనేబుల్ చేయడం కొరకు పాలసీలు, ప్రాసెస్ లు మరియు సిస్టమ్ లు ఏర్పాటు చేయబడతాయి.
- vi. వ్యాపార నిర్ణయాల్లో రిస్క్ వ్యూహ పరిగణనలోకి తీసుకునేలా చూడటం కొరకు రిస్క్ డిపార్ట్ మెంట్/ఫంక్షన్ కు బ్యాంకు మరియు దాని సంబంధిత వ్యాపారాల యొక్క మేనేజ్ మెంట్ కమిటీల్లో తగిన ప్రాతినిధ్యం ఉంటుంది.
- vii. ఆమోదించబడ్డ రిస్క్ ఆకలికి వ్యతిరేకంగా పనితీరును మానిటర్ చేయడం కొరకు రిస్క్ మానిటరింగ్, స్ట్రెస్ టెస్టింగ్ టూల్స్ మరియు ఎస్కలేషన్ ప్రాసెస్ లు ఏర్పాటు చేయబడతాయి.
- viii. బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ద్వారా సమర్పించబడే మరియు ఆమోదించబడ్డ రిస్క్ ఆధారిత డాక్యుమెంట్ బ్యాంకు వద్ద ఉండాలి.

పై మార్గదర్శక సూత్రాల ఆధారంగా, బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ గవర్నెన్స్ ఫ్రేమ్ వర్క్ ఈ క్రింది వాటిని కలిగి ఉంటుంది:



3.1 బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్[మారుచు]

బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్ కు బోర్డు అంతిమ బాధ్యత వహిస్తుంది. బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ సామర్థ్యం, రిస్క్ టాలరెన్స్ మరియు సంబంధిత వ్యూహాలు మరియు విధానాలను ఆమోదించడానికి బోర్డు ప్రధానంగా బాధ్యత వహిస్తుంది.

బ్యాంక్ యొక్క మొత్తం రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కు సంబంధించిన డైరెక్టర్ల బోర్డు యొక్క కీలక బాధ్యతలు:

- బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ సామర్థ్యం, రిస్క్ టాలరెన్స్ మరియు సంబంధిత వ్యూహాలను ఆమోదించడం మరియు వార్షికంగా సమీక్షించడం
- అవసరమైన విధంగా బిజినెస్ మరియు రిస్క్ గవర్నింగ్ పాలసీలు మరియు ఫ్రేమ్ వర్క్ లను ఆమోదించడం
- తగిన మేనేజ్ మెంట్ అధికారులకు బాధ్యతలను అప్పగించడం మరియు దానికి జవాబుదారీతనాన్ని నిర్ణయించడం ద్వారా బలమైన రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ సంస్కృతిని సాధించడం
- బ్యాంకు ద్వారా చేపట్టబడే వ్యాపార కార్యకలాపాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి అవసరమైన మూలధనం యొక్క తగినంతను మదింపు చేయడం
- బోర్డు (RMCB) యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ద్వారా తీసుకునే నిర్ణయాలకు తగిన మార్గదర్శకత్వం మరియు పర్యవేక్షణను అందించడం

రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ మరియు అంతర్గత నియంత్రణల యొక్క పటిష్ఠమైన వ్యవస్థను బ్యాంకు కలిగి ఉందని ధృవీకరించడానికి, బోర్డు RMCBని ఏర్పాటు చేసింది. బ్యాంక్ యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్

సూత్రాలు మరియు విధానాలు, వ్యాహాలు, ఆకలి, ప్రక్రియలు మరియు నియంత్రణల పర్యవేక్షణ మరియు సమీక్షకు సంబంధించి RMCB బోర్డుకు సహాయపడుతుంది.

3.2 బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (RMCB)

బ్యాంకులో రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ పర్యవేక్షణ, సమీక్ష కోసం బోర్డు ఆర్ ఎంసీబీకి అధికారాన్ని అప్పగించింది. బ్యాంక్ యొక్క మొత్తం రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కు సంబంధించి బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (RMCB) యొక్క కీలక బాధ్యతలు:

- i. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ పరిధిలోకి వచ్చే బ్యాంకు యొక్క వివిధ చర్యల కొరకు తగినంత మరియు రిస్క్ పరిమితుల పర్యవేక్షణతో సహా క్రెడిట్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ పాలసీ కింద కవర్ చేయబడే పని పరిధి.
- ii. ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ పాలసీ యొక్క సమ్మతిని సమీక్షించడం.
- iii. రిస్క్ నిర్వహణ కొరకు పాలసీలు, వ్యాహాలు మరియు ఫ్రేమ్ వర్క్ లను సమీక్షించడం, ఆమోదించడం లేదా సిఫారసు చేయడం మరియు క్రమానుగతంగా ఆప్ డేట్ చేయడం
- iv. ప్రమాదాలను గుర్తించడం, కొలవడం, పర్యవేక్షించడం మరియు నియంత్రించడం కొరకు ప్రక్రియలు అమలులో ఉన్నాయని ధృవీకరించడం
- v. రిస్క్ సామర్థ్యాన్ని మరియు దానికి ఏవైనా సవరణలను సరైన రీజనింగ్ తో ఆమోదించండి.
- vi. ఎస్.ఎఫ్.బి. యొక్క కార్యనిర్వాహకులకు దాని అధికారాలు మరియు విచక్షణలను ఉప-అప్పగిస్తుంది, మరియు అప్పగించడానికి మరియు జవాబుదారీతనాన్ని నిర్ణయించడానికి మరియు అప్పగించిన అధికారాలు సక్రమంగా ఉపయోగించబడేలా చూడటానికి అధికారం ఉంది లేదా లేదు.
- vii. అధికారం మరియు బాధ్యత స్పష్టంగా నిర్వచించబడిన, తగినంత సిబ్బంది మరియు రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫంక్షన్ యొక్క స్వతంత్రతతో తగిన రిస్క్ ఆర్గనైజేషన్ నిర్మాణాన్ని ధృవీకరించడం
- viii. బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ యొక్క పర్యవేక్షణ బాధ్యతలను నిర్వర్తించడం కొరకు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ లకు తగిన మరియు సత్వర రిపోర్టింగ్ అందించండి.
- ix. బ్యాంకు పనితీరును ప్రభావితం చేసే రెగ్యులేషన్/రూల్స్ లో మార్పులతో సహా రాబోయే కొత్త మరియు ఉద్భవిస్తున్న రిస్క్ కొరకు వాతావరణాన్ని నిరంతరం స్కాన్ చేయడం.
- x. AU SFB యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్ (అంటే సూత్రాలు, విధానాలు, వ్యాహాలు, ప్రక్రియ మరియు నియంత్రణలు) కు సంబంధించి మేనేజ్ మెంట్ నుంచి వచ్చే రిపోర్టులను సమీక్షించండి మరియు అవి అంతటా కమ్యూనికేట్ అవుతున్నాయని ధృవీకరించండి.

