



Filar trzeci: raport 2015

rbs.com

Spis treści	Strona
Prezentacja informacji	6
Oświadczenia dotyczące przyszłych zdarzeń	6
Podstawa ujawnienia informacji	6
Plan dla kluczowych wskaźników oraz ujawnianych informacji	8
Ramy regulacyjne	10
Filar pierwszy — Minimalne wymogi kapitałowe	10
Filar drugi — Proces oceny nadzorczej	11
Filar trzeci — Dyscyplina rynkowa	13
Konsolidacja regulacyjna i ustawowa	13
Hierarchia regulacyjna	14
Kapitał i dźwignia: RBS i istotne jednostki zależne	16
Aktywa RWA, minimalne wymogi kapitałowe i dźwignia	16
Aktywa RWA, minimalne wymogi kapitałowe i dźwignia	18
Zasoby kapitałowe	22
Konsolidacja rachunkowa do regulacyjnej	25
Instrumenty kapitałowe	26
Ryzyko kredytowe	30
Struktura, modele i definicje	30
Pomiar kredytowych aktywów RWA w ramach rozporządzenia CRR	30
Modele ryzyka kredytowego	31
Struktura modelowania	36
Tabele ryzyka kredytowego — plan i definicje	36
Całkowite ryzyko kredytowe	41
Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta	70
Ograniczenie ryzyka kredytowego	79
Ograniczenie ryzyka kredytowego	80
Analiza jakości aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta ..	82
Przewidywana strata i utrata wartości	106
Prawdopodobieństwo niewykonania i ekspozycja na niewykonanie	107
Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	109
Aktywa przedawnione i wykazujące utratę wartości	111
Ryzyko kredytowe kontrahenta	116
Sekurytyzacja	124
Struktura, role i definicje	124
Definicje	124
Cele i role	126
Zarządzanie ryzykiem	127
Traktowanie regulacyjne	131

Filar trzeci: raport 2015

Obliczanie ekspozycji ważonych ryzykiem	131
Skrótowny opis zasad rachunkowości z uwzględnieniem usunięcia z bilansu	132
Podmioty SSPE wykorzystywane przez RBS	134
Ekspozycje sekurytyzacyjne: utrzymane i nabyte	136
Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)	146
Załącznik 2 — ekspozycje dźwigni (CRR: akt delegowany, podstawa przejściowa)	153
Załącznik 3 — Obciążenia aktywów	156
Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR	158
Glosariusz	167
Akronimy	167
Terminy kluczowe	169

Diagramy	Strona
Diagram 1: Minimalne wymagania	kapitałowe
Diagram 2: Hierarchia regulacyjna	regulacyjna

Tabele	Strona
Kapitał i dźwignia: RBS i istotne jednostki zależne	
KAP 1: Wskaźniki dla kapitału i dźwigni RBS — podstawa momentu końcowego rozporządzenia CRR oraz podstawa przejściowa PRA	16
KAP 2: RBS i istotne jednostki zależne — wskaźnik kapitałowy i wskaźnik dźwigni na podstawie przejściowej PRA.....	18
KAP 3: RBS i istotne jednostki zależne — aktywa RWA i wymogi kapitałowe według rodzaju ryzyka	19
KAP 4: RBS i istotne jednostki zależne — minimalne wymogi kapitałowe w zakresie ryzyka kredytowego innego niż ponoszone przez kontrahenta	21
KAP 5: RBS i istotne jednostki zależne — minimalne wymogi kapitałowe w zakresie ryzyka rynkowego	22
KAP 6: RBS i istotne jednostki zależne — zasoby kapitałowe	22
KAP 6: RBS i istotne jednostki zależne — zasoby kapitałowe c.d.	24
KAP 7: RBS — Przejście od konsolidacji rachunkowej do regulacyjnej.....	25
KAP 8: RBS i istotne oraz inne jednostki zależne — instrumenty kapitałowe	26
RK 1: Zagęszczenie RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg klastra sektorowego i metody regulacyjnej.....	41
RK 2: Całkowita EAD z tytułu ryzyka kredytowego, aktywa RWA i minimalne wymogi kapitałowe wg klastra sektorowego RBS.....	48
RK 3: Przejście od bilansu do EAD	50
RK 4: EAD z tytułu całkowitego ryzyka kredytowego wg klastra sektorowego RBS, regionu geograficznego oraz okresu do terminu zapadalności.....	53
RK 5: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg segmentu i metody regulacyjnej oraz klasa ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR.....	55
RK 6: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg istotnego podmiotu zależnego z dalszym podziałem według metody regulacyjnej oraz klasy ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR	62
RK 7: EAD, aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej i klasy ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR.....	67
RK 8: EAD w związku z ryzykiem kredytowym nieponoszonym przez kontrahenta przed CRM: klastr sektorowy RBS i rozporządzenie CRR wg planu klasy ekspozycji	70
RK 9: Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg klasy ekspozycji i regionu geograficznego	74
RK 10: Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg klasy ekspozycji i okresu pozostałego do zapadalności	76
RK 11: Uwzględnienie czynników ograniczania ryzyka w parametrach ryzyka IRB	79
RK 12: Ekspozycje na ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta pokryte gwarancjami i kredytowymi instrumentami pochodnymi	79
RK 13: Ekspozycje na ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta pokryte uznanym	

Filar trzeci: raport 2015

zabezpieczeniem finansowym (metoda STD).....	80
RK 14: Ekspozycje IRB: mapowanie przedziału AQ do zakresu PD i ratingów S&P.....	83
RK 15: Całkowite ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg metody IRB i przedziału AQ	84
RK 16: Państwowe ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg metody IRB i przedziału AQ	86
RK 17: Instytucjonalne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg metody IRB i przedziału AQ	88
RK 18: Korporacyjne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg metody IRB i przedziału AQ	89
RK 19: Klienci korporacyjni wg nadzorczej metody przyporządkowania po CRM, wg kategorii AQ (1)	91
RK 20: Detaliczne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg metody IRB i przedziału AQ	95
RK 21: Ekspozycje kapitałowe po CRM obliczone przy zastosowaniu metody IRB, wg przedziału AQ	101
RK 22: Ekspozycje kapitałów własnych po CRM obliczanych metodą zwykłej wagi ryzyka.....	102
RK 23: Ekspozycje STD, stopnie jakości kredytowej mapowane do zewnętrznych ocen kredytowych	103
RK 24: Całkowite standardowe ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg stopni jakości kredytowej.....	103
RK 25: Przewidywana strata i odpis z tytułu utraty wartości	107
RK 26: Szacunkowe prawdopodobieństwo niewypłacalności, faktyczne wskaźniki niewypłacalności oraz wyniki EAD vs. dane szacunkowe.....	108
RK 27: Wyniki strat vs. szacunki	110
RK 28: Aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości wg branży.....	112
RK 28: Aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości wg branży c.d.	112
RK 29: Aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości wg obszaru geograficznego.....	113
RK 30: Rachunek przepływów rezerw na utratę wartości kredytów.....	115
RK 31: Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg metody regulacyjnej, metody obliczenia oraz rodzaju produktu	117
RK 32: EAD w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta wg przedziału AQ w ramach metody IRB (z wyłączeniem nadzorczej metody przyporządkowania)	119
RK 33: Wpływ kompensowania oraz zabezpieczania na instrumenty pozagiełdowe i giełdowe w ramach metody mtm	120
SEK 1: Ekspozycja, aktywa RWA i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej	136
SEK 2: Ekspozycja i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej i wagi ryzyka	138
SEK 3: Ekspozycja według wagi ryzyka i według bazowego rodzaju ekspozycji.....	140
SEK 4: Ekspozycje wg roli, wg ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.....	141
SEK 5: Ekspozycje podlegające wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego	143

Filar trzeci: raport 2015

SEK 6: Pozycje sekurytyzacyjne utrzymane z tytułu inicjacji i sponsorowania — kwoty zaległe i
przeterminowane 144

Prezentacja informacji

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. 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 wyrażen 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 nieznane 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 sprawozdaniach finansowych za rok 2015 (ARA) oraz wszelkich innych śródrocznych lub zaktualizowanych informacjach opublikowanych przez RBS.

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 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.

Podstawa ujawnienia informacji

Filar trzeci: raport 2015

Ujawnienia informacji w zakresie filara trzeciego dokonane przez The Royal Bank of Scotland Group plc oraz jej skonsolidowane podmioty zależne (łącznie zwanymi dalej RBS) mają spełniać wymogi rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR). Pozostają one w związku z Rocznym raportem i sprawozdaniem finansowym za rok 2015, przyjętymi przez Zarząd 25 lutego 2016 r.

Istnieją znaczne różnice między informacjami rachunkowymi ujawnionymi przez RBS a ujawnianymi informacjami wymaganymi przez dyrektywę w sprawie wymogów kapitałowych (CRD) i przedstawionymi w niniejszym raporcie, które można podsumować następująco:

- Informacje ujawnione w niniejszym raporcie przedstawione są na regulacyjnej podstawie konsolidacyjnej, a nie na podstawie rachunkowej. Stąd też ujawnione informacje mogą nie być bezpośrednio porównywalne do innych zewnętrznych ujawnień dokonanych przez RBS. Tabela KAP 7 ilustruje te różnice, mapując bilans rachunkowy do konsolidacji regulacyjnej.
- Definicja ekspozycji różni się od tej zamieszczonej w rozporządzeniu CRR a definicjami zastosowanymi w dokumencie ARA 2015, a w szczególności w odniesieniu do wartości bilansowych w ramach Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), a także do ekspozycji aktywów związanych z ryzykiem kredytowym oraz ekspozycji ogólnych stosowanych w zarządzaniu ryzykiem kredytowym w RBS. Definicja z rozporządzenia CRR stosowana w informacjach ujawnianych w ramach filara trzeciego to ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania.

Nie zawsze istnieje możliwość zagregowania ujawnianych informacji w ramach różnych metod CRR w celu uzyskania konstruktywnego stanowiska RBS.

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

W zakresie ujawnianych informacji RBS nie dokonał pominięć uzasadnionych zastrzeżeniem lub poufny charakterem informacji.

Informacje ujawniane w niniejszym raporcie oparte są na dyrektywie CRD obowiązującej w przedstawionych okresach sprawozdawczych. Stąd też ujawniane informacje opierają się

Filar trzeci: raport 2015

na rozporządzeniu CRR ogłoszonym przez organ PRA i obowiązującym od 1 stycznia 2014 r. oraz na poprawkach z 2015 r.

Plan dla kluczowych wskaźników oraz ujawnianych informacji

W ramach filara trzeciego banki zobowiązane są ujawniać informacje dotyczące swojego istotnego ryzyka. Większość informacji ujawnianych zgodnie z tymi wymogami została ujawniona w dokumencie ARA 2015, który jest dostępny na stronie RBS (rbs.com). Dokument ARA 2015 zawiera wachlarz czynników ryzyka i przedstawia dogłębną analizę konkretnego ryzyka, na które wystawiony jest RBS. Informacje ujawniane w ramach filara trzeciego stanowią dodatkowe informacje wykraczające poza te zawarte w dokumencie ARA 2015.

Kluczowe wskaźniki dla RBS przedstawiają się następująco:

- Kluczowe mierniki i wskaźniki wyników finansowych — część „Raport strategiczny” (ang. „Strategic report”) na str. 4 dokumentu ARA 2015.
- Wskaźniki kapitału i dźwigni dla RBS oraz istotnych jednostek zależnych na stronach 7 i 8.

Określone informacje ujawniane w ramach filara trzeciego zamieszczono w następujących miejscach:

- Wynagrodzenia na str. 65 dokumentu ARA 2015.
- Raport strategiczny — przegląd ryzyka na str. 30 dokumentu ARA 2015.
- Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie na str. 55 dokumentu ARA 2015.
- Zarządzanie kapitałem i ryzykiem, w tym apetyt na ryzyko i zarządzanie na str. 135 dokumentu ARA 2015.
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym na str. 181 dokumentu ARA 2015 ° Ujawnienia informacji w zakresie ryzyka rynkowego na str. 231 dokumentu ARA 2015.
- Ryzyko operacyjne na str. 175 dokumentu ARA 2015.
- Instrumenty kapitałowe
- — szczegółowe warunki — znajdują się na stronie internetowej dotyczącej relacji inwestorskich RBS.
- Wskaźniki GSIB na dzień 31 grudnia 2015 r. zostaną opublikowane na stronie dotyczącej relacji inwestorskich RBS w kwietniu 2016 r.

Filar trzeci: raport 2015

Załącznik 4: Plan dla rozporządzenia CRR przedstawia odniesienia do informacji ujawnianych w niniejszym raporcie, a także do informacji ujawnianych w innych miejscach, przede wszystkim w dokumencie ARA 2015.

Ramy regulacyjne

Ramy regulacyjne

Ramy porozumienia Bazylea III zostały wdrożone w Unii Europejskiej (UE) przez dyrektywę CRD.

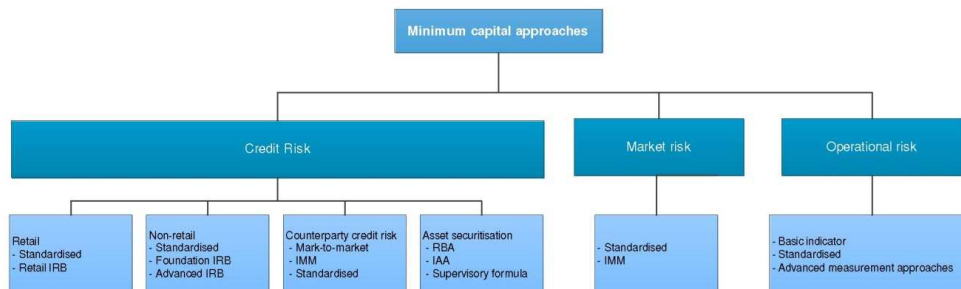
Opierają się one na trzech filarach:

- *Filar pierwszy — Minimalne wymogi kapitałowe:* określa zasady obliczania ryzyka kredytowego, rynkowego oraz operacyjnego;
- *Filar drugi — Proces oceny nadzorczej:* to wymóg dla banków, aby te podejmowały proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w zakresie ryzyka nieujętego w filarze pierwszym; oraz
- *Filar trzeci — Dyscyplina rynkowa:* wymaga ujawniania informacji w celu umożliwienia inwestorom i innym uczestnikom rynku zrozumienia profili ryzyka indywidualnych banków.

Filar pierwszy — Minimalne wymogi kapitałowe

Rozporządzenie CRR stanowi, że dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego należy wyliczać aktywa ważone ryzykiem (RWA) przy zastosowaniu różnych metod dostępnych dla banków i o zróżnicowanych poziomach zaawansowania. Minimalny wymóg kapitałowy obliczany jest jako 8% aktywów RWA.

Diagram 1: Minimalne wymogi kapitałowe



Metody w zakresie kapitału minimalnego
Ryzyko kredytowe
Ryzyko rynkowe
Ryzyko operacyjne
Detaliczne
- Standardowe
- Detaliczne IRB
- Nie detaliczne
- Standardowe
- Podstawowa IRB
- Zaawansowana IRB

Ramy regulacyjne

Ryzyko kredytowe kontrahenta
- Wycena rynkowa
- Metoda IMM
- Standardowe
Sekurytyzacja aktywów
- Metoda RBA
- Metoda IAA
- Formuła nadzorcza
- Standardowe
- Metoda IMM
- Wskaźnik podstawowy
- Standardowe
- Metody zaawansowanego pomiaru

Do obliczania aktywów ważonych ryzykiem (RWA) RBS stosuje następujące metody:

- Ryzyko kredytowe: głównie metoda oparta na wewnętrznych ratingach (IRB). Standardowa metoda stosowana jest dla ekspozycji w różnych portfelach.
- Ryzyko kredytowe kontrahenta: stosuje się zarówno metodę wyceny rynkowej oraz metodę modelu wewnętrznego (IMM).
- Sekurytyzacja: wyliczenie bazujące zasadniczo na metodzie opartej na ratingach oraz metoda wewnętrznych oszacowań dla wcześniejszych programów pośredniczących w zakresie papierów dłużnych zabezpieczonych aktywami.
- Ryzyko rynkowe: stosowana jest zarówno metoda standardowa, jak i metoda IMM. Zob. strony 231–251 dokumentu ARA 2015 w zakresie ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego, w tym ryzyka minimalnych wymogów kapitałowych oraz ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz kapitałowego niebędących przedmiotem obrotu.
- Ryzyko operacyjne: stosowana jest standardowa metoda dla celów obliczania aktywów RWA, która oparta jest na dochodzie brutto. Zobacz także strony 175–178 dokumentu ARA 2015 odnośnie do ujawnianych informacji w zakresie ryzyka operacyjnego.

Filar drugi — Proces oceny nadzorczej

Filar drugi obejmuje proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz ocenę nadzorczą i proces oceny przeprowadzany raz do roku i koncentrujący się na kwotach, rodzajach i dystrybucji kapitału, który RBS uważa za wystarczający do zrównoważenia ryzyka, na które jest lub może być narażony.

