

Anexo à Instrução nº 4/2011

Quadro 1 - Aspectos genéricos sobre o teste de esforço	
Designação	
Breve descrição	
Objectivos	
Frequência de realização	
Data da última revisão	
Data da última alteração	
Âmbito de aplicação	
Incidência (tipo de risco)	

Quadro 2 - Alterações introduzidas no teste de esforço desde o reporte anterior

Quadro 3 - Outras informações

Quadro 4 - Aspectos organizacionais sobre o teste de esforço	
Responsáveis pelo desenvolvimento e construção dos testes de esforço	
Responsáveis pela definição e implementação das medidas correctivas	
Linhas de reporte entre as diversas áreas envolvidas nos testes de esforço	

Quadro 5, Parte 1 - Aspectos técnicos sobre o teste de esforço				
Tipo de teste de esforço *				
Descrição do(s) Factor(es) de Risco				
Descrição das hipóteses assumidas e dos choques introduzidos para simular acontecimentos adversos.				
No caso de análise de sensibilidade, Caracterização dos choques** Situação Actual (Ano x) Ano x + 1 Ano x + 2 Ano x + 3				
No caso de testes de cenário, Caracterização dos choques** Situação Actual (Ano x) Ano x + 1 Ano x + 2 Ano x + 3	Variável 1	Variável 2	...	Variável n
No caso de <i>reverse stress tests</i> , Caracterização dos choques** Situação Actual (Ano x) Ano x + 1 Ano x + 2 Ano x + 3				

* Análise de rentabilidade; Torto do cenário; Outra (neste caso, especificar qual)

** Variação anual em percentagem

Quadro 5, Parte 2 (Risco de Crédito) - Aspectos técnicos sobre o teste de esforço (informação sobre os resultados)							
		Impacto sobre:					
Resultados dos testes de esforço para o Ano x + 1		Probabilidade de incumprimento (PD)**	Perda dado o incumprimento (LGD)	Valores dos activos**	Resultados operacionais**	Requisitos mínimos de fundos próprios**	Outras variáveis relevantes
Classe de risco 1	Grau de risco a*						
	...						
...	Grau de risco z*						
	...						
Classe de risco y	Grau de risco a*						
	...						
Total	Grau de risco z*						
	...						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x + 2		Probabilidade de incumprimento (PD)**	Perda dado o incumprimento (LGD)	Valores dos activos**	Resultados operacionais**	Requisitos mínimos de fundos próprios**	Outras variáveis relevantes
Classe de risco 1	Grau de risco a*						
	...						
...	Grau de risco z*						
	...						
Classe de risco y	Grau de risco a*						
	...						
Total	Grau de risco z*						
	...						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x + 3		Probabilidade de incumprimento (PD)**	Perda dado o incumprimento (LGD)	Valores dos activos**	Resultados operacionais**	Requisitos mínimos de fundos próprios**	Outras variáveis relevantes
Classe de risco 1	Grau de risco a*						
	...						
...	Grau de risco z*						
	...						
Classe de risco y	Grau de risco a*						
	...						
Total	Grau de risco z*						
	...						

* 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. A análise destes parâmetros apenas deverá ser considerada para as instituições que determinem os requisitos de fundos próprios através do método das Notações Internas

*** Variação anual em percentagem e em valor absoluto.

Quadro 5, Parte 3 (Síntese) - Aspectos técnicos sobre o teste de esforço (informação sobre os resultados)						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x+1	Impacto sobre:					
	Valores dos activos*	Resultados operacionais*	Requisitos mínimos de fundos próprios*	Outras variáveis relevantes*	Outras variáveis relevantes*	Outras variáveis relevantes*
Dimensão 1						
...						
Dimensão y						
Total						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x+2	Impacto sobre:					
	Valores dos activos*	Resultados operacionais*	Requisitos mínimos de fundos próprios*	Outras variáveis relevantes*	Outras variáveis relevantes*	Outras variáveis relevantes*
Dimensão 1						
...						
Dimensão y						
Total						
Resultados dos testes de esforço para o Ano x+3	Impacto sobre:					
	Valores dos activos*	Resultados operacionais*	Requisitos mínimos de fundos próprios*	Outras variáveis relevantes*	Outras variáveis relevantes*	Outras variáveis relevantes*
Dimensão 1						
...						
Dimensão y						
Total						

Nota: As instituições devem desagregar os resultados obtidos através dos testes de esforço, considerando a totalidade da sua actividade, pela dimensão de negócio relevantes.

* Variação anual em percentagem e em valor absoluto.

Quadro 6 - Vulnerabilidades detectadas							
#	Designação	Descrição	Impacto potencial sobre a adequação dos fundos próprios	Necessidade de considerar medidas correctivas (Sim/Não)	Justificação da opção tomada	Medidas correctivas propostas*	Fundamentação das medidas correctivas
1							
2							
3							
4							
5							
...							
n							

* Redução do nível de risco; Reforço das provisões; Recurso a técnicas de redução do risco; Diminuição das exposições a determinados sectores, países, regiões ou carteiras; Redefinição da política de financiamento; Alteração da política de preços; Desenvolvimento de um plano de contingência; Reforço do nível de fundos próprios; Outras (neste caso especificar quais).