

Anexo à Instrução n.º 18/2007

Quadro 5, Parte 2 (Risco de crédito) - Aspectos técnicos sobre o teste de esforço (informação sobre os resultados)						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x+1		Impacto sobre:				
		Probabilidade de incumprimento (PD)**	Perda dado o incumprimento (LGD)**	Valor dos activos***	Resultados operacionais***	Requisitos mínimos de fundos próprios***
Classe de risco 1	Grau de risco a <sup>1</sup>					
	...					
	Grau de risco z <sup>1</sup>					
...	...					
Classe de risco y	Grau de risco a <sup>1</sup>					
	...					
	Grau de risco z <sup>1</sup>					
TOTAL						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x+2		Impacto sobre:				
		Probabilidade de incumprimento (PD)**	Perda dado o incumprimento (LGD)**	Valor dos activos***	Resultados operacionais***	Requisitos mínimos de fundos próprios***
Classe de risco 1	Grau de risco a <sup>1</sup>					
	...					
	Grau de risco z <sup>1</sup>					
...	...					
Classe de risco y	Grau de risco a <sup>1</sup>					
	...					
	Grau de risco z <sup>1</sup>					
TOTAL						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x+3		Impacto sobre:				
		Probabilidade de incumprimento (PD)**	Perda dado o incumprimento (LGD)**	Valor dos activos***	Resultados operacionais***	Requisitos mínimos de fundos próprios***
Classe de risco 1	Grau de risco a <sup>1</sup>					
	...					
	Grau de risco z <sup>1</sup>					
...	...					
Classe de risco y	Grau de risco a <sup>1</sup>					
	...					
	Grau de risco z <sup>1</sup>					
TOTAL						

\* A desagregação dos resultados dos testes de esforço por grau de risco apenas deverá ser considerada para as instituições que determinem os requisitos de fundos próprios através do método das Notações Internas; Para as instituições que determinem os requisitos mínimos de fundos próprios através do método Padrão, os resultados dos testes de esforço deverão ser desagregados apenas por classe de risco

\*\* Variação anual em pontos percentuais

\*\*\* Variação anual em %