- xi. SFB యొక్క ప్రొజెక్టెడ్ ప్రాటజీ, బిజినెస్ పనితీరు లేదా క్యాపిటల్ అడెక్వసీకి సంబంధించిన కారకాలలో మార్పులకు సంబంధించి మేనేజ్ మెంట్ నుంచి వచ్చే రిపోర్టులను సమీక్షించండి.
- xii. కొత్త మరియు ఉద్భవిస్తున్న ప్రమాదాలు, శాసన లేదా నియంత్రణ చొరవలు మరియు మార్పులు, సంస్థాగత మార్పులు మరియు అన్ని ఇతర ప్రధాన కార్యక్రమాల యొక్క ప్రభావాలకు సంబంధించి యాజమాన్యం నుండి వచ్చే నివేదికలను సమీక్షించడం.
- xiii. ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ కు సంబంధించిన మోసపూరిత లావాదేవీలపై నివేదికను సమీక్షించడం మరియు ఆపరేషనల్ రిస్క్ కింద అటువంటి కేసులను నివారించడానికి తీసుకున్న చర్యలతో సహా ప్రస్తుత వ్యవస్థలోని లోపాలను ఎత్తిచూపడం.
- xiv. ప్రస్తుతమున్న అంతర్గత విధాన మార్గదర్శకాలు మరియు ఎప్పటికప్పుడు ప్రచురించే రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండేలా చూసుకోండి.
- xv. పనితీరును సమీక్షించండి మరియు చీఫ్ రిస్క్ ఆఫీసర్ (CRO) కొరకు లక్ష్యాలను సెట్ చేయండి మరియు బోర్డుకు CROకు అపరిమిత ప్రాప్యత ఉండేలా చూసుకోండి.
- xvi. బ్యాంక్ యొక్క చీఫ్ రిస్క్ ఆఫీసర్ (CRO) యొక్క నామినేషన్ & రెమ్యునరేషన్ కమిటీ (NRC) పనితీరు మదింపును సమీక్షించడం, పరిగణనలోకి తీసుకోవడం మరియు సిఫారసు చేయడం.
- xvii. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కు సంబంధించిన చట్టబద్ధమైన/ రెగ్యులేటరీ రిపోర్టింగ్ అవశ్యకతలను పర్యవేక్షించండి
- xviii. మెథడాలోజీ, సిస్టమ్ లు మరియు డేటా యొక్క అవగాహనతో క్యాపిటల్ అడెక్వసీ కంప్యూటేషన్ ని మానిటర్ చేయడం మరియు సమీక్షించడం
- xix. ఒత్తిడి పరీక్ష ఫలితాలు/విశ్లేషణను ఆమోదించండి మరియు అంతర్గత మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా కార్యాచరణ ప్రణాళికలు మరియు దిద్దుబాటు చర్యలను క్రమానుగతంగా పర్యవేక్షించండి.
- xx. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ తో పాటు మోసాలు, సంభావ్య నష్టాలకు సంబంధించి పాటించకపోవడం, పరిమితి ఉల్లంఘనలు, ఆడిట్/రెగ్యులేటరీ ఫలితాలు మరియు పాలసీ మినహాయింపులను మానిటర్ చేయడం మరియు సమీక్షించడం
- xxi. క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (CRNPAC), అసెట్ & లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ALCO), ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ, ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ORMC), IT & ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ యొక్క అవుట్ సోర్సింగ్ కమిటీ మరియు IT సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీల పనితీరును పర్యవేక్షించండి.

- xxii. బ్యాంకులో అవుట్ సోర్సింగ్ కార్యకలాపాల నిర్వహణకు స్పష్టమైన జవాబుదారీతనం మరియు బాధ్యతను అప్పగించాలి.
- xxiii. బ్యాంకులో బిజినెస్ కంటిన్యూటీ అరేంజ్ మెంట్ కొరకు బిజినెస్ వర్టికల్స్ యొక్క స్పష్టమైన జవాబుదారీతనం మరియు బాధ్యతను కేటాయించడం
- xxiv. బ్యాంక్ యొక్క ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ పాలసీని సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- xxv. తగిన భద్రతా నియంత్రణలతో AU SFBలో అన్ని సిస్టమ్ లు అమలు చేయబడుతున్నాయని సమీక్షించడం మరియు ధృవీకరించడం
- xxvi. ఇన్ఫర్మేషన్ సెక్యూరిటీ ఈవెంట్ మరియు సెక్యూరిటీ సంబంధిత ఆడిట్ అంశాలను క్రమానుగతంగా సమీక్షించండి
- xxvii. ఏదైనా ఇతర రిస్క్ సంబంధిత కార్యకలాపాలు/ఈవెంట్ ల యొక్క సమీక్ష

పై బాధ్యతలను సమర్థవంతంగా నిర్వహించడానికి వీలుగా RMCBకి ఈ క్రింది సంస్థలు మద్దతు ఇస్తాయి:

- క్రెడిట్ రిస్క్ అండ్ ఎన్వీఎ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ (సీఆర్ఎన్వీఎసీ)- 1
- క్రెడిట్ రిస్క్ అండ్ ఎన్వీఎ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ (సీఆర్ఎన్వీఎసీ)- 2
- అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ఆల్కో)
- ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ (ఓఆర్ఎంసీ)
- ఐటీ సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ
- ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ
- ఐటీ అండ్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ

ఈ క్రింది విషయాలను కమిటీకి నివేదించాలి:

1. నిబంధనలు పాటించకపోవడం, పరిమితి ఉల్లంఘనలు మరియు ఆడిట్/ రెగ్యులేటరీ ఫలితాలకు సంబంధించిన విషయాలను క్రమబద్ధీకరించడానికి యాజమాన్యం ప్రతిపాదించిన/ తీసుకున్న చర్యలు మరియు భవిష్యత్తులో ఉపశమన చర్యలు మరియు ఏదైనా రెగ్యులేటరీ రిపోర్టింగ్ తో సహా కమిటీకి నివేదించాలి.
2. మూలధన సమృద్ధి గణనకు సంబంధించిన మెథడాలజీ, సిస్టమ్స్, డేటాను కమిటీకి నివేదించాలి.
3. అన్ని రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ పాలసీలు, సూత్రాలు, వ్యూహాలు, ప్రక్రియలు మరియు నియంత్రణలను క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ కమిటీ కమిటీకి నివేదిస్తుంది.

కమిటీ చైర్మన్ దాని కార్యకలాపాలు/ కార్యకలాపాల గురించి బోర్డుకు నివేదించాలి. బోర్డు తన విధులు, బాధ్యతల పరిధిలోని అన్ని అంశాలపై ప్రతి సమావేశం తర్వాత అడిగే ప్రశ్నలపై చర్యలు తీసుకున్నారు.

