



Raport dotyczący Filara III za rok 2016

Raport dotyczący Filara III za rok 2016

Spis treści	Strona
Oświadczenia dotyczące przyszłych zdarzeń	2
Prezentacja informacji	3
Kapitał i dźwignia	6
CAP 1: CAP i LR: Kapitał i wskaźniki dźwigni finansowej RBS – według zasad ostatecznych określonych w rozporządzeniu CRR oraz zasad przejściowych PRA	6
CAP 2: CAP i LR: Kapitał i wskaźniki dźwigni finansowej: RBS i istotne jednostki zależne	7
CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne	9
EU OV1: CAP: RWA i MCR – podsumowanie	15
EU OV1_a: RWA – przejście od EU OV1 do ryzyka kredytowego	17
EU OV1_b: RWA – przejście od EU OV1 do ryzyka kredytowego kontrahenta	17
CAP 4: LR: Ekspozycje wskaźnika dźwigni (formularz z aktu delegowanego CRR) – RBS i istotne jednostki zależne	18
CAP 5: CAP: Instrumenty kapitałowe – RBS i istotne jednostki zależne	20
CAP 6a: CAP: Antycykliczny bufor kapitałowy – rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych	22
CAP 6b: CAP: Wymóg dotyczący antycyklicznego bufora kapitałowego	22
EU LI1: CAP: Zakres konsolidacji na potrzeby rachunkowości i regulacyjny zakres konsolidacji	23
Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	24
EU CRA: IRB i STD: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	24
EU CRB_A: Informacje jakościowe dotyczące jakości kredytowej aktywów	Uwaga (1)
EU CRC: IRB i STD: Informacje jakościowe dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	24
EU LI2: IRB i STD: Przejście od bilansu do EAD z tytułu ryzyka kredytowego	25
CR1: IRB i STD: Gęstość RWA w podziale na klastry sektorowe RBS	27
CR2: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji: RBS i istotne jednostki zależne	31
CR3: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS	35
Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	42
EU CRB_B: IRB i STD: Ekspozycje (EAD) – EAD na koniec okresu i średnie EAD przed i po CRM	42
EU CRB_C: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza geograficzna	44
EU CRB_D: IRB i STD Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza branżowa	46
EU CRB_E: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza według terminów zapadalności	48
EU CR1_A: IRB i STD: Ekspozycje (wartość bilansowa brutto) – jakość kredytowa	50
EU CR1_B: IRB i STD: Ekspozycje (wartość bilansowa brutto) – jakość kredytowa w podziale na regiony geograficzne	51
EU CR1_C: IRB i STD: Ekspozycje (wartość bilansowa brutto) – jakość kredytowa w podziale na branże	51
EU CR1_D: IRB i STD: Struktura wiekowa ekspozycji przeterminowanych	Uwaga (1)
EU CR1_E: IRB i STD: Ekspozycje o utraconej wartości i wstrzymane	Uwaga (1)
EU CR2_A: IRB i STD: Odpis z tytułu utraty wartości	Uwaga (1)
EU CR2_B: IRB i STD: Aktywa, które utraciły wartość	Uwaga (1)
EU CR3: IRB i STD: Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – wartość bilansowa netto	52
EU CR3_a: IRB: Ograniczanie ryzyka kredytowego – włączenie do parametrów IRB	53
EU CRD: STD: Wykorzystanie zewnętrznych ratingów kredytowych – informacje jakościowe	Uwaga (1)
EU CR4: STD: Ekspozycje i efekty stosowania technik ograniczania ryzyka	54
EU CR5: STD: Kategoria ekspozycji na ryzyko kredytowe i wagi ryzyka	55
EU CR5a: STD: Mapowanie CQS do zewnętrznych ratingów kredytowych	56
EU CRE: Modele IRB – informacje jakościowe	57
EU CRE_1: Modele IRB – Metody obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji	57
EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje detaliczne	58
EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje hurtowe	61
EU CR6_a: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje detaliczne	66
EU CR6_b: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje hurtowe	70
EU CR6_c: IRB: Podział geograficzny PD i LGD	74
EU CR8: IRB i STD: Zestawienie zmian w RWA i MCR z tytułu ryzyka kredytowego	75
EU CR9: IRB: Weryfikacja historyczna modeli IRB – informacje jakościowe	76
EU CR9_a: IRB: Modele IRB – podsumowanie weryfikacji historycznej PD i EAD	76
EU CR9_a_1: Modele IRB – weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji – ekspozycje detaliczne – ryzyko kredytowe	77
EU CR9_a_2: Modele IRB – weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji – ekspozycje hurtowe – łączne ryzyko kredytowe	79
EU CR9_b: IRB: Modele IRB – weryfikacja historyczna LGD w podziale na kategorie ekspozycji – łączne ryzyko kredytowe	81

Raport dotyczący Filara III za rok 2016

EU CR9_c: IRB: Modele IRB – weryfikacja historyczna EL w podziale na kategorie ekspozycji – łączne ryzyko kredytowe	82
EU CR10_A IRB: IRB – kredytowanie specjalistyczne	82
EU CR10_B: IRB: IRB – instrumenty kapitałowe	83

Uwaga:

(1) Dotyczy Roczного raportu i sprawozdania finansowego RBS za rok 2016 (ARA): Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – ryzyko kredytowe

Spis treści cd.	Strona
Ryzyko kredytowe kontrahenta	84
EU CCRA: CCR: Ogólne informacje jakościowe	84
EU CCR1: CCR: Analiza ekspozycji w podziale na metody	86
EU CCR2: CCR: Narzut kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	86
EU CCR3: CCR STD: Ekspozycje w podziale na portfel regulacyjny i ryzyko	87
EU CCR4: CCR IRB: Ekspozycje w podziale na portfele i skale PD	88
EU CCR6: CCR: Kredytowe instrumenty pochodne	92
EU CCR7: CCR: Pozycje objęte i nieobjęte IMM Zestawienie zmian w RWA i MCR z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	92
EU CCR8: CCR: Ekspozycje (EAD po CRM) wobec kontrahentów centralnych	93
Ryzyko rynkowe	94
EU MRA: MR: Ogólne informacje jakościowe	94
EU MRB_A: MR: Informacje jakościowe – ryzyko pozycji	94
EU MRB_B: MR: Informacje jakościowe na temat zastosowania metody modeli wewnętrznych	94
EU MR1_A: MR IMA i STD: RWA i MCR – RBS i istotne jednostki zależne	96
EU MR1_B: MR STD: RWA i MCR	98
EU MR2_A: MR IMA: RWA i MCR	98
EU MR2_B: MR IMA i STD: Zestawienie zmian w RWA i MCR z tytułu ryzyka rynkowego	99
EU MR3: MR IMA: Wartości IMA dla portfeli handlowych – RBS i istotne jednostki zależne	99
EU MR4: Dzienna regulacyjna wartość VaR obliczana przy założeniu 99% poziomu ufności w porównaniu z faktycznym i hipotetycznym wynikiem finansowym	100
EU MR4_A: Regulacyjne wyjątki weryfikacji historycznej modelu wartości VaR	100
Sekurytyzacja	101
SECA: Informacje jakościowe SEC	101
SEC 1: Ekspozycja, RWA i MCR wg metody regulacyjnej	108
SEC 2: Ekspozycja i MCR wg metody regulacyjnej i wagi ryzyka	109
SEC 3: Ekspozycja według wagi ryzyka i według rodzaju ekspozycji bazowej	110
SEC 4: Ekspozycje wg roli, w podziale na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe	111
SEC 5: Ekspozycje podlegające wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego	112
SEC 6: Utrzymane pozycje sekurytyzacyjne, w których RBS występuje jako instytucja inicjująca lub jednostka sponsorująca – ekspozycje niespłacone i przeterminowane	113
SEC 7: Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym	113
Załącznik 1 — Obciążenia aktywów	114
Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR	115
Załącznik 3 — Kluczowe terminy i glosariusz	123

Wszelkie rozbieżności pomiędzy wartościami zbiorczymi a sumami elementów wymienionych w tabelach zamieszczonych w niniejszym raporcie wynikają z zaokrągleń.

Oświadczenia dotyczące przyszłych zdarzeń

Niniejszy dokument zawiera określone „oświadczenia dotyczące przyszłych zdarzeń”, zgodnie z definicją zawartą w amerykańskiej ustawie o reformie prywatnych sporów w sprawie papierów wartościowych z 1995 r. (ang. United States Private Securities Litigation Reform Act), które odnoszą się do sytuacji finansowej, wyników działalności oraz działalności The Royal Bank of Scotland Group plc (RBS). Ogólnie rzecz biorąc, słowa takie jak: może, mógłby, będzie, przewiduje, zamierza, szacuje, oczekuje, uważa, planuje, dąży do, kontynuuje, powinien, prawdopodobieństwo, ryzyko, wartość zagrożona, cel, wysiłki, pogląd, optymistycznie i perspektywy lub podobne wyrażenia lub odmiany takich wyrazów oznaczają oświadczenia dotyczące przyszłych zdarzeń.

Wszelkie zawarte w niniejszym dokumencie oświadczenia przyszłych zdarzeń stanowią oczekiwania lub przekonania RBS odnośnie do przyszłych zdarzeń i uwzględniają znane i nieznanne ryzyko oraz niepewność, wskutek których faktyczne wyniki, działania lub zdarzenia mogą znacznie się różnić od tych wskazanych wprost lub w sposób dorozumiany w takich oświadczeniach. Czynniki, które mogłyby spowodować różnice w bieżących oczekiwaniach lub przyczynić się do ich zaistnienia, obejmują między innymi: zdarzenia legislacyjne, fiskalne i regulacyjne, standardy rachunkowości, warunki konkurencyjności, zdarzenia technologiczne, wahania kursów wymiany walut oraz ogólne warunki ekonomiczne. Więcej informacji na temat ryzyka oraz niepewności, z jakimi ma do czynienia RBS i które mogą mieć wpływ na oświadczenia przedstawione w niniejszym dokumencie, znajduje się w Rocznym raporcie i sprawozdaniu finansowym za rok 2016 (ARA).

Wszelkie przedstawione w niniejszym dokumencie oświadczenia dotyczące przyszłych zdarzeń są aktualne jedynie na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu. O ile Organ ds. Regulacji Ostrożnościowej (PRA), Londyńska Giełda Papierów Wartościowych lub inne właściwe prawo

Raport dotyczący Filara III za rok 2016

lub regulacja nie wymagają inaczej, RBS nie jest zobowiązany do publicznego uzupełniania lub korygowania wszelkich oświadczeń dotyczących przyszłych zdarzeń, czy to z uwagi na nowe informacje, dalsze zdarzenia lub okoliczności, lub inne czynniki, i w sposób wyraźny wyłącza wszelkie zobowiązania w tym zakresie.

Prezentacja informacji

Ramy regulacyjne

Unia Europejska (UE) wdrożyła propozycje kapitałowe zawarte w umowie bazylejskiej III w drodze rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR) oraz dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD), zbiorczo określanych mianem CRD IV.

Opierają się one na trzech filarach:

- **Filar I — Minimalne wymogi kapitałowe:** określa zasady w zakresie wymogu kapitałowego umożliwiającego pokrycie strat z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego;
- **Filar II — Proces przeglądu i oceny nadzorczej:** wymaga od banków przeprowadzenia wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej w odniesieniu do źródeł ryzyka nieuwzględnionych w Filarze I; oraz
- **Filar trzeci — Dyscyplina rynkowa:** wymaga ujawnienia informacji umożliwiających inwestorom i innym uczestnikom rynku poznanie profili ryzyka poszczególnych banków.

Filar I — Minimalne wymogi kapitałowe

Zgodnie z rozporządzeniem CRR banki mają obowiązek obliczenia wartości aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w odniesieniu do ryzyka kredytowego, kontrahenta, rynkowego i operacyjnego, przy czym mogą w tym celu korzystać z kilku metod o różnym stopniu skomplikowania. Minimalny wymóg kapitałowy wynosi 8% RWA.

Do obliczania aktywów ważonych ryzykiem RBS stosuje następujące metody:

- Ryzyko kredytowe: zaawansowana metoda ratingów wewnętrznych (IRB) wykorzystywana jest w przypadku większości ekspozycji. Metodę standardową (STD) wykorzystuje się w odniesieniu do ekspozycji w wybranych portfelach.
- W przypadku ryzyka kredytowego kontrahenta w stosuje się zarówno metodę wyceny rynkowej (mark-to-market, mtm), jak i metodę modeli wewnętrznych (IMM).
- Sekurytyzacja: wykorzystuje się metodę IRB.
- Ryzyko rynkowe: stosowana jest zarówno metoda STD, jak i metoda modeli wewnętrznych (IMA).
- Ryzyko operacyjne: wykorzystuje się metodę STD, opartą na wyniku finansowym brutto. Informacje na temat ryzyka operacyjnego zostały przedstawione na stronie 202 Raportu ARA 2016.

Filar II — Proces oceny nadzorczej

Filar II obejmuje proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej RBS (ICAAP) oraz przeprowadzany raz do roku proces przeglądu i oceny nadzorczej skupiający się na kwotach, rodzajach i strukturze kapitału, uznawanego przez RBS za adekwatny do pokrycia ryzyka, na które bank jest lub może być narażony.

W ramach procesu ICAAP ocenia się wymogi kapitałowe dotyczące podstawowych źródeł ryzyka w perspektywie krótko- i długoterminowej:

- Filar II A obejmuje źródła ryzyka, które nie są uwzględnione w Filarze I (takie jak ryzyko stóp procentowych w portfelu niehandlowym, strukturalne ryzyko walutowe oraz ryzyko emerytalne) lub nie są uwzględnione w Filarze I w adekwatnym stopniu (takie jak ryzyko koncentracji kredytów); oraz
- Filar II B obejmuje testy warunków skrajnych i analizę scenariuszy stanowiące podstawę perspektywicznej oceny wymogów kapitałowych dla RBS w warunkach skrajnych i określenia wszelkich związanych z tym buforów kapitałowych.

RBS przeprowadza ocenę ryzyka, by mieć pewność, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka zostały zidentyfikowane, są odpowiednio zarządzane i – w stosownych przypadkach – pokryte kapitałem.

W ramach Filara II A RBS ocenia ryzyko koncentracji kredytów, określone aspekty ryzyka rynkowego w portfelu handlowym, które nie zostały w pełni ujęte w ramach Filara I, ryzyko stóp procentowych w portfelu niehandlowym (NTIRR), ryzyko emerytalne i ryzyko operacyjne, aby wypełnić luki w podejściu standardowym w ramach Filara I. Do oceny narzutów kapitałowych z tytułu ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego w ramach Filara II A RBS wykorzystuje modele kapitału ekonomicznego. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronach 204, 210 i 218 Raportu ARA 2016. Informacje dotyczące poszczególnych form koncentracji ryzyka kredytowego, w tym koncentracji sektorowej i geograficznej, przedstawiono w niniejszym raporcie. Na str. 261 Raportu ARA 2016 przedstawiono więcej informacji dotyczących NTIRR, a na str. 205 — informacje na temat ryzyka systemów emerytalnych.

Filar II B obejmuje testy warunków skrajnych i analizę scenariuszy. Służy do określenia wielkości i jakości kapitału, który należy odłożyć, aby przeciwdziałać niekorzystnemu wpływowi poważnych i możliwych warunków skrajnych na kapitał RBS, oraz zapewnić, by poziomy kapitału w warunkach skrajnych przewyższał wymogi minimalne.

Przed przekazaniem organowi regulacyjnemu wyniki procesu ICAAP są zatwierdzane przez zarząd i stanowią podstawę przeglądu i oceny nadzorczej oraz indywidualnych wytycznych kapitałowych ustalanych przez PRA. Szczegółowe informacje przedstawiono na stronie 179 Raportu ARA 2016.

Filar III — Dyscyplina rynkowa

Prezentując informacje dotyczące ryzyka i kapitału, RBS stara się postępować zgodnie z najlepszymi praktykami, tak by umożliwić wszystkim zainteresowanym stronom zrozumienie ryzyka związanego z jego działalnością. Ujawnianie informacji w ramach Filara III ma służyć wspieraniu przejrzystości i stabilności rynku. Jest to jeden z elementów szerszej polityki sprawozdawczej RBS.

Zgodnie z wymogami dyrektywy CRD RBS publikuje informacje dotyczące Filara III.

Niektóre podmioty zależne RBS na terenie Europy publikują dane dotyczące kapitału i aktywów ważonych ryzykiem z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi (takich jak strony internetowe i sprawozdania roczne), spełniając tym samym wymagania Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie ujawniania informacji w państwach członkowskich. Poza obszarem UE lokalne podmioty zależne mogą ujawniać w ramach Filara III różne dodatkowe informacje – zgodnie z wymogami lokalnych organów regulacyjnych.

RBS stale wspiera działania Związku Banków Brytyjskich zmierzające do osiągnięcia jak największej spójności informacji ujawnianych w ramach Filara III przez banki działające w Wielkiej Brytanii.

Istnieje możliwość, że informacje ujawniane przez inne banki, zwłaszcza te poza Wielką Brytanią, nie są bezpośrednio porównywalne z informacjami ujawnionymi w niniejszym raporcie. W celu zapewnienia przejrzystości metod opracowywania ujawnianych informacji do tabel zamieszczonych w raporcie dodano stosowne przypisy. Bezpośrednie porównania w skali UE i w skali globalnej mogą być utrudnione ze względu na odmienne definicje i założenia przyjmowane przez inne banki.

Zmiany w zakresie wymogów regulacyjnych dotyczących ujawniania informacji

W styczniu 2015 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (BCBS) opublikował Część 1 zmienionych ram Filara III (RPF). Dzięki wprowadzeniu bardziej szczegółowych wytycznych oraz tabel i wzorów, RPF uważane są przez organy regulacyjne za istotny krok w kierunku zwiększenia spójności i porównywalności informacji ujawnianych przez banki zgodnie z wymogami regulacyjnymi. RPF nie obejmowały wszystkich odnośnych wymogów rozporządzenia CRR w zakresie ujawniania informacji. W celu złagodzenia presji rynkowej związanej z tymi lukami, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) opublikował 29 czerwca 2016 r. dokument konsultacyjny w sprawie wytycznych dotyczących Filaru trzeciego, a 14 grudnia 2016 r. – ostateczną wersję tych wytycznych.

W roku 2016, podobnie jak w latach poprzednich, RBS uczestniczył w rozmowach na temat Kodeksu Ujawnień Zrzeszenia Banków Brytyjskich, dotyczących informacji ujawnianych w ramach Filaru trzeciego.

Podejście RBS

RBS opublikował znaczącą część informacji zalecanych zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi Filara III w Raporcie na temat Filara trzeciego za rok 2016 oraz w Rocznym raporcie i sprawozdaniu finansowym za rok 2016 (ARA 2016).

Opublikowane w 2016 r. wytyczne EUNB nie odnosiły się do wymogów ujawniania informacji dotyczących kapitału, dźwigni finansowej i sekurytyzacji, w związku z czym wymogi te nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniego roku.

Poniżej przedstawiono najbardziej istotne zmiany, jakie nastąpiły w porównaniu do Raportu na temat Filara III za rok 2015:

- RBS wprowadził kolejność i nazewnictwo stosowanych formularzy zgodnie z Wytycznymi EUNB dotyczącymi Filara trzeciego, a także dodatkowe tabele obejmujące wymogi wynikające z rozporządzenia CRR i inne kluczowe informacje, odnoszące się przede wszystkim do ryzyka kredytowego.
- Duża liczba formularzy objętych wspólnymi ramami sprawozdawczymi rozporządzenia CRR (COREP) została ujęta przy różnym poziomie zagregowania w porównaniu z COREP.
- W odniesieniu do niektórych formularzy miara ekspozycji zastosowana w Raporcie na temat Filara III za rok 2016 jest zgodna z COREP – np. oprócz wysokości ekspozycji której dotyczy niewykonanie zobowiązania (EAD) przedstawiono również wartość ekspozycji brutto.
- Ekspozycje brutto zostały przeanalizowane w podziale na ekspozycje, w przypadku których nastąpiło niewykonanie zobowiązania oraz ekspozycje, w przypadku których nie wystąpiło niewykonanie zobowiązania. Formularze EU CR 1_A, EU CR 1_B, EU CR 1_C opracowano na podstawie sprawozdań COREP. Analiza rezerw z tytułu utraty wartości oraz odpisów z tytułu utraty wartości i środków wstrzymujących (formularze EU CR 1_A, EU CR 1_B, EU CR 1_C; EU CR 2_A i EU CR 2_B) została opisana w dokumencie ARA 2016 na podstawie wartości księgowych.
- Formularz EU CRB_D przyporządkowuje regulacyjne kategorie ekspozycji określone w rozporządzeniu CRR do sektorów branżowych wykorzystywanych przez dział Ryzyka Kredytowego RBS w ramach wewnętrznego zarządzania ryzykiem.
- Prezentowano dodatkową analizę kompensowania, zabezpieczeń oraz współczynników konwersji kredytowej.
- Zwiększono istotnie poziom szczegółowości informacji na temat ryzyka kredytowego, w szczególności w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB. Dotyczy to szczególnie formularza EU CR6, który zawiera analizę każdej kategorii ekspozycji w podziale na zakres prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD), liczbę dłużników, średnią wartość PD, średnią wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD), średni termin zapadalności, wartość aktywów ważonych ryzykiem, gęstość aktywów ważonych ryzykiem, oczekiwaną stratę (EL) oraz rezerwy.
- Rozszerzono również istotnie zakres informacji na temat weryfikacji historycznej modeli IRB PD dla ryzyka kredytowego (formularz EU CR9), w wyniku czego obejmują one również szacowane i faktyczne roczne wskaźniki niewypłacalności,

Raport dotyczący Filara III za rok 2016

łączną liczbę dłużników oraz liczbę dłużników, którzy nie wykonują zobowiązań – zarówno za okres jednego roku, jak i średnie wartości za okres pięciu lat.

- Podsumowanie dotyczące aktywów ważnych ryzykiem (RWA) (tabela EU OV1) jest bardziej szczegółowe: sekurytyzacja, progi odliczeń kapitałowych oraz korekty wyceny kredytowej (CVA) wykazywane są oddzielnie oraz, w stosownych przypadkach, wyłączane z ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta. Jednakże w celu dopasowania do wewnętrznego zarządzania kapitałem Grupy oraz zarządzania kapitałem segmentów, zestawienia zmian stanu RWA – CR8 i CCR7 – obejmują sekurytyzację oraz progowe wartości RWA i CVA. Powyższe podejście różni się od metody określonej przez EUNB.
- Informacje na temat ryzyka kontrahenta i ryzyka rynkowego są bardziej szczegółowe i obejmują porównanie wartości na koniec okresu z wartościami średnimi za okres dwóch poprzednich miesięcy (EU MR2_A) zgodnie z zasadami sprawozdawczości COREP.

Plan dla kluczowych wskaźników oraz ujawnianych informacji

W ramach Filara III banki zobowiązane są ujawniać informacje dotyczące swojego istotnego ryzyka. Większość tych informacji została opublikowana w dokumencie ARA 2016, dostępnym na stronie rbs.com. Raport ARA 2016 zawiera omówienie szeregu czynników ryzyka i przedstawiona dogłębną analizę ryzyka ponoszonego przez RBS. Informacje ujawniane w ramach Filara III stanowią dodatkowe informacje wykraczające poza te zawarte w dokumencie ARA 2016.

Kluczowe wskaźniki dla RBS przedstawiają się następująco:

- Mierniki i wskaźniki wyników finansowych — część „Raport strategiczny” na str. 5 Raportu ARA 2016.
- Wskaźniki kapitału i dźwigni dla RBS oraz istotnych jednostek zależnych na str. 7.

Określone informacje ujawniane w ramach Filara III zamieszczono w następujących miejscach:

- Wynagrodzenia na str. 87 Raportu ARA 2016.
- Raport strategiczny — przegląd ryzyka na str. 38 Raportu ARA 2016.
- Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie na str. 79 Raportu ARA 2016.
- Zarządzanie kapitałem i ryzykiem, w tym apetyt na ryzyko i zarządzanie na str. 164 Raportu ARA 2016.
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym na str. 207 Raportu ARA 2016.
- Ryzyko rynkowe na str. 260 Raportu ARA 2016.
- Ryzyko operacyjne na str. 202 Raportu ARA 2016.
- Instrumenty kapitałowe — szczegółowe warunki — znajdują się na stronie internetowej dotyczącej relacji inwestorskich RBS.
- Wskaźniki Globalnych Instytucji o Znaczeniu Systemowym (GSII) na dzień 31 grudnia 2016 r. zostaną opublikowane na stronie dotyczącej relacji inwestorskich RBS w kwietniu 2017 r. Co roku, w okolicach listopada, Rada Stabilności Finansowej publikuje listę GSII, która zawiera informacje na temat wymogu na okres przejściowy kolejnych 12 miesięcy.

Niezależny przegląd

Informacje przedstawione w niniejszym raporcie w ramach Filara III nie są objęte wymogiem poddania ich audytowi zewnętrznemu, ani też nie zostały poddane takiemu audytowi.

Departament Audytu Wewnętrznego realizuje procedury w celu upewnienia kierownictwa i Zarządu co do odpowiedniości i skuteczności procesów, mechanizmów kontroli oraz nadzoru nad procesem ujawniania informacji w ramach Filara III.

Departament Audytu Wewnętrznego sprawuje dodatkowy nadzór nad odpowiednością i skutecznością mechanizmów kontroli nad modelami oraz procesami, a także przeprowadza co roku szczegółowe testy. Departament Audytu Wewnętrznego funkcjonuje niezależnie od Departamentu Zarządzania Ryzykiem, a zatem również od osób odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i przeprowadzanie niezależnej wyceny. Wszelkie istotne luki w zakresie kontroli stwierdzone przez Departament Audytu Wewnętrznego są zgłaszane wyżej za pośrednictwem standardowych sprawozdań składanych zarządowi oraz planów działań uzgadnianych z osobami odpowiedzialnymi za czynności związane z kontrolą.

Konsolidacja

Zakres stosowania

The Royal Bank of Scotland Group plc jest spółką dominującą wobec wszystkich uprawnionych firm w Grupie i podlega nadzorowi konsolidacyjnemu ze strony PRA. Informacje ujawniane w ramach Filara III zostały sporządzone zgodnie z mającym zastosowanie w Wielkiej Brytanii rozporządzeniem CRR, które zostało ogłoszone przez organ PRA (Definicje Centralnego Banku Irlandii dla spółki Ulster Bank Ireland Designated Activity Company (UBI DAC, wcześniej: Ulster Bank Ireland Limited)).

Kontrola

Objęcie podmiotu konsolidacją ustawową zależy od tego, w jakim stopniu RBS sprawuje kontrolę nad tym podmiotem. W ramach konsolidacji regulacyjnej stosuje się podobne kryterium, ale ogranicza się ona do podmiotów określonych kategorii. Zgodnie z zasadami przyjętymi przez PRA z konsolidacji regulacyjnej wyłączone są podmioty niefinansowe i określone jednostki strukturyzowane.

Istotny wpływ lub współkontrola

Jeżeli RBS nie sprawuje kontroli nad podmiotem, ale posiada ponad 20% udziału w jego kapitale lub ogólnej liczbie głosów, podmiot ten należy objąć konsolidacją regulacyjną według metody proporcjonalnej – chyba że zalicza się on do jednej z wyłączonych kategorii lub RBS uzgodnił z PRA zastosowanie wobec niego innej metody. Podmioty tego rodzaju obejmuje się konsolidacją ustawową według metody proporcjonalnej jedynie wtedy, gdy RBS je współkontroluje. Podmioty, na które RBS ma istotny wpływ, obejmuje się konsolidacją ustawową według metody praw własności.

Konsolidacja jednostkowa, utrudnienia w transferze kapitału i łączny niedobór kapitału

Poszczególne firmy Grupy RBS wykorzystują postanowienia rozporządzenia CRR (możliwość konsolidacji jednostkowej) jedynie w ograniczonej liczbie przypadków. W 2016 roku żaden z podmiotów zależnych The Royal Bank of Scotland plc (RBS plc) nie był objęty konsolidacją jednostkową, a w National Westminster Bank Plc występowały dwa takie podmioty, które zostały uwzględnione w niniejszym raporcie łącznie jako NWB Plc. Możliwość konsolidacji jednostkowej jest wykorzystywana jedynie wtedy, gdy działalność danego podmiotu stanowi przedłużenie działalności banku macierzystego wprowadzone z przyczyn handlowych, a konsolidacja jednostkowa jest niezbędna do uniknięcia niekorzystnego wpływu takiego rozwiązania na wskaźniki kapitałowe.

Wszystkie spółki RBS podlegają centralnie ustanawianym regułom postępowania, zasadom ładu korporacyjnego oraz mechanizmom kontroli. Poza wymogami regulacyjnymi nie istnieją żadne aktualne ani przewidywane istotne bariery praktyczne lub prawne utrudniające transfer kapitału lub terminową spłatę zobowiązań.

Hierarchia regulacyjna

Przy określaniu, które podmioty zależne są istotne dla celów sprawozdawczości w ramach rozporządzenia CRR, RBS uwzględnił wymogi rozporządzenia CRR, biorąc pod uwagę podmioty, których całkowite aktywa ważone ryzykiem stanowią co najmniej 5% aktywów ważonych ryzykiem w RBS.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. istotnymi podmiotami zależnymi RBS były RBS plc, NWB Plc i UBI DAC.

Kapitał i dźwignia

Kapitał i dźwignia

Kapitał obejmuje rezerwy i wyemitowane instrumenty, które są dostępne dla Grupy i które charakteryzują się pewnym stopniem trwałości, a także mają możliwość absorpcji strat. Możliwość zaklasyfikowania jako komponent kapitału wymaga spełnienia wielu rygorystycznych warunków określonych przez organy regulacyjne.

Ryzyko kapitałowe to ryzyko polegające na tym, że poziom posiadanego przez Grupę kapitału i innych instrumentów absorbujących stratę będzie niewystarczający do tego, aby mogła ona skutecznie funkcjonować, w tym spełniać minimalne wymogi regulacyjne, działać w ramach apetytu na ryzyko zatwierdzonego przez Zarząd oraz realizować swoje cele strategiczne.

Zarządzanie kapitałem to proces, w ramach którego Grupa zapewnia, aby poziom posiadanego przez Grupę kapitału i innych instrumentów absorbujących stratę był wystarczający do tego, by mogła ona skutecznie funkcjonować, w tym spełniać minimalne wymogi regulacyjne, działać w ramach apetytu na ryzyko zatwierdzonego przez Zarząd, utrzymywać swój rating kredytowy oraz realizować swoje cele strategiczne.

Zarządzanie kapitałem ma kluczowe znaczenie przy wspieraniu działalności Grupy i jest realizowane poprzez wprowadzanie kompleksowych ram obejmujących całą Grupę, jej jednostki i podmioty prawne, za pośrednictwem których prowadzi działalność.

Grupa zarządza kapitałem w oparciu o wymogi regulacyjne. Monitorowanie i raportowanie kapitału regulacyjnego odbywa się zgodnie z zasadami dotyczącymi jednostek regulowanych, przy czym są to zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR, obowiązujące w odnośnych jurysdykcjach. Nie dotyczy to RBS, w przypadku którego powyższe dokonywane jest w ujęciu skonsolidowanym oraz zgodnie z zasadami ostatecznymi rozporządzenia CRR. W związku z tym punkt ten ma zastosowanie w odniesieniu do powyższych indywidualnych banków regulowanych, o ile nie określono inaczej.

Do celów ujawnienia informacji istotne podmioty prawne określane są poprzez odniesienie do wartości aktywów ważonych ryzykiem w RBS, przy czym próg istotności wynosi 5%. Istotnymi podmiotami prawnymi należącymi do Grupy są Royal Bank of Scotland plc (RBS plc), National Westminster Bank Plc (NWB Plc) i Ulster Bank Ireland DAC (UBI DAC).

Organ PRA ocenia adekwatność kapitałową w brytyjskim sektorze bankowym poprzez porównywanie zasobów kapitałowych banku z jego aktywami ważonymi ryzykiem (RWA – aktywa i ekspozycje pozabilansowe są „ważone” w celu uwzględnienia powiązanego z nimi ryzyka kredytowego i innych rodzajów ryzyka) oraz z ekspozycją wskaźnika dźwigni.

Więcej informacji na temat minimalnych wymogów w zakresie kapitału i dźwigni, jakie musi spełniać RBS, przedstawiono w rozdziale „Ryzyko kapitałowe”, w dokumencie ARA opublikowanym przez RBS. Informacje na temat minimalnych wymogów w zakresie kapitału i dźwigni, jakie muszą spełniać spółki RBS plc, NWB Plc i UBI DAC, przedstawiono w dokumencie ARA opublikowanym przez RBS plc.

CAP 1: CAP i LR: Kapitał i wskaźniki dźwigni finansowej RBS – według zasad ostatecznych określonych w rozporządzeniu CRR oraz zasad przejściowych PRA

Poniżej przedstawiono wartości kapitału, aktywów ważonych ryzykiem (RWA) i współczynnika aktywów obciążonych ryzykiem wyliczone zgodnie z definicjami PRA według zasad przejściowych i zasad ostatecznych określonych w rozporządzeniu CRR.

	2016		2015	
	Zasady ostateczne CRR (1) w mld GBP	Zasady przejściowe PRA w mld GBP	Zasady ostateczne CRR (1) w mld GBP	Zasady przejściowe PRA w mld GBP
Kapitał				
CET1	30,6	30,6	37,6	37,6
Tier 1	34,7	40,4	39,6	46,3
Razem	43,8	52,3	47,6	60,0
RWA				
Ryzyko kredytowe				
- inne niż kontrahenta	162,2	162,2	166,4	166,4
- kontrahenta	22,9	22,9	23,4	23,4
Ryzyko rynkowe	17,4	17,4	21,2	21,2
Ryzyko operacyjne	25,7	25,7	31,6	31,6
	228,2	228,2	242,6	242,6
Wskaźniki aktywów obciążonych ryzykiem	%	%	%	%
CET1	13,4	13,4	15,5	15,5
Tier 1	15,2	17,7	16,3	19,1
Razem	19,2	22,9	19,6	24,7
Dźwignia finansowa	2016		2015	
Kapitał Tier 1	34,7 mld GBP	40,4 mld GBP	39,6 mld GBP	46,3 mld GBP
Ekspozycja	683,3 mld GBP	683,3 mld GBP	702,5 mld GBP	702,5 mld GBP
Wskaźnik dźwigni	5,1%	5,9%	5,6%	6,6%

Uwaga:

Kapitał i dźwignia

(1) Rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych (CRR) wdrożone w Wielkiej Brytanii przez organ PRA i obowiązujące od 1 stycznia 2014 roku. Wszystkie regulacyjne korekty i potrącenia w zakresie CET1 zostały zastosowane w całości dla obu podstaw, z wyjątkiem niezrealizowanych zysków z dostępnych do sprzedaży papierów wartościowych, które zostały uwzględnione od 2015 r. zgodnie z zasadami przejściowymi PRA.

Kapitał i dźwignia

CAP 2: CAP i LR: Kapitał i wskaźniki dźwigni finansowej: RBS i istotne jednostki zależne

Poniżej przedstawiono wartości kapitału, aktywów ważonych ryzykiem i wskaźniki dźwigni finansowej obliczone zgodnie z zasadami przejściowymi PRA dla RBS i jego istotnych jednostek zależnych (zgodnie z zasadami CBI dla UBI DAC). Wskaźniki obliczone dla RBS przedstawiono do celów porównawczych.

Kapitał	2016				2015			
	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP
CET1	30 623	23 333	10 393	5 224	37 630	32 416	7 154	5 690
Tier 1	40 419	25 292	10 393	5 224	46 346	34 734	7 171	5 690
Razem	52 303	34 151	15 016	5 746	59 965	51 341	12 137	6 175
RWA								
Ryzyko kredytowe								
- - inne niż kontrahenta	162 162	127 019	56 066	16 263	166 417	146 444	54 422	17 729
- - kontrahenta	22 925	21 214	473	505	23 361	21 769	402	345
Ryzyko rynkowe	17 438	15 698	676	12	21 255	19 073	570	7
Ryzyko operacyjne	25 695	14 862	7 209	1 215	31 597	15 615	6 361	1 148
	228 220	178 793	64 424	17 995	242 630	202 901	61 755	19 229
Wskaźniki aktywów obciążonych ryzykiem (1)								
	%	%	%	%	%	%	%	%
CET1	13,4	13,1	16,1	29,0	15,5	16,0	11,6	29,6
Tier 1	17,7	14,1	16,1	29,0	19,1	17,1	11,6	29,6
Razem	22,9	19,1	23,3	31,9	24,7	25,3	19,7	32,1
Dźwignia finansowa								
Kapitał Tier 1 (w mld GBP)	40,4	25,3	10,4	5,2	46,3	34,7	7,2	5,7
Ekspozycja (w mld GBP)	683,3	447,2	169,6	27,3	702,5	502,6	153,1	23,7
(2)								
Wskaźnik dźwigni (w %)	5,9	5,7	6,1	19,1	6,6	6,9	4,7	24,0
(3)								

Uwagi:

- (1) Wartość określona przez PRA dla banków brytyjskich zgodnie z zasadami ostatecznymi rozporządzenia CRR wynosi 10,50% minimalnego łącznego wskaźnika kapitałowego, natomiast minimalna wartość wskaźnika CET1 wynosi 7,00%. Antycykliczny bufor kapitałowy określony dla Wielkiej Brytanii wynosi obecnie 0,00%. Z powyższych wskaźników minimalnych wyłączono bufor dla banków globalnych o znaczeniu systemowym (G-SIB) oraz wszelkie bufory dotyczące konkretnych banków, w tym bufor Filaru IIA i bufor PRA. Bank Centralny Irlandii (CBI) określił minimalny łączny wskaźnik kapitałowy na poziomie 10,50% oraz minimalny wskaźnik CET1 na poziomie 7,00%. Bufor antycykliczny wynosi obecnie 0,00%.
- (2) Ekspozycja na wskaźnik dźwigni jest w dużym stopniu zgodna z wartością księgową ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jednakże podlega ona pewnym korektom o pozycje należące do portfeli handlowych, umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz ekspozycje pozabilansowe.
- (3) PRA określił wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni kapitału Tier 1 dla banków brytyjskich na poziomie 3,00% (wymóg dla CET1 wynosi 2,25%), z wyłączeniem wszelkich dodatkowych buforów wskaźnika dźwigni, które obowiązują w odniesieniu do RBS jako banku G-SIB. CBI nie określił obecnie żadnych wiążących wymogów w zakresie dźwigni. Komisja Europejska zaproponowała wprowadzenie obowiązującego wskaźnika dźwigni na poziomie 3%, w ramach propozycji zmian w rozporządzeniu CRR.

Podstawowe kwestie

RBS

- Wskaźnik CET1 zmniejszył się w 2016 r. o 210 punktów bazowych do poziomu 13,4%, w wyniku zmniejszenia wartości kapitału CET1, skompensowanego częściowo zmniejszeniem wartości aktywów ważonych ryzykiem.
- Koszty spraw sądowych i postępowań w wysokości 5,9 mld GBP w 2016 r. przyczyniły się do istotnego zmniejszenia wartości kapitału CET1. Działania kierownictwa zmierzające do unormowania struktury udziałowej i wzmocnienia długoterminowej trwałości RBS również przyczyniły się do tego spadku. Działania te obejmowały ostateczną wypłatę dywidendy dla upoważnionych akcji w wysokości 1,2 mld GBP, a także wpływ przyspieszonej wypłaty świadczeń emerytalnych w wysokości 4,2 mld GBP.
- Zakończona powodzeniem emisja skryptów kapitałowych o wartości 2 mld GBP w ramach Dodatkowego kapitału Tier 1 (AT1), przeprowadzona w sierpniu 2016 r., miała korzystny wpływ na wartości kapitału Tier 1. Łączna wartość kapitału AT1 określona zgodnie z zasadami ostatecznymi rozporządzenia CRR wynosi obecnie 4,0 mld GBP.
- W ciągu roku wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 14,4 mld GBP do poziomu 228,2 mld GBP w wyniku obniżenia poziomu wszystkich rodzajów ryzyka. Obniżenie to wynikało głównie z wygaszania działalności w ramach pionu Capital Resolution, w rezultacie czego wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 14,5 mld GBP.
 - Wartość aktywów ważonych ryzykiem kredytowym innym niż ryzyko kredytowe kontrahenta zmniejszyła się o 4,2 mld GBP, w wyniku transakcji zbycia dokonywanych w pionie Capital Resolution, skompensowanych częściowo przez niekorzystny wpływ zmian kursowych.
 - Oslabienie funta brytyjskiego oraz wdrożenie nowego modelu ryzyka dla banków w pierwszej połowie roku przełożyło się na wzrost wartości aktywów ważonych ryzykiem kredytowym kontrahenta w NatWest Markets o 2,8 mld GBP. Powyższe zostało skompensowane ze zmniejszeniem wartości w pionie Capital Resolution o 3,3 mld GBP, w rezultacie czego wartość tych aktywów zmniejszyła się ostatecznie o 0,5 mld GBP.
 - Wartość aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka rynkowego zmniejszyła się o 3,8 mld GBP w wyniku transakcji zbycia w ramach pionu Capital Resolution, działań w zakresie ograniczania działalności NatWest Markets oraz niższego poziomu ryzyka pozycji w USD w ramach pionu Skarbu.
 - Wartość aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka operacyjnego zmniejszyła się o 5,9 mld GBP w wyniku corocznego przeliczenia i wyeliminowania elementu związanego z grupą Citizens, po uzyskaniu zgody organów regulacyjnych.
- Minimalny wymóg kapitałowy w wysokości 805 mln GBP, związany z korektą dolnego limitu określonego w Umowie Kapitałowej Bazylea I, odzwierciedla głównie wzrost wartości kredytów hipotecznych.
- Wskaźnik dźwigni określony zgodnie z zasadami przejściowymi PRA zmniejszył się o 70 punktów bazowych do poziomu 5,9%. Zmniejszenie to było skutkiem erozji kapitału CET1 wynikającej z poniesionych w ciągu kwartału kosztów spraw sądowych i postępowań, skompensowanych częściowo dodatkową emisją kapitału AT1.
- Brytyjski wskaźnik dźwigni, odzwierciedlający działania ogłoszone w III kw. 2016 r. przez Bank Anglii po referendum unijnym, został oszacowany na poziomie 5,6%, zgodnie z zasadami ostatecznymi rozporządzenia CRR.
- Ustalony przez PRA wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni RSB, wynoszący 3%, został uzupełniony przez dodatkowy bufor wskaźnika dźwigni GSII w wysokości 0,13125%, co stanowi równowartość 897 mln GBP w ramach kapitału CET1.

RBS plc

- Wskaźnik CET1 zmniejszył się z poziomu 16,0% do 13,1%. Zmiana ta wynikała z rocznego procesu wprowadzania ostatecznych zasad rozporządzenia CRR dotyczących znaczących inwestycji, kosztów spraw sądowych i postępowań w wysokości 2,7 mld GBP, ujęcia rezerwy w wysokości 750 mln GBP w związku z propozycją W&G, a także z dokapitalizowania NWB Plc na kwotę 1,3 mld GBP po przyspieszonej wypłacie świadczeń emerytalnych. Powyższe zmiany zostały skompensowane częściowo zmniejszeniem wartości aktywów ważonych ryzykiem.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 24,1 mld GBP, głównie w wyniku rocznego procesu wprowadzania ostatecznych zasad rozporządzenia CRR dotyczących znaczących inwestycji, który spowodował zmniejszenie wartości standaryzowanych aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego o 14,8 mld GBP. Wartość aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka rynkowego zmniejszyła się o 3,4 mld GBP, głównie z wyniku działań w zakresie ograniczania działalności oraz niższego ryzyka pozycji w USD.
- Wskaźnik dźwigni określony zgodnie z zasadami przejściowymi PRA zmniejszył się z 6,9% do 5,7%, głównie w wyniku zmniejszenia wartości kapitału Tier 1.

NWB Plc

- Wskaźnik kapitału CET1 wzrósł z 11,6% do 16,1%, co odzwierciedla głównie dokapitalizowanie przez RBS plc w kwiecie 1,3 mld GBP oraz zysk wygenerowany w ciągu roku, przy czym czynniki te zostały częściowo skompensowane niekorzystnym wpływem dokonanej w marcu 2016 r. przyspieszonej wypłaty świadczeń emerytalnych w ramach Głównego Programu na kwotę 4,2 mld GBP, a także wpływem rocznego procesu wprowadzania ostatecznych zasad rozporządzenia CRR dotyczących znaczących inwestycji.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 2,7 mld GBP, głównie w wyniku wzrostu wartości kredytów oraz corocznego przeliczenia ryzyka operacyjnego.
- Wskaźnik dźwigni określony zgodnie z zasadami przejściowymi PRA wzrósł do 6,1% w wyniku zwiększenia wartości kapitału Tier 1, skompensowanego wzrostem wartości kredytów hipotecznych.
- Minimalny wymóg kapitałowy w wysokości 1,1 mld GBP, związany z korektą dolnego limitu określonego w Umowie Kapitałowej Bazylea I, odzwierciedla głównie wzrost wartości kredytów hipotecznych.

UBI DAC

Kapitał i dźwignia

- Wskaźnik CET1 zmniejszył się z poziomu 29,6% do 29,0%.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się z poziomu 26,2 mld GBP do 21 mld GBP w związku z niższą wartością kredytów, transakcjami zbycia oraz zmianami w ramach modeli.
- Po przeliczeniu na funty brytyjskie wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 1,2 mld GBP.
- Wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z zasadami przejściowymi zmniejszył się od poziomu 19,1% w wyniku zwiększenia ekspozycji na wskaźnik dźwigni, które wynikało głównie ze zmian kursów walutowych.

Kapitał i dłużnictwa

CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne

Poniższa tabela przedstawia zasoby kapitałowe według wzoru formularza zgodnego z zasadami przejściowymi rozporządzenia CRR obowiązującymi w danej jurysdykcji. Zgodnie z wymogami korekty dotyczące wartości obliczonych zgodnie z ostatecznymi zasadami rozporządzenia CRR przedstawiono wyłącznie w odniesieniu do RBS.

		2016				
		RBS			UBI DAC	
		Przejściowe PRA w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP	Ostateczne CRD IV w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP
Kapitał CET1: instrumenty i rezerwy						
1	Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ažio emisyjne	34 952	—	34 952	33 416	3 904
	<i>W tym: akcje zwykłe</i>	11 823	—	11 823	6 609	3 077
2	Zyski zatrzymane	(5 981)	—	(5 981)	15 706	7 290
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i inne rezerwy)	19 446	—	19 446	479	657
4	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	—	—	—	—	—
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	—	—	—	—	3 466
6	Kapitał CET1 przed korektami regulacyjnymi	48 417	—	48 417	49 601	15 317
7	Dodatkowe korekty wartości	(532)	—	(532)	(524)	(1)
8	Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o powiązane zobowiązania podatkowe)	(6 436)	—	(6 436)	(521)	(477)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego)	(906)	—	(906)	(47)	(599)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(1 030)	—	(1 030)	(261)	—
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczenia kwot oczekiwanej straty	(1 371)	—	(1 371)	(642)	(534)
	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenionych według wartości godziwej, które wynikają ze zmian własnej zdolności kredytowej	(304)	—	(304)	(152)	—
14	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	(208)	—	(208)	(198)	(15)
15	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	—	—	—	(20 433)	(3 019)
19	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	—	—	—	(3 250)	(959)
22	<i>W tym: Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</i>	—	—	—	(3 047)	(615)
23	<i>W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych</i>	—	—	—	(203)	(344)
25a	Straty za bieżący okres obrachunkowy (kwota ujemna)	(6 955)	—	(6 955)	(3 474)	—
26	Korekty regulacyjne kapitału CET1 w odniesieniu do kwot ujętych przed przyjęciem CRR	(52)	—	(52)	3 234	879
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	—	—	—	—	—
	<i>Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału CET1 w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR</i>	(52)	—	(52)	3 234	879
26b	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier 1 (AT1), które przekraczają wartość kapitału AT1 instytucji	—	—	—	—	(199)
27	(kwota ujemna)	—	—	—	—	(33)
28	Razem korekty regulacyjne w kapitale CET1	(17 794)	—	(17 794)	(26 268)	(4 924)
29	Kapitał CET1	30 623	—	30 623	23 333	10 393

Kapitał i dźwignia

CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne

		2016					
		RBS		UBI DAC			
		Przebiegiowe PRA w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP	Ostateczne CRD IV w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	w mln GBP
30	Instrumenty kapitałowe i związane z nimi azio emisyjne	4 051	—	4 051	—	—	—
31	W tym: sklasyfikowane jako kapitał własny w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości	4 051	—	4 051	—	—	—
32	W tym: sklasyfikowane jako zadłużenie w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości	—	—	—	—	—	—
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału							
33	AT1	5416	(5 416)	—	3 003	175	—
Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale AT1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w							
34	wierszu 5 kapitału CET1) wyemitowany przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	339	(339)	—	—	—	—
35	W tym: instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne przeznaczone do wycofania	339	(339)	—	—	—	—
36	Kapitał AT1 przed korektami regulacyjnymi	9 806	(5 755)	4 051	3 003	175	—
Kapitał AT1: korekty regulacyjne							
Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale AT1 podmiotów							
sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po							
40	odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	—	—	—	(1 034)	(175)	—
41	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych AT1	(10)	—	(10)	(10)	—	—
Kwoty rezydualne odliczone od kapitału AT1 w odniesieniu do odliczeń od kapitału Tier 2 (T2) w okresie przejściowym							
Z czego: Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach T2 oraz pożyczkach							
41b podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		—	—	—	—	—	—
43	Razem korekty regulacyjne w kapitale AT1	(10)	—	(10)	(1 044)	(175)	—
44	Kapitał AT1	9 796	(5 755)	4 041	1 959	—	—
45	Kapitał Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	40 419	(5 755)	34 664	25 292	10 393	5 224
Kapitał T2: instrumenty i rezerwy							
46	Instrumenty kapitałowe i związane z nimi azio emisyjne	6 903	—	6 903	10 932	4 000	508
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału							
47	T2	173	(173)	—	1 239	735	47
Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale T2 (w tym udziały mniejszości i							
instrumenty dodatkowe w kapitale AT1, nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału CET1 lub AT1) wyemitowane							
48	przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	4 818	(2 550)	2 268	—	—	—
49	W tym: instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne przeznaczone do wycofania	1 866	(1 866)	—	—	—	—
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	—	—	—	—	—	—
51	Kapitał T2 przed korektami regulacyjnymi	11 894	(2 723)	9 171	12 171	4 735	555
Kapitał T2: korekty regulacyjne							
55 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale T2 oraz pożyczki							
podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu							
kwalifikowalnych pozycji krótkich)		—	—	—	(3 302)	(112)	—
56a	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale AT1	(10)	—	(10)	(10)	—	—
56b	Kwoty rezydualne odliczone od kapitału T2 w odniesieniu do odliczeń od kapitału AT1 w okresie przejściowym	—	—	—	—	—	(33)
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału T2 w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed							
56c przyjęciem CRR		—	—	—	—	—	—
57	Razem korekty regulacyjne w kapitale T2	(10)	—	(10)	(3 312)	(112)	(33)
58	Kapitał T2	11 884	(2 723)	9 161	8 859	4 623	522
59	Łączny kapitał (TC = T1 + T2)	52 303	(8 478)	43 825	34 151	15 016	5 746

Kapitał i dźwignia

60 Aktywa ważone ryzykiem razem	228 220	—	228 220	178 793	64 424	17 995
---------------------------------	---------	---	---------	---------	--------	--------

CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne

	2016					
	RBS		Ostateczne CRD IV w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP
	Przejęciowe PRA w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP				
Współczynniki i bufor kapitałowe						
61 Kapitał CET1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,4%	—	13,4%	13,1%	16,1%	29,0%
62 Kapitał T1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,7%	—	15,2%	14,1%	16,1%	29,0%
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,9%	—	19,2%	19,1%	23,3%	31,9%
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału CET1 zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (bufor G-SII lub O-SII) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na						
64 ryzyko)	5,5%	—	8,5%	5,1%	5,1%	5,1%
65 W tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	0,6%	—	2,5%	0,6%	0,6%	0,6%
66 W tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	—	—	—	—	—	—
67 W tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	—	—	—	—	—	—
67a W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) (1)	0,4%	—	1,5%	—	—	—
68 Kapitał CET1 dostępny w celu pokrycia buforów	8,9%	—	8,9%	8,6%	11,6%	24,5%
Kwoty poniżej progu odliczenia						
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	837	—	837	452	11	—
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	426	—	426	4 377	1 369	5
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	306	—	306	291	765	1
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale T2						
76 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale T2 w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	—	—	—	—	—	—
77 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale T2 zgodnie z metodą standardową	461	—	461	890	191	11
78 Kwoty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale T2 w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	—	—	—	—	—	—
79 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale T2 zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	752	—	752	336	243	92
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)						
82 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale AT1 będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	5 759	(5 759)	—	3 003	175	—
83 Kwota wyłączone z kapitału AT1 ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	—	—	—	1 009	164	—
84 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale T2 będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	4 035	(4 035)	—	1 669	735	82
85 Kwota wyłączona z kapitału T2 ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	—	—	—	—	537	—

Uwaga:

(1) Od 1 stycznia 2017 r. obowiązuje zmieniony ostateczny bufor G-SII w wysokości 1%, ogłoszony w listopadzie 2015 r. przez Radę Stabilności Finansowej.

Kapitał i dźwignia

CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne

2015						
RBS						
	PrzejęciowePRA w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP	Ostateczne CRD IV w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP
Kapitał CET1: instrumenty i rezerwy						
1 Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ażo emisyjne	33 745	—	33 745	31 995	3 904	3 506
W tym: akcje zwykłe	11 625	—	11 625	6 609	1 678	2 638
2 Zyski zatrzymane	(4 381)	—	(4 381)	18 462	8 657	1 240
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i inne rezerwy)	20 095	—	20 095	678	668	21
4 Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	—	—	—	—	—	—
5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	—	—	—	—	—	839
6 Kapitał CET1 przed korektami regulacyjnymi	49 459	—	49 459	51 135	13 229	5 606
7 Dodatkowe korekty wartości	(381)	—	(381)	(349)	(1)	—
8 Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o powiązane zobowiązania podatkowe)	(6 566)	—	(6 566)	(544)	(498)	—
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego)	(1 110)	—	(1 110)	(252)	(622)	(210)
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(458)	—	(458)	(286)	1	—
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczenia kwot oczekiwanej straty	(1 035)	—	(1 035)	(395)	(703)	(22)
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenionych według wartości godziwej, które wynikają ze zmian własnej zdolności kredytowej	(104)	—	(104)	17	—	—
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	(161)	—	(161)	(138)	—	—
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	—	—	—	(15 680)	(2 413)	—
22 Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	—	—	—	(3 170)	(1 326)	—
23 W tym: Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	—	—	—	(2 768)	(689)	—
25 W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	—	—	—	(402)	(637)	—
25a Straty za bieżący okres obrotunkowy (kwota ujemna)	(1 979)	—	(1 979)	(1 075)	(1 415)	!
26 Korekty regulacyjne kapitału CET1 w odniesieniu do kwot ujętych przed przyjęciem CRR	(35)	(22)	(57)	3 153	902	323
26a Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	—	—	—	—	—	—
Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału CET1 w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	(35)	(22)	(57)	3 153	902	323
27 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale AT1, które przekraczają wartość kapitału AT1 instytucji (kwota ujemna)	—	—	—	—	—	(7)
28 Razem korekty regulacyjne w kapitale CET1	(11 829)	(22)	(11 851)	(18 719)	(6 075)	84
29 Kapitał CET1	37 630	(22)	37 608	32 416	7 154	5 690
Kapitał AT1: instrumenty						
30 Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ażo emisyjne	2 007	—	2 007	—	—	—
31 W tym: sklasyfikowane jako kapitał własny w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości	2 007	—	2 007	—	—	—
32 W tym: sklasyfikowane jako zadłużenie w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości	—	—	—	—	—	—
33 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 4, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału AT1	5 092	(5 092)	—	3 503	204	—
34 Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale AT1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5 kapitału CET1) wyemitowany przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	1 627	(1 627)	—	—	—	—
35 W tym: instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne przeznaczone do wycofania	1 627	(1 627)	—	—	—	—

Kapitał i dźwignia

36	Kapitał AT1 przed korektami regulacyjnymi	8 726	(6 719)	2 007	3 503	204	—
----	---	-------	---------	-------	-------	-----	---

CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne

		2015					
		RBS		Ostateczne CRD IV w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP
		PrześciowePRA w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP				
Kapitał AT1: korekty regulacyjne							
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale AT1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	—	—	—	(1 175)	(187)	—
41	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych AT1	(10)	—	(10)	(10)	—	—
41b	Kwoty rezydualne odliczone od kapitału AT1 w odniesieniu do odliczeń od kapitału T2 w okresie przejściowym <i>W tym: Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach T2 oraz pożyczkach podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</i>	—	—	—	—	—	—
43	Razem korekty regulacyjne w kapitale AT1	(10)	—	(10)	(1 185)	(187)	—
44	Kapitał AT1	8 716	(6 719)	1 997	2 318	17	—
45	Kapitał Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	46 346	(6 741)	39 605	34 734	7 171	5 690
Kapitał T2: instrumenty i rezerwy							
46	Instrumenty kapitałowe i związane z nimi azio emisyjne	5 755	—	5 755	17 271	4 200	438
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału T2	520	(520)	—	1 770	858	54
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale T2 (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale AT1, nieuwzględnione w innych pozycjach dotyczących kapitału CET1 lub AT1) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	7 354	(5 097)	2 257	—	—	—
49	<i>W tym: instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne przeznaczone do wycofania</i>	4 188	(4 188)	—	—	—	—
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	—	—	—	—	—	—
51	Kapitał T2 przed korektami regulacyjnymi	13 629	(5 617)	8 012	19 041	5 058	492
Kapitał T2: korekty regulacyjne							
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale T2 oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	—	—	—	(2 432)	(92)	—
56a	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych AT1	(10)	—	(10)	(2)	—	—
56b	Kwoty rezydualne odliczone od kapitału T2 w odniesieniu do odliczeń od kapitału AT1 w okresie przejściowym	—	—	—	—	—	(7)
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału T2 w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	—	—	—	—	—	—
57	Razem korekty regulacyjne w kapitale T2	(10)	—	(10)	(2 434)	(92)	(7)
58	Kapitał T2	13 619	(5 617)	8 002	16 607	4 966	485
59	Łączny kapitał (TC = T1 + T2)	59 965	(12 358)	47 607	51 341	12 137	6 175
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	242 630	—	242 630	202 901	61 755	19 229

Kapitał i dźwignia

CAP 3: CAP: Zasoby kapitałowe (formularz funduszy własnych CRR) – RBS i istotne jednostki zależne^d.

