

एयू स्मॉल फायनान्स बैंक लि.

जोखीम व्यवस्थापन धोरण

जुलै २०२४

सामग्री[संपादन]

1. परिचय व्याप्ती आणि उद्दिष्टे.....	3
2. जोखीम संस्कृती	3
3. जोखीम प्रशासन.....	4
3.1 संचालक मंडळ.....	5
3.2 मंडळाची जोखीम व्यवस्थापन समिती (आरएमसीबी)	6
3.3 क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटी (सीआरएनपीएसी)	8
3.4 मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती (एल्को).....	9
धोरणात्मक भूमिका.....	10
मॉनिटरिंग आणि रिपोर्टिंग.....	10
3.5 ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी (ओआरएमसी).....	10
3.6 आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समिती.....	11
3.7 गुंतवणूक समिती.....	12
3.8 आयटी सिक्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी.....	12
३.९ मुख्य जोखीम अधिकारी (सीआरओ) यांच्या भूमिका व जबाबदाऱ्या.....	13
4. परिशिष्टे[संपादन].....	14
4.1 मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीची स्थापना (आरएमसीबी).....	14
4.2 क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटीची (सीआरएनपीएसी) स्थापना - १ आणि २.....	14
4.3 मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती (एल्को) ची स्थापना.....	15
4.4 ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची (ओआरएमसी) स्थापना.....	15
4.5 आयटी सिक्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची स्थापना.....	15
4.6 गुंतवणूक समितीची स्थापना.....	15
4.7 आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समितीची स्थापना.....	15
4.8 धोरण संशोधन प्राधिकरण.....	Error! Bookmark not defined.
4.9 पॉलिसी रिव्ह्यू आणि अपडेट्स.....	Error! Bookmark not defined.
4.10 पॉलिसी ऑथोरायझेशन.....	Error! Bookmark not defined.
4.11 संक्षिप्त नाव की.....	15
4.12 प्रमुख नियामक परिपत्रकांचे संदर्भ.....	16

एक. परिचय, व्याप्ती आणि उद्दिष्टे

एयू स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड (पुढे "एयू एसएफबी" म्हणून संबोधले जाते) बँकेचे जोखीम घेण्याच्या क्षमतेशी सुसंगत पद्धतीने बँकेसमोरील सर्व जोखीम सक्रियपणे व्यवस्थापित करण्यासाठी प्रभावी जोखीम व्यवस्थापन चौकटीत कार्य करण्याचे उद्दीष्ट आहे. एयू एसएफबीचे उद्दीष्ट जोखीम व्यवस्थापनात स्वतः ला उद्योग नेते म्हणून स्थापित करणे आणि जोखीम घेण्याच्या क्षमतेशी सुसंगत स्वतः साठी आणि त्याच्या भागधारकांसाठी जोखीम आणि परताव्याच्या कार्यक्षम सीमारेषेपर्यंत पोहोचण्याचा प्रयत्न¹ करणे आहे.

या दस्तऐवजाचे उद्दीष्ट खालील मार्गदर्शक तत्वांच्या अनुषंगाने बँकेतील जोखीम ओळखणे, मोजमाप, शमन करणे आणि अहवाल देणे सक्षम करण्यासाठी जोखीम संस्कृती आणि जोखीम प्रशासन फ्रेमवर्क स्थापित करणे आहे:

1. जोखीम स्पष्टपणे समजली जाते, मोजण्यायोग्य आणि व्यवस्थापित केली जाते याची खात्री करून मजबूत जोखीम संस्कृतीला प्रोत्साहन देणे
2. बँकेच्या जोखीम व्यवस्थापनाची जबाबदारी
3. प्रत्येक व्यवसाय वर्तिकलसह वरिष्ठ व्यवस्थापन संलग्नता
4. व्यवसाय रेषा, भौगोलिक आणि ग्राहक विभागांमध्ये जोखमीचे वैविध्य
5. ऑब्जेक्टिव्ह मॅट्रिक्स जोखीम मोजण्यास आणि कंपनीची जोखीम घेण्याची क्षमता स्पष्ट करण्यास मदत करते. या उपायांमध्ये भांडवल आणि उत्पन्न गुणोत्तर, बाजार आणि तरलता जोखीम मर्यादा आणि क्रेडिट आणि ऑपरेशनल जोखीम लक्ष्यांचा समावेश आहे
6. जोखीम घेणे स्पष्टपणे परिभाषित जोखीम घेण्याच्या क्षमतेत असेल. जोखीम घेण्याची क्षमता आणि व्यवसाय धोरणाचे संरेखन ही जोखीम आणि व्यवसाय युनिट्समधील एकत्रित प्रक्रिया असेल². जोखीम घेणार् या युनिट्सना संबंधित व्यवसायांच्या उत्पत्तीशी संबंधित जोखमींची जाणीव असेल आणि जोखीम व्यवस्थापन युनिट्स हे जोखीम ओळखणे, मोजणे, देखरेख करणे, अहवाल देणे आणि कमी करण्यासाठी पुरेशी प्रक्रिया कार्यान्वित केली जाईल याची खात्री करतील
7. जोखीम व्यवस्थापकांना निर्णय घेण्याचे अधिकार दिले जातील आणि त्यांनी योग्य मंच / समितीमध्ये मुद्दे उपस्थित केले जातील याची खात्री केली जाईल
8. जोखीम व्यवस्थापकांचे कौशल्य आणि स्वातंत्र्य सुनिश्चित केले जाईल

या दस्तऐवजाला संचालक मंडळाने मान्यता दिली जाईल आणि किमान वार्षिक पुनरावलोकन केले जाईल.

दो. जोखीम संस्कृती

बँक संपूर्ण संस्थेत मजबूत जोखीम संस्कृतीला प्रोत्साहन देण्याचा प्रयत्न करते. संपूर्ण संस्थेत जोखीम आणि परताव्याच्या व्यवस्थापनासाठी समग्र दृष्टिकोन तसेच बँकेच्या जोखीम, भांडवल आणि प्रतिष्ठेच्या प्रभावी व्यवस्थापनास प्रोत्साहित करून बँकेच्या प्रयत्नांना बळकटी देण्यासाठी एक मजबूत जोखीम संस्कृती डिझाइन केली गेली आहे. बँक आपल्या व्यवसायांच्या संदर्भात जोखमींमध्ये सामील असेल आणि खालील तत्त्वे संस्थेतील जोखीम संस्कृतीला आधार देतात:

1. घेतलेली प्रत्येक जोखीम मंजूर करणे किंवा जोखीम व्यवस्थापन चौकटीत असणे आवश्यक आहे

¹ 'आयसीएएपी' धोरणात जोखीम घेण्याची क्षमता आणि संबंधित सहिष्णुतेच्या मर्यादांवर अधिक तपशीलवार चर्चा करणारा विभाग आहे

² जोखीम युनिट्स जोखीम व्यवस्थापन युनिट्सचा संदर्भ देतात जे संरक्षणाच्या दुसऱ्या ओळीअंतर्गत जोखीम एक्सपोजरचे निरीक्षण आणि व्यवस्थापन करतात, तर व्यवसाय युनिट्स एक्सपोजरची उत्पत्ती करणार्या जोखीम घेणार्या युनिट्सचा संदर्भ देतात.

२. जोखीम निश्चित जोखीम घेण्याच्या क्षमतेत घेतली जाते
३. जोखमीचे सतत निरीक्षण आणि व्यवस्थापन केले पाहिजे
४. प्रत्येक व्यवसाय वर्टिकल व्यवसाय योजनांच्या विकास आणि अंमलबजावणीसाठी जबाबदार आहे जे कंपनीच्या जोखमीच्या व्यवस्थापनाशी संरेखित आहेत आणि त्यांना होणार्या जोखमींसाठी जबाबदार आहेत
५. व्यवस्थापन कार्यसंघ हे सुनिश्चित करते की प्रत्येक व्यवसाय वर्टिकलमधील अंतर्निहित जोखमींचे व्यापक मूल्यांकन केले जाते, अंडरराइटिंग प्रक्रियेत तयार केलेली नियंत्रणे कमी केली जातात आणि उपचारात्मक उपाययोजना केल्या जातात
६. नियमित प्रशिक्षण कार्यक्रम आणि पुनरावलोकनांसह दस्तऐवज धोरणे आणि कार्यपद्धती हे सुनिश्चित करते की हे संस्थेतील सर्व कर्मचार्यांना समानपणे समजले आहे

सर्व स्तरावरील कर्मचारी जोखीम व्यवस्थापन आणि वाढीसाठी जबाबदार आहेत. एयू एसएफबीची अपेक्षा आहे की कर्मचार्यांनी जोखीम कमी करण्यासाठी मजबूत संस्कृतीचे समर्थन करणारे वर्तन प्रदर्शित करावे. याला चालना देण्यासाठी संस्थेत सर्व पातळ्यांवर जोखीम व्यवस्थापन संस्कृती चा समावेश करण्यासाठी प्रयत्न केले जातील.