3.3 క్రెడిట్ రిస్క్ అండ్ ఎన్వీఏ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ (సీఆర్ఎన్వీఏసీ)

AU అంతటా క్రెడిట్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ప్లేమ్ వర్క్ అమలును పర్యవేక్షించడానికి మరియు RMCBకు సిఫార్సులు అందించడానికి క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ బాధ్యత వహిస్తుంది. AU యొక్క క్రెడిట్ రిస్క్ మరియు NPA మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- i. క్రెడిట్ రిస్క్ ప్రొఫైల్ మరియు సంబంధిత ప్రాంతాలపై బోర్డ్ యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (RMCB)కి రిపోర్ట్ చేయండి.
- ii. సంస్థ యొక్క రిస్క్ ఆకలి స్పష్టంగా వ్యక్తీకరించబడిందని మరియు రిస్క్ ఆకలికి అనుగుణంగా క్రెడిట్ సంస్కృతి పొందుపరచబడిందని ధృవీకరించుకోండి.
- iii. బ్యాంక్-వైడ్ ప్రాతిపదికన క్రెడిట్ రిస్క్ లను మానిటర్ చేయండి మరియు బోర్డు ఆమోదించిన రిస్క్ పరామీటర్ లు/ప్రొడెన్షియల్ లిమిట్ లకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోండి మరియు రిస్క్ సాంద్రతలను మానిటర్ చేయండి.
- iv. ఎప్పటికప్పుడు పరిచయం చేయబడ్డ కొత్త ప్రక్రియలు/సిస్టమ్ లు మరియు ప్రక్రియల కొరకు వ్యూహాలను సమీక్షించడం మరియు సిఫారసు చేయడం, మరియు క్రెడిట్ రిస్క్ పై ప్రభావం చూపవచ్చు.
- v. అవసరమైన మార్పులకు అనుగుణంగా రెగ్యులేటరీ మార్పులు/లేదా ఆర్థిక/రాజకీయ వాతావరణంలో మార్పుల వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే సంభావ్య ప్రమాదాలను సమీక్షించడం మరియు నిర్వహించడం.
- vi. బోర్డు ద్వారా ఆమోదించబడ్డ క్రెడిట్ మరియు క్రెడిట్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ పాలసీల అమలును ధృవీకరించడం
- vii. టార్గెట్ మార్కెట్, రిస్క్ ఆమోద ప్రమాణాలు, అప్రూవల్ అథెంటికేషన్ మరియు క్రెడిట్ ఫోలో-అప్ ప్రక్రియలను డాక్యుమెంట్ చేయడం కొరకు పాలసీ ప్లేమ్ వర్క్ ని సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- viii. మంచి నాణ్యమైన క్రెడిట్ విశ్లేషణ మరియు రుణ పర్యవేక్షణకు ప్రాధాన్యతనిస్తూ క్రియాశీల విధానాలు బ్యాంకు అంతటా అవలంబించబడేలా ధృవీకరించుకోండి.
- ix. క్రెడిట్ రిస్క్ మెథడాలోజీల అభివృద్ధి మరియు అమలును సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- x. సింగిల్ రుణగ్రహీత, గ్రూపు రుణగ్రహీతలు మరియు నిధుల సెక్వోరల్ మోహరింపు కొరకు నిబంధనలను సమీక్షించండి మరియు అటువంటి అన్ని నిబంధనలను సంబంధిత బిజినెస్ యూనిట్ లు పాటిస్తున్నాయని ధృవీకరించుకోండి.
- xi. అన్ని చట్టబద్ధమైన మరియు రెగ్యులేటరీ అవశ్యకతలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకుంటూ, RMCB యొక్క ఆమోదానికి లోబడి రుణ సౌకర్యాలను మంజూరు చేయడానికి విధానాలు మరియు ప్రక్రియలను రూపొందించడం, సమీక్షించడం మరియు సవరించడం.
- xii. క్రెడిట్ ప్రోగ్రామ్ ల పరిమితులకు సంబంధించిన అధికారాలు/విచలనాలను ఆమోదం కొరకు RMCBకి సిఫారసు చేయడం మరియు దానికి జవాబుదారీతనాన్ని నెలకొల్పడం
- xiii. పెద్ద బహిరంగతాలను సమీక్షించండి
- xiv. సమర్థవంతమైన రుణ సమీక్షా యంత్రాంగం మరియు పోర్ట్ ఫోలియో నిర్వహణను ధృవీకరించడం ద్వారా మానిటరింగ్ మరియు రిస్క్ కంట్రోల్ సిస్టమ్ లను సమీక్షించండి.
- xv. బ్యాంక్ బాగా వైవిధ్యభరితమైన మరియు ఆరోగ్యకరమైన పోర్ట్ ఫోలియోను నిర్వహిస్తుందని ధృవీకరించడం కొరకు పోర్ట్ ఫోలియో ఎక్స్ పోజర్ లు మరియు అంతర్లీన ఏకాగ్రత రిస్క్(లు)ను మానిటర్ చేయడం, సమీక్షించడం మరియు పునరుద్ధరించడం
- xvi. రుణ పోర్ట్ ఫోలియో యొక్క స్థితిస్థాపకతను పరీక్షించడం కొరకు పోర్ట్ ఫోలియో మదింపు, వేగవంతమైన పోర్ట్ ఫోలియో సమీక్షలు మరియు సందర్భ విశ్లేషణను సమీక్షించండి.

- xvii. మంజూరు అనంతర నిఘా విధానాలు, ఎస్కలేషన్ మరియు ఫాలో-అప్ మ్యాట్రిక్స్ ను సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- xviii. ముందుగానే క్రెడిట్ బలహీనతను చూపించే ఖాతాలను గుర్తించడం కొరకు సిస్టమ్ లను మానిటర్ చేయడం మరియు సమీక్షించడం మరియు అటువంటి ఖాతాల కొరకు చర్య యొక్క కారణాన్ని పర్యవేక్షించడం
- xix. క్రెడిట్ మరియు సర్వీస్ క్వాలిటీని పర్యవేక్షించడం మరియు మెయింటెన్ చేయడం కొరకు క్రెడిట్ లిమిట్ లను ఎప్పటికప్పుడు సమీక్షించడం
- xx. ఎర్లీ వార్నింగ్ సిగ్నల్స్ (EWS) ఫ్రేమ్ వర్క్ ని సమీక్షించండి, ఇందులో గుర్తించిన సిగ్నల్స్ యొక్క ఔచిత్యం మరియు క్రెడిట్ పోర్ట్ ఫోలియో అంతటా EWS యొక్క ట్రిగ్గర్ కు సంబంధించిన యాక్షన్ ఐటమ్ లు పూర్తి చేయడం.
- xxi. ఎన్ పిఎల పర్యవేక్షణతో సహా రుణ పోర్ట్ ఫోలియో నిర్వహణ కార్యకలాపాలకు సంబంధించి మేనేజ్ మెంట్ ఇన్నోవేషన్ సిస్టమ్ (MIS)కు మెరుగుదలలను సమీక్షించడం మరియు సిఫారసు చేయడం మరియు తద్వారా సకాలంలో సమర్థవంతమైన మరియు సమర్థవంతమైన నిర్వహణ నిర్ణయాలను సులభతరం చేయడం.
- xxii. పోర్ట్ ఫోలియో మేనేజ్ మెంట్, సమస్యాత్మక రుణాల పునర్నిర్మాణ వ్యవస్థ, ఫాలో-అప్ ప్రక్రియలు మరియు నిరర్థక రుణాలు మరియు అడ్వాన్సుల ప్రొవిజనింగ్ కొరకు మార్గదర్శకాలను సమీక్షించడం మరియు సిఫారసు చేయడం
- xxiii. రిటైల్ పోర్ట్ ఫోలియో యొక్క అవసరాలను తీర్చడం కొరకు బ్యాంకుకు ఒక రెజిమెంట్ కలెక్షన్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్ ఉందని ధృవీకరించుకోండి.
- xxiv. NPA స్థితిని సమీక్షించండి, రికవరీ విభాగానికి అననుకూల ధోరణులు/ సమస్యలను హైలైట్ చేయండి మరియు నిర్దిష్ట రికవరీలను వేగవంతం చేయడంలో సిఫారసు చేయండి. ఇంకా, తగిన కార్యాచరణ ప్రణాళికలను అంగీకరించడం మరియు పర్యవేక్షించడం మరియు అపరిష్కృత సమస్యలు మరియు పట్టించుకోని చర్యల కొరకు పరిష్కార చర్యలు తీసుకోవడం
- xxv. ICAAP ప్రక్రియ యొక్క పర్యవేక్షణ, ICAAP మరియు దాని అంతర్లీన ఊహలను సవాలు చేయడంతో సహా
- xxvi. కొత్త మెటీరియల్ రిస్క్(లు)ను గుర్తించడం, మెటీరియల్ రిస్క్ ల స్థాయి మరియు ధోరణిని మదింపు చేయడం మరియు క్వాలిటీ లెవల్స్ పై వాటి ప్రభావాలను మదింపు చేయడం
- xxvii. దాని ఉద్దేశిత ఉద్దేశ్యాన్ని చేరుకోవడంలో స్ట్రెస్ టెస్టింగ్ ఫ్రేమ్ వర్క్ యొక్క సమర్థతను ధృవీకరించడం
- xxviii. స్ట్రెస్ టెస్టింగ్ ఫ్రేమ్ వర్క్ యొక్క కవరేజీ పరిధి, ప్రమాద కారకాలు, ఒత్తిడి దృశ్యాలు మరియు వర్తించే ఒత్తిడి స్థాయిలను సమీక్షించడం