	2015					
	RBS			RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP
	PrzejęciowePRA w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP	Ostateczne CRD IV w mln GBP			
Współczynniki i bufor kapitałowe						
61 Kapitał CET1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,5%	—	15,5%	16,0%	11,6%	29,6%
62 Kapitał T1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,1%	—	16,3%	17,1%	11,6%	29,6%
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,7%	—	19,6%	25,3%	19,7%	32,1%
64 Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału CET1 zgodnie z art. 92 ust 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (bufor G-SII lub O-SII) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	—	—	—	—	—	—
65 W tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	—	—	—	—	—	—
66 W tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	—	—	—	—	—	—
67 W tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	—	—	—	—	—	—
67a W tym: Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	—	—	—	—	—	—
68 Kapitał CET1 dostępny w celu pokrycia buforów	11,0%	—	11,0%	11,5%	7,1%	25,1%
Kwoty poniżej progu odliczenia						
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 651	—	1 651	837	10	—
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	450	—	450	4 809	999	3
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	730	—	730	699	924	1
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale T2						
76 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale T2 w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	—	—	—	—	—	—
77 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale T2 zgodnie z metodą standardową	475	—	475	1 108	200	9
78 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale T2 w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą ratingów wewnętrznych (przed zastosowaniem pułapu)	—	—	—	—	—	—
79 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale T2 zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	771	—	771	347	235	101
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)						
82 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale AT1 będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	6 719	(6 719)	—	3 504	204	—
83 Kwota wyłączona z kapitału AT1 ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	1 679	(1 679)	—	168	101	—
84 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale T2 będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	4 708	(4 708)	—	1 948	858	82
85 Kwota wyłączona z kapitału T2 ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	123	(123)	—	—	246	—

Uwaga:

(1) Od 1 stycznia 2017 r. obowiązuje zmieniony ostateczny bufor G-SII w wysokości 1%, ogłoszony w listopadzie 2015 r. przez Radę Stabilności Finansowej.

Kapitał i dźwignia

EU OV1: CAP: RWA i MCR – podsumowanie

Poniższa tabela przedstawia zestawienie aktywów ważonych ryzykiem (RWA) oraz minimalnych wymogów kapitałowych (MCR) w podziale na rodzaj ryzyka dla RBS i jego istotnych jednostek zależnych. Więcej informacji na temat poszczególnych rodzajów ryzyka oraz sekurytyzacji przedstawiono w kolejnych tabelach zamieszczonych w niniejszym raporcie. Minimalny wymóg kapitałowy wynosi 8% RWA.

	RBS		RBS plc		NWB Plc		UBI DAC	
	RWA	MCR	RWA	MCR	RWA	MCR	RWA	MCR
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
2016								
Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	158 777	12 702	122 262	9 780	52 818	4 225	16 247	1 300
Metoda STD	35 107	2 808	67 557	5 404	12 640	1 011	841	67
Metoda IRB (1)	122 336	9 787	54 566	4 365	40 178	3 214	15 406	1 233
Ekspozycje kapitałowe według metody IRB przy zastosowaniu uproszczonej metody ważenia ryzykiem lub metody modeli wewnętrznych	1 334	107	139	11	—	—	—	—
Ryzyko kredytowe kontrahenta	22 579	1 806	20 903	1 672	468	38	505	40
Wycena według wartości rynkowej	5 522	442	4 324	346	71	6	10	1
Transakcje finansowania papierów wartościowych	1 581	127	1 024	82	—	—	—	—
CCR, w tym: IMM	15 476	1 237	15 555	1 244	397	32	495	39
Ryzyko rozliczenia	1	—	1	—	—	—	—	—
Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	1 954	156	1 523	122	316	25	—	—
Metoda IRB	1 943	155	1 512	121	316	25	—	—
Metoda wewnętrznych oszacowań	11	1	11	1	—	—	—	—
Ryzyko rynkowe	17 438	1 395	15 698	1 256	676	54	12	1
Metoda STD	3 532	283	2 115	169	642	51	12	1
Metoda modeli wewnętrznych	13 906	1 112	13 583	1 087	34	3	—	—
Ryzyko operacyjne	25 695	2 056	14 862	1 189	7 209	577	1 215	98
Metoda STD	25 695	2 056	14 862	1 189	7 209	577	1 215	98
Kwoty poniżej progów odliczeń (o wadze ryzyka wynoszącej 250%)	1 776	142	3 544	284	2 937	235	16	1
Korekta floora regulacyjnego (2)	—	805	—	—	—	1 063	—	—
Razem	228 220	19 062	178 793	14 303	64 424	6 217	17 995	1 440

Kapitał i dźwignia

EU OV1: CAP: RWA i MCR – podsumowanie *cd.*

2015	RBS		RBS plc		NWB Plc		UBI DAC	
	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	160 654	12 852	138 217	11 057	52 618	4 209	17 718	1 417
Metoda STD	35 043	2 803	82 819	6 625	13 699	1 095	957	76
Metoda IRB (1)	123 998	9 920	55 287	4 423	38 919	3 114	16 742	1 339
Ekspozycje kapitałowe według metody IRB przy zastosowaniu uproszczonej metody ważenia ryzykiem lub metody modeli wewnętrznych	1 613	129	111	9	—	—	19	2
Ryzyko kredytowe kontrahenta	22 764	1 821	21 211	1 697	394	32	345	28
Wycena według wartości rynkowej	5 736	459	4 161	333	104	9	14	1
Transakcje finansowania papierów wartościowych	1 442	115	1 059	85	—	—	—	—
W tym: Pierwotna ekspozycja	—	—	—	—	—	—	—	—
W tym: Metoda standardowa dla ryzyka kredytowego kontrahenta	—	—	—	—	—	—	—	—
CCR, w tym: IMM	15 586	1 247	15 991	1 279	290	23	331	27
Pozycje w papierach kapitałowych w portfelu bankowym objęte metodą rynkową	—	—	—	—	—	—	—	—
Ryzyko rozliczenia	19	2	17	1	—	—	—	—
Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	3 392	271	2 933	235	321	26	—	—
Metoda IRB	3 339	267	2 880	231	321	26	—	—
W tym: Metoda formuły nadzorczej IRB	—	—	—	—	—	—	—	—
Metoda wewnętrznych oszacowań	53	4	53	4	—	—	—	—
W tym: Metoda standardowa	—	—	—	—	—	—	—	—
Ryzyko rynkowe	21 255	1 700	19 073	1 526	570	46	7	1
Metoda STD	4 713	377	3 961	317	400	32	7	1
Metoda modeli wewnętrznych	16 542	1 323	15 112	1 209	170	14	—	—
Ryzyko operacyjne	31 597	2 528	15 615	1 249	6 361	509	1 148	92
W tym: Metoda wskaźnika bazowego	—	—	—	—	—	—	—	—
Metoda STD	31 597	2 528	15 615	1 249	6 361	509	1 148	92
W tym: Metoda zaawansowanego pomiaru	—	—	—	—	—	—	—	—
Kwoty poniżej progów odliczeń (o wadze ryzyka wynoszącej 250%)	2 949	236	5 835	467	1 491	119	11	1
Korekta floora regulacyjnego (2)	—	—	—	—	—	—	—	—
Razem	242 630	19 410	202 901	16 232	61 755	4 941	19 229	1 539

Uwagi:

(1) W tym aktywa ważone ryzykiem o wartości 681 mln GBP (w 2015 r.: 889 mln GBP) związane z ekspozycjami kapitałowymi według IRB przy zastosowaniu metody PD/LGD

(2) Pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy dotyczący dolnego limitu określonego w Umowie Kapitałowej Bazylea I (obliczanego jako 80% wymogu kapitałowego określonego w Umowie Kapitałowej Bazylea I skorygowane o oczekiwane straty), przy czym jest to wymóg dodatkowy w stosunku do metody Filara I określonej w Umowie Kapitałowej Bazylea III (suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka).

Komentarz dotyczący zmian wartości aktywów ważonych ryzykiem w RBS i jego istotnych jednostkach zależnych zamieszczono w punkcie CAP 2. Komentarz ten uwzględnia ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta zarządzane wewnętrznie w ramach RSB, przy czym sekurytyzacje, progi i wartości CVA zostały ujęte w stosownych przypadkach w ramach ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta. Tabela EU OV1_a przedstawia przejście pomiędzy tymi dwoma metodami obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem. Dodatkowo poszczególne komponenty tabeli EU OV1_A zostały omówione w komentarzach do tabel z zestawieniami zmian stanu aktywów ważonych ryzykiem: EU CR8, EU CCR7, MR 1_A oraz MR 2_B.

Kapitał i dźwignia

EU OV1_a: RWA – przejście od EU OV1 do ryzyka kredytowego

Poniższa tabela prezentuje przejście od podsumowania dotyczącego aktywów ważonych ryzykiem, przedstawionego w tabeli EU OV1, do klasyfikacji aktywów ważonych ryzykiem stosowanej przez RBS w celu zarządzania kapitałem, a także do szczegółowych tabel zamieszczonych w niniejszym raporcie. Główne przyczyny różnic związane są z odmiennym sposobem prezentacji sekurytyzacji, wartości progowych, wartości CVA oraz ryzyka rozliczenia.

	RWA	
	2016 w mln GBP	2015 w mln GBP
Ryzyko kredytowe z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta (EU OV1)	158 777	160 654
Sekurytyzacje (tylko portfel bankowy – CR2) – wyłączone z części dotyczącej CR	1 609	2 814
Próg (EU OV1)	1 776	2 949
Inne niż kontrahenta, w tym sekurytyzacje (EU CR8)	162 162	166 417
Kontrahenta – razem (EU OV1)	22 579	22 764
Ryzyka rozliczenia (EU OV1)	1	19
Sekurytyzacje (tylko portfel bankowy – CR2 CCR) – wyłączone z części dotyczącej CCR	345	576
Kontrahenta, w tym ryzyko rozliczenia i sekurytyzacje (EU CCR7 + CCR2)	22 925	23 359
Razem wg metody STD (EU OV1)	35 107	35 043
Próg (EU OV1)	1 776	2 949
Razem, w tym próg (CR2)	36 883	37 992
Razem wg metody IRB (EU OV1)	122 336	123 998
Ekspozycje kapitałowe (EU CR10_B)	1 334	1 613
Sekurytyzacje (CR2)	1 609	2 814
Razem wg metody IRB, w tym ekspozycje kapitałowe i sekurytyzacje (CR2)	125 279	128 425

EU OV1_b: RWA – przejście od EU OV1 do ryzyka kredytowego kontrahenta

Poniższa tabela prezentuje przejście pomiędzy informacjami z przedstawionego w tabeli EU OV1 ogólnego zestawienia aktywów ważonych ryzykiem, dotyczącymi poszczególnych punktów omawiających ryzyko kredytowe kontrahenta, przedstawionych zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi Filara III. Podstawowe różnice dotyczą wartości CVA i kontrahentów centralnych (CCP).

	RWA				Razem CCR w mln GBP
	EU OV1_a w mln GBP	CCR1 w mln GBP	CCR2 w mln GBP	CCR8 w mln GBP	
Ryzyko kredytowe kontrahenta					
2016	22 579	17 680	4 663	236	22 579
2015	22 764	16 387	5 890	487	22 764

Kapitał i dźwignia

CAP 4: LR: Ekspozycje wskaźnika dźwigni (formularz z aktu delegowanego CRR) – RBS i istotne jednostki zależne

		2016				2015			
		RBS	RBS plc	NWB Plc	UBI DAC	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBI DAC
		w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni									
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	798 656	633 613	228 921	26 291	815 408	669 182	220 392	22 778
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	9 157	—	—	—	6 990	—	—	(175)
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(176 384)	(176 226)	(2 012)	126	(180 030)	(180 318)	(1 255)	147
5	Korekty z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	2 271	3 809	—	—	5 125	5 162	—	—
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	58 567	41 375	9 930	1 102	63 464	46 309	9 890	1 021
EU-6a	Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	—	(31 631)	(62 152)	—	—	(18 919)	(70 752)	—
7	Inne korekty	(8 965)	(23 702)	(5 101)	(182)	(8 474)	(18 781)	(5 221)	(37)
8	Ekspozycje wskaźnika dźwigni razem	683 302	447 238	169 586	27 337	702 483	502 635	153 054	23 734
LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni									
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)									
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	520 573	350 126	225 839	25 105	521 168	372 653	217 898	21 946
2	Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier 1	(10 493)	(23 726)	(5 101)	(182)	(9 698)	(18 949)	(4 812)	(37)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	510 080	326 400	220 738	24 923	511 470	353 704	213 086	21 909
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych									
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	24 540	27 355	914	769	23 333	24 816	635	558
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	65 804	67 407	190	235	76 739	77 364	196	246
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	600	600	—	—	2 955	2 955	—	—
7	Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	(20 962)	(20 895)	(34)	—	(23 864)	(23 806)	(1)	—
8	Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem Klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z CCP	(1 032)	(851)	—	—	(1 173)	(567)	—	—
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	16 174	16 088	—	—	26 774	26 577	—	—
10	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	(14 527)	(14 454)	—	—	(22 250)	(22 056)	—	—
11	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych razem	70 597	75 250	1 070	1 004	82 514	85 283	830	804

Kapitał i dźwignia

CAP 4: LR: Ekspozycje wskaźnika dźwigni (formularz z aktu delegowanego CRR) – RBS i istotne jednostki zależne cd.

	RBS w mln GBP	2016			UBI DAC w mln GBP	2015			UBI DAC w mln GBP
		2016 RBS plc w mln GBP	NWB plc w mln GBP	plc w mln GBP		RBS w mln GBP	2015 RBS w mln GBP	NWB plc w mln GBP	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych									
12 Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	73 515	49 287	—	308	74 271	52 920	—	—	—
13 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	(31 728)	(17 252)	—	—	(34 361)	(21 824)	—	—	—
14	2 271	3 809	—	—	5 125	5 162	—	—	—
16 Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	44 058	35 844	—	308	45 035	36 258	—	—	—
Pozostałe ekspozycje pozabilansowe									
17 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	194 232	125 015	48 486	3 840	198 895	131 833	44 576	4 226	
18 Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	(135 665)	(83 640)	(38 556)	(2 738)	(135 431)	(85 524)	(34 686)	(3 205)	
19 Pozostałe ekspozycje pozabilansowe	58 567	41 375	9 930	1 102	63 464	46 309	9 890	1 021	
EU-19a Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)	—	(31 631)	(62 152)	—	—	(18 919)	(70 752)	—	
Ekspozycje kapitałowe i ekspozycje ogółem									
20 Kapitał Tier 1	40 419	25 292	10 393	5 224	46 346	34 734	7 171	5 690	
21 Ekspozycje wskaźnika dźwigni razem	683 302	447 238	169 586	27 337	702 483	502 635	153 054	23 734	
Wskaźnik dźwigni	5,9%	5,7%	6,1%	19,1%	6,6%	6,9%	4,7%	24,0%	

		2016				2015 ⁽¹⁾			
		Ekspozycje wskaźnika dłwigini							
		RBS	RBS plc	NWB plc	UBI DAC	RBS	RBS plc	NWB plc	UBI DAC
		w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)									
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:		510 080	294 769	158 586	24 923	511 470	334 785	142 334	21 909
EU-1	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	55 036	48 409	223	—	69 559	61 672	185	—
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	455 044	246 360	158 363	24 923	441 911	273 113	142 149	21 909
EU-3	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	1 386	1 304	—	—	1 367	1 273	—	—
EU-4	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	115 532	105 989	1 602	3 672	116 877	110 733	291	2 516
EU-5	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	6 842	4 669	1 553	363	6 955	4 992	1 472	343
EU-6	Ekspozycje wobec instytucji	7 762	18 010	1 834	1 910	5 004	12 738	8 213	1 216
EU-7	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	175 288	44 184	111 883	1 854	46 244	9 685	11 604	1 452
EU-8	Ekspozycje detaliczne	35 222	4 681	12 737	13 295	141 340	33 932	94 129	9 998
EU-9	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	92 177	41 943	21 227	1 971	101 437	80 923	21 338	1 565
EU-10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 812	3 644	1 790	1 789	15 554	5 232	3 761	4 387
EU-11	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	13 023	21 936	5 737	69	7 133	13 605	1 341	432

Uwaga:

(1) Niektóre pozycje za rok 2015 zostały ubruttowane zgodnie z danymi za rok 2016 w zakresie prezentacji; łączne wartości ekspozycji nie uległy zmianie.

CAP 5: CAP: Instrumenty kapitałowe – RBS i istotne jednostki zależne

Poniższa tabela przedstawia główne warunki instrumentów kapitałowych w kapitale Tier 1 i Tier 2, które będą traktowane jako niezgodne z ostatecznymi zasadami rozporządzenia CRR, np. z uwagi na fakt, że są to zastane instrumenty kapitału Tier 1 lub że są to instrumenty kapitałowe w Tier 2, które zawierają zachętę dla emitenta do ich wykupu. Salda podano według wartości bilansowych ustalonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) – mogą one odbiegać od wartości zastosowanych przy wyliczaniu kapitału regulacyjnego. Salda regulacyjne nie obejmują na przykład kosztów emisji i zmian wartości godziwej, a instrumenty terminowe podlegają amortyzacji liniowej przez ostatnich pięć lat okresu zapadalności. W sprawozdaniach finansowych instrumenty kapitałowe przedstawione w poniższej tabeli są zaliczane do kapitału własnego lub zobowiązań podporządkowanych. Pozycje te omówiono na stronach 356-361 Raportu ARA 2016. Więcej szczegółowych informacji na temat powyższych instrumentów oraz poszczególnych instrumentów wyemitowanych dla podmiotów zewnętrznych zamieszczono na stronie RBS.com.

		2016 w mln GBP	2015 w mln GBP
Według zasad Filara I – kapitał dodatkowy Tier 1			
RBS – kapitał w formie pożyczek wieczystych			
762 mln USD, 7,648%, wieczysty, regulacyjny (z opcją wykupu na żądanie co kwartał od września 2031 r.)	Wzrost kuponu 3-miesięczna stopa LIBOR USD + 2,5%	625	519
RBS – akcje uprzywilejowane zaliczane do zobowiązań			
Seria F, 156 mln USD, 8,5% (z opcją wykupu na żądanie w dowolnym terminie)		127	105
Seria H, 242 mln USD, 7,25% (z opcją wykupu na żądanie w dowolnym terminie)		197	163
Seria L, 751 mln USD, 5,75% (z opcją wykupu na żądanie w dowolnym terminie)		609	506
Seria 1, 65 mln USD, 9,118% (z opcją wykupu na żądanie w dowolnym terminie)		54	45
Seria 1, 15 mln GBP, 7,387% (z opcją wykupu na żądanie w dowolnym terminie)		15	15
NWB Plc – akcje uprzywilejowane zaliczane do zobowiązań			
Seria A, 140 mln GBP, 9% (bez opcji wykupu na żądanie)		143	143
Seria C, 246 mln USD, 8,625% (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)		210	177
RBS US Capital Trusts – uprzywilejowane powiernicze instrumenty dłużne			
486 mln USD, 6,8%, zapadalne w 2042 r. (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)		394	328
394 mln USD, 6,425%, zapadalne w 2043 r. (z opcją wykupu na żądanie co kwartał od stycznia 2034 r.)	3-miesięczna stopa LIBOR USD + 1,9425%	451	383
RBS N.V. US Capital Trusts – uprzywilejowane powiernicze instrumenty dłużne			
1 285 mln USD, 5,90%, seria V		—	841
200 mln USD, 6,25%, seria VI		—	131
1 800 mln USD, 6,08%, seria VII		—	1 178
RBS US Capital Trusts – uprzywilejowane powiernicze instrumenty kapitałowe			
166 mln EUR, 4,243%	3-miesięczna stopa EURIBOR + 1,69%	—	110
93 mln GBP, 5,6457% (zapadalne w czerwcu 2017 r.)	3-miesięczna stopa LIBOR + 1,69%	93	93
RBS – opłacone transakcje na instrumentach kapitałowych			
321 mln CAD, 6,666% (z opcją wykupu na żądanie co kwartał od października 2017 r.)	3-miesięczna stopa CDOR + 2,76%	156	156
564 mln USD, 6,99% (z opcją wykupu na żądanie co kwartał od października 2017 r.)	3-miesięczna stopa LIBOR USD + 2,67%	275	275

CAP 5: CAP: Instrumenty kapitałowe – RBS i istotne jednostki zależne *cd.*

Według zasad Filara I – kapitał dodatkowy Tier 1 *cd.*

	Wzrost kuponu	2016 w mln GBP	2015 w mln GBP
RBS – akcje uprzywilejowane zaliczane do kapitału własnego			
Seria R, 254 mln USD, 6,125%		—	126
Seria S, 661 mln USD, 6,6% (z opcją wykupu na żądanie w dowolnym terminie)		321	321
Seria T, 1 281 mln USD, 7,25%		—	615
Seria U, 1 013 mln USD, 7,64% (z opcją wykupu na żądanie co dziesięć lat od września 2017 r.)		494	494
Seria 1, 1 250 mln EUR, 5,5% (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)		859	859
Seria 2, 785 mln EUR, 5,25% (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)		512	512
Seria 3, 471 mln EUR, 7,0916% (z opcją wykupu na żądanie co kwartał od września 2017 r.)		325	325
Seria 1, 54 mln GBP, obligacje o zmiennym oprocentowaniu (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)		54	54

Instrumenty kapitałowe zaliczane do kapitału Tier 2, zawierające zachętę do wykupu

Według zasad Filara I – kapitał Tier 2

RBS plc – kapitał w formie pożyczek wieczystych

54 mln GBP, 5,125%, wieczyste obligacje podporządkowane	1,95% + stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych	—	57
474 mln CAD, 5,37%, wieczyste obligacje podporządkowane	3-miesięczna stopa CDOR + 1,48%	—	235
51 mln GBP, wieczyste obligacje podporządkowane o zmiennym oprocentowaniu (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od grudnia 2012 r.)	2,35% + stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych	52	51
104 mln GBP, 9,5%, wieczyste obligacje podporządkowane (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od sierpnia 2018 r.)	Wyższa z następujących wartości: 9,5% lub stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych + 2,375%	117	121
35 mln GBP, 5,5%, wieczyste obligacje podporządkowane (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od grudnia 2019 r.)	1,84% + stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych	38	38
21 mln GBP, 6,2%, wieczyste obligacje podporządkowane (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od marca 2022 r.)	2,05% + stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych	27	26
16 mln GBP, 5,625%, wieczyste obligacje podporządkowane (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od września 2026 r.)	2,10% + stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych	25	24
19 mln GBP, 5,625%, wieczyste obligacje podporządkowane (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od czerwca 2032 r.)	2,41% + stopa zwrotu z pięcioletnich brytyjskich obligacji skarbowych	21	21

NWB Plc – kapitał w formie pożyczek wieczystych

11 mln EUR, wieczyste obligacje o zmiennym, wzrastającym oprocentowaniu (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)	3-miesięczna stopa EURIBOR + 2,15%	9	8
178 mln EUR, wieczyste obligacje podporządkowane o zmiennym oprocentowaniu (z opcją wykupu na żądanie co kwartał)	3-miesięczna stopa EURIBOR + 2,15%	154	131
53 mln GBP, 7,125%, wieczyste obligacje o zmiennym, wzrastającym oprocentowaniu (z opcją wykupu na żądanie co pięć lat od października 2022 r.)	stopa zwrotu z 5-letnich brytyjskich obligacji skarbowych + 3,08%	55	55

RBS plc – kapitał w formie pożyczek terminowych

1 000 mln EUR, 4,625%, obligacje podporządkowane, zapadalne w 2021 r.	3-miesięczna stopa EURIBOR + 1,3%	—	767
---	-----------------------------------	---	-----

Kapitał i dźwignia

CAP 6a: CAP: Antycykliczny bufor kapitałowy – rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych

Jednym z elementów reform sektora bankowego wprowadzonych przez pakiet Bazylea III jest antycykliczny bufor kapitałowy. Jego celem jest zapewnienie uwzględnienia przez banki otoczenia makrofinansowego przy określaniu stosownych wymogów kapitałowych. Bufor ten ma stanowić zabezpieczenie dla banków w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej, który często łączy się ze wzrostem poziomu ryzyka w całym systemie bankowym. Celem tych zasad jest zmniejszenie ryzyka ograniczenia podaży kredytów w okresie pogorszenia koniunktury gospodarczej, które to ograniczenie może przełożyć się negatywnie na wyniki gospodarki realnej i doprowadzić do powstania dodatkowych strat kredytowych w systemie bankowym.

Poniższa tabela przedstawia łączne ekspozycje oraz wymogi w zakresie funduszy własnych RBS w podziale na kraje, w których prowadzą działalność klienci RSB. W stosownych przypadkach zastosowano wskaźnik bufora antycyklicznego w odniesieniu do wymogu w zakresie funduszy własnych dla danego regionu geograficznego w celu uwzględnienia dodatkowego wymogu antycyklicznego.

2016		Wielka Brytania w mln GBP	Irlandia w mln GBP	Stany Zjednoczone w mln GBP	Szwecja w mln GBP	Hongkong w mln GBP	Norwegia w mln GBP	Inne w mln GBP	Razem w mln GBP
Ogólne ekspozycje kredytowe	Wartość ekspozycji według metody STD	25 983	1 113	1 640	222	174	8	18 072	47 212
	Wartość ekspozycji według metody IRB	300 721	22 652	13 443	1 327	505	640	31 084	370 372
Portfel handlowy	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	480	—	69	—	—	—	260	809
	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	(429)	(16)	(222)	(29)	(2)	(32)	(613)	(1 343)
Ekspozycje sekurytyzacyjne	Wartość ekspozycji według metody STD	—	—	—	—	—	—	—	—
	Wartość ekspozycji według metody IRB	5 810	64	3 586	—	—	4	2 365	11 829
Fundusze własne	W tym: Ogólne ekspozycje kredytowe	8 498	1 264	607	59	27	19	2 478	12 952
	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	93	—	24	8	—	—	62	187
	Ekspozycje sekurytyzacyjne	80	2	32	—	—	—	42	156
	Razem	8 671	1 266	663	67	27	19	2 582	13 295
Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych		65,21	9,53	4,99	0,50	0,21	0,15	19,41	100,00
Wskaźnik bufora antycyklicznego		0,0%	0,0%	0,0%	1,50%	0,63%	1,50%	0,0%	0,01%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (suma ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego oraz ekspozycji sekurytyzacyjnych) plc 134 419			969	16 614	1 277	130	426	29 756	183 591
RBS									
NWB Plc		180 038	148	716	17	150	5	2 247	183 321
UBI DAC		552	22 115	39	1	—	—	72	22 779
Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych RBS									
plc		8 563	41	545	69	5	17	1 197	10 437
NWB Plc		4 238	8	14	1	3	—	93	4 357
UBI DAC		43	1 186	2	—	—	—	4	1 235

CAP 6b: CAP: Wymóg dotyczący antycyklicznego bufora kapitałowego

Poniżej przedstawiono wymóg w zakresie dodatkowego bufora antycyklicznego dla RBS i jego istotnych jednostek zależnych.

	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBI DAC w mln GBP
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	228 220	178 793	64 424	17 995
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%	0,01%	—	—
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	25	23	—	—

Kapitał i dźwignia

EU LI1: CAP: Zakres konsolidacji na potrzeby rachunkowości i regulacyjny zakres konsolidacji

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie pomiędzy konsolidacją na potrzeby rachunkowości i konsolidacją regulacyjną.

	2016					2015			
	Bilans księgowy w mln GBP	Dekonsolidacja podmiotów niefinansowych (1) w mln GBP	Konsolidacja bankowych jednostek stowarzyszonych (2) w mln GBP	Konsolidacja regulacyjna w mln GBP	Bilans księgowy w mln GBP	Dekonsolidacja podmiotów niefinansowych (1) w mln GBP	Konsolidacja bankowych jednostek stowarzyszonych (2) w mln GBP	Konsolidacja regulacyjna w mln GBP	
Aktywa									
Kasa, środki w bankach centralnych	74 250	(44)	648	74 854	79 404	(17)	549	79 936	
Kredyty i zaliczki	382								
Dłużne papiery wartościowe	088	687	6 397	389 172	364 538	769	5 564	370 871	
Udziały i akcje	72 522	(577)	1 809	73 754	82 096	(278)	1 490	83 308	
Salda rozrachunków	703	—	139	842	1 361	(29)	103	1 435	
Instrumenty pochodne	5 526	—	—	5 526	4 116	—	—	4 116	
Wartości niematerialne i prawne	246	—	—	—	—	—	—	—	
Rzeczowe aktywa trwałe	981	507	34	247 522	262 514	369	22	262 905	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 480	—	4	6 484	6 537	—	3	6 540	
Rozliczenia międzyokresowe czynne i inne	4 590	—	111	4 701	4 482	(32)	58	4 508	
aktywa	1 803	—	—	1 803	2 631	—	—	2 631	
Aktywa należące do grup do zbycia	3 700	228	(786)	3 142	4 243	62	(799)	3 506	
	13	—	—	13	3 486	—	—	3 486	
	798								
	656	801	8 356	807 813	815 408	844	6 990	823 242	

W tym: W podziale na poszczególne istotne jednostki zależne (w tym ekspozycje wewnątrzgrupowe)

RBS plc	633 613	—	—	633 613	669 182	—	—	669 182
NWB Plc	228 702	—	—	228 702	219 984	—	—	219 984
UBI DAC	30 696	—	—	30 696	31 020	(239)	—	30 781

Zobowiązania

Depozyty złożone przez banki i rachunki klientów	419 524	313	7 478	427 315	408 594	613	6 481	415 688
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27 245	984	383	28 612	31 150	754	320	32 224
Salda rozrachunków	3 645	—	—	3 645	3 390	—	—	3 390
Pozycje krótkie	22 077	—	—	22 077	20 809	—	—	20 809
Instrumenty pochodne	236 475	—	—	236 499	254 705	—	11	254 716
Rezerwy, rozliczenia międzyokresowe przychodów i inne zobowiązania	19 827	(495)	471	19 803	15 115	(524)	178	14 769
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	363	—	—	363	3 789	—	—	3 789
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	662	—	—	662	882	—	—	882
Zobowiązania podporządkowane	19 419	—	—	19 419	19 847	—	—	19 847
Zobowiązania należące do grup do zbycia	15	—	—	15	2 980	—	—	2 980
	749 252	802	8 356	758 410	761 261	843	6 990	769 094

W tym: w podziale na poszczególne istotne jednostki zależne (w tym ekspozycje wewnątrzgrupowe)

RBS plc	587 737	—	—	587 737	618 006	—	—	618 006
NWB Plc	213 629	—	—	213 629	208 202	—	—	208 202
UBI DAC	24 208	115	—	24 323	23 184	2	—	23 185
Udziały niekontrolujące	795	(1)	—	794	716	1	—	717
Kapitały własne	48 609	—	—	48 609	53 431	—	—	53 431
Kapitał własny razem	49 404	(1)	—	49 403	54 147	1	—	54 148

W tym: w podziale na poszczególne

Kapitał i dźwignia

istotne jednostki zależne:

RBS plc	45 876	—	—	45 876	51 176	—	—	51 176
NWB Plc	15 072	—	—	15 072	11 782	—	—	11 782
UBI DAC	6 488	(115)	—	6 373	7 836	(240)	—	7 596

Uwagi:

- (1) W konsolidacji regulacyjnej RBS może uwzględniać jedynie określone rodzaje podmiotów zależnych. Z konsolidacji regulacyjnej wyłączone są podmioty niefinansowe.
- (2) Dla celów regulacyjnych RBS zobowiązany jest do proporcjonalnej konsolidacji swoich podmiotów stowarzyszonych, które zaliczane są do kategorii instytucji kredytowych lub finansowych. Dla celów sprawozdawczości finansowej podlegają one ogólnie ujęciu metodą praw własności. Głównym czynnikiem wywierającym wpływ jest inwestycja RBS w Alawwal Bank (wcześniej: Saudi Hollandi Bank).

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRA: IRB i STD: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Definicje i zasady ogólne

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej ze względu na niewywiązanie się klienta lub kontrahenta z obowiązku zapłaty należnych kwot.

RBS jest narażony na ryzyko kredytowe w związku z szerokim zakresem prowadzonej działalności. Najistotniejszym źródłem ryzyka kredytowego jest akcja kredytowa. Drugim znaczącym źródłem jest ryzyko kredytowe kontrahenta związane z działalnością na rynku instrumentów pochodnych i rynku transakcji finansowania papierów wartościowych. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko koncentracji, ryzyko rozliczenia, ryzyko emitenta, ryzyko niekorzystnej korelacji i ryzyko związane z zabezpieczeniem kredytów.

Definicje terminów wykorzystanych w tabelach dotyczących ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta oraz w tekście zostały zamieszczone w glosariuszu.

Informacje ujawniane w niniejszym punkcie obejmują zarówno ryzyko kredytowe (dla większej przejrzystości nazywane ryzykiem kredytowym niezwiązanym z kontrahentem) oraz ryzyko kredytowe kontrahenta. Ryzyko kredytowe kontrahenta obejmuje przede wszystkim ekspozycje wynikające z instrumentów pochodnych oraz transakcji finansowania papierów wartościowych. Ryzyko kredytowe niezwiązane z kontrahentem nie obejmuje takich ekspozycji. Obejmuje natomiast kredyty i pożyczki udzielane klientom, bankom i bankom centralnym, a także posiadane dłużne i kapitałowe papiery wartościowe.

Dwa kolejne punkty opisują oddzielnie ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta. Informacje przedstawione w tych punktach nie obejmują ekspozycji wewnątrzgrupowych, chyba że wskazano inaczej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Opis głównych cech i elementów zarządzania ryzykiem kredytowym, a także dodatkowe informacje na temat ryzyka kredytowego przedstawiono na stronie 207 Raportu ARA 2016.

Kalkulacja aktywów ważonych ryzykiem w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z rozporządzeniem CRR

RBS otrzymał pozwolenie od PRA i innych europejskich organów regulacyjnych na zastosowanie zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych (AIRB) przy kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem dla większości ekspozycji banku na ryzyko kredytowe. Podejście to umożliwia RBS korzystanie z własnych modeli do szacowania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań (PD), straty w przypadku niewykonania zobowiązań (LGD) oraz ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązań (EAD) jako danych wejściowych do ustalonego przez organ regulacyjny wzoru służącego wyliczeniu aktywów ważonych ryzykiem.

W przypadku ekspozycji związanych z finansowaniem projektów oraz nieruchomości generującymi dochód do ustalenia wartości aktywów ważonych ryzykiem stosuje się metodę pogrupowania według kryteriów nadzorczych.

W przypadku niektórych portfeli, zwłaszcza w pionie bankowości prywatnej, RBS stosuje metodę standardową (STD) przy obliczaniu aktywów ważonych ryzykiem — jest ona stosowana w sposób stały lub jest przedmiotem wniosku złożonego w PRA, dotyczącego przejścia na metodę AIRB w ramach planu jej wdrożenia przez RBS.

W ramach metody STD wagi ryzyka przypisuje się ekspozycjom zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR. W przypadku ekspozycji względem przedsiębiorstw, podmiotów sektora publicznego i instytucji finansowych RBS wykorzystuje wagi ryzyka oparte na stopniach jakości kredytowej, ustalanych na podstawie ratingów kredytowych publikowanych przez zewnętrzne agencje ratingowe, tzn. Standard & Poor's (S&P), Moody's i Fitch.

EU CRC: IRB i STD: Informacje jakościowe dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego

RBS wykorzystuje szereg metod ograniczania ryzyka kredytowego. Metody wykorzystywane w przypadku klientów indywidualnych i hurtowych różnią się od siebie.

W przypadku klientów indywidualnych RBS przyjmuje zabezpieczenia w postaci hipotek ustanawianych na nieruchomościach mieszkalnych w celu ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z kredytów mieszkaniowych i hipotecznych.

W przypadku klientów hurtowych RBS ogranicza ryzyko kredytowe poprzez stosowanie kompensowania, zabezpieczeń i standardowej dokumentacji rynkowej — w zależności od charakteru kontrahenta i jego aktywów. Środki ograniczania ryzyka mogą obejmować nieruchomości komercyjne, inne aktywa materialne — np. zapasy, maszyny i urządzenia, pojazdy, statki i samoloty — należności (kwoty należne kontrahentom od ich własnych klientów) i zabezpieczenia finansowe.

W niektórych przypadkach ryzyko kredytowe jest ograniczane z wykorzystaniem gwarancji. Gwarancje takie mogą być wystawiane przez banki i inne instytucje finansowe (w tym akredytywy typu „standby”), spółki (w tym struktury jednokierunkowe lub wewnątrzgrupowe), agencje kredytów eksportowych, brytyjskie programy rządowe (np. program Enterprise Finance Guarantee), inne państwa lub osoby fizyczne (w przypadku których konieczne jest określenie kwoty). Wymagania i warunki dotyczące powyższych instrumentów zostały określone w politykach kredytowych RBS.

RBS ogranicza ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające zarówno z transakcji na instrumentach pochodnych oraz umów z przyrzeczeniem odkupu poprzez wykorzystanie standardowej dokumentacji rynkowej, umożliwienie kompensowania oraz poprzez zabezpieczenie.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ubezpieczenie kredytu może również stanowić środek ograniczania ryzyka. W przypadku takich ubezpieczeń ubezpieczyciel, w zamian za odprowadzanie składek ubezpieczeniowych, wypłaca całość lub część kwoty należnej RBS w razie wystąpienia określonych zdarzeń uzgodnionych z ubezpieczycielem. Ubezpieczenie kredytu może być wykorzystywane do ograniczania ryzyka dłużnika w przypadku finansowania należności, ograniczania ryzyka leasingobiorcy w przypadku finansowania aktywów lub do ograniczania ogólnej ekspozycji wobec klienta w inny sposób.

Wymagania i warunki dotyczące powyższych środków zostały określone w politykach kredytowych RBS.

Środki ograniczania ryzyka kredytowego są przedmiotem przeglądów w kontekście ogólnych zasad dotyczących ryzyka koncentracji kredytowej.

Więcej informacji na temat ograniczania ryzyka kredytowego przedstawiono w tabeli EU CR3_a zamieszczonej w niniejszym raporcie, a także na stronie 211 w dokumencie ARA 2016.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU LI2: IRB i STD: Przejście od bilansu do EAD z tytułu ryzyka kredytowego

Poniższa tabela przedstawia przejście pomiędzy bilansem a wartościami EAD z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na poszczególne pozycje bilansowe. Tabela ta jest pierwszym krokiem w kierunku wdrożenia przejścia EU LI2 określonego przez EUNB.

2016	Pozostałe korekty regulacyjne											
	Bilans w mld GBP	Różnice z konsolidacji (1) w mld GBP	Konsolidacja regulacyjna w mld GBP	W zakresie ryzyka rynkowego (2) w mld GBP	Rezerwy kredytowe (3) w mld GBP	Kompensowanie i zabezpieczenia (4) w mld GBP	Obniżenia kapitału (5) w mld GBP	Grupy do zbycia (6) w mld GBP	Różnice pomiędzy metodami i zmiany klasyfikacji (7) w mld GBP	Całkowita EAD dla ekspozycji wykorzystanych w mld GBP	EAD dla ekspozycji niewykorzystanych i pozabilansowych w mld GBP	Razem EAD w mld GBP
Kasa, środki w bankach centralnych	74,3	0,6	74,9	—	—	—	—	—	1,2	76,1	—	76,1
Umowy z otrzymanym przrzeczeniem odkupu i pożyczki papierów wartościowych	41,8	—	41,8	—	—	(24,5)	—	—	(1,0)	16,3	—	16,3
Kredyty i zaliczki	340,3	7,1	347,4	(0,2)	4,3	(23,7)	—	—	(10,0)	317,8	82,5	400,3
Dłużne papiery wartościowe	72,5	1,2	73,8	(24,4)	—	—	—	—	(1,6)	47,7	—	47,7
Udziały i akcje	0,7	0,1	0,8	(0,2)	—	—	—	—	0,2	0,8	—	0,8
Salda rozrachunków	5,5	—	5,5	—	—	—	—	—	(5,5)	—	—	—
Instrumenty pochodne	247,0	0,5	247,5	—	—	(205,4)	—	—	(4,1)	38,1	—	38,1
Wartości niematerialne i prawne	6,5	—	6,5	—	—	—	(6,5)	—	—	—	—	—
Rzeczowe aktywa trwałe	4,6	0,1	4,7	—	—	—	—	—	0,1	4,8	—	4,8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1,8	—	1,8	—	—	—	(0,8)	—	(0,7)	0,3	—	0,3
Rozliczenia międzyokresowe czynne i inne aktywa	3,7	(0,6)	3,1	—	0,2	—	—	—	(0,4)	3,0	—	3,0
Aktywa należące do grup do zbycia	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Aktywa razem	798,7	9,2	807,8	(24,8)	4,5	(253,5)	(7,3)	—	(21,8)	504,8	82,5	587,3
Zobowiązania warunkowe											9,9	9,9
											9,9	597,2

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na następnej stronie.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU LI2: IRB i STD: Przejście od bilansu do EAD z tytułu ryzyka kredytowego *cd.*

	Pozostałe korekty regulacyjne											
	Bilans w mld GBP	Różnice z konsolidacji (1) w mld GBP	Konsolidacja W regulacyjna w mld GBP	zakresie ryzyka rynkowego (2) w mld GBP	Rezerwy kredytowe (3) w mld GBP	Kompensowani e i zabezpieczenia (4) w mld GBP	Obniżenia kapitału (5) w mld GBP	Grupy do zbycia (6) w mld GBP	Różnice pomiędzy metodami i zmiany klasyfikacji (7) w mld GBP	Całkowita EAD dla ekspozycji wykorzyst anych w mld GBP	EAD dla ekspozycji niewykorzystanych i pozabilansowych w mld GBP	Razem EAD w mld GBP
2015												
Kasa, środki w bankach centralnych	79,4	0,5	79,9	—	—	—	—	0,5	—	80,5	—	80,5
Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i pożyczki papierów wartościowych	39,8	—	39,8	—	—	(23,7)	—	—	—	16,1	—	16,1
Kredyty i zaliczki	324,7	6,3	331,0	(0,3)	7,1	(28,3)	—	2,4	(10,6)	301,4	79,7	381,1
Dłużne papiery wartościowe	82,1	1,2	83,3	(35,7)	0,2	—	—	0,5	(0,1)	48,2	—	48,2
Udziały i akcje	1,4	0,1	1,4	(0,7)	0,1	—	—	—	—	0,8	—	0,8
Salda rozrachunków	4,1	—	4,1	—	—	—	—	—	(4,1)	—	—	—
Instrumenty pochodne	262,5	0,4	262,9	—	0,8	(214,8)	—	—	(9,4)	39,5	—	39,5
Wartości niematerialne i prawne	6,5	—	6,5	—	—	—	(6,5)	—	—	—	—	—
Rzeczowe aktywa trwałe	4,5	—	4,5	—	—	—	—	—	(0,1)	4,4	—	4,4
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2,6	—	2,6	—	—	—	(2,6)	—	0,7	0,7	—	0,7
Rozliczenia międzyokresowe czynne i inne aktywa	4,2	(0,7)	3,5	—	—	—	—	0,1	—	3,6	—	3,6
Aktywa należące do grup do zbycia	3,5	—	3,5	—	—	—	—	(3,5)	—	—	—	—
Aktywa razem	815,4	7,8	823,2	(36,7)	8,2	(266,8)	(9,2)	—	(23,6)	495,2	79,7	574,9
Zobowiązania warunkowe											16,5	16,5
											96,2	591,4

Uwagi:

- (1) Zgodnie z zasadami regulacyjnymi pozycja ta przedstawia proporcjonalną konsolidację jednostek stowarzyszonych i dekonsolidację określonych jednostek zależnych.
- (2) Ekspozycje w ramach regulowanej działalności w zakresie portfela handlowego są narażone na ryzyko rynkowe, w związku z czym zostały one wyłączone z EAD.
- (3) Rezerwy na odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i zaliczek oraz papierów wartościowych, a także korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.
- (4) Pozycja obejmuje:
 - Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu: pozycja uwzględnia podejście regulacyjne dotyczące transakcji finansowania papierów wartościowych, w tym kompensowanie zabezpieczeń i pieniężnych części transakcji.
 - Kredyty i zaliczki: zabezpieczenie gotówkowe złożone u kontrahenta w związku z pozycjami netto z tytułu zobowiązań będących instrumentami pochodnymi.
 - Instrumenty pochodne: wpływ ramowych uzgodnień dotyczących kompensowania.
- (5) Obniżenia kapitału zostały wyłączone, ponieważ EAD uwzględnia jedynie ekspozycje związane z aktywami ważonymi ryzykiem kredytowym.
- (6) Kwoty przeklasyfikowane do pozycji bilansu dla EAD.
- (7) Pozycja obejmuje przede wszystkim:
 - Kredyty i zaliczki: kompensacja związana z porozumieniami o łączeniu zarządzania środkami pieniężnymi zabronionymi w MSSF i z ograniczeniem ryzyka kredytowego w ramach metody standardowej.
 - Instrumenty pochodne: Korekty wyceny EAD skompensowane różnicą między uzgodnieniami dotyczącymi kompensowania i kompensowaniem zgodnym z zestawami modeli regulacyjnych.
 - Rzeczowe aktywa trwałe: pozycja obejmuje wartość końcową leasingów operacyjnych.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR1: IRB i STD: Gęstość RWA w podziale na klastry sektorowe RBS

Poniższa tabela przedstawia analizę łącznego profilu ryzyka kredytowego RBS (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji) w podziale na typ klienta oraz typ ryzyka, prezentując podstawy wewnętrznego zarządzania tymi ekspozycjami. Klienci hurtowi, zarządzani w ujęciu indywidualnym, zostali pogrupowani według klastrów sektorowych. Klienci indywidualni, zarządzani w ujęciu portfelowym, zostali pogrupowani w portfele obejmujące klientów o podobnym poziomie ryzyka. Poniższa tabela przedstawia wartości EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego (CRM), a także wartość oraz gęstość aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w podziale na podejście regulacyjne.

2016	EAD po CRM			RWA			Gęstość RWA		
	IRB: w mln GBP	STD w mln GBP	Razem w mln GBP	IRB: w mln GBP	STD w mln GBP	Razem w mln GBP	IRB: %	STD %	Razem %
Klaster sektorowy									
Sektor publiczny									
Banki centralne	34 541	56 193	90 734	1 048	—	1 048	3	—	1
Rząd centralny	22 327	17 712	40 039	2 313	33	2 346	10	—	6
Pozostałe podmioty sektora publicznego	4 246	461	4 707	1 244	181	1 425	29	39	30
Sektor publiczny razem	61 114	74 366	135 480	4 605	214	4 819	8	—	4
Instytucje finansowe (IF)									
Banki	27 813	963	28 776	13 249	490	13 739	48	51	48
Pozabankowe IF (1)	31 056	9 673	40 729	15 469	6 059	21 528	50	63	53
SSPE (2)	13 029	711	13 740	2 880	840	3 720	22	118	27
Razem IF	71 898	11 347	83 245	31 598	7 389	38 987	44	65	47
Przedsiębiorstwa									
Nieruchomości									
- Wielka Brytania	41 090	4 362	45 452	20 107	4 171	24 278	49	96	53
- Irlandia	1 215	48	1 263	1 084	49	1 133	89	102	90
- Europa Zachodnia	2 866	379	3 245	1 503	373	1 876	52	98	58
- USA	332	17	349	184	17	201	55	100	58
- Reszta świata	611	2 174	2 785	422	2 026	2 448	69	93	88
Nieruchomości razem	46 114	6 980	53 094	23 300	6 636	29 936	51	95	56
Zasoby naturalne									
Ropa naftowa i gaz ziemny	4 106	172	4 278	1 941	171	2 112	47	99	49
Górnictwo i metale	1 309	35	1 344	650	34	684	50	97	51
Energia elektryczna	5 872	271	6 143	3 187	272	3 459	54	100	56
Woda i utylizacja odpadów	6 699	80	6 779	1 706	64	1 770	25	80	26
Zasoby naturalne razem	17 986	558	18 544	7 484	541	8 025	42	97	43
<i>W tym: podmioty handlujące towarami</i>									
	665	—	665	335	—	335	50	—	50
Transport									
Spedycja	4 162	873	5 035	2 440	908	3 348	59	104	66
Motoryzacja	8 028	100	8 128	3 280	97	3 377	41	97	42
Inne	8 402	714	9 116	3 933	457	4 390	47	64	48
Transport razem	20 592	1 687	22 279	9 653	1 462	11 115	47	87	50
Produkcja									
Handel detaliczny i rekreacja	18 459	2 142	20 601	8 486	2 059	10 545	46	96	51
Usługi	20 481	4 215	24 696	12 887	4 000	16 887	63	95	68
TMT (3)	21 746	1 474	23 220	13 009	1 390	14 399	60	94	62
	7 262	391	7 653	5 133	377	5 510	71	96	72
Przedsiębiorstwa razem	152 640	17 447	170 087	79 952	16 465	96 417	52	94	57
<i>W tym: podmioty handlujące towarami razem</i>									
	861	—	861	473	—	473	55	—	55
Klienci indywidualni									
Kredyty hipoteczne									
Wielka Brytania	140 275	8 713	148 988	9 699	3 373	13 072	7	39	9
Irlandia	15 685	20	15 705	9 729	14	9 743	62	70	62
Europa Zachodnia	—	223	223	—	86	86	—	39	39
USA	—	131	131	—	51	51	—	39	39
Reszta świata	—	1 774	1 774	—	1 249	1 249	—	70	70
Kredyty hipoteczne razem	155 960	10 861	166 821	19 428	4 773	24 201	12	44	15
Klienci indywidualni – pozostałe									
	29 166	4 131	33 297	11 185	3 020	14 205	38	73	43
Klienci indywidualni razem	185 126	14 992	200 118	30 613	7 793	38 406	17	52	19
Pozostałe pozycje	—	8 231	8 231	—	6 457	6 457	—	78	78
Razem	470 778	126 383	597 161	146 768	38 318	185 086	31	30	31

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na następnej stronie.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR1: IRB i STD: Gęstość RWA w podziale na klastry sektorowe RBS cd.

2015	EAD po CRM			RWA			Gęstość RWA		
	IRB: w mln GBP	STD w mln GBP	Razem w mln GBP	IRB: w mln GBP	STD w mln GBP	Razem w mln GBP	IRB: %	STD %	Razem %
Klaster sektorowy									
Sektor publiczny									
Banki centralne	46 879	48 453	95 332	1 730	—	1 730	4	—	2
Rząd centralny	22 561	16 778	39 339	2 028	637	2 665	9	4	7
Pozostałe podmioty sektora publicznego	4 109	442	4 551	963	225	1 188	23	51	26
Sektor publiczny razem	73 549	65 673	139 222	4 721	862	5 583	6	1	4
Instytucje finansowe (IF)									
Banki	25 629	2 088	27 717	11 941	1 326	13 267	47	64	48
Pozabankowe IF (1)	30 898	10 057	40 955	15 366	5 623	20 989	50	56	51
SSPE (2)	10 971	1 232	12 203	4 140	747	4 887	38	61	40
Razem IF	67 498	13 377	80 875	31 447	7 696	39 143	47	58	48
Przedsiębiorstwa									
Nieruchomości									
- Wielka Brytania	41 992	3 473	45 465	20 827	3 487	24 314	50	100	53
- Irlandia	1 836	17	1 853	814	15	829	44	92	45
- Europa Zachodnia	2 992	378	3 370	1 587	374	1 961	53	99	58
- USA	688	19	707	325	19	344	47	100	49
- Reszta świata	930	1 315	2 245	792	1 295	2 087	85	99	93
Nieruchomości razem	48 438	5 202	53 640	24 345	5 190	29 535	50	100	55
Zasoby naturalne									
- Ropa naftowa i gaz ziemny	5 467	138	5 605	2 481	133	2 614	45	96	47
- Górnictwo i metale	1 497	106	1 603	690	108	798	46	102	50
- Energia elektryczna	5 133	167	5 300	2 586	144	2 730	50	86	52
- Woda i utylizacja odpadów	5 805	68	5 873	1 511	53	1 564	26	78	27
Zasoby naturalne razem	17 902	479	18 381	7 268	438	7 706	41	91	42
<i>W tym: podmioty handlujące towarami</i>									
Transport									
- Spedycja	776	—	776	365	—	365	47	—	47
- Motoryzacja	5 811	1 698	7 509	3 790	1 698	5 488	65	100	73
- Inne	8 580	87	8 667	3 222	80	3 302	38	91	38
- Inne	8 890	645	9 535	3 964	368	4 332	45	57	45
Transport razem	23 281	2 430	25 711	10 976	2 146	13 122	47	88	51
Produkcja	22 811	1 476	24 287	9 430	1 382	10 812	41	94	45
Handel detaliczny i rekreacja	20 071	3 634	23 705	12 207	3 548	15 755	61	98	66
Usługi	22 080	1 207	23 287	12 884	1 138	14 022	58	94	60
TMT (3)	7 424	370	7 794	4 495	337	4 832	61	91	62
Przedsiębiorstwa razem	162 007	14 798	176 805	81 605	14 179	95 784	50	96	54
<i>W tym: podmioty handlujące towarami razem</i>									
	1 350	—	1 350	624	—	624	46	—	46
Klienci indywidualni									
Kredyty hipoteczne									
- Wielka Brytania	126 295	8 087	134 382	9 397	3 337	12 734	7	41	9
- Irlandia	14 048	18	14 066	11 564	12	11 576	82	65	82
- Europa Zachodnia	—	228	228	—	97	97	—	42	42
- USA	—	111	111	—	45	45	—	41	41
- Reszta świata	—	1 328	1 328	—	897	897	—	68	68
Kredyty hipoteczne razem	140 343	9 772	150 115	20 961	4 388	25 349	15	45	17
Klienci indywidualni – pozostałe	29 659	5 395	35 054	11 276	3 966	15 242	38	74	43
Klienci indywidualni razem	170 002	15 167	185 169	32 237	8 354	40 591	19	55	22
Pozostałe pozycje	—	9 359	9 359	—	8 677	8 677	—	93	93
Razem	473 056	118 374	591 430	150 010	39 768	189 778	32	34	32

Uwagi:

- (1) Pozabankowe instytucje finansowe, takie jak agencje amerykańskiego rządu, towarzystwa ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne, fundusze hedgingowe i kapitałowe, biura maklerskie i pozabankowe podmioty zależne banków.
- (2) Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) to głównie podmioty związane z działalnością sekurytyzacyjną.
- (3) Telekomunikacja, media i technika.
- (4) Ekspozycje banku Alawwal Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. zostały przypisane do klastrów sektorowych na podstawie opublikowanego sprawozdania finansowego. Dla zapewnienia spójności danych dokonano przekształcenia danych za rok 2015.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Podstawowe kwestie

- W ciągu roku nastąpił wzrost całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe. Wartość EAD po CRM wzrosła o 1% (tj. o 5,7 mld GBP) do poziomu 597 mld GBP na dzień 31 grudnia 2016 r., natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem spadła o 2% (tj. o 4,7 mld GBP) do poziomu 185 mld GBP w wyniku wzrostu ogólnej jakości kredytowej. W ujęciu ogólnym gęstość aktywów ważonych ryzykiem pozostała dosyć stabilna z uwagi na fakt, że w całej kwocie, o jaką zwiększyła się wartość ekspozycji, kwota 7,7 mld GBP dotyczyła depozytów w Banku Anglii, które mają przypisaną wagę zerową.
- Po odliczeniu wpływu zmian kursów walut wartość EAD po CRM zmniejszyła się o 3%, tj. o 16,3 mld GBP.
- Głównymi czynnikami wpływającymi na wzrost wartości EAD po CRM były:
 - Oslabienie funta brytyjskiego w stosunku do innych głównych walut, jakie nastąpiło po zakończeniu referendum w sprawie wyjścia z UE (czynnik ten przełożył się na wzrost o kwotę 22 mld GBP); oraz
 - wzrost wartości portfela brytyjskich kredytów hipotecznych o 11% do poziomu 149 mld GBP, zgodny ze strategią wzrostu określoną dla tego sektora i mieszczący się w granicach apetytu na ryzyko (czynnik ten przełożył się na wzrost o kwotę 15 mld GBP).
- Powyższe czynniki były w dużej mierze zrównoważone przez:
 - Sprzedaż aktywów, zmniejszenia limitów i wcześniejsze spłaty, zgodne ze strategią redukcji ryzyka (czynnik ten przełożył się na spadek o 22 mld GBP); oraz
 - Zmniejszenie wartości ekspozycji wobec banków centralnych w ramach bieżącego zarządzania płynnością przez Pion Skarbu (czynnik ten przełożył się na spadek o 11 mld GBP).
- Zmiany wartości aktywów ważonych ryzykiem wynikały również z niedawnej aktualizacji modeli PD dla banków, władz lokalnych, товариств mieszkaniowych oraz finansowania pomostowego dla funduszy inwestycyjnych, a także z aktualizacji modeli LGD dla banków i podmiotów quasi-rządowych. Powyższe aktualizacje są wdrażane w ramach corocznej kontroli kredytowej klientów. Aktualizacja modelu PD dla banków uwzględnia zmniejszenie założonego wsparcia publicznego, wynikające ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, będących reakcją na globalne osłabienie koniunktury gospodarczej w 2008 r. W rezultacie powyższego dokonano zmniejszenia niektórych ratingów w ramach wewnętrznych przedziałów jakości kredytowej.
- Modele PD dla ekspozycji detalicznych są kalibrowane ponownie co kwartał w celu
- uwzględnienia najnowszych danych. W rezultacie powyższego dokonano podwyższenia ratingów z uwagi na obecne łagodne warunki kredytowe, szczególnie w przypadku kredytów hipotecznych.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego niezwiązanego z kontrahentem)

Wartość EAD po CRM dla ryzyka kredytowego niezwiązanego z kontrahentem wzrosła o 1% (tj. o 7,0 mld GBP) do poziomu 543 mld GBP. Wzrost ten wynikał głównie ze zwiększenia wartości portfela brytyjskich kredytów hipotecznych oraz ze zmian kursów walutowych, przy czym został on częściowo zniwelowany zmniejszeniem wartości ekspozycji wobec banków centralnych w ramach bieżącego zarządzania płynnością przez Pion Skarbu, a także selektywnymi transakcjami zbycia dokonanymi w USA i APAC, sprzedażami portfeli, zmniejszeniami limitów oraz wcześniejszymi spłatami zgodnymi ze strategią redukcji ryzyka. Wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 3% (tj. o 4,3 mld GBP) do poziomu 162 mld GBP w wyniku realizacji strategii redukcji ryzyka, zmiany struktury portfela w ramach sekurytyzacji oraz podwyższenia ratingów w portfelu detalicznym.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Wartość EAD po CRM oraz wartość aktywów ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta zmniejszyła się o 2% w wyniku dalszego ograniczania transakcji w pionie Capital Resolution, przy czym czynnik ten został skompensowany przez wpływ zmian kursów walutowych.

Zmiany w klastrach sektorowych — metoda IRB

W ogólnym ujęciu wartość EAD po CRM obliczana zgodnie z metodą IRB zmniejszyła się o 0,5% (tj. o 2,3 mld GBP) do poziomu 471 mld GBP w wyniku zmniejszenia wartości ekspozycji wobec banków centralnych w ramach bieżącego zarządzania płynnością przez Pion Skarbu, a także w rezultacie selektywnych transakcji zbycia dokonanych w USA i APAC, sprzedaży portfeli, zmniejszeń limitów oraz wcześniejszych spłat zgodnych ze strategią redukcji ryzyka przyjętą przez RBS. Powyższa zmiana została w dużej mierze skompensowana przez zmiany kursów walutowych oraz wzrost wartości portfela brytyjskich kredytów hipotecznych. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się z 32% do 31% w związku ze spadkiem wartości aktywów ważonych ryzykiem o 2% (tj. o 3,2 mld GBP). Zmiany te wynikają z realizacji strategii redukcji ryzyka, zmiany struktury portfela w ramach sekurytyzacji oraz utrzymujących się łagodnych warunków gospodarczych, wpływających na jakość portfela detalicznego.

Sektor publiczny — Spadek wartości EAD po CRM o 17% (tj. o 12,4 mld GBP) związany jest z zarządzaniem płynnością, przy czym wpływ tego czynnika został częściowo zniwelowany przez zmiany kursów walutowych. Wartość i gęstość aktywów ważonych ryzykiem pozostały stabilne.

Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji — Wzrost wartości EAD po CRM o 19% (tj. o 2,1 mld GBP) wynika ze wzrostu wartości transakcji obciążonych niższym poziomem ryzyka oraz dalszej redukcji aktywów wysokiego ryzyka. Powyższe przełożyło się na zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem o 30% (tj. o 1,3 mld GBP), zgodnie z strategią redukcji ryzyka realizowaną przez RBS. W rezultacie gęstość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się z 38% do 22%.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Nieruchomości — Wartość EAD po CRM spadła o 5% (tj. o 2,3 mld GBP) a wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 4% (tj. o 1 mld GBP) głównie w wyniku spłat, sprzedaży aktywów oraz odpisania zastanych aktywów zagrożonych. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem w Irlandii wzrosła z 44% do 89% w wyniku sprzedaży zagrożonego portfela kredytów, która nie miała wpływu na wartość aktywów ważonych ryzykiem.

Ropa naftowa i gaz ziemny Wartość EAD po CRM spadła o 25% (tj. o 1,4 mld GBP), natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem spadła o 22% (tj. o 0,5 mld GBP) głównie w wyniku zmniejszenia wartości ekspozycji w USA i APAC (o 0,5 mld GBP). Gęstość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła z 45% do 47% w wyniku pogorszenia jakości kredytowej portfela w związku z utrzymującymi się w tym sektorze trudnymi warunkami rynkowymi.

Górnictwo i metale — Wartość EAD po CRM spadła o 13% (tj. o 0,2 mld GBP), natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem spadła o 6% (tj. o 0,04 mld GBP). Poza normalną działalnością biznesową w portfelu tym nie występowały żadne znaczące trendy. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła z 46% do 50% w wyniku pewnego pogorszenia jakości kredytowej portfela z uwagi na fakt, że sektor ten pozostawał pod wpływem zmniejszenia popytu oraz nadpodaży najważniejszych towarów metalowych.

Energia elektryczna — Wartość EAD po CRM wzrosła o 14% (tj. o 0,7 mld GBP). Zmiana ta wynikała w dużej mierze z modyfikacji klasyfikacji ekspozycji w sektorze zasobów naturalnych, w rezultacie której ekspozycje wobec regulowanych podmiotów użyteczności publicznej zostały przeniesione z sektora Ropy naftowej i gazu do sektora Energii elektrycznej, a także ze wzrostu wartości portfela finansowania projektów w ramach realizacji strategii wzrostu. W rezultacie wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 23% (tj. o 0,6 mld GBP), natomiast gęstość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła z 50% do 54%. Ogólna średnia gęstość aktywów ważonych ryzykiem dla portfela finansowania projektów nie zmieniła się w stosunku do roku 2015 i wyniosła 75%.

Woda i utylizacja odpadów — Wartość EAD po CRM wzrosła o 15% (tj. o 0,9 mld GBP) w wyniku zmian wycen rynkowych instrumentów pochodnych. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się z 26% do 25%, pomimo wzrostu wartości aktywów ważonych ryzykiem o 13% (tj. o 0,2 mld GBP) z uwagi na fakt, że te powyższe produkty pochodne przekładają się w tym sektorze na niższą niż średnia wartość aktywów ważonych ryzykiem.

Spedycja — Wartość EAD po CRM spadła o 28% (tj. o 1,6 mld GBP), natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 36% (tj. o 1,4 mld GBP). Spadki te wynikają nie tylko ze sprzedaży aktywów i amortyzacji kredytów, ale również z utrzymujących się trudnych warunków rynkowych, które wpływają na wartość w podsektorach masowców, kontenerowców i tankowców z uwagi na fakt, że duża liczba klientów przestała wykonywać swoje zobowiązania. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się z 65% do 59% w wyniku sprzedaży silnie kapitałochłonnych portfeli w ramach pionu Capital Resolution.

Klienci indywidualni: Kredyty hipoteczne — Wartość EAD po CRM dla brytyjskich kredytów hipotecznych wzrosła o 11% w wyniku realizacji strategii biznesowej zakładającej wzrost wartości kredytów, przy utrzymaniu solidnych standardów zawierania umów kredytowych. Wartość aktywów ważonych ryzykiem pozostała dosyć stabilna z uwagi na korzyści wynikające ze struktury aktywów oraz lepszą ogólną jakość kredytową, wynikającą w dużej mierze z aktualnych sprzyjających warunków kredytowych. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem pozostała na poziomie 7%.

Wartość EAD po CRM dla irlandzkich kredytów hipotecznych wzrosła o 12% głównie w wyniku zmian kursów walutowych a także nowych kredytów udzielonych w związku z utrzymującym się zapotrzebowaniem ze strony rynku. Powyższe czynniki skompensowane zostały przez transakcje zbycia aktywów, spłaty oraz sprzedaż portfela kredytów. Wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 16%, natomiast gęstość aktywów ważonych ryzykiem spadła z 82% do 62% w wyniku sprzedaży aktywów o podwyższonym ryzyku oraz poprawy jakości kredytowej. Coraz lepsze warunki gospodarcze wpływały w dalszym ciągu na poprawę bazowych miar kredytowych.

Zmiany w klastrach sektorowych — metoda STD

W ogólnym ujęciu wartość EAD po CRM obliczana zgodnie z metodą STD wzrosła o 7% do poziomu 126 mld GBP. Wzrost ten wynikał głównie z działań w zakresie zarządzania płynnością oraz ze wzrostu wartości ekspozycji Alawwal Bank w klastrach hipotecznym, nieruchomości i produkcji, w kategorii „Reszta świata”. Powyższe czynniki zostały skompensowane zmniejszeniem wartości kredytów niezabezpieczonych udzielanych klientom indywidualnym, ograniczeniem wartości depozytów w Bankach oraz sprzedażą aktywów w klastrze Spedycja. Wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 4%, natomiast gęstość aktywów ważonych ryzykiem spadła z 34% do 30% głównie w wyniku zmniejszenia wartości aktywów ważonych ryzykiem związanych z ekspozycją banku Alawwal Bank.

Spedycja — Wartość EAD po CRM spadła o 49%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 47%. Spadki te wynikają nie tylko ze sprzedaży aktywów i amortyzacji kredytów, ale również z utrzymujących się trudnych warunków rynkowych. Gęstość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła ze 100% do 104%. Ekspozycje objęte metodą STD dotyczą klientów spoza Wielkiej Brytanii, Irlandii oraz USA, w przypadku których RBS nie posiada zezwolenia na stosowanie modeli wewnętrznych.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Klienci indywidualni: Pozostałe kredyty udzielane klientom indywidualnym Wartość EAD po CRM spadła o 23%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 24% w wyniku sprzedaży jednostki prowadzącej działalność międzynarodową. Pozostały portfel obejmujący klientów w Wielkiej Brytanii zachowywał się stabilnie, a wskaźnik zaległości utrzymał się na poziomie ubiegłorocznym.

Pozostałe pozycje — Wartość EAD po CRM zmniejszyła się o 12%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem spadła o 26% w wyniku zmniejszenia wartości aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego.

Dodatkowy komentarz dotyczący zmian wartości ekspozycji w poszczególnych sektorach znajduje się w rozdziale „Ryzyko kredytowe” w dokumencie ARA 2016.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR2: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: RBS i istotne jednostki zależne

Poniższa tabela przedstawia analizę ryzyka kredytowego (z uwzględnieniem sekurytyzacji) oraz ryzyka kredytowego kontrahenta — oddzielnie dla RBS i istotnych jednostek zależnych (z uwzględnieniem ekspozycji wewnątrzgrupowych). Przedstawia ona wartości EAD przed i po CRM, wartości aktywów ważonych ryzykiem (RWA) oraz minimalne wymogi kapitałowe (MCR) w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji.

	RBS				RBS plc				NWB Plc				UBI DAC			
	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR	EAD przedCRM	EAD po CRM w mln GBP	RWA	MCR w mln GBP
Ryzyko kredytowe	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP			
2016																
IRB:																
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	53 426	53 358	3 688	295	46 893	46 893	2 941	235	831	763	21	2	4 056	4 056	414	33
Ekspozycje wobec instytucji	18 615	16 084	4 690	375	10 036	9 450	3 052	244	2 533	918	316	25	621	621	162	13
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	156 539	146 789	78 193	6 255	85 640	81 518	42 320	3 386	46 400	40 971	23 391	1 871	5 113	5 026	4 313	345
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	26 138	25 195	17 459	1 396	17 610	16 678	11 207	897	7 188	7 177	5 256	420	1 098	1 098	839	67
<i>Ekspozycje wobec MŚP</i>	23 471	22 878	10 613	849	5 792	5 609	2 787	223	11 526	11 168	4 912	393	1 126	1 119	742	59
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	106 930	98 716	50 121	4 010	62 238	59 231	28 326	2 266	27 686	22 626	13 223	1 058	2 889	2 809	2 732	219
Ekspozycje detaliczne	195 341	195 341	34 709	2 777	41 568	41 568	5 905	472	132 367	132 367	16 438	1 315	16 854	16 855	10 517	841
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP</i>	1 360	1 361	462	37	397	397	134	11	965	965	328	26	—	—	—	—
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	155 959	155 959	19 428	1 554	33 111	33 111	2 396	191	104 859	104 859	6 648	532	15 685	15 686	9 729	778
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	23 293	23 292	6 171	494	4 854	4 854	1 547	124	17 721	17 721	4 304	344	361	361	215	17
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	9 169	9 169	3 894	312	1 852	1 852	681	54	5 159	5 159	1 863	149	608	608	434	35
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	5 560	5 560	4 754	380	1 354	1 354	1 147	92	3 663	3 663	3 295	264	200	200	139	11
Ekspozycje w papierach kapitałowych	781	781	2 015	161	154	154	487	39	4	4	13	1	—	—	—	—
Sekurytyzacja	10 685	10 685	1 609	129	8 492	8 492	1 212	97	2141	2141	309	25	—	—	—	—
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	1 120	1 120	375	30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Razem wg metody IRB	436 507	424 158	125 279	10 022	192 783	188 075	55 917	4 473	184 276	177 164	40 488	3 239	26 644	26 558	15 406	1 232
STD																
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	71 819	71 894	729	58	67 932	68 054	728	58	951	962	1 839	147	1	1	2	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	191	190	156	12	10	10	2	—	18	15	3	—	1	1	1	—
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	33	33	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	505	558	263	21	43 568	43 568	1 791	143	63 900	63 900	217	17	1 554	1 554	315	25
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 053	16 993	16 635	1 331	4 434	3 797	3 584	288	403	379	387	31	293	293	292	23
Ekspozycje detaliczne	3430	3 408	2 369	190	150	150	87	7	428	428	257	21	14	14	8	1
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na: nieruchomości mieszkalnej	11 829	11 828	5 053	404	1 071	1 071	479	38	3	3	3	—	—	—	—	—
<i>- nieruchomości komercyjnej</i>	3 508	3 483	3 496	280	367	350	364	29	51	50	50	4	4	4	6	1
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	1 264	1 255	1 420	114	784	778	857	69	33	33	46	4	15	15	23	2

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

zobowiązania																
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	391	391	587	47	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	84	84	17	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje kapitałowe	555	555	1 199	96	16 894	16 894	60 842	4 867	3 407	3 406	11 699	936	5	5	13	1
Inne ekspozycje	8 002	8 001	4 959	397	3 453	3 453	2 368	189	2 271	2 271	1 077	86	469	469	197	16
Razem wg metody STD	119 664	118 673	36 883	2 951	138 663	138 125	71 102	5 688	71 465	71 447	15 578	1 246	2 356	2 356	857	69
Razem wg metod IRB i STD	556 171	542 831	162 162	12 973	331 446	326 200	127 019	10 161	255 741	248 611	56 066	4 485	29 000	28 914	16 263	1 301

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR2:IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: RBS i istotne jednostki zależne cd.

	RBS			RBS plc			NWB Plc			UBI DAC		
	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
Ryzyko kredytowe kontrahenta												
2016												
IRB:												
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	8 473	570	46	8 473	570	46	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	10 661	8 703	695	10 614	8 623	690	2	1	—	14	9	1
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26 342	11 872	950	24 596	10 660	852	900	458	37	95	69	5
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	2 282	1 699	136	1 873	1 374	110	146	114	9	75	53	4
<i>Ekspozycje wobec MŚP</i>	207	175	14	115	106	8	89	65	5	3	3	—
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	23 853	9 998	800	22 608	9 180	734	665	279	23	17	13	1
Pozycje sekurytyzacyjne	1 144	345	28	805	310	25	42	5	—	—	—	—
Razem wg metody IRB	46 620	21 490	1 719	44 488	20 163	1 613	944	464	37	109	78	6
STD												
Ekspozycje wobec rządów i instytucji wielostronnych	2 607	10	1	2 599	9	1	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	3 890	308	25	8 883	601	48	2 167	—	—	875	427	34
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 203	1 109	89	524	440	35	9	9	1	—	—	—
Ekspozycje detaliczne	8	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pozycje przeterminowane	2	2	—	1	1	—	—	—	—	—	—	—
Razem wg metody STD	7 710	1 435	115	12 007	1 051	84	2 176	9	1	875	427	34
Razem wg metod IRB i STD	54 330	22 925	1 834	56 495	21 214	1 697	3 120	473	38	984	505	40

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR2: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: RBS i istotne jednostki zależne cd.

	RBS				RBS plc				NWEPlc				UBI DAC			
	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR	EAD przedCRM	EAD poCRM	RWA	MCR
Ryzyko kredytowe	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
2015																
IRB:																
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	66 599	66 599	3 977	318	59 224	59 224	2 787	223	143	143	4	—	3 335	3 335	364	29
Ekspozycje wobec instytucji	15 688	12 966	2 959	237	6 474	5 997	1 378	110	2 305	614	156	12	1 006	1 006	250	20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	174 237	156 402	79 543	6 364	100 672	88 961	43 816	3 505	46 720	40 850	23 491	1 879	6 185	6 071	3 586	287
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	27 547	26 734	18 622	1 490	18 171	17 372	12 035	963	7 662	7 649	5 834	467	1 007	1 007	595	48
Ekspozycje wobec MŚP	26 727	25 960	12 018	961	6 582	6 369	3 066	245	13 132	12 625	5 967	477	1 996	1 989	912	73
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	119 963	103 708	48 903	3 913	75 919	65 220	28 715	2 297	25 926	20 576	11 690	935	3 182	3 075	2 079	166
Ekspozycje detaliczne	179 406	179 406	36 216	2 897	43 896	43 896	6 575	526	115 744	115 744	15 255	1 221	15 219	15 219	12 542	1 003
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	1 213	1 213	427	34	442	442	154	12	771	771	273	22	—	—	—	—
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	140 340	140 340	20 960	1 677	34 918	34 918	2 828	226	89 088	89 088	5 853	468	14 048	14 048	11 564	925
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	23 792	23 792	6 383	510	5 189	5 189	1 707	137	17 921	17 921	4 335	347	313	313	216	17
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	8 597	8 597	3 883	311	1 966	1 966	745	60	4 407	4 407	1 697	136	698	698	640	51
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	5 464	5 464	4 563	365	1 381	1 381	1 141	91	3 557	3 557	3 097	248	160	160	122	10
Ekspozycje w papierach kapitałowych	890	890	2 503	200	286	286	842	67	4	4	12	1	5	5	19	2
Sekurytyzacja	8 591	8 591	2 814	225	8 335	8 335	2 392	192	24	24	313	25	—	—	—	—
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	1 117	1 117	412	33	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Razem wg metody IRB	446 528	425 971	128 424	10 274	218 887	206 699	57 790	4 623	164 940	157 379	39 231	3 138	25 750	25 636	16 761	1 341
STD																
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	62 139	62 431	27	2	58 444	58 570	—	—	184	195	—	—	6	6	—	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	210	210	179	14	9	9	2	—	—	—	—	—	1	1	1	—
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	17	43	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	890	947	269	19	41 390	41 392	2 391	191	78 234	78 239	94	8	818	818	165	12
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 887	18 427	17 751	1 421	35 410	35 183	6 383	511	327	312	210	17	283	283	283	23
Ekspozycje detaliczne	3 732	3 607	2 527	202	146	146	85	7	449	449	276	22	12	12	7	1
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na: nieruchomości mieszkalnej	10 592	10 592	4 398	352	1 040	1 040	439	35	3	3	4	—	—	—	—	—
- nieruchomości komercyjnej	3 183	3 167	3 232	260	245	231	282	23	72	71	89	7	1	1	1	—
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	632	632	745	60	102	102	127	10	25	25	37	3	9	9	13	1
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	191	191	286	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa wagi ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	144	144	15	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	12	12	12	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje kapitałowe	605	605	1 281	102	20 909	20 909	74 803	5 984	3 240	3 240	11 614	929	5	5	15	1
Inne ekspozycje	8 813	8 813	7 271	582	4 032	4 032	4 142	331	3 083	3 083	2 867	229	500	500	483	39
Razem wg metody STD	111 047	109 821	37 993	3 039	161 727	161 614	88 654	7 092	85 617	85 617	15 191	1 215	1 635	1 635	968	77
Razem wg metod IRB i STD	557 575	535 792	166 417	13 313	380 614	368 313	146 444	11 715	250 557	242 996	54 422	4 353	27 385	27 271	17 729	1 418

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR2:IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: RBS i istotne jednostki zależne cd.

	RBS			RBS plc			NWB Plc			UBI DAC		
	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
Ryzyko kredytowe kontrahenta 2015												
IRB:												
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	7 028	350	28	7 023	348	28	—	—	—	3	1	—
Ekspozycje wobec instytucji	10 941	8 488	679	10 824	8 290	663	2	1	—	19	12	1
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 464	12 147	972	25 980	11 053	884	660	391	31	98	69	6
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 558	2 012	161	2 132	1 680	134	140	132	11	72	47	4
Ekspozycje wobec MŚP	266	172	14	179	97	8	84	72	6	3	3	—
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24 640	9 963	797	23 669	9 276	742	436	187	14	23	19	2
Pozycje sekurytyzacyjne	1 652	601	48	1 283	562	45	61	8	1	—	—	—
Razem wg metody IRB	47 085	21 586	1 727	45 110	20 253	1 620	723	400	32	120	82	7
STD												
Ekspozycje wobec rządów i instytucji wielostronnych	2 602	33	3	2 567	10	1	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	4 687	558	45	4 284	990	79	—	—	—	530	263	21
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 219	1 142	91	613	516	41	2	2	—	—	—	—
Ekspozycje detaliczne	45	42	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Razem wg metody STD	8 553	1 775	142	7 464	1 516	121	2	2	—	530	263	21
Razem wg metod IRB i STD	55 638	23 361	1 869	52 574	21 769	1 741	725	402	32	650	345	28

Podstawowe kwestie

Ryzyko kredytowe

- RBS plc** — wartość EAD po CRM spadła o 11%, co spowodowane było głównie zmniejszeniem wartości ekspozycji wobec banków centralnych w ramach bieżącego zarządzania płynnością przez Pion Skarbu, a także selektywnymi transakcjami zbycia dokonanymi w USA i APAC, sprzedażami portfeli, zmniejszeniami limitów oraz wcześniejszymi spłatami zgodnymi ze strategią redukcji ryzyka. Wartość aktywów ważonych ryzykiem spadła o 13%, co wynikało głównie z realizacji strategii redukcji ryzyka oraz z zastąpienia starszej działalności charakteryzującej się wysoką gęstością aktywów ważonych ryzykiem przez nową działalność o niższej gęstości aktywów ważonych ryzykiem.
- NWB Plc** — wartość EAD po CRM wzrosła o 2%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 3%, co wynikało ze wzrostu wartości portfela brytyjskich kredytów hipotecznych, zgodnego ze strategią wzrostu i mieszczącego się w granicach apetytu na ryzyko.
- UBI DAC** — wartość EAD po CRM wzrosła o 6% w wyniku zmian kursów walutowych oraz udzielenia nowych kredytów, przy czym czynniki te skompensowane były przez sprzedaż aktywów oraz spłaty. Wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 8% w wyniku sprzedaży aktywów o podwyższonym ryzyku oraz poprawy jakości kredytowej. Coraz lepsze warunki gospodarcze wpływały w dalszym ciągu na poprawę bazowych miar kredytowych.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

- Wartość EAD po CRM oraz wartość aktywów ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta zmniejszyła się o 2% w wyniku dalszego ograniczania transakcji w pionie Capital Resolution, przy czym czynnik ten został skompensowany przez wpływ zmian kursów walutowych.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR3: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS

Poniższa tabela przedstawia analizę ryzyka kredytowego (z uwzględnieniem sekurytyzacji) oraz ryzyka kredytowego kontrahenta — oddzielnie dla RBS i jego segmentów. Przedstawia ona wartości EAD po CRM oraz wartości aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji.

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI	NatWest Markets		Capital Resolution		W&G	Pozycje centralne i pozostałe				Razem	
	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Ryzyko kredytowe																				
2016																				
IRB:																				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	7 571	445	8 241	660	18 575	1 088			2 283	132	6 517	447	9 138	851			1 033	65	53 358	3 688
Ekspozycje wobec instytucji	1 825	463	1 627	416	7 415	2 083			539	137	1 663	487	2 765	037	2		248	67	16 084	4 690
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	561	611	5 132	4 234	117 127	633			485	357	6 693	822	8 337	752	8 428	770	26	14	146 789	193
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	11	9	1 098	839	16 656	714					66	47	4 017	296	3 347	554			25 195	459
Ekspozycje wobec MŚP	31	14	1 119	742	18 536	8 152			34	93			112	35	3 046	577			22 878	613
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	519	588	2 915	2 653	81 935	767			451	264	6 627	2 775	4 208	421	2 035	639	26	14	98 716	121
Ekspozycje detaliczne	162 260	21 136	16 855	518	1 467	824							22	12	14 737	219			195 341	709
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością																				
- ekspozycje wobec MŚP	1 150	390													211	72			1 361	462
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	129 149	8 972	15 685	9 729											11 125	727			155 959	19
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	21 242	5 512	361	215											1 689	444			23 292	6 171
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	6 445	2 432	608	434	1 078	643							14	9	1 024	376			9 169	3 894
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	4 274	3 830	201	140	389	181							8	3	688	600			5 560	4 754
Ekspozycje w papierach kapitałowych (1)	36	102	20	57	452	945			11	30	45	141	212	725			5	15	781	2 015
Sekurytyzacja	369	36	204	20	2 401	559			108	11	5 601	474	1 952	504			50	5	10 685	1 609
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego					1 120	375													1 120	375
Razem wg metody IRB	172 622	793	32 079	905	148 557	507			3 426	667	20 519	371	22 426	881	23 167,9	7,98	1 362	166	424 158	279

Uwaga:

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

(1) Pozycja odnosi się do posiadanych przez RBS warrantów kapitałowych umożliwiających zakup akcji przedsiębiorstw. W ujęciu rachunkowym warranty te są traktowane jako instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym i w związku z tym w sprawozdawczości regulacyjnej muszą być wykazywane w ramach ryzyka kredytowego kontrahenta.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR3: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS *cd.*

	UK PBB		Ulster Bank RoI		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		NatWest Markets		Capital Resolution		W&G		Pozycje centralne i pozostałe		Razem	
	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA	EAD po CRM	RWA
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Ryzyko kredytowe																				
2016																				
STD																				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	11 307	93	5 750	51	25 224	223	5 323	113	3 208	54	8 800	90	10 741	89	—	—	1 541	16	71 894	729
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	1	1	15	3	—	—	164	150	1	—	9	2	—	—	—	—	190	156
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	33	—	—	—	—	—	33	—
Ekspozycje wobec instytucji	15	3	8	1	63	33	75	17	17	3	13	3	365	203	—	—	2	—	558	263
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32	39	486	469	3 516	3 435	1 082	1 068	5 172	5 166	205	128	6 399	6 233	100	96	1	1	16 993	16 635
Ekspozycje detaliczne	82	59	16	10	1 105	651	1 316	983	104	77	1	1	784	588	—	—	—	—	3 408	2 369
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na:																				
- nieruchomości mieszkalnej	114	40	5	1	128	114	7 640	2 674	2 927	1 219	7	4	944	939	62	62	1	—	11 828	5 053
- nieruchomości komercyjnej	1	1	5	7	387	401	1 817	1 817	1 228	1 225	1	1	2	2	42	42	—	—	3 483	3 496
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	20	30	28	42	85	118	322	360	87	98	—	—	696	747	17	25	—	—	1 255	1 420
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	391	587	—	—	—	—	391	587
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	13	2	7	1	30	5	6	3	4	2	11	2	11	2	—	—	2	—	84	17
Ekspozycje kapitałowe	66	142	36	78	159	341	73	211	19	41	94	176	98	184	—	—	10	26	555	1 199
Inne ekspozycje	3 346	1 679	608	292	1 634	1 111	301	287	175	93	920	731	949	740	57	14	11	12	8 001	4 959
Razem wg metody STD	14 996	2 088	6 950	953	32 346	6 435	17 955	7 533	13 105	8 128	10 053	1 136	21 422	10 316	278	239	1 568	55	118 673	36 883
Razem wg metod IRB i STD	187 618	24 881	39 029	16 858	180 903	71 942	17 955	7 533	16 531	8 795	30 572	5 507	43 848	18 197	23 445	8 228	2 930	221	542 831	162 162

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR3: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS *cd.*

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		NatWest Markets		Capital Resolution		W&G		Pozycje centralne i pozostałe		Razem	
	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP
Ryzyko kredytowe kontrahenta																				
2016																				
IRB:																				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 698	390	3 775	180	—	—	—	—	8 473	570
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	14	9	—	—	—	—	—	—	7 755	5 893	2 892	2 801	—	—	—	—	10 661	8 703
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	95	68	2	2	—	—	17	32	15 948	6 692	10 280	5 078	—	—	—	—	26 342	872
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	—	—	75	52	—	—	—	—	—	—	239	156	1 968	1 491	—	—	—	—	2 282	1 699
Ekspozycje wobec MSP	—	—	3	3	1	1	—	—	—	—	117	95	86	76	—	—	—	—	207	175
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	17	13	1	1	—	—	17	32	15 592	6 441	8 226	3 511	—	—	—	—	23 853	9 998
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	342	53	802	292	—	—	—	—	1 144	345
Razem wg metody IRB	—	—	109	77	2	2	—	—	17	32	28 743	13 028	17 749	8 351	—	—	—	—	46 620	21 490
STD																				
Ekspozycje wobec rządów i instytucji wielostronnych (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 291	1	1 316	9	—	—	—	—	2 607	10
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 389	218	501	90	—	—	—	—	3 890	308
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	—	—	—	—	14	14	—	—	860	816	329	279	—	—	—	—	1 203	1 109
Ekspozycje detaliczne	—	—	—	—	—	—	8	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8	6
Pozycje przeterminowane	—	—	—	—	—	—	1	1	—	—	—	—	1	1	—	—	—	—	2	2
Razem wg metody STD	—	—	—	—	—	—	23	21	—	—	5 540	1 035	2 147	379	—	—	—	—	7 710	1 435
Razem wg metod IRB i STD	—	—	109	77	2	2	23	21	17	32	34 283	14 063	19 896	8 730	—	—	—	—	54 330	22 925

Uwaga:

(1) Pozycja obejmuje: rządy centralne i banki centralne, instytucje samorządu terytorialnego, organy administracji, pozostałe podmioty sektora publicznego oraz wielostronne banki rozwoju.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR3: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS cd.

	UK PBB		Ulster Bank RoI		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		NatWest Markets		W&G		Pozycje centralne i pozostałe			Razem	
	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EADpoCRM w mln GBP	RWA w mln GBP
Ryzyko kredytowe																			
2015																			
IRB:																			
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	9 234	403	8 704	598	20 206	905	—	—	2 291	100	8 366	484	17 798	487	—	—	—	66 599	3 977
Ekspozycje wobec instytucji	1 149	209	1 671	371	5 346	113	—	—	284	51	1 142	218	3 371	997	3	—	—	12 966	2 959
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 739	182	4 842	533	108 780	655	—	—	358	383	7 809	704	24 557	340	8 317	5 746	—	156 402	543
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	278	158	720	594	16 004	637	—	—	—	—	106	67	6 395	609	3 231	2 557	—	26 734	18
Ekspozycje wobec MŚP	511	188	1 473	870	20 012	174	—	—	58	135	—	—	771	106	3 135	1 545	—	25 960	12
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	950	836	2 649	069	72 764	844	—	—	300	248	7 703	637	17 391	625	1 951	1 644	—	103 708	018
Ekspozycje detaliczne	148 265	626	15 218	542	1 409	670	—	—	—	—	—	—	40	14	14 474	2 364	—	179 406	48
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością																			
- ekspozycje wobec MŚP	938	329	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	275	97	—	1 213	36
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	115 831	683	14 048	564	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10 461	713	—	140 340	216
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	21 697	694	312	216	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 783	473	—	23 792	5
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	5 604	289	698	640	1 037	481	—	—	—	—	—	—	18	9	1 240	464	—	8 597	2
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	4 195	631	160	122	372	189	—	—	—	—	—	—	22	4	715	617	—	5 464	2
Ekspozycje w papierach kapitałowych (1)	59	173	39	119	411	919	—	—	14	43	55 166	—	312	083	—	—	—	890	1
Sekurytyzacja	123	10	72	6	1 502	249	—	—	31	3	3 687	325	—	3 176	221	—	—	8 591	1
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	—	—	—	—	792	253	—	—	—	—	—	—	325	159	—	—	—	1 117	1
Razem wg metody IRB	160 569	603	30 546	169	138 446	764	—	—	2 978	580	21 059	897	49 579	301	22 794	8 110	—	425 971	128

Uwaga:

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

(1) Pozycja odnosi się do posiadanych przez RBS warrantów kapitałowych umożliwiających zakup akcji przedsiębiorstw. W ujęciu rachunkowym warranty te są traktowane jako instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym i w związku z tym w sprawozdawczości regulacyjnej muszą być wykazywane w ramach ryzyka kredytowego kontrahenta.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR3: IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS *cd.*

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		NatWest Markets		CapitalResolution		W&G		Pozycje centralne i pozostałe		Razem	
	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA	EADpoCRM	RWA
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Ryzyko kredytowe																				
2015																				
STD																				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	9 378	4	4 966	—	18 565	—	4 941	—	2 271	23	6 486	—	12 521	—	—	—	3 303	—	62 431	27
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	—	—	—	—	—	—	175	170	—	—	10	3	—	—	25	6	210	179
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26	—	—	—	17	—	43	—
Ekspozycje wobec instytucji	5	1	3	1	12	4	22	5	16	5	3	1	265	126	—	—	621	126	947	269
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	368	313	461	387	3 131	2 950	949	918	4 481	4 458	280	137	8 078	7 841	116	121	563	626	18 427	17 751
Ekspozycje detaliczne	123	90	12	7	1 081	641	1 570	173	93	70	—	—	657	493	1	1	70	52	3 607	2 527
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na — nieruchomości mieszkalnej	130	46	—	—	95	100	6 389	235	2 843	1 211	—	—	616	615	8	12	511	179	10 592	4 398
- nieruchomości komercyjnej	—	1	1	1	269	321	2 030	033	796	788	—	—	7	7	57	74	7	7	3 167	3 232
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	12	16	15	23	53	78	384	427	69	81	—	—	76	87	23	33	—	—	632	745
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	—	—	—	—	191	286	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	191	286
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	144	15	144	15
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12	12	—	—	—	—	12	12
Ekspozycje kapitałowe	66	136	38	79	156	308	38	103	16	34	84	138	164	257	—	—	43	226	605	1 281
Inne ekspozycje	3 476	2 236	499	389	1 417	1 149	391	446	171	121	937	885	1 654	1 545	210	100	58	400	8 813	7 271
Razem wg metody STD	13 558	2 843	5 995	887	24 779	5 551	16 905	626	10 931	6 961	7 790	161	24 086	986	415	341	5 362	1 637	109 821	37 993
Razem wg metod IRB i STD	174 127	446	36 541	056	163 225	315	16 905	626	13 909	7 541	28 849	058	73 665	287	23 209	8 451	5 362	1 637	535 792	417

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

CR3:IRB i STD: EAD, RWA i MCR w podziale na kategorie ekspozycji według CRR: Segmenty RBS*cd*.

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		NatWest Markets		CapitalResolution		W&G		Pozycje centralne i pozostałe		Razem	
	RWA		RWA		RWA		RWA		EADpo RWA		RWA		RWA		RWA		RWA		RWA	
	w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP		w mln GBP	
Ryzyko kredytowe kontrahenta	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM	EADpoCRM	CRM
2015																				
IRB:																				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	—	—	3	—	—	—	—	—	—	—	3 795	231	3 230	119	—	—	—	—	7 028	350
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	19	12	—	—	—	—	—	—	6 007	987	4 915	489	—	—	—	—	10 941	488
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1	1	85	61	2	—	—	—	8	8	15 720	809	11 648	268	—	—	—	—	27 464	147
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	—	—	66	48	—	—	—	—	—	—	171	157	2 321	807	—	—	—	—	2 558	012
Ekspozycje wobec MSP	—	—	1	2	—	—	—	—	—	—	74	35	191	135	—	—	—	—	266	172
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1	1	18	11	2	—	—	—	8	8	15 475	617	9 136	326	—	—	—	—	24 640	963
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	483	85	1 169	516	—	—	—	—	1 652	601
Razem wg metody IRB	1	1	107	73	2	—	—	—	8	8	26 005	112	20 962	392	—	—	—	—	47 085	586
STD																				
Ekspozycje wobec rządów i instytucji wielostronnych (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 232	1	1 368	32	—	—	2	—	2 602	33
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 486	493	192	61	—	—	9	4	4 687	558
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	—	—	—	—	4	5	—	—	686	628	525	504	—	—	4	5	1 219	142
Ekspozycje detaliczne	—	—	—	—	—	—	32	28	—	—	—	—	—	—	—	—	13	14	45	42
Razem wg metody STD	—	—	—	—	—	—	36	33	—	—	6 404	122	2 085	597	—	—	28	23	8 553	775
Razem wg metod IRB i STD	1	1	107	73	2	—	36	33	8	8	32 409	234	23 047	989	—	—	28	23	55 638	361

Uwaga:

(1) Pozycja obejmuje: rządy centralne i banki centralne, instytucje samorządu terytorialnego, organy administracji, pozostałe podmioty sektora publicznego oraz wielostronne banki rozwoju.

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa wazone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe i aktywa ważone ryzykiem (RWA) (z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Podstawowe kwestie

Ryzyko kredytowe niezwiązane z kontrahentem

- **UK PBB** — wartość EAD po CRM wzrosła o 8% w wyniku wzmożonej aktywności w zakresie udzielania kredytów hipotecznych. Standardy zawierania umów kredytowych są objęte stałym monitoringiem w celu zapewnienia, aby pozostały odpowiednie w aktualnych warunkach rynkowych oraz nie uległy obniżeniu w celu utrzymania wzrostu notowanego w trakcie okresu. W ciągu roku portfel brytyjskich kredytów niezabezpieczonych pozostawał stabilny i nie odnotowano w nim istotnych zmian w zakresie jakości aktywów. Wartość aktywów ważonych ryzykiem pozostawała dosyć stabilna, odzwierciedlając utrzymujące się środowisko niskich stóp procentowych.
- **Ulster Bank Rol** – wartość EAD po CRM dla kredytów hipotecznych wzrosła o 7% w wyniku udzielenia nowych kredytów hipotecznych i zmian kursów walutowych, przy czym czynniki te skompensowane były przez sprzedaż aktywów oraz spłaty. Wartość aktywów ważonych ryzykiem spadła o 7% z uwagi na fakt, że coraz lepsze warunki gospodarcze oraz sprzedaż bardziej ryzykownych aktywów wpływały w dalszym ciągu na poprawę bazowych miar kredytowych.
- **Bankowość Komercyjna** — wartość EAD po CRM wzrosła o 11%, a wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 10% w związku nowymi kredytami udzielanymi klientom komercyjnym w celu dalszej obsługi przedsiębiorstw funkcjonujących w różnych sektorach w Wielkiej Brytanii i Europie Zachodniej.
- **RBSI** — wartość EAD po CRM wzrosła o 19%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 17% w wyniku realizacji strategii wzrostu segmentu oraz zgodnie z apetytem na ryzyko – głównie w sektorze Funduszy.
- **NatWest Markets** — wartość EAD po CRM wzrosła o 6%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 9%, głównie w wyniku wzrostu wartości pozycji sekurytyzacyjnych.
- **Capital Resolution** — wartość EAD po CRM spadła o 40%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 33% w wyniku dalszej sprzedaży aktywów niestrategicznych przez tę jednostkę.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

- **NatWest Markets** — wartość EAD po CRM wzrosła o 6% głównie w wyniku zmian kursów walutowych. Wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła o 25%, co wynikało przede wszystkim z niedawnych aktualizacji szacunków dotyczących PD, które miały na celu uwzględnienie zmniejszonego zakładanego wsparcia rządowego dla banków.
- **Capital Resolution** — wartość EAD po CRM spadła o 14%, natomiast wartość aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 27% w wyniku dalszego ograniczania działalności handlowej, realizowanego zgodnie z przyjętą strategią.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_B: IRB i STD: Ekspozycje (EAD) – EAD na koniec okresu i średnie EAD przed i po CRM

Poniższa tabela przedstawia wartości EAD dla ryzyka kredytowego przed i po CRM na koniec okresu oraz wartości średnie za okres 12 miesięcy, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji.

2016	EAD przed CRM		EAD po CRM	
	Koniec okresu w mln GBP	Średnie w mln GBP	Koniec okresu w mln GBP	Średnie w mln GBP
IRB:				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	53 426	62 460	53 358	62 433
Ekspozycje wobec instytucji	18 615	18 005	16 084	13 483
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	156 539	173 214	146 789	152 934
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	26 138	26 847	25 195	26 346
<i>Ekspozycje wobec MSP</i>	23 471	25 530	22 878	24 880
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	106 930	120 837	98 716	101 708
Ekspozycje detaliczne	195 341	189 179	195 341	189 179
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MSP</i>	1 360	1 302	1 361	1 302
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MSP	155 959	149 798	155 959	149 798
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	23 293	23 433	23 292	23 433
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MSP</i>	9 169	9 103	9 169	9 103
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MSP	5 560	5 543	5 560	5 543
Ekspozycje w papierach kapitałowych	781	788	781	788
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	1 120	1 235	1 120	1 235
Razem wg metody IRB	425 822	444 881	413 473	420 052
STD				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	71 819	57 799	71 894	57 951
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	191	210	190	210
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	33	23	33	33
Ekspozycje wobec instytucji	505	581	558	639
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 053	19 197	16 993	18 172
Ekspozycje detaliczne	3430	3 488	3 408	3 422
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	11 829	11 178	11 828	11 177
- nieruchomości komercyjnej	3 508	3 470	3 483	3 456
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 264	897	1 255	891
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	391	52	391	52
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	84	117	84	117
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	54	—	54
Ekspozycje kapitałowe	555	290	555	290
Inne ekspozycje	8 002	8 324	8 001	8 322
Razem wg metody STD	119 664	105 680	118 673	104 786
Razem wg metod IRB i STD	545 486	550 561	532 146	524 838

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_B: IRB i STD: Ekspozycje (EAD) – EAD na koniec okresu i średnie EAD przed i po CRM cd.

	EAD przed CRM		EAD po CRM	
	Koniec okresu w mln GBP	Średnie w mln GBP	Koniec okresu w mln GBP	Średnie w mln GBP
2015				
IRB:				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	66 599	63 335	66 599	63 331
Ekspozycje wobec instytucji	15 688	18 474	12 966	15 560
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	174 237	201 921	156 402	179 558
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	<i>27 547</i>	<i>29 357</i>	<i>26 734</i>	<i>28 762</i>
<i>Ekspozycje wobec MŚP</i>	<i>26 727</i>	<i>32 217</i>	<i>25 960</i>	<i>31 480</i>
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	<i>119 963</i>	<i>140 347</i>	<i>103 708</i>	<i>119 316</i>
Ekspozycje detaliczne	179 406	173 963	179 406	173 963
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP</i>	<i>1 213</i>	<i>1 250</i>	<i>1 213</i>	<i>1 250</i>
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	<i>140 340</i>	<i>133 824</i>	<i>140 340</i>	<i>133 824</i>
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	<i>23 792</i>	<i>24 043</i>	<i>23 792</i>	<i>24 043</i>
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	<i>8 597</i>	<i>9 064</i>	<i>8 597</i>	<i>9 064</i>
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	<i>5 464</i>	<i>5 782</i>	<i>5 464</i>	<i>5 782</i>
Ekspozycje w papierach kapitałowych	890	808	890	808
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	1 117	1 218	1 117	1 218
Razem wg metody IRB	437 937	459 719	417 380	434 438
STD				
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	62 139	54 491	62 431	54 491
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	210	143	210	142
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	17	108	43	108
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	—	5	—	5
Ekspozycje wobec instytucji	890	1 571	947	1 571
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 887	16 215	18 427	14 768
Ekspozycje detaliczne	3 732	3 717	3 607	3 452
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	10 592	9 926	10 592	9 926
-				
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	632	715	632	697
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	191	46	191	46
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	144	146	144	146
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	12	23	12	23
Ekspozycje kapitałowe	605	187	605	187
Inne ekspozycje	8 813	10 488	8 813	10 487
Razem wg metody STD	111 047	100 435	109 821	98 701
Razem wg metod IRB i STD	548 984	560 154	527 201	533 139

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_C: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza geograficzna

Poniższa tabela przedstawia wartości EAD dla ryzyka kredytowego po CRM z uwzględnieniem obszarów geograficznych, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Analiza geograficzna uwzględnia kraj prowadzenia działalności przez klienta.

2016	Wielka Brytania w mln GBP	Irlandia w mln GBP	Pozostałe kraje Europy Zachodniej w mln GBP	USA w mln GBP	Reszta świata w mln GBP	Razem w mln GBP
IRB:						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	223	2 406	33 839	11 184	5 706	53 358
Ekspozycje wobec instytucji	2 637	80	7 769	3 875	1 723	16 084
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	110 956	5 559	16 428	7 738	6 108	146 789
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	<i>19 867</i>	<i>921</i>	<i>1 707</i>	<i>617</i>	<i>2 083</i>	<i>25 195</i>
<i>Ekspozycje wobec MSP</i>	<i>21 607</i>	<i>1 155</i>	<i>61</i>	<i>34</i>	<i>21</i>	<i>22 878</i>
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	<i>69 482</i>	<i>3 483</i>	<i>14 660</i>	<i>7 087</i>	<i>4 004</i>	<i>98 716</i>
Ekspozycje detaliczne	178 099	16 869	157	52	164	195 341
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MSP</i>	<i>1 354</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>3</i>	<i>1 361</i>
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MSP	140 274	15 685	—	—	—	155 959
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	22 572	382	144	48	146	23 292
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MSP</i>	<i>8 556</i>	<i>601</i>	<i>4</i>	<i>2</i>	<i>6</i>	<i>9 169</i>
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MSP	5 343	200	7	1	9	5 560
Ekspozycje w papierach kapitałowych	622	—	143	13	3	781
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	407	—	671	—	42	1 120
Razem wg metody IRB	292 944	24 914	59 007	22 862	13 746	413 473
Udział	71%	6%	14%	6%	3%	100%
STD						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	68 842	110	353	—	2 589	71 894
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	180	1	9	—	—	190
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	—	—	33	33
Ekspozycje wobec instytucji	28	2	116	19	393	558
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 103	532	1 747	188	6 423	16 993
Ekspozycje detaliczne	2 438	5	80	8	877	3 408
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	9 495	27	226	124	1 956	11 828
- nieruchomości komercyjnej	3 049	13	222	58	141	3 483
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	479	48	61	9	658	1 255
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	—	391	—	391
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	—	84	—	—	84
Ekspozycje kapitałowe	55	—	13	31	456	555
Inne ekspozycje	6 645	481	229	184	462	8 001
Razem wg metody STD	99 314	1 219	3 140	1 012	13 988	118 673
Udział	84%	1%	3%	1%	11%	100%
Razem wg metod IRB i STD	392 258	26 133	62 147	23 874	27 734	532 146
Udział	74%	5%	12%	4%	5%	100%
W tym: w podziale na poszczególne istotne jednostki zależne (z wyłączeniem ekspozycji wewnątrzgrupowych)						
RBS plc	170 578	902	50 279	21 700	11 603	255 062
NWB Plc	175 435	133	1 250	900	689	178 407
UBI DAC	563	24 368	1 816	96	360	27 203

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_C: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza geograficzna cd.

2015	Wielka Brytania w mln GBP	Irlandia w mln GBP	Pozostałe kraje Europy Zachodniej w mln GBP	USA w mln GBP	Reszta świata w mln GBP	Razem w mln GBP
IRB:						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	54	1 646	29 715	25 775	9 409	66 599
Ekspozycje wobec instytucji	2 770	118	7 318	1 057	1 703	12 966
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	109 317	6 075	18 541	11 596	10 873	156 402
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	<i>20 430</i>	<i>615</i>	<i>1 748</i>	<i>595</i>	<i>3 346</i>	<i>26 734</i>
<i>Ekspozycje wobec MSP</i>	<i>23 791</i>	<i>1 995</i>	<i>97</i>	<i>32</i>	<i>45</i>	<i>25 960</i>
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	<i>65 096</i>	<i>3 465</i>	<i>16 696</i>	<i>10 969</i>	<i>7 482</i>	<i>103 708</i>
Ekspozycje detaliczne	163 781	15 232	165	54	174	179 406
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MSP</i>	<i>1 206</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>3</i>	<i>1 213</i>
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MSP	126 292	14 048	—	—	—	140 340
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	<i>23 105</i>	<i>334</i>	<i>149</i>	<i>49</i>	<i>155</i>	<i>23 792</i>
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MSP</i>	<i>7 896</i>	<i>689</i>	<i>5</i>	<i>2</i>	<i>5</i>	<i>8 597</i>
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MSP	5 282	160	9	2	11	5 464
Ekspozycje w papierach kapitałowych	497	10	337	32	14	890
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	597	—	485	—	35	1 117
Razem wg metody IRB	277 016	23 081	56 561	38 514	22 208	417 380
Udział	66%	6%	14%	9%	5%	100%
STD						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	59 692	122	511	94	2 012	62 431
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	177	1	20	—	12	210
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	—	—	43	43
Ekspozycje wobec instytucji	20	4	336	17	570	947
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 218	407	1 265	240	8 297	18 427
Ekspozycje detaliczne	2 717	3	79	9	799	3 607
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	8 470	26	217	103	1 776	10 592
- nieruchomości komercyjnej	2 676	12	184	61	234	3 167
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	481	34	63	13	41	632
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	184	—	3	—	4	191
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	—	140	—	4	144
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	—	—	12	—	12
Ekspozycje kapitałowe	25	—	54	25	501	605
Inne ekspozycje	6 383	495	377	404	1 154	8 813
Razem wg metody STD	89 043	1 104	3 249	978	15 447	109 821
Udział	81%	1%	3%	1%	14%	100%
Razem wg metod IRB i STD	366 059	24 185	59 810	39 492	37 655	527 201
Udział	69%	5%	11%	8%	7%	100%
W tym: w podziale na poszczególne istotne jednostki zależne (z wyłączeniem ekspozycji wewnątrzgrupowych)						
RBS plc	163 518	664	47 571	36 963	16 593	265 309
NWB Plc	158 501	65	974	680	453	160 673
UBI DAC	845	22 717	2 060	253	377	26 252

Podstawowe kwestie

- Po zakończeniu referendum w sprawie opuszczenia UE zmiany kursów walutowych miały istotny wpływ na wzrost wartości EAD po CRM odnotowane w Irlandii, Europie Zachodniej i Stanach Zjednoczonych.
- Stany Zjednoczone — wartość EAD po CRM spadła o 40% w wyniku realizacji strategii RBS zakładającej ograniczenie działalności w Stanach Zjednoczonych.
- Reszta Świata — wartość EAD po CRM spadła o 26% w wyniku realizacji strategii RBS zakładającej ograniczenie aktywności w regionie Azji i Pacyfiku oraz sprzedaż aktywów w sektorze Spedycji.
- Wielka Brytania — wartość EAD po CRM wzrosła o 7% w wyniku wzrostu wartości portfela brytyjskich kredytów hipotecznych, zgodnego ze strategią zwiększania udziału w rynku i mieszczącego się w granicach apetytu na ryzyko.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_D: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza branżowa

Poniższa tabela przedstawia wartości EAD dla ryzyka kredytowego po CRM z uwzględnieniem branż, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Analiza branżowa uwzględnia klasyfikację branżową stosowaną przez RBS w celu zarządzania ryzykiem.

	Sektor publiczny				Instytucje finansowe				Przedsiębiorstwa					Klienci indywidualni			Inne	Razem
	Banki centralne	Rządy centralne	Pozostałe podmioty sektora publicznego	Banki w mln GBP	Podmioty poza bankowe	SSPE	Nieruchomości	Zasoby naturalne	Transport	Produkcja	Handel detaliczny i rekreacja	Usługi	TMT w mln GBP	Kredyty hipoteczne	Klienci indywidualni – pozostałe	Nieprzypisane		
2016	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP		
IRB:																		
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	28 433	21 628	545	2 752	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	53		
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	2 513	13 533	1	—	—	—	33	—	—	4	—	—	—	16		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	78	2	16 172	940	41 888	12 435	17 333	15 600	17 801	731	645	—	164	789		
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	—	—	68	—	140	167	19 062	2 688	1 754	109	144	060	1	—	2	25		
Ekspozycje wobec MŚP	—	—	—	—	745	—	2 490	634	2 534	4 649	4 776	496	535	—	19	878		
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	10	2	15 287	773	20 336	9 113	13 045	10 842	12 881	175	109	—	143	98		
Ekspozycje detaliczne	—	—	14	1	116	—	2 389	67	622	2 065	2 216	659	230	155 960	29 002	195		
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	—	—	—	—	5	—	575	6	71	130	291	248	23	—	12	361		
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	155 959	—	155		
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23 292	23		
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	—	—	14	1	111	—	1 814	61	551	1 935	1 925	410	207	—	140	292		
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	1	5 558	9		
Ekspozycje w papierach kapitałowych	—	—	—	7	718	—	5	4	—	22	—	25	—	—	—	169		
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	—	19	83	91	71	—	161	32	404	31	149	16	63	—	—	1 120		
Razem wg metody IRB	28 433	21 647	3 233	16 386	17 078	940	44 443	12 538	18 392	17 718	20 166	435	938	155 960	29 166	413		
STD																473		
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	56 051	15 562	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	71		
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	190	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	894		
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	33	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	190		
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	505	53	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	33		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	26	184	5 066	29	3 252	498	816	1 860	3 258	990	318	168	528	558		
																16		
																993		

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje detaliczne	—	—	10	—	23	—	280	35	28	161	45	43	11	213	2 559	—	3 408
Ekspozycje zabezpieczone																	
hipotekami na – nieruchomości																	11
mieszkalnej	—	—	—	—	25	—	661	—	—	18	188	47	9	10 237	643	—	828
- nieruchomości																	
komercyjnej	—	—	—	—	18	—	2 527	—	9	49	377	206	34	30	233	—	3 483
Ekspozycje, których dotyczy																	
niewykonanie zobowiązania	—	—	—	2	1	—	137	10	607	30	41	52	3	213	159	—	1 255
Pozycje związane ze szczególnie																	
wysokim ryzykiem	—	—	—	—	—	391	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	391
Ekspozycje w postaci obligacji																	
zabezpieczonych	—	—	—	—	84	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	84
Ekspozycje kapitałowe	—	—	—	—	91	—	—	—	—	1	29	2	5	—	—	427	555
Inne ekspozycje	—	12	13	—	—	—	53	4	95	3	278	20	—	—	—	7 523	8 001
																	118
Razem wg metody STD	56 084	15 574	239	691	5 361	420	6 910	547	1 555	2 122	4 216	360	380	10 861	4 122	8 231	673
				17		1						21	7				532
Razem wg metod IRB i STD	84 517	37 221	3 472	077	22 439	360	51 353	13 085	19 947	19 840	24 382	795	318	166 821	33 288	8 231	146

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB-D: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza branżowa *cd.*

	Sektor publiczny			Instytucje finansowe				Przedsiębiorstwa					Klienci indywidualni			Inne	
	Banki centralne	Rządy centralne	Pozostałe podmioty sektora publicznego	Banki	Podmiotów ozabankowe	SSPE w mln GBP	Nieruchomości w mln GBP	Zasoby naturalne w mln GBP	Transport w mln GBP	Produkcja w mln GBP	Handel detaliczny i rekreacja w mln GBP	Usługi w mln GBP	TMT w mln GBP	Kredyty hipoteczne w mln GBP	Klienci indywidualni – pozostałe w mln GBP	Nieprzipsane w mln GBP	Razem w mln GBP
2015	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	GBP	w mln GBP	w mln GBP	GBP	w mln GBP	w mln GBP	GBP	GBP	w mln GBP	w mln GBP	GBP	GBP
IRB:																	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	41 892	21 791	199	2 653	—	—	—	37	—	—	—	27	—	—	—	—	66 599
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	2 642	10 282	1	—	—	—	37	—	—	4	—	—	—	—	12 966
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	210	1 238	15 312	475	44 144	12 666	19 243	20 305	17 492	18 438	6 656	—	223	—	156 402
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	—	—	92	—	219	196	19 917	2 067	3 107	6	164	962	1	—	3	—	26 734
Ekspozycje wobec MŚP	—	—	—	—	863	—	3 410	672	2 465	5 180	5 216	7 471	662	—	21	—	25 960
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	118	1 238	14 230	279	20 817	9 927	13 671	15 119	12 112	10 005	5 993	—	199	—	103 708
Ekspozycje detaliczne	—	—	14	1	107	—	2 345	63	604	1 819	2 014	2 444	218	140 342	29 435	—	179 406
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	—	—	1	—	6	—	539	5	62	103	245	218	18	—	16	—	1 213
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	140 340	—	—	140 340
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23 792	—	23 792
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	—	—	13	1	101	—	1 806	58	542	1 716	1 769	2 224	200	—	167	—	8 597
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	—	2	5 460	—	5 464
Ekspozycje w papierach kapitałowych	—	—	—	5	802	—	6	—	2	29	1	44	1	—	—	—	890
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	—	16	67	81	62	—	62	33	550	36	140	16	54	—	—	—	1 117
Razem wg metody IRB	41 892	21 807	3 132	14 260	16 284	475	46 557	12 799	20 436	22 189	19 647	20 973	6 929	140 342	29 658	—	417 380
STD																	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	48 035	14 283	109	—	—	—	—	—	—	—	—	4	—	—	—	—	62 431
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	205	—	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	210
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	—	43	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43
Ekspozycje wobec instytucji	79	—	—	837	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31	947
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	619	—	29	1 103	3 587	856	2 443	392	2 194	1 314	3 124	853	298	37	1 092	486	18 427
Ekspozycje detaliczne	—	—	10	1	31	1	270	34	31	146	221	48	16	380	2 418	—	3 607
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	—	—	—	—	662	15	532	1	2	17	32	52	22	8 161	1 096	—	10 592
- nieruchomości komercyjnej	—	—	—	4	164	4	1 693	2	8	49	310	150	16	370	397	—	3 167
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	—	—	—	29	29	50	107	17	4	11	20	16	3	207	139	—	632
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	—	—	—	—	145	—	—	—	23	11	—	6	6	—	191
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	—	—	48	96	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	144
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego	—	—	—	—	10	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	—	12

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

inwestowania																	
Ekspozycje kapitałowe	—	—	—	27	110	—	1	—	—	6	1	5	5	—	—	450	605
Inne ekspozycje	—	13	13	—	1	—	57	5	102	8	197	19	—	—	10	8 388	8 813
Razem wg metody STD	48 733	14 296	366	2 092	4 695	926	5 248	453	2 341	1 551	3 928	1 158	360	9 161	5 158	9 355	109 821
Razem wg metod IRB i STD	90 625	36 103	3 498	16 352	20 979	1 401	51 805	13 252	22 777	23 740	23 575	22 131	7 289	149 503	34 816	9 355	527 201

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_E: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza według terminów zapadalności

Poniższa tabela przedstawia wartości EAD dla ryzyka kredytowego po CRM z uwzględnieniem rezydualnego terminu zapadalności, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Ekspozycje bez określonego terminu zapadalności, w tym przede wszystkim papiery kapitałowe, zostały wykazane w przedziale „> 5 lat”.

2016	Na żądanie w mln GBP	≤ 1 rok w mln GBP	> 1 rok ≤ 5 lat w mln GBP	> 5 lat w mln GBP	Razem w mln GBP
IRB:					
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	7 126	26 506	10 480	9 246	53 358
Ekspozycje wobec instytucji	6 472	2 548	1 706	5 358	16 084
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 842	29 273	75 795	30 879	146 789
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	<i>151</i>	<i>4 111</i>	<i>15 639</i>	<i>5 294</i>	<i>25 195</i>
<i>Ekspozycje wobec MŚP</i>	<i>3 345</i>	<i>4 540</i>	<i>8 336</i>	<i>6 657</i>	<i>22 878</i>
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	<i>7 346</i>	<i>20 622</i>	<i>51 820</i>	<i>18 928</i>	<i>98 716</i>
Ekspozycje detaliczne	26 358	3 248	12 462	153 273	195 341
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP</i>	<i>161</i>	<i>82</i>	<i>345</i>	<i>773</i>	<i>1 361</i>
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	<i>—</i>	<i>2 051</i>	<i>6 043</i>	<i>147 865</i>	<i>155 959</i>
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	<i>23 292</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>23 292</i>
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	<i>2 899</i>	<i>498</i>	<i>2 112</i>	<i>3 660</i>	<i>9 169</i>
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	<i>6</i>	<i>617</i>	<i>3 962</i>	<i>975</i>	<i>5 560</i>
Ekspozycje w papierach kapitałowych	—	—	—	781	781
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	—	116	536	468	1 120
Razem wg metody IRB	50 798	61 691	100 979	200 005	413 473
Udział	12%	15%	24%	49%	100%
STD					
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	729	29 527	33 809	7 829	71 894
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	17	120	2	51	190
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	33	—	33
Ekspozycje wobec instytucji	136	69	300	53	558
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	934	6 435	9 023	601	16 993
Ekspozycje detaliczne	794	726	1 149	739	3 408
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	39	1 689	4 114	5 986	11 828
- nieruchomości komercyjnej	24	1 071	2 283	105	3 483
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	64	380	752	59	1 255
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	391	—	391
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	24	60	—	84
Ekspozycje kapitałowe	—	425	29	101	555
Inne ekspozycje	—	34	7 927	40	8 001
Razem wg metody STD	2 737	40 500	59 872	15 564	118 673
Udział	2%	34%	51%	13%	100%
Razem wg metod IRB i STD	53 535	102 191	160 851	215 569	532 146
Udział	10%	19%	30%	41%	100%
W tym: w podziale na poszczególne istotne jednostki zależne (z wyłączeniem ekspozycji wewnątrzgrupowych)					
RBS plc	19 410	68 214	101 111	66 327	255 062
NWB Plc	29 010	6 351	27 266	115 779	178 406
UBI DAC	1 390	4 314	4 346	17 153	27 203

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRB_E: IRB i STD: Ekspozycje (EAD po CRM) – analiza według terminów zapadalności

2015	Na żądanie w mln GBP	≤ 1 rok w mln GBP	> 1 rok ≤ 5 lat w mln GBP	> 5 lat w mln GBP	Razem w mln GBP
IRB:					
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	20 606	30 253	8 054	7 686	66 599
Ekspozycje wobec instytucji	2 209	3 658	2 038	5 061	12 966
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 085	30 592	77 436	33 289	156 402
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	230	4 856	15 382	6 266	26 734
<i>Ekspozycje wobec MŚP</i>	3 939	4 713	8 826	8 482	25 960
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	10 916	21 023	53 228	18 541	103 708
Ekspozycje detaliczne	26 814	3 434	11 960	137 198	179 406
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP</i>	163	78	270	702	1 213
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	—	1 931	6 057	132 352	140 340
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	23 792	—	—	—	23 792
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	2 850	661	1 933	3 153	8 597
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	9	764	3 700	991	5 464
Ekspozycje w papierach kapitałowych	—	—	—	890	890
Aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	—	206	650	261	1 117
Razem wg metody IRB	64 714	68 143	100 138	184 385	417 380
Udział	16%	16%	24%	44%	100%
STD					
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	512	23 299	32 365	6 255	62 431
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	72	62	26	50	210
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	—	17	26	43
Ekspozycje wobec instytucji	166	514	218	49	947
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 983	2 727	8 971	3 746	18 427
Ekspozycje detaliczne	795	689	1 388	735	3 607
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	129	2 278	3 775	4 410	10 592
<i>- nieruchomości komercyjnej</i>	319	433	2 355	60	3 167
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	54	279	239	60	632
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	2	106	83	—	191
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	19	125	—	144
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	—	—	12	12
Ekspozycje kapitałowe	—	473	36	96	605
Inne ekspozycje	—	768	7 948	97	8 813
Razem wg metody STD	5 032	31 647	57 546	15 596	109 821
Udział	5%	29%	52%	14%	100%
Razem wg metod IRB i STD	69 746	99 790	157 684	199 981	527 201
Udział	13%	19%	30%	38%	100%
W tym: w podziale na poszczególne istotne jednostki zależne (z wyłączeniem ekspozycji wewnątrzgrupowych)					
RBS plc	32 172	66 414	99 320	67 403	265 309
NWB Plc	28 580	6 570	24 443	101 080	160 673
UBI DAC	1 182	4 900	4 488	15 682	26 252

Podstawowe kwestie

- Wartość EAD po CRM spadła o 23% dla produktów „na żądanie” (w tym dla rachunków nostro, kredytów w rachunku i kart kredytowych) w związku z zarządzaniem płynnością, przy czym wpływ tego czynnika został częściowo zniwelowany przez zmiany kursów walutowych.
- Dla produktów o terminie zapadalności powyżej pięciu lat wartość EAD po CRM wzrosła o 8% w wyniku realizacji strategii zakładającej wzrost wartości kredytów hipotecznych udzielanych w Wielkiej Brytanii.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR1_A: IRB i STD: Ekspozycje (wartość bilansowa brutto) – jakość kredytowa

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe brutto ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (SCRA) z uwzględnieniem jakości kredytowej, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Wartość bilansowa brutto obejmuje zarówno ekspozycje bilansowe, jak i pozabilansowe.