एयू एसएफबीची जोखीम व्यवस्थापन संस्कृती खालील पैलूंद्वारे समर्थित केली जाईल:

- शीर्षस्थानी टोन: शीर्षस्थानी टोन म्हणजे वरिष्ठ व्यवस्थापनाची जोखीम भूक विधाने, जोखीम मर्यादा आणि जोखीम रणनीती यांचे संप्रेषण आणि इच्छित जोखीम संस्कृती तयार करण्यासाठी आवश्यक योग्य जोखीम वर्तन ओळखण्यासाठी आणि प्राधान्य देण्यासाठी त्यांचा वापर करणे.
- उत्तरदायित्व: उत्तरदायित्व म्हणजे प्रभावी जोखीम प्रशासनासाठी आवश्यक असलेल्या तीन संरक्षण लाइन्स (एलओडी) मधील समित्या आणि कर्मचार्यांना भूमिका आणि जबाबदाऱ्यांचे स्पष्ट आणि पारदर्शक संप्रेषण, म्हणजे फ्रंट ऑफिस फंक्शन्स, जोखीम व्यवस्थापन आणि देखरेख आणि अंतर्गत लेखापरीक्षण (आयए) भूमिका स्पष्टपणे परिभाषित जबाबदाऱ्यांसह एकमेकांपासून स्वतंत्र कार्याद्वारे पार पाडल्या जातात.

तीन. जोखीम प्रशासन

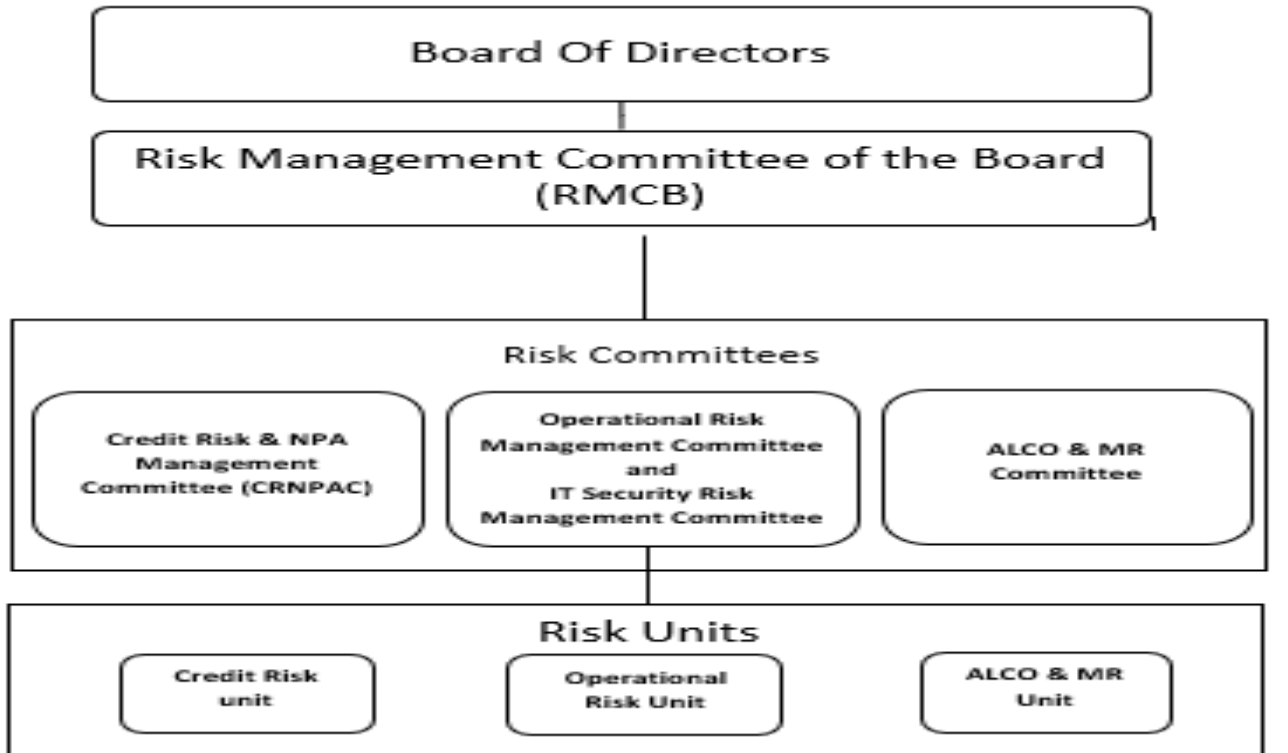
बँकेने खालील प्रमुख तत्वांवर आधारित एक मजबूत जोखीम प्रशासन आराखडा तयार केला आहे:

१. संचालक मंडळ मुख्य जोखीम व्यवस्थापन क्रियाकलापांच्या संपूर्ण प्रशासन आणि देखरेखीसाठी जबाबदार असेल, अंमलबजावणी धोरण मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीकडे (आरएमसीबी) सोपवले जाईल आणि क्रेडिट जोखीम आणि एनपीए व्यवस्थापन समिती (सीआरएनपीएसी), ऑपरेशनल जोखीम व्यवस्थापन समिती (ओआरएमसी), मालमत्ता आणि दायित्व व्यवस्थापन समिती (एएलसीओ), गुंतवणूक समिती, आयटी अँड फायनान्शिअल सर्व्हिसेसच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समिती आणि आयटी सिव्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट समिती.
२. 'संरक्षणाच्या तीन ओळी' मॉडेलमध्ये कर्तव्यांचे पृथक्करण, ज्याद्वारे फ्रंट-ऑफिस फंक्शन्स, जोखीम व्यवस्थापन आणि देखरेख आणि अंतर्गत लेखापरीक्षण भूमिका एकमेकांपासून स्वतंत्र कार्याद्वारे पार पाडल्या जातात
३. जोखीम धोरण मंडळाद्वारे मंजूर केले जाते आणि वार्षिक आधारावर पुनरावलोकन केले जाते आणि जोखीम, भांडवल आणि कामगिरीचे लक्ष्य संरेखित करण्यासाठी बँकेच्या जोखीम घेण्याच्या क्षमतेवर आधारित परिभाषित केले जाते
४. सर्व प्रमुख जोखीम वर्ग केंद्रित आणि विशिष्ट जोखीम व्यवस्थापन प्रक्रियेद्वारे व्यवस्थापित केले जातात; या जोखीममध्ये क्रेडिट जोखीम, मार्केट रिस्क, ऑपरेशनल रिस्क आणि लिक्विडिटी रिस्क यांचा समावेश आहे.

बँकेला जोखीम व्यवस्थापनात परिष्कृतता प्राप्त होत असताना, ती आपल्या व्यवसायाचा आकार, प्रमाण आणि गुंतागुंत यांच्या अनुषंगाने प्रगत जोखीम व्यवस्थापन मॉडेल तयार करेल.

५. जोखीम व्यवस्थापन क्षमता सक्षम करण्यासाठी धोरणे, प्रक्रिया आणि प्रणाली तयार केल्या जातील
६. जोखीम विभाग / कार्यास बँकेच्या आणि त्याच्या संबंधित व्यवसायांच्या व्यवस्थापन समित्यांवर योग्य प्रतिनिधित्व असेल जेणेकरून व्यावसायिक निर्णयांमध्ये जोखीम दृष्टीकोन विचारात घेतला जाईल याची खात्री होईल.
७. मंजूर जोखीम क्षमतेविरूद्ध कामगिरीवर लक्ष ठेवण्यासाठी जोखीम देखरेख, तणाव चाचणी साधने आणि वाढ प्रक्रिया स्थापित केल्या जातील
८. बँकेकडे जोखीम घेण्याची क्षमता दस्तऐवज असणे आवश्यक आहे जे मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीने सादर केले आहे आणि मंजूर केले आहे.