W procesie ICAAP oceniane są wymogi kapitałowe dla głównych źródeł ryzyka w krótkim i długim okresie czasu:

Ramy regulacyjne

- Filar 2A obejmuje ryzyko nieujęte w filarze pierwszym (np. ryzyko stopy procentowej niebędącej przedmiotem handlu, ryzyko strukturalne wymiany walut obcych oraz ryzyko z tytułu programów emerytalnych) bądź też niewystarczająco ujęte w filarze pierwszym (np. koncentracja ryzyka kredytowego); oraz
- Filar 2B obejmuje testy warunków skrajnych oraz analizę scenariuszy, które stanowią podstawę dla oceny dotyczącej przyszłych zdarzeń w zakresie wymogów kapitałowych RBS w warunkach skrajnych oraz wszelkich wynikających buforów kapitałowych w warunkach skrajnych.

RBS przeprowadza ocenę ryzyka w celu zagwarantowania, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka zostały zidentyfikowane, są odpowiednio zarządzane i tam, gdzie to konieczne — skapitalizowane.

W ramach filara 2A RBS ocenia koncentrację ryzyka kredytowego, określone aspekty ryzyka rynkowego będącego przedmiotem handlu, które nie zostały w pełni ujęte w filarze pierwszym, ryzyko stóp procentowych, które nie są przedmiotem handlu (NTIRR), ryzyko programów emerytalnych oraz ryzyko operacyjne w celu skompensowania braków w standardowej metodzie filara pierwszego. RBS stosuje modele kapitału gospodarczego w celu oszacowania nakładów kapitałowych na pokrycie koncentracji ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego w ramach filara 2A. Opis kapitału gospodarczego znajduje się na str. 151 dokumentu ARA 2015. Informacje w zakresie określonych koncentracji ryzyka kredytowego, np. sektora lub geografii, ujęte są w filarze trzecim. Na str. 243 dokumentu ARA 2015 przedstawiono więcej informacji dotyczących NTIRR, a na str. 179 — ryzyka systemów emerytalnych.

Filar 2B opiera się na testach warunków skrajnych oraz na analizie scenariuszy. Stosowany jest w celu dokonania oceny ilości i jakości kapitału, który należy przeznaczyć na zniwelowanie niekorzystnego wpływu poważnej, lecz prawdopodobnej sytuacji skrajnej na kapitał RBS, a także w celu zagwarantowania, że poziom kapitału w warunkach skrajnych utrzyma się powyżej minimalnych wymogów.

Proces ICAPP jest przyjmowany przez Zarząd przed jego złożeniem u organu nadzoru i stanowi podstawę dla oceny nadzorczej i ustalenia indywidualnych wytycznych kapitałowych przez organ PRA. Na str. 150 dokumentu ARA 2015 znajdują się bardziej szczegółowe informacje.

Ramy regulacyjne

Filar trzeci — Dyscyplina rynkowa

RBS zobowiązany jest do ujawniania informacji w zakresie ryzyka związanego z główną sferą działalności oraz informacji kapitałowych, co ma zagwarantować, że interesariusze mają świadomość ryzyka ponoszonego przez RBS. Informacje ujawniane w ramach filara trzeciego mają wspierać i promować przejrzystość oraz stabilność rynku. Filar trzeci stanowi element szerszych ram dla ujawniania informacji przez RBS.

W ramach audytu wewnętrznego dokonywana jest coroczna ocena w celu upewnienia kierownictwa i Zarządu co do odpowiedniości i skuteczności kontroli nad procesem ujawniania informacji w ramach filara trzeciego.

Zgodnie z wymogami dyrektywy CRD RBS publikuje informacje określone w filarze trzecim.

Niektóre jednostki zależne od RBS w Europie publikują dane kapitałowe oraz aktywa RWA drogą zewnętrzną, przez stosowny mechanizm (np. strony internetowe oraz sprawozdania roczne), spełniając tym samym wymogi Europejskiego Organu Nadzoru Bankowego w zakresie ujawnianych informacji w państwach członkowskich. Poza UE lokalne jednostki zależne mogą ujawniać dodatkowe informacje w ramach filara trzeciego, zgodnie z wymogami miejscowych organów nadzoru.

RBS nieustannie uczestniczy w staraniach Zrzeszenia Banków Brytyjskich (ang. British Bankers' Association) w kierunku spójnego ujawniania informacji w ramach filara trzeciego przez banki brytyjskie tam, gdzie tylko jest to możliwe. Istnieje możliwość, że informacje ujawniane przez inne banki, zwłaszcza te poza Wielką Brytanią, nie są bezpośrednio porównywalne z informacjami ujawnionymi w niniejszym raporcie. Przypisy towarzyszące tabelom mają na celu zapewnienie przejrzystości w zakresie metodologii stosowanych do ujawniania informacji. Na poziomie UE oraz na poziomie globalnym różne definicje oraz założenia przyjęte przez inne banki mogą utrudnić przeprowadzenie bezpośredniego porównania.

Konsolidacja regulacyjna i ustawowa

Zakres zastosowania

The Royal Bank of Scotland Group plc jest podmiotem dominującym wobec wszystkich upoważnionych przedsiębiorstw w Grupie i podlega skonsolidowanemu nadzorowi prowadzonemu przez organ PRA. Informacje ujawniane w ramach filara trzeciego zostały sporządzone dla RBS zgodnie z mającym zastosowanie w Wielkiej Brytanii rozporządzeniem CRR, które zostało ogłoszone przez organ PRA.

Ramy regulacyjne

Kontrola

Włączenie jednostki do konsolidacji ustawowej odbywa się dzięki zdolności RBS do sprawowania kontroli nad tą jednostką. W ramach konsolidacji regulacyjnej stosowana jest porównywalna kontrola, ale konsolidacja ogranicza się do określonych rodzajów podmiotów. Zgodnie z zasadami organu PRA podmioty niefinansowe oraz określone podmioty strukturyzowane są wyłączone z konsolidacji regulacyjnej.

Istotny wpływ lub wspólna kontrola

Tam, gdzie RBS nie sprawuje kontroli nad podmiotem, ale posiada ponad 20% praw głosu lub kapitału w tym podmiocie, podmiot ten musi zostać włączony do konsolidacji regulacyjnej na zasadzie proporcjonalności, o ile nie wchodzi on w zakres jednej z kategorii wyłączonych lub o ile RBS nie uzgodnił innego sposobu traktowania tego podmiotu z organem PRA (przez otrzymanie pozwolenia). Takie podmioty będą włączone do konsolidacji ustawowej na zasadzie proporcjonalności jedynie wówczas, gdy RBS sprawuje wspólną kontrolę. Podmioty, w których RBS ma istotny wpływ będą wyceniane metodą praw własności w konsolidacji ustawowej.

Konsolidacja regulacyjna i ustawowa

Konsolidacja jednostkowa, przeszkody w przeniesieniu zasobów kapitałowych oraz suma niedoborów kapitałowych

Poszczególne przedsiębiorstwa w ramach RBS jedynie w ograniczonej liczbie przypadków stosują zapisy rozporządzenia CRR (pozwolenie na konsolidację jednostkową). W 2015 r. The Royal Bank of Scotland plc (RBS plc) nie posiadał żadnych podmiotów zależnych skonsolidowanych jednostkowo, podczas gdy National Westminster Bank Plc posiadał dwa podmioty zależne skonsolidowane jednostkowo (w niniejszym raporcie zwane łącznie NWB Plc). Pozwolenie jest wykorzystywane tylko wówczas, gdy działalność podmiotu stanowi przedłużenie działalności banku dominującego i jest podejmowana dla celów komercyjnych, a konsolidacja jednostkowa wymagana jest w celu zagwarantowania, że nie istnieją żadne negatywne następstwa w zakresie wskaźników kapitałowych.

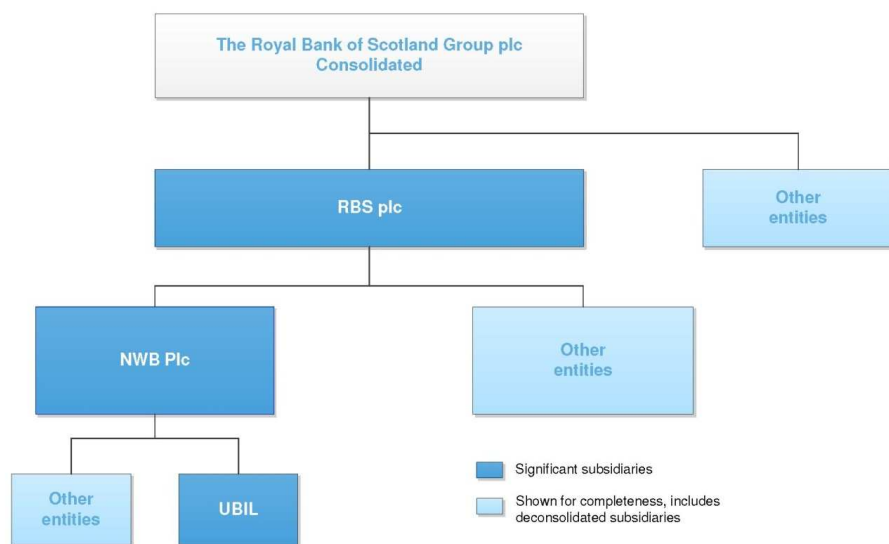
RBS działa na zasadzie zintegrowanej, gdzie wszystkie spółki RBS podlegają strategiom, zarządzaniu i działaniom kontrolnym określanym centralnie. Poza wymogami regulacyjnymi nie istnieją żadne aktualne lub przewidywalne przeszkody o charakterze istotnym, praktycznym lub prawnym w zakresie transferu kapitału lub terminowych spłat należności w momencie ich wymagalności.

Hierarchia regulacyjna

Ramy regulacyjne

Diagram 2 przedstawia uproszczoną hierarchię regulacyjną RBS ze szczególnym uwzględnieniem istotnych podmiotów zależnych. 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 2015 r. są to następujące podmioty: RBS plc, NWB Plc oraz Ulster Bank Ireland Limited (UBIL).

Diagram 2: Hierarchia regulacyjna



The Royal Bank of Scotland Group plc skonsolidowany
RBS plc
Pozostałe jednostki
NWB Plc
UBIL
Istotne jednostki zależne
Wskazane dla celów przedstawienia całego obrazu, obejmują nieskonsolidowane jednostki zależne

Kapitał i dźwignia: RBS i istotne jednostki zależne

Aktywa RWA, minimalne wymogi kapitałowe i dźwignia

Zarządzanie kapitałem leży u podstaw siły RBS oraz jego celów w zakresie stabilności. RBS określa kapitał jako tę część pasywów swojego bilansu, która ma zdolność do pochłaniania strat. Budowa kapitału rozpoczyna się od kapitału podstawowego Tier I (ang. Common Equity Tier 1 — CET1) i innych klas kapitału. Na przestrzeni najbliższych lat, zgodnie z wymogami regulacyjnymi, RBS będzie budować wystarczające minimalne wymogi w zakresie uznanych zobowiązań (ang. minimum requirements for eligible liabilities — MREL).

Zarządzanie kapitałem obejmuje optymalizację oraz skuteczne wykorzystanie wymaganego kapitału, co jest uwarunkowane działalnością banku, wynikami testów warunków skrajnych, wymogami rynku oraz organów nadzoru, a także podaży odpowiednich form kapitału po akceptowalnych cenach.

Organ PRA wykorzystuje wskaźnik aktywów obciążonych ryzykiem (ang. risk asset ratio — RAR) jako jedną z miar adekwatności kapitałowej w brytyjskim sektorze bankowym, która pozwala na porównanie zasobów kapitałowych banku z jego aktywami RWA (aktywa i ekspozycje pozabilansowe są „ważone” w celu odzwierciedlenia powiązanego ryzyka kredytowego i innych rodzajów ryzyka). Zgodnie z międzynarodowym porozumieniem, wskaźnik RAR nie powinien wynosić mniej niż 8% przy składniku Tier I wynoszącym co najmniej 4%.

Więcej informacji znajduje się w części dotyczącej zarządzania kapitałem w dokumencie ARA 2015.

KAP 1: Wskaźniki dla kapitału i dźwigni RBS — podstawa momentu końcowego rozporządzenia CRR oraz podstawa przejściowa PRA

Poniżej określono kapitał, aktywa RWA oraz wskaźniki aktywów obciążonych ryzykiem na podstawie przejściowej organu PRA oraz na podstawie końcowej rozporządzenia CRR, obliczone zgodnie z definicjami organu PRA.

Kapitał i dźwignia

	2015		2014 (1)	
	Podstawa: końcowa CRR (2) w mld GBP	Podstawa: przejściowa PRA w mld GBP	Podstawa: końcowa CRR (2) w mld GBP	Podstawa: przejściowa PRA w mld GBP
Kapitał				
CET1	37,6	37,6	39,9	39,6
Tier I	39,6	46,3	39,9	47,1
Razem	47,6	60,0	48,6	60,7
Aktywa RWA				
Ryzyko kredytowe				
- inne niż kontrahenta	166,4	166,4	264,7	264,7
- kontrahenta	23,4	23,4	30,4	30,4
Ryzyko rynkowe	21,2	21,2	24,0	24,0
Ryzyko operacyjne	31,6	31,6	36,8	36,8
	242,6	242,6	355,9	355,9
Wskaźniki aktywów obciążonych ryzykiem	%	%	%	%
CET1	15,5	15,5	11,2	11,1
Tier I	16,3	19,1	11,2	13,2
Razem	19,6	24,7	13,7	17,1
Dźwignia finansowa	2015		2014	
Kapitał Tier I	39,6 mld GBP	46,3 mld GBP	39,9 mld GBP	47,1 mld GBP
Ekspozycja	702,5 mld GBP	702,5 mld GBP	939,5 mld GBP	939,2 mld GBP
Wskaźnik dźwigni	5,6%	6,6%	4,2%	5,0%

Uwagi:

- (1) Wskaźniki dla kapitału i dźwigni nie zostały przekształcone w związku ze zmianą zasad rachunkowości dla systemu emerytalnego. Elementy należące do kapitału CET1 zostały jednak przedstawione celem odzwierciedlenia zmian w obrachunkowym materialnym kapitale własnym wraz z odnośnymi korektami w zakresie innych powyższych potrąceń.
- (2) Rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych (CRR) wdrożone w Wielkiej Brytanii przez organ PRA i mające zastosowanie od 1 stycznia 2014 r. 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. na podstawie przejściowej PRA.

Zagadnienia kluczowe

- Wskaźnik CET1 wzrósł z 11,2% do 15,5% wskutek zbycia Citizens i utrzymał tendencję zmniejszania ryzyka bilansu, głównie w Uchwale Kapitałowej, która utrzymała przyspieszenie wyjścia z kilku portfeli. Zmiana zasad rachunkowości dla systemu emerytalnego obniżyła wskaźnik CET1 szacunkowo o 70 punktów bazowych.
- Aktywa RWA spadły o 113 mld GBP, tj. z 356 mld GBP do 243 mld GBP, co było wynikiem zbycia Citizens przekładającego się na 63 mld GBP i dalsze postępy w zakresie Uchwały Kapitałowej (spadek o 46 mld GBP). Dalsze niewielkie spadki miały miejsce w większości podstawowych obszarów działalności.

Kapitał i dźwignia

- Wskaźnik dźwigni podniósł się z 4,2% do 5,6%, co głównie jest wynikiem udanej emisji dodatkowych skryptów kapitałowych w ramach Tier I o wartości 2 mld GBP (3,15 mld USD) oraz redukcji ekspozycji dźwigni wobec spadku finansowanych aktywów o 145 mld GBP — do 553 mld GBP, obejmującej także zbycie Citizens. Zmiana zasad rachunkowości dla systemu emerytalnego obniżyła wskaźnik dźwigni szacunkowo o 20 punktów bazowych.

Aktywa RWA, minimalne wymogi kapitałowe i dźwignia

KAP 2: RBS i istotne jednostki zależne — wskaźnik kapitałowy i wskaźnik dźwigni na podstawie przejściowej PRA

Jak wskazano w śródtytułe „Podstawa ujawnienia informacji” na str. 3, analizy kapitałowe oraz analizy aktywów RWA oparte są na ogłoszonym przez organ PRA rozporządzeniu CRR mającym zastosowanie w Wielkiej Brytanii (podstawa przejściowa PRA).