Kategoria ekspozycji	2016				2015			
	Wartości bilansowe brutto			SCRA (2) w mln GBP	Wartości bilansowe brutto			SCRA (2) w mln GBP
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (1, 2) w mln GBP	Ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania w mln GBP	Razem w mln GBP		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (1, 2) w mln GBP	Ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania w mln GBP	Razem w mln GBP	
IRB:								
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	—	79 374	79 374	—	—	88 265	88 265	—
Ekspozycje wobec instytucji	1	24 420	24 421	1	1	22 231	22 232	4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 518	196 273	200 791	2 063	7 388	216 457	223 845	4 667
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	2 051	23 857	25 908	751	3 127	24 219	27 346	1 467
<i>Ekspozycje wobec MŚP</i>	1 002	24 965	25 967	435	1 994	27 200	29 194	1 483
<i>Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	1 465	147 451	148 916	877	2 267	165 038	167 305	1 717
Ekspozycje detaliczne	6 360	201 234	207 594	2 405	7 483	187 739	195 222	2 874
<i>Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP</i>	39	1 351	1 390	20	52	1 182	1 234	—
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	4 444	151 713	156 157	1 093	4 861	135 354	140 215	1 351
<i>Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	786	35 339	36 125	351	878	39 624	40 502	199
<i>Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>	471	8 090	8 561	294	905	7 139	8 044	464
<i>- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</i>	620	4 741	5 361	647	787	4 440	5 227	860
Ekspozycje w papierach kapitałowych	27	805	832	52	28	923	951	51
Razem wg metody IRB	10 906	502 106	513 012	4 521	14 900	515 615	530 515	7 596
STD								
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	—	72 357	72 357	—	—	62 897	62 897	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	447	447	—	—	515	515	—
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	—	33	33	—	—	17	17	—
Ekspozycje wobec instytucji	—	754	754	—	—	917	917	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	22 153	22 153	11	—	23 838	23 838	34
Ekspozycje detaliczne	—	7 589	7 589	1	—	8 729	8 729	2
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	—	12 483	12 483	3	—	10 829	10 829	2
- nieruchomości komercyjnej	—	3 800	3 800	1	—	3 460	3 460	1
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 801	—	1 801	523	839	—	839	201
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	391	391	—	—	190	190	—
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	82	82	—	—	141	141	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	—	12	12	—
Ekspozycje kapitałowe	—	132	132	3	—	163	163	9
Inne ekspozycje	—	7 783	7 783	—	—	7 847	7 847	—
Razem wg metody STD	1 801	128 004	129 805	542	839	119 555	120 394	249
Razem wg metod IRB i STD	12 707	630 110	642 810	5 063	15 739	635 170	650 650	7 845

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

817

909

Uwagi:

- (1) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, obejmują ekspozycje dla których wartość PD wynosi 1, a także ekspozycje przeterminowane, w przypadku których termin spłaty zobowiązania kredytowego został przekroczony o co najmniej jeden dzień.
- (2) Wartości bilansowe netto (tj. wartość bilansowa brutto minus SCRA) odbiegają od odpowiadającym im wartości księgowych głównie z uwagi na koszty likwidacji instrumentów pochodnych oraz salda dotyczące banku Alawwal Bank.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR1_B: IRB i STD: Ekspozycje (wartość bilansowa brutto) – jakość kredytowa w podziale na regiony geograficzne

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe brutto ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerwy) z uwzględnieniem jakości kredytowej, w podziale na regiony geograficzne. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Analiza geograficzna uwzględnia kraj prowadzenia działalności przez klienta. Wartość bilansowa brutto obejmuje zarówno ekspozycje bilansowe, jak i pozabilansowe.

Region	2016				2015			
	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka
	Ekspozycji, których dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Ekspozycji, których nie dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Całkowite ekspozycje w mln GBP		Ekspozycji, których dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Ekspozycji, których nie dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Całkowite ekspozycje w mln GBP	
Wielka Brytania	6 483	440 511	446 994	2 660	8 579	417 803	426 382	3 926
Irlandia	3 043	24 032	27 075	1 244	4 895	20 712	25 607	2 877
Pozostałe kraje Europy								
Zachodniej	1 141	86 071	87 212	475	1 285	87 613	88 898	550
USA	238	47 939	48 177	88	160	64 871	65 031	49
Reszta świata	1 802	31 557	33 359	596	820	44 171	44 991	443
Razem	12 707	630 110	642 817	5 063	15 739	635 170	650 909	7 845

EU CR1_C: IRB i STD: Ekspozycje (wartość bilansowa brutto) – jakość kredytowa w podziale na branże

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe brutto ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (rezerwy) z uwzględnieniem jakości kredytowej, w podziale na branże. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Analiza branżowa uwzględnia klasyfikację branżową stosowaną przez RBS w celu zarządzania ryzykiem. Wartość bilansowa brutto obejmuje zarówno ekspozycje bilansowe, jak i pozabilansowe.

Typ branży	2016				2015			
	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka
	Ekspozycji, których dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Ekspozycji, których nie dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Całkowite ekspozycje w mln GBP		Ekspozycji, których dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Ekspozycji, których nie dotyczą niewykonanie zobowiązań w mln GBP	Całkowite ekspozycje w mln GBP	
Banki centralne	—	107 407	107 407	—	—	109 174	109 174	—
Rząd centralny	—	39 499	39 499	—	—	38 490	38 490	—
Pozostałe podmioty sektora publicznego	1	6 920	6 921	—	1	6 486	6 487	1
Banki	13	23 775	23 788	13	66	23 382	23 448	50
Pozabankowe instytucje finansowe	367	31 956	32 323	319	411	29 618	30 029	295
Jednostki sekurytyzacyjne	122	1 272	1 394	16	186	1 258	1 444	30
Nieruchomości	2 264	58 284	60 548	918	4 756	58 658	63 414	2 500
Zasoby naturalne	552	20 832	21 384	240	321	23 591	23 912	134
Transport	1 593	25 252	26 845	480	725	29 726	30 451	375
Produkcja	272	27 947	28 219	131	402	36 453	36 855	169
Handel detaliczny i rekreacja	498	32 032	32 530	410	857	32 435	33 292	892
Usługi	644	25 867	26 511	292	789	26 280	27 069	324
Telekomunikacja, media i technika	54	11 747	11 801	33	173	12 611	12 784	72
Kredyty hipoteczne	4 695	163 838	168 533	1 134	5 099	146 761	151 860	30
Klienci indywidualni – pozostałe	1 632	45 958	47 590	1 064	1 953	52 589	54 542	2 973
Nieprzypisane	—	7 524	7 524	13	—	7 658	7 658	—
Razem	12 707	630 110	642 817	5 063	15 739	635 170	650 909	7 845

Podstawowe kwestie

- W ogólnym ujęciu wartość ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zmniejszyła się o 19% w wyniku transakcji zbycia, zmniejszeń limitów oraz spłat zgodnych z przyjętą przez RBS strategią redukcji ryzyka. Wzrost wartości ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w sektorze transportowym oraz w regionie „Reszta świata” wynika z utrzymujących się trudnych warunków rynkowych w sektorze spedycji, które wpływają na wartość w podsektorach

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

masowców, kontenerowców i tankowców z uwagi na fakt, że duża liczba klientów przestała wykonywać swoje zobowiązania.

- Wzrost wartości ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w sektorze zasobów naturalnych wynika z przedłużających się trudnych warunków rynkowych w sektorze ropy i gazu, które przekładają się na trudności finansowe odczuwane w ciągu roku przez pewną liczbę klientów.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR3: IRB i STD: Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – wartość bilansowa netto

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe netto ekspozycji na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem poszczególnych technik ograniczania ryzyka kredytowego, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji.

Zgodnie z Wytycznymi EUNB wartości bilansowe netto muszą być analizowane z uwzględnieniem:

- Wartości ekspozycji dla aktywów zabezpieczonych, niezależnie od poziomu zabezpieczenia. Na przykład dwa kredyty hipoteczne na kwotę 100 000 GBP każdy, z których jeden jest zabezpieczony nieruchomością o wartości 50 000 GBP, a drugi nieruchomością o wartości 150 000 GBP, zostaną wykazane w kolumnie „Wartość bilansowa netto zabezpieczona zabezpieczeniem” w kwocie 100 000 GBP.
- Ekspozycje niezabezpieczone obejmują kredyty, w przypadku których nie występuje żadne zabezpieczenie.

	Niezabezpieczona wartość bilansowa netto w mln GBP	Zabezpieczenia w mln GBP	Gwarancje w mln GBP	Kredytowe instrumenty pochodne w mln GBP	Razem w mln GBP	Łączna wartość bilansowa netto w mln GBP
2016						
IRB:						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	79 249	121	2	—	123	79 372
Ekspozycje wobec instytucji	18 894	2 272	3 253	—	5 525	24 419
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	122 097	71 689	4 323	619	76 631	198 728
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 718	21 712	728	—	22 440	25 158
Ekspozycje wobec MŚP	6 868	17 194	1 469	—	18 663	25 531
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	112 511	32 783	2 126	619	35 528	148 039
Ekspozycje detaliczne	48 755	156 435	—	—	156 435	205 190
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	—	1 370	—	—	1 370	1 370
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – przedsiębiorstwa niebędące MŚP	—	155 065	—	—	155 065	155 065
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	35 774	—	—	—	—	35 774
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP - ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	8 267	—	—	—	—	8 267
	4 714	—	—	—	—	4 714
Ekspozycje w papierach kapitałowych	781	—	—	—	—	781
Razem wg metody IRB	269 776	230 517	7 578	619	238 714	508 490
STD						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	72 206	—	151	—	151	72 357
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	447	—	—	—	—	447
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	33	—	—	—	—	33
Ekspozycje wobec instytucji	754	—	—	—	—	754
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 830	1 092	220	—	1 312	22 142
Ekspozycje detaliczne	7 337	251	—	—	251	7 588
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na - nieruchomości mieszkalnej	—	12 479	2	—	12 481	12 481
- nieruchomości komercyjnej	—	3 792	7	—	3 799	3 799
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 211	67	1	—	68	1 279
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	391	—	—	—	—	391
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	82	—	—	—	—	82
Ekspozycje kapitałowe	129	—	—	—	—	129
Inne ekspozycje	7 782	—	—	—	—	7 782
Razem wg metody STD	111 202	17 681	381	—	18 062	129 264
Razem wg metod IRB i STD	380 978	248 198	7 959	619	256 776	637 754

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR3: IRB i STD: Techniki ograniczania ryzyka kredytowego cd.

	Niezabezpieczona wartość bilansowa netto		Wartość bilansowa netto zabezpieczona przez			Łączna wartość bilansowa netto w mln GBP
	netto w mln GBP	Zabezpieczenia w mln GBP	Gwarancje w mln GBP	Kredytowe instrumenty pochodne w mln GBP	Razem w mln GBP	
2015						
IRB:						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	88 102	110	52	—	162	88 264
Ekspozycje wobec instytucji	16 586	2 650	2 991	—	5 641	22 227
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	128 724	83 908	5 383	1 166	90 457	219 181
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	3 162	22 117	601	—	22 718	25 880
Ekspozycje wobec MŚP	7 116	19 559	1 037	—	20 596	27 712
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	118 446	42 232	3 745	1 166	47 143	165 589
Ekspozycje detaliczne	52 251	140 097	—	—	140 097	192 348
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	—	1 235	—	—	1 235	1 235
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	—	138 862	—	—	138 862	138 862
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	40 304	—	—	—	—	40 304
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	7 580	—	—	—	—	7 580
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	4 367	—	—	—	—	4 367
Ekspozycje w papierach kapitałowych	899	—	—	—	—	899
Razem wg metody IRB	286 562	226 765	8 426	1 166	236 357	522 919
STD						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	62 897	—	—	—	—	62 897
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	515	—	—	—	—	515
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	17	—	—	—	—	17
Ekspozycje wobec instytucji	917	—	—	—	—	917
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 452	1 945	408	—	2 353	23 805
Ekspozycje detaliczne	8 434	292	—	—	292	8 726
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na						
- nieruchomości mieszkalnej	—	10 826	1	—	10 827	10 827
- nieruchomości komercyjnej	—	3 426	33	—	3 459	3 459
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	635	1	1	—	2	637
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	190	—	—	—	—	190
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	141	—	—	—	—	141
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	12	—	—	—	—	12
Ekspozycje kapitałowe	154	—	—	—	—	154
Inne ekspozycje	7 848	—	—	—	—	7 848
Razem wg metody STD	103 212	16 490	443	—	16 933	120 145
Razem wg metod IRB i STD	389 774	243 255	8 869	1 166	253 290	643 064

EU CR3_a: IRB: Ograniczanie ryzyka kredytowego – włączenie do parametrów IRB

RBS stosuje szereg środków ograniczania ryzyka kredytowego. Informacje na temat podejścia RBS do ograniczania ryzyka kredytowego, zabezpieczeń i innych środków wsparcia jakości kredytowej przedstawiono na stronie 211 Raportu ARA 2016. Dodatkowe informacje na temat ograniczania ryzyka kredytowego kontrahenta przedstawiono na stronie 24 niniejszego raportu.

W poniższej tabeli przedstawiono, w jaki sposób poszczególne środki ograniczające ryzyko są uwzględniane w parametrach ryzyka (LGD, PD i EAD) w ramach metody IRB.

	LGD	PD	EAD
Nieruchomości (komercyjne i mieszkaniowe)	✓		
Inne rodzaje zabezpieczenia rzeczowego	✓		
Gwarancje stron trzecich	✓		
Kredytowe instrumenty pochodne	✓		
Gwarancje jednostek dominujących (strony powiązane)		✓	
Zabezpieczenie finansowe			
- portfel handlowy			✓

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

- portfel bankowy	✓	
Kompensowanie (pozycji bilansowych i pozabilansowych)		✓
Należności	✓	
Ubezpieczenia na życie	✓	
Ubezpieczenie kredytu	✓	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR4: STD: Ekspozycje i efekty stosowania technik CRM

Poniższa tabela przedstawia wpływ stosowania technik CRM na ekspozycje na ryzyko kredytowe obliczany zgodnie z metodą standardową. Przedstawia ona wartość ekspozycji zarówno przed i po CRM i uwzględnieniu współczynników konwersji kredytowej (CCF), a także powiązane z nimi wartości aktywów ważonych ryzykiem i gęstość aktywów ważonych ryzykiem, w podziale na kategorie ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji.

	Ekspozycje przed CCF i CRM		Ekspozycje po CCF i CRM		RWA w mln GBP	Gęstość RWA %
	Bilansowe w mln GBP	Pozabilansowe w mln GBP	Bilansowe w mln GBP	Pozabilansowe w mln GBP		
2016						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	71 445	852	71 848	46	729	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	184	260	186	4	156	82%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	—	—	—	—	—	76%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	33	—	33	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	390	364	442	116	263	47%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 652	7 314	13 738	3 255	16 635	98%
Ekspozycje detaliczne	3 308	4 280	3 383	25	2 369	70%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	11 598	884	11 694	134	5 053	43%
- nieruchomości komercyjnej	3 341	439	3 317	166	3 496	100%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 254	25	1 250	5	1 420	113%
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	391	—	391	—	587	150%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	82	—	84	—	17	20%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	—	20%
Ekspozycje kapitałowe	129	—	555	—	1 199	216%
Inne ekspozycje	7 781	—	8 001	—	4 959	62%
Razem wg metody STD	114 588	14 418	114 922	3 751	36 883	31%
2015						
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	62 147	692	62 423	8	27	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	204	249	205	5	179	85%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	—	—	—	—	—	100%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	17	—	43	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	767	150	851	96	269	28%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16 286	7 053	15 236	3 191	17 751	96%
Ekspozycje detaliczne	3 439	5 287	3 549	58	2 527	70%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na – nieruchomości mieszkalnej	10 307	520	10 423	169	4 398	42%
- nieruchomości komercyjnej	3 075	375	3 070	97	3 232	102%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	599	38	618	14	745	118%
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	190	—	191	—	286	150%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	141	—	144	—	15	10%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	11	1	11	1	12	100%
Ekspozycje kapitałowe	149	5	600	5	1 281	212%
Inne ekspozycje	7 848	—	8 813	—	7 271	83%
Razem wg metody STD	105 180	14 370	106 177	3 644	37 993	35%

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR5: STD: Kategoria ekspozycji na ryzyko kredytowe i wagi ryzyka

Poniższa tabela przedstawia wartości EAD po CRM dla ryzyka kredytowego obliczone zgodnie z metodą standardową z uwzględnieniem wagi ryzyka, w podziale na kategorię ekspozycji. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji.

EAD po CRM	Waga ryzyka															Razem	W tym: Bez ratingu
	0%	2%	4%	10% w mln GBP	20%	35%	50%	70% w mln GBP	75%	100%	150% w mln GBP	250%	370%	1 250%	Inne w mln GBP		
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
2016																	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	71 480	—	—	—	133	—	—	—	—	—	—	281	—	—	—	71 894	2 312
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	—	—	41	—	2	—	—	147	—	—	—	—	—	190	146
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	33	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	33	33
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	—	271	—	157	—	—	130	—	—	—	—	—	558	350
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	59	—	—	—	239	—	134	—	—	16 535	26	—	—	—	—	16 993	16 650
Ekspozycje detaliczne	1	—	—	—	9	—	—	—	3 398	—	—	—	—	—	—	3 408	—
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na: nieruchomości mieszkalnej	—	—	—	—	—	10 409	—	—	—	1 419	—	—	—	—	—	11 828	11 827
- nieruchomości komercyjnej	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 448	35	—	—	—	—	3 483	3 483
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	—	—	—	—	—	—	—	—	—	927	328	—	—	—	—	1 255	1 254
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	391	—	—	—	—	391	391
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	—	—	—	84	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	84	84
Ekspozycje kapitałowe	—	—	—	—	—	—	—	—	—	126	—	429	—	—	—	555	29
Inne ekspozycje	2 168	—	—	—	974	—	36	—	—	4 714	—	—	—	—	109	8 001	7 989
Razem wg metody STD	73 741	—	—	—	1 751	10 409	329	—	3 398	27 446	780	710	—	—	109	118 673	44 548
EAD przed CRM	73 689	—	—	—	1 751	10 409	280	—	3 420	28 451	795	710	—	—	159	119 664	45 861
2015																	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	62 315	—	—	—	111	—	—	—	—	5	—	—	—	—	—	62 431	1 969
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	6	—	—	—	26	—	8	—	—	170	—	—	—	—	—	210	168
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	43	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43	—
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	—	676	—	239	—	—	1	—	—	—	—	31	947	396
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	69	—	—	—	185	—	898	—	—	17 139	77	—	—	—	59	18 427	17 429
Ekspozycje detaliczne	—	—	—	—	8	—	—	—	3 599	—	—	—	—	—	—	3 607	—
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na: nieruchomości mieszkalnej	—	—	—	—	—	9 541	—	—	—	1 032	19	—	—	—	—	10 592	10 590
- nieruchomości komercyjnej	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 029	138	—	—	—	—	3 167	3 167
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	—	—	—	—	—	—	—	—	—	407	225	—	—	—	—	632	631
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	191	—	—	—	—	191	191

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	—	—	—	140	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	144	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12	—	—	—	—	—	12	—
Ekspozycje kapitałowe	—	—	—	—	—	—	—	—	—	154	—	451	—	—	—	605	47
Inne ekspozycje	1 721	—	—	11	972	—	47	—	—	5 207	—	730	—	—	125	8 813	8 071
Razem wg metody STD	64 154	—	—	151	1 982	9 541	1 192	—	3 599	27 156	650	1 181	—	—	215	109 821	42 659
EAD przed CRM	64 018	—	—	151	1 979	9 541	1 121	—	3 687	28 337	650	1 181	—	—	382	111 047	44 171

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Podstawowe kwestie

- Ekspozycje bez ratingu (z wyłączeniem ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych) obejmują ekspozycje w pionach Bankowości międzynarodowej i Bankowości prywatnej RBS.
- Na koniec roku 2016 ekspozycje objęte Stopniem Jakości Kredytowej równym 1 (CQS1), które obejmują salda w podmiotach sektora publicznego o wadze ryzyka wynoszącej 0% oraz środki pieniężne, stanowiły 62% Standaryzowanego portfela ryzyka kredytowego (w 2015 r.: 58%). Posiadane przez RBS ekspozycje objęte stopniami CQS2–CQS5 mają nieistotną wartość.
- Wartości ekspozycji EAD po CRM dla ryzyka kredytowego o wadze ryzyka wynoszącej 150% obejmują zastane aktywa pionu Capital Resolution.

EU CR5a: Mapowanie CQS do zewnętrznych ratingów kredytowych

Do obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem związanych z ekspozycjami z tytułu ryzyka kredytowego niezwiązanego z kontrahentem przy użyciu metody STD RBS stosuje stopnie jakości kredytowej (CQS). Każda ekspozycja w portfelu objętym metodą STD zostaje przypisana do jednego z sześciu stopni CQS. Stopnie CQS są mapowane do ratingów trzech głównych agencji ratingowych, jak pokazano w tabeli poniżej. Każdemu ze stopni CQS przypisano określoną wagę ryzyka. W celu obliczenia wartości aktywów ważonych ryzykiem każdą ekspozycję mnoży się przez odpowiednią wagę ryzyka. Jeżeli rating zewnętrzny jest niedostępny, RBS przypisuje wagę ryzyka do ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Stopień jakości kredytowej	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Stopień 1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
Stopień 2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
Stopień 3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
Stopień 4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+ do BB-
Stopień 5	B+ do B-	B1 do B3	B+ do B-
Stopień 6	CCC+ i niżej	Caa1 i niżej	CCC+ i niżej

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE: Modele IRB – informacje jakościowe

RBS korzysta z modeli ryzyka kredytowego nie tylko do obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem zgodnie z metodą IRB, ale również dla ułatwienia oceny ryzyka w ramach procesu zatwierdzania kredytów oraz bieżącego monitorowania i zarządzania ryzykiem kredytowym i sporządzania raportów na temat ryzyka kredytowego.

RBS opracowuje modele ryzyka kredytowego zarówno dla klientów detalicznych, jak i hurtowych. Modele detaliczne są zautomatyzowane i obejmują cały portfel produktów, natomiast dane dotyczące klientów hurtowych są wprowadzane ręcznie do modeli w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, zazwyczaj przy corocznym przeglądzie klientów, przy czym modele te mogą być modyfikowane na podstawie osądu ekspertów w stopniu dopuszczalnym przez rozporządzenie.

EU CRE_1: Metody obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji

Poniższa tabela przedstawia stosunek wartości EAD i RWA w podziale na kategorie ekspozycji według metody IRB, zgodnie z metodą AIRB oraz metodą standardową. Część dotycząca metody standardowej została podzielona na aktywa, które pozostaną objęte tą metodą na stałe, oraz na aktywa, które zgodnie z planem mają zostać objęte metodą AIRB. Ta ostatnia metoda stosowana jest przez dwie jednostki biznesowe: RBS International Limited i RBS Securities Inc. Obie te jednostki złożyły wnioski o zgodę na stosowanie metody IRB, wspierające złożone przez RBS propozycje dotyczące wyodrębnienia działalności.

Kategoria ekspozycji	EAD po CRM								RWA							
	Metoda standardowa								Metoda standardowa							
	Ryzykokredytowe i ryzyko kontrahenta razem	Metoda AIRB		Portfele na stałe objęte tą metodą		Portfele objęte planem wdrożenia IRB		Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta razem	Metoda AIRB		Portfele na stałe objęte tą metodą		Portfele objęte planem wdrożenia IRB			
w mln GBP	% sumy	w mln GBP	% sumy	w mln GBP	% sumy	w mln GBP	w mln GBP	% sumy	w mln GBP	% sumy	w mln GBP	% sumy	w mln GBP			
2016																
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	135 889	46	61 829	54	73 883	—	177	4 284	99	4 257	—	—	1	27		
Ekspozycje wobec instytucji	31 322	85	26 746	14	4 401	1	175	14 094	95	13 392	4	550	1	151		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw																
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	29 064	95	27 477	—	41	5	1 546	20 746	92	19 159	—	41	7	1 548		
Ekspozycje wobec MŚP	24 100	96	23 085	3	764	1	251	11 743	92	10 788	6	713	2	242		
Inne	144 678	85	122 571	12	17 231	3	4 876	82 826	73	60 123	22	17 824	6	4 878		
Ekspozycje detaliczne																
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	1 380	99	1 362	1	18	—	—	474	97	462	3	12	—	—		
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	166 134	94	155 967	6	10 167	—	—	23 306	83	19 428	17	3 878	—	—		
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	23 478	99	23 293	1	185	—	—	6 321	98	6 171	2	150	—	—		
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	10 282	89	9 168	11	1 114	—	—	4 527	86	3 894	14	633	—	—		
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	8 908	62	5 559	38	3 349	—	—	7 329	65	4 754	35	2 575	—	—		
Ekspozycje w papierach kapitałowych	910	86	781	14	129	—	—	2 148	94	2 014	6	134	—	—		

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Aktywa niegenerujące zobowiązania kreditowego	9 122	12 1 120	88 8 002	— —	5 334	7 375	93 4 959	— —
Razem	585 267	78 458 958	20 119 284	1 7 025	183 132	79 144 817	17 31 469	4 6 846

U CRE_2: Modele IRB – ekspozycje detaliczne

Modele IRB dla ekspozycji detalicznych

Poniższa tabela przedstawia przegląd modeli IRB dla ekspozycji detalicznych wykorzystywanych do obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem dla klientów detalicznych z Wielkiej Brytanii i Irlandii oraz małych firm. Większość modeli dla ekspozycji detalicznych to modele statystyczne opracowane z wykorzystaniem technik regresji logistycznej lub liniowej.

Modele prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania/klasy kredytowej klienta

- Modele PD umożliwiają ocenę prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania kredytowego przez klienta w okresie kolejnych 12 miesięcy.
- RBS przyznaje każdemu klientowi ocenę punktową, którą stosuje się w wielu obszarach działalności jako punkt odniesienia przy podejmowaniu decyzji i zarządzaniu portfelem. Ocena taka należy do danych wejściowych w modelu PD.
- Modele PD dla ekspozycji detalicznych są opracowywane jako modele uwzględniające dany moment, co oznacza, że przewidują one prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przy aktualnych warunkach gospodarczych. Modele opracowuje się zazwyczaj za pomocą technik regresji logistycznej wykorzystujących szeroki zakres danych na temat klientów i rachunków wchodzących w skład portfeli, a także danych z wywiadowni gospodarczych.
- Poszczególne modele opracowuje się osobno dla poszczególnych grup produktów.
- Wprowadza się przy tym dalsze rozróżnienia ze względu na dodatkowe kryteria, takie jak to, czy klient posiada w RBS także rachunek bieżący. Wszystkie modele PD dla ekspozycji detalicznych pozwalają oszacować zarówno wartość najbardziej prawdopodobną, wykorzystywaną na potrzeby sprawozdawczości i prognoz dotyczących danego portfela, jak i wartość ostrożną, stosowaną do obliczania aktywów ważonych ryzykiem. Ostrożna wartość to wartość, która uwzględnia normalną zmienność rzeczywistych wskaźników niewykonania zobowiązania. Dolny limit tej wartości, określony w rozporządzeniu, wynosi 0,03%.
- Aby zapewnić, by modele PD dla ekspozycji detalicznych uwzględniały stale dany moment, podlegają one kalibracji przeprowadzanej co kwartał z wykorzystaniem obserwowanych danych dotyczących niewykonania zobowiązań, obejmujący ostatni okres rejestracji wyników dla badanego portfela.
- Wszystkie modele PD dla ekspozycji detalicznych umożliwiają prawidłowe rozróżnianie wartości i zachowują się stabilnie.

Modele straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD)

- Modele LGD pozwalają oszacować kwotę ekspozycji, której RBS nie będzie w stanie odzyskać w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta.
- Dla każdego rodzaju produktów opracowuje się oddzielne modele. Są one oparte na wewnętrznych danych dotyczących strat i uwzględniają procesy windykacji i odzyskiwania należności. Wykorzystują one kombinację cech dotyczących kredytobiorcy i kredytu, a także uwzględniają środki ograniczania ryzyka kredytowego, takie jak zabezpieczenia.
- Z uwagi na fakt, że wskaźnik LGD reprezentuje stratę ekonomiczną, dane szacunkowe obejmują również koszt windykacji oraz wpływ dyskontowania, w celu uwzględnienia opóźnienia w odzyskaniu należności. Zgodnie z wymogami regulacyjnymi dane szacunkowe podlegają kalibracji w celu uwzględnienia wskaźników strat, jakie są oczekiwane w okresie pogorszenia koniunktury gospodarczej.

Modele ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)

- Modele EAD umożliwiają oszacowanie stopnia wykorzystania produktu kredytowego w momencie niewykonania zobowiązania przez klienta przy założeniu, że klient może dokonać dalszych ciągłych z niewykorzystanej części produktu kredytowego, zanim stanie się niewypłacalny.
- Do szacowania i kalibracji modeli wykorzystuje się dane historyczne dotyczące stopnia wykorzystania limitu kredytowego w okresie poprzedzającym niewykonanie zobowiązania przez klienta. Modele EAD dla produktów odnawialnych (np. kart kredytowych i rachunków bieżących) w większym stopniu opierają się na przewidywaniu przyszłych ciągłych.
- Zgodnie z wymogami rozporządzenia szacunki dotyczące EAD nie mogą być niższe niż aktualne saldo i muszą uwzględniać warunki pogorszenia koniunktury gospodarczej.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje detaliczne

Portfel	RWA (w mln GBP)	Typ modelu	Liczba modeli	Kategoria ekspozycji według metody IRB	Segmentacja modelu według metody IRB	Charakterystyka modelu
Mieszkaniowe kredyty hipoteczne	19 428	PD	3	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	Tworzy się indywidualne modele dla Wielkiej Brytanii i Irlandii, przy czym opracowuje się oddzielne modele PD dla Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej.	Najważniejsze czynniki uwzględniane w modelach to wewnętrzna ocena zachowania opisująca powiązany rachunek bieżący oraz wskaźnik LTV (loan-to-value).
		LGD	2			Wartość LGD jest szacowana poprzez modelowanie prawdopodobieństwa posiadania w momencie niewykonania zobowiązania oraz niedoboru w przypadku przejęcia zabezpieczenia, z wykorzystaniem najważniejszych czynników, takich jak wskaźnik LTV.
		EAD	2			Na poziomie portfela stosuje się floor regulacyjny dla LGD wynoszący 10%, a także floor wynoszący 5% na poziomie puli. Szacunkowa wartość EAD jest określana na podstawie limitu rachunku.
Niezbezpieczone kredyty dla klientów indywidualnych oraz rachunki bieżące	7 254	PD	3	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	Tworzy się indywidualne modele PD i EAD dla rachunków bieżących i produktów kredytowych, a także model LGD obejmujący jedno i drugie. Opracowuje się oddzielny model dla rachunków studenckich w celu szacowania wartości PD.	Szacunki dotyczące modeli uwzględniają głównie wewnętrzne dane na temat zachowania, a czasami również dane z zewnętrznych wywiadowi gospodarczych.
		LGD	2			Modele szacują prawdopodobieństwo wystąpienia straty dotyczącej rachunku, w przypadku którego nastąpiło niewykonanie zobowiązania. Prawdopodobieństwo to jest następnie przeliczane na wartość szacunkową LGD.
		EAD	2			Rachunki bieżące: Z wykorzystaniem danych wewnętrznych, takich jak limit i saldo rachunku, opracowano kombinację modeli regresji liniowej oraz modeli opartych na wartościach średnich. Kredyty i pożyczki: Szacunkowa wartość EAD jest określana na podstawie limitu rachunku.
Niezbezpieczone kredyty dla małych firm oraz rachunki bieżące małych firm	3 818	PD	2	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	Tworzy się indywidualne modele PD i EAD dla rachunków bieżących i produktów kredytowych, a także model LGD obejmujący jedno i drugie.	Szacunki dotyczące modeli uwzględniają głównie wewnętrzne oceny zachowania.
		LGD	2			Szacunki dotyczące modeli uwzględniają dane historyczne oraz kwoty odzyskane poprzez realizację zabezpieczeń. Obowiązują następujące wartości floora regulacyjnego dla LGD w odniesieniu do kredytów zabezpieczonych: 1) Nieruchomościami mieszkalnymi – 10% 2) Nieruchomościami komercyjnymi – 15%
		EAD	2			Rachunki bieżące: Z wykorzystaniem danych wewnętrznych, takich jak limit i saldo rachunku, opracowano kombinację modeli regresji liniowej oraz modeli opartych na wartościach średnich. Kredyty i pożyczki: Szacunkowa wartość EAD jest określana na podstawie limitu rachunku.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje detaliczne *cd.*

Portfel	RWA (w mln GBP)	Typ modelu	Liczba modeli	Kategoria ekspozycji według metody IRB	Segmentacja modelu według metody IRB	Charakterystyka modelu
Karty kredytowe dla klientów indywidualnych	3 487	PD	1	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	Opracowywane modele PD, EAD i LGD wykorzystywane w przypadku marek detalicznych.	Szacunki dotyczące modeli uwzględniają wewnętrzne dane na temat zachowania.
		LGD	1			Modele statystyczne opracowywane z wykorzystaniem danych wewnętrznych i zewnętrznych.
		EAD	1			Z wykorzystaniem danych wewnętrznych, takich jak limit i saldo rachunku, opracowano kombinację modeli regresji liniowej oraz modeli opartych na wartościach średnich.
Finansowanie aktywów dla klientów indywidualnych i małych firm	756	PD	1	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	Opracowywane modele PD, EAD i LGD wykorzystywane w przypadku marki UK Lombard.	Model statystyczny przypisany do segmentu według czasu zaksięgowania, rodzaju klienta i rodzaju podmiotu.
		LGD	1	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP		Model przypisany do segmentu według rodzaju leasingowanego aktywa. Wartość LGD ustalana jest w oparciu o różnicę pomiędzy odpisaną wartością przedmiotu leasingu i EAD.
		EAD	1			Wartość EAD dla leasingu stanowi wartość bieżącą opłat leasingowych, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE: Modele IRB cd.

Modele IRB – ekspozycje hurtowe

Poniższa tabela przedstawia modele IRB dla ekspozycji hurtowych wykorzystywane przez RBS do obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem.

Modele prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania/klasy kredytowej klienta

- W ramach procesu oceny kredytów RBS przypisuje każdego klienta do odpowiedniej klasy kredytowej zgodnie z ustalonym PD. RBS korzysta z kilku modeli klasyfikowania kredytów, uwzględniających charakterystykę ryzyka reprezentowanego przez klienta i opartych na danych ilościowych i jakościowych. RBS stosuje wspomniane klasy kredytowe w wielu obszarach zarządzania ryzykiem i jego pomiaru, w tym w procesie zatwierdzania kredytów, tworzenia rezerw i zarządzania ryzykiem koncentracji ekspozycji względem jednego podmiotu.
- Dla różnego typu klientów opracowano różne modele. Najważniejsze modele (stosowane w odniesieniu do największych łącznych kwot ekspozycji) to te dotyczące dużych i średnich przedsiębiorstw oraz banków i podmiotów sektora publicznego. Ponadto RBS wykorzystuje szereg mniej istotnych modeli, w tym modele dla pozabankowych instytucji finansowych, podmiotów sektora publicznego i specjalistycznych sektorów korporacyjnych, takich jak sektor spedycyjny.
- Przepisy rozporządzenia określają minimalną długość szeregów czasowych oraz inne cechy danych wykorzystywanych do opracowywania i kalibracji modeli. W wypadku najważniejszych modeli do szacowania i kalibracji wykorzystuje się dane zewnętrzne (dane historyczne na temat niewypłacalności i ratingów pochodzące z agencji ratingowych oraz wskaźniki niewypłacalności), tak by modele były tworzone na podstawie historii niewypłacalności obejmującej ponad 20 lat.
- Większość mniej istotnych modeli dotyczy portfeli, w przypadku których częstotliwość niewykonania zobowiązania jest niższa, ponieważ wysokość zadłużenia klientów jest mniejsza, a ich wiarygodność kredytowa jest większa. Zgodnie z przepisami PRA w tego rodzaju przypadkach stosuje się specjalne podejście dla portfela o niskim poziomie niewykonania zobowiązań, zapewniające odpowiednio ostrożną kalibrację modeli, uwzględniającą możliwość, że przyszłe rezultaty będą się różnić od dotychczasowych rezultatów wskazujących na bardzo niski poziom ryzyka.
- Większość pakietów modeli PD prawidłowo rozróżnia poszczególne poziomy ryzyka i zachowuje się stabilnie. Notowane na bieżąco wskaźniki niewykonania zobowiązań są niższe niż szacunki określone z wykorzystaniem modeli. Jest to rezultatem ostrożnej kalibracji modeli oraz faktu, że charakter tych modeli obejmuje w większości cały przebieg cyklu, podczas gdy przez cały 2016 rok w większości sektorów i regionów warunki cyklu kredytowego były powyżej średniej.
- Wyjątkiem jest tutaj model PD dla sektora spedycji, w którym zanotowane wskaźniki niewykonania zobowiązań były wyższe niż szacunki określone z użyciem modelu. Wynika to z trudnych warunków w sektorze spedycji oraz przyjętego przez RBS zamiaru wycofania się z obszaru finansowania statków, w związku z czym wyniki notowane dla tego portfela nie są reprezentatywne dla zbioru danych historycznych wykorzystanego przy opracowaniu modelu. Wdrożony został plan naprawczy, który ma na celu zapewnić właściwą kapitalizację portfela.
- Zgodnie z wymogami rozporządzenia floor regulacyjny dla PD wynosi 0,03% (z wyjątkiem kategorii aktywów w podmiotach sektora publicznego).

Modele straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD)

- RBS opracowuje modele dla poszczególnych segmentów klientów, uwzględniając metody odzyskiwania należności właściwe dla danego segmentu.
- W przypadku gdy istnieje wystarczająca ilość danych wewnętrznych i zewnętrznych na temat strat, modele LGD opracowuje się na podstawie tych danych, uwzględniając bezpośrednio wpływ warunków cyklu kredytowego.
- W przypadku portfeli o niskim poziomie niewykonania zobowiązań, przy ograniczonej ilości danych na temat strat lub niskim znaczeniu warunków kredytowych, przypisuje się proste referencyjne wartości LGD, zgodnie z zasadami PRA dotyczącymi portfeli o niskim poziomie niewykonania zobowiązań.
- Podjęto działania w zakresie aktualizacji modelu dla portfela brytyjskich kredytów dla średnich przedsiębiorstw, przy czym wprowadzenie zmian ma nastąpić w roku 2017.

Modele ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD)

- Wartości EAD szacuje się z uwzględnieniem rodzaju produktu, z zastosowaniem różnych współczynników konwersji kredytowej (CCF) — mierzących niewykorzystaną część kredytu jaka, zgodnie z oczekiwaniami, ma zostać ciągniona przed momentem niewykonania zobowiązania — przypisywanych do każdego produktu. W przypadku produktów warunkowych, takich jak akredytywy, wykorzystuje się również mnożnik dla „prawdopodobieństwa uruchomienia”, określający prawdopodobieństwo dokonania płatności z tytułu wyemitowanego instrumentu.
- Ekspozycję można zmniejszyć za pomocą umowy kompensacyjnej pod warunkiem spełnienia kryteriów egzekwowalności prawnej.
- W przypadku gdy istnieje wystarczająca ilość danych historycznych opracowuje się szacunki dotyczące CCF w celu uwzględnienia warunków panujących przy pogorszeniu koniunktury gospodarczej. Szacunki te określa się na podstawie poziomu wykorzystania limitu w okresie poprzedzającym niewykonanie zobowiązania przez klienta.
- W przypadku portfeli o niskim poziomie niewykonania zobowiązań, przy ograniczonej ilości danych, produktu są klasyfikowane według rangi, a wartości CCF są określane poprzez odniesienie do modelowanych produktów lub odnośnych wartości regulacyjnych.
- Rodziny produktów o największym wpływie na wartości EAD obejmują produkty inne niż warunkowe, w szczególności kredyty, kredyty w rachunku oraz kredyty odnawialne.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje hurtowe

Portfel	RWA (w mln GBP)	Typ modelu	Liczba modeli	Kategoria ekspozycji według metody IRB	Segmentacja modelu według metody IRB	Charakterystyka modelu
Podmioty sektora publicznego i podmioty quasi- rządowe	6 192	PD	4	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Ekspozycje wobec instytucji Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	Dla podmiotów sektora publicznego oraz podmiotów quasi- rządowych tworzy się globalne modele PD i LGD.	Sektor publiczny: Model replikacji opracowany przez zewnętrzną agencję ratingową, skalibrowany z uwzględnieniem długoterminowych średnich wskaźników niewykonania zobowiązań. Władze lokalne, towarzystwa mieszkaniowe i uczelnie brytyjskie: Eksperckie modele kart wyników wykorzystujące dane wejściowe o charakterze jakościowym oraz – w niektórych przypadkach – ilościowym.
		LGD	2			Sektor publiczny: Model niezabezpieczony skalibrowany z wykorzystaniem regresji logistycznej obejmującej ograniczony zbiór danych zawierający obserwacje wewnętrzne i zewnętrzne. Zgodnie z wymogami PRA dolny limit (floor) dla LGD wynosi 45%. Podmioty quasi-rządowe: Model oparty na wartościach LGD dla sektora publicznego lub regulacyjnych wartościach referencyjnych LGD z uwagi na niski poziom niewykonania zobowiązań.
Instytucje finansowe	19 961	PD	7	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Ekspozycje wobec instytucji Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne ekspozycje kapitałowe według metody IRB	Dla banków oraz pozbankowych instytucji finansowych (NBFI) tworzy się globalne modele PD i LGD.	Dla poszczególnych rodzajów kontrahentów tworzy się odpowiednie modele PD: Banki i firmy ubezpieczeniowe: Modele replikacji opracowane przez zewnętrzną agencję ratingową, skalibrowane z uwzględnieniem długoterminowych średnich wskaźników niewykonania zobowiązań określonych przez agencje. Biura maklerskie: Połączenie replikacji zewnętrznych agencji ratingowych oraz kalibracji z uwzględnieniem wewnętrznych wskaźników niewykonania zobowiązań. Lewarowane fundusze inwestycyjne: Model zbliżony do modelu Mertona, skalibrowany bezpośrednio z uwzględnieniem wewnętrznych danych dotyczących niewykonania zobowiązań. Fundusze inwestycyjne – pomostowe: Model ekspercki wykorzystujący dane jakościowe i ilościowe. Fundusze hedgingowe i fundusze zarządzane: Eksperckie modele kart wyników

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

					wykorzystujące głównie dane jakościowe, z uwagi na niski poziom niewykonania zobowiązań.
		LGD	2		Modele dla banków oraz pojedynczy model dla NBFi mają strukturę prostego drzewa decyzyjnego, wykorzystującego kilka regulacyjnych wartości referencyjnych LGD – z uwagi na niską częstotliwość uzyskiwania danych na temat strat.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje hurtowe *cd.*

Portfel	RWA (w mln GBP)	Typ modelu	Liczba modeli	Kategoria ekspozycji według metody IRB	Segmentacja modelu według metody IRB	Charakterystyka modelu
Przedsiębiorstwa, których obroty przekraczają 50 mln GBP	40 032	PD	2		PD: Globalny model dla dużych przedsiębiorstw posiadających zewnętrzne oceny ratingowe lub z obrotem przekraczającym 500 mln GBP. W przypadku średnich przedsiębiorstw o obrotach w przedziale od 50 do 500 mln GBP, które nie posiadają zewnętrznych ocen ratingowych, wykorzystuje się model dla średnio-dużych przedsiębiorstw działających w kluczowych krajach (Wielka Brytania, Stany Zjednoczone, Irlandia).	<p>Duże przedsiębiorstwa: Model replikacji opracowany przez zewnętrzną agencję ratingową, skalibrowany z uwzględnieniem zewnętrznych i wewnętrznych długoterminowych średnich wskaźników niewykonania zobowiązań.</p> <p>Przedsiębiorstwa średnio-duże: Model statystyczny kalibrowany z uwzględnieniem wewnętrznych długoterminowych danych na temat niewykonania zobowiązań.</p>
		LGD	1	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</p> <p>Ekspozycje kapitałowe według metody IRB</p>	<p>LGD: dla przedsiębiorstw dużych i średnio-dużych wykorzystuje się jeden globalny model LGD.</p>	<p>Model statystyczny wykorzystujące kombinację wewnętrznych i zewnętrznych danych na temat strat. Kluczowe czynniki wykorzystane w modelu to poziom uprzywilejowania, zabezpieczenia, branża, rodzaj kredytu oraz indeks cyklu kredytowego.</p> <p>Produkty leasingowe również wykorzystują modele wskaźników odzysków dla określonych rodzajów zabezpieczeń, podobnie jak w przypadku wskaźnika LGD dla średnich przedsiębiorstw.</p> <p>Z uwagi na ograniczoną ilość danych na temat strat w przypadku niektórych krajów obowiązuje dolny limit LGD w wysokości 35%.</p>
Przedsiębiorstwa, których obroty nie przekraczają 50 mln GBP	18 151	PD	1	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</p> <p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</p>	Brytyjskie i irlandzkie modele PD i LGD dla przedsiębiorstw, których obroty nie przekraczają 50 mln GBP.	<p>Model statystycznych ocen ratingowych, który wykorzystuje dane jakościowe i ilościowe w celu określenia oceny punktowej, która zostaje przeliczona na wartość PD dla całego cyklu. W przypadku klientów z Wielkiej Brytanii oraz klientów Ulster Bank wykonywane są oddzielne kalibracje uwzględniające długoterminowe średnie długoterminowe wskaźniki niewykonania zobowiązań, określone na podstawie danych wewnętrznych i zewnętrznych.</p>
		LGD	3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB		<p>Wartość LGD oblicza za pomocą metody wykorzystującej model wskaźnika odzysków dla kredytów niezabezpieczonych oraz pakiet modeli wskaźników odzysków dla kredytów zabezpieczonych. Metoda ta uwzględnia wartość zabezpieczenia związanego z każdym kredytem, a także koszty i redukcje wartości związane z odzyskaniem zabezpieczeń.</p>

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CRE_2: Modele IRB – ekspozycje hurtowe *cd.*

Portfel	RWA (w mln GBP)	Typ modelu	Liczba modeli	Kategoria ekspozycji według metody IRB	Segmentacja modelu według metody IRB	Charakterystyka modelu
Spedycja	897	PD	1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Globalne modele PD i LGD dla klientów z obszaru finansowania statków, którzy spełniają wymogi definicji kredytowania specjalistycznego określonej w rozporządzeniu CRR.	Eksperski model karty wyników wykorzystujący dane jakościowe i ilościowe.
		LGD	1			Prosty model wykorzystujący wartości referencyjne (różne dla różnych rodzajów statków) i skalibrowany z uwzględnieniem wewnętrznych danych na temat strat.
Modele EAD dla hurtowych portfeli księgi bankowej			2	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	Obejmuje globalny model EAD dla ekspozycji hurtowych w portfelach księgi bankowej oraz specjalistyczny model EAD dla marki RBS Invoice Finance.	EAD jest modelowane poprzez grupowanie rodzajów produktów (w grupy produktów o podobnych cechach umownych i podobnych oczekiwanych schematach ciągnięcia) i jest mu przypisywana wartość CCF. Wartości CCF są szacowane na podstawie wewnętrznych danych historycznych lub, w przypadku małej ilości danych, na podstawie wartości referencyjnych.
		Ekspozycje wobec instytucji				
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP				
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne				
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne				

Zarządzanie modelami IRB

Proces zarządzania akceptacją i monitorowaniem modeli kredytowych IRB obejmuje osoby odpowiedzialne za tworzenie modeli, niezależny dział zatwierdzania modeli (Zarządzanie ryzykiem modeli) oraz użytkowników modeli. W procesie stosowana jest większa kontrola dla bardziej istotnych modeli ryzyka. Na ramowe zasady tworzenia i utrzymywania modeli ryzyka kredytowego składają się następujące kluczowe elementy:

- Ramowa polityka wysokiego szczebla określająca podział obowiązków i minimalne wymagania w odniesieniu do każdego z etapów cyklu modelowania, do których zalicza się:
 - pozyskanie i opracowanie danych;
 - projektowanie modelu;
 - niezależną weryfikację modelu;
 - zatwierdzenie modelu;
 - wdrożenie modelu; oraz
 - utrzymywanie modelu, czyli jego monitorowanie i coroczne przeglądy.
- Szczegółowe standardy określające metody i czynności podejmowane na każdym z tych etapów.
- Określona struktura i organy odpowiedzialne za zatwierdzanie lub nadzorowanie każdego etapu.
- zespoły opracowujące modele, które wchodzi w skład niezależnego działu zarządzania ryzykiem, funkcjonującego oddzielnie od działów odpowiedzialnych za tworzenie i odnawianie ekspozycji.
- Niezależny dział weryfikacji modeli odrębny pod względem organizacyjnym od zespołów opracowujących modele (więcej informacji przedstawiono poniżej).

Zasady te mają na celu zabezpieczenie RBS przed nadmiernym ryzykiem modeli i zagwarantowanie, że stosowane metody zawsze będą spełniały zarówno standardy wewnętrzne, jak i regulacyjne.

EU CRE: Modele IRB *cd.*

Działanie modeli jest sprawdzane w ramach monitoringu i przeglądów rocznych. Każdy z modeli jest regularnie testowany przez porównanie oszacowań z rzeczywistymi rezultatami w celu oceny jego dokładności. Za pomocą innych testów statystycznych ocenia się zdolność modeli do różnicowania ryzyka (tj. do ustalenia względnego poziomu ryzyka dla danego klienta lub ekspozycji), stabilność składu portfela oraz, w stosownych sytuacjach, częstotliwość i rozmiary korekt wprowadzanych przez użytkowników do oszacowań dostarczanych przez modele.

Raporty prezentujące wyniki monitoringu są przekazywane Forum Ryzyka Modeli Kredytowych, w ramach którego jego uczestnicy i interesariusze mogą zweryfikować i zakwestionować przedstawione informacje. Skrócona wersja tych raportów prezentowana jest Komitetowi ds. Zatwierdzania Modeli Ryzyka (RMAC), w tym wszelkie kwestie zgłoszone na wyższy poziom.

Przegląd roczny obejmuje ponadto analizy dotyczące:

- akceptacji modelu przez użytkowników i ich opinii na temat jego adekwatności;
- zmian w portfelu (zarówno obserwowanych, jak i oczekiwanych); oraz
- innych danych, które można wykorzystać do wyjaśnienia lub oceny rezultatów stosowania modelu.

Jeżeli w ramach kontroli lub przeglądu rocznego okaże się, że trafność modelu przekracza dopuszczalne granice, podejmowane są odpowiednie działania zaradcze. Mogą one obejmować ponowną kalibrację modelu, jego skorygowanie (na przykład przez ponowne przypisanie wag do poszczególnych składników modelu) lub opracowanie od nowa. Możliwe jest dokonywanie korekt śródkresowych, przy czym działania zaradcze podejmowane są wówczas, gdy kierownictwo uważa, że niedostateczne funkcjonowanie modelu może skutkować określeniem niewystarczających wymogów kapitałowych dla portfela.

Z uwagi na fakt, że modele IRB wykorzystuje się przy obliczaniu kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego, po zatwierdzeniu w ramach nadzoru wewnętrznego muszą one przejść odpowiedni proces zatwierdzenia przez organy regulacyjne lub zgłoszenia organom regulacyjnym, zanim zostaną wdrożone.

Niezależna weryfikacji modeli

Wszystkie nowe i zmienione modele ryzyka kredytowego podlegają szczegółowej weryfikacji przeprowadzanej przez dział Zarządzania Ryzykiem Modeli (MRM), której celem jest uzyskanie niezależnego potwierdzenia, że są one odpowiednie i właściwe do celów obliczania kapitału regulacyjnego. W ramach niezależnych przeglądów zmian w modelach przeprowadzanych przez MRM wykonuje się niektóre lub wszystkie poniższe czynności – stosownie do okoliczności:

- testowanie i kwestionowanie logicznej oraz koncepcyjnej spójności metodologii;
- testowanie założeń leżących u podstaw modeli, o ile jest to możliwe, z uwzględnieniem ich faktycznego zachowania. MRM sporządza raporty z weryfikacji modeli, w których przedstawia on swoją opinię na temat zasadności i stabilności założeń oraz określa, które założenia mogą podlegać monitoringowi w środowisku produkcyjnym;
- testowanie, czy wystarczająco uwzględniono wszystkie najważniejsze rodzaje ryzyka;
- sprawdzanie dokładności obliczeń;
- porównywanie wyników z wynikami metod alternatywnych;
- testowanie doboru i kalibracji parametrów;
- sprawdzanie, czy wyniki modeli są w wystarczającym stopniu konserwatywne w obszarach, w których istnieje znacząca niepewność dotycząca modeli;
- potwierdzanie możliwości stosowania testów w zakresie dokładności i stabilności; ponowne przeliczanie i potwierdzanie trwałości wyników; oraz
- potwierdzanie, że przeprowadzono i udokumentowano odpowiednią analizę wrażliwości.

Na podstawie weryfikacji i ustaleń MRM stosowny podmiot zatwierdzający model (osoba lub delegowany komitet) stwierdza, czy możliwe jest zatwierdzenie modelu lub zmiany modelu oraz czy konieczne jest nałożenie określonych warunków, w tym warunków związanych z działaniami naprawczymi w odniesieniu do istotnych kwestii zgłoszonych podczas weryfikacji. W zakresie monitorowania wyników i rocznych przeglądów modeli MRM współuczestniczy w procesie nadzoru technicznego i weryfikacji, a także jest członkiem Forum Ryzyka Modeli Kredytowych, na którym prezentuje się te weryfikacje. W przypadku gdy istnieją istotne kwestie, które wymagają zgłoszenia na forum, MRM sporządza oddzielny raport. Dalsze wykorzystanie modelu musi być potwierdzone przez podmiot zatwierdzający dany model.

Audyt wewnętrzny

Departament Audytu Wewnętrznego sprawuje dodatkowy nadzór nad odpowiednością i skutecznością mechanizmów kontroli nad modelami oraz procesami, a także przeprowadza co roku szczegółowe testy. Departament Audytu Wewnętrznego funkcjonuje samodzielnie i niezależnie organizacyjnie od Departamentu Zarządzania Ryzykiem, a zatem również od osób odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i przeprowadzanie niezależnej wyceny. Wszelkie istotne luki w zakresie kontroli są zgłaszane wyżej za pośrednictwem standardowych sprawozdań składanych zarządowi oraz planów działań uzgadnianych z osobami odpowiedzialnymi za czynności związane z kontrolą.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_a: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje detaliczne

Poniższa tabela przedstawia najważniejsze parametry wykorzystywane do obliczania wymogów kapitałowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach poszczególnych kategorii ekspozycji detalicznych, zgodnie z metodą IRB – w podziale na zakresy PD. Nie obejmuje ona ekspozycji obliczanych zgodnie z metodą pogrupowania wg kryteriów nadzoru, instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem oraz aktywów niegenerujących zobowiązań kredytowego. Tabela ta nie obejmuje również ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Korekta terminu zapadalności nie jest elementem wzoru obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem w ramach metody IRB dla ekspozycji detalicznych, w związku z czym nie została przedstawiona w poniższej tabeli.

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi wartość aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji, w przypadku których nastąpiło niewykonanie zobowiązania, obliczana jest jako różnica pomiędzy LGD w warunkach pogorszenia koniunktury gospodarczej i najlepszym oszacowaniem LGD. Stanowi ona kwotę nieoczekiwanej straty, dla której wymagane jest utrzymywanie kapitału.