वरील मार्गदर्शक तत्वांच्या आधारे, बँकेच्या जोखीम प्रशासन आराखड्यात खालील गोष्टींचा समावेश आहे:



3.1 संचालक मंडळ

बँकेच्या जोखीम व्यवस्थापन आराखड्याची अंतिम जबाबदारी मंडळाची आहे. बँकेची जोखीम क्षमता, जोखीम सहिष्णुता आणि संबंधित धोरणे आणि धोरणे मंजूर करण्यासाठी बोर्ड प्रामुख्याने जबाबदार आहे.

बँकेच्या एकंदर जोखीम व्यवस्थापनाशी संबंधित संचालक मंडळाच्या प्रमुख जबाबदाऱ्यांमध्ये खालील गोष्टींचा समावेश आहे:

१. बँकेची जोखीम क्षमता, जोखीम सहिष्णुता आणि संबंधित धोरणांना मान्यता देणे आणि वार्षिक पुनरावलोकन करणे
२. आवश्यकतेनुसार व्यवसाय आणि जोखीम नियंत्रित धोरणे आणि चौकटींना मान्यता देणे

३. योग्य व्यवस्थापन प्राधिकरणांवर जबाबदाऱ्या सोपवून आणि त्याची जबाबदारी निश्चित करून एक मजबूत जोखीम व्यवस्थापन संस्कृती स्थापित करणे सुनिश्चित करणे
४. बँकेने हाती घेतलेल्या व्यावसायिक उपक्रमांना आधार देण्यासाठी आवश्यक भांडवलाच्या पर्याप्ततेचे मूल्यमापन करणे
५. मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीने (आरएमसीबी) घेतलेल्या निर्णयांसाठी पुरेसे मार्गदर्शन आणि पर्यवेक्षण प्रदान करणे

बँकेकडे जोखीम व्यवस्थापन आणि अंतर्गत नियंत्रणाची एक मजबूत प्रणाली आहे हे सुनिश्चित करण्यासाठी, मंडळाने आरएमसीबीची स्थापना केली आहे. आरएमसीबी बँकेची जोखीम व्यवस्थापन तत्त्वे आणि धोरणे, धोरणे, भूक, प्रक्रिया आणि नियंत्रणांच्या देखरेख आणि पुनरावलोकनासंदर्भात मंडळास मदत करते.

3.2 मंडळाची जोखीम व्यवस्थापन समिती (आरएमसीबी)

बँकेने बँकेतील जोखीम व्यवस्थापनाचे निरीक्षण आणि पुनरावलोकन करण्याचे अधिकार आरएमसीबीला दिले आहेत. बँकेच्या एकंदर जोखीम व्यवस्थापनाशी संबंधित मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीच्या (आरएमसीबी) प्रमुख जबाबदाऱ्यांमध्ये हे समाविष्ट आहे:

१. जोखीम व्यवस्थापन समिती अंतर्गत समाविष्ट करण्यात येणाऱ्या बँकेच्या विविध कृतींसाठी जोखीम मर्यादेची पर्याप्तता आणि देखरेख यासह क्रेडिट जोखीम व्यवस्थापन धोरणांतर्गत समाविष्ट कामाची व्याप्ती.
२. एनपीए व्यवस्थापन धोरणाच्या अनुपालनाचा आढावा.
३. जोखीम व्यवस्थापनासाठी धोरणे, धोरणे आणि चौकटींचे पुनरावलोकन करणे, मंजूर करणे किंवा शिफारस करणे आणि वेळोवेळी अद्ययावत करणे मंडळाकडे त्यांच्या पुनरावलोकन / मंजूरीसाठी
४. जोखीम ओळखणे, मोजणे, देखरेख करणे आणि नियंत्रित करण्याच्या कार्यपद्धती आहेत की नाही याची खात्री करणे
५. जोखीम घेण्याची क्षमता आणि त्यामध्ये कोणत्याही दुरुस्तीस योग्य तर्कासह मान्यता द्या.
६. एसएफबीच्या अधिकाऱ्यांना उप-अधिकार आणि विवेकाधिकार सोपवा, ज्यांना अधिक जबाबदारी सोपविण्याचा आणि उत्तरदायित्व निश्चित करण्याचा अधिकार आहे किंवा नाही आणि प्रत्यायोजित अधिकारांचा योग्य वापर केला जाईल याची खात्री करणे
७. अधिकार आणि जबाबदारी स्पष्टपणे परिभाषित, पुरेसे कर्मचारी आणि जोखीम व्यवस्थापन कार्याचे स्वातंत्र्य असलेल्या योग्य जोखीम संघटनेची रचना सुनिश्चित करा
८. संचालक मंडळाच्या देखरेखीच्या जबाबदाऱ्या पार पाडण्यासाठी संचालक मंडळाला योग्य व तत्पर अहवाल देणे.
९. बँकेच्या कामगिरीवर परिणाम करू शकतील अशा नियम/नियमांमध्ये बदल ांसह येणाऱ्या नवीन आणि उदयोन्मुख जोखमीसाठी सातत्याने वातावरण स्कॅन करणे.
१०. एयू एसएफबीच्या जोखीम व्यवस्थापन फ्रेमवर्क (म्हणजे तत्त्वे, धोरणे, धोरणे, प्रक्रिया आणि नियंत्रणे) संबंधित व्यवस्थापनाच्या अहवालांचे पुनरावलोकन करा आणि हे सुनिश्चित करा की ते सर्वत्र संप्रेषित केले जात आहे.

११. एसएफबीचे अंदाजित धोरण, व्यवसाय कामगिरी किंवा भांडवल पर्याप्ततेशी संबंधित घटकांमधील बदलांबद्दल व्यवस्थापनाच्या अहवालांचे पुनरावलोकन करा
१२. नवीन आणि उदयोन्मुख जोखीम, कायदेविषयक किंवा नियामक उपक्रम आणि बदल, संघटनात्मक बदल आणि इतर सर्व प्रमुख उपक्रमांच्या परिणामांबद्दल व्यवस्थापनाच्या अहवालांचे पुनरावलोकन करा, जेणेकरून त्यांचे निरीक्षण केले जाईल.
१३. इंटरनेट बँकिंगशी संबंधित फसवणुकीच्या व्यवहारांच्या अहवालाचा आढावा घेणे आणि ऑपरेशनल जोखमीखाली अशी प्रकरणे रोखण्यासाठी उचललेल्या उपाययोजनांसह विद्यमान प्रणालीतील त्रुटी निदर्शनास आणणे.
१४. विद्यमान अंतर्गत धोरण मार्गदर्शक तत्त्वे आणि वेळोवेळी प्रकाशित केलेल्या नियामक मार्गदर्शक तत्त्वांचे पालन सुनिश्चित करा
१५. कामगिरीचा आढावा घ्या आणि मुख्य जोखीम अधिकारी (सीआरओ) साठी उद्दिष्टे निश्चित करा आणि सीआरओला बोर्डात अनिर्बंध प्रवेश आहे याची खात्री करा.
१६. बँकेच्या मुख्य जोखीम अधिकारी (सीआरओ) यांच्या कामगिरीचे पुनरावलोकन, विचार आणि शिफारस नामनिर्देशन आणि मानधन समितीला (एनआरसी) शिफारस करणे.
१७. जोखीम व्यवस्थापनाशी संबंधित वैधानिक / नियामक अहवाल आवश्यकतांचे निरीक्षण करणे
१८. कार्यपद्धती, प्रणाली आणि डेटा समजून घेऊन भांडवल पर्याप्तता मोजणीचे परीक्षण आणि पुनरावलोकन करा
१९. ताण चाचणी परिणाम / विश्लेषण मंजूर करा आणि अंतर्गत मार्गदर्शक तत्त्वांच्या अनुषंगाने वेळोवेळी कृती योजना आणि सुधारात्मक उपायांवर लक्ष ठेवा
२०. जोखीम व्यवस्थापन तसेच फसवणूक, संभाव्य तोटा यासंदर्भात अनुपालन न करणे, मर्यादेचे उल्लंघन, लेखापरीक्षण / नियामक निष्कर्ष आणि धोरणात्मक अपवादांचे निरीक्षण आणि पुनरावलोकन करणे
२१. क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटी (सीआरएनपीएसी), असेट अँड लायबिलिटी मॅनेजमेंट कमिटी (एएलसीओ), इन्व्हेस्टमेंट कमिटी, ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी (ओआरएमसी), आयटी अँड फायनान्शियल सर्व्हिसेसच्या आऊटसोर्सिंग कमिटी आणि आयटी सिव्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीच्या कामकाजावर देखरेख ठेवते.
२२. बँकेतील आऊटसोर्सिंग उपक्रमांच्या व्यवस्थापनासाठी स्पष्ट उत्तरदायित्व आणि जबाबदारी सोपवा
२३. बँकेतील व्यवसाय सातत्य व्यवस्थेसाठी व्यवसाय वर्टिकल्सची स्पष्ट जबाबदारी आणि जबाबदारी सोपवा
२४. बँकेच्या माहिती सुरक्षा धोरणाचा आढावा घेऊन त्याला मंजुरी द्या
२५. पुरेशा सुरक्षा नियंत्रणांसह एयू एसएफबीमध्ये सर्व प्रणाली कार्यान्वित केल्या जात आहेत याचा आढावा घ्या आणि खात्री करा
२६. माहिती सुरक्षा घटना आणि सुरक्षेशी संबंधित लेखापरीक्षण वस्तूंचा वेळोवेळी आढावा घ्या
२७. इतर कोणत्याही जोखमीशी संबंधित क्रियाकलाप / घटनांचे पुनरावलोकन