	2015				2014			
	RBS %	RBS plc %	NWB Plc %	UBIL %	RBS %	RBS plc %	NWB Plc %	UBIL %
Wskaźniki aktywów obciążonych ryzykiem								
CET1	15,5	16,0	11,6	29,6	11,1	13,1	13,9	17,3
Tier I	19,1	17,1	11,6	29,6	13,2	13,9	14,0	17,3
Razem	24,7	25,3	19,6	32,1	17,1	20,9	21,7	19,5
Dźwignia finansowa								
Kapitał Tier I (w mld GBP)	46,3	34,7	7,2	5,7				
Ekspozycja (w mld GBP)	702,5	502,6	153,1	23,7				
Wskaźnik dźwigni (%)	6,6	6,9	4,7	24,0				

Zagadnienia kluczowe

- RBS plc** — wskaźnik CET1 podniósł się z 13,1% do 16,0% wskutek istotnej redukcji aktywów RWA, głównie w Uchwale Kapitałowej. Generalnie CET1 spadł z uwagi na poniesioną w roku obrotowym stratę 1,1 mld GBP. Obniżenie minimalnych wymogów kapitałowych zależnych od zaawansowanej metody IRB zasadniczo odzwierciedliło strategiczną redukcję bilansową i redukcję ryzyka w bankowości CIB i w Uchwale Kapitałowej.
- NWB plc** — wskaźnik CET1 spadł z 13,9% do 11,6%, co odzwierciedla stratę z bieżącego roku w wysokości 1,4 mld GBP, na którą składają się rezerwy z tytułu ubezpieczenia spłaty zadłużenia w wysokości 360 mln GBP oraz utraty wartości inwestycji w amerykańskich powiązanych jednostkach zależnych, w tym w RBS Securities Inc., w wysokości 1,6 mld GBP w rezultacie dodatkowych przepisów związanych z amerykańskim postępowaniem sądowym w sprawie detalicznych

Kapitał i dźwignia

papierów wartościowych zabezpieczonych hipotecznie (RMBS). Strata wynikająca z przeliczenia programów świadczeń emerytalnych wywołała redukcję kapitału CET1 o 1,4 mld GBP. Zostało to częściowo skompensowane zastrzykiem kapitałowym w wysokości 800 mln GBP dokonany przez RBS plc.

- **UBIL** — wskaźnik CET1 podniósł się z 17,3% do 29,6%. Wskaźnik CET1 w 2015 r. skorzystał z włączenia 0,9 mld GBP zysku za rok 2014, co wcześniej nie zostało zweryfikowane i zostało usunięte w ramach korekt regulacyjnych.

Komentarz dotyczący aktywów RWA znajduje się na kolejnej stronie.

KAP 3: RBS i istotne jednostki zależne — aktywa RWA i wymogi kapitałowe według rodzaju ryzyka

	2015				2014			
	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Aktywa RWA								
Ryzyko kredytowe								
- inne niż kontrahenta								
- zaawansowana IRB	128 424	57 790	39 231	16 761	163 296	81 725	40 716	19 944
- standardowe	37 993	88 654	15 191	968	101 495	118 407	20 952	2 430
- kontrahenta	23 361	21 769	402	345	30 379	27 682	633	426
Ryzyko rynkowe	21 255	19 073	570	7	23 960	18 975	455	32
Ryzyko operacyjne	31 597	15 615	6 361	1 148	36 784	17 134	5 546	1 348
	242 630	202 901	61 755	19 229	355 914	263 923	68 302	24 180
	2015				2014			
	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Minimalne wymogi kapitałowe								
Ryzyko kredytowe								
- inne niż kontrahenta								
- zaawansowana IRB	10 274	4 623	3 138	1 341	13 065	6 538	3 257	1 596
- standardowe	3 039	7 092	1 215	77	8 119	9 473	1 676	195
- kontrahenta	1 869	1 742	32	28	2 430	2 215	51	34
Ryzyko rynkowe	1 700	1 526	46	1	1 917	1 518	36	2
Ryzyko operacyjne	2 528	1 249	509	92	2 943	1 371	444	108
	19 410	16 232	4 940	1 539	28 474	21 115	5 464	1 935

Zagadnienia kluczowe

RBS

- Aktywa RWA w ramach metody IRB spadły o 35 mld GBP, głównie w klasie ekspozycji korporacyjnych (23 mld GBP), co miało związek z redukcjami portfela bankowości CIB, zbyciami w Ameryce Północnej oraz trwającym wycofywaniem

Kapitał i dźwignia

portfela GTS. Spadek w klasie ekspozycji detalicznych (6 mld GBP) odzwierciedlił poprawę w zakresie wskaźników parametrów ryzyka. Mniejsze ruchy zaobserwowano w wyniku przejścia aktywów niekredytowych do aktywów standardowych (3 mld GBP) oraz zbycia pozycji sekurytyzacyjnych (2 mld GBP).

- Odnotowano ogólny spadek w zakresie standardowych aktywów RWA w wyniku pełnej sprzedaży aktywów Citizens (63 mld GBP).

RBS plc

- Aktywa RWA w ramach metody IRB spadły o 24 mld GBP, co zostało wywołane przez (i) klasę ekspozycji korporacyjnej (19 mld GBP) w związku z redukcjami bankowości CIB w zakresie portfela, transakcjami zbycia w Ameryce Północnej i trwającym wycofywaniem portfela GTS; oraz przez (ii) klasę ekspozycji detalicznej (2 mld GBP) w związku z ulepszeniami parametrów ryzyka oraz transakcjami zbycia pozycji sekurytyzacyjnych (2 mld GBP).
- Standardowe aktywa RWA, w tym istotne inwestycje, z których 60% jest wazone ryzykiem, odnotowały spadek o 30 mld GBP, a największe zmiany zaobserwowano w „Pozostałych pozycjach” (26 mld GBP). Ten spadek był zasadniczo wynikiem przejścia od aktywów RWA do pomniejszania kapitału w ramach stopniowego przechodzenia do punktu końcowego rozporządzenia CRR, przed utratą wartości istotnych inwestycji, głównie związanych z Citizens.

NWB Plc

- Aktywa RWA w ramach metody IRB spadły o 1,5 mld GBP, głównie w klasie ekspozycji detalicznej, w wyniku poprawy parametrów ryzyka w bankowości PBB.
- Standardowe aktywa RWA, w tym istotne inwestycje, z których 60% jest wazone ryzykiem, odnotowały spadek o 6 mld GBP, a największe zmiany zaobserwowano w „Pozostałych pozycjach” (5 mld GBP). Było to zasadniczo wynikiem przejścia od aktywów RWA do pomniejszania kapitału w ramach stopniowego przechodzenia do punktu końcowego rozporządzenia CRR, przed utratą wartości istotnych inwestycji w Stanach Zjednoczonych w ciągu roku.

UBIL

- Aktywa RWA w ramach metody IRB spadły o 3 mld GBP, głównie w klasie ekspozycji detalicznej (2 mld GBP). Było to związane głównie z redukcją portfela kredytów hipotecznych śledzących oznaczoną stopę procentową (ang. tracker mortgage) oraz redukcją w zakresie klasy ekspozycji korporacyjnej (1 mld GBP). Wahania w zakresie kursów wymiany walut także przyczyniły się do redukcji aktywów RWA.
- Standardowe aktywa RWA były o 2 mld GBP niższe, a w klasie ekspozycji korporacyjnej odnotowano największe zmiany w wyniku spadku narzutu Centralnego Banku Irlandii w okresie 12 miesięcy.

Kapitał i dźwignia

Aktywa RWA, minimalne wymogi kapitałowe i dźwignia

KAP 4: RBS i istotne jednostki zależne — minimalne wymogi kapitałowe w zakresie ryzyka kredytowego innego niż ponoszone przez kontrahenta

Klasa i podklasa ekspozycji określone zaawansowaną metodą IRB	2015				2014			
	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBIL w mln GBP	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBIL w mln GBP
Centralne rządy i banki	318	223	—	29	273	167	1	23
Instytucje	237	110	12	20	386	211	40	20
Klienci korporacyjni	6 364	3 506	1 880	287	8 180	5 039	1 849	356
Detaliczne								
małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)	345	72	158	51	419	99	198	56
zabezpieczone na nieruchomościach	1 677	226	467	925	1 908	343	449	1 052
kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	510	137	347	17	616	163	400	40
inne ekspozycje detaliczne	365	91	248	10	411	109	276	11
	2 897	526	1 220	1 003	3 354	714	1 323	1 159
Kapitały własne								
w obrocie giełdowym	12	1	—	—	45	8	—	—
private equity	106	54	1	—	108	12	—	8
pozostałe	82	12	—	2	69	16	1	2
	200	67	1	2	222	36	1	10
Pozycje sekurytyzacyjne	225	191	25	—	385	329	22	—
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	33	—	—	—	265	42	21	28
	10 274	4 623	3 138	1 341	13 065	6 538	3 257	1 596
Standardowa klasa ekspozycji								
Władze regionalne lub lokalne	16	—	—	—	6	2	—	—
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	—	—	—	—	1	—	—	—
Instytucje	19	191	7	13	41	284	15	19
Klienci korporacyjni	1 421	509	17	23	4 000	678	74	163
Detaliczne	202	7	22	1	1 337	11	33	1
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na								
- nieruchomościach mieszkaniowych	352	35	—	—	830	46	—	—
- nieruchomościach komercyjnych	260	24	7	—	715	19	9	1
Pozycje przedawnione	60	11	3	1	168	13	2	2
Pozostałe pozycje (2)	709	6 315	1 159	39	765	8 420	1 543	9
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	256	—	—	—
	3 039	7 092	1 215	77	8 119	9 473	1 676	195

Uwagi:

- (1) Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi zostały przeklasyfikowane z zaawansowanej metody IRB do metody standardowej.
- (2) Obejmuje zastosowanie progów odnoszących się do istotnych inwestycji i podatku odroczonego. Progi kształtowały się następująco: RBS — 236 mln GBP, (2014 r. — 163 mln GBP), RBS plc — 6121 mln GBP (2014 r. — 8201 mln GBP), NWB Plc — 1073 mln GBP (2014 r. — 1483 mln GBP) oraz UBIL — 1 mln GBP (2014 r. — zero).

Kapitał i dźwignia

Aktywa RWA, minimalne wymagania kapitałowe i dźwignia

KAP 5: RBS i istotne jednostki zależne — minimalne wymagania kapitałowe w zakresie ryzyka rynkowego

	2015				2014			
	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji stopy procentowej	85	55	12	1	116	74	10	—
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji kapitałów własnych	1	—	—	—	1	—	—	—
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji opcji	6	1	—	—	7	1	—	—
Ryzyko pozycji sekurytyzacyjnych związane z określoną stopą procentową	130	130	—	—	270	243	—	—
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji towarów	—	—	—	—	2	—	—	—
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji kursu wymiany walut	155	131	20	—	63	52	2	2
Razem (metoda standardowa)	377	317	32	1	459	370	12	2
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji w oparciu o model filara pierwszego	1 323	1 209	14	—	1 458	1 148	24	—
Wymóg z tytułu ryzyka pozycji ogółem	1 700	1 526	46	1	1 917	1 518	36	2
Czynniki wpływające na wymóg z tytułu ryzyka pozycji w oparciu o model filara pierwszego to:								
Wartość zagrożona (VaR)	377	350	3	—	329	267	9	—
VaR w warunkach skrajnych	477	412	11	—	511	338	15	—
Narzut z tytułu dodatkowego ryzyka (IRC)	248	230	—	—	299	240	—	—
Ryzyko poza VaR	221	217	—	—	319	303	—	—

Zagadnienia kluczowe

- Komentarz dotyczący zmian w zakresie ryzyka rynkowego w RBS znajduje się na str. 231–251 dokumentu ARA 2015.
- Poza RBS plc, RBS Securities Inc. (RBSSI) jest głównym czynnikiem przyczyniającym się do wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego w RBS. Aktywa RWA dla ryzyka rynkowego w RBSSI wynosiły 0,9 mld GBP i głównie stanowiły VaR w warunkach skrajnych oraz narzut z tytułu dodatkowego ryzyka (IRC).

Zasoby kapitałowe

KAP 6: RBS i istotne jednostki zależne — zasoby kapitałowe

	2015 (podstawa: przejściowa PRA)				
	RBS	RBS plc	NWB Plc	UBIL	
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	
Kapitał własny (z wyłączeniem udziałów niekontrolujących)	53 431	51 177	11 282	5 753	
Kapitały własne (1)	53 431	51 177	11 282	5 753	
Akcje uprzywilejowane — kapitał własny	(3 305)	(1 421)	—	—	
Pozostałe instrumenty kapitałowe	(2 646)	—	—	—	

Kapitał i dźwignia

	47 480	49 756	11 282	5 753
Korekty i pomniejszenia regulacyjne				
Kredyty własne	(104)	17	—	—
Korekty zdefiniowanych świadczeń emerytalnych	(161)	(138)	—	142
Rezerwa na zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(458)	(286)	1	—
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 110)	(252)	(622)	(210)
Korekty ostrożnej wyceny	(381)	(349)	(1)	—
Wartość firmy i inne wartości niematerialne i prawne	(6 537)	(544)	(498)	—
Oczekiwane straty minus utrata wartości	(1 035)	(395)	(703)	(22)
Instrumenty jednostek sektora finansowego, w których instytucja dokonała istotnej inwestycji	—	(15 680)	(2 413)	—
Istotne inwestycje przekraczające kapitał wtórny	—	—	(424)	—
Pozostałe korekty regulacyjne	(64)	287	532	27
	(9 850)	(17 340)	(4 128)	(63)
Kapitał CET1	37 630	32 416	7 154	5 690
Kapitał dodatkowego Tier I (AT1)				
Uznane AT1	1 997	—	—	—
Znaczne instrumenty i powiązany kapitał z emisji akcji podlegające wycofaniu	5 092	3 493	204	—
Znaczne instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne i posiadane przez osoby trzecie	1 627	—	—	—
Kapitał AT1	8 716	3 493	204	—
Odliczenia Tier I				
Instrumenty jednostek sektora finansowego, w których instytucja dokonała istotnej inwestycji	—	(1,175)	(187)	—
Kapitał Tier I	46 346	34 734	7 171	5 690
Znaczny kapitał Tier II				
	6 265			
Znaczne instrumenty i powiązany kapitał z emisji akcji		19 039	5 058	492
Znaczne instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne i posiadane przez osoby trzecie	7 354	—	—	—
Odliczenia Tier II	13 619	19 039	5 058	492
Instrumenty jednostek sektora finansowego, w których instytucja dokonała istotnej inwestycji Pozostałe korekty regulacyjne	—	(2 432)	(92)	(7)
	—	(2 432)	(92)	(7)
Kapitał Tier II	13 619	16 607	4 966	485
Całkowity kapitał regulacyjny	59 965	51 341	12 137	6 175

Uwaga:

(1) RBS plc i NWB Plc nie zostały poddane audytowi.

Kapitał i dźwignia

Zasoby kapitałowe

KAP 6: RBS i istotne jednostki zależne — zasoby kapitałowe c.d.

2015 (podstawa: przejściowa PRA)

	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBIL w mln GBP
Kapitał własny (z wyłączeniem udziałów niekontrolujących)				
Kapitały własne	55 763	52 553	13 312	5 081
Akcje uprzywilejowane — kapitał własny	(4 313)	(1 421)	—	—
Pozostałe instrumenty kapitałowe	(784)	—	—	—
	50 666	51 132	13 312	5 081
Korekty i pomniejszenia regulacyjne				
Kredyty własne	500	659	—	—
Korekty zdefiniowanych świadczeń emerytalnych	(238)	(127)	—	320
Rezerwa na zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 029)	(755)	3	—
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 222)	(258)	(742)	—
Korekty ostrożnej wyceny	(384)	(324)	(1)	—
Wartość firmy i inne wartości niematerialne i prawne	(7 781)	(917)	(530)	—
Oczekiwane straty minus utrata wartości	(1 491)	(805)	(785)	(3)
Instrumenty jednostek sektora finansowego, w których instytucja dokonała istotnej inwestycji	—	(14 809)	(2 318)	—
Pozostałe korekty regulacyjne	628	703	529	(1 217)
	(11 017)	(16 633)	(3 844)	(900)
Kapitał CET1	39 649	34 499	9 468	4 181
Kapitał AT1				
Znaczne instrumenty i powiązany kapitał z emisji akcji podlegające wycofaniu	5 820	3 503	234	—
Znaczne instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne i posiadane przez osoby trzecie	1 648	—	—	—
Kapitał AT1	7 468	3 503	234	
Odliczenia Tier I				
Instrumenty jednostek sektora finansowego, w których instytucja dokonała istotnej inwestycji	—	(1 291)	(140)	—
Kapitał Tier I	47 117	36 711	9 562	4 181
Znaczny kapitał Tier II				
Znaczne instrumenty i powiązany kapitał z emisji akcji	6 136	20 427	5 380	528
Znaczne instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne i posiadane przez osoby trzecie	7 490	—	—	—
Odliczenia Tier II	13 626	20 427	5 380	528
Instrumenty jednostek sektora finansowego, w których instytucja dokonała istotnej inwestycji	—	(1 836)	(102)	—
Pozostałe korekty regulacyjne	—	(41)	(8)	(5)
	—	(1 877)	(110)	(5)
Kapitał Tier II	13 626	18 550	5 270	523
Całkowity kapitał regulacyjny	60 743	55 261	14 832	4 704

Kapitał i dźwignia

Konsolidacja rachunkowa do regulacyjnej

KAP 7: RBS — Przejście od konsolidacji rachunkowej do regulacyjnej

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienia między konsolidacją rachunkową a regulacyjną.