		Zakres PD	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF	Średnie CCF	EAD po CRM i po CCF	Średnie PD	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD	RWA	Gęstość RWA	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
2016		%	w mln GBP	w mln GBP	%	w mln GBP	%		%	w mln GBP	%		
IRB:													
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	1	od 0,00 do <0,15	—	50	100	35	0,1	5 305	53	4	12	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2	od 0,15 do <0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	3	od 0,25 do <0,50	56	13	100	66	0,4	2 529	42	13	20	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	4	od 0,50 do <0,75	592	12	100	599	0,6	9 658	37	142	24	1	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	5	od 0,75 do <2,50	379	41	100	407	1,3	7 554	45	163	40	2	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	6	od 2,50 do <10,0	165	3	100	168	4,2	2 614	41	81	48	3	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	7	od 10,0 do <100,00	39	1	100	39	24,3	764	43	30	77	4	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	8	(niewykonanie zobowiązań)	39	—	—	47	100,0	935	64	29	62	28	
Razem: Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością			1 270	120	100	1 361	5,3	29 359	42	462	34	38	20
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	1	od 0,00 do <0,15	54 041	4 773	100	58 951	0,1	475 722	9	1 578	3	7	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	2	od 0,15 do <0,25	815	19	100	835	0,2	9 190	26	83	10	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	3	od 0,25 do <0,50	58 324	7 814	100	65 487	0,3	466 943	11	4 510	7	24	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	4	od 0,50 do <0,75	12 692	80	97	12 900	0,6	103 478	19	2 318	18	15	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	5	od 0,75 do <2,50	7 970	179	93	8 251	1,1	96 808	20	2 273	28	18	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	6	od 2,50 do <10,0	1 770	21	100	1 802	5,4	23 311	12	767	43	12	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

zabezpieczone nieruchomości												
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MSP		od 10,0 do										
zabezpieczone nieruchomości	7	<100,00	3 214	3	100	3 254	22,9	24 688	21	3 988	123	168
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MSP		100,00										
zabezpieczone nieruchomości	8	(niewykonanie zobowiązania)	4 431	13	100	4 479	100,0	36 306	31	3 911	87	1 089
Razem: Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MSP zabezpieczone nieruchomości			143 257	12 902	100	155 959	3,7	1 236 446	12	19 428	12	1 333
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	1	od 0,00 do <0,15	108	7 695	100	10 618	—	7 730 969	54	184	2	3
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	2	od 0,15 do <0,25	235	401	100	715	0,2	475 976	66	59	8	1
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	3	od 0,25 do <0,50	765	7 958	100	2 804	0,4	2 693 617	63	335	12	7
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	4	od 0,50 do <0,75	448	6 592	100	1 749	0,6	1 963 394	68	327	19	7
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	5	od 0,75 do <2,50	1 589	5 573	100	3 479	1,4	2 918 641	70	1 254	36	34
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	6	od 2,50 do <10,0	2 057	1 529	73	2 912	4,6	1 787 452	75	2 608	90	100
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	7	od 10,0 do <100,00	330	60	100	493	23,8	422 926	72	962	195	84
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	8	(niewykonanie zobowiązania)	474	311	100	523	100,0	502 949	78	442	85	372
Razem: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne			6 006	30 119	99	23 293	3,6	18 495 924	62	6 171	26	608
												351

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_a: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje detaliczne *cd.*

		Zakres PD	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF	Średnie CCF	EAD po CRM i po CCF	Średnie PD	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD	RWA	Gęstość RWA	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
2016		%	w mln GBP	w mln GBP	%	w mln GBP	%		%	w mln GBP	%		
IRB:													
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	1	od 0,00 do <0,15	—	525	100	532	0,1	255 039	53	64	12	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	2	od 0,15 do <0,25	36	58	100	144	0,2	14 573	66	28	20	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	3	od 0,25 do <0,50	522	229	100	908	0,4	256 681	49	207	23	2	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	4	od 0,50 do <0,75	2 289	140	100	2 458	0,6	137 965	40	651	26	6	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	5	od 0,75 do <2,50	2 399	353	100	2 915	1,4	342 765	53	1 394	48	21	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	6	od 2,50 do <10,0	1 172	102	100	1 408	4,3	204 719	57	934	66	34	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	7	od 10,0 do <100,0	248	17	100	295	21,9	54 614	59	302	102	38	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	8	100,00 (niewykonanie zobowiązań)	471	—	100	509	100,0	38 123	73	314	62	345	
Razem: Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP			7 137	1 424	100	9 169	7,6	1 304 479	51	3 894	42	446	294
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	1	od 0,00 do <0,15	66	—	100	66	0,1	1 793	33	7	10	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	2	od 0,15 do <0,25	9	—	—	9	0,2	976	77	3	33	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	3	od 0,25 do <0,50	504	—	100	513	0,4	82 246	70	243	47	1	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	4	od 0,50 do <0,75	1 051	—	100	1 069	0,6	197 717	73	659	62	5	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	5	od 0,75 do <2,50	1 855	—	100	1 893	1,3	196 419	77	1 707	90	20	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	6	od 2,50 do <10,0	1 007	—	100	1 030	4,6	129 961	78	1 241	121	37	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	7	od 10,0 do <100,0	248	—	100	255	27,7	38 697	79	474	186	56	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	8	100,00 (niewykonanie zobowiązań)	620	—	—	725	100,0	87 058	80	420	58	549	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Razem: Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	5 360	—	100	5 560	15,8	734 867	76	4 754	86	668	646
Razem: Ekspozycje detaliczne – wszystkie portfele	163 030	44 565	99	195 342	4,2	21 801 075	22	34 709	18	3 093	2 405

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_a: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje detaliczne cd.

		Zakres PD	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF	Średnie CCF	EAD po CRM i po CCF	Średnie PD	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD	RWA	Gęstość RWA	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
2015		%	w mln GBP	w mln GBP	%	w mln GBP	%		%	w mln GBP	%		
IRB:													
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	1	od 0,00 do <0,15	—	55	100	39	0,1	5 830	54	4	11	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	2	od 0,15 do <0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	3	od 0,25 do <0,50	47	8	100	54	0,4	2 034	44	12	22	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	4	od 0,50 do <0,75	513	6	100	517	0,6	9 199	37	122	24	1	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	5	od 0,75 do <2,50	341	41	100	368	1,3	7 859	46	150	41	2	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	6	od 2,50 do <10,0	140	3	100	142	4,3	2 599	42	71	50	3	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	7	od 10,0 do <100,00	28	1	100	29	23,6	717	43	22	77	3	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	8	(niewykonanie zobowiązań)	52	—	—	64	100,0	1 190	65	46	71	38	
Razem: Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością			1 121	114	100	1 213	7,0	29 428	43	427	35	47	—
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	1	od 0,00 do <0,15	45 946	5 024	100	51 101	0,1	434 975	9	1 340	3	6	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	2	od 0,15 do <0,25	112	—	—	112	0,2	2 747	28	13	12	—	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	3	od 0,25 do <0,50	53 457	5 804	100	59 001	0,3	477 489	11	4 207	7	23	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	4	od 0,50 do <0,75	8 203	222	95	8 427	0,6	64 396	14	1 110	13	7	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	5	od 0,75 do <2,50	10 911	199	94	11 309	1,2	136 332	24	4 013	35	32	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	6	od 2,50 do <10,0	1 963	32	100	2 007	5,1	21 785	12	836	42	13	
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	7	od 10,0 do <100,00	3 479	4	100	3 531	22,5	29 349	24	4 948	140	204	
Ekspozycje detaliczne – wobec	8	100,00	4 848	12	100	4 852	100,0	41 366	24	4 493	93	813	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością			(niewykonanie zobowiązania)										
Razem: Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością			128 919	11 297	100	140 340	4,4	1 208 439	12	20 960	15	1 098	1 352
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	1	od 0,00 do <0,15	114	10 853	100	10 313	0,1	7 414 523	54	180	2	3	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	2	od 0,15 do <0,25	249	386	100	660	0,2	212 903	65	56	9	1	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	3	od 0,25 do <0,50	852	8 574	100	3 229	0,4	3 233 931	60	363	11	7	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	4	od 0,50 do <0,75	409	7 694	100	1 820	0,6	2 144 164	69	341	19	7	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	5	od 0,75 do <2,50	1 550	5 545	100	3 506	1,4	3 094 628	69	1 256	36	34	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	6	od 2,50 do <10,0	2 227	741	100	3 121	4,7	1 914 615	75	2 855	91	110	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	7	od 10,0 do <100,00	367	64	100	527	23,1	455 018	72	1 016	193	87	
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	8	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	559	319	100	616	100,0	553 836	76	316	51	441	
Razem: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne			6 327	34 176	100	23 792	4,0	19 023 618	62	6 383	27	690	199

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_a: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje detaliczne cd.

		Zakres PD	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF	Średnie CCF	EAD po CRM i po CCF	Średnie PD	Liczba	Średnie LGD	RWA	Gęstość RWA	EL	Rezerwy
2015		%	w mln GBP	w mln GBP	%	w mln GBP	%	dłużników	%	w mln GBP	%	w mln GBP	w mln GBP
IRB:													
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	1	od 0,00 do <0,15	—	536	100	583	0,1	317 730	54	66	11	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	2	od 0,15 do <0,25	—	48	100	88	0,2	10 490	64	16	18	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	3	od 0,25 do <0,50	785	149	100	1 065	0,4	217 073	52	259	24	2	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	4	od 0,50 do <0,75	2 054	95	100	2 186	0,6	133 753	43	606	28	6	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	5	od 0,75 do <2,50	2 072	359	100	2 581	1,3	336 132	54	1 249	48	18	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	6	od 2,50 do <10,0	747	98	100	960	4,4	175 754	56	626	65	24	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	7	od 10,0 do <100,00	180	15	100	223	21,9	46 164	60	235	105	29	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	8	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	905	—	100	911	100,0	52 931	73	826	91	600	
Razem: Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP			6 743	1 300	100	8 597	12,3	1 290 027	53	3 883	45	679	464
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	1	od 0,00 do <0,15	2	—	100	3	0,1	12	67	1	23	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	2	od 0,15 do <0,25	1	—	—	1	0,2	145	74	—	—	—	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	3	od 0,25 do <0,50	593	—	100	602	0,4	92 835	67	278	46	2	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	4	od 0,50 do <0,75	936	—	100	954	0,6	173 716	72	580	61	4	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	5	od 0,75 do <2,50	1 736	—	100	1 772	1,3	189 301	77	1 595	90	18	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	6	od 2,50 do <10,0	957	—	100	979	4,6	124 343	79	1 190	122	35	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	7	od 10,0 do <100,00	214	—	—	219	26,7	30 782	79	401	183	46	
Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	8	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	787	—	—	934	100,0	102 291	79	519	56	697	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Razem: Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	5 226	—	100	5 464	19,6	713 425	76	4 564	84	802	860
Razem: Ekspozycje detaliczne – wszystkie portfele	148 336	46 887	100	179 406	5,2	22 264 937	23	36 217	20	3 316	2 875

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_b: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje hurtowe

Poniższa tabela przedstawia najważniejsze parametry wykorzystywane do obliczania wymogów kapitałowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach poszczególnych kategorii ekspozycji hurtowych, zgodnie z metodą IRB – w podziale na zakresy PD. Nie obejmuje ona ekspozycji obliczanych zgodnie z metodą pogrupowania wg kryteriów nadzoru, instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem oraz aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego. Tabela ta nie obejmuje również ryzyka kontrahenta i sekurytyzacji. Zgodnie z wymogami regulacyjnymi średni termin zapadalności wykorzystywany w obliczeniach wartości aktywów ważonych ryzykiem jest ograniczony do pięciu lat. Kategoria „Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne” obejmuje wyłącznie ekspozycje podlegające modelowaniu zgodnie z metodą PD/LGD (dotyczącą spedycji). Informacje na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego objętych metodą pogrupowania wg kryteriów nadzoru przedstawiono w tabeli EU CR10_A.

		Zakres PD	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto w mln GBP	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF w mln GBP	Średnie CCF %	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
2016		%												
IRB:														
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1	od 0,00 do <0,15	47 016	31 534	20	52 781	—	64	46	2,02	3 420	6	3	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	2	od 0,15 do <0,25	511	170	20	545	0,2	3	56	1,00	234	43	1	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	3	od 0,25 do <0,50	3	6	21	4	0,3	2	63	1,95	3	75	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	4	od 0,50 do <0,75	50	7	21	19	0,6	2	55	3,75	22	116	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	5	od 0,75 do <2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	6	od 2,50 do <10,0	2	—	—	2	7,2	3	3	1,00	—	—	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	7	od 10,0 do <100,00	4	11	29	7	23,2	3	28	1,00	9	123	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych		(niewykonanie zobowiązania)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Razem: Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych			47 586	31 728	20	53 358	—	77	46	2,01	3 688	7	4	—
Ekspozycje wobec instytucji	1	od 0,00 do <0,15	7 512	7 772	57	11 790	0,1	347	35	3,01	3 002	25	4	
Ekspozycje wobec instytucji	2	od 0,15 do <0,25	2 706	3 764	31	3 886	0,2	178	43	1,16	1 346	35	3	
Ekspozycje wobec instytucji	3	od 0,25 do <0,50	179	286	32	256	0,4	94	53	2,70	213	83	—	
Ekspozycje wobec instytucji	4	od 0,50 do <0,75	103	46	26	115	0,6	40	50	1,24	89	77	—	
Ekspozycje wobec instytucji	5	od 0,75 do <2,50	19	21	44	27	1,1	44	34	2,58	23	86	—	
Ekspozycje wobec instytucji	6	od 2,50 do <10,0	7	8	33	9	2,9	35	55	1,49	15	160	—	
Ekspozycje wobec instytucji	7	od 10,0 do <100,00	—	3	20	1	27,4	17	60	1,00	2	347	—	
Ekspozycje wobec instytucji		(niewykonanie zobowiązania)	—	1	—	—	100,0	3	28	1,84	—	—	—	
Razem: Ekspozycje wobec instytucji			10 526	11 901	48	16 084	0,1	758	37	2,55	4 690	29	7	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	1	od 0,00 do <0,15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw –	2	od 0,15 do <0,25	6	—	—	6	0,2	1	35	1,70	2	35	—	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

kredytowanie specjalistyczne													
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	3	od 0,25 do <0,50	61	—	—	60	0,3	6	33	2,95	31	52	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	4	od 0,50 do <0,75	399	3	54	400	0,6	50	36	2,14	266	66	1
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	5	od 0,75 do <2,50	445	1	102	443	1,1	51	37	2,13	379	86	2
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	6	od 2,50 do <10,0	91	—	102	90	4,6	12	38	2,15	121	136	2
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	7	od 10,0 do <100,00	56	—	101	55	11,7	7	36	2,41	97	177	2
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	8	(niewykonanie zobowiązań)	454	82	102	537	100,0	56	51	2,66	—	—	275
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne			1 512	86	100	1 591	34,9	183	41	2,35	896	56 282	154

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_b: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje hurtowe cd.

2016		Zakres PD %	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto w mln GBP	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF w mln GBP	Średnie CCF %	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
IRB:														
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	1	od 0,00 do <0,15	1	12	35	6	0,1	25	44	3,22	2	28	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	2	od 0,15 do <0,25	407	109	64	477	0,2	1 115	39	3,34	181	38	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	3	od 0,25 do <0,50	1 999	750	60	2 454	0,4	6 658	31	3,26	871	35	3	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	4	od 0,50 do <0,75	2 090	766	58	2 539	0,6	5 368	29	2,93	1 028	41	5	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	5	od 0,75 do <2,50	9 377	2 784	53	10 892	1,3	17 839	26	2,91	5 357	49	38	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	6	od 2,50 do <10,0	4 341	1 212	48	4 978	3,6	9 148	23	2,68	2 618	53	41	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	7	od 10,0 do <100,00	515	103	49	574	15,4	1 275	26	2,51	556	97	22	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	8	(niewykonanie zobowiązań)	936	58	34	958	100,0	3 085	45	3,09	—	—	434	
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP			19 666	5 794	53	22 878	6,1	44 513	27	2,91	10 613	46	543	435
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	1	od 0,00 do <0,15	24 201	44 263	43	43 293	0,1	2 743	37	3,15	8 939	21	9	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	2	od 0,15 do <0,25	8 639	11 225	43	13 373	0,2	1 340	44	2,97	6 717	50	11	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	3	od 0,25 do <0,50	8 643	10 657	48	13 696	0,4	1 994	43	2,91	9 382	69	23	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	4	od 0,50 do <0,75	3 253	2 392	46	4 333	0,6	1 634	42	2,55	3 437	79	12	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	5	od 0,75 do <2,50	12 365	6 394	52	15 628	1,3	13 181	35	2,75	13 661	87	71	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	6	od 2,50 do <10,0	4 999	2 769	53	6 415	3,5	11 495	32	2,47	7 231	111	77	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	7	od 10,0 do <100,00	552	196	45	641	18,4	1 015	22	2,02	754	118	32	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	8	(niewykonanie zobowiązań)	1 285	179	24	1 337	100,0	1 481	59	2,12	—	—	695	
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne			63 937	78 075	45	98 716	2,0	34 883	39	2,94	50 121	51	930	877
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1	od 0,00 do <0,15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje w papierach	2	od 0,15 do <0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

kapitałowych													
Ekspozycje w papierach													
kapitałowych	3	od 0,25 do <0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach													
kapitałowych	4	od 0,50 do <0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach													
kapitałowych	5	od 0,75 do <2,50	170	—	—	170	1,3	15	90	5,00	480	281	2
Ekspozycje w papierach													
kapitałowych	6	od 2,50 do <10,0	63	—	—	62	2,5	23	90	5,00	201	326	1
Ekspozycje w papierach													
kapitałowych	7	od 10,0 do <100,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach													
kapitałowych	8	(niewykonanie zobowiązań)	2	—	—	—	100,0	1	90	5,00	—	—	—
Razem: Ekspozycje w													
papierach kapitałowych			235	—	—	232	1,7	39	90	5,00	681	293	3
Razem: Ekspozycje hurtowe –													
wszystkie portfele			143 462	127 584	40	192 859	2.1	80 453	39	2,64	70 689	37 1 769	1 469

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_b: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje hurtowe cd.

2016		Zakres PD %	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto w mln GBP	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF w mln GBP	Średnie CCF %	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA % w mln GBP	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
IRB:														
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1	od 0,00 do <0,15	59 925	26 822	21	65 444	—	86	46	1,70	3 446	5	4	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	2	od 0,15 do <0,25	838	115	22	864	0,2	10	51	1,30	369	43	1	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	3	od 0,25 do <0,50	274	194	15	266	0,3	11	48	1,66	142	54	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	4	od 0,50 do <0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	5	od 0,75 do <2,50	10	—	82	11	1,8	4	17	3,00	6	50	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	6	od 2,50 do <10,0	6	—	40	6	5,3	6	7	1,30	1	19	—	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	7	od 10,0 do <100,00	6	10	20	8	28,2	4	29	1,89	13	164	1	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	8	(niewykonanie zobowiązania)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Razem: Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych			61 059	27 141	21	66 599	—	121	46	1,69	3 977	6	6	
Ekspozycje wobec instytucji	1	od 0,00 do <0,15	6 251	11 471	48	11 655	0,1	472	37	2,93	2 232	19	3	
Ekspozycje wobec instytucji	2	od 0,15 do <0,25	547	1 194	34	953	0,2	162	42	1,37	451	47	1	
Ekspozycje wobec instytucji	3	od 0,25 do <0,50	154	355	32	248	0,4	123	58	1,43	181	73	1	
Ekspozycje wobec instytucji	4	od 0,50 do <0,75	30	31	32	40	0,6	29	42	2,29	31	78	—	
Ekspozycje wobec instytucji	5	od 0,75 do <2,50	32	40	27	43	1,3	52	40	2,99	45	106	—	
Ekspozycje wobec instytucji	6	od 2,50 do <10,0	25	9	33	26	6,6	41	16	2,79	16	64	—	
Ekspozycje wobec instytucji	7	od 10,0 do <100,00	—	2	20	1	22,5	11	61	1,00	3	362	—	
Ekspozycje wobec instytucji	8	(niewykonanie zobowiązania)	—	1	—	—	100,0	2	50	3,73	—	—	—	
Razem: Ekspozycje wobec instytucji			7 039	13 103	46	12 966	0,1	892	38	2,78	2 959	23	5	4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	1	od 0,00 do <0,15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2	od 0,15 do <0,25	96	—	100	96	0,2	6	34	3,36	46	48	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	3	od 0,25 do <0,50	156	—	—	156	0,4	14	30	3,27	89	57	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	4	od 0,50 do <0,75	699	16	84	712	0,6	70	31	2,74	454	64	1	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	5	od 0,75 do <2,50	1 065	4	94	1 069	1,2	126	31	2,84	841	79	4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	6	od 2,50 do <10,0	334	2	101	336	3,4	42	33	2,86	388	115	4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	7	od 10,0 do <100,00	51	—	—	51	22,5	4	36	3,46	106	209	4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	8	(niewykonanie zobowiązania)	275	2	101	277	100,0	29	53	2,05	—	—	147
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne			2 676	24	89	2 697	11,8	291	34	2,79	1 924	71	160
													137

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_b: IRB: Ekspozycje w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD – ekspozycje hurtowe cd.

2015		Zakres PD %	Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto w mln GBP	Ekspozycje pozabilansowe przed CCF w mln GBP	Średnie CCF %	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %	EL w mln GBP	Rezerwy w mln GBP
IRB:														
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	1	od 0,00 do <0,15	97	102	44	142	0,1	49	45	2,97	48	34	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	2	od 0,15 do <0,25	347	146	57	431	0,2	1 216	30	3,74	94	22	—	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	3	od 0,25 do <0,50	1 854	725	62	2 310	0,4	7 262	31	3,27	774	34	3	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	4	od 0,50 do <0,75	2 309	716	60	2 753	0,6	6 036	28	3,08	1 094	40	5	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	5	od 0,75 do <2,50	9 606	2 817	56	11 247	1,3	22 911	28	3,08	5 939	53	42	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	6	od 2,50 do <10,0	5 469	1 431	50	6 257	3,6	13 279	24	2,85	3 360	54	52	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	7	od 10,0 do <100,00	793	115	52	866	16,0	2 246	24	2,78	709	82	32	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	8	(niewykonanie zobowiązań)	1 917	70	35	1 954	100,0	6 009	65	2,41	—	—	1 270	
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP			22 392	6 122	55	25 960	9,6	59 008	30	2,99	12 018	46	1 404	1 483
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	1	od 0,00 do <0,15	22 933	53 511	47	47 948	0,1	3 543	38	3,01	10 003	21	11	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	2	od 0,15 do <0,25	9 377	13 671	44	15 405	0,2	1 966	44	2,68	7 212	47	13	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	3	od 0,25 do <0,50	8 293	10 044	46	12 856	0,4	2 402	42	2,71	8 190	64	21	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	4	od 0,50 do <0,75	3 457	3 614	46	5 119	0,6	1 665	40	2,70	3 904	76	13	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	5	od 0,75 do <2,50	9 947	6 137	51	13 117	1,3	11 742	37	2,78	11 874	91	61	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	6	od 2,50 do <10,0	5 345	2 697	53	6 609	5,5	10 921	30	2,61	6 687	101	84	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	7	od 10,0 do <100,00	605	389	46	781	17,6	954	26	2,18	1 032	132	37	
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	8	(niewykonanie zobowiązań)	1 772	214	40	1 873	100,0	3 972	71	2,09	—	—	1 336	
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne			61 729	90 277	47	103 708	2,6	37 165	39	2,83	48 902	47	1 576	1 717
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1	od 0,00 do <0,15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	2	od 0,15 do <0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	3	od 0,25 do <0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	4	od 0,50 do <0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje w papierach kapitałowych	5	od 0,75 do <2,50	261	—	—	261	1,3	16	90	5,00	733	282	3
Ekspozycje w papierach kapitałowych	6	od 2,50 do <10,0	57	—	—	48	2,5	29	90	5,00	156	326	1
Ekspozycje w papierach kapitałowych	7	od 10,0 do <100,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	8	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	—	—	—	—	100,0	2	90	5,00	—	—	—
Razem: Ekspozycje w papierach kapitałowych			318	—	—	309	1,6	47	90	5,00	889	288	4
Razem: Ekspozycje hurtowe – wszystkie portfele			155 213	136 667	42	212 239	2,6	97 524	40	2,49	70 669	33	3 155
												3 342	

Podstawowe kwestie

- Kategorie ekspozycji detalicznych — Spadki wartości aktywów ważonych ryzykiem są rezultatem wzrostu jakości aktywów, który wynika z obecnych korzystniejszych warunków kredytowych.
- Ekspozycje wobec instytucji — Gęstość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła w wyniku aktualizacji modelu PD dla banków, uwzględniającej zmniejszony zakładany poziom wsparcia rządowego, skompensowany częściowo uwzględnieniem w modelu LGD bardziej aktualnych danych na temat strat.
- Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne: Zmniejszenie gęstości aktywów ważonych ryzykiem wynika ze sprzedaży aktywów i amortyzacji kredytów, a także z utrzymujących się trudnych warunków rynkowych, które wpływają na wartość w podsektorach masowców, kontenerowców i tankowców z uwagi na fakt, że duża liczba klientów przestała wykonywać swoje zobowiązania.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR6_c: Podział geograficzny PD i LGD

Poniższa tabela przedstawia średnie ważone wartości PD i LGD dla ryzyka kredytowego z uwzględnieniem regionu geograficznego, w podziale na metody regulacyjne i kategorie ekspozycji. Nie obejmuje ona ekspozycji obliczanych zgodnie z metodą pogrupowania wg kryteriów nadzoru, instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem oraz aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego. Tabela ta nie obejmuje również ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji.

	Razem		Wielka Brytania		Irlandia		Pozostałe kraje Europy Zachodniej		USA		Reszta świata	
	PD %	LGD %	PD %	LGD %	PD %	LGD %	PD %	LGD %	PD %	LGD %	PD %	LGD %
2016												
IRB:												
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	—	45,6	—	49,9	0,1	45,0	—	45,0	—	45,0	0,1	50,7
Ekspozycje wobec instytucji	0,1	37,3	0,1	39,7	0,3	48,9	0,1	29,3	0,1	45,1	0,2	51,9
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3,2	36,5	2,5	33,0	7,6	43,4	2,1	47,8	2,6	47,5	14,7	43,5
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	34,9	41,4	1,8	50,0	—	—	—	—	—	—	34,9	41,4
Ekspozycje wobec MŚP	6,1	27,4	5,4	26,9	17,1	37,5	14,2	31,0	20,0	24,4	57,0	37,1
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2,0	38,5	1,6	34,9	4,4	45,3	2,1	47,9	2,5	47,6	6,4	44,3
Ekspozycje detaliczne	4,2	22,2	2,8	21,1	19,2	33,2	3,4	60,5	3,2	59,1	4,1	59,8
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	5,3	41,6	5,3	41,6	11,9	40,4	6,0	38,4	1,0	37,0	5,5	38,6
- inne niż MŚP	3,7	12,4	1,9	10,4	19,8	30,4	—	—	—	—	—	—
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	3,6	62,4	3,6	62,3	6,0	71,0	2,3	60,4	2,0	59,3	2,5	59,8
Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	7,6	51,3	7,4	49,8	10,3	71,5	13,3	51,8	7,7	49,2	11,6	46,4
- wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	15,8	75,6	15,5	75,8	21,7	70,4	18,8	74,5	47,3	78,6	25,2	75,2
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1,6	90,0	1,8	90,0	—	—	1,4	90,0	1,8	90,0	11,4	90,0
Razem wg metody IRB	3,2	30,6	2,7	25,3	15,0	36,4	0,6	43,6	0,9	45,9	6,7	47,9
2015												
IRB:												
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	—	45,9	0,2	45,6	0,1	45,3	—	45,0	—	45,0	0,1	51,3
Ekspozycje wobec instytucji	0,1	37,7	0,1	27,0	0,2	48,0	0,1	34,2	—	55,9	0,2	58,2
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4,2	37,3	2,9	32,6	31,9	54,9	1,9	47,3	1,7	46,8	6,9	42,5
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	11,8	33,7	—	—	—	—	—	—	—	—	11,8	33,7
Ekspozycje wobec MŚP	9,6	30,0	6,6	27,5	44,1	58,3	14,3	32,2	26,2	29,4	83,2	67,2
Inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2,6	39,3	1,5	34,5	24,9	53,0	1,8	47,3	1,6	46,8	4,7	45,5
Ekspozycje detaliczne	5,2	23,1	3,5	22,0	24,1	34,4	4,4	60,7	4,6	59,5	4,9	60,2
Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	7,0	43,1	7,0	43,1	30,6	41,9	8,5	40,7	0,9	39,4	5,4	39,9
- inne niż MŚP	4,4	12,4	2,3	10,3	23,8	31,2	—	—	—	—	—	—
Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	4,0	62,2	4,0	62,1	7,3	71,2	2,7	60,4	2,7	59,5	3,2	60,0
Inne ekspozycje detaliczne – wobec MŚP	12,3	53,5	10,1	51,8	37,2	73,2	22,4	54,3	15,7	51,5	13,5	48,7
- wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	19,6	75,7	19,3	75,9	28,2	69,4	20,5	74,3	45,8	74,9	23,6	74,9
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1,6	90,0	2,5	90,0	—	—	1,3	90,0	1,4	90,0	8,7	90,0
Razem wg metody IRB	3,8	32,4	3,2	25,8	24,1	40,3	0,6	44,5	0,5	45,8	3,4	47,7

Podstawowe kwestie

- Zmniejszenie średnich ważonych wartości PD i LGD w Irlandii było rezultatem poprawy jakości aktywów, które wynikało z utrzymujących się łagodnych warunków gospodarczych.
- Obniżająca się jakość aktywów w sektorze spedycji, wynikająca z utrzymujących się trudnych warunków rynkowych, wpłynęła na wzrost średniej ważonej wartości PD w obszarze „Reszta świata”.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR8: IRB i STD: Zestawienie zmian w RWA i MCR z tytułu ryzyka kredytowego

Poniższa tabela przedstawia czynniki mające wpływ na zmianę wartości aktywów ważonych ryzykiem (RWA) oraz minimalnych wymogów kapitałowych (MCR) dla ryzyka kredytowego w okresie sprawozdawczym, w podziale na metody regulacyjne. Wartość aktywów ważonych ryzykiem uwzględnia sekurytyzacje i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a także istotne inwestycje w celu dostosowania do metod zarządzania kapitałem stosowanych przez RBS i jego segmenty.

	IRB: w mln GBP	STD w mln GBP	Razem RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
Stan na 1 stycznia 2016 r.	128 424	37 993	166 417	13 313
Wielkość aktywów (1)	(7 163)	(3 380)	(10 543)	(843)
Jakość aktywów (2)	(4 175)	(371)	(4 546)	(364)
Aktualizacje modeli (3)	747	(25)	722	58
Zmiany kursów walutowych (4)	7 446	2 666	10 112	809
Stan na 31 grudnia 2016 r.	125 279	36 883	162 162	12 973

Uwagi:

- (1) Organiczne zmiany wielkości i składu portfeli, w tym uruchomienie nowych jednostek i osiągnięcie terminów spłaty kredytów, a także zmiany wynikające z transakcji nabycia i zbycia portfeli i ekspozycji.
- (2) Zmiana ocenianej jakości aktywów w wyniku zmian w zakresie ryzyka kredytobiorcy, np. zmian ocen ratingowych lub podobnych czynników.
- (3) Zmiany wynikające z wdrażania modeli, zmiany zakresu modeli lub wszelkich zmian mających na celu wyeliminowanie słabości modeli.
- (4) Zmiany wynikające ze zmian w zakresie przeliczania walut obcych.

Podstawowe kwestie

Zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem wynikało przede wszystkim z następujących czynników:

- Zmniejszenie wielkości aktywów, szczególnie w pionie Capital Resolution, wynikające z kolejnych transakcji zbycia aktywów niestrategicznych, a także ze sprzedaży aktywów. Powyższe czynniki zostały częściowo zniwelowane wzrostem wartości kredytów udzielanych przez pion Bankowości komercyjnej oraz wzrostem wartości brytyjskich kredytów hipotecznych.
- Poprawa jakości aktywów wynikająca z utrzymujących się łagodnych warunków gospodarczych wpływających na portfel detaliczny.

Wpływ powyższego czynnika został częściowo zniwelowany przez:

- Osłabienie funta brytyjskiego w stosunku do innych głównych walut, jakie nastąpiło po zakończeniu referendum w sprawie wyjścia z UE.
- Aktualizację modeli PD dla banków, władz lokalnych, товариств mieszkaniowych oraz finansowania pomostowego dla funduszy inwestycyjnych, a także aktualizację modeli LGD dla banków i podmiotów quasi-rządowych. Powyższe aktualizacje są wdrażane w ramach corocznej kontroli kredytowej klientów. Aktualizacja modelu PD dla banków uwzględnia zmniejszenie założonego wsparcia publicznego, wynikające ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, będących reakcją na globalne osłabienie koniunktury gospodarczej w 2008 r. W rezultacie powyższego dokonano zmniejszenia niektórych ratingów w ramach wewnętrznych przedziałów jakości kredytowej.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR9: IRB: Weryfikacja historyczna modeli IRB – informacje jakościowe

Modele oceny kredytowej dla ekspozycji hurtowych to modele hybrydowe. Cechują się one pewną cyklicznością odzwierciedlającą szersze warunki rynkowe, ale nie pełną cyklicznością typową dla metodologii opartej w większym stopniu na perspektywie punktu w czasie.

W tabeli poniżej przedstawiono szacowane wartości PD na początek dwóch poprzednich lat w porównaniu z rzeczywistym wskaźnikiem niewykonania zobowiązania odnotowanym w ciągu roku. W przypadku ekspozycji hurtowych prezentowane wartości szacunkowe to średnie wartości PD dla kontrahenta. W przypadku ekspozycji detalicznych jest to średnie PD dla rachunku. Ekspozycje, w przypadku których na koniec poprzedniego roku miało miejsce niewykonanie zobowiązania, nie zostały uwzględnione w obliczeniach, ponieważ w ich przypadku prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania wynosi 100%. Wskaźnik niewykonania zobowiązania to liczba przypadków niewykonania zobowiązania zaobserwowanych w ciągu roku w stosunku do liczby dłużników lub rachunków na początek roku.

Przedstawione wskaźniki EAD reprezentują wynikającą z modelu całkowitą przewidywaną wartość EAD na koniec poprzedniego roku w stosunku do rzeczywistej wartości EAD dla wszystkich aktywów, w przypadku których doszło w ciągu roku do niewykonania zobowiązania.

EU CR9_a: IRB: Modele IRB – podsumowanie weryfikacji historycznej PD i EAD

	PD				EAD	
	Wartość oszacowana w 2015 r. %	Wartość rzeczywista – 2016 r. %	Wartość oszacowana w 2014 r. %	Wartość rzeczywista – 2015 r. %	Stosunek wartości oszacowanej do rzeczywistej – 2015 r. %	Stosunek wartości oszacowanej do rzeczywistej – 2016 r. %
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1,05	—	0,65	—	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	0,56	0,08	0,57	0,35	—	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2,13	1,27	2,30	1,48	107	110
Ekspozycje detaliczne						
- Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – MŚP	2,02	2,05	2,32	2,02	116	116
- Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością – przedsiębiorstwa niebędące MŚP	1,01	0,68	1,23	0,71	103	103
- Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	1,44	1,22	2,04	1,26	112	115
- Inne ekspozycje detaliczne	3,03	3,17	3,35	2,93	109	110
Ekspozycje w papierach kapitałowych	2,13	2,27	3,49	1,55	—	—

Podstawowe kwestie

- We wszystkich kategoriach ekspozycji hurtowych rzeczywiste wskaźniki niewykonania zobowiązania w roku 2016 były niższe niż wartości szacunkowe, z wyjątkiem ekspozycji w papierach kapitałowych – podobnie jak w poprzednim roku.
- Wzrost wartości szacunkowej PD dla ekspozycji wobec rządów centralnych wynika głównie z obniżenia ratingu dwóch podmiotów sektora publicznego.
- W kategoriach ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz ekspozycji w papierach kapitałowych wartości szacunkowe PD obniżyły się w związku ze zbyciem aktywów obciążonych wyższym ryzykiem, dokonywanym zgodnie z przyjętą strategią.
- Wskaźniki niewykonania zobowiązania zanotowane w kategoriach ekspozycji zabezpieczonych oraz kwalifikowanych ekspozycji odnawialnych ponownie zmniejszyły się w ujęciu rocznym.
- Zmniejszenie to zostało również uwzględnione w wartościach szacunkowych, chociaż rzeczywiste wyniki w zakresie niewykonania zobowiązań w 2016 r. i tak uplasowały się poniżej wyników prognozowanych.
- Niewielkie wzrosty wskaźników niewykonania zobowiązań zostały zanotowane w kategoriach ekspozycji detalicznych wobec MŚP oraz pozostałych ekspozycji detalicznych. Kwestie związane z niedoszacowaniem poziomu PD są przedmiotem przeprowadzanych co kwartał ponownych kalibracji modeli, o których mowa w punkcie „EU CRE”.
- W kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw wskaźnik EAD wzrósł po okresie silnego spadku w 2015 r., który wynikał z amortyzacji kredytów.
- We wszystkich kategoriach ekspozycji detalicznych rzeczywiste wartości EAD w roku 2016 były niższe niż wartości szacunkowe – podobnie jak w poprzednim roku.

Weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji

W celu przedstawienia pełniejszych informacji w ramach analizy prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania sporządzone zostały następujące dwie tabele, które prezentują dalszy podział według kategorii ekspozycji i przedziałów jakości aktywów: Tabela EU CR9_a_1 dla kategorii ekspozycji detalicznych oraz Tabela EU CR9_a_2 dla kategorii ekspozycji hurtowych.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Dodatkowe dane szczegółowe dotyczące kategorii ekspozycji hurtowych, zamieszczone w Tabeli EU CR9_a_2, obejmują następujące elementy:

- Szacunkowe wartości prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania według stanu na koniec 2015 r. – zarówno jako wartości ważone EAD, jak i wartości ważone dłużnikiem (średnie).
- Rzeczywiste wartości wskaźników niewykonania zobowiązania za rok 2016 oraz średnie roczne wskaźniki niewykonania zobowiązania za okres pięciu lat, tj. od roku 2012 do 2016 włącznie.
- Liczba dłużników na koniec roku 2015 i 2016. Zwracamy uwagę, że liczby te różnią się nieznacznie od liczb dłużników przedstawionych w tabelach EU CR6 i EU CCR4 z uwagi na zastosowanie określonych filtrów związanych z tworzeniem modeli lub inne różnice (np. uwzględnienie lub nieuwzględnienie ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta).
- Łączna liczba przypadków niewykonania zobowiązania w 2016 r.
- Liczba klientów, którzy przestali wykonywać zobowiązania w 2016 r. i którzy nie posiadali przyznanych kredytów na koniec 2015 r. Uwaga – powyżsi nowo finansowani klienci nie zostali uwzględnieni w faktycznych wskaźnikach niewykonania zobowiązań za rok 2016.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR9_a_1: Modele IRB – weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji – ekspozycje detaliczne – ryzyko kredytowe

Przypadki niewykonania zobowiązań przedstawione w poniższej tabeli zostały ujęte na poziomie poszczególnych rachunków w odniesieniu do kategorii ekspozycji detalicznych. W związku z tym wartości przedstawione w kolumnie „Dłużnicy” dotyczą „Rachunków” – w tym kontekście terminy te są uważane za równoważne.

W przypadku poniższej tabeli metodologia wykorzystana w celu przypisania dłużników do przedziałów AQ odbiega do metodologii stosowanej w pozostałych częściach niniejszego raportu. Modele detaliczne opracowuje się i monitoruje na poziomie dłużnika (tzn. rachunku). W związku z tym dłużnicy przedstawieni w poniższej tabeli są automatycznie przypisywani do przedziałów AQ na podstawie ich indywidualnego PD. W pozostałych tabelach zamieszczonych w niniejszym raporcie dłużnicy są w pierwszej kolejności grupowani w pule sprawozdawcze (jednorodne grupy dłużników tworzone na podstawie takich cech jak rodzaj produktu i PD). Do każdej puli sprawozdawczej przyporządkowuje się określoną dla niej średnią wartość PD, a następnie każda pula jest przypisywana do przedziału AQ na podstawie średniej wartości PD.

Kategoria ekspozycji	Przedział AQ	Zakres PD	Szacunkowa wartość PD		Rzeczywiste wskaźniki niewykonania zobowiązania		Liczba dłużników		Dłużnicy, którzy nie wykonali zobowiązań	
			Ważona EAD – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2016 r.	Ważona dłużnikiem – 2012-2016	2015	2016	w tym: dłużnicy nowo	
			%	%	%	%			Wszyscy finansowani w ciągu roku	
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ01	0% do 0,034%	—	—	—	—	—	585	6	6
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ02	0,034% do 0,048%	0,04%	0,04%	—	0,07%	3 126	79	—	—
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ03	0,048% do 0,095%	0,07%	0,07%	0,06%	0,05%	170 008	18 231	110	—
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ04	0,095% do 0,381%	0,24%	0,22%	0,27%	0,20%	333 055	427 336	893	6
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ05	0,381% do 1,076%	0,66%	0,66%	0,69%	0,58%	317 642	327 923	2 255	59
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ06	1,076% do 2,153%	1,49%	1,50%	1,90%	1,30%	220 148	213 885	4 260	77
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ07	2,153% do 6,089%	3,46%	3,59%	3,29%	2,74%	165 986	212 918	6 122	659
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ08	6,089% do 17,222%	9,97%	10,02%	10,17%	8,54%	54 636	63 676	5 685	126
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ09	17,222% do 100%	31,45%	33,35%	31,78%	28,87%	25 210	30 874	8 075	64
Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ10	100%	—	—	—	—	55 332	39 746	—	—
Razem: Ekspozycje detaliczne – MŚP	Razem		1,79%	2,02%	2,05%	2,52%	1 345 143	1 335 253	27 406	997
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ01	0% do 0,034%	—	—	—	0,00%	—	56	—	—
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ02	0,034% do 0,048%	0,05%	0,05%	0,30%	0,06%	993	17 544	3	—

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ03	0,048% do 0,095%	0,08%	0,08%	0,07%	0,05%	113 493	111 054	86	1
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ04	0,095% do 0,381%	0,22%	0,22%	0,15%	0,14%	685 080	757 765	1 030	9
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ05	0,981% do 1,076%	0,59%	0,62%	0,41%	0,38%	210 367	214 159	867	15
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ06	1,076% do 2,153%	1,36%	1,40%	0,58%	0,78%	71 516	43 618	421	4
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ07	2,153% do 6,089%	3,75%	3,55%	2,47%	2,11%	17 888	24 526	448	7
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ08	6,089% do 17,222%	11,11%	10,94%	11,09%	8,78%	15 325	14 277	1 701	2
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ09	17,222% do 100%	26,13%	26,21%	16,17%	21,90%	20 123	16 461	3 255	1
Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	AQ10	100%	—	—	—	—	41 375	36 319	—	—
Razem: Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	Razem		1,01%	1,01%	0,68%	1,15%	1 176 160	1 235 779	7 811	39

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR9_a_1: Modele IRB – weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji – ekspozycje detaliczne – ryzyko kredytowe *cd.*

Kategoria ekspozycji	Przedział AQ	Zakres PD	Szacunkowa wartość PD		Rzeczywiste wskaźniki niewykonania zobowiązań		Liczba dłużników		Dłużnicy, którzy nie wykonali zobowiązań	
			Ważona EAD – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2016 r.	Ważona dłużnikiem – 2012-2016	2015	2016	Wszyscy	w tym: dłużnicy nowo finansowani w ciągu roku
			%	%	%	%				
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ01	0% do 0,034%	0,03%	0,03%	0,02%	0,02%	5 076 049	5 475 320	1 109	57
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ02	0,034% do 0,048%	0,04%	0,04%	0,06%	0,04%	1 194 759	1 027 499	682	8
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ03	0,048% do 0,095%	0,08%	0,08%	0,08%	0,07%	293 647	561 598	245	—
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ04	0,095% do 0,381%	0,24%	0,24%	0,16%	0,25%	2 696 477	2 175 704	5 160	106
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ05	0,981% do 1,076%	0,63%	0,61%	0,52%	0,52%	4 938 217	4 607 549	25 121	298
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ06	1,076% do 2,153%	1,56%	1,55%	1,29%	1,42%	1 634 148	1 751 502	24 829	486
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ07	2,153% do 6,089%	3,72%	3,65%	2,77%	2,87%	1 814 631	1 660 588	56 847	6 369
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ08	6,089% do 17,222%	9,16%	9,43%	7,89%	7,40%	631 036	515 676	52 288	2 366
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ09	17,222% do 100%	34,98%	34,11%	30,07%	29,25%	225 018	229 237	71 941	3 064
Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	AQ10	100%	—	—	—	—	555 130	502 951	—	—
Razem: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	Razem		1,49%	1,44%	1,22%	1,57%	19 059 112	18 507 624	238 222	12 754
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ01	0% do 0,034%	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ02	0,034% do 0,048%	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ03	0,048% do 0,095%	0,09%	0,09%	—	—	2	10	—	—
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ04	0,095% do 0,381%	0,33%	0,33%	0,76%	0,52%	18 678	27 553	278	136
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ05	0,981% do 1,076%	0,65%	0,62%	0,66%	0,63%	305 653	312 410	2 353	344
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ06	1,076% do 2,153%	1,51%	1,45%	1,74%	1,55%	105 643	111 260	2 312	476
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ07	2,153% do 6,089%	3,67%	3,55%	3,46%	3,10%	118 669	122 158	5 280	1 176
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ08	6,089% do 17,222%	9,72%	10,00%	10,24%	8,63%	36 798	45 505	4 450	681
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ09	17,222% do 100%	40,13%	43,13%	45,47%	41,17%	15 847	19 549	7 374	168
Ekspozycje detaliczne – inne	AQ10	100%	—	—	—	—	99 959	85 248	—	—
Razem: Ekspozycje detaliczne – inne	Razem		3,03%	3,03%	3,17%	3,49%	701 249	723 693	22 047	2 981

Podstawowe kwestie

- Zaobserwowane i szacowane wskaźniki niewykonania zobowiązań są dobrze dopasowane do przedziałów AQ dla wszystkich kategorii aktywów.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

- Znacząca ilość dłużników pochodzących z przedziałów AQ o numerach 8 i 9 w kategorii kwalifikowanych aktywów odnawialnych znalazła się z grupie dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania. Dotyczy to „podstawowych” rachunków istniejących w portfelu rachunków bieżących (tzn. rachunków bez kredytów) i obejmuje w większości przypadki niewykonania zobowiązań o niskiej wartości.

EU CR9_a_2: Modele IRB – weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji – ekspozycje hurtowe – łączne ryzyko kredytowe

Kategoria ekspozycji	Przedział AQ	Zakres PD	Szacunkowa wartość PD		Rzeczywiste wskaźniki niewykonania zobowiązań				Liczba dłużników		Dłużnicy, którzy nie wykonali zobowiązań	
			Odpowiadający rating S&P	Ważona EAD – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2016 r.	Ważona dłużnikiem – 2012-2016		2015	2016	Wszyscy	w tym: dłużnicy nowo finansowani w ciągu roku
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ01	0% do 0,034%	AAA do AA	0,01%	0,01%	—	—		65	53	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ02	0,034% do 0,048%	AA do AA-	0,04%	0,04%	—	—		5	5	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ03	0,048% do 0,095%	A+ do A-	0,07%	0,07%	—	—		28	14	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ04	0,095% do 0,381%	BBB+ do BBB-	0,23%	0,24%	—	—		18	12	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ05	0,981% do 1,076%	BB+ do BB	0,45%	0,45%	—	—		5	4	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ06	1,076% do 2,153%	BB- do B+	1,81%	1,55%	—	—		4	—	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ07	2,153% do 6,089%	B+ do B	2,56%	2,55%	—	—		4	1	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ08	6,089% do 17,222%	B do CCC+	7,96%	9,65%	—	—		3	4	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ09	17,222% do 100%	CCC do CC	28,96%	28,96%	—	—		3	1	—	—
Ekspozycje wobec sektora publicznego	AQ10	100%	D	—	—	—	—		—	—	—	—
Razem: Ekspozycje wobec sektora publicznego	Razem			0,02%	1,05%	—	—		135	94	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ01	0% do 0,034%	AAA do AA	0,03%	0,03%	—	—		225	140	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ02	0,034% do 0,048%	AA do AA-	0,04%	0,04%	—	0,16%		107	71	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ03	0,048% do 0,095%	A+ do A-	0,06%	0,07%	—	0,06%		142	92	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ04	0,095% do 0,381%	BBB+ do BBB-	0,14%	0,21%	—	0,14%		491	508	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ05	0,981% do 1,076%	BB+ do BB	0,34%	0,59%	—	0,15%		197	208	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ06	1,076% do 2,153%	BB- do B+	1,39%	1,52%	—	1,85%		52	50	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ07	2,153% do 6,089%	B+ do B	3,38%	3,04%	2,04%	0,78%		49	43	1	—

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje wobec instytucji	AQ08	6,089% do 17,222%	B do CCC+	7,37%	10,86%	—	7,15%	11	12	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ09	17,222% do 100%	CCC do D	21,92%	25,57%	—	1,21%	5	11	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	AQ10	100%		—	—	—	—	2	4	—	—
Razem: Ekspozycje wobec banków	Razem			0,12%	0,56%	0,08%	0,27%	1 281	1 139	1	—

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR9_a_2: Modele IRB – weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji – ekspozycje hurtowe – łączne ryzyko kredytowe cd.

Kategoria ekspozycji	Przedział AQ	Zakres PD	Szacunkowa wartość PD		Rzeczywiste wskaźniki niewykonania zobowiązań			Liczba dłużników		Dłużnicy, którzy nie wykonali zobowiązań	
			Odpowiadający rating S&P	Ważona EAD – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2015 r.	Ważona dłużnikiem – 2016 r.	Ważona dłużnikiem – 2012-2016%	2015	2016	Wszyscy	w tym: dłużnicy nowo finansowani w ciągu roku
				%	%	%	2015	2015	2016		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ01	0% do 0,034%	AAA do AA	0,03%	0,03%	0,03%	0,01%	3 201	2 774	1	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ02	0,034% do 0,048%	AA do AA-	0,04%	0,04%	0,16%	0,03%	638	435	1	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ03	0,048% do 0,095%	A+ do A-	0,07%	0,07%	—	0,04%	1 592	1 160	—	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ04	0,095% do 0,381%	BBB+ do BBB-	0,20%	0,24%	0,06%	0,17%	8 445	7 124	5	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ05	0,981% do 1,076%	BB+ do BB	0,67%	0,70%	0,41%	0,55%	23 529	21 002	96	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ06	1,076% do 2,153%	BB- do B+	1,51%	1,54%	0,83%	1,14%	24 000	21 523	208	9
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ07	2,153% do 6,089%	B+ do B	3,28%	3,14%	1,49%	2,28%	22 081	19 168	338	9
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ08	6,089% do 17,222%	B do CCC+	9,90%	9,98%	8,91%	9,40%	4 110	2 982	372	6
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ09	17,222% do 100%	CCC do D	26,07%	25,42%	14,35%	20,75%	899	720	129	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	AQ10	100%	—	—	—	—	—	12 766	4 442	—	—
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	Razem			0,84%	2,13%	1,27%	2,12%	101 261	81 330	1 150	24
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ01	0% do 0,034%	AAA do AA	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ02	0,034% do 0,048%	AA do AA-	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ03	0,048% do 0,095%	A+ do A-	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ04	0,095% do 0,381%	BBB+ do BBB-	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ05	0,981% do 1,076%	BB+ do BB	—	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ06	1,076% do 2,153%	BB- do B+	1,30%	1,32%	—	0,37%	16	12	—	—

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ07	2,153% do 6,089%	B+ do B	2,52%	2,60%	3,57%	1,49%	28	21	1	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ08	6,089% do 17,222%	B do CCC+	—	—	—	5,29%	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ09	17,222% do 100%	CCC do D	—	—	—	20,14%	—	—	—	—
Ekspozycje w papierach kapitałowych	AQ10	100%		—	—	—	—	1	1	—	—
Razem: Ekspozycje w papierach kapitałowych	Razem			1,49%	2,13%	2,27%	2,09%	45	34	1	—

Podstawowe kwestie

- Zgodnie z oczekiwaniami wartości szacunkowe PD rosną wraz z każdym kolejnym przedziałem AQ, jednak faktyczne wyniki nie zawsze rosną monotonicznie w przypadku klientów hurtowych, dla których wielkości próbek na poziomie przedziału AQ często są małe.
- W ogólnym ujęciu faktyczne wskaźniki niewykonania zobowiązań za okres pięciu lat były – zgodnie z oczekiwaniami – wyższe niż wyniki za rok 2016. Jednakże widoczne były pewne losowe zakłócenia w tej tendencji.
- Widoczna była mała liczba przypadków niewykonania zobowiązań przez nowo finansowych klientów. Występowały one najczęściej w przypadku małych klientów, którzy nie posiadali formalnych kredytów lub którzy przeprowadzili nieskuteczne działania restrukturyzacyjne.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR9_b: IRB: Modele IRB – weryfikacja historyczna LGD w podziale na kategorie ekspozycji – łączne ryzyko kredytowe

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw

W przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw rzeczywista wartość LGD obejmuje wszystkie przypadki niewykonania zobowiązania zamknięte w danym roku, z wyłączeniem tych wcześniej zarządzanych przez RBS Capital Resolution (RCR stanowi obecnie część Capital Resolution). Większość tych przypadków niewykonania zobowiązań miało miejsce w okresie 2008-2016.

Szacunkowa wartość LGD oznacza średnią przewidywaną wysokość straty dla tych przypadków określoną przed ich wystąpieniem, natomiast rzeczywista wartość LGD to średnia wartość zaobserwowanych wyników, dyskontowana w czasie w celu uwzględnienia różnicowanych okresów odzysku. Prognozowane i rzeczywiste wartości LGD są ważone za pomocą EAD.

Zamknięcie przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta następuje w momencie spłaty zadłużenia, pełnego lub częściowego odpisania zadłużenia lub przywrócenia do portfela niezagrożonego, lub stanowi połączenie tych okoliczności.

Wcześniejsze przypadki niewykonania zobowiązania obsługiwane przez RCR dotyczyły klientów, którzy zaprzestali prowadzenia działalności, są objęci programem sprzedaży kredytów lub należą do portfeli objętych przyspieszonym wygaszaniem.

Dane dotyczące tych aktywów zostały wyłączone z poniższej tabeli zarówno dla roku 2015, jak i dla roku 2016 z uwagi na fakt, że wyniki nie reprezentują oczekiwanych wyników przyszłego modelu, a zwłaszcza ze względu na to, że:

- przewidywane wysokości straty określone przed ich wystąpieniem zostały ocenione z użyciem modeli, które przestały być wykorzystywane;
- rzeczywiste wyniki LGD nie uwzględniają normalnego procesu odzysku należności; oraz
- aktywa nie reprezentują działalności, która ma być rozwijana w przyszłości.

W 2016 r. miała miejsce sprzedaż kredytów z portfela Ulster Bank w Irlandii i, w przypadku zawarcia tych transakcji, jej rezultat jest uwzględniony w danych liczbowych.

Ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i instytucji oraz ekspozycje w papiery kapitałowe nie są uwzględnione w zestawieniu ze względu na zerowe lub bardzo niskie wolumeny transakcji.

Ekspozycje detaliczne

W przypadku ekspozycji detalicznych prognozowane wartości LGD odnoszą się do szacunkowych strat z tytułu niewykonania zobowiązania w pewnym ustalonym okresie wynoszącym od 36 do 72 miesięcy, co wynika z konieczności ich uzgodnienia z procesem windykacji i odzyskiwania należności. Rzeczywiste straty przedstawione w tabeli odnoszą się do tych samych ekspozycji i uwzględniają wyniki odnotowane w odnośnym okresie sprawozdawczym.

Kategoria ekspozycji według metody IRB	2016		2015	
	LGD – wartość szacowana %	LGD – wartość rzeczywista %	LGD – wartość szacowana %	LGD – wartość rzeczywista %
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33,4	44,0	32,9	32,8
Ekspozycje detaliczne				
- Ekspozycje wobec MŚP	72,5	63,2	73,0	61,5
- Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością	35,9	20,7	33,2	19,6
- Kwalifikowane ekspozycje odnawialne	76,0	70,9	77,9	73,1
- Inne	79,2	75,3	79,6	75,5

Podstawowe kwestie

- Szacunki dotyczące strat w kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw były dużym stopniu stabilne. Jednakże rzeczywista wartość strat wzrosła, głównie z uwagi na niewielką liczbę dużych ekspozycji o wysokim poziomie strat, połączoną z wyższym poziomem strat ze sprzedaży portfela przeprowadzonej przez irlandzki Ulster Bank.
- Wyniki dotyczące strat w ujęciu nieważonym za pomocą EAD znajdowały się w granicach wartości szacunkowych.
- We wszystkich kategoriach ekspozycji detalicznych rzeczywiste wartości strat w roku 2016 były niższe niż wartości szacunkowe – podobnie jak w poprzednim roku.
- We wszystkich kategoriach ekspozycji detalicznych wartości szacunkowe i rzeczywiste są z dużej mierze porównywalne w ujęciu rok do roku.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR9_c: IRB: Modele IRB – weryfikacja historyczna EL w podziale na kategorie ekspozycji – łączne ryzyko kredytowe

Kategoria ekspozycji według metody IRB	Przewidywana strata oszacowana dla kolejnego roku na koniec						Utrata wartości: (rozwiązanie)/utworze nie odpisu za rok	
	2015			2014				
	Splacane(AQ1–AQ9) w mln GBP	Niesplacane (AQ10) w mln GBP	Razem w mln GBP	Splacane		Razem w mln GBP	2016 w mln GBP	2015 w mln GBP
				(AQ1–AQ9) w mln GBP	(AQ10) w mln GBP			
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	6	—	6	14	—	14	—	—
Ekspozycje wobec instytucji	13	—	13	20	37	57	(9)	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw								
Ekspozycje detaliczne	568	4 301	4 869	776	13 120	13 896	801	(764)
- MŚP	88	638	726	140	1 049	1 189	7	(73)
- Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością	284	813	1 097	364	1 047	1 411	(136)	(112)
- Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	250	440	690	319	550	869	25	15
- Inne	106	696	802	124	933	1 057	22	69
Ekspozycje w papierach kapitałowych	13	—	13	15	17	32	—	2
	1 328	6 888	8 216	1 772	16 753	18 525	710	(863)

Podstawowe kwestie

- Bieżące zmniejszenie wartości oczekiwanej straty jest związane ze zbyciem i restrukturyzacją ekspozycji o wyższym poziomie ryzyka, realizowanymi zgodnie ze strategią.
- Odpisy z tytułu utraty wartości utworzone w roku 2016 wynikają przede wszystkim ze strat związanych z portfelem spedycyjnym, odnotowanych przez pion Capital Resolution, a także straty dotyczącej pojedynczego podmiotu z sektora ropy naftowej i gazu, odnotowanej przez pion Bankowości Komercyjnej, przy czym czynniki te zostały częściowo zniwelowane przez rozwiązania netto odpisów, dokonane w Irlandii przez Ulster Bank w wyniku sprzedaży portfela kredytów. Z kolei w 2015 r. rozwiązania odpisów z tytułu utraty wartości wynikały z korzystnych warunków rynkowych oraz skutecznej realizacji transakcji, które wspierały realizację strategii zakładającej zbywanie ekspozycji.

EU CR10_A IRB: IRB – kredytowanie specjalistyczne

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego według metody IRB objęte metodą grupowania według kryteriów nadzorczych, w podziale na charakter kredytowania i kategorie regulacyjne. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji. Uwaga: Informacje na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego objętych metodą PD/LGD (związanych ze spedycją) przedstawiono w tabeli EU CR6_b.

Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Kwota pozycji bilansowych w mln GBP	Kwota pozycji pozabilansowych w mln GBP	Waga ryzyka %	Kwota ekspozycji w mln GBP	RWA w mln GBP	Oczekiwana strata w mln GBP
2016							
IRB:							
Wysoka jakość	Mniej niż 2,5 roku	3 034	404	50	3 304	1 652	—
	2,5 roku lub więcej	8 001	1 069	70	8 723	6 106	35
Dobra jakość	Mniej niż 2,5 roku	4 029	678	70	4 607	3 225	18
	2,5 roku lub więcej	4 092	216	90	4 238	3 814	34
Zadowolająca jakość	Mniej niż 2,5 roku	202	8	115	210	241	6
	2,5 roku lub więcej	658	103	115	753	866	21
Słaba jakość	Mniej niż 2,5 roku	117	4	250	120	301	10
	2,5 roku lub więcej	117	26	250	143	358	11
Zobowiązania niewykonane	Mniej niż 2,5 roku	996	13	—	1 007	—	506
	2,5 roku lub więcej	490	16	—	500	—	249
Razem		21 736	2 537	—	23 605	16 563	890
2015							
IRB:							
Wysoka jakość	Mniej niż 2,5 roku	2 502	371	50	2 805	1 403	—
	2,5 roku lub więcej	7 370	856	70	7 945	5 561	32
Dobra jakość	Mniej niż 2,5 roku	3 429	467	70	3 824	2 677	15
	2,5 roku lub więcej	4 506	358	90	4 773	4 296	38
Zadowolająca jakość	Mniej niż 2,5 roku	380	8	115	387	445	11
	2,5 roku lub więcej	945	108	115	994	1 143	28
Słaba jakość	Mniej niż 2,5 roku	217	6	250	222	554	18
	2,5 roku lub więcej	240	9	250	248	619	20
Zobowiązania niewykonane	Mniej niż 2,5 roku	1 640	18	—	1 658	—	874
	2,5 roku lub więcej	1 153	39	—	1 181	—	612

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

Razem	22 382	2 240	—	24 037	16 698	1 648
-------	--------	-------	---	--------	--------	-------

Podstawowa kwestia

- Wzrost wartości w kategoriach „Wysoka jakość” i „Dobra jakość” wynika z realizacji strategii RBS, która zakłada rozwój działalności w zakresie finansowania projektów.

Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

EU CR10_B IRB: IRB – instrumenty kapitałowe

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje kapitałowe zgodne z metodą IRB, objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem. Tabela ta nie obejmuje ryzyka kredytowego kontrahenta i sekurytyzacji.

	Kwota pozycji bilansowych	Kwota pozycji pozabilansowych	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	RWA w mln GBP	Oczekiwana strata
	w mln GBP	w mln GBP	%	w mln GBP		w mln GBP
2016						
IRB:						
Ekspozycje w instrumentach kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego	57	—	290	57	167	—
Ekspozycje w niepublicznych instrumentach kapitałowych	261	124	190	360	685	3
Pozostałe ekspozycje w instrumentach kapitałowych	151	5	370	131	482	3
Razem	469	129	—	548	1 334	6

2015

IRB:

Ekspozycje w instrumentach kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego
 Ekspozycje w niepublicznych instrumentach kapitałowych
 Pozostałe ekspozycje w instrumentach kapitałowych
 Razem

2015

IRB:

Ekspozycje w instrumentach kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego	45	—	290	45	132	—
Ekspozycje w niepublicznych instrumentach kapitałowych	183	124	190	279	530	2
Pozostałe ekspozycje w instrumentach kapitałowych	270	10	370	258	951	7
Razem	498	134	—	582	1 613	9

Podstawowe kwestie

- Wzrost wartości ekspozycji w niepublicznych instrumentach kapitałowych wynika z wkładu wniesionego przez RBS do brytyjskiego Funduszu Rozwoju Biznesu (Business Growth Fund).
- Zmniejszenie wartości pozostałych ekspozycji w instrumentach kapitałowych było zgodne ze strategią pionu Capital Resolution, która zakłada sprzedaż zastanych aktywów.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCRA: CCR: Ogólne informacje jakościowe

Definicje i zasady ogólne

Ryzyko kredytowe kontrahenta obejmuje kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych (w tym instrumentów pochodnych w obrocie pozagiełdowym (OTC) oraz instrumentów pochodnych w obrocie giełdowym), transakcje finansowania papierów wartościowych (SFT) oraz transakcje z długim terminem rozliczenia znajdujące się w portfelu handlowym lub bankowym. Jest to ryzyko straty wynikającej z niewykonania zobowiązania przez klienta przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z transakcją, których wartość zależy od czynnika rynkowego takiego jak stopa procentowa, kurs walutowy lub cena aktywów.

Ryzyko kredytowe kontrahenta jest objęte ramowymi zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym w RBS. Więcej informacji przedstawiono w rozdziale „Ryzyko kredytowe” w dokumencie ARA 2016.

Jednak w odniesieniu do transakcji dotyczących pochodnych zawieranych z kontrahentami centralnymi (CCP) i transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT) stosuje się szereg dodatkowych zasad. Obejmują one wymogi dotyczące dokumentacji, konkretnych produktów (np. kontraktów futures, kredytowych instrumentów pochodnych i pożyczek papierów wartościowych), konkretnych kontrahentów (np. funduszy hedgingowych i funduszy emerytalnych), transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia, zabezpieczeń i powierników.

Metody obliczania EAD

Metoda modeli wewnętrznych (IMM)

RBS uzyskał zgodę PRA na stosowanie modeli wewnętrznych do obliczania wartości EAD dla regulacyjnych wymogów kapitałowych w odniesieniu do niektórych instrumentów pochodnych.

Zgodnie z metodą IMM EAD oblicza się jako iloczyn efektywnej dodatniej ekspozycji oczekiwanej (EEPE) lub wartości EEPE w warunkach skrajnych (w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa) oraz współczynnika alfa określanego przez organy regulacyjne. Współczynnik alfa, który w latach 2015-2016 wynosił 1,4 i który zwiększa poziom EAD, świadczy o skuteczności podejścia instytucji do zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta, a także o jakości ram zarządzania tym ryzykiem.

Zgodnie z wymogami rozporządzenia CRR metoda IMM dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych jest korygowana z uwzględnieniem ryzyka niekorzystnej korelacji (więcej informacji na temat ryzyka niekorzystnej korelacji przedstawiono na następnej stronie), zabezpieczenia oraz zwiększonego okresu ryzyka w związku z uzupełnieniem zabezpieczenia – stosownie do okoliczności.

Metoda wyceny rynkowej (mtm)

W odniesieniu do instrumentów pochodnych, które nie wchodzą w zakres stosowania metody IMM, oraz instrumentów pochodnych w obrocie giełdowym, w przypadku których RBS nie otrzymał zgody na obliczanie wartości EAD dla celów określania kapitału regulacyjnego z użyciem metody IMM, ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wyliczane są z wykorzystaniem metody wyceny rynkowej.

Ekspozycję wylicza się jako dodatnią wartość rynkową nierozliczonych kontraktów powiększoną o dodatkową potencjalną ekspozycję przyszłą. Ekspozycja ta jest korygowana o wartość zabezpieczenia, z uwzględnieniem ewentualnych redukcji wartości zabezpieczenia zgodnych z wymogami regulacyjnymi.

Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych

Przy obliczaniu wartości EAD dla transakcji finansowania papierów wartościowych RBS wykorzystuje kompleksową metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych. Ekspozycja jest korygowana o wartość zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności.

Ustalanie limitów kredytowych dla kontrahenta

Limity kredytowe dla kontrahenta ustala się w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Ich wysokość zależy od jakości kredytowej kontrahenta oraz apetytu na maksymalne przyszłe zaangażowanie w przewidywane transakcje, prognozowane przy poziomie ufności 95%. Przy ustalaniu poziomu wykorzystania limitów uwzględnia się także specyfikę odnośnej dokumentacji, a także przewidywane okresy rozliczenia w przypadku braku niewykonania zobowiązania.

W przypadku kontrahentów centralnych (CCP) poziomy wykorzystania oblicza się tak samo jak dla innych kontrahentów wymagających zabezpieczenia, a także określa się limit kredytowy. Określa się jednak dodatkowe limity mające pokryć wartości początkowego depozytu zabezpieczającego przekazywanego kontrahentowi centralnemu, wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania oraz innych zobowiązań warunkowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta

Wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta wynikają z polityki kredytowej RBS. Przed zawarciem transakcji z klientem sporządza się standardową dokumentację obowiązującą w branży (np. umowy ramowe Międzynarodowego Stowarzyszenia Dealerów Swapowych dla instrumentów pochodnych oraz Globalne Umowy Ramowe dla Transakcji Odwracalnych w przypadku transakcji finansowania papierów wartościowych).

Odstępstwa od tej reguły wymagają indywidualnego zatwierdzenia przez głównego specjalistę ds. ryzyka. Kontrahenci są oceniani pod kątem zdolności prawno-administracyjnej do zawierania umów, w tym umów zabezpieczenia (np. umów typu CSA). Polityka kredytowa RBS określa minimalne wymogi dokumentacyjne związane z umowami zabezpieczenia. Obejmują one progi wartości zabezpieczenia, minimalne kwoty przelewów, minimalne redukcje wartości, kryteria kwalifikowania zabezpieczeń i częstotliwość wezwań do uzupełnienia zabezpieczenia.

W sytuacji gdy kompensowanie nie jest wykonalne ekspozycje wykazuje się w wartościach brutto, a w sytuacji gdy kryteria kompensacji lub egzekwowalności zabezpieczeń nie są spełnione, ekspozycję traktuje się jako niezabezpieczoną. Polityka kredytowa określa również zasady przekazywania na wyższy szczebel spraw obejmujących spory z kontrahentami dotyczące zabezpieczeń oraz niespełnione wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia.

Zabezpieczenia wymagane w przypadku obniżenia ratingu kredytowego RBS oblicza dodatkowe zabezpieczenie, które musiałby zaksięgować w przypadku obniżenia swoich ratingów kredytowych o jeden lub dwa punkty. Obliczenia te są wykonywane codziennie na potrzeby departamentu skarbu i zarządzania płynnością. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na str. 446 Raportu ARA 2016.

Korekty wyceny kredytowej (CVA)

Dział zarządzania ekspozycją względem kontrahenta (CEM) obciąża odpowiednie stanowisko transakcyjne z chwilą otwarcia transakcji opłatą za przejęcie ryzyka kredytowego na czas trwania transakcji. Dział ten może następnie zabezpieczyć się przed ryzykiem niewykonania zobowiązania za pomocą kredytowych instrumentów pochodnych oferowanych przez osoby trzecie. Wskaźniki wrażliwości CVA mogą zostać zabezpieczone za pomocą kombinacji kredytowych instrumentów pochodnych, instrumentów pochodnych na stopę procentową, walutowych instrumentów pochodnych i innych instrumentów.

RBS oblicza regulacyjny narzut kapitałowy z tytułu CVA. Narzut ten ma na celu wzmocnienie odporności banku na potencjalne straty z tytułu wyceny rynkowej związane z obniżeniem zdolności kredytowej kontrahentów będących stronami nierozliczonych transakcji handlowych na instrumentach pochodnych. Zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR narzut obliczany jest za pomocą metody zaawansowanej lub standardowej. Z uwagi na fakt, że RBS otrzymał zgodę organów regulacyjnych na stosowanie modelu wewnętrznego do obliczania kapitału z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta, a także pozwolenie na stosowanie wewnętrznego modelu wartości narażonej na ryzyko w odniesieniu do konkretnego ryzyka związanego z instrumentami dłużnymi, metoda zaawansowana jest stosowana wszędzie tam, gdzie jest to możliwe. W przypadku produktów, które nie są objęte pozwoleniami na stosowanie modeli, wykorzystuje się metodę standardową, opartą na zewnętrznych ratingach kredytowych kontrahentów.

Ryzyko niekorzystnej korelacji

Ryzyko niekorzystnej korelacji oznacza ryzyko straty pojawiające się wówczas, gdy czynniki ryzyka cechujące ekspozycję względem kontrahenta są dodatnio skorelowane z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez tego kontrahenta, czyli gdy ekspozycja zwiększa się wraz ze wzrostem ryzyka, że kontrahent nie będzie w stanie wykonać swoich zobowiązań.

Tam gdzie to konieczne, oprócz standardowych zasad zatwierdzania kredytów i nadawania uprawnień w tym zakresie RBS stosuje w odniesieniu do ryzyka niekorzystnej korelacji osobny zestaw zasad dotyczących zatwierdzania transakcji, mechanizmów kontroli, ustalania limitów i regularnego monitorowania sytuacji.

Zgodnie z tymi zasadami proces zatwierdzenia transakcji jest bardziej rozbudowany i podlega limitom, które mają na celu ograniczenie ryzyka niekorzystnej korelacji wynikającego z ekspozycji walutowej względem krajów sklasyfikowanych jako kraje wysokiego ryzyka w ramach wewnętrznej listy obserwacyjnej. System sprawozdawczości obejmuje comiesięczną analizę ryzyka niekorzystnej korelacji związanego z taką ekspozycją lub transakcjami typu reverse repo, kredytowymi instrumentami pochodnymi i transakcjami na instrumentach kapitałowych.

W ramach tych zasad rozróżnia się szczególne ryzyko niekorzystnej korelacji (gdzie czynnik ryzyka składający się na ekspozycję jest ściśle związany z kontrahentem) oraz ogólne ryzyko niekorzystnej korelacji (gdzie czynnik ryzyka składający się na ekspozycję jest niezależny od kontrahenta, ale mimo to jest dodatnio skorelowany z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez tego kontrahenta – może to być na przykład czynnik związany z sytuacją panującą w danym kraju lub na rynku walutowym).

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR1: CCR: Analiza ekspozycji w podziale na metody

Poniższa tabela przedstawia metody wykorzystywane do obliczania wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta oraz związane z nimi wartości aktywów ważonych ryzykiem. Tabela ta nie obejmuje narzutów z tytułu korekty wyceny kredytowej, sekurytyzacji oraz ekspozycji rozliczanych przez kontrahentów centralnych.

	Wartość referencyjna w mln GBP	Koszt odtworzenia / bieżąca wartość rynkowa w mln GBP	Potencjalna przyszła ekspozycja w mln GBP	EEPE (1) w mln GBP	Współczynnik	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP
2016							
Metoda wyceny według wartości rynkowej	nd.	13 945	4 175	nd.	nd.	8 183	4 410
Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych)	nd.	nd.	—	19 239	1	26 934	11 727
<i>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</i>	<i>nd.</i>	<i>nd.</i>	<i>—</i>	<i>19 239</i>	<i>1</i>	<i>26 934</i>	<i>11 727</i>
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania papierów wartościowych)	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	14 383	1 543
Razem	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	49 500	17 680
2015							
Metoda wyceny według wartości rynkowej	nd.	12 157	6 608	nd.	nd.	10 190	4 262
Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych)	nd.	nd.	nd.	17 584	1	24 617	10 709
<i>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</i>	<i>nd.</i>	<i>nd.</i>	<i>nd.</i>	<i>17 584</i>	<i>1</i>	<i>24 617</i>	<i>10 709</i>
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania papierów wartościowych)	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	14 692	1 413
Razem	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	49 499	16 385

Uwaga:

(1) Pozycja ta obejmuje (i) Efektywną EPE obliczaną z wykorzystaniem bieżących danych rynkowych lub (ii) Efektywną EPE z wykorzystaniem kalibracji dla warunków skrajnych – w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa. Wyższa z tych dwóch miar EEPE jest wykorzystywana do obliczania wartości aktywów ważonych ryzykiem zgodnie z art. 284 ust. 3.

Podstawowe kwestie

- W ujęciu rok do roku wartość EAD po CRM nie uległa zmianie. Dalsze ograniczanie transakcji w pionie Capital Resolution zostało skompensowane przez osłabienie funta brytyjskiego w stosunku do innych głównych walut.
- Wzrost wartości aktywów ważonych ryzykiem wynikał głównie zarówno z osłabienia funta brytyjskiego, jakie nastąpiło w ciągu okresu, a także ze zmiany modelu PD dla banków, która miała na celu w szczególności uwzględnienie zmniejszenie oczekiwanego wsparcia rządowego. Powyższe zostało częściowo skompensowane przez ograniczenie transakcji w pionie Capital Resolution (skompensowane w części przez wzrost wartości transakcji w NatWest Markets) oraz przez udoskonalenie modelu IMM, jakie zostało dokonane w ciągu okresu.
- Wartość EAD po CRM według metody wyceny rynkowej zmniejszyła się z uwagi na fakt, że większość transakcji rozwiązanych przez pion Capital Resolution w ciągu roku była objęta właśnie tą metodą. Ponadto zwiększył się udział transakcji w ramach NatWest Markets, które są objęte metodą modeli wewnętrznych.

EU CCR2: CCR: Narzut kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej

Poniższa tabela przedstawia wartości CVA w podziale na metody.

	2016 Wartość ekspozycji w mln GBP	RWA w mln GBP	2015 Wartość ekspozycji w mln GBP	RWA w mln GBP
Portfele objęte zaawansowanym narzutem kapitałowym z tytułu CVA – razem	12 749	3 560	10 453	4 627
(i) Komponent VaR (w tym mnożnik 3x)	nd.	686	nd.	524
(ii) Komponent VaR w warunkach skrajnych (w tym mnożnik 3x)	nd.	2 874	nd.	4 103
Wszystkie portfele objęte standardowym narzutem kapitałowym z tytułu CVA	2 942	1 103	2 866	1 263
Razem	15 691	4 663	13 319	5 890

Podstawowe kwestie

- Zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem wynika z usprawnienia modelu IMM, jakie zostało dokonane w ciągu okresu.
- Usprawnienie modelu miało mniejszy wpływ na wartości ekspozycji, które wzrosły w wyniku osłabienia funta brytyjskiego.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR3: CCR STD: Ekspozycje w podziale na portfel regulacyjny i wagę ryzyko

Kategoria ekspozycji	Waga ryzyka												W tym: Bez ratingu w mln GBP
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	Razem	
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	
2016													
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	2 555	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 555	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	—	—	51	—	—	—	—	—	—	51	—
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	—	172	33	—	—	—	—	—	205	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	—	—	73	159	—	—	971	—	—	1 203	87
Ekspozycje detaliczne	—	—	—	—	—	—	—	8	—	—	—	8	—
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	—	—	—	—	—	—	—	—	2	—	—	2	—
Razem	2 555	—	—	—	295	192	—	8	973	—	—	4 024	87
2015													
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	2 525	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 525	—
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	—	—	—	—	77	—	—	—	—	—	—	77	—
Ekspozycje wobec instytucji	—	—	—	—	198	2	—	—	—	—	—	200	5
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	—	—	—	—	76	135	—	—	1 009	—	—	1 220	52
Ekspozycje detaliczne	—	—	—	—	—	—	—	45	—	—	—	45	—
Razem	2 525	—	—	—	351	137	—	45	1 009	—	—	4 067	56

Podstawowa kwestia

- Suma ekspozycji objętych metodą standardową pozostała w dużym stopniu stała w ujęciu rok do roku. Nie zanotowano istotnych zmian w ujęciu bezwzględnym w poszczególnych zakresach wag ryzyka.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR4: CCR IRB: Ekspozycje w podziale na portfele i skale PD

Poniższa tabela przedstawia szczegółowo pozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta objęte metodą IRB w podziale na kategorie ekspozycji i skale PD. Tabela ta nie obejmuje narzutów z tytułu CVA oraz ekspozycji rozliczanych przez kontrahentów centralnych. Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta są zarządzane w ujęciu portfelowym, w związku z tym wykazywanie korekt wyceny oraz rezerw na poziomie regulacyjnych kategorii ekspozycji nie jest uzasadnione.

2016	Skala PD	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności W latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,00 do <0,15	8 456	0,01	31	45	1,72	555	7
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,15 do <0,25	9	0,22	4	45	4,01	6	65
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,25 do <0,50	5	0,45	1	45	0,57	2	47
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,50 do <0,75	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,75 do <2,50	3	0,91	1	45	0,05	2	62
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 2,50 do <10,00	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 10,00 do <100,00	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	—	—	—	—	—	—	—
Razem: Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych		8 473	0,01	37	45	1,72	565	7
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,00 do <0,15	4 996	0,10	162	47	2,44	2 065	41
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,15 do <0,25	4 423	0,17	216	49	2,81	2 810	64
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,25 do <0,50	897	0,41	159	58	1,77	817	91
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,50 do <0,75	158	0,64	66	67	3,63	206	130
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,75 do <2,50	131	1,20	56	52	3,17	192	147
Ekspozycje wobec instytucji	od 2,50 do <10,00	56	3,21	16	49	1,79	84	151
Ekspozycje wobec instytucji	od 10,00 do <100,00	—	—	2	45	2,19	1	229
Ekspozycje wobec instytucji	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	—	100,00	1	56	1,92	—	—
Razem: Ekspozycje wobec instytucji		10 661	0,19	678	49	2,56	6 175	58
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,00 do <0,15	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,15 do <0,25	9	0,22	24	29	1,23	2	19
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,25 do <0,50	55	0,44	209	55	3,25	41	73
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,50 do <0,75	16	0,64	203	56	1,96	12	75
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,75 do <2,50	86	1,25	614	49	2,79	82	95
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 2,50 do <10,00	35	3,71	269	34	2,60	30	86
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 10,00 do <100,00	2	15,17	32	36	1,66	3	122
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	4	100,00	30	29	2,29	—	—
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP		207	3,39	1 381	47	2,73	170	81

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR4: CCR IRB: Ekspozycje w podziale na portfele i skale PD *cd.*

2016	Skala PD	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Wysoka jakość	1 728	nd.	339	nd.	3,60	1 215	70
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Dobra jakość	399	nd.	238	nd.	4,49	321	80
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Zadowalająca jakość	118	nd.	28	nd.	4,45	130	110
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Słaba jakość	8	nd.	11	nd.	4,45	21	250
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Zobowiązania niewykonane	28	nd.	21	nd.	3,62	—	—
Razem: Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (1)		2 281	nd.	637	nd.	3,80	1 687	74
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,00 do <0,15	16 746	0,06	2 810	37	3,07	3 461	21
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,15 do <0,25	5 358	0,19	424	48	2,53	3 052	57
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,25 do <0,50	834	0,38	353	55	2,08	642	77
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,50 do <0,75	343	0,64	140	47	1,23	255	74
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,75 do <2,50	391	1,24	359	31	3,26	270	69
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 2,50 do <10,00	175	3,25	234	50	2,47	267	153
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 10,00 do <100,00	1	11,62	20	40	1,69	3	200
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	100,00 (niewykonanie zobowiązań)	6	100,00	12	21	1,04	—	—
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne		23 854	0,18	4 352	41	2,89	7 950	33
Razem: Ekspozycje hurtowe – wszystkie portfele		45 476	0,17	7 085	43	2,64	16 547	36

Uwaga:

(1) W przypadku kredytowania specjalistycznego zamiast skali PD wykorzystuje się metodę pogrupowania.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR4: CCR IRB: Ekspozycje w podziale na portfele i skale PD cd.

2015	Skala PD	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,00 do <0,15	7 025	0,01	40	45	1,27	300	4
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,15 do <0,25	2	0,22	3	50	1,00	1	38
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,25 do <0,50	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,50 do <0,75	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 0,75 do <2,50	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 2,50 do <10,00	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	od 10,00 do <100,00	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	—	—	—	—	—	—	—
Razem: Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych		7 027	0,01	43	45	1,27	301	4
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,00 do <0,15	7 915	0,07	263	53	2,49	2 940	37
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,15 do <0,25	2 311	0,18	204	52	2,54	1 752	76
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,25 do <0,50	477	0,38	170	58	2,06	444	93
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,50 do <0,75	67	0,64	47	60	2,58	90	134
Ekspozycje wobec instytucji	od 0,75 do <2,50	140	1,40	55	52	1,58	173	123
Ekspozycje wobec instytucji	od 2,50 do <10,00	31	3,04	19	30	3,49	54	175
Ekspozycje wobec instytucji	od 10,00 do <100,00	—	14,48	1	45	1,93	1	226
Ekspozycje wobec instytucji	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	—	100,00	1	56	1,05	—	—
Razem: Ekspozycje wobec instytucji		10 941	0,14	760	53	2,47	5 454	50
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,00 do <0,15	36	0,06	5	43	2,89	7	19
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,15 do <0,25	1	0,20	28	55	2,50	1	37
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,25 do <0,50	28	0,40	191	36	2,20	12	43
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,50 do <0,75	47	0,64	219	28	1,77	17	37
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 0,75 do <2,50	86	1,31	740	39	3,45	75	87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 2,50 do <10,00	57	3,58	380	27	3,71	39	70
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	od 10,00 do <100,00	5	15,02	44	29	2,36	5	101
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	100,00 (niewykonanie zobowiązania)	7	100,00	58	52	2,11	—	—
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP		267	4,35	1 665	35	2,94	156	58

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR4: CCR IRB: Ekspozycje w podziale na portfele i skale PD *cd.*

2015	Skala PD	EAD po CRM i po CCF w mln GBP	Średnie PD %	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD %	Średni okres zapadalności w latach	RWA w mln GBP	Gęstość RWA %
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Wysoka jakość	1 741	nd.	404	nd.	4,56	1 222	70
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Dobra jakość	613	nd.	334	nd.	4,42	516	84
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Zadowalająca jakość	96	nd.	57	nd.	4,16	115	120
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Słaba jakość	37	nd.	24	nd.	4,27	62	167
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	Zobowiązania niewykonane	65	nd.	63	nd.	3,49	—	—
Razem: Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego (1)		2 552	nd.	882	nd.	4,48	1 915	75
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,00 do <0,15	20 533	0,06	3 281	40	2,89	4 398	21
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,15 do <0,25	2 244	0,18	481	52	3,26	1 476	66
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,25 do <0,50	1 049	0,39	469	46	2,62	809	77
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,50 do <0,75	298	0,64	149	48	1,97	243	82
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 0,75 do <2,50	230	1,24	357	44	2,13	223	97
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 2,50 do <10,00	267	2,79	231	28	3,56	216	81
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	od 10,00 do <100,00	16	20,53	13	18	1,12	15	95
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	100,00 (niewykonanie zobowiązań)	8	100,00	16	60	1,65	—	—
Razem: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne		24 645	0,17	4 997	41	2,90	7 380	30
Razem: Ekspozycje hurtowe – wszystkie portfele		45 432	0,16	8 347	45	2,63	15 206	33

Uwaga:

(1) W przypadku kredytowania specjalistycznego zamiast skali PD wykorzystuje się metodę pogrupowania.

Podstawowe kwestie

- Wartość EAD po CRM pozostała na zasadniczo niezmiennym poziomie. Wynikało to z osłabienia funta brytyjskiego, które skompensowało wpływ dalszego ograniczania transakcji w pionie Capital Resolution.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem wzrosła w związku ze zmianą modelu PD dla banków.
- W rezultacie gęstość aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji wobec instytucji wzrosła z 50% do 58%.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR6: CCR: Kredytowe instrumenty pochodne

W ramach strategii zarządzania koncentracjami ryzyka kredytowego RBS nabywa kredytowe instrumenty pochodne. Kontrahenci, od których nabywana jest ta ochrona, objęci są standardową analizą ryzyka kredytowego. Transakcje takie podlegają kryteriom uznawalności: ochrona kredytowa nabyta od tej samej grupy kontrahentów, której dotyczy ekspozycja, nie spełnia warunków umożliwiających potraktowanie tej ekspozycji zgodnie z odpowiednim przepisem, gdy w grę wchodzi możliwość podwójnego niewykonania zobowiązania. Poniższa tabela przedstawia nabyte i sprzedane kredytowe instrumenty pochodne z uwzględnieniem kwot referencyjnych i wartości godziwych.

Wartości referencyjne	2016		2015	
	Ochrona nabyta w mln GBP	Ochrona sprzedana w mln GBP	Ochrona nabyta w mln GBP	Ochrona sprzedana w mln GBP
Jednospodmiotowe swapy ryzyka kredytowego	15 781	11 016	18 803	12 852
Indeksowane swapy ryzyka kredytowego	5 820	3 020	14 636	11 390
Swapy przychodu całkowitego	743	171	450	663
Opcje kredytowe	—	—	147	—
Pozostałe kredytowe instrumenty pochodne (1)	3 993	1 639	4 495	1 868
Wartości referencyjne razem	26 337	15 846	38 531	26 773
W tym: Własny portfel kredytowy – wartości referencyjne (2)	744	—	1 296	663
Wartości godziwe				
Dodatnia wartość godziwa (składnik aktywów)	487	118	413	336
Ujemna wartość godziwa (zobowiązanie)	(227)	(336)	(445)	(275)

Uwagi:

- (1) Kredytowe instrumenty pochodne wykorzystuje się jako zabezpieczenia wewnętrzne oraz w transakcjach z klientami.
- (2) Władny portfel kredytowy obejmuje transakcje należące do regulacyjnego portfela bankowego wykorzystywanego do zabezpieczania i zarządzania kredytami. Wartości godziwe nie są istotne. Działalność pośrednicząca obejmuje wszystkie pozostałe kredytowe instrumenty pochodne.

Podstawowa kwestia

- Najbardziej istotną zmianą było zmniejszenie stanu indeksowanych swapów ryzyka kredytowego, wynikające głównie z ograniczania transakcji handlowych.

EU CCR7: CCR: Pozycje objęte i nieobjęte IMM: Zestawienie zmian w RWA i MCR z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta

Poniższa tabela przedstawia czynniki mające wpływ na zmianę wartości aktywów ważonych ryzykiem (RWA) oraz minimalnych wymogów kapitałowych (MCR) dla ryzyka kredytowego kontrahenta w okresie sprawozdawczym (z wyłączeniem ekspozycji rozliczanych przez kontrahentów centralnych).

	RWA			MCR		
	Objęte IMM w mln GBP	Nieobjęte IMM w mln GBP	Razem w mln GBP	Objęte IMM w mln GBP	Nieobjęte IMM w mln GBP	Razem w mln GBP
Na dzień 1 stycznia 2016 r.	11 245	6 206	17 451	900	496	1 396
Wielkość aktywów (1)	(415)	(314)	(729)	(33)	(25)	(58)
Jakość kredytowa kontrahenta (2)	314	148	462	25	12	37
Zmiany kursów walutowych (3)	838	238	1 076	67	19	86
Na dzień 31 grudnia 2016 r.	11 982	6 278	18 260	959	502	1 461

Uwagi:

- (1) Organiczne zmiany wielkości i składu portfeli, w tym uruchomienie nowych jednostek, a także zmiany wynikające z transakcji nabycia i zbycia portfeli i ekspozycji.
- (2) Zmiana oceny jakości kontrahentów ustalanej zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym RBS, w tym zmiany wynikające z modelu IRB. Powyższa tabela nie uwzględnia zmian wynikających z modyfikacji modelu IMM.
- (3) Zmiany wynikające ze zmian w zakresie przeliczania walut obcych.

Podstawowa kwestia

- Wzrost wartości aktywów ważonych ryzykiem wynika przede wszystkim z osłabienia funta brytyjskiego w stosunku do głównych walut. Zmiana modelu PD dla banków również przełożyła się na powyższy wzrost. Wzrost ten został częściowo skompensowany przez zmniejszenie wielkości aktywów.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

EU CCR8: CCR: Ekspozycje (EAD po CRM) wobec kontrahentów centralnych

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wobec CCP (kontrahentów centralnych), z uwzględnieniem wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania. Kwalifikujący się CCP (QCCP) to CCP, który jest uprawniony lub ujmowany zgodnie z odpowiednimi regulacjami.

	2016		2015	
	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	RWA w mln GBP
Ekspozycje wobec QCCP (razem)	nd.		nd.	
Ekspozycje dla transakcji z QCCP (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego dla instrumentów będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oraz wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania) W tym:				
	3 033	190	3 764	369
(i) Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	420	131	750	122
(ii) Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym z uwzględnieniem początkowego depozytu zabezpieczającego	721	21	1 560	217
(iii) Transakcje finansowania papierów wartościowych	1 892	38	1 454	30
Początkowy depozyt zabezpieczający dla instrumentów będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	333	7	545	109
Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	253	38	155	9
Ekspozycje wobec podmiotów niebędących QCCP (razem)	nd.		nd.	

Podstawowa kwestia

- Wartość EAD i aktywów ważonych ryzykiem zmniejszyła się z uwagi na zmianę metody obliczania kapitału dla ekspozycji wobec niektórych kontrahentów centralnych.

Ryzyko rynkowe

EU MRA: MR: Ogólne informacje jakościowe

Definicje i zasady ogólne

Ryzyko rynkowe to ryzyko strat wynikających z wahań stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów walut, cen kursów akcji, cen towarów oraz innych czynników, np. wahań rynkowych, które mogą prowadzić do obniżenia zysków lub wartości ekonomicznej aktywów.

RBS jest narażony na ryzyko rynkowe w portfelu handlowym poprzez swoją działalność handlową oraz na ryzyko rynkowe w portfelu niehandlowym w wyniku swojej działalności bankowej. W wielu aspektach ryzyko rynkowe w portfelu handlowym i niehandlowym jest zarządzane oddzielnie, w większości zgodnie z definicjami regulacyjnymi opisującymi portfele handlowe i bankowe.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym Odpowiedzialność za identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka rynkowego wynikającego z działalności handlowej i niehandlowej spoczywa na oddzielnych jednostkach handlowych i niehandlowych, przy czym nadzór w postaci drugiej linii obrony sprawowany jest przez pion Ryzyka Rynkowego, na czele którego stoi Dyrektor ds. Ryzyka Rynkowego. Więcej informacji na temat zarządzania ryzykiem rynkowym w działalności handlowej oraz pomiaru i raportowania tego ryzyka przedstawiono na stronie 262 Raportu ARA 2016. Informacje na temat ryzyka rynkowego w działalności niehandlowej, w tym na temat ryzyka stóp procentowych w działalności niehandlowej, przedstawiono na stronie 268 Raportu ARA 2016.

EU MRB_A: MR: Informacje jakościowe – ryzyko pozycji

Włączenie ekspozycji do portfela handlowego.

Polityka dotycząca portfela handlowego określa obowiązujące w całym RBS zasady i kryteria identyfikacji i klasyfikacji pozycji portfela handlowego dla celów pomiaru kapitału regulacyjnego, ryzyka rynkowego i ryzyka kredytowego. Polityka ta określa również wymagania w zakresie kontroli, które obejmują zarządzanie i regularne monitorowanie statusu pozycji w portfelu handlowym, a także procedury eskalacji, gdy jest ona wymagana. Najważniejsze kryteria ustalania statusu w portfelu handlowym określone w polityce obejmują takie kwestie jak to, czy pozycje są zbywalne lub czy stanowią instrumenty finansowe, które można objąć zabezpieczeniem i które są utrzymywane z zamiarem sprzedaży lub czy znajdują się w relacji zabezpieczającej z innymi pozycjami portfela handlowego.

Pozycje portfela handlowego wycenia się codziennie według wartości rynkowej lub z wykorzystaniem modeli. Pozycje te objęte są zasadami uwzględniającymi ryzyko rynkowe, przy czym wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się z wykorzystaniem modeli wewnętrznych – jeżeli uzyskano zgodę organów regulacyjnej – lub w inny sposób, z zastosowaniem metody niewykorzystującej modeli, tj. metody standardowej. W przypadku gdy kryteria określone w polityce nie są spełnione, pozycje klasyfikuje się jako ekspozycje portfela bankowego i kapitalizuje zgodnie z zasadami przedstawionymi na stronie 276 w dokumencie ARA 2016.

Ostrożna wycena

Ostrożna wycena stanowi zasadę regulacyjną, która wymaga dokonywania dodatkowych korekt wyceny (AVA), oprócz korekt wartości godziwej, które obliczane są zgodnie ze standardami rachunkowości. AVA stanowią korekty nadmiernej wyceny, które są wymagane w celu uzyskania, oprócz wykazanej wartości godziwej, ostrożnie określonej wartości. Korekty te mają na celu uzyskanie odpowiedniego poziomu pewności, że przeprowadzona wycena jest wystarczająco ostrożna, biorąc pod uwagę dynamiczny charakter pozycji w portfelu handlowym. Korekty z tytułu ostrożnej wyceny powodują odliczenie od kapitału CET1 zgodnie z art. 105 rozporządzenia CRR.

RBS stosuje ostrożną wycenę w odniesieniu do wszystkich pozycji, które są ujmowane w wartości godziwej (w regulacyjnych portfelach handlowych i bankowym), zaklasyfikowanych w celach rachunkowych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym pozycji przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży. Ostrożna wycena określa wartość pozycji w dolnym progu zakresu niepewności i zawsze jest równa lub niższa niż wartość godziwa aktywów, a także równa lub wyższa niż wartość godziwa zobowiązań.

Więcej informacji na temat metod wyceny produktów objętych i nieobjętych modelami, procesu niezależnej weryfikacji ceny oraz zasad kontroli i zarządzania przedstawiono w rozdziale „Instrumenty finansowe – wycena”, na stronie 331 w dokumencie ARA 2016.

EU MRB_B: MR: Informacje jakościowe na temat zastosowania metody modeli wewnętrznych

Obliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego

Jak wskazano powyżej RBS wykorzystuje dwie ogólne metody obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego: (i) metodę standardową (STD), obejmującą zasady ustanowione przez organy regulacyjne, a także (ii) metodę modeli wewnętrznych (IMA), która wymaga zgody ze strony organów regulacyjnych.

Z dniem 30 listopada 2016 r. PRA odnowiło udzieloną RBS zgodę na stosowanie modelu IMA, zmieniając przy tym listę podmiotów prawnych objętych tą zgodą (usunięcie RBS Securities Inc (RBSSI)) oraz wprowadzając drobne modyfikacje w zakresie produktów oraz miejsc prowadzenia działalności handlowej. Powyższe zmiany były wnioskowane przez RBS w związku z realizowanym procesem upraszczania działalności. RBS posiada zgodę na stosowanie modelu IMA przez następujące istotne podmioty prawne: RBS plc i NWB Plc.

Wartość VaR wynikająca z przepisów jest obliczana w inny sposób niż wewnętrzna wartość VaR, ponieważ uwzględnia wyłącznie produkty, lokalizacje i podmioty prawne objęte zezwoleniem organu regulacyjnego na stosowanie metody IMA. Z kolei przy obliczaniu wewnętrznej wartości VaR uwzględnia się wszystkie pozycje portfela handlowego. Ponadto wartość VaR wynikająca z przepisów oparta jest na bezpośrednio wymodelowanym dziesięciodniowym okresie utrzymywania, a nie na skalowanym jednodniowym okresie utrzymywania, na którym opiera się wewnętrzna wartość VaR. Zgoda udzielona przez PRA obejmuje ogólne ryzyko rynkowe dotyczące produktów na stopę procentową, kursy walutowe, instrumenty kapitałowe i towary, a także szczególne ryzyko rynkowe w produktach na stopę procentową i instrumenty kapitałowe.

Wykorzystywany przez RBS model wartości VaR w warunkach skrajnych (SVaR) został również zatwierdzony przez PRA do stosowania przy obliczaniu wymogów kapitałowych. SVaR to miara oparta na wartości VaR liczona z wykorzystaniem danych historycznych dotyczących okresu jednego roku, w którym wystąpiły skrajne warunki rynkowe. Rozróżnienie na regulacyjną wartość SVaR i wewnętrzną wartość SVaR jest dokonywane na takiej samej zasadzie, jak w przypadku regulacyjnej i wewnętrznej wartości VaR.

Zasady dotyczące Ryzyka nieuwzględnionego w VaR (RNIV) mają na celu identyfikację i pomiar rodzajów ryzyka rynkowego, które nie są w wystarczającym stopniu uwzględnione w modelach VaR i SVaR, a także zapewnienie odpowiedniego pokrycia tych rodzajów ryzyka kapitałem. RBS stosuje dwie metody kwantyfikacji RNIV:

- Metoda VaR/SVaR. Zgodnie z tą metodą oblicza się dwie wartości: (i) VaR RNIV oraz (ii) SVaR RNIV.
- Metoda scenariuszy warunków skrajnych. Zgodnie z tą metodą wykorzystuje się oszacowanie skrajnych, lecz prawdopodobnych zmian warunków rynkowych w okresie dziesięciu dni w połączeniu ze wskaźnikami wrażliwości pozycji, aby określić wartość straty, jaka może wystąpić w przypadku danego typu warunków skrajnych – wartość RNIV w warunkach skrajnych.

Zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi w zakresie sprawozdawczości zewnętrznej wartości VaR RNIV przedstawia się jako podzbiór regulacyjnych narzutów kapitałowych opartych na wartościach VaR, natomiast wartości SVaR RNIV i wartości RNIV w warunkach skrajnych przedstawia się jako podzbiory narzutów opartych na wartościach SVaR.

Wartości VaR i SVaR uwzględniają ogólne i szczególne rodzaje ryzyka wykorzystując jeden model, ale nie uwzględniają rodzajów ryzyka, które wynikają z wpływu przypadków niewykonania zobowiązań i zmian ratingów związanych z produktami kredytowymi będącymi przedmiotem obrotu oraz z opartymi na nich instrumentach pochodnych. W przypadku tych rodzajów ryzyka wykorzystuje się dwie metody uzależnione od rodzaju produktu:

- Model narzutu kapitałowego z tytułu dodatkowego ryzyka (IRC) obejmuje rodzaje ryzyka, które wynikają ze zmiany ratingów oraz zdarzeń związanych z niewykonaniem zobowiązania, dla bardziej płynnych instrumentów kredytowych będących przedmiotem obrotu oraz opartych na nich instrumentach pochodnych.
- Ryzyko sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne w portfelu handlowym objęte są metodą niemodelowanej kapitalizacji portfela bankowego.

RBS nie wykorzystuje kompleksowej miary ryzyka.

Więcej informacji na temat charakterystyki sposobów pomiaru ryzyka rynkowego wykorzystywanych przez RBS w ramach metody IMA, w tym na temat weryfikacji modeli, a także na temat ich stosowania w celu wewnętrznego zarządzania ryzykiem przedstawiono na stronie 263 Raportu ARA 2016.

Oprócz RBS plc największy udział w wymogach kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego ma RBSSI, w związku z tym podmiot ten został uwzględniony w tej części, chociaż nie jest uważany za istotną jednostkę zależną. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego dla UBI DAC nie są istotne (1 mln GBP).

Ryzyko rynkowe

EU MR1_A: MR IMA i STD: RWA i MCR – RBS i istotne jednostki zależne

Poniższa tabela przedstawia wartości aktywów ważonych ryzykiem oraz minimalne wymogi kapitałowe (MCR) z tytułu ryzyka rynkowego w podziale na metody obliczania oraz rodzaje ryzyka dla RBS i istotnych jednostek zależnych.

	RBS		RBS plc		NWB Plc		RBSSI	
	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
2016								
STD	3 532	283	2 115	169	642	51	722	58
Ryzyko pozycji w instrumentach zależnych od stopy procentowej	1 273	103	348	28	196	16	712	57
Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych	—	—	—	—	—	—	—	—
Ryzyko pozycji w opcjach	3	—	2	—	—	—	—	—
Ryzyko pozycji w towarach	10	1	—	—	—	—	10	1
Ryzyko pozycji w walutach	1 078	86	597	48	446	35	—	—
Ryzyko szczególne stopy procentowej	—	—	—	—	—	—	—	—
dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych	1 168	93	1 168	93	—	—	—	—
IMA	13 906	1 112	13 583	1 087	34	3	—	—
VaR	4 136	331	4 023	322	11	1	—	—
SVaR	7 590	607	7 382	591	23	2	—	—
Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka	2 180	174	2 178	174	—	—	—	—
Razem	17 438	1 395	15 698	1 256	676	54	722	58
W tym: RNIV	2 619	210	2 619	210	—	—	—	—
2015								
STD	4 713	377	3 961	317	400	32	134	11
Ryzyko pozycji w instrumentach zależnych od stopy procentowej	1 064	85	685	55	152	12	113	9
Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych	9	1	—	—	—	—	9	1
Ryzyko pozycji w opcjach	69	6	17	1	—	—	—	—
Ryzyko pozycji w towarach	3	—	—	—	—	—	—	—
Ryzyko pozycji w walutach	1 939	155	1 641	132	248	20	—	—
Ryzyko szczególne stopy procentowej	1 629	130	1 618	129	—	—	12	1
dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych	—	—	—	—	—	—	—	—
IMA	16 542	1 323	15 113	1 209	170	14	783	63
VaR	5 203	416	4 858	389	41	3	136	11
SVaR	8 234	659	7 380	590	129	11	459	37
Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka	3 105	248	2 875	230	—	—	188	15
Razem	21 255	1 700	19 074	1 526	570	46	917	74
W tym: RNIV	2 767	221	2 712	217	—	—	56	4

Podstawowe kwestie

- Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem RBS dla ryzyka rynkowego zmniejszyła się o 18%, tj. o 3,8 mld GBP, do poziomu 17,4 mld GBP. Zmiana ta wynikała ze zmniejszenia wartości zarówno w pozycjach objętych metodą standardową, jak i metodą modeli wewnętrznych.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem objętych metodą standardową zmniejszyła się o 25%, tj. o 1,2 mld GBP, do poziomu 3,5 mld GBP. Główną przyczyną tej zmiany było zmniejszenie narzutu z tytułu ryzyka kursowego w portfelu bankowym – wynikające z osłabienia kursu funta brytyjskiego w stosunku do głównych walut, jakie nastąpiło po ogłoszeniu wyniku referendum w sprawie wyjścia z UE, a także z istotnego zmniejszenia długiej pozycji w USD utrzymywanej przez Dział Skarbu – oraz zbycie aktywów w ramach sekurytyzacji portfela handlowego. Ogólny trend spadkowy został częściowo skompensowany przez przejście RBSSI od modelu wewnętrznego do modelu standardowego, które wpłynęło głównie na wzrost poziomu ryzyka pozycji w instrumentach zależnych od stopy procentowej.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem objętych metodą modeli wewnętrznych zmniejszyła się o 16%, tj. o 2,6 mld GBP, do poziomu 13,9 mld GBP z uwagi na zmniejszenie poziomu wymogów opartych na VaR i SVaR oraz narzutu kapitałowego z tytułu dodatkowego ryzyka.
- Obniżenie poziomu wymogu opartego na wartości VaR o 21% związane było głównie z:
 - RBSSI, w związku z przejściem tego podmiotu na metodę standardową; oraz
 - RBS plc, w związku z istotnym ograniczaniem ekspozycji na ryzyko rynkowe w portfelu handlowym w okresie poprzedzającym istotne wydarzenia, takie jak czerwcowe referendum w sprawie wyjścia Wielkiej Brytanii z UE i listopadowe wybory prezydenckie w Stanach Zjednoczonych. Po wystąpieniu tych wydarzeń istotnie zwiększały się przepływy rynkowe, wspierając działalność klientów pionu NatWest Markets. Biorąc pod uwagę istotne ograniczenie ryzyka, jakie udało się osiągnąć w ostatnich latach – szczególnie w pionie Capital Resolution, na koniec 2016 r. profil Grupy w zakresie VaR w większym stopniu odzwierciedlał obszar działalności NatWest Markets, zgodnie z jej założeniami strategicznymi.
- Obniżenie poziomu wymogu opartego na wartości SVaR o 8% wynikało głównie z przejścia RBSSI na metodę standardową.
- Obniżenie o 30% poziomu narzutu kapitałowego z tytułu dodatkowego ryzyka wynikało z ograniczenia wartości peryferyjnych pozycji w obligacjach, które nastąpiło w IV kw. 2016 r. i dotyczyło głównie RBS plc.
- Wartości RNIV pozostały na zasadniczo niezmiennym poziomie. Nowe rodzaje RNIV wprowadzone w celu uzupełnienia kapitalizacji ryzyka w odniesieniu do niewiarygodnych danych rynkowych w I poł. 2016 r. zostały skompensowane wycofaniem innych rodzajów RNIV, które w II poł. 2016 r. były w odpowiednim stopniu uwzględnione w modelach VaR i SVaR.
- Wartość aktywów ważonych ryzykiem na poziomie NWB Plc wzrosła o 19%, tj. o 106 mln GBP, do poziomu 676 mln GBP. Wynikało to ze zmiany strategii wewnętrznego zabezpieczania ryzyka, w wyniku której podmiot ten narażony jest na niewielki poziom ryzyka rezydualnego.
- Zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem o 21% na poziomie RBSSI wynikało głównie ze zmiany metody wykorzystywanej przez ten podmiot. Powyższe wynikało głównie z faktu, że amerykańskie obligacje rządowe, stanowiące dużą część portfela RBSSI, nie wymagają stosowania narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego z uwagi na ich wysoką jakość kredytową. W związku z tym największym komponentem narzutu obliczanego metodą standardową jest ogólne ryzyko stóp procentowych.

Ryzyko rynkowe

EU MR1_B: MR STD: RWA i MCR

Poniższa tabela przedstawia wartości aktywów ważonych ryzykiem oraz minimalne wymogi kapitałowe (MCR) w podziale na rodzaje ryzyka według metody standardowej.

	2016		2015	
	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
Produkty bezwarunkowe	2 361	190	3 015	241
Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 273	103	1 064	85
Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty kapitałowe (ogólne i szczególne)	—	—	9	1
Ryzyko walutowe	1 078	86	1 939	155
Ryzyko cen towarów	10	1	3	—
Opcje	3	—	69	6
Metoda delta plus	3	—	69	6
Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	1 168	93	1 629	130
Razem	3 532	283	4 713	377

Podstawowa kwestia

Zob. komentarz dotyczący metody standardowej zamieszczony pod tabelą EU MR1_A.

EU MR2_A: MR IMA: RWA i MCR

Poniższa tabela przedstawia wartości aktywów ważonych ryzykiem oraz minimalne wymogi kapitałowe (MCR) w podziale na komponenty według metody modeli wewnętrznych.

	2016		2015	
	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
VaR (a lub b – w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa)	4 136	331	5 203	416
a VaR na koniec okresu	1 538	123	1 461	117
Średnia z dziennych wartości VaR z poprzednich 60 dni roboczych, pomnożona przez mnożnik	4 136	331	5 203	416
b SVaR (a lub b – w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa)	7 590	607	8 234	659
a SVaR na koniec okresu	3 566	285	3 487	279
Średnia z dziennych wartości SVaR z poprzednich 60 dni roboczych, pomnożona przez mnożnik	7 590	607	8 234	659
Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka (a lub b – w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa) (1)	2 180	174	3 105	248
a Wartość IRC na koniec okresu	1 953	156	2 412	193
b Średnia wartość IRC z poprzednich 60 dni roboczych	2 180	174	3 102	248
Razem	13 906	1 112	16 542	1 323
W tym: RNIV na koniec okresu	2 619	210	2 767	221

Uwaga:

- (1) Wartość IRC dla RBS obliczana jest poprzez zsumowanie IRC dla podmiotów prawnych, które posiadają zgodę na stosowanie modeli. W przypadku tych podmiotów prawnych wartość IRC ustalana jest jako natychmiastowa wartość IRC lub średnia za okres 60 dni – w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W związku z tym raportowana przez RBS wartość IRC niekoniecznie musi być wyższą z wartości dla RBS przedstawionych w wierszach a lub b.

Podstawowa kwestia

- Zob. komentarz dotyczący metody modeli wewnętrznych zamieszczony pod tabelą EU MR1_A.

EU MR2_B: MR IMA i STD: Zestawienie zmian w RWA i MCR z tytułu ryzyka rynkowego

Poniższa tabela przedstawia czynniki mające wpływ na zmianę wartości aktywów ważonych ryzykiem (RWA) oraz minimalnych wymogów kapitałowych (MCR) dla ryzyka rynkowego w okresie sprawozdawczym.

	IMA					STD		Razem	
	VaR w mln GBP	SVaR w mln GBP	IRC w mln GBP	Razem w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP
Na dzień 1 stycznia 2016 r.	5 203	8 234	3 105	16 542	1 323	4 713	377	21 255	1 701
Zmiana poziomów ryzyka (1)	(1 028)	(144)	(739)	(1 911)	(153)	(1 874)	(150)	(3 784)	(304)
Aktualizacje/modyfikacje modeli (2)	(39)	(500)	(186)	(725)	(58)	699	56	(27)	(2)
Nabycie i zbycie (3)	—	—	—	—	—	(6)	—	(6)	—
Na dzień 31 grudnia 2016 r.	4 136	7 590	2 180	13 906	1 112	3 532	283	17 438	1 395
W tym: RNIV									
Na dzień 1 stycznia 2016 r.	495	2 272	—	2 767	221	—	—	2 767	221
RNIV oparte na VaR	495	—	—	495	40	—	—	495	40
RNIV oparte na SVaR	—	825	—	825	66	—	—	825	66
RNIV w warunkach skrajnych	—	1 447	—	1 447	115	—	—	1 447	115
Na dzień 31 grudnia 2016 r.	426	2 193	—	2 619	210	—	—	2 619	210
RNIV oparte na VaR	426	—	—	426	34	—	—	426	34
RNIV oparte na SVaR	—	718	—	718	57	—	—	718	57
RNIV w warunkach skrajnych	—	1 475	—	1 475	119	—	—	1 475	119

Uwagi:

- (1) Zmiany wynikające ze zmian stanu pozycji.
- (2) Istotne aktualizacje modelu w celu uwzględnienia najnowszych danych lub istotne modyfikacje zakresu modelu.
- (3) Zmiany w wyniku nabycia lub zbycia jednostek, linii produktowych lub podmiotów.

Podstawowe kwestie

- Zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem na przestrzeni okresu sprawozdawczego wynikała głównie ze zmian poziomów ryzyka (wyjaśnionych w komentarzu do tabeli EU MR1_A) oraz z aktualizacji i modyfikacji modeli.
- Aktualizacje i modyfikacje modeli związane były głównie z przejściem RBSSI z metody modeli wewnętrznych na metodę standardową oraz, w mniejszym stopniu, ze zmianą w zakresie produktów oraz lokalizacji prowadzenia działalności handlowej objętych metodą modeli wewnętrznych, o których mowa we wcześniejszej części niniejszego dokumentu.

EU MR3: MR IMA: Wartości IMA dla portfeli handlowych – RBS i istotne jednostki zależne

Poniższa tabela przedstawia minimalne, maksymalne, średnie i końcowe wartości w okresie sprawozdawczym, określone z wykorzystaniem modeli, które zgodnie z metodą IMA mogą być wykorzystywane do obliczania wymogów kapitałowych i aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka rynkowego, dla RBS i istotnych jednostek zależnych. Przedstawione wartości nie obejmują mnożników kapitałowych lub jakichkolwiek innych dodatkowych narzutów kapitałowych, które mogą zostać zastosowane według uznania organu nadzorczego.

	2016				2015			
	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB plc w mln GBP	RBSSI w mln GBP	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB plc w mln GBP	RBSSI w mln GBP
2016								
VaR (10-dniowy horyzont, przedział ufności 99%)								
Wartość maksymalna	122	117	2	—	153	141	2	17
Wartość średnia	90	85	1	—	114	104	1	8
Wartość minimalna	56	50	—	—	79	69	1	3
Koniec okresu	112	111	—	—	103	98	1	3
AVaR (10-dniowy horyzont, przedział ufności 99%)								
Wartość maksymalna	156	146	5	—	205	183	8	42
Wartość średnia	137	121	2	—	172	136	4	34
Wartość minimalna	112	95	—	—	142	118	3	6
Koniec okresu	149	146	—	—	142	129	5	6
IRC (przedział ufności 99,9%)								
Wartość maksymalna	341	310	—	—	348	303	—	40
Wartość średnia	244	218	—	—	255	237	—	22
Wartość minimalna	156	148	—	—	193	175	—	14
Koniec okresu	156	156	—	—	193	175	—	21

Podstawowe kwestie

- Zmniejszenie średnich wartości VaR, SVaR i IRC w ujęciu rok do roku dla RBS i RBS plc było zgodne z trendem spadkowym w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, obliczanych zgodnie z metodą modeli wewnętrznych, o którym mowa w komentarzu do tabeli EU MR1_A.
- Zmniejszenie do zera wartości dotyczących RBSSI wynika z przejścia tego podmiotu na metodę standardową.

EU MR4: Dzienna regulacyjna wartość VaR obliczana przy założeniu 99% poziomu ufności w porównaniu z faktycznym i hipotetycznym wynikiem finansowym

W porównaniach przeprowadzanych w ramach weryfikacji historycznej wykorzystuje się dwa rodzaje wyniku finansowego: Faktyczny i Hipotetyczny wynik finansowy. Więcej informacji przedstawiono w dokumencie ARA 2016, w rozdziale dotyczącym ryzyka rynkowego.

Poniższy wykres przedstawia dzienną regulacyjną wartość VaR obliczaną przy założeniu 99% poziomu ufności w porównaniu z faktycznym i hipotetycznym wynikiem finansowym dla RBS plc, największego podmiotu prawnego RBS według wartości aktywów ważonych ryzykiem i pozycji.



Jan-16	Sty 2016
Feb-16	Lut 2016
Mar-16	Mar 2016
Apr-16	Kwi 2016
May-16	Maj 2016
Jun-16	Cze 2016
Aug-16	Sie 2016
Sep-16	Wrz 2016
Oct-16	Paź 2016
Nov-16	Lis 2016
Dec-16	Gru 2016
Hypo	Hipotetyczny
Actual	Faktyczny
1 Day Regulatory VaR 99%	Dzienna regulacyjna wartość VaR, poziom ufności 99%

EU MR4_A: Regulacyjne wyjątki weryfikacji historycznej modelu wartości VaR

Poniższa tabela przedstawia regulacyjne wyjątki wartości historycznej za okres 250 dni roboczych dla dziennej regulacyjnej wartości VaR w portfelu handlowym przy poziomie ufności 99% w porównaniu z faktycznym i hipotetycznym wynikiem finansowym dla podmiotów prawnych posiadających zgodę PRA i De Nederlandsche Bank.

Opis	Wyjątki weryfikacji historycznej	
	Faktyczny	Hipotetyczny
The Royal Bank of Scotland plc	4	4
National Westminster Bank Plc	1	1
The Royal Bank of Scotland N.V.	9	7

Podstawowe kwestie

- Statystycznie RBS mógłby spodziewać się wystąpienia wyjątków weryfikacji historycznej w 1% przypadków w okresie 250 dni roboczych. Model VaR, który na przestrzeni kolejnych 250 dni notuje cztery lub mniej wyjątków, jest uważany za zadowalający. Model, który notuje pięć lub więcej wyjątków uważa się za posiadający pewne problemy w zakresie jakości lub dokładności.
- Większość wyjątków weryfikacji historycznej zanotowanych w ciągu okresu wynikało ze zwiększonej zmienności rynkowej.
- Trzy z wyjątków dotyczących RBS plc wynikało ze strat w pionach Capital Resolution i Rates, które związane były z silnym spadkiem stóp w obrębie krzywych dotyczących euro i GBP, jaki miał miejsce w ciągu drugiej połowy 2016 r. Wyjątek odnotowany w czerwcu 2016 r. wynikał z korekt wyceny przeprowadzonych na koniec miesiąca.
- Wyjątek odnotowany w NWB Plc wynikał z wielu czynników ryzyka, które miały niekorzystny wpływ na wyniki jednostki Rates po ogłoszeniu wyników referendum w sprawie wyjścia z UE.
- Liczba wyjątków odnotowanych przez RBS N.V. odzwierciedla obniżenie ryzyka występującego w tym podmiocie w związku z jego likwidacją. Z uwagi na to obniżenie idiosynkratyczny wynik finansowy, który wynika z pozycji rezydualnych jest bardziej wyraźny niż wtedy, gdy portfel ten obejmował szersze spektrum ekspozycji.

Sekurytyzacja

SECA: Informacje jakościowe SEC

Zasady ogólne, role i definicje

Niniejszy rozdział zawiera informacje opisowe na temat działalności sekurytyzacyjnej RBS oraz powiązanych z nią procesów zarządzania ryzykiem i zasad rachunkowości. Dalej zamieszczono informacje ilościowe na temat ekspozycji RBS z tytułu sekurytyzacji.

Definicje

Sekurytyzacja i jednostki specjalnego przeznaczenia

Rozporządzenie CRR definiuje sekurytyzację jako transakcję lub program, w których ryzyko kredytowe związane z ekspozycją lub pulą ekspozycji ulega podziałowi na transze, w których płatności wynikające z transakcji lub programu zależą od wyników bazowych/bazowej ekspozycji i w których podporządkowanie transz określa dystrybucję strat w trakcie trwania transakcji lub programu.

Ogólnie rzecz biorąc sekurytyzacja może występować w dwóch formach: tradycyjnej i syntetycznej. W wypadku sekurytyzacji tradycyjnej instytucja inicjująca dokonuje przeniesienia własności bazowych ekspozycji na jednostkę specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE), w wyniku czego bazowe aktywa zostają oddzielone od instytucji inicjującej i jej wierzycieli. Zakup bazowych ekspozycji przez SSPE jest finansowany w drodze emisji papierów wartościowych. W wypadku sekurytyzacji syntetycznej instytucja inicjująca zachowuje ekspozycje bazowe, ale przenosi związane z nimi ryzyko kredytowe na inny podmiot z wykorzystaniem gwarancji lub kredytowych instrumentów pochodnych.

SSPE są tworzone w określonym, ograniczonym celu – umożliwienia przeprowadzenia sekurytyzacji. Nie świadczą usług komercyjnych ani nie zatrudniają personelu. Mogą przybierać wiele różnych form prawnych, takich jak fundusze powiernicze, spółki osobowe i kapitałowe. Ich działalność ogranicza się do czynności niezbędnych w celu przeprowadzenia sekurytyzacji, a ich struktura ma na celu odseparowanie zobowiązań SSPE od zobowiązań instytucji inicjującej oraz zapewnienie posiadaczom praw do przepływów pieniężnych generowanych przez sekurytyzowane aktywa możliwości zastawienia tych praw lub ich zamiany na inne aktywa. W praktyce faktycznymi właścicielami SSPE są zazwyczaj powiernicze fundusze charytatywne.