वरील जबाबदाऱ्यांची प्रभावी अंमलबजावणी सुलभ करण्यासाठी आरएमसीबीला खालील संस्थांद्वारे समर्थन दिले जाईल:

- क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटी (सीआरएनपीएसी) - 1
- क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटी (सीआरएनपीएसी) - 2
- मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती (एल्को)
- ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी (ओआरएमसी)
- आयटी सिक््युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी
- गुंतवणूक समिती
- आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समिती

खालील बाबी समितीला कळविल्या जातील.

1. नियमांचे पालन न करणे, मर्यादेचे उल्लंघन करणे आणि लेखापरीक्षण/ नियामक निष्कर्षांशी संबंधित प्रकरणे समितीला कळविली जातील ज्यात व्यवस्थापनाने ते नियमित करण्यासाठी सुचविलेल्या / केलेल्या उपाययोजना आणि भविष्यातील शमन उपाय योजना आणि काही असल्यास नियामक अहवाल यांचा समावेश आहे.
2. भांडवल पर्याप्तता मोजणीशी संबंधित कार्यपद्धती, प्रणाली आणि डेटा समितीला कळविणे
3. सर्व जोखीम व्यवस्थापन धोरणे, तत्त्वे, धोरणे, प्रक्रिया आणि नियंत्रणे क्रेडिट जोखीम आणि एनपीए समितीद्वारे समितीला कळविली जातील.

समिती चेअरमन मंडळाच्या कामकाजाचा/ कार्यवाहीचा अहवाल देईल. मंडळाने आपल्या कर्तव्ये व जबाबदाऱ्यांमधील सर्व बाबींवर प्रत्येक बैठकीनंतर विचारलेल्या प्रश्नांवर कार्यवाही केली.

3.3 क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटी (सीआरएनपीएसी)

क्रेडिट जोखीम आणि एनपीए व्यवस्थापन समिती एयूमध्ये क्रेडिट जोखीम व्यवस्थापन फ्रेमवर्कच्या अंमलबजावणीवर देखरेख ठेवण्यासाठी आणि आरएमसीबीला शिफारसी प्रदान करण्यासाठी जबाबदार आहे. एयूच्या क्रेडिट जोखीम आणि एनपीए व्यवस्थापन समितीच्या भूमिका आणि जबाबदाऱ्या खालीलप्रमाणे आहेत:

१. क्रेडिट जोखीम प्रोफाइल आणि संबंधित क्षेत्रांबद्दल बोर्डाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीला (आरएमसीबी) अहवाल द्या.
२. संस्थेची जोखीम घेण्याची क्षमता स्पष्टपणे व्यक्त केली गेली आहे आणि जोखीम घेण्याच्या क्षमतेच्या अनुषंगाने क्रेडिट संस्कृती अंतर्भूत आहे याची खात्री करा.
३. बँक-व्यापी आधारावर क्रेडिट जोखीमचे निरीक्षण करा आणि बोर्ड-मंजूर जोखीम मापदंड / विवेकी मर्यादांचे पालन सुनिश्चित करा आणि जोखीम एकाग्रतेचे परीक्षण करा
४. वेळोवेळी सादर केलेल्या नवीन प्रक्रिया / प्रणाली आणि कार्यपद्धतींसाठी धोरणांचे पुनरावलोकन आणि शिफारस करा आणि क्रेडिट जोखीमवर परिणाम होऊ शकतो
५. आवश्यक बदलांशी जुळवून घेण्यासाठी नियामक बदल / किंवा आर्थिक / राजकीय वातावरणातील बदलांमुळे उद्भवू शकणार्या संभाव्य जोखीमचे पुनरावलोकन आणि व्यवस्थापन करा.
६. मंडळाने मंजूर केलेल्या क्रेडिट आणि क्रेडिट जोखीम व्यवस्थापन धोरणांची अंमलबजावणी सुनिश्चित करा
७. टारगेट मार्केट, जोखीम स्वीकृतीचे निकष, मंजूरी प्रमाणीकरण आणि क्रेडिट पाठपुरावा प्रक्रियेचे दस्तावेजीकरण करण्यासाठी धोरण आराखड्याचे पुनरावलोकन करणे आणि मंजूर करणे