3.4 అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ఆలోచన)

పాలసీలు, ఫ్రేమ్ వర్క్ లు, అంతర్గత పరిమితులు మరియు రెగ్యులేటరీ పరిమితులను సమీక్షించడం మరియు సమ్మతిని ధృవీకరించడం ALCO యొక్క ప్రాథమిక బాధ్యత. ఆలోచన బ్యాంకు యొక్క నికర వడ్డీ ఆదాయంతో పాటు ఆస్తి-బాధ్యత స్థితిని సమీక్షిస్తుంది. AU SFB యొక్క మొత్తం రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కు సంబంధించి అసెట్ లయబిలిటీ & MR కమిటీ (ALCO) యొక్క కీలక బాధ్యతలు:

[మార్పు] వ్యూహాత్మక పాత్రలు

- i. డిపాజిట్ లకు ఇవ్వబడిన ధర/వడ్డీ రేట్లను సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం మరియు దానిపై ముందస్తు చెల్లింపులో పెనాల్టీపై నిర్ణయం తీసుకోవడం (సేవింగ్స్ మరియు టర్మ్)

- ii. పీర్ డిపాజిట్ రేటు సమీక్ష - రిటైల్, బల్క్ & సేవింగ్స్
- iii. డిపాజిట్ ప్రొమోట్ యొక్క వివరణాత్మక విశ్లేషణ, భవిష్యత్తు మెచ్యూరిటీలు మరియు రోల్ ఓవర్ మరియు ప్రెస్ డిపాజిట్ కొరకు వ్యూహాత్మక ప్రణాళిక.
- iv. డిపాజిట్ల సమీకరణ కొరకు వివిధ లయబిలిటీ టీమ్ తో నిరంతరం నిమగ్నం కావడం
- v. 3 నెలల నిధుల స్థితిని అంచనా వేయడం మరియు మూలధనం మరియు రుణ సాధనాల జారీతో సహా స్వల్ప రుణం మరియు మూలధన ప్రణాళికను సమీక్షించడం, అటువంటి ప్రతిపాదనలను కమిటీ ముందు ఉంచినప్పుడు
- vi. రుణం తీసుకోవడం యొక్క మొత్తం & ఇంక్రిమెంటల్ ఖర్చును సమీక్షించడం, పర్యవేక్షించడం మరియు అంచనా వేయడం
- vii. బ్యాంక్ కొరకు కంటింజెన్సీ ఫండ్ ప్లానింగ్ ను సమీక్షించడం
- viii. వైవిధ్యభరితమైన వనరుల ద్వారా బ్యాలెన్స్ షీట్ అసమతుల్యతను పూడ్చడానికి మరియు అన్ని వ్యాపార అవసరాలకు నిర్ణీత సమయంలో నిధులను సమీకరించే సామర్థ్యాన్ని అంచనా వేయడానికి ప్రైజరీ రుణ ప్రణాళికను సమీక్షించడం.
- ix. బ్యాంక్ యొక్క మార్కెట్ రిస్క్ ప్రొమోట్ మరియు అసెట్ లయబిలిటీ ప్రొమోట్ ని సమీక్షించండి మరియు స్థాపిత అసమతుల్యత పరిమితులు మరియు లిక్విడిటీ అంతరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోండి.
- x. రుణాలు మరియు అడ్వాన్సుల కొరకు అందించబడే MCLR/EBRను సమీక్షించండి మరియు ఆమోదించండి.
- xi. బ్యాంక్ యొక్క ఫండ్ ట్రాన్స్ ఫర్ పాలసీ మరియు మెథడాలజీని సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- xii. అసెట్ వర్గీకర్షణ ప్రొజెక్షన్ మరియు అడ్వాన్సుల యొక్క తగిన మిశ్రమం కొరకు ప్లాన్ ని సమీక్షించడం
- xiii. ఆమోదం కొరకు బోర్డుకు సబ్మిట్ చేయడానికి ముందు బ్యాంక్ యొక్క ALM & మార్కెట్ రిస్క్ పాలసీని సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం

మానిటరింగ్ మరియు రిపోర్టింగ్

- i. బ్యాంక్ యొక్క కంటింజెన్సీ ఫండ్లింగ్ ప్లాన్ తో సహా ఫండ్లింగ్ స్ట్రాటజీని ఆమోదించండి.
- ii. CRR, SLR, LCR, SLS, MVE, NSFR, CD నిష్పత్తి మొదలైన వివిధ రిస్క్ టూల్స్ మరియు రెగ్యులేటరీ మెయింటెనెన్స్ యొక్క సమ్మతిని అప్ డేట్ చేయడం మరియు సమీక్షించడం.
- iii. అదనపు ప్రతికూల అంతరాలు మరియు ALM రిస్క్ లిమిట్ లు మొదలైన వాటితో సహా ఈ పాలసీలకు ఏవైనా ఉల్లంఘనలు ఉంటే వాటిని ఆమోదించడం కొరకు బోర్డుకు సమర్పించడం
- iv. ప్రైజరీ, మార్కెట్ రిస్క్ మరియు ALM లపై వర్తించే సహన పరిమితులను అవసరమైన విధంగా బోర్డుకు సమీక్షించడం మరియు సిఫారసు చేయడం
- v. ALM రిపోర్టుల తయారీకి ఉపయోగించే మార్పులు ఏవైనా ఉంటే, వాటితో సహా మెథడాలజీ మరియు బక్రెటింగ్ అంచనాలను సమీక్షించండి మరియు ఆమోదించండి.
- vi. ఆర్ బిఐ ద్వారా అవసరమైన లేదా ప్రవేశపెట్టబడే ఏదైనా ఇతర ALCO సంబంధిత విషయాలను పరిగణనలోకి తీసుకోవడం మరియు ఆమోదించడం

