परिशिष्ट -3

आईआरआरबीबी के प्रकटीकरण के लिए प्रारूप

तालिका क

उद्देश्य: आईआरआरबीबी से संबंधित जोखिम प्रबंधन के उद्देश्यों और नीतियों का विवरण प्रदान करना	
परिचालन का दायरा : सभी बैंकों के लिए अनिवार्य	
विषय सूची (Content): गुणात्मक और मात्रात्मक जानकारी	
आवृत्ति: वार्षिक	
प्रारूप: लचीला	
गुणात्मक प्रकटीकरण	
ए	जोखिम नियंत्रण और माप के प्रयोजनों के लिए बैंक द्वारा आईआरआरबीबी को कैसे परिभाषित किया जाता है इसका विवरण।
बी	बैंक के समग्र आईआरआरबीबी प्रबंधन और न्यूनीकरण (शमन) रणनीतियों का विवरण। उदाहरण हैं: स्थापित सीमाओं के संबंध में ईवीई और एनआईआई की निगरानी, बचाव (हेजिंग) प्रथाएं, तनाव परीक्षण का आयोजन, परिणामों का विश्लेषण स्वतंत्र लेखापरीक्षा की भूमिका, एएलसीओ की भूमिका और कार्यप्रणाली, उपयुक्त मॉडल सत्यापन सुनिश्चित करने के लिए बैंक की प्रथाएँ, और बाजार की बदलती परिस्थितियों के जवाब में समय पर अपडेट।
सी	बैंक के आईआरआरबीबी उपायों की गणना की आवधिकता, और उन विशिष्ट उपायों का विवरण जो बैंक आईआरआरबीबी के प्रति अपनी संवेदनशीलता का आकलन करने के लिए उपयोग करता है।
डी	ब्याज दर आघात और तनाव परिदृश्यों का विवरण जिसका उपयोग बैंक द्वारा आर्थिक मूल्य और आय में परिवर्तन का अनुमान लगाने के लिए किया जाता है।
ई	जहां बैंक की आंतरिक आकलन प्रणाली (अर्थात् प्रकटीकरण के अलावा अन्य उद्देश्यों के लिए बैंक द्वारा उत्पन्न ईवीई मीट्रिक, उदाहरण के लिए पूंजी पर्याप्तता के आंतरिक मूल्यांकन के लिए) में उपयोग की जाने वाली महत्वपूर्ण मॉडलिंग धारणाएं तालिका "ख" में प्रकटीकरण के लिए निर्धारित मॉडलिंग धारणाओं से भिन्न हैं, बैंक को उन मान्यताओं और उनके दिशात्मक निहितार्थों का विवरण प्रदान करना चाहिए और उन अनुमानों (उदाहरण के लिए ऐतिहासिक डेटा, प्रकाशित शोध, प्रबंधन निर्णय और विश्लेषण) को बनाने के लिए इसका औचित्य स्पष्ट करना चाहिए।
एफ़	बैंक अपने आईआरआरबीबी का कैसे बचाव (हेज) करता है, साथ ही संबंधित लेखांकन उपचार का एक उच्च स्तरीय विवरण।
जी	तालिका 'ख' में Δईवीई और Δएनआईआई की गणना में उपयोग की जाने वाली प्रमुख मॉडलिंग और पैरामीट्रिक मान्यताओं का एक उच्च-स्तरीय विवरण।