८. चांगल्या दर्जाचे पतविश्लेषण आणि कर्जाच्या देखरेखीवर भर देणारी सक्रिय धोरणे संपूर्ण बँकेत अवलंबली जातील याची खात्री करा
९. क्रेडिट जोखीम पद्धतींच्या विकास आणि अंमलबजावणीचे पुनरावलोकन आणि अंमलबजावणी करणे
१०. एकल कर्जदार, गट कर्जदार आणि निधीच्या क्षेत्रीय वापराच्या निकषांचा आढावा घ्या आणि संबंधित व्यावसायिक घटकांकडून अशा सर्व निकषांचे पालन केले जात आहे की नाही याची खात्री करा
११. सर्व वैधानिक आणि नियामक आवश्यकतांचे पालन सुनिश्चित करताना आरएमसीबीच्या मंजूरीच्या अधीन राहून कर्ज सुविधा देण्यासाठी धोरणे आणि कार्यपद्धती तयार करणे, पुनरावलोकन करणे आणि सुधारित करणे.
१२. क्रेडिट प्रोग्राम मर्यादित संबंधित अधिकार / विचलन मंजूरीसाठी आरएमसीबीकडे सोपविण्याची शिफारस करा आणि त्यासाठी उत्तरदायित्व स्थापित करा
१३. मोठ्या एक्सपोजरचे पुनरावलोकन करा
१४. प्रभावी कर्ज पुनरावलोकन यंत्रणा आणि पोर्टफोलिओ व्यवस्थापन सुनिश्चित करून देखरेख आणि जोखीम नियंत्रण प्रणालीचे पुनरावलोकन करा
१५. बँकेने वैविध्यपूर्ण आणि निरोगी पोर्टफोलिओ राखला आहे हे सुनिश्चित करण्यासाठी पोर्टफोलिओ एक्सपोजर आणि अंतर्निहित एकाग्रता जोखीम (एस) चे निरीक्षण, पुनरावलोकन आणि नूतनीकरण करा
१६. लोन पोर्टफोलिओची लवचिकता तपासण्यासाठी पोर्टफोलिओ मूल्यांकन, जलद पोर्टफोलिओ पुनरावलोकने आणि परिदृश्य विश्लेषणाचे पुनरावलोकन करा
१७. मंजूरीनंतरच्या देखरेख प्रक्रिया, वाढ आणि पाठपुरावा मॉडिक्सचे पुनरावलोकन आणि मंजूरी द्या
१८. क्रेडिट कमकुवतपणा दर्शविणाऱ्या खात्यांची ओळख पटविण्याच्या यंत्रणेचे अगोदरच निरीक्षण आणि पुनरावलोकन करणे आणि अशा खात्यांच्या कारवाईच्या कारणावर लक्ष ठेवणे
१९. पत आणि सेवेच्या गुणवत्तेवर देखरेख ठेवणे आणि राखणे सुनिश्चित करण्याच्या दृष्टीने वेळोवेळी क्रेडिट मर्यादेचे पुनरावलोकन करा
२०. क्रेडिट पोर्टफोलिओमध्ये ईडब्ल्यूएसच्या ट्रिगरिंगशी संबंधित सिग्नल्सची प्रासंगिकता आणि कृती आयटमची पूर्तता यासह अर्ली वॉर्निंग सिग्नल्स (ईडब्ल्यूएस) फ्रेमवर्कचे पुनरावलोकन करा.
२१. एनपीएच्या देखरेखीसह कर्ज पोर्टफोलिओ व्यवस्थापन उपक्रमांच्या संदर्भात व्यवस्थापन माहिती प्रणालीमध्ये (एमआयएस) सुधारणांचे पुनरावलोकन आणि शिफारस करणे आणि त्याद्वारे वेळेवर कार्यक्षम आणि प्रभावी व्यवस्थापन निर्णय घेणे सुलभ करणे.
२२. पोर्टफोलिओ मॅनेजमेंट, प्रॉब्लेम लोनच्या पुनर्रचनेची यंत्रणा, पाठपुरावा प्रक्रिया आणि अनुत्पादक कर्जे आणि अॅडव्हान्स्ची तरतूद करण्यासाठी मार्गदर्शक तत्वांचे पुनरावलोकन आणि शिफारस करा
२३. किरकोळ पोर्टफोलिओच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी बँकेकडे रेजिमेटेड कलेक्शन मॅनेजमेंट फ्रेमवर्क आहे याची खात्री करा.
२४. एनपीए स्थितीचा आढावा घेणे, प्रतिकूल कल / समस्या वसुली विभागाकडे अधोरेखित करणे आणि विशिष्ट वसुलीला गती देण्यासाठी शिफारस करणे. शिवाय, योग्य कृती आराखड्यांवर सहमती आणि देखरेख ठेवणे आणि न सुटलेले प्रश्न आणि दुर्लक्षित कृतींसाठी उपचारात्मक कार्यवाही करणे
२५. आयसीएएपी आणि त्याच्या मूलभूत गृहीतकांना आढावा देण्यासह आयसीएएपी प्रक्रियेचे निरीक्षण
२६. नवीन भौतिक जोखीम ओळखणे, भौतिक जोखमींची पातळी आणि प्रवृत्ती आणि भांडवली पातळीवर त्यांचे परिणाम यांचे मूल्यांकन करणे
२७. आपल्या इच्छित हेतूची पूर्तता करण्यासाठी तणाव चाचणी फ्रेमवर्कची प्रभावीता सुनिश्चित करणे
२८. तणाव चाचणी फ्रेमवर्कच्या कव्हरेजची व्याप्ती, जोखीम घटक, तणाव परिस्थिती आणि लागू केलेल्या तणावाच्या पातळीचे पुनरावलोकन करणे

3.4 मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती (एल्को)

धोरणे, चौकट, अंतर्गत मर्यादा आणि नियामक मर्यादांचे पुनरावलोकन करणे आणि त्याचे पालन सुनिश्चित करणे ही एल्कोची प्राथमिक जबाबदारी आहे. एल्को बँकेच्या निव्वळ व्याज उत्पन्नाचा तसेच मालमत्ता-दायित्वस्थितीचा आढावा

घेईल. एयू एसएफबीच्या एकूण जोखीम व्यवस्थापनाशी संबंधित मालमत्ता दायित्व आणि एमआर समितीच्या (एएलसीओ) मुख्य जबाबदाऱ्यांमध्ये हे समाविष्ट आहे:

धोरणात्मक भूमिका

१. ठेवींसाठी द्यावयाच्या किमती/व्याजदरांचा आढावा घेऊन त्यास मंजूरी देणे व त्यावरील प्रीपेमेंटमधील दंडाबाबत निर्णय घेणे (बचत व मुदत)
२. पीअर डिपॉझिट रेटचा आढावा - रिटेल, बल्क आणि सेव्हिंग्ज
३. डिपॉझिट प्रोफाइलचे तपशीलवार विश्लेषण, भविष्यातील परिपक्वता आणि रोलओव्हर आणि फ्रेश डिपॉझिटसाठी धोरणात्मक योजना.
४. ठेवी गोळा करण्यासाठी विविध दायित्व पथकाशी सतत संपर्क
५. तीन महिन्यांच्या निधीची स्थिती मांडणे आणि असे प्रस्ताव समितीसमोर ठेवल्यावर भांडवल व उधारी साधनांच्या निर्गमासह अल्प कर्ज व भांडवली नियोजनाचा आढावा घेणे
६. कर्जाच्या एकूण आणि वाढीव खर्चाचे पुनरावलोकन, देखरेख आणि अंदाज लावणे
७. बँकेच्या आकस्मिकता निधी नियोजनाचा आढावा
८. वैविध्यपूर्ण स्रोतांद्वारे ताळेबंदातील विसंगती दूर करण्यासाठी ट्रेझरी उधारी योजनेचे पुनरावलोकन करणे आणि सर्व व्यावसायिक आवश्यकतांसाठी विहित वेळेत निधी उभारण्याच्या क्षमतेचे मूल्यांकन करणे.
९. बँकेच्या बाजार जोखीम प्रोफाइल आणि मालमत्ता दायित्व प्रोफाइलचे पुनरावलोकन करा आणि स्थापित विसंगती मर्यादा आणि तरलता अंतराचे अनुपालन सुनिश्चित करा
१०. कर्ज आणि अॅडव्हान्ससाठी देण्यात येणाऱ्या एमसीएलआर/ ईबीआरचे पुनरावलोकन करून त्याला मंजूरी द्या
११. बँकेच्या फंड हस्तांतरण धोरण आणि कार्यपद्धतीचा आढावा घेऊन त्याला मंजूरी द्या
१२. अॅसेट व्हर्टिकल प्रोजेक्शनचे पुनरावलोकन करणे आणि अॅडव्हान्सच्या योग्य मिश्रणासाठी योजना
१३. बँकेच्या एएलएम आणि मार्केट रिस्क पॉलिसीचे पुनरावलोकन करा आणि ते मंजूरीसाठी बोर्डाकडे सादर करण्यापूर्वी त्यास मान्यता द्या

मॉनिटरिंग आणि रिपोर्टिंग

१. बँकेच्या आकस्मिक निधी योजनेसह निधी धोरणास मान्यता द्या.
२. सीआरआर, एसएलआर, एलसीआर, एसएलएस, एमव्हीई, एनएसएफआर, सीडी रेशो इत्यादी सारख्या विविध जोखीम साधने आणि नियामक देखभालीचे अनुपालन अद्ययावत आणि पुनरावलोकन करा.
३. अतिरिक्त नकारात्मक अंतर, आणि एएलएम जोखीम मर्यादा इत्यादींसह या धोरणांचे उल्लंघन असल्यास, त्यास मान्यता द्या आणि ते मंजूरीसाठी मंडळाकडे सादर करा
४. ट्रेझरी, मार्केट रिस्क आणि एएलएमवर लागू असलेल्या सहिष्णुतेच्या मर्यादेचे पुनरावलोकन करा आणि आवश्यकतेनुसार मंडळाकडे सुधारणा करण्याची शिफारस करा
५. एएलएम अहवाल तयार करण्यासाठी वापरल्या जाणार्या बदलांसह कार्यपद्धती आणि बकेटिंग गृहितकांचे पुनरावलोकन करा आणि त्यास मान्यता द्या.
६. आरबीआय किंवा अन्यथा आवश्यक किंवा सादर केलेल्या इतर कोणत्याही अल्को संबंधित बाबींचा विचार करा आणि मंजूर करा