3.5 ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ (ఓఆర్ఎంసీ)

ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ AU SFB అంతటా ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ ఫ్రేమ్ వర్క్ అమలును పర్యవేక్షించడానికి మరియు RMCBకు సిఫార్సులను అందించడానికి బాధ్యత వహిస్తుంది. AU SFB యొక్క ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- i. ఆపరేషనల్ రిస్కో, ప్రాడ్ రిస్కో ఎలిమెంట్స్ కు సంబంధించిన పాలసీలు, ప్రొడక్ట్ లు/ప్రాసెస్ లు/సిస్టమ్ లు మరియు ప్రొసీజర్ లను ఎప్పటికప్పుడు సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- ii. రిస్కో ప్రొఫైల్ ను సమీక్షించండి, భవిష్యత్తులో మార్పులు మరియు బెదిరింపులను అర్థం చేసుకోండి మరియు చర్య దశలకు ప్రాధాన్యత ఇవ్వండి
- iii. మదింపులు, రిపోర్టింగ్, క్యాపిటల్ మరియు లాస్ ఈవెంట్ డేటాబేస్ లతో సహా రిస్కో మెథడాలోజీలు మరియు టూల్స్ యొక్క అభివృద్ధి మరియు అమలును సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- iv. అవసరమైన మార్పులకు అనుగుణంగా రెగ్యులేటరీ మార్పులు/లేదా ఆర్థిక/రాజకీయ వాతావరణంలో మార్పుల వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే సంభావ్య ప్రమాదాలను సమీక్షించడం మరియు నిర్వహించడం
- v. ఆపరేషనల్ రిస్కో మరియు ప్రాడ్ రిస్కో నిర్వహించడం కొరకు తగిన నియంత్రణలు/ఉపశమనాలను సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- vi. బ్యాంకులో రిస్కో అవేర్ నెస్ సంస్కృతిని ప్రోత్సహించడం మరియు ఆపరేషనల్ రిస్కో మేనేజ్ మెంట్ యొక్క ప్రాముఖ్యత గురించి వ్యాపార ప్రాంతాలు మరియు సిబ్బందికి కమ్యూనికేట్ చేయడం
- vii. కొత్త ప్రొడక్ట్ లు/ప్రాసెస్ లు మరియు వాటిలో ఆపరేషనల్ రిస్కో లను హైలైట్ చేయడం కొరకు ప్రొడక్ట్ లు/ప్రాసెస్ ల్లో ఏవైనా మార్పులను సమీక్షించండి.
- viii. బ్యాంకు యొక్క సహన పరిమితులను సమీక్షించండి మరియు పరిమితిని ఉల్లంఘించినట్లయితే తగిన చర్యలు తీసుకోండి.
- ix. సైబర్ సెక్యూరిటీ సంబంధిత రిస్కో లతో సహా ఐటి సంబంధిత రిస్కో లను ఐటిఎస్ సితో క్రమానుగతంగా సమీక్షించండి మరియు కనీసం వార్షిక ప్రాతిపదికన వాటిని అప్ డేట్ చేయండి.

క్రెడిట్ రిస్కో యూనిట్, మార్కెట్ రిస్కో యూనిట్ మరియు ఆపరేషనల్ రిస్కో యూనిట్ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతల వివరాల కొరకు SFB యొక్క 'క్రెడిట్ రిస్కో మేనేజ్ మెంట్ పాలసీ', 'అసెట్స్ లయబిలిటీ & మార్కెట్ రిస్కో మేనేజ్ మెంట్ పాలసీ', 'ఆపరేషనల్ రిస్కో మేనేజ్ మెంట్ పాలసీ'ని చూడండి.

3.6 ఐటీ, ఫైనాన్సియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ

ఐటీ మరియు ఫైనాన్సియల్ సర్వీసెస్ యొక్క అవుట్ సోర్సింగ్ కమిటీ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

1. అవుట్ సోర్సింగ్ కార్యకలాపాల స్వభావం, పరిధి మరియు సంక్లిష్టతకు అనుగుణంగా పటిష్టమైన మరియు వివేకవంతమైన అవుట్ సోర్సింగ్ విధానం మరియు ప్రక్రియలను అభివృద్ధి చేయడం మరియు అమలు చేయడం.
2. ఔట్ సోర్సింగ్ ఏర్పాట్ల యొక్క నిరంతర ఔచిత్యం, భద్రత, దృఢత్వం కొరకు క్రమానుగత సమీక్షలు చేపట్టండి మరియు కొత్త మెటీరియల్ అవుట్ సోర్సింగ్ ప్రమాదాలు ఏవైనా ఉంటే వాటిని గుర్తించడం.
3. మెటీరియల్ ఔట్ సోర్సింగ్ యొక్క కేంద్ర రికార్డును బోర్డు మరియు సీనియర్ మేనేజ్ మెంట్ ద్వారా సమీక్షకు సులభంగా అందుబాటులో ఉండేలా చూసుకోండి మరియు రికార్డులు

వెంటనే అప్ డేట్ చేయబడతాయి మరియు బోర్డు ముందు అర్థ వార్షిక సమీక్షలు ఉంచబడతాయి.

4. ప్రస్తుతమున్న మరియు భావి అవుట్ సోర్సింగ్ యొక్క రిస్క్ లు మరియు మెటీరియలిటీని మదింపు చేయడానికి ఒక ఫ్రేమ్ వర్క్ ను ఆమోదించడం మరియు అటువంటి ఏర్పాట్లకు వర్తించే విధానాలను ఆమోదించడం
5. మెటీరియల్ ఔట్ సోర్సింగ్, బిజినెస్ కంటిన్యూటీ, డిజాస్టర్ రికవరీ ప్లాన్ (డీఆర్ పీ) నిర్వహణ, ఇప్పటికే ఉన్న, ప్రతిపాదిత ఔట్ సోర్సింగ్ ఏర్పాట్ల స్వీయ మదింపు వంటి అంశాలను కవర్ చేసే అంతర్గత మార్గదర్శకాలను అమలు చేయాలి.
6. సాంకేతికత/ ప్రాసెస్ అవుట్ సోర్సింగ్ లో భాగంగా భౌగోళిక ప్రదేశంలో విస్తృతమైన డేటా షేరింగ్ మరియు భారతీయ కార్యకలాపాలకు సంబంధించిన డేటాను విదేశాల్లో నిల్వ చేసినప్పుడు/ ప్రాసెస్ చేసినప్పుడు స్వభావంలో ముఖ్యమైన విధులను అవుట్ సోర్సింగ్ చేయడం కొరకు ఆర్ బిఐకి నివేదించడం.
7. అవుట్ సోర్సింగ్ కార్యకలాపాలు మరియు పరిష్కార యంత్రాంగానికి సంబంధించిన కస్టమర్ ఫిర్యాదులను సమీక్షించడం
8. సెట్ చేయబడ్డ పాలసీలకు అనుగుణంగా ఉండటం కొరకు స్వతంత్ర సమీక్ష మరియు ఆడిట్ ఉండేలా చూసుకోవడం.
9. ఔట్ సోర్సింగ్ విధానం అమలును సమీక్షించాలి.
10. మెటీరియల్ ఔట్ సోర్సింగ్ రిస్క్ లకు సంబంధించిన సమాచారాన్ని వార్షిక ప్రాతిపదికన బోర్డుకు తెలియజేయాలి.
11. ఔట్ సోర్సింగ్ కార్యకలాపాలకు సంబంధించిన సమాచార భద్రతా ప్రమాదాలు, వ్యాపార కొనసాగింపు మరియు విపత్తు రికవరీ అంశాలను క్రమానుగతంగా సమీక్షించండి.
12. OSP యొక్క ఎంపానెల్ మెంట్ కొరకు నిర్దిష్ట అంతర్గత మార్గదర్శకాలను ఆమోదించడం మరియు సమీక్షించడం.
13. రిస్క్ ల స్వభావం మరియు ఔట్ సోర్సింగ్ యొక్క మెటీరియలిటీని బట్టి అవుట్ సోర్సింగ్ కొరకు అప్రూవల్ అథారిటీలను నిర్వచించడం.
14. ఔట్ సోర్సింగ్ వ్యూహాలు, ప్రస్తుతం ఉన్న మెటీరియల్ ఔట్ సోర్సింగ్ ఏర్పాట్లపై ఎప్పటికప్పుడు సమీక్షించాలి.
15. ఔట్ సోర్సింగ్ కార్యకలాపాలకు సంబంధించిన సమాచారాన్ని సంబంధిత భాగస్వాములకు పారదర్శకంగా మరియు సకాలంలో అందేలా చూడాలి.
16. వెండర్ కస్టమర్ సమాచారం యొక్క గోప్యత మరియు గోప్యతను పాటించేలా చూసుకోండి.