	2015				2014			
	Bilans rachunkowy w mln GBP	Dekonsolidacja jednostek powiązanych (1) w mln GBP	Konsolidacja jednostek powiązanych (2) w mln GBP	Konsolidacja regulacyjna w mln GBP	Bilans rachunkowy w mln GBP	Dekonsolidacja jednostek powiązanych (1) w mln GBP	Konsolidacja jednostek powiązanych (2) w mln GBP	Konsolidacja regulacyjna w mln GBP
Aktywa								
Środki w gotówce i na rachunku w bankach centralnych	79 404	(17)	549	79 936	74 872	(13)	650	75 509
Kredyty i pożyczki	364 538	769	5 564	370 871	421 973	1 900	4 565	428 438
Dłużne papiery wartościowe	82 096	(278)	1 490	83 308	86 649	(290)	1 258	87 617
Akcje zwykłe	1 361	(29)	103	1 435	5 635	(30)	93	5 698
Salda rozliczeń	4 116	—	—	4 116	4 667	—	—	4 667
Instrumenty pochodne	262 514	369	22	262 905	353 590	355	24	353 969
Wartości niematerialne i prawne	6 537	—	3	6 540	7 781	—	4	7 785
Środki trwałe	4 482	(32)	58	4 508	6 167	(457)	86	5 796
Podatek odroczone	2 631	—	—	2 631	1 911	(371)	—	1 540
Rozliczenia międzyokresowe czynne i inne aktywa	4 243	62	(799)	3 506	5 763	77	(508)	5 332
Aktywa grup zbycia	3 486	—	—	3 486	82 011	—	—	82 011
	815 408	844	6 990	823 242	1 051 019	1 171	6 172	1 058 362
Pasywa								
Depozyty złożone przez banki i rachunki klientów	408 594	613	6 481	415 688	452 304	893	5 452	458 649
Emisja dłużnych papierów wartościowych	31 150	754	320	32 224	50 280	796	305	51 381
Salda rozliczeń	3 390	—	—	3 390	4 503	—	—	4 503
Pozycje krótkie	20 809	—	—	20 809	23 029	—	—	23 029
Instrumenty pochodne	254 705	—	11	254 716	349 805	—	17	349 822
Rozliczenia międzyokresowe bierne, przychody przyszłych okresów i inne zobowiązania	15 115	(524)	178	14 769	13 346	(241)	398	13 503
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	3 789	—	—	3 789	4 318	(1 739)	—	2 579
Podatek odroczone	882	—	—	882	500	—	—	500
Zobowiązania podporządkowane	19 847	—	—	19 847	22 905	—	—	22 905
Zobowiązania grup zbycia	2 980	—	—	2 980	71 320	—	—	71 320
	761 261	843	6 990	769 094	992 310	(291)	6 172	998 191
Udziały niekontrolujące	716	1	—	717	2 946	(21)	—	2 925
Kapitały własne	53 431	—	—	53 431	55 763	1 483	—	57 246
Kapitał własny razem	54 147	1	—	54 148	58 709	1 462	—	60 171
	815 408	844	6 990	823 242	1 051 019	1 171	6 172	1 058 362

Uwagi:

- (1) W konsolidacji regulacyjnej RBS może uwzględniać jedynie poszczególne rodzaje podmiotów zależnych. Podmioty niefinansowe są wyłączone z konsolidacji regulacyjnej.

Kapitał i dźwignia

- (2) Dla celów regulacyjnych RBS zobowiązany jest do proporcjonalnej konsolidacji swoich podmiotów powiązanych, które zaliczane są do kategorii instytucji kredytowych lub finansowych. Dla celów sprawozdawczości finansowej podlegają one zasadniczo wycenie metodą praw własności. Głównym czynnikiem wywierającym wpływ jest inwestycja RBS w Saudi Hollandi Bank.

Instrumenty kapitałowe

KAP 8: RBS i istotne oraz inne jednostki zależne — instrumenty kapitałowe

W poniższej tabeli określono główne warunki instrumentów kapitałowych RBS, które zawierają zachętę dla emitenta do wykupu, są w posiadaniu osób trzecich i traktowane są jako kapitał Tier I lub Tier II. Kwoty to wartości bilansowe według MSSR, które mogą różnić się od kwoty, którą dany instrument wnosi do kapitału regulacyjnego. Salda regulacyjne wyłączają na przykład koszty emisji i zmiany w zakresie wartości godziwej, podczas gdy kapitał oznaczony czasowo należy zamortyzować metodą liniową w ciągu pięciu ostatnich lat zapadalności. Dla celów rachunkowości instrumenty kapitałowe w poniższej tabeli zostały zaliczone do kapitałów własnych lub zobowiązań podporządkowanych. Szczegółowe informacje w tym zakresie znajdują się na stronach 323 i 324 dokumentu ARA 2015. Więcej informacji na temat tych i innych instrumentów emitowanych na rzecz osób trzecich na zasadzie „instrument po instrumencie” znajduje się na stronie RBS.com.

		2015 w mln GBP	2014 w mln GBP
Ujęcie w ramach filara pierwszego — dodatkowy Tier I	Kupon przyrostowy		
RBS — bezterminowy kapitał kredytowy			
762 mln USD — 7,648% bezterminowy regulacyjny (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od września 2031 r.)	3-mies. USD LIBOR plus 2,5%	519	493
RBS — dłużne akcje uprzywilejowane			
Seria F — 156 mln USD — 7,65% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		105	100
Seria H — 242 mln USD — 7,25% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		163	155
Seria L — 751 mln USD — 5,75% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		506	481
Seria 1 — 65 mln USD — 9,118% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		45	42
Seria 1 — 15 mln USD — 7,387% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		15	15
NWB Plc — dłużne akcje uprzywilejowane			
Seria A — 140 mln GBP — 9% (bez możliwości wykupu)		143	143
Seria C — 246 mln USD — 7,76304% (możliwość wykupu co kwartał)		177	169
RBS US Capital Trusts — dłużne uprzywilejowane powiernicze papiery wartościowe			
486 mln USD — 6,8% 2042 r. (możliwość wykupu co kwartał)		328	311
394 mln USD — 6,425% 2043 r. (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od stycznia 2034 r.)	3-mies. USD LIBOR plus 1,9425%	383	364
RBS N.V. US Capital Trusts — dłużne uprzywilejowane powiernicze papiery wartościowe			
1285 mln USD — 5,90% uprzywilejowane świadectwa powiernicze V (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		841	802
200 mln USD — 6,25% uprzywilejowane świadectwa powiernicze VI (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		131	123

Kapitał i dźwignia

1800 mln USD — 6,08% uprzywilejowane świadectwa powiernicze VII (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		1 178	1 100
RBS amerykańskie trusty kapitałowe — kapitałowe uprzywilejowane powiernicze papiery wartościowe			
357 mln USD — 5,512%	3-mies. USD LIBOR plus 1,84%	—	195
3-mies. USD 276 mln LIBOR plus 0,80%	3-mies. USD LIBOR plus 1,8%	—	150
166 mln EUR — 4,243% (podlegają wykupowi w styczniu 2016 r.)	3-mies. EURIBOR plus 1,69%	110	110
93 mln GBP — 5,6457% (podlegają wykupowi w czerwcu 2017 r.)	3-mies. LIBOR plus 1,69%	93	93
RBS — opłacone transakcje na akcjach zwykłych			
321 mln CAD — 6,666% (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od października 2017 r.)	3-mies. CDOR plus 2,76%	156	156
564 mln USD — 6,99% (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od października 2017 r.)	3-mies. USD LIBOR plus 2,67%	275	275

Instrumenty kapitałowe

KAP 8: RBS i istotne oraz inne jednostki zależne — instrumenty kapitałowe c.d.

Ujęcie w ramach filara pierwszego — dodatkowy Tier I c.d.	Kupon przyrostowy	2015 w mln GBP	2014 w mln GBP
RBS — kapitałowe akcje uprzywilejowane			
Seria M — 578 mln USD — 6,4%		—	313
Seria N — 553 mln USD — 6,35%		—	292
Seria P — 247 mln USD — 6,25%		—	138
Seria Q — 516 mln USD — 6,75%		—	268
Seria R — 254 mln USD — 6,125% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		126	126
Seria S — 661 mln USD — 6,6% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		321	321
Seria T — 1281 mln USD — 7,25% (możliwość wykupu w dowolnym momencie)		615	615
Seria U — 1013 mln USD — 7,64% (możliwość wykupu co dziesięć lat, począwszy od września 2017 r.)		494	494
Seria 1 — 1250 mln EUR — 5,5% (możliwość wykupu co kwartał)		859	859
Seria 2 — 785 mln EUR — 5,25% (możliwość wykupu co kwartał)		512	512
Seria 3 — 471 mln EUR — 7,0916% (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od września 2017 r.)		325	325
Seria 1 — 54 mln GBP — obligacje o zmiennym oprocentowaniu (możliwość wykupu co kwartał)		54	54

Kapitałowe papiery wartościowe Tier II, które zawierają zachętę dla emitenta do wykupu

Ujęcie w ramach filara pierwszego — Tier II

RBS plc — bezterminowy kapitał kredytowy			
54 mln GBP — 5,125% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co pięć lat, począwszy od marca 2016 r.) ⁽¹⁾	Suma 1,95% i 5-letniej stopy zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt”	57	59
474 mln CAD — 5,37% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od maja 2016 r.)	3-mies. CDOR plus 1,48%	235	275
51 mln GBP — oprocentowanie zmienne — bezterminowe obligacje podporządkowane	Suma 2,35% i 5-letniej stopy zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt”	51	51
103 mln GBP — 9,5% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co pięć lat,	9,5% lub 5-letnia stopa zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu	121	126

Kapitał i dźwignia

począwszy od sierpnia 2018 r.)	„Gilt” plus 2,375%		
35 mln GBP — 5,5% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co pięć lat, począwszy od grudnia 2019 r.)	Suma 1,84% i 5-letniej stopy zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt”	38	39
21 mln GBP — 6,2% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co pięć lat, począwszy od marca 2022 r.)	Suma 2,05% i 5-letniej stopy zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt”	26	27
16 mln GBP — 5,625% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co pięć lat, począwszy od września 2026 r.)	Suma 2,10% i 5-letniej stopy zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt”	24	25
19 mln GBP — 5,625% — bezterminowe obligacje podporządkowane (możliwość wykupu co pięć lat, począwszy od czerwca 2032 r.)	Suma 2,41% i 5-letniej stopy zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt”	21	21
NWB Plc — bezterminowy kapitał kredytowy			
10 mln EUR — oprocentowanie zmienne — bezterminowe obligacje przyrostowe	3-mies. EURIBOR plus 2,15%	8	8
178 mln EUR — oprocentowanie zmienne — bezterminowe obligacje podporządkowane	3-mies. EURIBOR plus 2,15%	131	139
87 mln GBP — oprocentowanie zmienne — bezterminowe podporządkowane obligacje przyrostowe	5-letnia stopa zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt” plus 2,98%	—	92
53 mln GBP — 7,125% — bezterminowe podporządkowane obligacje przyrostowe (możliwość wykupu co pięć lat, począwszy od października 2022 r.)	5-letnia stopa zwrotu brytyjskich obligacji skarbowych typu „Gilt” plus 3,08%	55	54

Uwaga:

- (1) 20 stycznia 2016 r. RBS plc wydał powiadomienie o wykupie skierowane do właścicieli bezterminowych obligacji podporządkowanych o wartości 500 000 000 GBP i stałym oprocentowaniu, wyemitowanych w ramach programu emisji średnioterminowych euroobligacji o wartości 12 000 000 000 GBP (kod ISIN: XS0164828385), ustalając datę wykupu na 14 marca 2016 r.

Instrumenty kapitałowe

KAP 8: RBS i istotne oraz inne jednostki zależne — instrumenty kapitałowe c.d.

		2015 w mln GBP	2014 w mln GBP
	Kupon przyrostowy		
RBS plc — terminowy kapitał kredytowy			
36 mln AUD obligacji podporządkowanych 2017 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. BBSW plus 0,78%	—	19
23 mln EUR obligacji podporządkowanych 2017 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. EURIBOR plus 0,75%	—	18
18 mln AUD obligacji podporządkowanych 2017 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. BBSW plus 0,78%	—	9
238 mln USD podporządkowanych obligacji przyrostowych 2017 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. USD LIBOR plus 0,7%	—	153
1000 mln USD — 4,625% — obligacje podporządkowane 2021 (możliwość wykupu co kwartał, począwszy od września 2016 r.)	3-mies. EURIBOR plus 1,3%	767	844
RBS N.V. — terminowy kapitał kredytowy			
5 mln EUR bermudzkich obligacji podporządkowanych 2015 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. EURIBOR plus 1,5%	—	4
26 mln AUD bermudzkich obligacji podporządkowanych 2018 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. BBSW plus 0,79%	—	13
123 mln AUD bermudzkich obligacji podporządkowanych 2018 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. BBSW plus 0,79%	—	64
564 mln USD bermudzkich obligacji podporządkowanych 2015 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. USD LIBOR plus 0,7%	—	361

Kapitał i dźwignia

415 mln EUR bermudzkich obligacji podporządkowanych 2015 o zmiennej stopie oprocentowania	3-mies. EURIBOR plus 0,75%	—	323
--	----------------------------	---	-----

Ryzyko kredytowe

Struktura, modele i definicje

Ryzyko kredytowe to ryzyko straty finansowej w wyniku niewykonania przez klienta lub kontrahenta spoczywającego na nim obowiązku uregulowania zaległych kwot.

RBS narażony jest na ryzyko kredytowe w związku z szerokim zakresem prowadzonej działalności. Najistotniejszym źródłem ryzyka kredytowego jest udzielanie kredytów. Drugim najistotniejszym źródłem ryzyka jest ryzyko kredytowe po stronie kontrahenta, które wynika z działań na instrumentach pochodnych oraz na rynkach transakcji finansowania papierów wartościowych. Ramy zarządzania ryzykiem kredytowym odnoszą się nie tylko do ryzyka kredytowego, ale też do ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczeniowego, ryzyka emitenta, ryzyka korelacji oraz do ograniczania ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Informacje w zakresie sposobów zarządzania ryzykiem kredytowym przez RBS oraz dodatkowe informacje ujawniane w zakresie ryzyka kredytowego znajdują się na str. 181–230 dokumentu ARA 2015.

Pomiar kredytowych aktywów RWA w ramach rozporządzenia CRR

Organ PRA udzielił RBS pozwolenia na stosowanie metody modelowej w celu obliczania aktywów RWA dla większości swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe. Metoda ta umożliwia RBS stosowanie własnych modeli w celu oszacowania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (ang. PD), ekspozycji na niewykonanie zobowiązania (ang. EAD) oraz straty z tytułu niewykonania zobowiązania (ang. LGD) jako danych wejściowych do wzoru regulacyjnego ustalającego aktywa RWA.

W przypadku finansowania projektowego (ang. project finance) oraz nieruchomości generującej dochód aktywa RWA ustala się raczej za pomocą nadzorczej metody przyporządkowania, a nie szacunków opartych na modelach wewnętrznych.

Dla niektórych portfeli, głównie w bankowości prywatnej, RBS stosuje metodę standardową. Ekspozycje przyporządkowywane są do klas ekspozycji zgodnie z wymogami regulacyjnymi. W ramach tej metody RBS stosuje ratingi kredytowe zewnętrznych agencji ratingowych (Standard & Poor's (S&P), Moody's and Fitch) w celu przypisania ekspozycji do klasy ekspozycji korporacyjnej, państwowej oraz ekspozycji instytucji finansowej w zakresie stopni jakości kredytowej określonych w rozporządzeniu.

Ryzyko kredytowe

Zob. Tabelę RK 5 odnośnie do analizy metody według segmentu. Tabela RK 6 analizuje ją według istotnych podmiotów zależnych.

Modele ryzyka kredytowego

RBS stosuje modele ryzyka kredytowego, które stanowią wsparcie dla ocen ryzyka w procesie zatwierdzania kredytów, bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowania i raportowania, a także obliczania aktywów RWA.

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (ang. PD)/modele oceny kredytów klienckich

Modele PD oceniają prawdopodobieństwo niewykonania przez klienta jego zobowiązań kredytowych w okresie jednego roku.