3.5 ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी (ओआरएमसी)

ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी एयू एसएफबीमध्ये ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट फ्रेमवर्कच्या अंमलबजावणीवर देखरेख ठेवण्यासाठी आणि आरएमसीबीला शिफारसी प्रदान करण्यासाठी जबाबदार आहे. एयू एसएफबीच्या ऑपरेशनल जोखीम व्यवस्थापन समितीच्या भूमिका आणि जबाबदाऱ्या खालीलप्रमाणे आहेत:

१. ऑपरेशनल जोखीम, फ्रॉड रिस्क घटकांचा समावेश असलेली धोरणे, उत्पादने / प्रक्रिया / प्रणाली आणि कार्यपद्धती इत्यादींचे वेळोवेळी पुनरावलोकन करणे आणि मंजूर करणे

२. जोखीम प्रोफाइलचे पुनरावलोकन करा, भविष्यातील बदल आणि धोके समजून घ्या आणि कृती चरणांना प्राधान्य द्या
३. मूल्यांकन, अहवाल, भांडवल आणि तोटा इव्हेंट डेटाबेससह जोखीम पद्धती आणि साधनांच्या विकास आणि अंमलबजावणीचे पुनरावलोकन आणि अंमलबजावणी करा
४. आवश्यक बदलांशी जुळवून घेण्यासाठी नियामक बदल / किंवा आर्थिक / राजकीय वातावरणातील बदलांमुळे उद्भवू शकणार्या संभाव्य जोखमींचे पुनरावलोकन आणि व्यवस्थापन करा
५. ऑपरेशनल जोखीम आणि फसवणुकीच्या जोखमींचे व्यवस्थापन करण्यासाठी योग्य नियंत्रणे / शमनांचे पुनरावलोकन आणि मान्यता द्या
६. बँकेत जोखीम जागरूकता संस्कृतीला प्रोत्साहन देणे आणि व्यावसायिक क्षेत्रे आणि कर्मचार्यांशी संवाद साधणे, ऑपरेशनल जोखीम व्यवस्थापनाचे महत्त्व
७. नवीन उत्पादने / प्रक्रिया आणि उत्पादने / प्रक्रियांमधील कोणत्याही बदलांचे पुनरावलोकन करा जेणेकरून त्यांच्यातील ऑपरेशनल जोखीम अधोरेखित होईल.
८. बँकेच्या सहनशीलतेच्या मर्यादेचा आढावा घ्या आणि मर्यादेचे उल्लंघन झाल्यास पुरेशी कारवाई करा.
९. आयटीएससीशी सल्लामसलत करून वेळोवेळी सायबर सुरक्षेची संबंधित जोखमींसह आयटी संबंधित जोखमींचा आढावा घ्या आणि किमान वार्षिक आधारावर ते अद्ययावत करा.

क्रेडिट रिस्क युनिट, मार्केट रिस्क युनिट आणि ऑपरेशनल रिस्क युनिटच्या भूमिका आणि जबाबदाऱ्यांच्या तपशीलासाठी एसएफबीचे 'क्रेडिट रिस्क मॅनेजमेंट पॉलिसी', 'असेट्स लायबिलिटी अँड मार्केट रिस्क मॅनेजमेंट पॉलिसी', 'ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट पॉलिसी' पहा.

3.6 आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समिती

आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंग समितीची भूमिका आणि जबाबदाऱ्या खालीलप्रमाणे आहेत:

- एक. आऊटसोर्सिंग उपक्रमांचे स्वरूप, व्याप्ती आणि गुंतागुंत यांच्या अनुषंगाने ठोस आणि विवेकी आऊटसोर्सिंग धोरण आणि कार्यपद्धती विकसित करणे आणि त्याची अंमलबजावणी करणे.
- दो. आऊटसोर्सिंग व्यवस्थेची निरंतर प्रासंगिकता, सुरक्षितता, सुदृढता आणि नवीन सामग्री आऊटसोर्सिंग जोखीम असल्यास ओळखण्यासाठी वेळोवेळी आढावा घ्या.
- तीन. बोर्ड आणि वरिष्ठ व्यवस्थापनाद्वारे पुनरावलोकनासाठी सहज उपलब्ध असलेल्या सामग्री आऊटसोर्सिंगची मध्यवर्ती नोंद सुनिश्चित करा आणि नोंदी त्वरित अद्ययावत केल्या जातात आणि सहामाही पुनरावलोकने बोर्डासमोर ठेवली जातात.
- चार. सर्व विद्यमान आणि संभाव्य आऊटसोर्सिंगची जोखीम आणि भौतिकता आणि अशा व्यवस्थांना लागू होणारी धोरणे यांचे मूल्यांकन करण्यासाठी एक चौकट मंजूर करणे
- पाच. सामग्री आऊटसोर्सिंग, व्यवसायातील सातत्य, आपत्ती पुनर्प्राप्ती योजनेचे (डीआरपी) व्यवस्थापन आणि विद्यमान आणि प्रस्तावित आऊटसोर्सिंग व्यवस्थेचे स्वयंमूल्यांकन यासारख्या पैलूंचा समावेश असलेल्या अंतर्गत मार्गदर्शक तत्वांची अंमलबजावणी करा.
- छः. ज्या कार्यांचे स्वरूप महत्त्वपूर्ण आहे, किंवा जेथे तंत्रज्ञान / प्रक्रिया आऊटसोर्सिंगचा भाग म्हणून भौगोलिक स्थानावर व्यापक डेटा सामायिकरण समाविष्ट आहे आणि जेव्हा भारतीय ऑपरेशन्सशी संबंधित डेटा परदेशात संग्रहित / प्रक्रिया केला जातो तेव्हा आरबीआयला अहवाल देणे.
- सात. आऊटसोर्सिंग केलेल्या उपक्रमांशी संबंधित ग्राहकांच्या तक्रारींचा आणि निवारण यंत्रणेचा आढावा घ्या
- आठ. निर्धारित धोरणांच्या अनुपालनासाठी स्वतंत्र पुनरावलोकन आणि लेखापरीक्षण आहे याची खात्री करणे.

- नौ. आऊटसोर्सिंग धोरणाच्या अंमलबजावणीचा आढावा घ्या.
- दस. साहित्य आऊटसोर्सिंग जोखमीशी संबंधित माहिती वार्षिक आधारावर मंडळास कळवा.
- ग्यारह. आऊटसोर्सिंग उपक्रमांशी संबंधित माहिती सुरक्षा जोखीम, व्यवसायातील सातत्य आणि आपत्ती पुनर्प्राप्ती पैलूंचा वेळोवेळी आढावा घ्या.
- बारह. ओएसपीच्या पॅनेलसाठी विशिष्ट अंतर्गत मार्गदर्शक तत्त्वे मंजूर करा आणि पुनरावलोकन करा.
- तेरह. आऊटसोर्सिंगच्या जोखमीचे स्वरूप आणि भौतिकता यावर अवलंबून आऊटसोर्सिंगसाठी मान्यता प्राधिकरणे परिभाषित करणे.
- चौदह. आऊटसोर्सिंग धोरणे आणि सर्व विद्यमान सामग्री आऊटसोर्सिंग व्यवस्थेचा वेळोवेळी आढावा घ्या.
- पंद्रह. आऊटसोर्सिंग केलेल्या उपक्रमांशी संबंधित माहिती संबंधित भागधारकांपर्यंत पारदर्शक आणि वेळेवर पोहोचविणे सुनिश्चित करणे
- सोलह. विक्रेता ग्राहकांच्या माहितीची गोपनीयता आणि गोपनीयता राखतो याची खात्री करा.

3.7 गुंतवणूक समिती

गुंतवणूक समितीच्या भूमिका व जबाबदाऱ्या खालीलप्रमाणे आहेत.