3.7 ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ

ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- ప్రైజర్ డిపార్ట్ మెంట్ ద్వారా చేపట్టే కార్యకలాపాలపై సంపూర్ణ పర్యవేక్షణ మరియు నియంత్రణ కలిగి ఉండాలి.
- పెట్టుబడి విధానంలో ఏవైనా మార్పుల కొరకు సిఫార్సులను ఆమోదించండి మరియు ఆమోదం/ఆమోదం కొరకు బోర్డుకు సమర్పించండి.
- బోర్డు ఆమోదించిన విధంగా అనుమతించబడిన సెక్యూరిటీలలో బ్యాంకు ద్వారా చేయబడే SLR మరియు నాన్ SLR పెట్టుబడులపై నిర్ణయాలు తీసుకోండి.
- ఆర్ బిఐ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా HTM నుంచి AFS పోర్ట్ ఫోలియోకు సెక్యూరిటీల బదిలీని అనుమతించండి.
- అర్హత కలిగిన సెక్యూరిటీలలో డీల్ చేయడానికి అనుమతితో సహా కార్యకలాపాలను సమర్థవంతంగా నిర్వహించడానికి తగినదిగా భావించే నిర్దేశిత వ్యక్తులకు అధికారాలను అప్పగించండి.

- నిర్ధారిత డెస్క్/వ్యక్తులకు అప్పగించే అనుమతించిన పరిమితికి మించి పెట్టుబడులను ఆమోదించండి.
- ఇన్వెస్ట్ మెంట్ పోర్ట్ ఫోలియోను నెలవారీ ప్రాతిపదికన లేదా తగినదిగా భావించిన విధంగా మరింత తరచుగా సమీక్షించండి.
- ట్రెజరీ టీమ్ ద్వారా సమర్పించబడ్డ కార్యాచరణ ప్రణాళికలతో పాటు మినహాయింపులను సమీక్షించండి మరియు ఆమోదించండి.
- ఆర్ బిఐ ఎప్పటికప్పుడు ప్రవేశపెట్టిన ప్రత్యేక సాధనాలు లేదా మార్గదర్శకాలైన ఎల్ టీఆర్ 1, టీఎల్ టీఆర్ 1 మొదలైన వాటి అమలును సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- PV01, స్టాప్ లాస్ మొదలైన వివిధ మార్కెట్ రిస్క్ లిమిట్ లకు కట్టుబడి ఉండటాన్ని సమీక్షించడం మరియు పర్యవేక్షించడం మరియు స్థితిని కమిటీకి సమర్పించడం.
- పరిమితి ఉల్లంఘనలను కమిటీకి తెలియజేయండి మరియు పరిమితి ఉల్లంఘనలను నిర్వహించడానికి ట్రెజరీ ద్వారా తగిన మరియు సకాలంలో చర్యలు తీసుకున్నారా అని సమీక్షించండి.
- క్రమం తప్పకుండా మార్కెట్ అవుట్ లుక్ గురించి మేనేజ్ మెంట్ ని అప్ డేట్ చేయండి, మానిటరీ పాలసీ కమిటీ యొక్క ఫలితం మరియు మార్కెట్ మరియు మన బ్యాంక్ పోర్ట్ ఫోలియోపై దాని ప్రభావం గురించి చర్చించండి.
- ట్రెజరీ బిజినెస్ టీమ్ ద్వారా సమర్పించబడ్డ యాక్షన్ ప్లాన్ లతో పాటు మినహాయింపులను సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం
- పైన పేర్కొన్న పరిధికి సంబంధించిన లేదా పెట్టుబడి కమిటీ యొక్క లక్ష్యాలకు మద్దతు ఇవ్వడానికి అవసరమైన ఏదైనా విషయం.

3.8 ఐటీ సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ

ఐటీ సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- ఎప్పటికప్పుడు పరిచయం చేయబడ్డ IT&S రిస్క్ ఎలిమెంట్ లతో కూడిన పాలసీలు, ప్రొడక్ట్ లు/ప్రాసెస్ లు/సిస్టమ్ లు మరియు ప్రొసీజర్ లు మొదలైన వాటిని సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం.
- రిస్క్ ప్రొఫైల్ ను సమీక్షించండి, భవిష్యత్తులో మార్పులు మరియు బెదిరింపులను అర్థం చేసుకోండి మరియు చర్య దశలకు ప్రాధాన్యత ఇవ్వండి.
- మదింపులు, రిపోర్టింగ్ లతో సహా రిస్క్ మెథడాలోజీలు మరియు టూల్స్ యొక్క అభివృద్ధి మరియు అమలును సమీక్షించడం మరియు ఆమోదించడం.
- అవసరమైన మార్పులకు అనుగుణంగా రెగ్యులేటరీ మార్పులు/లేదా ఆర్థిక/రాజకీయ వాతావరణంలో మార్పుల వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే సంభావ్య ప్రమాదాలను సమీక్షించడం మరియు నిర్వహించడం.
- IT&S రిస్క్ ని నిర్వహించడం కొరకు తగిన నియంత్రణలు/ఉపశమనాన్ని సమీక్షించండి మరియు ఆమోదించండి.
- బ్యాంకు యొక్క సహన పరిమితులను సమీక్షించండి మరియు పరిమితిని ఉల్లంఘించినట్లయితే తగిన చర్యలు తీసుకోండి.

3.9 చీఫ్ రిస్క్ ఆఫీసర్ (CRO) యొక్క పాత్రలు మరియు బాధ్యతలు

- ఒక బ్యాంకుకు మరియు దాని యొక్క వివిధ వ్యాపార విభాగాలకు గణనీయమైన రిస్క్ ల యొక్క సమర్థవంతమైన మరియు సమర్థవంతమైన పాలనను ప్రారంభించడానికి బాధ్యత వహిస్తుంది.