Modele hurtowe

- W ramach procesu oceny kredytowej RBS przyznaje każdemu klientowi ocenę kredytową, która odzwierciedla jego PD. RBS utrzymuje i stosuje pewną liczbę modeli oceny kredytowej uwzględniających charakterystykę ryzyka odnoszącą się do klienta i obejmujących zarówno dane ilościowe, jak i jakościowe. RBS stosuje powyższe oceny kredytowe w wielu swoich systemach zarządzania oraz pomiaru ryzyka, w tym w systemie sankcji kredytowych oraz w zarządzaniu ryzykiem koncentracji na jednym podmiocie.
- Dla różnych rodzajów klientów opracowywane są różne modele. Najistotniejszymi modelami (tj. tymi stosowanymi dla największych zagregowanych ilości ekspozycji) są te stosowane dla dużych i średnich klientów korporacyjnych oraz klientów bankowych i państwowych. Ponadto stosowana jest pewna liczba mniej istotnych modeli, w tym tych przeznaczonych dla niebankowych instytucji finansowych, jednostek sektora publicznego oraz specjalistycznych sektorów korporacyjnych, np. transportu.
- Rozporządzenie określa minimalny szereg czasowy i inne atrybuty danych stosowanych do opracowywania i kalibrowania modeli. W zakresie najistotniejszych modeli dane zewnętrzne podlegają odniesieniu dla celów kalibracji (historyczne domyślne dane z agencji ratingowych i wskaźniki niewypłacalności), tak aby modele zostały skalibrowane do ponad 20 lat doświadczeń w zakresie przypadków niewykonania zobowiązań. Większość mniej istotnych modeli odnosi się do portfeli, dla których częstotliwość przypadków niewykonania zobowiązania jest niska z uwagi na niższy wolumen kredytów konsumenckich oraz wyższą jakość kredytową kredytobiorców. W tych

przypadkach, zgodnie z wymogami rozporządzenia, stosowany jest określony model dla uzyskania odpowiednio ostrożnej kalibracji, która odzwierciedlałaby prawdopodobieństwo odchylenia przyszłych wyników od bardzo niskich wyników ryzyka zaobserwowanych w przeszłości.

Modele detaliczne

- Do każdego rachunku klienta RBS przypisuje ocenę, która stanowi typowy rodzaj danych stosowanych w modelu dla określenia PD. Ocena rachunku jest szeroko stosowana w zakresie przedsiębiorstw i wspiera proces decyzyjny oraz zarządzanie portfelem. Modele opracowywane są z wykorzystaniem szerokiego zakresu danych w portfelach, w tym danych dotyczących klienta i rachunku oraz danych z wywiadowni gospodarczych.
- Specjalne rozwiązania opracowywane są dla różnych rodzajów produktów i podlegają dalszym podziałom w zależności od innych kryteriów, np. czy dany klient posiada także rachunek bieżący w RBS. Wszystkie detaliczne modele PD dają zarówno najlepszy wskaźnik szacunkowy stosowany dla celów raportowania i prognozowania w zakresie portfela, jak i wskaźnik zachowawczy, który należy do danych wymaganych do obliczania aktywów RWA i rezerw. Wskaźnik zachowawczy pomyślany został jako PD uwzględniający zwykłe wahania występujące w rzeczywistych wskaźnikach niewypłacalności. Prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania kalibrowane są kwartalnie, co ma zagwarantować, że nieprzerwanie odzwierciedlają rzeczywiste wyniki portfela bazowego.

Modele ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (ang. EAD)

Modele EAD szacunkowo określają wykorzystanie kredytu w momencie niewykonania zobowiązania przez klienta, uwzględniając fakt, że klienci mogą wykonać dalsze pobrania niewykorzystanego kredytu przed zdarzeniem niewykonania zobowiązania. Rozporządzenie stanowi, że poziom EAD ma być zawsze równy bieżącemu wykorzystaniu lub od niego wyższy. Ekspozycję można zredukować drogą umowy kompensacyjnej pod warunkiem spełnienia standardów wykonalności z punktu widzenia prawa. Dla różnych rodzajów produktów opracowywane są różne modele hurtowe i detaliczne. Modele opracowywane są przy wykorzystaniu danych wewnętrznych zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Modele o największym wpływie na EAD to te odnoszące się do produktów obrotowych (jak np. kredyty rewolwingowe przyznawane klientom hurtowym, karty kredytowe wydawane klientom detalicznym lub kredyty w rachunku bieżącym udzielane wszystkim rodzajom klientów). Dla tych produktów dane historyczne w zakresie wykorzystania limitu w okresie sprzed

Ryzyko kredytowe

niewykonania zobowiązania przez klienta stosowane są do szacowania i kalibrowania modeli. Zgodnie z wymogami regulacyjnymi oszacowania modelu odzwierciedlają warunki złej koniunktury.

Modele straty z tytułu niewykonania zobowiązania (ang. LGD)

Modele LGD dokonują oszacowania kwoty, która w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta nie może zostać odzyskana przez RBS. Określając LGD, modele dokonują oceny cech zarówno kredytobiorcy, jak i samego kredytu, a także różnych czynników ograniczających ryzyko (więcej informacji znajduje się w Tabeli RK 11). Uwzględnia się także koszty windykacji oraz termin odzyskiwania zobowiązań.

Modele hurtowe

- Dla różnych segmentów klientów opracowywane są różne modele, które odzwierciedlają model odzyskiwania stosowany dla każdego segmentu.
- Modele dla dużych klientów korporacyjnych, państwowych i bankowych odzwierciedlają zarówno stratę wewnętrzną jak i zewnętrzną, podczas gdy modele dla średnich klientów korporacyjnych odzwierciedlają jedynie stratę wewnętrzną. Czynniki ryzyka w tych modelach obejmują: uprzywilejowanie roszczenia, istnienie i charakter posiadanego zabezpieczenia, branżę, rozmiar klienta.
- Najistotniejsze modele obejmują wpływ ostatniego spadku koniunktury oraz aktualne wymogi regulacyjne, w tym granice dla szacunków o znikomej ilości historycznych danych.
- Aktualizacje modelu dla średnich klientów korporacyjnych, a także innych mniej istotnych modeli, są w toku, a wdrożenie ma zostać ukończone w 2016 r.

Modele detaliczne

- Dla różnych rodzajów produktów opracowywane są różne modele. Oparte są one na danych dotyczących strat wewnętrznych odzwierciedlających przeprowadzane przez RBS procesy windykacji i odzyskiwania należności.

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi oszacowania modelu odzwierciedlają warunki złej koniunktury.

Struktura modelowania

Proces zarządzania akceptacją i monitorowaniem modeli obejmuje osoby odpowiedzialne za tworzenie modelu, niezależną funkcję zatwierdzania modelu oraz użytkowników modelu. W procesie stosowana jest większa kontrola dla bardziej istotnych modeli ryzyka. Modele

Ryzyko kredytowe

ryzyka kredytowego są tworzone i utrzymywane w sposób obejmujący następujące elementy kluczowe:

- Strategię wysokiego poziomu ustanawiającą zakres odpowiedzialności oraz minimalne wymogi znajdujące zastosowanie do każdego etapu cyklu modelowania;
- Gromadzenie i przygotowywanie danych;
- Specyfikację modelu;
- Niezależną analizę modelu;
- Zatwierdzanie modelu;
- Wdrażanie modelu; oraz
- Utrzymywanie modelu — monitorowanie oraz roczny przegląd.
- Szczegółowe standardy określające metody oraz działania podejmowane na każdym z tych etapów.
- Określona struktura i władze zatwierdzające lub nadzorujące każdy etap.
- Zespoły tworzące model i wchodzące w skład niezależnej funkcji zarządzania ryzykiem.
- Niezależna funkcja zatwierdzania modelu, organizacyjnie odrębna od zespołów tworzących model (więcej informacji poniżej).

Struktura ta ma na celu zapewnienie, że RBS nie jest narażony na zbytne ryzyko modelu i że zastosowane metody niezmiennie spełniają standardy wewnętrzne i regulacyjne.

Wyniki modeli sprawdzane są drogą kwartalnych kontroli i rocznych przeglądów.

Co kwartał każdy model sprawdzany jest przez porównywanie szacunkowych wyników w celu dokonania oceny dokładności parametrów modelu. Inne testy statystyczne oceniają zdolność modeli do dyskryminacji ryzyka (tj. ich zdolności do określania względnego poziomu ryzyka określonego klienta lub ekspozycji), zakresu, w którym skład portfela utrzymuje się na zrównoważonym poziomie oraz, gdzie ma to zastosowanie, częstotliwość i wielkość zmian stosowanych przez użytkowników modeli do modelowanych szacunków.

Przeglądy roczne obejmują dalsze analizy, które uwzględniają:

- bieżące zatwierdzanie użytkowników oraz zaufanie do modelu i jego wyników;
- zmiany w portfelu (zarówno zaistniałe, jak i przewidywane); oraz
- inne odnośne dane, które mogą być wykorzystane w celu objaśnienia lub oceny wyników modelu.

Ryzyko kredytowe

Jeżeli w ramach kwartalnego nadzoru lub rocznego przeglądu wyniki modelu lub inny aspekt modelu ryzyka zostaną uznane za wykraczające poza akceptowany poziom, podejmowane są stosowne kroki. Mogą one obejmować rekalkibrację modelu, wzmocnienie go (np. przez ponowne wyważenie istniejących czynników modelu) lub jego przebudowę.

Niezależne zatwierdzanie modelu

Zarówno nowe, jak i istniejące modele ryzyka kredytowego podlegają przeglądowi przeprowadzanemu przez osoby zarządzające ryzykiem modeli (ang. MRM), który ma na celu uzyskanie niezależnego potwierdzenia, że modele spełniają swoje zadania.

Niezależny przegląd przeprowadzany przez MRM obejmuje część lub całość następujących kroków, w miarę konieczności:

- Testowanie i kwestionowanie logicznej oraz koncepcyjnej konstrukcji metodologii;
- Testowanie założeń leżących u podstaw modelu, tam gdzie to możliwe, względem rzeczywistego zachowania. W swoim sprawozdaniu zatwierdzającym MRM wyrazi opinię w zakresie zasadności i stabilności założeń, a także określi, które założenia, jeżeli takie istnieją, powinny podlegać rutynowemu nadzorowi na etapie produkcji;
- Testowanie, czy wszystkie kluczowe odnośne rodzaje ryzyka zostały uwzględnione w sposób wystarczający;
- Sprawdzanie dokładności obliczeń;
- Porównywanie wyników z wynikami metod alternatywnych;
- Testowanie doboru i kalibracji parametrów;
- Zapewnianie, że wyniki modeli są wystarczająco zachowawcze w obszarach, gdzie istnieje znaczna niepewność w zakresie modelu;
- Potwierdzanie możliwości zastosowania testów w zakresie dokładności i stabilności; przeprowadzanie ponownych wyliczeń i zapewnianie wiarygodności wyników; oraz
- Zapewnianie, że przeprowadzono i udokumentowano odpowiednią analizę wrażliwości.

W oparciu o przegląd i ustalenia MRM działające w banku komitety ds. modelu lub ryzyka, reprezentowane przez odpowiedni organ, rozpatrzą, czy dany model może zostać zatwierdzony do użycia oraz czy należy nałożyć jakiegokolwiek warunki, w tym te odnoszące się do naprawy istotnych kwestii wynikłych w trakcie procesu przeglądu. Po zatwierdzeniu przez wewnętrzny organ zarządczy wdrażany jest nowy lub zmieniony model. W przypadku

Ryzyko kredytowe

modeli stosowanych dla celów sprawozdawczości regulacyjnej ich wdrożenie może być dodatkowo uzależnione od uzyskania zgody organu regulacyjnego.

MRM nadzoruje także wyniki portfeli modeli RBS. Podejmując kontakt z użytkownikami będącymi przedsiębiorcami oraz użytkownikami modeli, MRM ocenia, czy modele nadal odpowiednio ujmują zasadnicze przesłanki biznesowe.

Struktura modelowania

Zmiany w zakresie hurtowych modeli ryzyka kredytowego

Szerokie zmiany w zakresie zestawu modeli hurtowych rozpoczęły się w 2012 r. W chwili obecnej proces ten jest w znacznym stopniu zakończony; niewielkie dalsze zmiany, zwłaszcza te odnoszące się do szacunków LGD dla średnich klientów korporacyjnych, planowane są na 2016 r., przy czym nie przewiduje się znacznego wpływu na aktywa RWA.

Tabele ryzyka kredytowego — plan i definicje

Ekspozycje na ryzyko kredytowe dzielą się na ryzyko po stronie kontrahenta i ryzyko inne niż ponoszone przez kontrahenta. Ryzyko kredytowe po stronie kontrahenta zasadniczo obejmuje ekspozycje wynikające z instrumentów pochodnych oraz transakcji finansowania papierów wartościowych. Ryzyko kredytowe niewystępujące po stronie kontrahenta wyklucza takie ekspozycje, ale uwzględnia kredyty i pożyczki udzielane klientom, bankom oraz bankom centralnym, a także portfele dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

Do analizy ekspozycji na ryzyko kredytowe w tej części stosuje się dwie główne kategorie:

- *Klaster sektorowy* — polega na ekspozycjach pogrupowanych wedle branż przy wykorzystaniu standardowych kodów klasyfikacji działalności. RBS stosuje ten rodzaj klasyfikacji dla celów zarządzania ryzykiem wewnętrznym.
- *Klasa ekspozycji* — polega na ekspozycjach pogrupowanych zgodnie z rozporządzeniem CRR, tj. art. 147 dla metody IRB oraz art. 112 dla metody standardowej. RBS stosuje ten rodzaj klasyfikacji przy obliczaniu swoich regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono strukturę organizacyjną tabel ryzyka kredytowego:

	Całkowite ryzyko kredytowe	Tylko ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta	Tylko ryzyko kredytowe kontrahenta
Układ klastra sektorowego	Tabele RK 1 do RK 4		
Układ klasy ekspozycji vs. układ sektorowy	Tabela RK 5		
Układ klasy ekspozycji vs. układ klastra sektorowego		Tabela RK 8	
Układ klasy ekspozycji	Tabele RK 5 do RK 7	Tabele RK 9 do RK 27	Tabele RK 31 do RK 33

RBS zakończył transakcję zbycia Citizens w trakcie 2015 r. Zgodnie z zasadami regulacyjnymi ekspozycje wobec Citizens zawierają się w informacjach ujawnionych za rok 2014 we wszystkich tabelach niniejszego działu. Wyjątek stanowi tabela RK 1, analizująca zagęszczenie aktywów RWA według klas sektorów RBS, a dane za 2014 r. przedstawione są zarówno z wyłączeniem, jak i z uwzględnieniem Citizens.

Tabele RK 1 do RK 10 oraz RK 24 obejmują następujące kategorie ekspozycji:

- *aktywa niekredytowe* — aktywa w posiadaniu RBS bez powiązanego ryzyka kredytowego lub niepewności związanej z wynikami dłużnika, które miałyby wpływ na ich przyszłą wartość. Obejmują one majątek trwały (np. rzeczowe aktywa trwałe), rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne, towary w tranzycie oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
- *ekspozycje z tytułu inwestycji konsorcjalnych* — ekspozycje wynikające z inwestycji kapitałowych dokonanych przez RBS występującego jako członek konsorcjum; oraz
- *ekspozycje wewnętrzgrupowe* — ekspozycje względem podmiotów RBS objętych konsolidacją regulacyjną, w tym w ramach zasadniczej grupy brytyjskiej.

Powyższe pozycje przydzielone są do klas ekspozycji w tabelach od RK 5 do RK 7. Niemniej jednak uwzględnione są w rzędach: „Pozostałe pozycje” w tabeli RK 1, „Nieprzypisane do klastra sektorowego” w tabelach RK 2, RK 4 i RK 8, „Nieprzypisane do regionu” w tabeli RK 9 oraz „Nieprzypisane do zapadalności” w tabeli RK 10, z wyjątkiem istotnych podmiotów zależnych wyłączających je. Pozostałe tabele wyłączają te pozycje.

Metody IRB oraz STD

Ryzyko kredytowe

Tam, gdzie ma to zastosowanie, ekspozycje na ryzyko kredytowe w ramach metod IRB i STD są, ogólnie rzecz biorąc, wykazywane w tej samej tabeli, a ekspozycje korporacyjne podlegające nadzorczej metodzie przyporządkowania uwzględniane są w kwotach IRB.

Wyjątkiem jest analiza jakości aktywów (tabele RK 15 do RK 24). W tych tabelach metody IRB i STD ujmowane są odrębnie, przy czym ekspozycje korporacyjne podlegające metodzie przyporządkowania wyłączone są z kwot IRB i wykazywane w indywidualnej tabeli.

Definicje stosowane w tabelach

W kolumnach, rzędach lub nagłówkach tabel pojawiają się następujące terminy, które zostały zdefiniowane w glosariuszu: metoda IRB, przedziały jakości aktywów (AQ), ryzyko kredytowe kontrahenta, współczynnik konwersji kredytowej (CCF), stopnie jakości kredytowej (CQS), EAD, klasa ekspozycji, minimalne wymogi kapitałowe, LGD, PD, aktywa RWA, metoda STD, portfel handlowy, portfel niehandlowy oraz niewykorzystane zobowiązania.