	जिसमें शामिल हैं: • ∆ईवीई के लिए, क्या वाणिज्यिक मार्जिन और अन्य प्रसार घटकों को संगणना और उपयोग की गई छूट दर में उपयोग किए गए नकदी प्रवाह में शामिल किया गया है। • नीचे (1) में गैर-परिपक्वता जमाराशियों की औसत पुनर्मूल्यन परिपक्वता का निर्धारण कैसे किया गया है (किसी भी अद्वितीय उत्पाद विशेषताओं सहित, जो पुनर्मूल्यांकन व्यवहार के आकलन को प्रभावित करती है)। • ग्राहक ऋणों की पूर्व भुगतान दरों का अनुमान लगाने के लिए प्रयोग की जाने वाली कार्यप्रणाली, और/या सावधि जमा के लिए समय से पहले निकासी की दरें, और अन्य महत्वपूर्ण धारणाएँ। • तालिका 'ख' में प्रकट ∆ईवीई और ∆एनआईआई पर महत्वपूर्ण प्रभाव डालने वाली कोई भी अन्य मान्यताएँ (व्यावहारिक वैकल्पिकताओं वाले उपकरणों के लिए जिन्हें बाहर रखा गया है), जिसमें यह स्पष्टीकरण भी शामिल है कि ये महत्वपूर्ण क्यों हैं। • मुद्राओं में एकत्रीकरण का कोई भी तरीका और विभिन्न मुद्राओं के बीच कोई महत्वपूर्ण ब्याज दर सहसंबंध।
एच	(वैकल्पिक) ऐसी कोई भी अन्य जानकारी, जिसे बैंक प्रकट किए गए आईआरआरबीबी उपायों के महत्व और संवेदनशीलता की अपनी व्याख्या और/या पिछले खुलासों के बाद रिपोर्ट किए गए आईआरआरबीबी के स्तर में किसी भी महत्वपूर्ण बदलाव के स्पष्टीकरण के संबंध में प्रकट करना चाहता है।
मात्रात्मक प्रकटीकरण	
1	एनएमडी को सौंपी गई औसत पुनर्मूल्यन परिपक्वता।
2	एनएमडी को दी गई सबसे लंबी पुनर्मूल्यन परिपक्वता अवधि।
	मात्रात्मक जानकारी वर्ष के दैनिक अथवा मासिक औसत या रिपोर्टिंग तिथि के आंकड़ों पर आधारित होती है। टिप्पणी: यदि कोई बैंक दैनिक/मासिक रूप से सूचना की गणना करता है, तो वह केवल 31 मार्च तक के आंकड़ों के आधार पर इसका प्रकटीकरण करने का विकल्प नहीं चुन सकता है। ऐसे मामलों में बैंकों को चाहिए कि वे वर्ष के दैनिक/मासिक औसत के आधार पर सूचना प्रकट करें।

तालिका 'ख'

परिचालन का दायरा: सभी बैंकों के लिए अनिवार्य				
विषय सूची (Content): मात्रात्मक जानकारी।				
आवृत्ति: वार्षिक, मार्च के अंत तक।				
प्रारूप: निर्धारित				
सहचरी आख्यान: रिपोर्ट किए गए मूल्यों के महत्व पर टिप्पणी और पिछली रिपोर्टिंग अवधि के बाद से किसी भी भौतिक परिवर्तन की व्याख्या।				
रिपोर्टिंग मुद्रा में	***Δ ईवीई***		***Δ एनआईआई***	
अवधि	**टी**	**टी –1**	**टी**	**टी –1**
समानांतर अप				
समानांतर डाउन				
स्टीपनर				
फ्लैटनर				
शॉर्ट रेट अप				
शॉर्ट रेट डाउन				
अधिकतम				
टियर 1 पूंजी				
टीयर 1 पूंजी के% के रूप में अधिकतम				

परिभाषाएं

विनिर्दिष्ट ब्याज दर आघात परिदृश्यों में से प्रत्येक के लिए, बैंक द्वारा वर्तमान अवधि (टी) और पिछली अवधि (टी-1) के लिए रिपोर्ट किया जाना चाहिए:

- रन-ऑफ बैलेंस शीट और तात्कालिक आघातों का उपयोग करते हुए, इसकी आंतरिक आकलन प्रणाली के आधार पर इक्विटी के आर्थिक मूल्य में परिवर्तन और

- स्थिर बैलेंस शीट धारणा और तात्कालिक आघातों का उपयोग करते हुए, बैंक के अपने सर्वश्रेष्ठ अनुमान 12-महीने के अनुमानों की तुलना में 12-महीने की अग्रगामी अवधि में अनुमानित एनआईआई में परिवर्तन।