- ii. కొత్త ప్రొడక్ట్ లు/ప్రాసెస్ మరియు అవుట్ సోర్సింగ్ తో సహా రిస్క్ ఐడెంటిఫికేషన్, అసెస్ మెంట్, మెజర్ మెంట్, మానిటరింగ్ మరియు మిటిగేషన్ కొరకు రిస్క్ మెథడాలోజీల అభివృద్ధి మరియు అమలుకు బాధ్యత వహిస్తుంది.
- iii. రియల్ టైమ్ ట్రాన్సాక్షన్ రిస్క్ సామర్థ్యాలు మరియు కస్టమర్-ఫేసింగ్ టూల్స్ వంటి టెక్నాలజీ మెరుగుదలలను నడపడానికి బాధ్యత వహిస్తుంది.
- iv. భవిష్యత్ మార్పులు, బెదిరింపులను నియంత్రించడం, పర్యవేక్షించడం, అర్థం చేసుకోవడం మరియు ఆమోదించబడిన రిస్క్ పరామీటర్లలో సంభావ్య ప్రమాదాలను తగ్గించే చర్యలకు ప్రాధాన్యత ఇవ్వడం.
- v. రెగ్యులేటరీ మార్పులు/లేదా ఆర్థిక/రాజకీయ వాతావరణంలో మార్పులు మరియు కొత్త ఉత్పత్తులు, వ్యవస్థలు మరియు ప్రక్రియలను ప్రవేశపెట్టడం ద్వారా ఉత్పన్నమయ్యే సంభావ్య ప్రమాదాలను ముందస్తుగా సమీక్షించండి మరియు నిర్వహించండి.
- vi. కంపెనీ యొక్క వ్యూహాత్మక దిశను ప్రత్యక్షంగా ప్రభావితం చేసే రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ సమస్యలపై అన్ని నిర్ణయాలు తీసుకోవడానికి మరియు రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కార్యకలాపాల పురోగతిని పర్యవేక్షించడానికి అధికారం కలిగి ఉంటుంది.
- vii. ప్రొడక్ట్ డెవలప్ మెంట్, కస్టమర్ సర్వీస్, ఆపరేషన్స్, సేల్స్, ఫైనాన్స్ మరియు సెంట్రల్ టీమ్ లతో సన్నిహితంగా భాగస్వామ్యం చేసుకోవడం ద్వారా ఎండ్-టు-ఎండ్ ప్రోగ్రామ్ లను నిర్మించడం కొరకు అత్యంత క్రాస్-ఫంక్షనల్ వాతావరణంలో పనిచేయండి.
- viii. ఆడిట్ మరియు రిస్క్ రివ్యూలో కనుగొనబడిన సమస్యలను తగ్గించడానికి దిద్దుబాటు చర్యలు తీసుకోండి.
- ix. రిస్క్ పాలసీలు మరియు ప్రొసీజర్ లు, రిస్క్ లిమిట్ లు మరియు అప్రూవల్ అథారిటీలను అభివృద్ధి చేయడం కొరకు ప్రక్రియను నిర్వహించండి.
- x. రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కొరకు బ్యాంక్-వైడ్ ఫ్రేమ్ వర్క్ ని అభివృద్ధి చేయడం మరియు నిర్వహించడం, తద్వారా వ్యాపార మరియు మద్దతు విధులు ఆపరేటింగ్ వాతావరణంలో అంతర్గత మరియు బాహ్య మార్పులను స్థిరంగా గుర్తించడం, మదింపు చేయడం మరియు ప్రతిస్పందించడం చేయగలవు.
- xi. లైన్ మరియు ఎగ్జిక్యూటివ్ మేనేజ్ మెంట్ రిస్క్ ల గురించి నిరంతర అవగాహనను కొనసాగిస్తుందని మరియు సంబంధిత రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కార్యకలాపాల్లో పాల్గొంటుందని ధృవీకరించడం.
- xii. క్రెడిట్ ఆంక్షలు మరియు పెట్టుబడులకు సంబంధించిన నిర్ణయాలతో వ్యవహరించే కమిటీలలో (ఆహ్వానితుడికి ఓటు హక్కు లేదు) సలహాదారు హోదాలో మాత్రమే CRO పనిచేయాలి.

ఎలాంటి 'ద్వంద్వ ద్వేషం' ఉండరాదు, అంటే, CROకు చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్, చీఫ్ ఆపరేటింగ్ ఆఫీసర్, చీఫ్ ఫైనాన్సియల్ ఆఫీసర్, ఇంటర్నల్ ఆడిట్ ఫంక్షన్ హెడ్ లేదా మరే ఇతర ఫంక్షన్ యొక్క బాధ్యతలను ఇవ్వరాదు.

4. Appendices

సెక్షన్ నెం.	విరుదు
--------------	--------

4.1	బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (RMCB) ఏర్పాటు
4.2	క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు
4.3	ALCO & మార్కెట్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు
4.4	ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు
4.5	ఐటి సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు
4.6	ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు[మార్చి]
4.7	ఐటి, ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ ఏర్పాటు
4.8	కీలక రెగ్యులేటరీ సర్క్యులర్ల ప్రస్తావనలు
4.9	పదకోశం

4.1 బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (RMCB) ఏర్పాటు

AU SFB వద్ద RMCB యొక్క ఏర్పాటు ఈ క్రింది విధంగా ఉంది:

చైర్ పర్సన్	నాన్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఇండిపెండెంట్ డైరెక్టర్, బోర్డు లేదా బోర్డు యొక్క మరే ఇతర కమిటీకి చైర్మన్ గా ఉండకూడదు. ఈ కమిటీ చైర్ పర్సన్ క్రెడిట్ ఎక్స్ పోజర్ లను మంజూరు చేసే అధికారం ఉన్న బోర్డు యొక్క ఏ కమిటీలోనూ సభ్యుడు కాకూడదు. ఏదైనా సమావేశానికి చైర్ పర్సన్ గైర్జాబరైతే, ఆ సమావేశానికి ప్రస్తుత సభ్యులలో చైర్ పర్సన్ ను కమిటీ ఎన్నుకోవచ్చు.
సభ్యత్వం[మార్చి]	రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీలో కనీసం ముగ్గురు సభ్యులు మరియు మెజారిటీ ఎన్ ఈడీలు ఉంటాయి.
సమావేశం యొక్క ఫ్రీక్వెన్సీ	వర్తించే రెగ్యులేటరీ/బిజినెస్ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా
కోరం	రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ సమావేశానికి కోరం కమిటీలో ముగ్గురు సభ్యులు ఉంటారు. RMCB సమావేశానికి హాజరయ్యే సభ్యులలో కనీసం సగం మంది స్వతంత్ర డైరెక్టర్లుగా ఉండాలి, వీరిలో కనీసం ఒక సభ్యుడు రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ లో వృత్తిపరమైన నైపుణ్యం/ అర్హత కలిగి ఉండాలి.
ఆహ్వానితులు[మార్చి]	ఆహ్వానితులు వర్తించే రెగ్యులేటరీ/బిజినెస్ ఆవశ్యకతలకు అనుగుణంగా ఉండాలి.