Chociaż SSPE są często wykorzystywane przez instytucje finansowe, nie są niezbędne we wszystkich rozwiązaniach sekurytyzacyjnych.

W przypadku niniejszych informacji ujawnianych w ramach Filara III zastosowano następujące definicje: *Portfel handlowy (księga handlowa)* – portfel handlowy oznacza pozycje w instrumentach finansowych i towarach przeznaczonych do obrotu lub służących jako zabezpieczenie innych składników portfela handlowego. Instrument finansowy kwalifikuje się do portfela handlowego wtedy, gdy jest wolny od dodatkowych zobowiązań ograniczających jego zbywalność albo gdy może być objęty zabezpieczeniem.

Portfel bankowy (księga bankowa) – portfel bankowy obejmuje pozycje, ekspozycje, aktywa i zobowiązania, które nie kwalifikują się do portfela handlowego. Nazywany jest również „księgą bankową”. W niniejszym rozdziale ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych związanych z SSPE jest przedstawione w informacjach dotyczących portfela bankowego.

Pozycja sekurytyzacyjna – każda ekspozycja z tytułu sekurytyzacji, która objęta jest zasadami określonymi przez organy regulacyjne (więcej szczegółowych informacji przedstawiono na stronie 106). Oznacza to nie tylko ekspozycje wynikające z zakupu lub utrzymywania papierów wartościowych emitowanych przez SSPE, ale także produkty kredytowe i płynnościowe podlegające sekurytyzacji oraz ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych w ramach sekurytyzacji.

Resekurytyzacja – sekurytyzacja, w przypadku której bazowy element aktywów lub pula aktywów bazowych obejmuje przynajmniej jedną pozycję sekurytyzacyjną.

Ekspozycja sekurytyzowana – składnik aktywów lub pula aktywów zabezpieczona w formie sekurytyzacji tradycyjnej lub syntetycznej

Ocena przeniesienia istotnej części ryzyka – ocena przewidziana w rozporządzeniu CRR, mająca na celu ustalenie, czy struktura sekurytyzacji umożliwia skuteczne przeniesienie ryzyka związanego z aktywami na podmiot lub podmioty inne niż instytucja inicjująca.

Sekurytyzacja terminowa – sekurytyzacja polegająca na finansowaniu puli aktywów poprzez emisję długoterminowych papierów wartościowych. Sekurytyzacja terminowa może obejmować aktywa jednej lub więcej instytucji inicjujących.

Jednostka pośrednicząca do celów programu papierów komercyjnych zabezpieczonych aktywami (ABCP) – jednostka sekurytyzacyjna finansująca pulę aktywów głównie w drodze emisji krótkoterminowych papierów wartościowych (konkretnie:

papierów komercyjnych). Program tego rodzaju może obejmować aktywa jednej lub więcej instytucji inicjujących (nazywany odpowiednio programem indywidualnym lub grupowym), z których jedna może być również jednostką sponsorującą.

Cele i role

Poprzez działalność sekurytyzacyjną RBS chce osiągnąć następujące cele:

- Zdywersyfikować źródła finansowania, z których korzysta RBS i jego klienci.
- Ułatwić RBS i jego klientom ostrożne zarządzanie bilansem i ryzykiem.

Podejmując taką działalność RBS, naraża się na różne rodzaje ryzyka, w tym ryzyko kredytowe (kontrahenta i niezwiązane z kontrahentem), ryzyko rynkowe, ryzyko utraty płynności i finansowania, ryzyko prawne, ryzyko regulacyjne i ryzyko utraty reputacji, co wiąże się z koniecznością utrzymywania kapitału regulacyjnego. Informacje dotyczące zasad CRR stosowanych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji przedstawiono na stronie 106.

W transakcji sekurytyzacji RBS może odgrywać jedną lub kilka z poniższych ról:

Instytucja inicjująca – w celu zdywersyfikowania źródeł finansowania i zarządzania bilansem RBS dokonuje sekurytyzacji aktywów, które nabywa lub ustanawia. Tworzenie aktywów sekurytyzacyjnych może narażać RBS na ryzyko kredytowe (kontrahenta i niezwiązane z kontrahentem) oraz ryzyko rynkowe, szczególnie jeśli struktura transakcji nie zakłada przeniesienia tego typu ryzyka na inne podmioty. Nawet w przypadku przeniesienia tego ryzyka RBS może być narażony na ryzyko kredytowe i rynkowe, jeżeli utrzymuje pozycję sekurytyzacyjną, na przykład poprzez udostępnienie SSPE produktu płynnościowego lub zawarcie z SSPE transakcji na instrumentach pochodnych.

Inwestor – w celu wygenerowania zysków finansowych RBS może:

- Nabywać papiery wartościowe emitowane przez SSPE.
- Zawierać z SSPE transakcje na instrumentach pochodnych.
- Udzielić SSPE kredytu, często w postaci instrumentu wsparcia płynnościowego, z którego SSPE może skorzystać, jeżeli nie może emitować papierów wartościowych, a zwłaszcza papierów komercyjnych. Inwestycje związane z sekurytyzacją narażają RBS na ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe (kontrahenta i niezwiązane z kontrahentem).

W celu wygenerowania dodatkowego dochodu z opłat RBS może również odgrywać inne role:

Jednostki sponsorujące – RBS może stworzyć i zarządzać jednostką sekurytyzacji terminowej, która nabywa obligacje lub inne aktywa finansowe od osób trzecich. Może to robić na własny rachunek lub w imieniu klientów. Oprócz tego RBS w przeszłości tworzył i zarządzał spółkami ABCP. Jako jednostka sponsorująca RBS jest szczególnie narażony na ryzyko kredytowe i ryzyko utraty płynności.

Organizatora – RBS może opracować strukturę transakcji sekurytyzacyjnej, przygotowując dokumentację regulującą działania SSPE, a następnie sprzedawać inwestorom papiery wartościowe emitowane przez SSPE. W charakterze organizatora może występować w odniesieniu do transakcji sekurytyzacyjnych inicjowanych we własnym zakresie lub przez klientów, w tym głównie instytucje finansowe i duże przedsiębiorstwa.

Jednostki zarządzające – RBS może zarządzać pulą aktywów objętych sekurytyzacją i obsługiwać taką pulę zgodnie z wymogami transakcji.

Gwaranta emisji – RBS może gwarantować emisję papierów wartościowych emitowanych przez SSPE. Powiązana transakcja sekurytyzacyjna może być inicjowana przez RBS lub jego klientów.

Inne role administracyjne – jako „strona umowy” RBS może wykonywać jedną lub więcej następujących czynności:

- prowadzić rachunek bankowy SSPE;
- monitorować w imieniu inwestorów jakość kredytową aktywów bazowych;
- informować inwestorów o wynikach działalności SSPE;
- realizować płatności na rzecz inwestorów w imieniu SSPE.

Zarządzanie ryzykiem

Jak zauważono powyżej, działanie w charakterze instytucji inicjującej, jednostki sponsorującej lub inwestora w transakcji sekurytyzacyjnej może się wiązać z ryzykiem zarówno kredytowym, jak i rynkowym. Rozporządzenie CRR określa sposób obliczania wymogów kapitałowych z tytułu tych rodzajów ryzyka. Ponadto RBS może być narażony na inne rodzaje ryzyka w ramach swojej ekspozycji związanej z działalnością sekurytyzacyjną.

Wszystkie takie rodzaje ryzyka zostały opisane w poniższej tabeli wraz ze szczegółowymi informacjami na temat ich monitorowania i zarządzania nimi.

Jeśli chodzi o księgę bankową, wspomnianymi wyżej pozycjami zastanymi, obejmującymi również transakcje resekurytyzacji, zarządza pion Capital Resolution. Pion Skarbu zarządza pozycjami sekurytyzacyjnymi zainicjowanymi przez RBS, szczególnie tymi wykorzystywanymi do dywersyfikacji źródeł finansowania. Pion NatWest Markets zarządza pozycjami sekurytyzacyjnymi w portfelu handlowym, w tym niektórymi resekurytyzacjami.

W przypadku papierów o niższym poziomie uprzywilejowania wszystkie wskazane poniżej rodzaje ryzyka mogą być podwyższone, w związku z czym powinny być dokładniej badane.

Rodzaje ryzyka	Definicja i możliwość powstania ryzyka	Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim
Ryzyko kredytowe	<p>Ryzyko straty wynikającej z niewykonania przez klienta lub kontrahenta (lub w przypadku sekurytyzacji – przez SSPE) zobowiązania do spłaty należnych kwot.</p> <p>Sekurytyzacja może narazić RBS na ryzyko kredytowe z kilku powodów.</p> <p>Inwestując w SSPE poprzez zakup lub (jak w przypadku sekurytyzacji inicjowanej we własnym zakresie) utrzymywanie obligacji emitowanych przez SSPE, zawieranie z SSPE transakcji na instrumentach pochodnych lub udzielanie SSPE kredytów, RBS naraża się na ryzyko niewykonania przez SSPE zobowiązania do spłaty należnych kwot. Może to nastąpić dlatego, że przepływy pieniężne generowane przez aktywa bazowe są niewystarczające, by spłacić wierzycieli, w tym obligatariuszy, kontrahentów w transakcjach na instrumentach pochodnych lub kredytodawców, lub gdy osoba trzecia, np. dostawca usługi rachunku bankowego lub kontrahent w transakcji na instrumentach pochodnych nie wykona swojego zobowiązania względem SSPE. W sytuacjach tego rodzaju SSPE spłaca kapitał i odsetki na rzecz wierzycieli według określonej kolejności, od najbardziej uprzywilejowanych począwszy.</p> <p>Jako instytucja inicjująca transakcję sekurytyzacyjną, która nie zakłada przeniesienia ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, związanego z aktywami bazowymi na osoby trzecie, RBS podlega ryzyku kredytowemu związanemu z tymi aktywami, tak jakby sekurytyzacja nie miała miejsca. Ryzyko kredytowe jest większe, jeżeli aktywa ułożone w SSPE nie są zdywersyfikowane pod względem sektorów, lokalizacji lub kredytobiorców.</p> <p>Pion Capital Resolution posiada zastane aktywa sekurytyzacyjne gwarantowane przez jednorodnej towarzystwa ubezpieczeniowe, które znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, co obniża wartość ich gwarancji dla RBS.</p>	<p>Całkowita ekspozycja RBS z tytułu sekurytyzacji podlega ramowym zasadom dotyczącym koncentracji względem branż. Jeżeli RBS utrzymuje lub kupuje obligacje wyemitowane przez SSPE, zawiera z SSPE transakcje na instrumentach pochodnych lub udostępnia SSPE kredyt, to monitoruje wyniki działania tej jednostki częściowo poprzez analizę informacji dostarczanej przez powiernika, a częściowo na podstawie danych dostarczanych przez agencje ratingowe i inne podmioty.</p> <p>Jeżeli struktura sekurytyzacji nie zakłada przeniesienia ryzyka kredytowego na osoby trzecie, RBS zarządza odnośnymi aktywami tak, jakby sekurytyzacja nie miała miejsca. RBS wprowadził limity kredytowe oraz monitoruje pozycje SSPE obejmujące zewnętrzne podmioty oferujące rachunki bankowe w odniesieniu do sekurytyzacji własnych aktywów, które generują ekspozycje na ryzyko kredytowe dla RBS.</p> <p>RBS może próbować ograniczać ryzyko kredytowe wynikające z zakupu (lub utrzymywania) obligacji emitowanych przez SSPE poprzez wykorzystanie ochrony nieruchomości, zazwyczaj w formie swapów ryzyka kredytowego, jak również gwarancji. RBS zabezpiecza się odpowiednio przed ryzykiem kredytowym związanym z zakupionymi obligacjami, które na ogół znajdują się w portfelu handlowym. Natomiast nie zabezpiecza się zazwyczaj przed ryzykiem kredytowym związanym z utrzymywanymi obligacjami, które na ogół znajdują się w portfelu bankowym.</p>

Rodzaje ryzyka	Definicja i możliwość powstania ryzyka	Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim
Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym	<p>Występujące w portfelach handlowych ryzyko strat wynikających z wahań stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów walut, kursów akcji, cen towarów oraz innych czynników, np. wahań rynkowych, które mogą prowadzić do obniżenia zysków lub wartości ekonomicznej aktywów. Sekurytyzacja może narażać RBS na ryzyko rynkowe z trzech głównych powodów.</p> <p>Po pierwsze jeżeli RBS inwestuje w sekurytyzację, naraża się pośrednio na ryzyko straty ze względu na wahania stóp procentowych, kursów walutowych i innych cen. Jeżeli na przykład nabywa obligacje emitowane przez SSPE, które są oprocentowane według innej stawki niż aktywa posiadane przez SSPE, stawki te mogą różnie reagować na zmiany rynkowych stóp procentowych. Może to niekorzystnie wpłynąć na zdolność SSPE do wykonania zobowiązań, a tym samym przynieść straty RBS. Podobnie RBS może ponieść stratę, jeśli wzrosną rynkowe stopy procentowe, ponieważ wtedy spadnie wartość obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez SSPE.</p> <p>Jeżeli RBS kupuje obligacje emitowane przez SSPE, denominowane w innej walucie niż aktywa bazowe, przepływy pieniężne generowane przez te aktywa mogą nie wystarczyć do spłacenia zobowiązań z tytułu obligacji, co również może oznaczać stratę dla RBS.</p> <p>Po drugie jeżeli struktura sekurytyzacji nie zakłada przeniesienia ryzyka rynkowego związanego z aktywami bazowymi na osobę trzecią, RBS jest narażony na to ryzyko tak, jakby sekurytyzacja nie miała miejsca.</p> <p>Po trzecie jeżeli RBS kupuje obligacje emitowane przez SSPE, naraża się na ryzyko, że wartość danej pozycji ulegnie zmianie z powodu zmiany realnej lub postrzeganej zdolności dłużnika do zapłaty związanych z tymi obligacjami przepływów pieniężnych lub zobowiązań. W rezultacie może ponieść stratę.</p>	RBS zarządza tym ryzykiem zgodnie z przyjętą polityką w zakresie ryzyka rynkowego. Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji podlegają indywidualnej kontroli. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronie 262 Raportu ARA 2016.
Ryzyko rynkowe w portfelu niehandlowym	Występujące w portfelach niehandlowych ryzyko strat wynikających z wahań stóp procentowych, kursów walut i kursów akcji lub zmian zarządzanych stóp.	RBS zarządza tym ryzykiem zgodnie z przyjętą polityką w zakresie ryzyka rynkowego w portfelach niehandlowych, w tym strukturalnego ryzyka stóp procentowych. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronie 268 Raportu ARA 2016.
Ryzyko utraty płynności i finansowania	<p>Ryzyko, że RBS nie będzie w stanie wypełnić w terminie swoich zobowiązań finansowych. RBS może inicjować transakcje sekurytyzacyjne w celu zdwersyfikowania swoich źródeł finansowania. Ponadto jako jednostka sponsorująca sekurytyzację może oferować SSPE instrumenty płynnościowe. Jeżeli SSPE postanowi skorzystać z takich instrumentów, RBS będzie musiał je finansować, co wiąże się z ryzykiem że nie będzie w stanie tego uczynić.</p>	RBS zarządza tymi ryzykami zgodnie z przyjętą polityką w zakresie ryzyka utraty płynności i finansowania. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronie 187 Raportu ARA 2016.

Rodzaje ryzyka	Definicja i możliwość powstania ryzyka	Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim
Ryzyko prawne	Ryzyko poniesienia przez RBS straty jeśli dokumentacja związana z sekurytyzacją okaże się nieodpowiednia lub w sytuacji, gdy inwestorzy będą utrzymywać, że RBS nie ujawnił wystarczających informacji lub przeprowadził niewystarczające badanie due diligence w odniesieniu do odnośnych ekspozycji kredytowych. Ryzyko prawne wzrasta jeżeli strony transakcji podlegają innym systemom prawnym, a dokumenty ważne w jednym z nich mogą nie mieć mocy prawnej w drugim. Dodatkowe straty mogą wynikać z kosztów poniesionych przez strony w celu poprawienia dokumentacji. Ryzyko to jest większe również w przypadku resekurytyzacji, ponieważ RBS musi zdobyć informacje dotyczące wszystkich pierwotnych transakcji oraz zrozumieć ich wzajemne powiązania w ramach resekurytyzacji.	RBS wprowadził określone procesy i mechanizmy kontrolne opracowane w celu zapewnienia przeprowadzania odpowiedniej analizy due diligence oraz ujawniania odpowiednich informacji w odniesieniu do odnośnych ofert. Odnośnie do dokumentacji, dystrybucji papierów wartościowych oraz zgodności z właściwymi przepisami i regulacjami, RBS współpracuje z doświadczonymi wewnętrznymi i zewnętrznymi doradcami w celu zapewnienia, że podejmowane są wszystkie stosowne kroki w celu zagwarantowania, aby standardy dokumentacji były zadowalające i aby spełnione były stosowne wymogi prawne obowiązujące we wszystkich odnośnych jurysdykcjach.
Ryzyko związane z postępowaniem i ryzyko regulacyjne	Ryzyko, że postępowanie RBS lub jego pracowników względem klientów lub na rynkach, na których działa, będzie miało niesprawiedliwe lub niewłaściwe skutki w odniesieniu do klientów i spowoduje utratę reputacji, stratę finansową lub jedno i drugie. Utrata reputacji lub strata finansowa mogą być wynikiem niezgodności z oficjalnymi wymogami, przepisami ustawowymi i regulacyjnymi lub podstawowymi standardami obowiązującymi w sektorze finansowym (w tym również nieodpowiedniego przygotowania do wprowadzanych w nich zmian), bądź też niespełnienia oczekiwań klientów lub organów regulacyjnych.	RBS opracował i skutecznie wdrożył zasady i procesy, które mają zapewniać uzyskiwanie z odpowiednim wyprzedzeniem informacji o planowanych zmianach oficjalnych wymogów, przepisów ustawowych i regulacyjnych oraz podstawowych standardów obowiązujących w sektorze finansowym, a także terminowe dostosowanie się do tych zmian. Ryzyko to wchodzi w zakres nadzoru sprawowanego przez Komitetu Doradczego ds. Obowiązkowych Zmian, który co miesiąc spotyka się z przedstawicielami wszystkich marek i pionów. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronie 200 Raportu ARA 2016.
Ryzyko utraty reputacji	Ryzyko osłabienia marki lub poniesienia straty finansowej z powodu niespełnienia oczekiwań interesariuszy dotyczących postępowania i wyników RBS. Jeżeli działając jako instytucja inicjująca, jednostka sponsorująca lub inwestor, RBS nie spełni oczekiwań interesariuszy, może stracić zdolność do budowania lub utrzymywania relacji z klientami, utracić zaufanie organu regulacyjnego lub napotkać utrudnienia w dostępie do źródeł finansowania.	RBS zarządza tym ryzykiem zgodnie z ramowymi zasadami zarządzania ryzykiem utraty reputacji. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronie 199 Raportu ARA 2016.
Ryzyko operacyjne	Ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.	RBS zarządza tym ryzykiem zgodnie z ramowymi zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Więcej informacji na ten temat przedstawiono na stronie 202 Raportu ARA 2016.

Traktowanie w kontekście wymogów regulacyjnych

RBS ustala kapitał regulacyjny związany z ekspozycją z tytułu działalności sekurytyzacyjnej zgodnie z rozporządzeniem CRR. W związku z tym w odniesieniu do każdej pozycji sekurytyzacyjnej rozpatruje na bieżąco następujące kwestie:

- skuteczność przeniesienia ryzyka w ramach danej zainicjowanej struktury sekurytyzacji,
- czy utrzymywane pozycje sekurytyzacyjne dotyczą portfela handlowego czy niehandlowego.

Jeżeli RBS działa jako jednostka inicjująca, wówczas – zgodnie z rozporządzeniem CRR – ma obowiązek przeprowadzić ocenę przeniesienia znaczącej części ryzyka w celu sprawdzenia, czy struktura sekurytyzacji zapewnia skuteczne przeniesienie ryzyka związanego z aktywami bazowymi na posiadaczy pozycji sekurytyzacyjnych.

Jeżeli uznano, że doszło do przeniesienia znaczącej części ryzyka, RBS nie musi utrzymywać żadnego kapitału z tytułu aktywów bazowych.

Natomiast w przypadku transakcji, w których nie dochodzi do przeniesienia znaczącej części ryzyka, RBS musi utrzymywać kapitał z tytułu aktywów bazowych, tak jakby sekurytyzacja nie miała miejsca.

Jak zauważono powyżej, RBS może w przypadku sekurytyzacji odgrywać każdą z wymienionych ról. Trzy z nich mogą się wiązać z utrzymywaniem przez RBS pozycji sekurytyzacyjnych wymagających odpowiedniego narzutu kapitałowego: role instytucji inicjującej, jednostki sponsorującej i inwestora.

W przypadku pozycji sekurytyzacyjnych związanych z portfelem handlowym RBS oblicza kapitał regulacyjny niezbędny z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka rynkowego (zob. strona 267 Raportu ARA 2016). W przypadku ekspozycji związanych z portfelem niehandlowym RBS oblicza kapitał regulacyjny niezbędny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta i niezwiązanego z kontrahentem.

Obliczanie ekspozycji ważonych ryzykiem

Ramy regulacyjne dotyczące sekurytyzacji umożliwiają obliczanie aktywów ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody standardowej (STD) lub IRB. Wybór metody zależy od podejścia do kredytów przyjętego przez firmę w ramach Filara I w odniesieniu do bazowego portfela sekurytyzowanych ekspozycji. Na dzień 31 grudnia 2016 r. wszystkie pozycje sekurytyzacyjne utrzymywane przez RBS objęte były metodą IRB.

Przy obliczaniu aktywów ważonych ryzykiem RBS klasyfikuje sekurytyzowane pozycje według przedziałów wag ryzyka. Na mocy rozporządzenia CRR pozycje nieposiadające ratingu są zaliczane do przedziału o najwyższej wadze ryzyka wynoszącej: 1250%. Przedziały wag ryzyka przedstawiono w tabelach SEC 2 i SEC 3.

Wykorzystywaną przez RBS metodą IRB jest metoda oparta na ratingach (RBA).

Oceniając w ramach RBA zadłużenie emitowane przez SSPE, RBS opiera się na ratingach wystawianych przez agencje Standard & Poor's, Moody's, Fitch, DBRS lub ARC Ratings. Większość transakcji jest oceniana przez co najmniej dwie z tych agencji, które są oficjalnie nazywane instytucjami zewnętrznej oceny jakości kredytowej (ECAI).

Przy ocenie ekspozycji bez ratingu, finansowanych za pośrednictwem podmiotów ABCP (zarówno zastanych programów, w których RBS jest jednostką sponsorującą oraz programów ABCP sponsorowanych przez inne instytucje) RBS może stosować metodę wewnętrznych oszacowań (IAA), zgodnie z odstępstwem dotyczącym IRB.

Zgodnie z metodą RBA (w tym IAA) ratingi ECAI mapuje się do odpowiadających im stopni jakości kredytowej (CQS) w celu określenia wag ryzyka dla kredytów związanych z każdą transakcją. Sposób mapowania przedstawiono w tabeli EU CR5a w części dotyczącej ryzyka kredytowego.

Więcej szczegółowych informacji na temat sposobu wykorzystania metody IAA przez RBS przedstawiono poniżej.

Opis metody wewnętrznych oszacowań

W przypadku gdy program ABCP podlega ocenie zatwierdzonej agencji ECAI, zgodnie z metodą IAA RBS może obliczać i przypisywać klasy kredytowe oraz sugerowane ratingi z wykorzystaniem opublikowanych metodyk agencji ratingowych dla odnośnych kategorii aktywów.

Metodyka oceny musi być metodyką tej agencji ECAI, która nadała ocenę ratingową danemu programowi ABCP. Wybrana metodyka nie musi być publicznie dostępna jeżeli RBS potrafi wykazać, że z uwagi na specyficzne cechy danego programu sekurytyzacji odpowiednia metodyka ECAI nie jest jeszcze dostępna publicznie.

Jednostka sponsorująca dla transakcji bazowej musi opracować model transakcji z wykorzystaniem metodyki oceny zgodnej z powyższymi wymogami. Analiza modelowania jest przeprowadzana, odświeżana lub weryfikowana – stosownie do okoliczności – w ramach procesu aplikacji kredytowej/nadzoru nad transakcjami w toku. Ocena ryzyka kredytowego transakcji, która ma miejsce zarówno przy jej rozpoczęciu, jak i w ramach bieżącego przeglądu, uwzględnia adekwatność metody IAA, wykorzystanych założeń oraz sugerowanego ratingu.

Zgodnie z metodą RBA, w tym IAA, ratingi ECAI mapuje się do stopni jakości kredytowej (CQS) w celu określenia wag ryzyka dla kredytów związanych z każdą transakcją.

Na poziomie programu papiery komercyjne emitowane przez jednostkę programu otrzymują publiczny rating krótkoterminowy, który zależy głównie od ratingu RBS jako jednostki zapewniającej płynność.

Zasady rachunkowości, w tym dotyczące wyłączenia z bilansu Wycena księgowa odbywa się z chwilą zamknięcia transakcji i zgodnie z zasadami rachunkowości zależy od ryzyka rezydualnego sekurytyzacji. Natomiast wyceny regulacyjne są przeprowadzane w regularnych odstępach czasu. Oparte na nich obliczenia kapitału mogą się różnić w zależności od zmian w ryzyku rezydualnym zachodzących z biegiem czasu.

Ujmowanie sprzedaży

Jednostki sekurytyzacyjne są oceniane w aspekcie konsolidacji zgodnie z przyjętymi przez RBS zasadami rachunkowości dotyczącymi podstaw konsolidacji (zob. Raport ARA 2016, strona 297). Przeniesienie aktywów do programu sekurytyzacji traktuje się jako sprzedaż, jeżeli sekurytyzowane aktywa są wyłączone ze skonsolidowanego bilansu zgodnie z przyjętymi przez RBS zasadami rachunkowości dotyczącymi wyłączenia z bilansu (zob. Raport ARA 2016, strona 304).

W odniesieniu do zobowiązań umownych, związanych np. z liniami płynnościowym, które mogą wymagać od RBS dostarczenia wsparcia finansowego dla sekurytyzowanych aktywów, RBS stosuje przyjęte zasady rachunkowości dotyczące rezerw, zobowiązań kredytowych i umów gwarancji finansowych (opisane na stronach 301 i 304 Raportu ARA 2016).

Kluczowe założenia wyceny pozycji sekurytyzacyjnych Pozycje sekurytyzacyjne wycenia się na podstawie informacji zewnętrznych, takich jak dane rynkowe o bieżących transakcjach, informacje cenowe pochodzące od zewnętrznych menedżerów i doradców oraz dane o wynikach generowanych przez aktywa przekazywane wszystkim obligatariuszom w dniach płatności odsetek.

Sekurytyzacje syntetyczne

Sekurytyzacje syntetyczne wycenia się przy użyciu tego samego podejścia, co sekurytyzacje niesyntetyczne. Wszelkie instrumenty pochodne traktuje się zgodnie z przyjętymi przez RBS zasadami rachunkowości dotyczącymi instrumentów pochodnych i zabezpieczania transakcji (zob. Raport ARA 2016, strona 305).

Aktywa oczekujące na sekurytyzację

Aktywa finansowe wycenia się zgodnie z zasadami rachunkowości RBS dotyczącymi aktywów finansowych (zob. Raport ARA 2016, strona 301). Zarówno na dzień 31 grudnia 2016, jak i 31 grudnia 2015 roku żadne aktywa nie były sklasyfikowane jako oczekujące na sekurytyzację.

Wsparcie ukryte

RBS nie dostarczał żadnego wsparcia na rzecz jednostek strukturyzowanych przekraczającego jego zobowiązania umowne.

Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji Dodatkowe informacje na temat zasad rachunkowości oraz traktowania sekurytyzacji i resekurytyzacji przedstawiono na stronie 304 Raportu ARA 2016.

Rodzaje transakcji

Działając w charakterze instytucji inicjującej, RBS sekurytyzuje wiele różnych aktywów, w tym głównie:

Mieszkaniowe kredyty hipoteczne i kredyty na nieruchomości komercyjne – RBS sekurytyzuje własne mieszkaniowe kredyty hipoteczne i kredyty na nieruchomości komercyjne. Aktywa te są przejmowane przez SSPE, które zwykle pozyskują fundusze na ten cel w drodze emisji obligacji o zmiennej stopie procentowej.

Należności z tytułu kart kredytowych – w Wielkiej Brytanii RBS sekurytyzuje należności z tytułu wydanych przez siebie kart kredytowych. Właściciele obligacji posiadają proporcjonalny udział w puli należności z tytułu kart kredytowych, które są przeniesione przez RBS do powierniczego funduszu należności.

Kredyty innego rodzaju – RBS sekurytyzuje niektóre własne kredyty innego rodzaju, w szczególności przeznaczone dla dużych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Wykorzystanie jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) przez RBS

SSPE wykorzystywane przez RBS albo same utrzymują sekurytyzowane aktywa (sekurytyzacja tradycyjna), albo utrzymują pakiet innych aktywów, które z gospodarczego punktu widzenia są równoważne w stosunku do tych aktywów (sekurytyzacje syntetyczne).

Na dzień 31 grudnia 2016 r. RBS był sponsorem jednego pozostałego grupowego programów papierów komercyjnych: Thames Asset Global Securitization (TAGS). RBS zapewnia TAGS ogólnoprogramowe wsparcie kredytowe oraz instrumenty płynnościowe. W ciągu 2016 r. TAGS nie wyemitował żadnych papierów komercyjnych przeznaczonych dla podmiotów zewnętrznych.

Sekurytyzacja

Transakcje, w przypadku których RBS ustanowił wszystkie aktywa, występuje jako kontrahent swapowy i nadal zarządza odnośną SSPE, obejmując:

- Arran (SSPE brytyjskich mieszkaniowych kredytów hipotecznych);
- Celtic (SSPE irlandzkich mieszkaniowych kredytów hipotecznych);
- Epic (SSPE nieruchomości komercyjnych); oraz
- Talisman (SSPE nieruchomości komercyjnych).

Wykup ostatniej transakcji w ramach programu brytyjskich mieszkaniowych kredytów hipotecznych Arran nastąpił 20 stycznia 2017 r.

Uwagi dotyczące poniższych tabel.

Tabele od SEC 1 do SEC 4 prezentują wszystkie pozycje sekurytyzacyjne omówione w podrozdziale „Traktowanie sekurytyzacji w kontekście wymogów regulacyjnych” na stronie

106. Przedstawione ekspozycje obejmują utrzymane ekspozycje z tytułu sekurytyzowanych aktywów utworzonych przez RBS, inwestycje w obligacje SSPE, linie kredytowe na rzecz SSPE oraz transakcje z SSPE na instrumentach pochodnych.

Termin „kwota ekspozycji” stosowany w poniższych tabelach dotyczy wartości EAD wyliczonej zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu CRR.

W tabelach SEC 1 i SEC 2 kwoty ekspozycji przedstawiono wraz z innymi danymi. W tabelach SEC 3 i SEC 4 przedstawiono wyłącznie kwoty ekspozycji.

W poprzednich latach tabela SEC 7 prezentowana była w dokumencie ARA, w rozdziale „Ryzyko rynkowe”.

W roku 2015 RBS nie objął sekuryzacją żadnego ze swoich aktywów. W 2016 r. RBS ukończył sekuryzację syntetyczną kredytów udzielonych przedsiębiorstwom i MSP o wartości 433 mln GBP. W momencie przekazania aktywów nie ujęto zysku ani straty.

Pozycje sekurytyzacyjne utrzymane i nabyte

SEC 1: Ekspozycja, RWA i MCR wg metody regulacyjnej

W tabeli poniżej przedstawiono kwoty ekspozycji, aktywa ważone ryzykiem (RWA), minimalne wymogi kapitałowe (MCR) i odliczenia z kapitału obliczone zgodnie z metodami IRB i STD.

	Łączne kwoty pozycji sekurytyzacyjnych utrzymanych lub nabytych				W tym pozycje resekurytyzacyjne utrzymane lub nabyte			
	Kwota ekspozycji w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	W tym odliczenia z kapitału w mln GBP	Kwota ekspozycji w mln GBP	RWA w mln GBP	MCR w mln GBP	W tym odliczenia z kapitału w mln GBP
2016 — portfel niehandlowy								
IRB:	11 829	1 954	156	—	1	1 1	1	—
2015 — portfel niehandlowy								
IRB:	10 242	3 414	273	—	17	4	—	—
2016 — portfel handlowy								
IRB:	582	1 168	93	—	115	356	29	—
2015 — portfel handlowy								
IRB:	390	1 597	128	—	60	511	41	—
STD	1	11	1	—	1	10	1	—
	391	1 608	129	—	61	521	42	—

Podstawowe kwestie Informacje ogólne

- Łączne kwoty ekspozycji z tytułu utrzymanych lub nabytych pozycji sekurytyzacyjnych wzrosły w 2016 r. zarówno w portfelach handlowych, jak i niehandlowych w wyniku wzrostu wartości transakcji obejmujących konkretne jednostki, w których RBS pełnił rolę zarówno jednostki inicjującej, jak i inwestora. Wzrost ten został częściowo skompensowany w obu portfelach w wyniku dalszego wygaszania aktywów w pionie Capital Resolution.
- Wzrost wartości transakcji obejmujących konkretne jednostki miał miejsce w przedziałach niższego ryzyka, natomiast wygaszanie aktywów skoncentrowane było na przedziałach wyższego ryzyka. W związku z tym łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem ponownie zmniejszyła się w roku 2016, zgodnie ze strategią redukcji ryzyka przyjętą przez RBS.

Portfel niehandlowy — metoda IRB

- Wzrost wartości ekspozycji wynikał głównie ze zmian w zakresie hipotecznych kredytów mieszkaniowych oraz kredytów udzielanych przedsiębiorstwom i MSP.
- Łączna kwota ekspozycji obejmuje EAD w wysokości 1,1 mld GBP (w 2015 r.: 1,6 mld GBP) oraz aktywa ważone ryzykiem o wartości 0,3 mld GBP (w 2015 r.: 0,6 mld GBP) dla ryzyka kredytowego kontrahenta związanego z obrotem instrumentami

pochoďnymi. W ramach tej ekspozycji na hipoteczne kredyty mieszkaniowe przypadało EAD w wysokości 0,7 mld GBP (w 2015 r.: 1,0 mld GBP) oraz aktywa waŹone ryzykiem o wartości 0,2 mld GBP (2015 r.: 0,3 mld GBP). Odnosne ryzyko rynkowe jest ujęte w portfelu handlowym.

Portfel handlowy — metoda IRB

- Wzrost wartości ekspozycji i zmniejszenie wartości aktywów waŹonych ryzykiem wynikał ze zmiany charakteru działalności, która miała na celu stworzenie dodatkowego potencjału poprzez wycofanie się z aktywów kapitałochłonnnych.

SEC 2: Ekspozycja i MCR wg metody regulacyjnej i wagi ryzyka

W tabeli poniżej przedstawiono kwoty ekspozycji i minimalne wymogi kapitałowe (MCR) według przedziałów wag ryzyka. Pozycje nieposiadające oceny ratingowe zostały ujęte w przedziale 1250%.

Przedziały wag ryzyka	Łączne kwoty pozycji sekurytyzacyjnych utrzymanych lub nabytych						W tym pozycje resekurytyzacyjne utrzymane lub nabyte					
	Kwota ekspozycji			Minimalne wymogi kapitałowe			Kwota ekspozycji			Minimalne wymogi kapitałowe		
	STD w mln GBP	IRB: w mln GBP	Razem w mln GBP	STD w mln GBP	IRB: w mln GBP	Razem w mln GBP	STD w mln GBP	IRB: w mln GBP	Razem w mln GBP	STD w mln GBP	IRB: w mln GBP	Razem w mln GBP
2016 — portfel niehandlowy												
< 10%	—	8 558	8 558	—	52	52	—	—	—	—	—	—
> 10% <20%	—	2 280	2 280	—	29	29	—	—	—	—	—	—
> 20% < 50%	—	557	557	—	16	16	—	—	—	—	—	—
> 50% < 100%	—	346	346	—	22	22	—	—	—	—	—	—
> 100% < 350%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> 350% < 650%	—	42	42	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 250%	—	46	46	—	37	37	—	1	1	—	1	1
	—	11 829	11 829	—	156	156	—	1	1	—	1	1
2015 — portfel niehandlowy												
< 10%	—	6 334	6 334	—	41	41	—	—	—	—	—	—
> 10% <20%	—	2 112	2 112	—	27	27	—	16	16	—	—	—
> 20% < 50%	—	875	875	—	29	29	—	—	—	—	—	—
> 50% < 100%	—	544	544	—	28	28	—	—	—	—	—	—
> 100% < 350%	—	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> 350% < 650%	—	249	249	—	72	72	—	1	1	—	—	—
1 250%	—	127	127	—	76	76	—	—	—	—	—	—
	—	10 242	10 242	—	273	273	—	17	17	—	—	—
2016 — portfel handlowy												
< 10%	—	186	186	—	1	1	—	—	—	—	—	—
> 10% <20%	—	139	139	—	2	2	—	—	—	—	—	—
> 20% < 50%	—	109	109	—	3	3	—	65	65	—	2	2
> 50% < 100%	—	20	20	—	1	1	—	1	1	—	—	—
> 100% < 350%	—	3	3	—	1	1	—	—	—	—	—	—
> 350% < 650%	—	35	35	—	15	15	—	—	—	—	—	—
1 250%	—	90	90	—	70	70	—	49	49	—	27	27
	—	582	582	—	93	93	—	115	115	—	29	29
2015 — portfel handlowy												
< 10%	—	127	127	—	1	1	—	—	—	—	—	—
> 10% <20%	—	23	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> 20% < 50%	—	36	36	—	1	1	—	18	18	—	1	1
> 50% < 100%	—	57	57	—	4	4	—	2	2	—	—	—
> 100% < 350%	—	9	9	—	2	2	—	—	—	—	—	—
> 350% < 650%	—	39	39	—	16	16	—	4	4	—	2	2
1 250%	1	99	100	1	104	105	1	36	37	1	38	39
	1	390	391	1	128	129	1	60	61	1	41	42

SEC 3: Ekspozycja według wagi ryzyka i według rodzaju ekspozycji bazowej

W tabeli poniżej przedstawiono ekspozycje według rodzaju ekspozycji bazowych i przedziałów wag ryzyka. Pozycje nieposiadające oceny ratingowe zostały ujęte w przedziale 1250%.

Przedziały wag ryzyka	Mieszkaniowe kredyty hipoteczne w mln GBP	Komercyjne kredyty hipoteczne w mln GBP	Należności z tytułu kart kredytowych w mln GBP	Leasing w mln GBP	Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP w mln GBP	Kredyty konsumencie w mln GBP	Należności z tytułu dostaw i usług w mln GBP	Kredyty samochodowe w mln GBP	Resekurytyzacja w mln GBP	Pozostałe aktywa w mln GBP	Razem w mln GBP
2016 — portfel niehandlowy											
≤ 10%	4 440	78	418	395	427	96	—	2 536	—	168	8 558
> 10% ≤ 20%	753	371	18	241	—	50	—	592	—	255	2 280
> 20% ≤ 50%	69	23	—	107	7	—	—	—	—	351	557
> 50% ≤ 100%	82	262	—	—	—	—	—	—	—	2	346
> 100% ≤ 350%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> 350% ≤ 650%	42	—	—	—	—	—	—	—	—	—	42
1 250%	18	13	—	—	8	—	—	—	1	6	46
	5 404	747	436	743	442	146	—	3 128	1	782	11 829
2015 — portfel niehandlowy											
≤ 10%	3 065	67	353	337	—	118	72	2 142	—	180	6 334
> 10% ≤ 20%	359	333	—	291	—	273	—	749	16	91	2 112
> 20% ≤ 50%	165	261	—	53	8	—	—	—	—	388	875
> 50% ≤ 100%	212	10	—	—	—	8	—	—	—	314	544
> 100% ≤ 350%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	1
> 350% ≤ 650%	52	6	—	—	—	—	—	—	1	190	249
1 250%	29	15	—	75	2	—	—	—	—	6	127
	3 882	692	353	756	10	399	72	2 891	17	1 170	10 242
2016 — portfel handlowy											
≤ 10%	106	—	—	—	55	—	—	25	—	—	186
> 10% ≤ 20%	125	—	—	—	8	—	—	6	—	—	139
> 20% ≤ 50%	8	20	—	—	2	—	—	—	65	14	109
> 50% ≤ 100%	1	6	—	—	11	—	—	—	1	1	20
> 100% ≤ 350%	—	3	—	—	—	—	—	—	—	—	3
> 350% ≤ 650%	4	—	—	—	31	—	—	—	—	—	35
1 250%	11	13	—	—	16	—	—	—	49	1	90
	255	42	—	—	3	—	—	31	115	16	582
2015 — portfel handlowy											
≤ 10%	17	—	5	—	89	3	—	13	—	—	127
> 10% ≤ 20%	5	—	—	—	15	—	—	3	—	—	23
> 20% ≤ 50%	3	11	—	—	4	—	—	—	18	—	36
> 50% ≤ 100%	1	43	—	—	9	—	—	—	2	2	57
> 100% ≤ 350%	5	—	—	—	4	—	—	—	—	—	9
> 350% ≤ 650%	—	7	—	—	28	—	—	—	4	—	39
1 250%	23	19	—	—	18	1	—	—	37	2	100
	54	80	5	—	167	4	—	16	61	4	391

Uwagi:

(1) W portfelu niehandlowym około 68% pozostałych aktywów odnosi się do sekurytyzacji należności związanych z całkowitym wpływem z dochodów budynków użyteczności publicznej.

(2) Pozostałe aktywa obejmują aktywa, które nie mogą zostać zaklasyfikowane do określonej kategorii aktywów i mogą obejmować kilka kategorii aktywów.

Pozycje sekurytyzacyjne utrzymane i nabyte SEC 4: Ekspozycje wg roli, w podziale na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe

W tabeli poniżej przedstawiono ekspozycje bazowe według:

- roli RBS,
- kategorii (bilansowe/pozabilansowe),
- rodzaju ekspozycji bazowych.

Kategoria ekspozycji pozabilansowych reprezentuje niewykorzystaną część instrumentów płynnościowych oraz ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych.

Rodzaj ekspozycji bazowych	Jako instytucja inicjująca		Jako jednostka sponsorująca		Jako inwestor		Razem	
	Bilansowe w mln GBP	Pozabilansowe w mln GBP	Bilansowe w mln GBP	Pozabilansowe w mln GBP	Bilansowe (1) w mln GBP	Pozabilansowe w mln GBP	Bilansowa w mln GBP	Pozabilansowe w mln GBP
2016 — portfel niehandlowy								
Mieszkaniowe kredyty								
hipoteczne	—	—	—	—	2 483	2 921	2 483	2 921
Komercyjne kredyty								
hipoteczne	6	—	—	—	471	270	477	270
Należności z tytułu kart								
kredytowych	—	—	—	—	30	406	30	406
Leasing	—	—	—	—	704	39	704	39
Kredyty dla przedsiębiorstw								
lub MŚP	2	379	—	—	54	7	56	386
Kredyty konsumenckie	—	—	72	13	61	—	133	13
Kredyty samochodowe	—	—	—	—	2 156	972	2 156	972
Resekurytyzacja	—	—	—	—	—	1	—	1
Pozostałe aktywa	—	—	—	—	448	334	448	334
	8	379	72	13	6 407	4 950	6 487	5 342
2015 — portfel niehandlowy								
Mieszkaniowe kredyty								
hipoteczne	—	—	381	80	2 484	937	2 865	1 017
Komercyjne kredyty								
hipoteczne	10	—	—	—	440	242	450	242
Należności z tytułu kart								
kredytowych	—	—	—	—	16	337	16	337
Leasing	—	—	—	—	655	101	655	101
Kredyty dla przedsiębiorstw								
lub MŚP	2	—	—	—	8	—	10	—
Kredyty konsumenckie	—	—	80	2	21	296	101	298
Należności z tytułu dostaw i								
usług	—	—	—	—	70	2	70	2
Kredyty samochodowe	—	—	—	—	2 132	759	2 132	759
Resekurytyzacja	—	—	—	—	17	—	17	—
Pozostałe aktywa	—	—	24	12	663	471	687	483
	12	—	485	94	6 506	3 145	7 003	3 239
2016 — portfel handlowy								
Mieszkaniowe kredyty								
hipoteczne	—	—	—	—	246	9	246	9
Komercyjne kredyty								
hipoteczne	—	—	—	—	42	—	42	—
Kredyty dla przedsiębiorstw								
lub MŚP	3	—	—	—	114	6	117	6
Kredyty samochodowe	—	—	—	—	31	—	31	—
Resekurytyzacja	1	—	—	—	90	24	91	24
Pozostałe aktywa	—	—	—	—	15	1	15	1
	4	—	—	—	538	40	542	40
2015 — portfel handlowy								
Mieszkaniowe kredyty								
hipoteczne	—	—	—	—	49	5	49	5
Komercyjne kredyty								
hipoteczne	—	—	—	—	80	—	80	—
Należności z tytułu kart								
kredytowych	—	—	—	—	5	—	5	—
Kredyty dla przedsiębiorstw								
lub MŚP	2	—	—	—	132	33	134	33
Kredyty konsumenckie	—	—	—	—	4	—	4	—
Kredyty samochodowe	—	—	—	—	16	—	16	—
Resekurytyzacja	1	—	—	—	59	1	60	1
Pozostałe aktywa	—	—	—	—	4	—	4	—
	3	—	—	—	349	39	352	39

Pozycje sekurytyzacyjne utrzymane i nabyte

SEC 5: Ekspozycje podlegające wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego

W tabeli poniżej przedstawiono ekspozycje w portfelu handlowym objęte regulacyjnymi wymogami kapitałowymi z tytułu szczególnego ryzyka rynkowego dotyczącego sekurytyzacji.

	Kwota ekspozycji Sekurytyzacja tradycyjna w mln GBP	Minimalne wymogi kapitałowe Sekurytyzacja tradycyjna
Portfel bazowy		
2016 — portfel handlowy		
Mieszkaniowe kredyty hipoteczne	255	17
Komercyjne kredyty hipoteczne	42	15
Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP	123	30
Kredyty samochodowe	31	—
Resekurytyzacja	115	29
Pozostałe aktywa	16	2
	582	93
2015 — portfel handlowy		
Mieszkaniowe kredyty hipoteczne	54	26
Komercyjne kredyty hipoteczne	80	26
Należności z tytułu kart kredytowych	5	—
Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP	167	32
Kredyty konsumenckie	4	1
Kredyty samochodowe	16	—
Resekurytyzacja	61	42
Pozostałe aktywa	4	2
	391	129

Sekurytyzacja

Nierozliczone kwoty z tytułu sekurytyzacji

SEC 6: Utrzymane pozycje sekurytyzacyjne, w których RBS występuje jako instytucja inicjująca lub jednostka sponsorująca – ekspozycje niespłacone i przeterminowane

W tabeli poniżej przedstawiono ekspozycje niespłacone i ekspozycje przeterminowane z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych utrzymanych przez RBS, w wypadku których RBS występował jako instytucja inicjująca lub jednostka sponsorująca. W przypadku sekurytyzacji realizowanych w formie joint venture lub podobnych rozwiązań osobno przedstawiono dane dotyczące całej puli aktywów.

	Sekurytyzacja grupowa:													
	Razem		Ekspozycje w portfelu niehandlowym					Ekspozycje w portfelu handlowym					cała pula aktywów	
	Ekspozycje w mln GBP	W tym przeterminowane w mln GBP	Instytucja inicjująca		Jednostka sponsorująca	Razem w mln GBP	W tym przeterminowane w mln GBP	Instytucja inicjująca		Razem w mln GBP	W tym przeterminowane w mln GBP	Ekspozycje w mln GBP	W tym przeterminowane w mln GBP	
			Tradycyjna w mln GBP	Syntetyczna w mln GBP				Tradycyjna w mln GBP	Syntetyczna w mln GBP					
2016														
Mieszkaniowe kredyty hipoteczne	321	—	—	—	9	9	—	312	—	312	—	312	—	
Komercyjne kredyty hipoteczne	222	222	222	—	—	222	222	—	—	—	—	222	222	
Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP	768	3	127	433	42	602	2	166	—	166	1	726	3	
Kredyty konsumenckie	120	—	—	—	120	120	—	—	—	—	—	—	—	
Pozostałe aktywa	8	—	—	—	8	8	—	—	—	—	—	—	—	
	1 439	225	349	433	179	961	224	478	—	478	1	1 260	225	
2015														
Mieszkaniowe kredyty hipoteczne	391	—	—	—	391	391	—	—	—	—	—	—	—	
Komercyjne kredyty hipoteczne	975	—	505	—	—	505	—	470	—	470	—	975	—	
Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP	541	2	165	—	37	202	—	339	—	339	2	504	2	
Kredyty konsumenckie	150	—	—	—	150	150	—	—	—	—	—	—	—	
Pozostałe aktywa	12	—	—	—	12	12	—	—	—	—	—	—	—	
	2 069	2	670	—	590	1 260	—	809	—	809	2	1 479	2	

Uwagi:

- (1) W przypadku sekurytyzacji, w ramach których RBS działał jako inwestor, przedstawionych w tabeli SEC 4, informacje na temat aktywów bazowych są niedostępne i nie zostały uwzględnione w powyższej tabeli.
- (2) Ekspozycje niespłacone i ekspozycje przeterminowane określono na podstawie danych dotyczących puli aktywów zaczerpniętych z raportów dla inwestorów. RBS nie przechowuje tego typu informacji w swoich systemach wewnętrznych.
- (3) Żadna z pozycji utrzymywanych na dzień 31 grudnia 2016 r. i odnoszących się do zainicjowanych sekurytyzacji nie była częścią joint venture. Dlatego też kwota niespłacona dla całej puli aktywów wynosi tyle samo co udział RBS.

Minimalne wymogi kapitałowe z tytułu sekurytyzacji

SEC 7: Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym

Poniższa tabela przedstawia wymogi kapitałowe dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym, w podziale na poszczególne ratingi.

	Ratingi							Niemodelowana wartość PRR (2)
	AAA	AA	A	BBB	Nieopatrzone ratingiem na poziomie inwestycyjnym	Bez ratingu	Razem (1)	
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	%
2016								
MCR z tytułu sekurytyzacji w portfelu handlowym	3	1	2	2	57	28	93	0,3
2015								
MCR z tytułu sekurytyzacji w portfelu handlowym	1	—	1	4	80	43	129	0,7

Uwagi:

- (1) Obejmuje zarówno pozycje długie, jak i krótkie.
- (2) Odsetek łącznego niemodelowanego wymogu z tytułu ryzyka pozycji (PRR).

Załącznik 1 — Obciążenia aktywów

Podstawowym źródłem finansowania RBS jest baza depozytów klientów budowana przede wszystkim za pośrednictwem oddziałów detalicznych i komercyjnych w Wielkiej Brytanii, Irlandii i USA. Depozyty te stanowią stabilną podstawę finansowania całej działalności kredytowej RBS dotyczącej klientów.

RBS ocenia stopień, do jakiego możliwe jest finansowanie aktywów w bezpiecznej formie (obciążenie), ale określone rodzaje aktywów są bardziej dostosowane do obciążenia. Typowe właściwości wspierające obciążenie to: możliwość zastawienia tych aktywów u innego kontrahenta lub podmiotu na mocy ustawy bez konieczności uprzedniego zawiadomienia, jednolitość, przewidywalne i mierzalne przepływy pieniężne, a także spójny i jednolity proces przyznawania i windykacji.

Aktywa detaliczne, w tym hipoteczne kredyty mieszkaniowe, należności z tytułu kart kredytowych oraz kredyty dla klientów indywidualnych wykazują wiele z powyższych cech.

RBS dzieli swoje aktywa dwie trzy szerokie grupy — aktywa, które są:

- Już obciążone i stosowane jako wsparcie bieżącego finansowania przez własne sekurytyzacje aktywów, listy zastawne i transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.
- Nieobciążone w danym momencie. W tej kategorii RBS prowadzi program aktywacyjny, który ma na celu identyfikację aktywów możliwych do obciążenia oraz identyfikację działań ukierunkowanych na umożliwienie takiego obciążenia, nie wpływając przy tym na relacje z klientami lub ich obsługę.

W poniższych tabelach przedstawiono aktywa obciążone i wolne od obciążeń za rok zakończony 31 grudnia 2016 r., ujawnione zgodnie z wymogami określonymi w części 8 rozporządzenia CRR oraz odnośnych wytycznych opublikowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) w czerwcu 2014 roku.

Poniższe wartości, w tym sumy, zostały przedstawione według pięciopunktowej średniej mediany dla kwartałów sprawozdawczych w roku 2016 i roku porównawczym.

Obciążenia na aktywach wykazane zgodnie z wytycznymi EUNB

	Wartości mediany			
	Wartość bilansowa aktywów obciążonych w mln GBP	Wartość godziwa aktywów obciążonych w mln GBP	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń w mln GBP	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń w mln GBP
Aktywa				
2016				
Instrumenty kapitałowe	77	77	770	673
Dłużne papiery wartościowe	40 297	40 182	44 589	44 741
Pozostałe aktywa	48 279	—	719 366	—
Aktywa instytucji sprawozdającej				
razem	90 327		771 273	
2015				
Instrumenty kapitałowe	1 183	1 183	2 179	2 180
Dłużne papiery wartościowe	33 074	33 049	48 534	48 591
Pozostałe aktywa	68 505	—	837 661	—
Aktywa instytucji sprawozdającej				
razem	101 397		870 639	
Zabezpieczenia otrzymane				
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych w mln GBP	Wolne od obciążeń	
			Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia w mln GBP	
2016				
Instrumenty kapitałowe		1	160	
Dłużne papiery wartościowe		60 810	12 678	
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą		60 810	12 941	
razem				
2015				
Instrumenty kapitałowe		1 139	—	
Dłużne papiery wartościowe		88 961	8 591	
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą		90 100	8 591	
razem				
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych w mln GBP	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS w mln GBP	
Źródła obciążeń				
2016				
Wartość bilansowa wybranych		94 407		101 059

Załącznik 1 — Obciążenia aktywów

zobowiązań finansowych		
Inne źródła obciążeń	44 920	46 048
2015		
Wartość bilansowa wybranych		
zobowiązań finansowych	118 564	126 720
Inne źródła obciążeń	57 433	64 777

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

W przypadku tabel wymienionych w poniższym zestawieniu należy zapoznać się również z odpowiednim omówieniem podstawowych kwestii.

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
Zakres wymogów dotyczących ujawniania informacji		
art. 431 ust. 1	Wymóg publikacji ujawnień dotyczących Filara III.	RBS publikuje ujawnienia dotyczące Filara III zgodnie z wymogiem.
art. 431 ust. 2	Instytucje posiadające zezwolenie na stosowanie określonych metod w zakresie ryzyka operacyjnego muszą podać ten fakt do wiadomości publicznej.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko operacyjne – str. 202–204.
art. 431 ust. 3	Instytucje muszą posiadać zasady dotyczące częstotliwości ujawniania informacji oraz weryfikacji ujawnianych informacji pod względem kompletności i adekwatności.	RBS posiada odpowiednie zasady dotyczące Filara III.
431 (4)	Wyjaśnianie decyzji ratingowych na żądanie.	Wyjaśnienia dotyczące decyzji ratingowych przedstawiono w Raporcie ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem. Na wniosek RBS wyjaśnia swoje decyzje ratingowe MŚP oraz innym przedsiębiorstwom ubiegającym się o kredyt, dostarczając na żądanie wyjaśnienie pisemne.
Art. 432 CRR: Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne – obejmują ostatnie		
art. 432 ust. 1	Instytucje mogą pominąć w ujawnieniu informacje uznane za nieistotne w przypadku spełnienia określonych warunków.	RBS spełnia wszystkie stosowne warunki w zakresie ujawniania informacji.
art. 432 ust. 2	Instytucje mogą pominąć w ujawnieniu informacje zastrzeżone lub poufne w przypadku spełnienia określonych warunków.	RBS nie pomija żadnych informacji w związku z tym, że mogą być one zastrzeżone lub poufne.
art. 432 ust. 3	O pominięciu informacji określonych w art. 432 ust. 1 i ust. 2 należy poinformować w ujawnieniach, podając bardziej ogólną informację na temat danej kwestii.	nd.
art. 432 ust. 4	Zastosowanie art. 432 ust. 1 i ust. 2 pozostaje bez uszczerbku dla zakresu odpowiedzialności za nieujawnienie istotnych informacji.	nd.
Art. 433 CRR: Częstotliwość ujawniania		
433	Ujawnienia muszą być publikowane co najmniej raz w roku lub częściej, jeżeli to konieczne.	Wymagane ujawnienia publikowane są co najmniej raz w roku. Kluczowe elementy i mierniki dotyczące funduszy własnych, wymogów kapitałowych i dźwigni publikowane są co kwartał.
Art. 434 CRR: Środki ujawniania informacji		
art. 434 ust. 1	Wszystkie ujawnienia powinny odbywać się za pośrednictwem jednego środka przekazu. W przeciwnym razie powinny być zaopatrzone w stosowne odnośniki.	Większość wymaganych ujawnień jest zawarta w Raporcie dotyczącym Filara III. Pozostałe informacje, w tym niektóre wymagane informacje jakościowe, są publikowane w Raporcie ARA. W stosownych miejscach umieszczono odnośniki do innych publikacji.
art. 434 ust. 2	Informacje ujawniane na podstawie innych wymogów (np. dotyczących rachunkowości) mogą w stosownych przypadkach zostać uznane za spełniające warunki związane z Filarem III.	Stosowne odnośniki zamieszczono w niniejszym zestawieniu, a także w podrozdziale „Podstawy prawne ujawniania informacji”.
art. 435 CRR: Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem		
art. 435 ust. 1	Ujawnianie informacji na temat:	
art. 435 ust. 1 lit. a)	strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	Omówienie strategii zarządzania ryzykiem – Raport ARA: Sprawozdanie dotyczące ładu korporacyjnego – Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie, str. 79–84. Dodatkowe informacje na temat procesów zarządzania ryzykiem znajdują się w różnych częściach niniejszego dokumentu, a także w szczególności w Raporcie ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Omówienie ryzyka.
art. 435 ust. 1 lit. b)	struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Omówienie ryzyka, str. 164–169.
art. 435 ust. 1 lit. c)	systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Omówienie ryzyka, str. 164–169 oraz w niniejszym dokumencie.
art. 435	zasad i procesów w zakresie zabezpieczania i ograniczania	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem –

ust. 1 lit. ryzyka
d)

Ryzyko operacyjne, Ograniczanie ryzyka, str. 203,
Ryzyko emerytalne, Ograniczanie ryzyka, str. 205,
Ryzyko kredytowe, Ograniczanie ryzyka, str. 211,
Zabezpieczenia przed ryzykiem strukturalnym,
ryzykiem dotyczącym produktów i instrumentów
kapitałowych, str. 273-274, Zasady rachunkowości,
Instrumenty pochodne i Zabezpieczenia str. 305

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
art. 435 ust. 1 lit. e)	adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.	Raport ARA: Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie, str. 79–84.
art. 435 ust. 1 lit. f)	zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka.	Raport ARA: Raport strategiczny — Przegląd ryzyka, str. 38–39
art. 435 ust. 2	Informacje o zasadach zarządzania, w tym informacje na temat składu Zarządu, polityki rekrutacji członków Zarządu oraz komitetów ds. ryzyka.	Zob. poniższe podpunkty.
art. 435 ust. 2 lit. a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.	Raport ARA: Ład korporacyjny, str. 58–62.
art. 435 ust. 2 lit. b)	Polityka rekrutacyjna dotycząca wyboru członków Zarządu oraz ich doświadczenia i wiedzy specjalistycznej.	Raport ARA: Ład korporacyjny, str. 70. rbs.com/about/board-and-governance.html
art. 435 ust. 2 lit. c)	Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz wyniki jej realizacji.	Raport ARA: Ład korporacyjny, str. 70. rbs.com/about/board-and-governance.html
art. 435 ust. 2 lit. d)	Utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczba posiedzeń komitetu w ciągu roku.	Raport ARA: Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie, str. 79–84.
art. 435 ust. 2 lit. e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Omówienie ryzyka, str. 164–169.
Art. 436 CRR: Zakres stosowania		
art. 436	Zob. poniższe podpunkty.	
art. 436 lit. a)	Nazwa instytucji.	The Royal Bank of Scotland Group plc oraz jej podmioty zależne objęte konsolidacją – str. 5.
art. 436 lit. b)	Różnice w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz ze wskazaniem podmiotów, które są:	EU LI1; Raport ARA: Nota nr 7: Inwestycje w jednostki należące do Grupy, str. 396 oraz Nota nr 15: Jednostki powiązane, str. 400.
art. 436 lit. b) ppkt (i)	objęte konsolidacją pełną;	EU LI1 i str. 5
art. 436 lit. b) ppkt (ii)	konsolidowane metodą proporcjonalną;	EU LI1 i przypis
art. 436 lit. b) ppkt (iii)	poniższą fundusze własne;	EU LI1 i CAP 3
art. 436 lit. b) ppkt (iv)	nie są konsolidowane i nie poniższą funduszy własnych.	EU LI1
art. 436 lit. c)	Przeszkody dla transferu funduszy przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne	Brak takich przeszkód. Zob. str. 6.
art. 436 lit. d)	Niedobory funduszy własnych we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją.	Jednostki nieobjęte konsolidacją posiadają odpowiednie fundusze własne.
art. 436 lit. e)	Okoliczności stosowania przepisów dotyczących odstępstw od a) wymogów ostrożnościowych lub b) wymogów dotyczących płynności w wypadku pojedynczych jednostek zależnych/podmiotów.	nd.
Art. 437 CRR: Fundusze własne		
art. 437 ust. 1	Wymogi dotyczące ujawniania następujących informacji na temat funduszy własnych:	
art. 437 ust. 1 lit. a)	Uzgodnienie wartości regulacyjnych dla pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycje kapitału dodatkowego Tier I, pozycje kapitału Tier II, filtry i odliczenia względem bilansu statutowego;	EU LI1 i CAP 3
art. 437 ust. 1 lit. b)	Opis głównych cech Instrumentów Kapitałowych wyemitowanych przez instytucję;	Szablon wspólnych ujawnień na temat instrumentów kapitałowych Filara III, dostępny na stronie relacji inwestorskich RBS: www.investors.rbs.com
art. 437 ust. 1 lit. c)	Pełen opis warunków Instrumentów Kapitałowych wyemitowanych przez instytucję;	Szablon wspólnych ujawnień na temat instrumentów kapitałowych Filara III, dostępny na stronie relacji inwestorskich RBS: www.investors.rbs.com
art. 437 ust. 1 lit. d)	Informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji: każdego stosowanego filtru ostrożnościowego; każdego stosowanego obniżenia kapitału; pozycje niepodlegające odliczeniu od kapitału;	CAP 3
art. 437 ust. 1 lit. e)	opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem	CAP 3

	oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;	
art. 437 ust. 1 lit. f)	w przypadku, gdy instytucje ujawniają współczynniki kapitałowe obliczone z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na innej podstawie	nd.
art. 437 ust. 2	EUNB opracowuje projekty wykonawczych standardów technicznych w celu określenia jednolitych wzorów do celów ujawnień	EUNB opublikował standardy techniczne wprowadzające Wspólne Wzory Ujawnień dotyczących funduszy własnych, dostępne w CAP 3.