Pozostałe terminy odnoszące się do ujawnianych informacji i tabel w niniejszym dziale zostały zdefiniowane poniżej:

EAD przed CRM/EAD po CRM — Ograniczanie ryzyka kredytowego (CRM) określane jest jako wykorzystanie zabezpieczeń lub gwarancji w celu zredukowania potencjalnej straty w przypadku niewywiązania się przez klienta ze wszystkich lub z części zobowiązań względem RBS. Zastosowanie CRM zależy od rodzaju metody (STD lub IRB) obowiązującej dla obliczania kapitału związanego z ekspozycją kredytową. (Więcej szczegółów dotyczących uwzględnienia różnych czynników ograniczania ryzyka w parametrach ryzyka IRB znajduje się w tabeli RK 11).

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

EAD w związku z ryzykiem kredytowym niezwiązanym z kontrahentem przed CRM:

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

EAD w związku z ryzykiem kredytowym niezwiązanym z kontrahentem po CRM:

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

Ryzyko kredytowe

EAD w związku z ryzykiem kredytowym kontrahenta po CRM dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania papierów wartościowych, w ramach metod STD i IRB, to EAD po prawnie wiążącej kompensacji i zabezpieczeniu.

Niespłacone aktywa (AQ10) — aktywa o wskaźniku PD równym 100%.

Średnia LGD ważona ekspozycją (dla każdego przedziału AQ) — obliczana przez pomnożenie EAD dla każdej pozycji przez powiązaną LGD, co daje wartość EAD ważoną LGD dla każdej pozycji. Ekspozycje EAD ważone LGD dla każdej pozycji są sumowane dla całego przedziału AQ, a wynik końcowy dzielony jest przez całkowitą EAD dla przedziału AQ, co daje średnią LGD ważoną ekspozycją dla każdego przedziału AQ.

Średnie PD ważone ekspozycją (dla każdego przedziału AQ) — Obliczana przez pomnożenie EAD dla każdej pozycji przez powiązane PD, co daje wartość EAD ważoną PD dla każdej pozycji. Ekspozycje EAD ważone PD dla każdej pozycji są sumowane dla całego przedziału AQ, a wynik końcowy dzielony jest przez całkowite PD dla przedziału AQ, co daje średnie PD ważone ekspozycją dla każdego przedziału AQ.

Region geograficzny — dane podawane są według państwa właściwego dla miejsca prowadzenia działalności przez dłużnika, poza ekspozycjami względem władz i osób indywidualnych, które wykazywane są według państwa właściwego dla miejsca zamieszkania.

Państwem właściwym dla prowadzenia działalności jest państwo, w którym znajdują się główne aktywa operacyjne podmiotu prawnego, albo państwo, w którym generowane są jego główne przepływy pieniężne, z uwzględnieniem zależności podmiotu od działań jednostek zależnych. Reszta świata (RoW) obejmuje ekspozycje względem jednostek ponadnarodowych oraz statków oceanicznych.

Nieprzypisane do klastra sektorowego/regionu/zapadalności — obejmuje aktywa niekredytowe, ekspozycje z tytułu inwestycji konsorcjalnych oraz ekspozycje wewnątrz Grupy.

Okres do terminu zapadalności — pozostały czas w latach, który kredytobiorca ma prawo wykorzystać w celu pełnej spłaty swoich zobowiązań umownych (kapitał, odsetki i opłaty)

Ryzyko kredytowe

wynikających z zapisów umowy kredytowej. Ekspozycje klasyfikowane są za pomocą przedziałów zapadalności, zgodnie z zapadalnością umowną.

Zagęszczenie RWA — aktywa RWA wyrażone jako procent EAD po CRM.

Średnia ważona dla niewykorzystanej części współczynnika konwersji kredytowej (dla każdego przedziału AQ) — obliczana przez pomnożenie niewykorzystanego zobowiązania dla każdej pozycji przez powiązany CCF, co daje niewykorzystaną część ważoną CCF dla każdej pozycji. Niewykorzystane części ważone CCF dla każdej pozycji są sumowane dla całego przedziału AQ, a wynik końcowy dzielony jest przez całkowite współczynniki CCF dla przedziału AQ, co daje średnią CCF ważoną ekspozycją dla każdego przedziału AQ.

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

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 1: Zagęszczenie RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg klastra sektorowego i metody regulacyjnej

	EAD po CRM			Aktywa RWA			Zagęszczenie 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 %
2015									
Klaster sektorowy									
Państwo									
Banki centralne	46 879	48 451	95 330	1 730	—	1 730	4	—	2
Rząd centralny	22 561	14 295	36 856	2 028	28	2 056	9	—	6
Inne organy państwowe	4 109	442	4 551	963	225	1 188	23	51	26
Organy państwowe ogółem	73 549	63 188	136 737	4 721	253	4 974	6	—	4
Instytucje finansowe (IF)									
Banki	25 629	893	26 522	11 941	226	12 167	47	25	46
Niebankowe IF (1)	30 898	19 121	50 019	15 366	12 504	27 870	50	65	56
Jednostki SSPE (2)	10 971	1 232	12 203	4 140	747	4 887	38	61	40
IF ogółem	67 498	21 246	88 744	31 447	13 477	44 924	47	63	51
Klienci korporacyjni									
Majątek									
- Wielka Brytania	41 992	3 472	45 464	20 827	3 487	24 314	50	100	53
- RI	1 836	17	1 853	814	15	829	44	88	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
- RoW	930	266	1 196	792	245	1 037	85	92	87
Majątek ogółem	48 438	4 152	52 590	24 345	4 140	28 485	50	100	54
Zasoby naturalne (3)									
- Ropa naftowa i gaz ziemny	5 467	139	5 606	2 481	133	2 614	45	96	47
- Górnictwo i przemysł metalowy	1 497	58	1 555	690	60	750	46	103	48
- Elektryczność	5 133	72	5 205	2 586	49	2 635	50	68	51
- Woda i odpady	5 805	68	5 873	1 511	53	1 564	26	78	27
Zasoby naturalne ogółem	17 902	337	18 239	7 268	295	7 563	41	88	41
<i>Z czego: podmioty zawierające transakcje towarowe</i>	776	—	776	365	—	365	47	100	47
Transport									
- Spedycja	5 811	1 698	7 509	3 790	1 698	5 488	65	100	73
- Przemysł motoryzacyjny	8 580	87	8 667	3 222	80	3 302	38	92	38
- Pozostałe	8 890	440	9 330	3 964	162	4 126	45	37	44
Transport ogółem	23 281	2 225	25 506	10 976	1 940	12 916	47	87	51
Produkcja	22 811	661	23 472	9 430	566	9 996	41	86	43
Detal i odpoczynek	20 071	1 972	22 043	12 207	1 936	14 143	61	98	64
Usługi	22 080	973	23 053	12 884	903	13 787	58	93	60
TMT (4)	7 424	370	7 794	4 495	338	4 833	61	91	62
Klienci korporacyjni ogółem	162 007	10 690	172 697	81 605	10 118	91 723	50	95	53
<i>Z czego: podmioty zawierające transakcje towarowe ogółem</i>	1 350	—	1 350	623	—	623	46	100	46
Kredyty konsumenckie									

Ryzyko kredytowe

Kredyty hipoteczne

- Wielka Brytania	126 295	8 087	134 382	9 397	3 336	12 733	7	41	9
- RI	14 048	18	14 066	11 564	12	11 576	82	67	82
- Europa Zachodnia	—	228	228	—	97	97	—	43	43
- USA	—	111	111	—	45	45	—	41	41
- RoW	—	716	716	—	285	285	—	40	40

Kredyty hipoteczne ogółem 140 343 9 160 149 503 20 961 3 775 24 736 15 41 17

Pozostałe kredyty konsumenckie 29 659 4 731 34 390 11 276 3 468 14 744 38 73 43

Kredyty konsumenckie ogółem 170 002 13 891 183 893 32 237 7 243 39 480 19 52 21

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 do niniejszej tabeli zamieszczono na str. 24.

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 1: Zagęszczenie RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg klastra sektorowego i metody regulacyjnej c.d.

	EAD po CRM			Aktywa RWA			Zagęszczenie 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 m
2014 (z wył. Citizens)									
Klaster sektorowy									
Państwo									
Banki centralne	44 007	48 263	92 270	1 632	78	1 710	4	—	2
Rząd centralny	16 373	9 934	26 307	1 774	61	1 835	11	1	7
Inne organy państwowe	4 937	708	5 645	1 250	372	1 622	25	53	29
Organy państwowe ogółem	65 317	58 905	124 222	4 656	511	5 167	7	1	4
Instytucje finansowe (IF)									
Banki	32 777	1 449	34 226	15 089	341	15 430	46	24	45
Niebankowe IF (1)	41 420	11 961	53 381	15 585	6 153	21 738	38	51	41
Jednostki SSPE (2)	17 504	1 518	19 022	6 216	1 321	7 537	36	87	40
IF ogółem	91 701	14 928	106 629	36 890	7 815	44 705	40	52	42
Klienci korporacyjni									
Majątek									
- Wielka Brytania	47 837	3 412	51 249	23 634	3 368	27 002	49	99	53
- RI	7 666	30	7 696	1 260	33	1 293	16	110	17
- Europa Zachodnia	4 660	430	5 090	2 348	445	2 793	50	103	55
- USA	1 384	28	1 412	754	27	781	54	96	55
- RoW	2 083	335	2 418	1 362	269	1 631	65	80	67
Majątek ogółem	63 630	4 235	67 865	29 358	4 142	33 500	46	98	49
Zasoby naturalne (3)									
- Ropa naftowa i gaz ziemny	15 704	173	15 877	6 864	158	7 022	44	91	44
- Górnictwo i przemysł metalowy	3 744	74	3 818	2 602	67	2 669	69	91	70
- Elektryczność	9 757	226	9 983	4 261	164	4 425	44	73	44
- Woda i odpady	6 415	51	6 466	2 105	35	2 140	33	69	33
Zasoby naturalne ogółem	35 620	524	36 144	15 832	424	16 256	44	81	45
Z czego: podmioty zawierające transakcje towarowe	1 775	77	1 852	973	77	1 050	55	100	57
Transport									

Ryzyko kredytowe

- Spedycja	8 332	2 220	10 552	5 352	2 225	7 577	64	100	72
- Przemysł motoryzacyjny	9 148	80	9 228	3 667	71	3 738	40	89	41
- Pozostałe	12 120	792	12 912	5 947	451	6 398	49	57	50
Transport ogółem	29 600	3 092	32 692	14 966	2 747	17 713	51	89	54
Produkcja	29 450	842	30 292	12 674	752	13 426	43	89	44
Detal i odpoczynek	24 563	2 400	26 963	14 941	2 193	17 134	61	91	64
Usługi	23 489	1 594	25 083	13 328	1 312	14 640	57	82	58
TMT (4)	13 556	569	14 125	7 080	551	7 631	52	97	54
Klienci korporacyjni ogółem	219 908	13 256	233 164	108 179	12 121	120 300	49	91	52
Z czego: podmioty zawierające transakcje towarowe ogółem	2 981	90	3 071	1 474	88	1 562	49	98	51
Kredyty konsumenckie									
Kredyty hipoteczne									
- Wielka Brytania	114 645	7 703	122 348	10 721	3 085	13 806	9	40	11
- RI	15 514	36	15 550	13 133	17	13 150	85	47	85
- Europa Zachodnia	—	312	312	—	124	124	—	40	40
- USA	—	87	87	—	37	37	—	43	43
- RoW	—	680	680	—	268	268	—	39	39
Kredyty hipoteczne ogółem	130 159	8 818	138 977	23 854	3 531	27 385	18	40	20
Pozostałe kredyty konsumenckie	31 628	4 593	36 221	13 233	3 283	16 516	42	71	46
Kredyty konsumenckie ogółem	161 787	13 411	175 198	37 087	6 814	43 901	23	51	25
Pozostałe pozycje	4 466	16 546	21 012	3 012	14 779	17 791	67	89	85
Razem	543 179	117 046	660 225	189 824	42 040	231 864	35	36	35

Uwagi do niniejszej tabeli zamieszczono na str. 24.

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 1: Zagęszczenie RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg klastra sektorowego i metody regulacyjnej c.d.

	EAD po CRM			Aktywa RWA			Zagęszczenie RWA		
	IRB	STD	Razem	IRB	STD	Razem	IRB	STD	Razem
2014 (łącznie z Citizens)	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	%	%	%
Klaster sektorowy									
Państwo									
Banki centralne	44 007	50 539	94 546	1 632	78	1 710	4	—	2
Rząd centralny	16 373	9 944	26 317	1 775	61	1 836	11	1	7
Inne organy państwowe	4 936	6 548	11 484	1 250	386	1 636	25	6	14
Organy państwowe ogółem	65 316	67 031	132 347	4 657	525	5 182	7	1	4
Instytucje finansowe (IF)									
Banki	32 777	2 081	34 858	15 089	488	15 577	46	23	45
Niebankowe IF (1)	41 420	22 535	63 955	15 585	9 960	25 545	38	44	40
Jednostki SSPE (2)	17 504	2 634	20 138	6 216	4 410	10 626	36	167	53
IF ogółem	91 701	27 250	118 951	36 890	14 858	51 748	40	55	44
Klienci korporacyjni									
Majątek									
- Wielka Brytania	48 081	3 463	51 544	23 736	3 390	27 126	49	98	53
- RI	7 541	31	7 572	1 283	33	1 316	17	106	17
- Europa Zachodnia	4 625	431	5 056	2 321	445	2 766	50	103	55
- USA	1 334	7 481	8 815	722	7 551	8 273	54	101	94

Ryzyko kredytowe

- RoW	2 048	284	2 332	1 296	249	1 545	63	88	66
Majątek ogółem	63 629	11 690	75 319	29 358	11 668	41 026	46	100	54
Zasoby naturalne (3)									
- Ropa naftowa i gaz ziemny	15 704	1 876	17 580	6 864	1 665	8 529	44	89	49
- Górnictwo i przemysł metalowy	3 744	635	4 379	2 602	660	3 262	69	104	74
- Elektryczność	9 758	767	10 525	4 262	579	4 841	44	75	46
- Woda i odpady	6 415	303	6 718	2 105	282	2 387	33	93	36
Zasoby naturalne ogółem	35 621	3 581	39 202	15 833	3 186	19 019	44	89	49
Transport									
- Spedycja	8 332	2 571	10 903	5 790	2 575	8 365	69	100	77
- Przemysł motoryzacyjny	9 148	816	9 964	3 667	835	4 502	40	102	45
- Pozostałe	12 120	2 481	14 601	5 509	2 030	7 539	45	82	52
Transport ogółem	29 600	5 868	35 468	14 966	5 440	20 406	51	93	58
Produkcja	29 450	8 430	37 880	12 673	8 257	20 930	43	98	55
Detal i odpoczynek	24 564	8 262	32 826	14 940	8 027	22 967	61	97	70
Usługi	23 489	8 426	31 915	13 327	8 350	21 677	57	99	68
TMT (4)	13 555	2 790	16 345	7 079	2 806	9 885	52	101	60
Klienci korporacyjni ogółem	219 908	49 047	268 955	108 176	47 734	155 910	49	97	58
Z czego: podmioty zawierające transakcje towarowe ogółem	2 981	90	3 071	1 474	88	1 562	49	98	51
Kredyty konsumenckie									
Kredyty hipoteczne									
- Wielka Brytania	114 645	7 794	122 439	10 720	3 121	13 841	9	40	11
- RI	15 514	37	15 551	13 133	18	13 151	85	49	85
- Europa Zachodnia	—	311	311	—	124	124	—	40	40
- USA	—	21 088	21 088	—	10 352	10 352	—	49	49
- RoW	—	589	589	—	232	232	—	39	39
Kredyty hipoteczne ogółem	130 159	29 819	159 978	23 853	13 847	37 700	18	46	24
Pozostałe kredyty konsumenckie	31 628	15 971	47 599	13 233	11 805	25 038	42	74	53
Kredyty konsumenckie ogółem	161 787	45 790	207 577	37 086	25 652	62 738	23	56	30
Pozostałe pozycje	4 465	18 363	22 828	3 012	16 580	19 592	67	90	86
Razem	543 177	207 481	750 658	189 821	105 349	295 170	35	51	39
Uwagi:									

- (1) Niebankowe instytucje finansowe, jak np. amerykańskie agencje, towarzystwa ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne, fundusze hedgingowe i lewarowane, brokerzy-dealerzy oraz niebankowe jednostki zależne banków.
- (2) Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) zasadniczo odnoszą się do podmiotów celowych związanych z sekurytyzacją.
- (3) W ramach klastra sektora zasobów naturalnych EAD związana z podmiotami prowadzącymi transakcje towarami spadła o 56%, do 1,4 mld GBP, a powiązane aktywa RWA spadły o 44%, do 0,8 mld GBP. Główna ekspozycja to ekspozycja wobec największych podmiotów handlujących towarami fizycznymi. Bieżąca ekspozycja RBS zasadniczo jest krótkoterminowa i zabezpieczona, a także obejmuje niewykorzystane instrumenty dla kapitału obrotowego.
- (4) Telekomunikacja, media, technologia.

