

## **Kalkulator za izvođenje početnih vrijednosti rizičnih parametara kreditnog rizika na projicirane referentne vrijednosti istih parametara u vremenskom horizontu stresa za potrebe nadzornoga stresnog testiranja 2018.**

Kalkulator je alat koji izvodi početne vrijednosti specifičnih parametara kreditnog rizika na projicirane referentne vrijednosti (engl. *benchmark*) koje se trebaju koristiti u procesu provođenja nadzornoga stresnog testiranja 2018. Referentne vrijednosti parametara namijenjene su pružanju smjernica bankama koje sudjeluju u procesu nadzornoga stresnog testiranja u smislu razvoja trenutačnih (engl. *point-in-time*; u nastavku teksta: PiT) rizičnih parametara u temeljnim i stresnim scenarijima, kao što je definirano Metodologijom nadzornog testiranja otpornosti na stres za 2018. godinu (u nastavku teksta: Metodologija).

Trenutačne (PiT) procjene stopa tranzicije (TR), vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) i gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD), kao i parametara stopa gubitka tijekom vijeka trajanja (LR-LT) razvijene su na razini zemalja za pet ključnih segmenata (financijska društva, nefinancijska društva – neosigurana nekretninama, nefinancijska društva – osigurana nekretninama, stanovništvo – potrošački krediti i stanovništvo – stambeni krediti). Nadalje, referentne vrijednosti za rizične parametre PD, LGD i LR-LT dane su i za portfelj izloženosti prema središnjoj državi te je njihova primjena obvezna za sve banke, u skladu s Metodologijom.<sup>1</sup> Svi parametri razvijeni su i za temeljne i za stresne scenarije u vremenskom horizontu od 2018. do 2020. godine, za 28 zemalja članica EU-a, kao i za 16 zemalja i regija koje nisu članice EU-a. U skladu s odredbama poglavlja 2.2.2. Upute za popunjavanje obrazaca, kada banke projekcije razvoja parametara rizika temelje na referentnim vrijednostima, moraju se, neovisno o rezultatima kalkulatora za izvođenje početnih vrijednosti parametara rizika, za projekcije  $LGD_{12M}^{1-3}$ ,  $LGD_{12M}^{2-3}$  odnosno  $LRLT^{3-3}$  koristiti vrijednošću multiplikatora od 1,15.

Kalkulator sadržava četiri radna lista. Prvi radni list "Bilješke i upute" pruža informacije na koji bi se način navedeni alat trebao koristiti. Opisani su potrebni ulazni podaci i to koji će izlazni podatak na temelju početnih unosa biti proizveden. Nadalje, navedena je lista zemalja i regija, kao i portfelja koji su obuhvaćeni alatom.

Drugi radni list "Kalkulator kreditnog rizika" dopušta korisniku unos početnih vrijednosti za specifični bančin portfelj i za bilo koju državu te izvodi pripadajuće projekcije referentnih vrijednosti za tri godine stresnog scenarija, za oba, i za temeljni i za stresni scenarij.

Treći radni list "Središnja država" sadržava specifične projekcije za tu zemlju u vezi s izloženosti središnjoj državi. U ovom slučaju informacije o početnim vrijednostima nisu potrebne. Jedini parametar koji treba biti odabran u skladu s navedenim jest preostalo dospijeće, kako bi se izveo pripadajući LR-LT parametar.

Četvrti i posljednji radni list "Model mapiranja segmenata" sadržava tablicu koja pokazuje kako bi se kategorije izloženosti definirane u obrascima kreditnog rizika (CR\_SCEN) trebale mapirati prema segmentima koji mogu biti izabrani u radnom listu "Kalkulator kreditnog rizika".

---

<sup>1</sup> Budući da stope tranzicije (TR) nisu dane direktno za izloženosti prema središnjoj državi, pripadajuće projekcije banaka trebale bi korelirati s referentnim vrijednostima na razini PD-a.