- कोषागार विभागाने हाती घेतलेल्या उपक्रमांचे संपूर्ण पर्यवेक्षण व नियंत्रण ठेवावे
- गुंतवणूक धोरणातील कोणत्याही बदलांच्या शिफारशी मंजूर करा आणि मंजुरी/ अनुमोदनासाठी मंडळाकडे सादर करा
- बँकेने मंजूर केलेल्या प्रतिभूतींमध्ये बँकेने केलेल्या एसएलआर आणि नॉन एसएलआर गुंतवणुकीबाबत निर्णय घ्या
- आरबीआयच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार एचटीएम ते एएफएस पोर्टफोलिओ दरम्यान सिक््युरिटीज हस्तांतरित करण्यास परवानगी द्या
- पात्र सिक््युरिटीजमध्ये व्यवहार करण्याच्या परवानगीसह क्रियाकलापांचे प्रभावीपणे व्यवस्थापन करण्यासाठी योग्य वाटेल तसे अधिकार नामनिर्देशित व्यक्तींना सोपवा
- निर्दिष्ट डेस्क / व्यक्तींना सोपविल्या जाणार्या परवानगी मर्यादितपेक्षा जास्त गुंतवणुकीस मान्यता द्या
- गुंतवणूक पोर्टफोलिओचे मासिक आधारावर किंवा योग्य वाटेल तितक्या वारंवार आधारावर पुनरावलोकन करा
- ट्रेझरी टीमने सादर केलेल्या कृती आराखड्यासह अपवादांचा आढावा घ्या आणि मंजूर करा.
- एलटीआरओ, टीएलटीआरओ इ. सारख्या आरबीआयने वेळोवेळी सादर केलेल्या विशेष साधने किंवा मार्गदर्शक तत्वांच्या अंमलबजावणीचा आढावा घेणे आणि मंजूर करणे
- पीव्ही ०१, स्टॉप लॉस इत्यादी विविध बाजार जोखीम मर्यादितपेक्षा पालनाचा आढावा घेणे आणि देखरेख करणे आणि स्थिती समितीसमोर सादर करणे.
- मर्यादित उल्लंघन समितीकडे सादर करा आणि मर्यादित उल्लंघन हाताळण्यासाठी कोषागाराने योग्य आणि वेळेवर कार्यवाही केली आहे की नाही याचा आढावा घ्या
- बाजाराच्या दृष्टीकोनाबद्दल नियमितपणे व्यवस्थापन अद्ययावत करा, पतधोरण समितीचा निकाल आणि त्याचा बाजारावर आणि आमच्या बँक पोर्टफोलिओवर होणारा परिणाम यावर चर्चा करा
- ट्रेझरी बिझनेस टीमने सादर केलेल्या कृती आराखड्यासह अपवादांचे पुनरावलोकन करा आणि मंजूर करा
- गुंतवणूक समितीच्या उद्दिष्टांना समर्थन देण्यासाठी वरील व्याप्तीशी संबंधित किंवा आवश्यक असलेली कोणतीही बाब.

3.8 आयटी सिक््युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी

आयटी सिक््युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीच्या भूमिका आणि जबाबदाऱ्या खालीलप्रमाणे आहेत.

१. वेळोवेळी सादर केलेल्या आयटी आणि आयएस जोखीम घटकांचा समावेश असलेली धोरणे, उत्पादने / प्रक्रिया / प्रणाली आणि कार्यपद्धती इत्यादींचे पुनरावलोकन करणे आणि मंजूर करणे.

२. जोखीम प्रोफाइलचे पुनरावलोकन करा, भविष्यातील बदल आणि धोके समजून घ्या आणि कृती चरणांना प्राधान्य द्या.
३. मूल्यमापन, अहवाल यासह जोखीम पद्धती आणि साधनांच्या विकास आणि अंमलबजावणीचे पुनरावलोकन आणि अंमलबजावणी करा.
४. आवश्यक बदलांशी जुळवून घेण्यासाठी नियामक बदल / किंवा आर्थिक / राजकीय वातावरणातील बदलांमुळे उद्भवू शकणार्या संभाव्य जोखमींचे पुनरावलोकन आणि व्यवस्थापन करा.
५. आयटी आणि आयएस जोखीम व्यवस्थापित करण्यासाठी योग्य नियंत्रणांचे पुनरावलोकन करा आणि मंजूर करा.
६. बँकेच्या सहनशीलतेच्या मर्यादेचा आढावा घ्या आणि मर्यादेचे उल्लंघन झाल्यास पुरेशी कारवाई करा.

३.९ मुख्य जोखीम अधिकारी (सीआरओ) यांच्या भूमिका व जबाबदाऱ्या

१. बँक आणि त्याच्या विविध व्यवसाय विभागांना महत्त्वपूर्ण जोखमींचे कार्यक्षम आणि प्रभावी प्रशासन सक्षम करण्यासाठी जबाबदार.
२. जोखीम ओळखणे, मूल्यांकन, मोजमाप, देखरेख आणि शमन ासाठी जोखीम पद्धतींचा विकास आणि अंमलबजावणीसाठी जबाबदार नवीन उत्पादने / प्रक्रिया आणि आउटसोर्सिंगसह.
३. रिअल-टाइम ट्रान्झॅक्शनल रिस्क क्षमता आणि ग्राहक-फेसिंग टूल्स सारख्या तंत्रज्ञान सुधारणा चालविण्यास जबाबदार.
४. मंजूर जोखीम मापदंडांमधील संभाव्य जोखीम कमी करण्यासाठी भविष्यातील बदल, धोके नियंत्रित करणे, देखरेख करणे, समजून घेणे आणि कृतींना प्राधान्य देणे.
५. नियामक बदल / किंवा आर्थिक / राजकीय वातावरणातील बदलांमुळे उद्भवू शकणार्या संभाव्य जोखमींचे सक्रियपणे पुनरावलोकन आणि व्यवस्थापन करणे आणि नवीन उत्पादने, प्रणाली आणि प्रक्रिया सुरू करणे.
६. कंपनीच्या धोरणात्मक दिशेवर थेट परिणाम करणारे जोखीम व्यवस्थापन ाच्या मुद्द्यांवर सर्व निर्णय घेण्याचे आणि जोखीम व्यवस्थापन क्रियाकलापांच्या प्रगतीवर लक्ष ठेवण्याचे अधिकार आहेत.
७. प्रॉडक्ट डेव्हलपमेंट, कस्टमर सर्व्हिस, ऑपरेशन्स, सेल्स, फायनान्स आणि सेंट्रल टीमसोबत जवळून भागीदारी करून एंड-टू-एंड प्रोग्राम तयार करण्यासाठी अत्यंत क्रॉस-फंक्शनल वातावरणात काम करा.
८. लेखापरीक्षण आणि जोखीम पुनरावलोकनात आढळलेल्या समस्या कमी करण्यासाठी सुधारात्मक उपाय योजना करा.
९. जोखीम धोरणे आणि कार्यपद्धती, जोखीम मर्यादा आणि मंजूरी प्राधिकरणे विकसित करण्याची प्रक्रिया व्यवस्थापित करा.
१०. जोखीम व्यवस्थापनासाठी बँक-व्यापी फ्रेमवर्क विकसित करणे आणि राखणे जेणेकरून व्यवसाय आणि समर्थन कार्ये ऑपरेटिंग वातावरणातील अंतर्गत आणि बाह्य बदल सातत्याने ओळखू शकतील, मूल्यांकन करू शकतील आणि प्रतिसाद देऊ शकतील.
११. लाइन आणि कार्यकारी व्यवस्थापन जोखमीची सतत समज राखते आणि संबंधित जोखीम व्यवस्थापन क्रियाकलापांमध्ये भाग घेते याची खात्री करणे.
१२. सीआरओ केवळ समित्यांमध्ये सल्लागार क्षमतेने काम करेल (निमंत्रितांना मतदानाचा अधिकार नाही) जे क्रेडिट निर्बंध आणि गुंतवणुकीशी संबंधित निर्णय हाताळतात.