Zagadnienia kluczowe

Ryzyko kredytowe

Charakterystyka ogólna

- Całkowite ekspozycje na ryzyko kredytowe znacznie spadły w 2015 r. — wskaźnik EAD po CRM spadł o 21%, do 591 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 36%, do 190 mld GBP. Spadek ten spowodowany był przede wszystkim sprzedażą Citizens oraz redukcją w Uchwale Kapitałowej. Znaczne spadki są zgodne ze strategią RBS ukierunkowaną na uzyskanie pozycji prostszego i silniejszego banku z siedzibą w Wielkiej Brytanii. Jak wskazano poniżej, gwałtowniejszy spadek aktywów RWA niż EAD został podyktowany ryzykiem kredytowym innym niż leżącym po stronie kontrahenta.
- Zagadnienia kluczowe znajdujące się poniżej tabeli RK 10 omawiają czynniki podzielone na ryzyko kredytowe inne niż leżące po stronie kontrahenta i ryzyko kredytowe kontrahenta.

Istotne zmiany w klastrze sektorowym — metoda IRB

- Ogólnie rzecz biorąc, EAD w ramach metody IRB spadła o 13%, do 473 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 21%, do 150 mld GBP.

Państwo

- EAD w sektorze państwowym wzrosła o 13%, do 73,5 mld GBP, a aktywa RWA wzrosły o 1%, do 4,7 mld GBP, co skutkuje spadkiem zagęszczenia RWA z 7% do 6%.
- Wzrost ten stanowi odzwierciedlenie wyższy lokowania przez Skarb Państwa i Ulster Bank Rol w europejskich bankach centralnych, głównie w Niemczech.

Instytucje finansowe

- EAD w sektorze instytucji finansowych spadła o 26%, do 67 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 15%, do 31 mld GBP, co skutkuje wzrostem zagęszczenia RWA z 40% do 47%. Tendencja spadkowa w zakresie ekspozycji wywołana była: (i) w przypadku ryzyka kredytowego nieleżącego po stronie kontrahenta — zmniejszeniem limitów dla indywidualnych kontrahentów; oraz (ii) w przypadku ryzyka kredytowego kontrahenta — redukcjami w Uchwale Kapitałowej. Oba działania były zgodne ze strategią.

Majątek

- EAD w sektorze majątku spadła o 24%, do 48 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 17%, do 24 mld GBP, co skutkuje wzrostem zagęszczenia RWA z 46% do 50%. Spadek stanowił odzwierciedlenie zbytów i likwidacji portfeli w ramach Uchwały Kapitałowej. Większy spadek procentowy EAD niż aktywów RWA spowodowany

Ryzyko kredytowe

był faktem, iż znaczna część zbywanych aktywów już wcześniej była niespłacona, więc ich zbycie nie miało żadnego wpływu na aktywa RWA.

Zasoby naturalne

Ropa naftowa i gaz ziemny

- EAD w sektorze ropy naftowej i gazu ziemnego spadła o 65%, do 5,5 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 64%, do 2,5 mld GBP, co skutkuje wzrostem zagęszczenia RWA z 44% do 45%. Redukcja ekspozycji odzwierciedliła proaktywne zarządzanie kredytami, utrzymującą się sprzedaż kredytów oraz proces wygaszania portfeli w ramach Uchwały Kapitałowej odnośnie do reszty świata i do USA.

Elektryczność

- EAD w sektorze elektryczności spadła o 47%, do 5 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 39%, do 2,6 mld GBP, co skutkuje wzrostem zagęszczenia RWA z 44% do 50%. Ten spadek ekspozycji spowodowany był transakcjami zbycia w ramach Uchwały Kapitałowej przeprowadzanymi w Ameryce Północnej, reszcie świata oraz w Europie Zachodniej (poza Wielką Brytanią i Republiką Irlandii). Większy spadek w obrębie EAD niż w aktywach RWA spowodowany był obniżeniem oceny kontrahenta.

Górnictwo i metale

- EAD w sektorze górnictwa i metali spadła o 60%, do 1,5 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 73%, do 0,7 mld GBP, co skutkuje spadkiem zagęszczenia RWA z 69% do 46%. Spadek ekspozycji wywołany został zbyciem ekspozycji na rzecz bardziej wrażliwych podsektorów w ramach Uchwały Kapitałowej, zgodnie ze strategią. Większość bieżącej ekspozycji w tym sektorze stanowiła ekspozycję względem dużych międzynarodowych klientów o zapadalności w okresie pięciu lat.

Transport

Spedycja

- EAD w sektorze spedycji spadła o 29%, do 5,8 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 29%, do 3,8 mld GBP, co skutkuje utrzymaniem się zagęszczenia RWA na poziomie ok. 65%. Spadek ten wywołany był spłatami i sprzedażą, zgodnie ze strategią. Bieżąca ekspozycja w znacznym stopniu wchodziła w zakres Uchwały Kapitałowej.

Ryzyko kredytowe

Detal i odpoczynek

- EAD w sektorze detalu i odpoczynku spadła o 18%, do 20 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 18%, do 12,2 mld GBP, co skutkuje utrzymaniem się zagęszczenia RWA na poziomie ok. 61%. Spadek w zakresie EAD stanowił odzwierciedlenie dalszej sprzedaży kredytów i wygaszania portfeli w ramach Uchwały Kapitałowej i bankowości komercyjnej.

Kredyty konsumenckie

Kredyty hipoteczne

- EAD w sektorze kredytów hipotecznych wzrósł o 8%, do 140 mld GBP. Wzrost ten podyktowany był strategią biznesową polegającą na podniesieniu kredytowania hipotecznego w zakresie brytyjskiej bankowości PBB, która uzasadniona była poprawą koniunktury na brytyjskim rynku nieruchomości i kredytów hipotecznych oraz zrównoważonym wzrostem cen nieruchomości w 2015 r.
- Aktywa RWA spadły o 12%, do 21 mld GBP, co głównie spowodowane było regularnymi procesami rekalkulacji modelu PD, przeprowadzanymi w celu odzwierciedlenia ostatnio zaobserwowanych wskaźników niewypłacalności i częściowo zrównoważonymi wzrostem w portfelu kredytów hipotecznych.

Istotne zmiany w klastrze sektorowym — metoda STD

- Ogólnie rzecz biorąc, EAD w ramach metody STD spadła o 43%, do 118 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 62%, do 40 mld GBP. Najistotniejszym czynnikiem była sprzedaż Citizens, która przyczyniła się do spadku EAD w wysokości 89 mld GBP oraz do spadku RWA o 62 mld GBP.
- Odnosnie do EAD, sprzedaż Citizens w największym stopniu wpłynęła na następujące sektory: państwowy (4 mld GBP), instytucji finansowych (6 mld GBP), kredytów korporacyjnych (38 mld GBP), kredytów hipotecznych (21 mld GBP) i innych kredytów konsumenckich (11 mld GBP).
- Nie uwzględniając wpływu sprzedaży Citizens, całkowite zagęszczenie RWA w ramach metody STD spadło z 36% do 34%. Spadek ten wywołany był zmianą podejścia do aktywów niekredytowych, które teraz podlegają wyłącznie metodzie STD, oraz redukcji o 1,3 mld GBP w ekspozycjach wewnątrz Grupy.

Bardziej szczegółowe omówienie zmian w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe według sektorów zamieszczono w dziale ryzyka kredytowego w dokumencie ARA 2015.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 2: Całkowita EAD z tytułu ryzyka kredytowego, aktywa RWA i minimalne wymogi kapitałowe wg klas

		Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta			Ryzyko kredytowe kontrahent		
		EAD przed CRM w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalny wymóg kapitałowy w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP
Klaster sektorowy							
2015							
Organy państwowe i quasi-państwowe	Banki centralne	87 821	87 820	1 723	138	7 510	7
	Rządy centralne	36 103	36 102	1 915	153	754	141
	Inne organy państwowe	5 388	3 497	813	65	1 054	375
Instytucje finansowe i sekurytyzacyjne podmioty specjalnego przeznaczenia	Banki	15 844	15 014	3 696	296	11 508	8 471
	Niebankowe instytucje finansowe	32 645	30 074	19 629	1 570	19 945	8 241
	Podmioty SSPE	9 992	9 992	3 745	300	2 211	1 142
Klienci korporacyjni	Majątek	54 181	50 664	27 137	2 170	1 926	1 348
	Zasoby naturalne	14 726	13 123	6 288	503	5 116	1 275
	Transport	24 609	22 642	11 999	960	2 864	917
	Produkcja	26 465	22 850	9 774	782	622	222
	Detal i odpoczynek	23 569	21 590	13 889	1 111	453	254
	Usługi	23 226	21 932	13 100	1 048	1 121	687
	Telekomunikacja, media i technologia	8 927	7 289	4 596	368	505	237
Kredyty konsumenckie	Kredyty hipoteczne	149 503	149 503	24 736	1 979	—	—
	Pozostałe kredyty konsumenckie	35 221	34 345	14 702	1 176	45	42
Nieprzypisane do klastra sektorowego		9 355	9 355	8 675	694	4	2
Razem		557 575	535 792	166 417	13 313	55 638	23 361

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 2: Całkowita EAD z tytułu ryzyka kredytowego, aktywa RWA i minimalne wymogi kapitałowe wg klastra

		Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta			Ryzyko kredytowe kontrahenta		
		EAD przed CRM w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalny wymóg kapitałowy w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP
Klaster sektorowy 2014							
Organy państwowe i quasi-państwowe	Banki centralne	83 868	83 834	1 607	129	10 712	103
	Rządy centralne	25 575	25 575	1 697	136	742	139
	Inne organy państwowe	11 775	9 943	1 192	95	1 541	444
Instytucje finansowe i sekurytyzacyjne podmioty specjalnego przeznaczenia	Banki	20 331	19 026	5 321	426	15 832	10 256
	Niebankowe instytucje finansowe	38 283	34 942	16 598	1 328	29 013	8 947
	Podmioty SSPE	17 265	17 244	9 147	732	2 894	1 479
Klienci korporacyjni	Majątek	75 215	71 817	38 334	3 067	3 502	2 692
	Zasoby naturalne	34 890	32 893	16 903	1 353	6 309	2 116
	Transport	33 908	32 111	18 940	1 516	3 357	1 466
	Produkcja	40 369	36 631	20 439	1 636	1 249	491
	Detal i odpoczynek	35 023	32 121	22 474	1 798	705	493
	Usługi	32 964	30 490	20 568	1 645	1 425	1 109
Kredyty konsumenckie	Telekomunikacja, media i technologia	18 235	15 516	9 374	750	829	511
	Kredyty hipoteczne	159 978	159 978	37 700	3 016	—	—
	Pozostałe kredyty konsumenckie	48 543	47 545	24 992	1 999	54	46
Nieprzypisane do klastra sektorowego		22 775	22 775	19 505	1 558	53	87
Razem		698 997	672 441	264 791	21 184	78 217	30 379
Uwaga:							

Ryzyko kredytowe

(1) Korekta wyceny kredytowej (CVA) będąca elementem aktywów RWA w związku z ryzykiem kredytowym kontrahenta oraz minimalizacja ryzyka kredytowego w 2015 r. wyniosły odpowiednio 5,9 mld GBP i 0,5 mld GBP (w 2014 r. — 7,2 mld GBP i 0,6 mld GBP). Więcej informacji na temat

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 3: Przejście od bilansu do EAD

Poniższa tabela ilustruje przejście od bilansu do kredytowej EAD wg pozycji bilansowych.

	Pozostałe korekty regulacyjne							
	Bilans	Różnice konsolidacyjne (1)	Konsolidacja regulacyjna (2)	W ramach ryzyka rynkowego (3)	Zapisy kredytowe (4)	Kompensacja i zabezpieczenie (5)	Redukcja kapitału (6)	Grupa zbycia (7)
2015	w mld GBP	w mld GBP	w mld GBP	w mld GBP	w mld GBP	w mld GBP	w mld GBP	w mld GBP
Środki w gotówce i na rachunku w bankach centralnych	79,4	0,5	79,9	—	—	—	—	0,5
Umowy wtórnego odkupu i pożyczanie papierów wartościowych	39,8	—	39,8	—	—	(23,7)	—	—
Kredyty i pożyczki	324,7	6,3	331,0	(0,3)	7,1	(28,3)	—	2,4
Dłużne papiery wartościowe	82,1	1,2	83,3	(35,7)	0,2	—	—	0,2
Akcje zwykłe	1,4	0,1	1,4	(0,7)	0,1	—	—	—
Salda rozliczeń	4,1	—	4,1	(4,1)	—	—	—	—
Instrumenty pochodne	262,5	0,4	262,9	—	0,8	(214,8)	—	—
Wartości niematerialne i prawne	6,5	—	6,5	—	—	—	(6,5)	—
Środki trwałe	4,5	—	4,5	—	—	—	—	—
Podatek odroczone	2,6	—	2,6	—	—	—	(2,6)	—
Rozliczenia międzyokresowe czynne i inne aktywa	4,2	(0,7)	3,5	—	—	—	—	0,5
Aktywa grup zbycia	3,5	—	3,5	—	—	—	—	(3,5)
Aktywa razem	815,4	7,8	823,2	(40,8)	8,2	(266,8)	(9,2)	—
Zobowiązania warunkowe	—	—	—	—	—	—	—	—

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na kolejnej stronie.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 3: Przejście od bilansu do EAD *c.d.*

Pozostałe korekty regulacyjne

	Bilans w mld GBP	Różnice konsolidacy jne (1) w mld GBP	Konsolida cja regulacyjn a w mld GBP	W ramach ryzyka rynkowego (2) w mld GBP	Zapisy kredytowe (3) w mld GBP	Kompensa cja i zabezpiec zanie (4) w mld GBP	Redukcja kapitału (5) w mld GBP	Grup zbycia (6) w mld GBP
2014								
Środki w gotówce i na rachunku w bankach centralnych	74,9	0,6	75,5	—	—	—	—	0,6
Umowy wtórnego odkupu i pożyczanie papierów wartościowych	64,7	—	64,7	—	—	(37,8)	—	—
Kredyty i pożyczki	357,3	6,5	363,8	—	17,5	(33,4)	—	62,4
Dłużne papiery wartościowe	86,6	1,0	87,6	(49,3)	0,3	—	—	15,6
Akcje zwykłe	5,6	—	5,6	(4,9)	0,1	—	—	0,8
Salda rozliczeń	4,7	—	4,7	(4,7)	—	—	—	—
Instrumenty pochodne	353,6	0,4	354,0	—	1,4	(295,3)	—	0,7
Wartości niematerialne i prawne	7,8	—	7,8	—	—	—	(8,4)	0,6
Środki trwałe	6,2	(0,4)	5,8	—	—	—	—	0,6
Podatek odroczone	1,9	—	1,9	—	—	—	(1,6)	—
Rozliczenia międzyokresowe czynne i inne aktywa	5,9	(0,5)	5,4	—	—	—	—	1,8
Aktywa grup zbycia	82,0	—	82,0	—	—	—	—	(82,0)
Aktywa razem	1 051,2	7,6	1 058,8	(58,9)	19,3	(366,5)	(10,0)	—
Zobowiązania warunkowe								

Uwagi:

- (1) Zgodnie z zasadami regulacyjnymi przedstawia proporcjonalną konsolidację jednostek powiązanych i dekonsolidację pewnych
- (2) Ekspozycje w działalności w obrębie regulacyjnego portfela handlowego podlegają ryzyku rynkowemu i z tego względu nie wci
- (3) Zapisy dotyczące utraty wartości kredytów, pożyczek i papierów wartościowych oraz korekta wyceny kredytowej w zakresie ins

Ryzyko kredytowe

- (4) Zawiera:
- Wtórne repo: odzwierciedla metodę regulacyjną dla transakcji finansowania papierów wartościowych, w tym kompensacje
 - Kredyty i pożyczki: zabezpieczenie gotówkowe złożone u kontrahenta w związku z instrumentami pochodnymi netto w po
 - Instrumenty pochodne: wpływ ramowych porozumień kompensacji.
- (5) Redukcje kapitałowe są wyłączone, gdyż EAD uwzględnia jedynie ekspozycje z tytułu kredytowych aktywów RWA.
- (6) Kwoty przeklasyfikowane do pozycji bilansu dla EAD.
- (7) Obejmuje przede wszystkim:
- Kredyty i pożyczki: kompensacja związana z porozumieniami ołączeniu zarządzania środkami pieniężnymi zabior kredytowego w ramach metody standardowej.
 - Instrumenty pochodne: korekty wyceny EAD skompensowane różnicą między porozumieniami kompensacyjnymi i k regulacyjnego.
 - Rzeczowe aktywa trwałe: obejmuje wartość resztkową leasingów operacyjnych.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 4: EAD z tytułu całkowitego ryzyka kredytowego wg klastra sektorowego RBS, regionu geograficznego oraz okresu do terminu zapadalności