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
Art. 438 CRR: Wymogi kapitałowe		
art. 438 lit. a)	Skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego.	Omówienie kalkulacji kapitału znajduje się w każdym z rozdziałów niniejszego raportu dotyczących zarządzania określonym rodzajem ryzyka (kredytowym, rynkowym, operacyjnym) oraz w komentarzach dotyczących istotnych podmiotów zależnych. Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Zarządzanie kapitałem, str. 178–186.
art. 438 lit. b)	Ujawnienie rezultatów procesu ICAAP na wniosek odpowiedniego organu.	nd.
art. 438 lit. c)	Kwoty wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka kredytowego dla każdej standardowej kategorii ekspozycji.	CR2
art. 438 lit. d)	Kwoty wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka kredytowego dla każdej kategorii ekspozycji określonej w ramach metody ratingów wewnętrznych.	CR2, EU OV1 i CR10-B
art. 438 lit. d) ppkt (i)	kategorii ekspozycji określonej w ramach metody ratingów wewnętrznych.	
art. 438 lit. d) ppkt (ii)		
art. 438 lit. d) ppkt (iii)		
art. 438 lit. d) ppkt (iv)		
art. 438 lit. e)	Kwoty wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka rynkowego lub ryzyka rozliczenia, lub dużych ekspozycji, które przekraczają ustalone limity.	EU OV1 i EU MR1_A
art. 438 lit. f)	Kwoty wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka operacyjnego, obliczone, w zależności od sytuacji, przy użyciu metody wskaźnika bazowego, metody standardowej oraz zaawansowanych metod kalkulacji.	RBS stosuje metodę standardową. Wymogi kapitałowe dotyczące ryzyka operacyjnego przedstawiono w tabeli OV1.
art. 438 (przypis końcowy)	Wymóg ujawnienia ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym objętych standardową metodą ważenia ryzykiem.	EU CR10_A; EU CR10_B.
Art. 439 CRR: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta		
art. 439 lit. a)	Opis procesu przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.	Str. 84–85.
art. 439 lit. b)	Omówienie procesu ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw.	Str. 84–85.
art. 439 lit. c)	Omówienie zasad dotyczących ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji.	Str. 85.
art. 439 lit. d)	Określenie wartości dodatkowego zabezpieczenia jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej.	Ryzyko kredytowe kontrahenta, str. 84 oraz Raport ARA, str. 446.
art. 439 lit. e)	Określenie wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Instrumenty pochodne, str. 258.
art. 439 lit. f)	Wartości ekspozycji wyliczone metodami wyceny rynkowej, ekspozycji pierwotnej, standardową i opartą na modelach wewnętrznych.	EU CCR1
art. 439 lit. g)	Wartość referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycja kredytowej według typów ekspozycji.	EU CCR6
art. 439 lit. h)	Kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych w podziale na związane z własnym portfelem kredytowym i usługami pośrednictwa, z wyodrębnieniem ochrony nabytej i sprzedanej w ramach każdej grupy produktów.	EU CCR6
art. 439 lit. i)	Oszacowanie współczynnika alfa, jeżeli dotyczy.	Str. 84.
Art. 440 CRR: Bufory kapitałowe		
art. 440 ust. 1	Zob. poniższe podpunkty.	nd.
art. 440 ust. 1 lit. a)	Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych.	CAP 6a
art. 440 ust. 1 lit.	Kwota właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego.	CAP 6b

b)

art. 440 ust. 2	EUNB opracowuje wykonawcze standardy techniczne dla art. 440 ust. 1.	RBS spełnia aktualnie obowiązujące standardy.
-----------------	--	---

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
Art. 441 CRR: Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego		
art. 441 ust. 1	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego.	Wskaźniki GSIB za rok zakończony 31 grudnia 2016 r. oraz według stanu na ten dzień opublikowane zostaną w kwietniu 2017 r. na stronie www.investors.rbs.com
art. 441 ust. 2	EUNB opracowuje wykonawcze standardy techniczne dla art. 441 ust. 1.	RBS spełnia aktualnie obowiązujące standardy.
Art. 442 CRR: Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
art. 442 lit. a)	Ujawnienie stosowanych przez bank definicji pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Utrata wartości, str. 212; Pozycje przeterminowane zdefiniowano w glosariuszu na str. 474.
art. 442 lit. b)	Strategie przyjęte w celu określenia korekt z tytułu ryzyka kredytowego.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Utrata wartości, str. 212. Zasada rachunkowości nr 15: Utrata wartości aktywów finansowych, str. 302.
art. 442 lit. c)	Ujawnienie EAD według kategorii ekspozycji.	EU CRB_B
art. 442 lit. d)	Ujawnienie EAD według obszarów geograficznego i kategorii ekspozycji.	EU CRB_C
art. 442 lit. e)	Ujawnienie EAD według branży i kategorii ekspozycji.	EU CRB_D
art. 442 lit. f)	Ujawnienie EAD według rezydualnych terminów zapadalności i kategorii ekspozycji.	EU CRB_E
art. 442 lit. g)	Kwota korekt dotyczących ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego oraz narzutów z tytułu utraty wartości w danym okresie sprawozdawczym, według kategorii ekspozycji lub typu kontrahenta.	EU CR1_A i EU CR1_C Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe: Analiza bilansu, str. 246–253.
art. 442 lit. h)	Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, według obszarów geograficznych wraz z kwotami korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka związanego z każdym obszarem.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe: analiza bilansu, str. 252.
art. 442 lit. i)	Uzgodnienie zmian korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe: analiza bilansu, str. 253.
art. 442 (przypis końcowy)	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wykazywane w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe: analiza bilansu, str. 252.
Art. 443 CRR: Aktywa wolne od obciążeń		
art. 443	Ujawnienie informacji na temat aktywów wolnych od obciążeń.	Załącznik 1 – Obciążenia aktywów.
Art. 444 CRR: Korzystanie z ECAI		
art. 444 lit. a)	Nazwy ECAI wyznaczonych do obliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w ramach metody standardowej oraz przyczyny ewentualnych zmian.	Str. 24.
art. 444 lit. b)	Kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI.	Większość ekspozycji, w przypadku których do obliczania wagi ryzyka wykorzystuje się ratingi ECAI, należy do kategorii ekspozycji wobec rządów centralnych i banków. Zob. tabela EU CR5 w zakresie wag ryzyka.
art. 444 lit. c)	Proces transpozycji ratingu zewnętrznego na stopnie jakości kredytowej.	Str. 24.
art. 444 lit. d)	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego do stopni jakości kredytowej.	EU CR5a
art. 444 lit. e)	Wartości ekspozycji przed i po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej.	Większość ekspozycji, w przypadku których do obliczania wagi ryzyka wykorzystuje się ratingi ECAI, należy do kategorii ekspozycji wobec rządów centralnych i banków. Zob. tabela EU CR5 w zakresie wag ryzyka.

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
Art. 445 CRR: Ekspozycja na ryzyko rynkowe		
art. 445	Ujawnienie informacji na temat ryzyka pozycji, dużych ekspozycji przekraczających określone limity, ryzyka walutowego, ryzyka rozliczenia i ryzyka cen towarów.	MR1_A w zakresie Szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi; a także składniki Ryzyka rynkowego, w tym ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i IMM. Stosowne informacje na temat Ryzyka rozliczeń i Dużych ekspozycji uwzględniono w EU OV1.
Art. 446 CRR: Ryzyko operacyjne		
art. 446	Zakres metod stosowanych do obliczania ryzyka operacyjnego.	RBS stosuje metodę standardową. Zob. EU OV1 i Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Omówienie ryzyka, str. 202–204.
Art. 447 CRR: Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym		
art. 447 lit. a)	Zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe – Analiza bilansu, str. 257. Więcej szczegółowych informacji na temat technik rachunkowości przedstawiono w Raporcie ARA: Zasada rachunkowości nr 14 – Aktywa finansowe, str. 301.
art. 447 lit. b)	Porównanie wartości bilansowej, wartości godziwej i wartości rynkowej, jeżeli wartości te istotnie różnią się między sobą.	nd.
art. 447 lit. c)	Rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdwersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko rynkowe – Instrumenty kapitałowe w portfelu niehandlowym, str. 275.
art. 447 lit. d)	Zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko rynkowe – Instrumenty kapitałowe w portfelu niehandlowym, str. 275.
art. 447 lit. e)	Całkowita wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko rynkowe – Instrumenty kapitałowe w portfelu niehandlowym, str. 275.
Art. 448 CRR: Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.		
448		
art. 448 lit. a)	Charakter i częstotliwość wyceny w zakresie ryzyka stóp procentowych w portfelu niehandlowym.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko stopy procentowej – str. 271–274.
art. 448 lit. b)	Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko rynkowe – Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym, str. 271–274.
Art. 449 CRR: Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne		
art. 449	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.	RBS nie posiada korelacyjnego portfela handlowego.
art. 449 lit. a)	Cele związane z działalnością sekurytyzacyjną.	Str. 101.
art. 449 lit. b)	Charakter pozostałych rodzajów ryzyka związanych z sekurytyzowanymi aktywami, w tym ryzyka płynności.	Str. 103–105.
art. 449 lit. c)	Rodzaje ryzyka ze względu na uprzywilejowanie bazowych pozycji sekurytyzacyjnych i ze względu na aktywa bazowe tych pozycji sekurytyzacyjnych, ustanawianych i utrzymywanych w ramach resekurytyzacji.	Str. 103–105.
art. 449 lit. d)	Role odgrywane przez instytucję w procesie sekurytyzacji.	Str. 103–105.
art. 449 lit. e)	Wskazanie stopnia zaangażowania instytucji w każdą z ról.	SEK 4
art. 449 lit. f)	Istniejące procedury mające na celu monitorowanie zmian ryzyka kredytowego i rynkowego związanego z ekspozycjami sekurytyzacyjnymi oraz opis różnic w tych procesach względem ekspozycji resekurytyzacyjnych.	Str. 103–105.

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
art. 449 lit. g)	Opis polityki instytucji dotyczącej stosowania zabezpieczenia i ochrony nierzeczywistej, w tym wskazanie istotnych kontrahentów hedgingowych.	Str. 103 i Raport ARA: Zasada rachunkowości nr 23: Instrumenty pochodne i zabezpieczanie, str. 305.
art. 449 lit. h)	Strategie obliczania kwot aktywów ważonych ryzykiem dla działalności sekurytyzacyjnej wraz z ich przyporządkowanie do typów ekspozycji.	Str. 106.
art. 449 lit. i)	Rodzaje SSPE wykorzystywanych do celów sekurytyzacji ekspozycji osób trzecich oraz wykaz SSPE.	Str. 101–107, SEC 4 i SEC 6.
art. 449 lit. j)	Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej.	Str. 107–108.
art. 449 lit. k)	Nazwy ECAI wykorzystywanych w przypadku sekurytyzacji.	Str. 106.
art. 449 lit. l)	Pełen opis metody wewnętrznych oszacowań.	Str. 106.
art. 449 lit. m)	Objaśnienie zmian w ujawnionych danych ilościowych.	SEC 1 i SEC 6
art. 449 lit. n)	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji w portfelu handlowym i niehandlowym:	
art. 449 lit. n) ppkt (i)	Kwota należności z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji;	SEK 6
art. 449 lit. n) ppkt (ii)	Kwota bilansowych pozycji sekurytyzacyjnych nabytych lub utrzymanych oraz pozabilansowych ekspozycji sekurytyzacyjnych;	SEC 4
art. 449 lit. n)	Wartość aktywów oczekujących na sekurytyzację;	Str. 107.
art. 449 lit. n) ppkt (iv)	Łączne wykorzystane ekspozycje i wymogi kapitałowe dla instrumentów podlegających przedterminowemu wykupowi;	RBS nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych podlegających przedterminowemu wykupowi.
art. 449 lit. n) ppkt (v)	Pozycje sekurytyzacyjne pomniejszające fundusze własne lub z przypisaną wagą ryzyka równą 1250%.	SEC 2 i SEC 3
art. 449 lit. n) ppkt (vi)	Kwota ekspozycji sekurytyzowanych oraz uznane zyski lub straty ze sprzedaży.	Str. 107.
art. 449 lit. o)	Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym i niehandlowym według przedziałów wag ryzyka:	
art. 449 lit. o) ppkt (i)	Utrzymane lub nabyte pozycje sekurytyzacyjne oraz związane z nimi wymogi kapitałowe według przedziałów wag ryzyka;	SEC 1 i SEC 2
art. 449 lit. o) ppkt (ii)	Utrzymane lub nabyte ekspozycje resekurytyzacji przed i po zabezpieczeniu i ubezpieczeniu oraz ekspozycja wobec gwarantów finansowych z podziałem na kategorie wiarygodności kredytowej gwaranta.	SEC 1
art. 449 lit. p)	Wartość sekurytyzowanych aktywów o utraconej wartości oraz wysokość strat uznanych przez instytucję z podziałem na rodzaje ekspozycji.	SEC 6
art. 449 lit. q)	Ekspozycja i wymogi kapitałowe dla sekurytyzacji portfela handlowego, odrębnie dla sekurytyzacji tradycyjnej.	SEK 5
art. 449 lit. r)	Czy instytucja udzieliła pozaumownego wsparcia finansowego jednostkom sekurytyzacyjnym?	Str. 107.
Art. 450 CRR Polityka w zakresie wynagrodzeń		
art. 450	Wynagrodzenia	<p>Raport ARA: Ład korporacyjny – Sprawozdanie dot. wynagrodzeń członków zarządu oraz inne informacje dotyczące wynagrodzeń, str. 88–111.</p> <p>Dodatkowe informacje szczegółowe na temat zgodności z dyrektywą CRD IV oraz wynagrodzeń dostępne na stronie rbs.com/about/board-and-governance.html</p>

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
Art. 451 CRR: Dźwignia finansowa		
art. 451 ust. 1 lit. a)	Wskaźniki dźwigni z podziałem na miary ekspozycji całkowitej, w tym uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze sprawozdaniem finansowym, oraz kwota wyłączonych pozycji powierniczych.	CAP 4
art. 451 ust. 1 lit. b)		CAP 4
art. 451 ust. 1 lit. c)		nd.
art. 451 ust. 1 lit. d)	Opis procedur zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem, str. 176.
art. 451 ust. 1 lit. e)	Czynniki, które miały wpływ na wskaźniki dźwigni w okresie sprawozdawczym.	Str. 8.
art. 451 ust. 2	EUNB opracowuje wykonawcze standardy techniczne dotyczące ujawniania powyższych informacji.	RBS spełnia aktualnie obowiązujące standardy.
Art. 452 CRR: Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego		
art. 452 lit. a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie metody IRB.	Str. 24.
art. 452 lit. b)	Wyjaśnienie:	
art. 452 lit. b) ppkt (i)	struktury systemów ratingu wewnętrznego oraz powiązań między ratingami wewnętrznymi i zewnętrznymi;	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe, str. 211 i 246.
art. 452 lit. b) ppkt (ii)	stosowania ratingu wewnętrznego w innych celach niż obliczanie kwot wymogu kapitałowego;	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe, str. 207–239.
art. 452 lit. b) ppkt (iii)	procesu zarządzania i uznawania ograniczenia ryzyka kredytowego;	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko kredytowe – ograniczanie ryzyka kredytowego, str. 211.
art. 452 lit. b) ppkt (iv)	mechanizmów kontroli systemów ratingowych.	Str. 65.
art. 452 lit. c)	Opis procesu ratingów wewnętrznych osobno dla każdej kategorii ekspozycji stosowanej w metodzie IRB.	Str. 57–65.
art. 452 lit. d)	Wartości ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji stosowanej w metodzie IRB, oddzielnie dla metody zaawansowanej i podstawowej IRB.	CR2 i liczne tabele w raporcie.
art. 452 lit. e)	Dla każdej z kategorii ekspozycji ujawnienie według klas jakości dłużników:	EU CR6_b i EU CCR4
art. 452 lit. e) ppkt (i)	ekspozycji całkowitej, z wydzieleniem niespłaconych kredytów i niewykorzystanych zobowiązań,	EU CR6_b i EU CCR4
art. 452 lit. e) ppkt (ii)	średniej wagi ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem.	EU CR6_b i EU CCR4
art. 452 lit. e) ppkt (iii)	kwoty niewykorzystanych zobowiązań i średniej wartości współczynnika konwersji (CCF) ważonej ekspozycją	EU CR6_b
art. 452 lit. f)	Wymogi określone w art. 452 lit. e) dla Kategorii ekspozycji detalicznych.	EU CR6_a
art. 452 lit. g)	Rzeczywiste korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego za okres oraz wyjaśnienie zmian.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Ryzyko kredytowe – Analiza bilansu, str. 248–253.
art. 452 lit. h)	Opis czynników, które miały wpływ na straty poniesione w poprzednim okresie.	Raport ARA – Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Odpis z tytułu utraty wartości i rezerwy, str. 248.
art. 452 lit. i)	Zestawienie szacowanych strat z rzeczywistymi stratami obejmujące wystarczająco długi okres do miarodajnej oceny systemu ratingowego.	EU CR9 a; EU CR9 a1; EU CR9 a 2; EU CR9 b; EU CR9_c
art. 452 lit. j)	W odniesieniu do wszystkich klas kategorii ekspozycji właściwych dla metody IRB: ujawnienie, w stosownych przypadkach, wartości PD i LGD dla każdego z krajów, w których bank prowadzi działalność.	EU CR6_C

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

Nr przepisu	Zagadnienie	Informacja na temat zgodności
Art. 453 CRR: 1 Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego		
art. 453 lit. a)	Zasady i procedury kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.	EU LI2 i str. 61.
art. 453 lit. b)	Zasady i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami.	Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ograniczanie ryzyka, str. 211-212; 226; 233; 236-238.
art. 453 lit. c)	Opis rodzajów zabezpieczeń wykorzystywanych przez RBS.	EU CR3, EU CR3_a i Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ograniczanie ryzyka, str. 211-247.
art. 453 lit. d)	Gwaranci i kontrahenci kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa.	Str. 24.
art. 453 lit. e)	Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego.	Str. 24.
art. 453 lit. f)	W przypadku instytucji stosujących metodę standardową lub IRB – wartość ekspozycji, która jest objęta uznawalnym zabezpieczeniem.	EU CR4
art. 453 lit. g)	Wartość ekspozycji, która jest zabezpieczona gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi.	EU CR3
Art. 454 CRR: Stosowanie zaawansowanych metod pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego		
art. 454	Opis sposobu wykorzystania ubezpieczenia lub innych mechanizmów transferu ryzyka stosowanych w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego.	nd.
Art. 455 CRR: Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego		
art. 455 lit. a)	Zob. poniższe podpunkty.	
art. 455 lit. a) ppkt (i)	Charakterystyka modeli pomiaru ryzyka rynkowego.	Str. 94–95. Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem – Ryzyko rynkowe, str. 260–276.
art. 455 lit. a) ppkt (ii)	Metody ustalania miary wszystkich rodzajów ryzyka cenowego i ustalania narzutu z tytułu dodatkowego ryzyka.	Raport ARA – Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym, str. 267–270.
art. 455 lit. a) ppkt (iii)	Opis testów warunków skrajnych stosowanych w odniesieniu do portfeli.	Raport ARA – Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym, str. 266–268.
art. 455 lit. a) ppkt (iv)	Opis metod weryfikacji historycznej oraz walidacji modeli.	EU MR4_A; Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym, str. 260–265.
art. 455 lit. b)	Zakres zezwolenia na stosowanie modeli.	Str. 95 i MR4_A
art. 455 lit. c)	Zasady i procedury dotyczące uwzględniania pozycji w portfelu handlowym oraz zgodności z wymogami ostrożnej wyceny.	Str. 94–95.
art. 455 lit. d)	Najwyższa, najniższa i średnia wartość miar wartości zagrożonej ryzykiem (VaR), wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (SVaR), miary wszystkich rodzajów ryzyka cenowego oraz narzutu z tytułu dodatkowego ryzyka.	EU MR3
art. 455 lit. e)	Elementy obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.	EU MR2_A
art. 455 lit. f)	Średni ważony horyzont płynnościowy dla każdego portfela objętego modelami wewnętrznymi.	EU MR4_A; Raport ARA: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym, str. 267.
art. 455 lit. g)	Porównanie codziennych miar wartości zagrożonej (VaR) na koniec dnia z jednodniowymi zmianami wartości portfela.	EU MR4



Objaśnienie skrótów			
ABCP (asset-backed commercial paper)	papier komercyjny zabezpieczony aktywami	MCR (minimum capital requirements)	minimalne wymagania kapitałowe
AIRB (advanced internal ratings based)	zaawansowana metoda ratingów wewnętrznych	MRM (model risk management)	zarządzanie ryzykiem modeli
ATI (Additional Tier 1)	Kapitał dodatkowy Tier I	MTM (mark-to-market)	wycena rynkowa
ARA (Annual Report and Accounts)	Raport roczny i sprawozdania	NTIRR (non-traded interest rate risk)	ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym
AQ (asset quality)	jakość aktywów	NWB Plc	National Westminster Bank Plc
BBA (British Bankers' Association)	Związek Banków Brytyjskich	OTC (over-the-counter)	obróć pozagiełdowy
CCF (credit conversion factor)	Współczynnik konwersji kredytowej	PBB (Personal & Business Banking)	pion usług dla klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw
CCP (Central counterparty)	kontrahent centralny	PD (probability of default)	prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań
CDOR (Canadian dollar offered rate)	oferowana stopa oprocentowania pożyczek międzybankowych denominowanych w dolarach kanadyjskich	PFE (potential future exposure)	potencjalna przyszła ekspozycja
CET1 (Common Equity Tier 1)	Kapitał podstawowy Tier I	PRA (Prudential Regulation Authority)	Urząd ds. Regulacji Ostrożnościowych (Wielka Brytania)
COREP	Wspólne ramy sprawozdawcze rozporządzenia CRR	QCCP (qualifying central counterparty)	kwalifikujący się kontrahent centralny
CQS (credit quality steps)	stopnie jakości kredytowej	RAR (risk asset ratio)	współczynnik aktywów obciążonych ryzykiem
CRD (Capital Requirements Directive)	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych	RBA (ratings based approach)	podejście oparte na ratingach
CRM (credit risk mitigation)	ograniczanie ryzyka kredytowego	RBS	spółka The Royal Bank of Scotland Group plc wraz z jednostkami zależnymi
CRR (Capital Requirements Regulation)	rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych		
CVA (credit valuation adjustment)	korekta wyceny kredytowej	RBS plc	spółka The Royal Bank of Scotland plc
EAD (exposure at default)	ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązań	RBSSI	spółka RBS Securities Inc.
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego	RCR	spółka RBS Capital Resolution
ECAI (external credit assessment institution)	zewnętrzna instytucja oceny kredytowej	RNIV (risks not in VaR)	ryzyka nieuwzględnione w wartości narażonej na ryzyko (VaR)
EEPE (effective)	efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana	RoI	Republika Irlandii

Załącznik 2 — Zgodność z rozporządzeniem CRR

expected positive exposure)			
EL (expected loss)	oczekiwana strata	RoW (Rest of the World)	reszta świata
EPE (expected positive exposure)	dodatnia ekspozycja oczekiwana	RPF (revised Pillar 3 framework)	zmienione ramy Filara III
UE	Unia Europejska	RWRWA (risk-weighted assets)	aktywa ważone ryzykiem
EURIBOR (euro interbank offered rate)	oferowana stopa oprocentowania pożyczek międzybankowych denominowanych w euro	S&P	Standard & Poor's
FI (financial institution)	instytucja finansowa	SCRA (specific credit risk adjustments)	korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego
GSIB (global systemically important bank)	globalny bank o znaczeniu systemowym	SFTs	transakcje finansowania papierów wartościowych
IAA	metoda wewnętrznych oszacowań	MŚP	małe i średnie przedsiębiorstwa
ICAAP (internal capital adequacy assessment process)	wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej	SSPE	jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji
MSSF	Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej	STD	metoda standardowa
IMA (internal model approach)	metoda modeli wewnętrznych	SVaR (stressed value-at-risk)	wartość zagrożona w warunkach skrajnych
IMM (internal model method)	metoda modeli wewnętrznych	T2	kapitał Tier II
IRB:	metoda ratingów wewnętrznych	TAGS	program sekurytyzacji Thames Asset Global Securitization
IRC (incremental risk charge)	narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka	TMT (telecommunications, media, technology)	telekomunikacja, media i technologie
LGD (loss given default)	strata w przypadku niewykonania zobowiązania	UBI DAC	spółka Ulster Bank Ireland Designated Activity Company
LIBOR (London interbank offered rate)	oferowana stopa oprocentowania pożyczek na londyńskim rynku międzybankowym	VaR (value-at-risk)	wartość zagrożona

Podstawowe terminy

Zob. również strony 505–511 Raportu ARA 2016.

Kapitał dodatkowy Tier I – poziom kapitału regulacyjnego zdefiniowany w ramach UE w dyrektywie CRD IV, głównie bezterminowe instrumenty kapitałowe oraz związane z nimi azio emisyjne. Instrumenty kapitału AT1 obejmują możliwość dokonania odpisu lub konwersji, zazwyczaj w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego, gdy kapitał podstawowy Tier I spada poniżej określonego poziomu.

Współczynnik alfa – w kontekście kalkulacji kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kontrahenta w ramach metody modeli wewnętrznych współczynnik alfa jest mnożnikiem stosowanym w odniesieniu do efektywnej dodatniej ekspozycji oczekiwanej (EPE) w celu ustalenia ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania. Wartość współczynnika alfa instytucja może określić w ramach oszacowań własnych, przy czym nie może ona być mniejsza niż 1,2. Zastosowanie tego współczynnika wynika z faktu, że ze względu na dodatkowe ryzyko kapitał związany z instrumentami pochodnymi powinien być większy niż w przypadku kredytów o tej samej wartości EPE.

Papier komercyjny zabezpieczony aktywami (ABCP) – rodzaj papieru wartościowego zabezpieczonego aktywami, emitowanego zwykle przez spółkę pośredniczącą.

Przedziały jakości aktywów (AQ) – prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania podzielone w odniesieniu do wszystkich kontrahentów wg skali od 1 do 10.

Weryfikacja historyczna – techniki statystyczne wykorzystywane w celu oceny funkcjonowania modelu oraz jego zachowania w przypadku odniesienia do danych z przeszłości.

Umowa Kapitałowa Bazylea II – ramowe zasady oceny adekwatności kapitałowej opublikowane przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego w czerwcu 2006 roku w formie dokumentu zatytułowanego „Międzynarodowa konwergencja pomiaru kapitału i standardów dotyczących funduszy własnych”.

Umowa Kapitałowa Bazylea III – w grudniu 2010 roku Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego opublikował ostateczną wersję zasad oceny adekwatności kapitałowej w postaci dokumentów zatytułowanych „Bazylea III: Globalne otoczenie regulacyjne na rzecz bardziej odpornych banków i systemów bankowych” oraz „Bazylea III: Międzynarodowe ramy pomiaru, standardów i monitorowania ryzyka płynności”.

Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania kontrahenta centralnego (CCP) – mechanizm, który umożliwia podział (równomierne rozłożenie) strat między uczestników rozliczających kontrahentów centralnych. Fundusz ten jest wykorzystywany w przypadku, gdy straty poniesione przez kontrahenta centralnego w wyniku niewykonania zobowiązania przez uczestnika rozliczającego przekraczają kwotę depozytów zabezpieczających i składek wpłaconych do funduszu przez tego uczestnika rozliczającego, a także kwotę wszelkich innych środków ochronnych, z których kontrahent centralny może skorzystać, zanim sięgnie po wsparcie w postaci składek wpłaconych do funduszu przez pozostałych uczestników rozliczających. W związku z tym ryzyko strat związane z ekspozycjami wynikającymi ze składek wpłaconych do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania jest wyższe niż ryzyko związane z ekspozycjami z tytułu transakcji. Dlatego też powyższy rodzaj ekspozycji należy objąć zastrzonym wymogiem w zakresie funduszy własnych.

Spółka pośrednicząca do celów programu papierów komercyjnych – jednostka strukturyzowana emitująca papiery komercyjne w celu uzyskania funduszy na zakup lub finansowanie puli aktywów. Papiery komercyjne są zabezpieczone na tych aktywach, a ich wykup finansuje się ze środków uzyskanych w ramach kolejnych emisji papierów komercyjnych, spłaty aktywów lub instrumentów płynnościowych.

Kapitał podstawowy Tier I – kategoria kapitału regulacyjnego o najwyższej jakości określona w Umowie Kapitałowej Bazylea III, obejmująca wartość nominalną wyemitowanych akcji zwykle wraz z nadwyżką z ich sprzedaży powyżej wartości nominalnej, zyski zatrzymane oraz inne kapitały zapasowe z wyłączeniem rezerwy na zabezpieczenie przepływów pieniężnych, pomniejszone o określone korekty regulacyjne.

Ryzyko kredytowe kontrahenta – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z instrumentem pochodnym lub transakcją sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu. W przeciwieństwie do ryzyka kredytowego niezwiązanego z kontrahentem ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta różni się w zależności od czynnika rynkowego (np. stopy procentowej, kursu walutowego, ceny aktywów).

Dyrektywa CRD IV – Unia Europejska wdrożyła zasady dotyczące wymogów kapitałowych określone w Umowie Kapitałowej Bazylea III w formie rozporządzenia w sprawie wymogów regulacyjnych (CRR) oraz dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD) łącznie określanych jako dyrektywa CRD IV. Dyrektywa CRD IV weszła w życie 1 stycznia 2014 roku. Część wykonawczych standardów technicznych opracowywanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wciąż oczekuje na przyjęcie przez Komisję Europejską oraz wdrożenie na obszarze Wielkiej Brytanii.

Współczynnik konwersji kredytowej (CCF) – CCF to szacunkowy wskaźnik określający, jaka część aktualnie niewykorzystanych zobowiązań będzie wykorzystana w momencie niewykonania zobowiązania. Stosuje się go do ustalenia ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD). Opiera się na założeniu, że saldo wykorzystane w momencie niewykonania zobowiązania może być wyższe niż obecnie.

Swap ryzyka kredytowego – kontrakt, w ramach którego sprzedawca ochrony otrzymuje wynagrodzenie w formie składki ubezpieczeniowej lub płatności odsetkowych w zamian za zobowiązanie do dokonania płatności na rzecz nabywcy ochrony w przypadku wystąpienia określonego zdarzenia kredytowego w odniesieniu do referencyjnego składnika aktywów finansowych lub portfela aktywów finansowych. Zdarzenia kredytowe obejmują zazwyczaj upadłość, niewykonanie zobowiązania do zapłaty oraz obniżenie ratingu kredytowego.

Kluczowe terminy i glosariusz

Klasa kredytu – rating odzwierciedlający ocenę wiarygodności kredytowej klienta, określony w ramach przyjętej skali stopniem odpowiadającym prawdopodobieństwu niewykonania zobowiązania przez klienta.

Stopień jakości kredytowej (CQS) – jednostka skali oceny jakości kredytów stosowanej przez PRA, opartej na ratingach kredytowych instytucji zewnętrznych. Stosuje się ją w ramach metody standardowej do przypisania wag ryzyka.

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej ze względu na niewywiązanie się klienta lub kontrahenta z obowiązku zapłaty należnych kwot.

Ograniczenie ryzyka kredytowego (CRM) – ograniczenie ryzyka kredytowego związanego z ekspozycją poprzez zastosowanie technik takich jak kompensacja, zabezpieczenia, gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne.

Spread kredytowy – spread kredytowy to różnica rentowności pomiędzy papierami wartościowymi denominowanymi w tej samej walucie i o tym samym terminie zapadalności, ale różniącymi się pod względem ryzyka kredytowego. Im niższy rating kredytowy danego papieru, tym większy spread kredytowy. Jest to premia w stosunku do referencyjnej lub wolnej od ryzyka stopy procentowej wymagana przez inwestorów w zamian za objęcie aktywów o niższej jakości kredytowej.

Narzut kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej – narzut ten ma na celu wzmocnienie odporności banku na potencjalne straty z tytułu wyceny rynkowej związane z obniżeniem zdolności kredytowej kontrahentów będących stronami nierozliczonych transakcji handlowych na instrumentach pochodnych. Zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR narzut obliczany jest za pomocą metody zaawansowanej lub standardowej.

Podstawowe terminy

Aktywa niespłacone (AQ10) – aktywa, dla których PD wynosi 100%.

Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (efektywna EPE) – miernik wykorzystywany do określenia kwoty EAD w odniesieniu do instrumentów pochodnych w obrocie pozagiełdowym w ramach metody modeli wewnętrznych. Oblicza się ją jako średnią ważoną niemających dodatkich ekspozycji oczekiwanych. Waga każdej ekspozycji jest równa jej udziałowi w łącznej kwocie ekspozycji oczekiwanej w danym okresie. Przy obliczaniu minimalnego wymogu kapitałowego średnią tę wylicza się dla pierwszego roku.

Oczekiwana strata (EL, miernik regulacyjny) – iloczyn regulacyjnej ekspozycji kredytowej, prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w okresie następnych 12 miesięcy, uśredniony na przestrzeni cyklu gospodarczego, oraz straty w przypadku niewykonania zobowiązania w warunkach pogorszenia koniunktury gospodarczej. Stosuje się go w odniesieniu do ekspozycji, których wyniki odnosi się zarówno do dochodu lub kapitałów rezerwowych. Ekspozycje kredytowe obejmują wszystkie aktywa finansowe, kredyty konsumenckie i są objęte wymogami regulacyjnymi.

Ekspozycja — roszczenie, roszczenie warunkowe lub pozycja, z którą wiąże się ryzyko poniesienia straty finansowej.

Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) – oszacowanie wysokości ekspozycji banku związanej z danym produktem w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

EAD przed CRM/EAD po CRM – ograniczanie ryzyka kredytowego (CRM) definiuje się jako zastosowanie zabezpieczeń lub gwarancji w celu ograniczenia potencjalnej straty w przypadku niewywiązania się przez klienta ze wszystkich lub z części swoich zobowiązań wobec RBS. Stosowanie CRM zależy od wybranej metody (STD lub IRB) obliczania wymogów kapitałowych związanych z ekspozycjami kredytowymi. (Szczegółowe informacje na temat uwzględniania poszczególnych środków ograniczania ryzyka w parametrach IRB przedstawiono w tabeli EU CR3_A.)

Dane EAD mogą być gromadzone albo przed procesem CRM, albo po nim, stąd też ich stosowne określenie.

EAD przed CRM dla ryzyka kredytowego niezwiązanego z kontrahentem:

- Metoda STD — EAD przed prawnie wiążącą kompensacją, zabezpieczeniem i gwarancjami.
- Metoda IRB — EAD tylko przed prawnie wiążącą kompensacją.

EAD po CRM dla ryzyka kredytowego niezwiązanego z kontrahentem:

- Metoda STD — EAD po prawnie wiążącej kompensacji, zabezpieczeniu i gwarancji.
- Metoda IRB — EAD tylko po prawnie wiążącej kompensacji.

EAD po CRM dla ryzyka kredytowego kontrahenta w przypadku instrumentów pochodnych i transakcji finansowania papierów wartościowych, dla metody STD i IRB, to EAD po prawnie wiążącej kompensacji i zabezpieczeniu.

Kategoria ekspozycji – ekspozycje są przypisywane do kategorii określonych w rozporządzeniu CRR, a dokładnie w artykule 147 w wypadku metody IRB oraz artykule 112 w wypadku metody standardowej. Obowiązek zastosowania tej klasyfikacji przy obliczaniu wymogów kapitałowych dla banków wynika z ram regulacyjnych.

Średnia LGD ważona ekspozycją (dla każdego przedziału AQ) – wielkość obliczana przez pomnożenie kwoty EAD dla każdej pozycji przez odpowiadającą jej wartość LGD w celu otrzymania kwoty EAD ważonej LGD dla każdej pozycji. Następnie kwoty EAD ważone LGD dla każdej pozycji podlegają zsumowaniu dla całego przedziału AQ, a uzyskana suma jest dzielona przez całkowitą kwotę EAD dla danego przedziału AQ w celu uzyskania średniej LGD ważonej ekspozycją dla każdego przedziału AQ.

Średnie PD ważone ekspozycją (dla każdego przedziału AQ) – wielkość obliczana przez pomnożenie kwoty EAD dla każdej pozycji przez odpowiadającą jej wartość PD w celu otrzymania kwoty EAD ważonej PD dla każdej pozycji. Następnie kwoty EAD ważone PD dla każdej pozycji podlegają zsumowaniu dla całego przedziału AQ, a uzyskana suma jest dzielona przez całkowite PD dla danego przedziału AQ w celu uzyskania średniego PD ważonego ekspozycją dla każdego przedziału AQ.

Wartość godziwa – kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie — wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w transakcji zawartej na warunkach rynkowych.

Obszar geograficzny – dane są prezentowane według kraju działalności dłużnika, z wyjątkiem ekspozycji względem instytucji rządowych i samorządowych oraz klientów indywidualnych, które są prezentowane według siedziby dłużnika. Kraj działalności to kraj, w którym znajdują się główne aktywa operacyjne danego podmiotu lub w którym generowane są jego główne przepływy pieniężne, z uwzględnieniem zależności podmiotu od działalności podmiotów zależnych. Reszta świata obejmuje ekspozycje względem podmiotów ponadnarodowych i statków oceanicznych.

Gwarancja – umowa, w ramach której osobą trzecią zobowiązuje się pokryć ewentualne straty RBS w przypadku niewykonania zobowiązania przez określonego kontrahenta.

Redukcja wartości – korekta obniżająca wartość zabezpieczenia, wynikająca z jego charakteru, w tym niedopasowania pod względem waluty i zapadalności do objętej nim ekspozycji bazowej.

Nieruchomość generująca dochód – pojęcie to obejmuje ekspozycje związane z nieruchomościami, spełniające następujące kryteria określone w rozporządzeniu CRR (lub kryteria regulacyjne), dotyczące ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym: (i) jest to ekspozycja wobec podmiotu, który został stworzony specjalnie w celu finansowania aktywów rzeczowych lub operowania nimi, (ii) ustalenia umowne dają kredytodawcy znaczny stopień kontroli nad aktywami oraz dochodem przez nie generowanym; oraz (ii) głównym źródłem spłaty zobowiązań jest dochód generowany przez aktywa objęte finansowaniem, nie zaś niezależna, szersza zdolność generowania dochodów przez dany podmiot. Ekspozycje te stanowią zatem część ogólnego zbioru ekspozycji RBS związanych z nieruchomościami komercyjnymi.

Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka (IRC) – model IRC kwantyfikuje wpływ zmian ratingu oraz przypadków niewykonania zobowiązań na wartość rynkową instrumentów z wbudowanym ryzykiem kredytowym (w szczególności obligacji i swapów ryzyka kredytowego) należących do portfela handlowego. Ujmuje on dodatkowo podstawowe ryzyko występujące w odniesieniu do różnych instrumentów, terminów zapadalności i podmiotów referencyjnych.

Podstawowe terminy

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko wystąpienia zmiany stopy procentowej, która będzie miała niekorzystny wpływ na wartość składnika aktywów finansowych lub generowane przez ten składnik dochody odsetkowe.

Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) – procedura, w ramach której RBS, zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu CRR, ocenia źródła ryzyka, z którymi ma do czynienia, określa, jak zamierza ograniczać poszczególne rodzaje ryzyka, oraz wylicza niezbędną bieżącą i przyszłą wartość kapitału przy uwzględnieniu innych czynników ograniczających ryzyko.

Metoda modeli wewnętrznych (IMM) – w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta IMM jest najbardziej dokładną i zaawansowaną metodą obliczania EAD ze wszystkich trzech metod określonych w rozporządzeniu CRR. W ramach IMM przedsiębiorstwa mogą wykorzystywać swoje modele wewnętrzne, które powinny być zharmonizowane z wewnętrznymi praktykami w zakresie zarządzania ryzykiem. EAD oblicza się jako iloczyn współczynnika alfa i EPE.

Metoda ratingów wewnętrznych (IRB) – metoda szacowania kwoty ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez bank. W ramach metody IRB bank może wykorzystać wewnętrzne oszacowania do określenia kwot poszczególnych ekspozycji stanowiących podstawę obliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Istnieją dwie odmiany metody IRB: podstawowa i zaawansowana. Ta ostatnia obejmuje działalność detaliczną.

Ukryte rezerwy na poczet strat – rezerwy na poczet utraty wartości spowodowanej zdarzeniami zaistniałymi przed datą bilansową i dotyczącej aktywów w portfelu kredytów niezagrożonych, które w dacie bilansowej nie zostały uznane za aktywa o utraconej wartości.

Strata w przypadku niewykonania zobowiązania (LGD) – oszacowanie kwoty, która nie zostanie odzyskana przez RBS w przypadku niewykonania zobowiązania, powiększonej o koszty windykacji i opóźnienia w odzyskaniu środków.

Okres ryzyka w związku z uzupełnieniem zabezpieczenia – oznacza czas, jaki upływa od ostatniej wymiany zabezpieczenia pakietu kompensowania obejmującego transakcje z kontrahentem niewykonującym zobowiązania do chwili rozliczenia danych transakcji i ponownego zabezpieczenia związanego z tym ryzyka rynkowego.

Ryzyko rynkowe – ryzyko strat wynikających z wahań stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów walut, kursów akcji, cen towarów oraz innych czynników ryzyka, np. wahań rynkowych, które mogą prowadzić do obniżenia zysków lub wartości ekonomicznej aktywów.

Wycena rynkowa (mtm) – korekta wartości składnika aktywów lub zobowiązania w celu uwzględnienia wszelkich zmian w cenach rynkowych.

Metoda wyceny rynkowej – w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta metoda wyceny rynkowej to najprostsza z trzech metod wykorzystywanych do ustalania wartości ekspozycji. Wartość ekspozycji oblicza się jako wartość z wyceny rynkowej powiększoną o wartość potencjalnej przyszłej ekspozycji (PFE) określoną jako ułamek wartości referencyjnej kontraktu. Wartość procentowa tego ułamka zależy od rodzaju produktu i terminu zapadalności.

Minimalne wymogi kapitałowe – minimalna kwota kapitału regulacyjnego, którą instytucja finansowa musi utrzymywać, aby spełnić wymogi związane z ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym obowiązujące w ramach Filara I.

Ubezpieczyciele jednorodzejowi – podmioty, które specjalizują się w dostarczaniu posiadaczom instrumentów dłużnych ochrony kredytowej obejmującej przepływy pieniężne z tytułu spłaty kwoty głównej i odsetek na wypadek niewykonania zobowiązania. Ochrona ta zazwyczaj opiera się na instrumentach pochodnych, takich jak swapy ryzyka kredytowego.

Kompensacja – proces, w ramach którego wartość aktywów przejętych od danego kontrahenta jest korygowana o wartość aktywów przekazanych temu kontrahentowi, co powoduje zmniejszenie ekspozycji jednej strony wobec drugiej do różnicy między tymi dwiema wartościami.

Portfel niehandlowy – pozycje, ekspozycje, aktywa i zobowiązania, które nie kwalifikują się do portfela handlowego. Nazywany również „księgą bankową”.

Ryzyko operacyjne – ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym – instrumenty pochodne o parametrach ustalanych indywidualnie w ramach dwustronnych negocjacji, w przeciwieństwie do instrumentów pochodnych w obrocie giełdowym, w wypadku których stosuje się standardowe parametry.

Filar I – część Umowy Kapitałowej Bazylea III obejmująca opis procedur obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

Filar II – celem Filara II jest zapewnienie posiadania przez instytucje odpowiedniego poziomu kapitału, który zabezpiecza wszystkie istotne rodzaje ryzyka występujące w ich działalności. Jest on podzielony na część dotyczącą kapitału utrzymywanego w związku z rodzajami ryzyka nieuwzględnionymi lub nie w pełni uwzględnionymi w regulacjach Filara I (Filar IIA) oraz w związku z rodzajami ryzyka, na jakie instytucja może zostać narażona w przyszłej perspektywie planowania (Filar IIB). Kapitał utrzymywany w ramach Filara IIA, poza wymogami Filara I, to minimalny poziom kapitału regulacyjnego, jaki w każdym momencie powinien posiadać bank w celu odpowiedniego zabezpieczenia rodzajów ryzyka, na jakie jest lub może być narażony oraz w celu zachowania zgodności z ogólnymi zasadami adekwatności finansowej. Filar IIB to bufor kapitałowy, który pozwala zapewnić, że bank będzie w stanie spełniać wymogi minimalne w okresie występowania warunków skrajnych. Jest on określany przez PRA, który ocenia ryzyka, na jakie może zostać narażona instytucja (np. w wyniku zmian w otoczeniu gospodarczym) w trakcie procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Wszystkie instytucje będą objęte oceną buforów dokonywaną przez PRA, a samo PRA wyznaczy bufor PRA wyłącznie wtedy, gdy uzna, że bufor wymagany przez dyrektywę CRD IV nie są wystarczające w przypadku danej instytucji z uwagi na jej podatność na negatywne czynniki w scenariuszu warunków skrajnych, lub w przypadku gdy PRA stwierdzi braki w zakresie zarządzania ryzykiem, które wychodzą poza zakres dyrektywy CRD IV.

Filar III – część Umowy Kapitałowej Bazylea III obejmująca wykaz informacji dotyczących ponoszonego ryzyka, kwoty kapitału niezbędnej do pokrycia tego ryzyka i podejścia do zarządzania ryzykiem, które banki mają obowiązek ujawniać celem wzmocnienia dyscypliny rynkowej.

Perspektywa punktu w czasie – ocena PD lub systemu ratingowego oparta na analizie bieżącej, a nie przyszłej sytuacji finansowej kontrahenta w świetle aktualnej sytuacji gospodarczej. Różni się ona od perspektywy cyklu, w ramach której bierze się pod uwagę wyniki kontrahenta w okresie całego cyklu koniunkturalnego.

Podstawowe terminy

Wymóg związany z ryzykiem pozycji – wymóg kapitałowy związany z pozycją, którą zgodnie z Częścią Trzecią, Tytuł I, Rozdział 3 (Ryzyko rynkowe) CRR uwzględnia się przy obliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego.

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) – prawdopodobieństwo, że w perspektywie jednego roku klient nie spłaci w całości i w terminie zobowiązań z tytułu kredytu.

Urząd ds. Regulacji Ostrożnościowych (PRA) – organ ustawowy odpowiedzialny od 1 kwietnia 2013 roku za nadzór ostrożnościowy nad bankami, kasami oszczędnościowo-budowlanymi, towarzystwami ubezpieczeniowymi i niewielką liczbą znaczących firm inwestycyjnych na obszarze Wielkiej Brytanii. PRA jest podmiotem zależnym Bank of England.

Repo – określenie transakcji sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu.

Resekurytyzacje – sekurytyzacja, w której bazową pulę aktywów stanowią obligacje emitowane przez SSPE.

Papiery wartościowe zabezpieczone spłatą mieszkaniowych kredytów hipotecznych – papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w przypadku których portfel aktywów bazowych tworzą mieszkaniowe kredyty hipoteczne.

Rezydualny termin zapadalności – wyrażony w latach okres, jaki pozostaje dłużnikowi do pełnego wywiązania się ze swoich zobowiązań umownych (dotyczących spłaty kapitału, odsetek i opłat). Ekspozycje klasyfikowane są za pomocą przedziałów zapadalności, zgodnie z zapadalnością umowną.

Odwrócona transakcja z przyrzeczeniem odkupu (odwrócone repo) – określenie transakcji sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) – wartość aktywów skorygowana ze względu na związane z nimi ryzyko z wykorzystaniem wag określanych zgodnie z Umową Kapitałową Bazylea I wdrożoną przez PRA. Określone pozycje aktywów nie są ważone, lecz odliczane z kapitału.

Ryzyko nieuwzględnione w VaR (RNIV) – zasady mające na celu identyfikację i pomiar rodzajów ryzyka rynkowego, które nie są w wystarczającym stopniu uwzględnione w modelach VaR i SVaR.

Gęstość aktywów ważonych ryzykiem – procentowy stosunek aktywów ważonych ryzykiem do kwoty EAD po CRM.

Transakcja sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu – w ramach transakcji sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu jedna osoba, zwana sprzedającym, sprzedaje składnik aktywów finansowych drugiej osobie, zwanej kupującym. Jednocześnie sprzedający zobowiązuje się do odkupienia, a kupujący do jego odsprzedaży w późniejszym terminie. Z perspektywy sprzedającego jest to transakcja repo, a z perspektywy kupującego – odwrócona transakcja repo.

Sekurytyzacja – proces, w ramach którego aktywa lub przepływy pieniężne są przekształcane w zbywalne papiery wartościowe. Bazowe aktywa lub przepływy pieniężne są przenoszone przez instytucję inicjującą lub spółkę pośredniczącą (zazwyczaj bank inwestycyjny) do jednostki strukturyzowanej, która emituje papiery wartościowe przeznaczone dla inwestorów. Sekurytyzacja aktywów polega na emisji dłużnych papierów wartościowych (papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami), które są zabezpieczone przepływami pieniężnymi z aktywów generujących dochód (od należności z tytułu kart kredytowych po mieszkaniowe kredyty hipoteczne).

Pozycja sekurytyzacyjna – termin określający każdą ekspozycję RBS z tytułu sekurytyzacji. Obejmuje nie tylko papiery wartościowe emitowane przez SSPE do celów sekurytyzacji, ale też kredyty, instrumenty płynnościowe i instrumenty pochodne będące przedmiotem transakcji z SSPE.

Jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) – jednostka, która jest zorganizowana w taki sposób, że prawa głosu lub uprawnienia o podobnym charakterze nie są najważniejszym czynnikiem decydującym o sprawowaniu w niej kontroli, np. kiedy prawa głosu dotyczą tylko zadań administracyjnych, a odpowiednimi działaniami zarządza się na podstawie umów. SSPE są zazwyczaj tworzone w konkretnym, ograniczonym celu, nie prowadzą działalności gospodarczej i zazwyczaj nie zatrudniają pracowników. Mogą przyjmować wiele różnych form prawnych, takich jak fundusz powierniczy, spółka cywilna, spółka prawa handlowego, i pełnić rozmaite funkcje.

Ekspozycja sekurytyzowana – składnik aktywów lub pula aktywów objęta sekurytyzacją w drodze sekurytyzacji tradycyjnej lub syntetycznej. Zob. sekurytyzacja tradycyjna i sekurytyzacja syntetyczna.

Klasyfikacja działalności gospodarczej – klasyfikacja przedsiębiorstw ze względu na rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej. Międzynarodowe agencje rządowe wykorzystują ją jako punkt odniesienia przy gromadzeniu, analizowaniu i prezentowaniu danych dotyczących poszczególnych sektorów gospodarki. Klasyfikacja ta zapewnia większą jednolitość danych pochodzących z różnych źródeł.

Metoda standardowa (STD) – metoda stosowana do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w ramach Filara I Umowy Kapitałowej Bazylea III. W podejściu tym do obliczania kapitału stosuje się wagi ryzyka ustalone przez organy regulacyjne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wylicza się jako iloczyn średniego wyniku finansowego za okres trzech kolejnych lat i współczynnika przeliczeniowego ustalonego przez organ regulacyjny. Wartość współczynnika przeliczeniowego mieści się w przedziale 12%-18% i zależy od rodzaju działalności.

Testy warunków skrajnych – technika stosowana do oceny ewentualnego wpływu nadzwyczajnych, ale prawdopodobnych zdarzeń lub zmian wartości szeregu zmiennych finansowych na sytuację finansową instytucji.

Wartość zagrożona w warunkach skrajnych (SVaR) – miara wartości zagrożonej liczona z wykorzystaniem danych historycznych dotyczących roku obrachunkowego cechującego się wyjątkowo trudnymi warunkami rynkowymi. Dla celów regulacyjnych VaR w warunkach skrajnych wyznacza się w horyzoncie 10-dniowym przy poziomie ufności 99%. (Zob. definicja wartości zagrożonej).

Metoda pogrupowania wg kryteriów nadzorczych – metoda obliczania kapitału regulacyjnego stosowana przede wszystkim w odniesieniu do ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów i nieruchomościami generującymi dochód, w przypadku których oszacowania PD nie spełniają minimalnych standardów właściwych dla metody IRB. Zgodnie z tą metodą bank klasyfikuje ekspozycje według skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „pewne”, a 5 „niespłacone” wierzycielności. Do każdej z tych kategorii przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Sekurytyzacja syntetyczna – proces sekurytyzacji, w ramach którego instytucja inicjująca pozostaje prawnym właścicielem puli aktywów, ale przenosi związane z nimi ryzyko kredytowe na SSPE z wykorzystaniem obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym lub kredytowych instrumentów pochodnych.

Perspektywa cyklu – modele PD, które uwzględniają długoterminowe wartości średnie poziomów niewykonania zobowiązań. Zob. również perspektywę punktu w czasie.

Podstawowe terminy

Kapitał Tier I – komponent kapitału regulacyjnego stanowiący sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Wskaźnik kapitału Tier I – procentowy stosunek kapitału Tier I do aktywów ważonych ryzykiem.

Kapitał Tier II – kwalifikowane zadłużenie podporządkowane i inne wyemitowane papiery wartościowe zaliczane do kapitału Tier I, uznane zbiorowo odpisy z tytułu utraty wartości, pomniejszone o określone odliczenia regulacyjne.

Portfel handlowy (księga handlowa) – portfel handlowy składa się z pozycji w instrumentach finansowych i towarach przeznaczonych do obrotu lub służących jako zabezpieczenie innych elementów portfela handlowego. Instrument finansowy kwalifikuje się do portfela handlowego wtedy, gdy jest wolny od dodatkowych zobowiązań ograniczających jego zbywalność albo gdy może być objęty zabezpieczeniem.

Sekurytyzacja tradycyjna – sekurytyzacja, w przypadku której instytucja inicjująca dokonuje przeniesienia własności bazowych ekspozycji na SSPE, w wyniku czego bazowe aktywa zostają oddzielone od instytucji inicjującej i jej wierzycieli.

Zobowiązania niewykorzystane – aktywa/zobowiązania, które zostały udostępnione, ale nie były jeszcze przedmiotem żadnej operacji. W kontekście ryzyka kredytowego termin ten oznacza zobowiązania do udzielenia kredytu lub dokonania innych płatności.

Średni czynnik konwersji kredytów ważony niewykorzystanymi zobowiązaniami (dla każdego przedziału AQ) – wielkość obliczana przez pomnożenie wartości niewykorzystanych zobowiązań dla każdej pozycji przez odpowiadającą wartość CCF w celu otrzymania wartości niewykorzystanych zobowiązań ważonej CCF dla każdej pozycji. Następnie wartości niewykorzystanych zobowiązań ważone CCF dla każdej pozycji podlegają zsumowaniu dla całego przedziału AQ, a uzyskana suma jest dzielona przez całkowitą wartość CCF dla każdego przedziału AQ w celu uzyskania średniego CCF ważonego ekspozycją dla każdego przedziału AQ.

Europa Zachodnia z wyłączeniem Wielkiej Brytanii – Andora, Austria, Belgia, Cypr, Dania, Finlandia, Francja, Niemcy, Grecja, Islandia, Irlandia, Włochy, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Monako, Holandia, Norwegia, Portugalia, San Marino, Hiszpania, Szwecja, Szwajcaria i Watykan (Stolica Apostolska).

Ryzyko niekorzystnej korelacji – ryzyko straty pojawiające się wówczas, gdy czynniki ryzyka cechujące ekspozycję względem kontrahenta są dodatnio skorelowane z wiarygodnością kredytową kontrahenta, czyli gdy ekspozycja zwiększa się wraz ze wzrostem ryzyka, że kontrahent lub klient nie będzie w stanie wykonać swoich zobowiązań.

Wartość zagrożona (VaR) – miernik służący do oszacowania potencjalnego spadku wartości rynkowej portfela w pewnym okresie przy danym poziomie ufności.