4.2 క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (CRNPAC) ఏర్పాటు- 1 & 2

CRNPAC-1 మరియు CRNPAC-2 యొక్క చైర్ పర్సన్, సభ్యులు మరియు కోరం ఎప్పటికప్పుడు MD & CEO ఆమోదించిన కమిటీ చార్టర్ కు అనుగుణంగా ఉండాలి. కమిటీ చార్టర్ ఈ విధానంలో భాగంగా ఉంటుంది.

4.3 అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ALCO) ఏర్పాటు

ALCO యొక్క చైర్ పర్సన్, సభ్యులు, ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు కోరం ఎప్పటికప్పుడు MD మరియు CEO ద్వారా ఆమోదించబడ్డ కమిటీ చార్టర్ ప్రకారము ఉండాలి. కమిటీ చార్టర్ ఈ విధానంలో భాగంగా ఉంటుంది.

4.4 ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ (ఓఆర్ ఎంసీ) ఏర్పాటు

ORMC యొక్క చైర్ పర్సన్, సభ్యులు, ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు కోరం ఎప్పటికప్పుడు MD & CEO ద్వారా ఆమోదించబడ్డ కమిటీ చార్టర్ ప్రకారము ఉండాలి. కమిటీ చార్టర్ ఈ విధానంలో భాగంగా ఉంటుంది.

4.5 ఐటి సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు

IT సెక్యూరిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ యొక్క చైర్ పర్సన్, సభ్యులు, ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు కోరం ఎప్పటికప్పుడు MD మరియు CEO ద్వారా ఆమోదించబడ్డ కమిటీ చార్టర్ ప్రకారము ఉండాలి. కమిటీ చార్టర్ ఈ విధానంలో భాగంగా ఉంటుంది.

4.6 ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ ఏర్పాటు[మారుచు]

ఇన్వెస్ట్ మెంట్ కమిటీ యొక్క చైర్ పర్సన్, సభ్యులు, ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు కోరం ఎప్పటికప్పుడు MD మరియు CEO ద్వారా ఆమోదించబడ్డ కమిటీ చార్టర్ ప్రకారము ఉండాలి. కమిటీ చార్టర్ ఈ విధానంలో భాగంగా ఉంటుంది.

4.7 ఐటి, ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఔట్ సోర్సింగ్ కమిటీ ఏర్పాటు

IT మరియు ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ యొక్క అవుట్ సోర్సింగ్ కొరకు కమిటీ యొక్క చైర్ పర్సన్, సభ్యులు, ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు కోరం ఎప్పటికప్పుడు MD & CEO ద్వారా ఆమోదించబడ్డ కమిటీ చార్టర్ కు అనుగుణంగా ఉండాలి. కమిటీ చార్టర్ ఈ విధానంలో భాగంగా ఉంటుంది.

4.8 సంక్షిప్త పదం కీ

క్ర. సం.	సంక్షిప్త నామం	వర్ణన
1.	ALCO	అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ

2.	CRO	చీఫ్ రిస్క్ ఆఫీసర్
3.	CFO	చీఫ్ ఫైనాన్సియల్ ఆఫీసర్
4.	CCO	చీఫ్ కాంప్లయన్స్ ఆఫీసర్
5.	సీఐఎస్ వో	చీఫ్ ఇన్సూరెన్స్ సెక్యూరిటీ ఆఫీసర్
6.	CRNPAC	క్రెడిట్ రిస్క్ & ఎన్ పిఎ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ
7.	CEO	చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్
8.	ED	ఎగ్జిక్యూటివ్ డైరెక్టర్
9.	LOD	[మార్పు] రక్షణ మార్గాలు
10.	ఎమ్.డి.	మేనేజింగ్ డైరెక్టర్
9.	ORMC	ఆపరేషనల్ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ
10.	RMCB	బోర్డు యొక్క రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ
11.	SFB	స్టాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్

4.9 కీలక రెగ్యులేటరీ సర్క్యులర్ల ప్రస్తావనలు

క్ర.సం.	గుండ్రని	ఇష్యూ తేదీ
(i)	ఆర్బిఐ మాస్టర్ సర్క్యులర్ - ఉద్దేశపూర్వక ఎగవేతదారులు	1 జూలై 2014 (జనవరి 07, 2015 వరకు నవీకరించబడింది)
(ii)	"ఆపరేషనల్ రిస్క్ నిర్వహణపై ఆర్ బిఐ గైడెన్స్ నోట్", 2005 యొక్క అనుబంధం 1 (పేరా 2.9)	అక్టోబర్ 14, 2005
(iii)	సెక్యూరిటీస్ అండ్ ఎక్స్చేంజ్ బోర్డ్ ఆఫ్ ఇండియా (లిస్టింగ్ బాధ్యతలు మరియు వెల్లడి అవసరాలు) నిబంధనలు, 2015 లోని సెక్షన్ 2.1	2 సెప్టెంబర్ 2015
(iv)	క్రెడిట్ రిస్క్ మరియు మార్కెట్ రిస్క్ నిర్వహణపై ఆర్ బిఐ గైడెన్స్ నోట్స్, 2002	12 అక్టోబర్ 2002
(v)	"బ్యాంకుల ద్వారా లిక్విడిటీ రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్" (2012) పై ఆర్ బిఐ సర్క్యులర్ యొక్క 6వ పేరాగ్రాఫ్	నవంబర్ 7, 2012
(vi)	అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ సిస్టమ్ పై ఆర్ బిఐ మార్గదర్శకాలు	ఫిబ్రవరి 10, 1999, అక్టోబరు 24, 2007, మరియు ఏప్రిల్ 9, 2008
(vii)	బ్యాంకులో లిక్విడిటీ రిస్క్ మేనేజ్మెంట్పై ఆర్బిఐ నోటిఫికేషన్	7 నవంబర్ 2012
(viii)	డొమెస్టిక్, ఆర్థినరీ నాన్ రెసిడెంట్ (ఎన్ఆర్ఓ), నాన్ రెసిడెంట్ (ఎక్స్పర్సల్) (ఎన్ఆర్ఈ) ఖాతాల్లో ఉన్న రూపాయి డిపాజిట్లపై వడ్డీ రేట్లపై మాస్టర్ సర్క్యులర్	01 జూలై 2015
(ix)	అడ్వాన్సులపై వడ్డీ రేట్లపై మాస్టర్ సర్క్యులర్	01 జూలై 2015

కాదు.	గుండ్రని	ఇష్యూ తేదీ
(x)	అడ్వాన్స్ లపై వడ్డీ రేట్ల కోసం మార్జిన్ ల్ కాస్ట్ ఆఫ్ ఫండ్స్ ఆధారంగా బేస్ రేటు లెక్కింపుపై ఆర్ బిఐ నోటిఫికేషన్	17 డిసెంబర్ 2015
(xi)	ఆర్పిఐ గైడెన్స్ నోట్ - మార్కెట్ రిస్క్	10 అక్టోబర్ 2002
(xii)	మాస్టర్ సర్క్యులర్ - బ్యాంకుల ద్వారా పెట్టుబడి పోర్ట్ఫోలియో యొక్క వర్గీకరణ, మూల్యాంకనం మరియు నిర్వహణ కోసం ప్రుడెన్షియల్ నిబంధనలు	01 జూలై 2015