कोणतीही 'ड्युअल हॅटिंग' होणार नाही म्हणजेच सीआरओला मुख्य कार्यकारी अधिकारी, मुख्य परिचालन अधिकारी, मुख्य वित्तीय अधिकारी, अंतर्गत लेखापरीक्षण कार्याचे प्रमुख किंवा इतर कोणत्याही कार्याची जबाबदारी दिली जाणार नाही

चार. परिशिष्टे[संपादन]

विभाग क्र.	पदवी
4.1	मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीची स्थापना (आरएमसीबी)
4.2	क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटीची स्थापना
4.3	अल्को आणि मार्केट रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची स्थापना
4.4	ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची स्थापना
4.5	आयटी सिव्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची स्थापना
4.6	गुंतवणूक समितीची स्थापना
4.7	आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समितीची स्थापना
4.8	प्रमुख नियामक परिपत्रकांचे संदर्भ
4.9	शब्दावली

4.1 मंडळाच्या जोखीम व्यवस्थापन समितीची स्थापना (आरएमसीबी)

खाली एयू एसएफबी येथे आरएमसीबीची घटना आहे:

अध्यक्ष डॉ.	अकार्यकारी स्वतंत्र संचालक जो मंडळाचा किंवा मंडळाच्या इतर कोणत्याही समितीचा अध्यक्ष राहणार नाही. या समितीचा अध्यक्ष मंडळाच्या कोणत्याही समितीचा सदस्य असणार नाही, ज्याला क्रेडिट एक्स्पोजर मंजूर करण्याचा अधिकार आहे. कोणत्याही सभेला सभापती गैरहजर राहिल्यास समिती त्या सभेसाठी विद्यमान सदस्यांपैकी अध्यक्षांची निवड करू शकते.
सदस्यत्व	जोखीम व्यवस्थापन समितीमध्ये किमान तीन सदस्य आणि बहुसंख्य एनईडी असणे आवश्यक आहे
सभेची वारंवारता[संपादन]	लागू नियामक / व्यवसाय आवश्यकतांनुसार
गणपूर्ती	जोखीम व्यवस्थापन समितीच्या बैठकीसाठी गणसंख्या समितीचे ३ सदस्य असतील. आरएमसीबीच्या बैठकीला उपस्थित राहणाऱ्या सदस्यांपैकी किमान निम्मे सदस्य स्वतंत्र संचालक असतील त्यापैकी किमान एका सदस्याकडे जोखीम व्यवस्थापनातील व्यावसायिक कौशल्य / पात्रता असेल.
निमंत्रित	निमंत्रित लागू नियामक / व्यावसायिक आवश्यकतांनुसार असतील.

4.2 क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटीची (सीआरएनपीएसी) स्थापना - १ आणि २

सीआरएनपीएसी -1 आणि सीआरएनपीएसी -2 चे अध्यक्ष, सदस्य, वारंवारता आणि कोरम एमडी आणि सीईओंनी वेळोवेळी मंजूर केलेल्या समितीच्या सनदेनुसार असेल. समितीची सनद या धोरणाचा अविभाज्य भाग असेल.

4.3 मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती (अल्को) ची स्थापना

एल्कोचे अध्यक्ष, सदस्य, वारंवारता आणि कोरम एमडी आणि सीईओंनी वेळोवेळी मंजूर केलेल्या समितीच्या सनदेनुसार असेल. समितीची सनद या धोरणाचा अविभाज्य भाग असेल.

4.4 ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची (ओआरएमसी) स्थापना

ओआरएमसीचे अध्यक्ष, सदस्य, वारंवारता आणि कोरम एमडी आणि सीईओंनी वेळोवेळी मंजूर केलेल्या समितीच्या सनदेनुसार असतील. समितीची सनद या धोरणाचा अविभाज्य भाग असेल.

4.5 आयटी सिव्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीची स्थापना

आयटी सिव्युरिटी रिस्क मॅनेजमेंट कमिटीचे अध्यक्ष, सदस्य, फ्रिकेन्सी आणि कोरम हे एमडी आणि सीईओंनी वेळोवेळी मंजूर केलेल्या समितीच्या चार्टरनुसार असतील. समितीची सनद या धोरणाचा अविभाज्य भाग असेल.

4.6 गुंतवणूक समितीची स्थापना

गुंतवणूक समितीचे अध्यक्ष, सदस्य, वारंवारता आणि कोरम हे व्यवस्थापकीय संचालक आणि मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी वेळोवेळी मंजूर केलेल्या समितीच्या सनदेनुसार असतील. समितीची सनद या धोरणाचा अविभाज्य भाग असेल.

4.7 आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंगसाठी समितीची स्थापना

आयटी आणि वित्तीय सेवांच्या आऊटसोर्सिंग समितीचे अध्यक्ष, सदस्य, वारंवारता आणि कोरम एमडी आणि सीईओंनी वेळोवेळी मंजूर केलेल्या समितीच्या सनदेनुसार असेल. समितीची सनद या धोरणाचा अविभाज्य भाग असेल.

4.8 संक्षिप्त नाव की

ना ही।	संक्षिप्त रूप :	वर्णन
एक.	अल्को	मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती
दो.	CRO	मुख्य जोखीम अधिकारी डॉ.
तीन.	सीएफओ	मुख्य वित्त अधिकारी डॉ.
चार.	CCO	मुख्य अनुपालन अधिकारी

पाँच.	सीआयएसओ	मुख्य माहिती सुरक्षा अधिकारी डॉ.
छः.	CRNPAC	क्रेडिट रिस्क अँड एनपीए मॅनेजमेंट कमिटी
सात.	सीईओ	मुख्य कार्यकारी अधिकारी डॉ.
आठ.	ईडी	कार्यकारी संचालक डॉ.
नौ.	LOD	संरक्षण रेषा
दस.	एमडी	व्यवस्थापकीय संचालक डॉ.
9.	ORMC	ऑपरेशनल रिस्क मॅनेजमेंट कमिटी
10.	आरएमसीबी	मंडळाची जोखीम व्यवस्थापन समिती
11.	एसएफबी	स्मॉल फायनान्स बँक

4.9 प्रमुख नियामक परिपत्रकांचे संदर्भ

नाही।	परिपत्रक	इश्यू डेट
(१)	आरबीआय मास्टर सर्कुलर - विलफुल डिफॉल्टर्स	जुलै १, २०१४ (७ जानेवारी २०१५ पर्यंत अद्ययावत)
(२)	"ऑपरेशनल जोखीम व्यवस्थापनावरील आरबीआय मार्गदर्शक नोट", 2005 चे परिशिष्ट 1 (परिच्छेद 2.9)	ऑक्टोबर १४, २००५
(३)	"सिक््युरिटीज अँड एक्स्चेंज बोर्ड ऑफ इंडिया (लिस्टिंग जबाबदाऱ्या आणि प्रकटीकरण आवश्यकता) नियमन", 2015 चे कलम 2.1	सप्टेंबर २, २०१५
(४)	क्रेडिट जोखीम आणि बाजार जोखीम व्यवस्थापनावरील आरबीआय मार्गदर्शन नोट्स, 2002	ऑक्टोबर १२, २००२
(५)	रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकातील परिच्छेद ६ "बँकांद्वारे तरलता जोखीम व्यवस्थापन" (२०१२)	७ नोव्हेंबर . 2012
(६)	मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन प्रणालीवरील आरबीआय मार्गदर्शक तत्त्वे	१० फेब्रुवारी १९९९, २४ ऑक्टोबर २००७ आणि ९ एप्रिल २००८
(७)	बँकेतील लिक्विडिटी रिस्क मॅनेजमेंटबाबत आरबीआयची अधिसूचना	नोव्हेंबर ७, २०१२
(८)	घरगुती, साधारण अनिवासी (एनआरओ) आणि अनिवासी (बाह्य) (एनआरई) खात्यांमध्ये ठेवलेल्या रुपयाच्या ठेवीवरील व्याजदरांबाबत मास्टर परिपत्रक	जुलै ०१, २०१५
(९)	अँडव्हान्सवरील व्याजदरांबाबत मास्टर परिपत्रक	जुलै ०१, २०१५
(x)	अँडव्हान्सवरील व्याजदरांसाठी मार्जिनल कॉस्ट ऑफ फंडवर आधारित बेस रेट मोजणीबाबत आरबीआयची अधिसूचना	डिसेंबर 17, 2015
(११)	आरबीआय मार्गदर्शक सूचना - बाजारातील जोखीम	ऑक्टोबर १०, २००२

नाही।	परिपत्रक	इश्यू डेट
(१२)	मास्टर सर्कुलर - बँकांद्वारे गुंतवणूक पोर्टफोलिओचे वर्गीकरण, मूल्यांकन आणि संचालनासाठी विवेकपूर्ण निकष	जुलै ०१, २०१५