		EAD po CRM								
		Wg regionu geograficznego					Wg okresu do terminu zapadalności			
				Pozostała część Europy (z wył. Wlk. Brytanii i RI)	USA	RoW	Razem	W ciągu 1 roku	Po 1 roku, ale przed upływie 5 lat	Po 5 latach
Klaster sektorowy		Wielka Brytania w mln GBP	RI 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										
Organy państwowe i organy quasi-państwowe	Banki centralne	47 990	1 597	24 925	15 518	5 300	95 330	69 705	25 625	—
	Rządy centralne	14 206	—	10 852	10 264	1 534	36 856	11 686	12 079	13 091
	Inne organy państwowe	2 052	75	1 876	102	446	4 551	1 063	1 381	2 107
Instytucje finansowe i sekurytyzacyjne podmioty specjalnego przeznaczenia	Banki	1 722	129	13 441	3 429	7 801	26 522	10 642	11 312	4 568
	Niebankowe instytucje finansowe	24 130	500	6 099	7 666	11 624	50 019	18 693	29 508	1 818
	Podmioty SSPE	6 376	239	1 977	2 971	640	12 203	3 948	2 276	5 979
Klienci korporacyjni	Majątek	45 464	1 853	3 370	707	1 196	52 590	11 721	26 848	14 021
	Zasoby naturalne	9 870	666	4 354	1 466	1 883	18 239	4 458	11 206	2 575
	Transport	13 454	484	3 883	817	6 868	25 506	6 949	13 958	4 599
	Produkcja	12 706	1 359	3 935	4 243	1 229	23 472	9 082	11 293	3 097
	Detal i odpoczynek	17 635	1 350	1 485	1 147	426	22 043	7 094	10 776	4 173
	Usługi	20 135	892	986	588	452	23 053	6 432	8 920	7 701
	Telekomunikacja, media i technologia	3 893	145	2 564	652	540	7 794	2 646	4 511	637
Kredyty konsumenckie	Kredyty hipoteczne	134 382	14 066	228	111	716	149 503	3 539	9 303	136 661
	Pozostałe kredyty konsumenckie	32 222	747	260	74	1 087	34 390	26 489	6 015	1 886
Nieprzypisane do klastra sektorowego							9 359			
		386 237	24 102	80 235	49 755	41 742	591 430	194 147	185 011	202 913
2014										
Organy państwowe i quasi-państwowe	Banki centralne	48 137	596	13 525	27 499	4 789	94 546	85 372	8 869	305
	Rządy centralne	10 065	—	8 889	5 267	2 096	26 317	6 752	10 421	9 144
	Inne organy państwowe	2 268	69	2 048	6 001	1 098	11 484	910	2 348	8 226
Instytucje finansowe i sekurytyzacyjne podmioty	Banki	3 969	275	16 453	3 853	10 308	34 858	16 746	14 089	4 023
	Niebankowe instytucje finansowe	25 060	657	9 403	23 357	5 478	63 955	24 400	28 222	11 333

Ryzyko kredytowe

specjalnego przeznaczenia	Podmioty SSPE	8 520	236	3 214	6 311	1 857	20 138	4 901	5 110	10 127
Klienci korporacyjni	Majątek	51 248	7 696	5 091	8 866	2 418	75 319	21 858	35 143	18 318
	Zasoby naturalne	10 738	662	6 130	13 192	8 480	39 202	10 959	24 495	3 748
	Transport	13 727	679	4 994	5 045	11 023	35 468	12 361	17 804	5 303
	Produkcja	13 251	1 756	6 042	12 384	4 447	37 880	14 888	19 267	3 725
	Detal i odpoczynek	19 293	2 040	2 175	7 755	1 563	32 826	10 886	15 904	6 036
	Usługi	20 034	1 347	1 341	7 796	1 397	31 915	8 473	13 733	9 709
	Telekomunikacja, media i technologia	4 189	182	3 225	6 751	1 998	16 345	5 430	9 891	1 024
Kredyty konsumenckie	Kredyty hipoteczne	122 439	15 551	311	21 088	589	159 978	4 989	13 659	141 330
	Pozostałe kredyty konsumenckie	33 924	966	305	11 464	940	47 599	29 539	10 977	7 083
Nieprzypisane do klastra sektorowego							22 828			
		386 862	32 712	83 146	166 629	58 481	750 658	258 464	229 932	239 434
Z czego:										
Citizens					88 131					

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 5: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg segmentu i metody regulacyjne z rozporządzeniem CRR

Poniższa tabela przedstawia EAD po CRM i aktywa RWA dla segmentów analizowanych pod kątem metod

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		CIB		Uchwała Kapitałowa	
Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta 2015	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Akt R
	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
<i>Metoda IRB</i>														
Centralne rządy i banki	9 234	403	8 704	598	20 206	905			2 291	100	8 366	484	17 798	1
Instytucje														
Klienci korporacyjni	1 149	209	1 671	371	5 346	1 113	—	—	284	51	1 142	218	3 371	
- majątek	505	267	1 113	739	34 469	16 873	—	—	—	—	181	68	4 255	1
- inne	1 234	915	3 729	2 794	74 311	37 782	—	—	358	383	7 628	2 636	20 302	9
Detaliczne														
- kredyty hipoteczne	115 831	8 683	14 048	11 564	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- inne	32 434	11 943	1 170	978	1 409	670	—	—	—	—	—	—	40	
Kapitały własne (1)	59	173	39	119	411	919	—	—	14	43	55	166	312	1
Pozycje sekurytyzacyjne	123	10	72	6	1 502	1 249	—	—	31	3	3 686	325	3 176	1
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	—	—	—	—	792	253	—	—	—	—	—	—	325	
Całkowita IRB	160 569	22 603	30 546	17 169	138 446	59 764	—	—	2 978	580	058	897	49 579	16
<i>Metoda STD</i> Rząd i instytucje														
wielostronne (2)	9 378	4	4 966	—	18 541	—	4 941	—	2 446	192	6 485	—	12 264	
Instytucje	5	1	3	1	10	3	22	5	16	3	3	1	210	
Klienci korporacyjni	368	313	461	387	3 142	2 937	949	918	4 481	4 459	283	137	8 425	7
Detaliczne														
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na	123	90	12	7	1 081	641	1 570	1 173	93	70	—	—	657	
- nieruchomościach mieszkalniowych	130	46	—	—	95	100	6 389	2 235	2 843	1 211	—	—	616	

Ryzyko kredytowe

- nieruchomościach komercyjnych	—	1	1	1	284	335	2 030	2 033	796	790	—	—	8
Pozycje przedawnione	12	16	15	23	53	78	384	427	69	81	—	—	76
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	—	—	—	—	—	—	191	286	—	—	—	—	—
Obligacje zabezpieczone	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12
Należności kapitałowe	66	136	38	79	156	308	38	103	16	34	83	138	164
Pozostałe pozycje	3 476	2 236	499	389	1 417	1 149	391	446	171	121	937	885	1 654
Całkowita STD	13 558	2 843	5 995	887	24 779	5 551	16 905	7 626	10 931	6 961	7 791	161	24 086
Całkowita IRB i STD	174 127	25 446	36 541	18 056	163 225	65 315	16 905	7 626	13 909	7 541	28 849	5	73 665
Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na str 34.													27

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 5: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg segmentu i metody regulacyjnej oraz klasa eksponowania
CRR c.d.

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		CIB		Uchwała Kapitałowa	
Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA
2015	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
<i>Metoda IRB</i>														
Centralne rządy i banki	—	—	3	19	12	—	—	—	—	—	3 795	231	3 230	—
Instytucje	—	—	19	12	—	—	—	—	—	—	6 007	3 987	4 915	4 915
Klienci korporacyjni - majątek	—	—	1	1	—	—	—	—	—	—	354	202	1 527	1 527
- inne	1	1	84	60	2	—	—	—	8	8	366	5 607	10 121	5 607
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	483	85	1 169	1 169
Całkowita IRB	1	1	107	73	2	—	—	—	8	8	1 005	112	20 962	11 121
<i>Metoda STD</i> Rząd i instytucje wielostronne (2)														
Instytucje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 486	493	192	—
Klienci korporacyjni	—	—	—	—	—	—	4	5	—	—	686	628	525	—
Detaliczne	—	—	—	—	—	—	32	28	—	—	—	—	—	—
Całkowita STD	—	—	—	—	—	—	36	33	—	—	6 404	1 122	2 085	—
Całkowita IRB i STD	1	1	107	73	2	—	36	33	8	8	4 009	234	23 047	11 121

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na str 34.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 5: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg segmentu i metody regulacyjnej oraz klasa eks
CRR c.d.

	UK PBB		Ulster Bank RoI		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		CIB		Uchwała Kapitałowa	
Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta 2014	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a 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
<i>Metoda IRB</i>														
Centralne rządy i banki	9 734	421	5 916	425	10 184	455	—	—	823	35	7 066	878	21 175	1 195
Institucje	1 071	184	1 103	317	3 768	640	—	—	99	17	994	627	10 703	3 026
Klienci korporacyjni - majątek	616	320	1 238	833	33 572	16 559	—	—	—	—	1 181	609	16 728	4 064
- inne	407	542	3 781	2 998	55 720	29 581	—	—	148	243	14 957	5 584	74 183	34 558
<i>Detaliczne</i>														
- kredyty hipoteczne	104 190	9 776	15 514	13 133	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- inne	34 621	14 701	1 461	1 421	1 501	455	—	—	50	20	307	123	605	224
Kapitały własne (1)	34	99	19	61	387	867	—	—	3	9	47	143	509	1 600
Pozycje sekurytyzacyjne	39	4	12	1	1 469	1 649	—	—	3	—	1 435	417	12 218	2 746
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	1 881	746	293	212	1 179	770	—	—	594	81	903	842	793	661
Całkowita IRB	152 593	26 793	29 337	19 401	107 780	50 976	—	—	1 720	405	26 890	9 223	136 914	48 074
<i>Metoda STD</i> Rząd i instytucje wielostronne (2)														
Institucje	9 472	6	3 404	1	10 748	10	4 029	1	878	—	5 378	1	20 619	25
Klienci korporacyjni	13	3	5	1	15	4	1 050	229	1	—	7	2	331	135
Detaliczne	724	538	564	476	3 158	2 843	617	1 290	5 172	5 155	641	480	9 788	9 877
Zabezpieczone hipoteką na - nieruchomościach mieszkaniowych	159	115	14	8	1 693	1 002	613	287	194	118	—	—	479	375
- nieruchomościach komercyjnych	157	57	—	1	124	51	7 263	2 567	2 260	812	—	1	872	615
Pozycje przedawnione	2	2	58	49	165	287	929	1 661	400	144	—	—	46	46
Ekspozycje o szczególnie	29	39	17	25	31	41	423	472	77	81	—	1	246	268
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Ryzyko kredytowe

wysokim ryzyku															
Obligacje zabezpieczone	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29	29	—	—	—
Należności kapitałowe	14	24	5	8	28	38	6	10	1	2	8	13	98	108	—
Pozostałe pozycje	1 399	1 442	275	354	469	511	1 445	1 127	71	91	435	560	2 985	3 040	—
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Całkowita STD	11 969	2 226	4 342	923	16 431	4 787	375	7 644	9 054	6 403	6 498	1 087	35 464	14 489	—
Całkowita IRB i STD	164 562	29 019	33 679	20 324	124 211	55 763	375	7 644	10 774	6 808	33 388	10 310	172 378	62 563	—

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na kolejnej stronie.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 5: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg segmentu i metody regulacyjnej oraz klasa eks
CRR c.d.

	UK PBB		Ulster Bank Rol		Bankowość komercyjna		Bankowość prywatna		RBSI		CIB		Uchwała Kapitałowa	
	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktyw wa RWA w mln GBP
Ryzyko kredytowe kontrahenta 2014														
<i>Metoda IRB</i>														
Centralne rządy i banki	—	9	2	1	—	—	—	—	—	—	1 934	266	6 199	10
Instytucje	—	—	33	10	—	—	—	—	—	—	7 840	4 734	7 571	5 53
Klienci korporacyjni	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	648	469	2 661	1 94
- majątek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- pozostałe	—	2	123	83	1	1	—	—	13	13	17 827	5 949	17 508	6 54
Kapitały własne (1)	—	—	—	—	1	3	—	—	—	—	—	—	3	—
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	303	184	1 937	62
Całkowita IRB	1	11	158	94	2	4	—	—	13	13	28 552	11 602	35 879	14 84
<i>Metoda STD</i>														
Rząd i instytucje wielostronne (2)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30	1	4 803	4
Instytucje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	244	116	30	—
Klienci korporacyjni	—	—	11	11	1	—	2	3	—	—	3 101	780	4 765	1 94
Detaliczne	—	—	—	—	—	—	27	23	—	—	3	3	4	—
Pozycje przedawnione	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pozostałe pozycje	—	—	—	—	—	—	3	3	—	—	—	—	—	—
Całkowita STD	—	—	11	11	1	—	32	29	—	—	3 378	900	9 602	2 04
Całkowita IRB i STD	1	11	169	105	3	4	32	29	13	13	31 930	12 502	45 481	16 88

Uwagi:

- (1) Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlają posiadane przez RBS warianty kapitałowe przyznające mu prawo do zakupu udziałów
księgowych warianty traktowane są jako pozagiełdowe instrumenty pochodne i z tego względu są one wykazywane w ramach
informacji ujawnianych dla celów regulacyjnych.

Ryzyko kredytowe

- (2) Rządy i instytucje wielostronne obejmują: rządy centralne lub banki centralne, władze regionalne lub lokalne, organy administracji także wielostronne banki rozwoju.
- (3) Zawiera: Citizens.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 6: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg istotnego podmiotu zależnego z dalszym poziomem oraz klasy ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR

	RBS			RBS plc			
	EAD przed CRM	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD przed CRM	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD przed CRM
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta							
2015							
<i>Metoda IRB</i>							
Centralne rządy i banki	66 599	66 599	3 977	59 224	59 224	2 787	144
Instytucje	15 688	12 966	2 959	6 474	5 997	1 378	2 305
Klienci korporacyjni							
- majątek	47 654	44 144	21 988	26 657	24 421	12 279	16 360
- pozostałe	126 583	112 258	57 555	74 015	64 540	31 537	30 360
Detaliczne							
- kredyty hipoteczne	140 340	140 340	20 960	34 918	34 918	2 828	89 088
- pozostałe	39 066	39 066	15 256	8 978	8 978	3 747	26 655
Kapitały własne (1)	890	890	2 503	286	286	842	4
Pozycje sekurytyzacyjne	8 591	8 591	2 814	8 335	8 335	2 392	24
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	1 117	1 117	412	—	—	—	—
Całkowita IRB	446 528	425 971	128 424	218 887	206 699	57 790	164 940
<i>Metoda STD</i>							
Rządy i instytucje wielostronne (2)	62 366	62 364	206	58 453	58 453	2	184
Instytucje	890	890	239	41 391	41 391	2 391	78 234
Klienci korporacyjni	19 887	18 788	17 765	35 410	35 297	6 369	327
Detaliczne	3 732	3 607	2 527	146	146	85	448
Zabezpieczone hipoteką na - nieruchomościach mieszkaniowych	10 592	10 592	4 398	1 040	1 040	439	3
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na - nieruchomościach komercyjnych	3 183	3 183	3 248	245	245	296	72
Pozycje przedawnione	632	632	745	102	102	127	25
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	191	191	286	—	—	—	—
Obligacje zabezpieczone	144	144	15	—	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	12	12	12	—	—	—	—

Ryzyko kredytowe

Należności kapitałowe	605	605	1 281	24 008	24 008	74 803	3 240
Pozostałe pozycje	8 813	8 813	7 271	4 532	4 532	4 142	3 083
Całkowita STD	111 047	109 821	37 993	165 327	165 214	88 654	85 617
Całkowita IRB i STD	557 575	535 792	166 417	384 214	371 913	146 444	250 557

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na str 37.

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 6: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg istotnego podmiotu zależnego z dalszym pod oraz klasy ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR c.d.

	RBS			RBS plc			EAD przed CRM
	EAD przed CRM	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD przed CRM	EAD po CRM	Aktywa RWA	
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
2014							
<i>Metoda IRB</i>							
Centralne rządy i banki	54 932	54 898	3 409	46 798	46 765	2 091	422
Instytucje							
Klienci korporacyjni	21 085	17 953	4 819	10 031	9 154	2 640	2 800
- majątek	60 652	57 309	25 512	30 404	28 121	14 798	17 082
- pozostałe	171 867	153 930	76 728	114 408	101 739	48 191	31 136
Detaliczne							
- kredyty hipoteczne	130 151	130 151	23 849	36 957	36 957	4 286	75 398
- pozostałe	42 513	42 513	18 070	10 639	10 639	4 642	28 361
Kapitały własne (1)	999	999	2 779	147	147	442	4
Pozycje sekurytyzacyjne	15 197	15 176	4 817	14 264	14 264	4 116	22
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	5 644	5 643	3 313	883	883	519	1 035
Całkowita IRB	503 040	478 572	163 296	264 531	248 669	81 725	156 260
<i>Metoda STD</i>							
Rządy i instytucje wielostronne (2)	63 598	63 596	84	52 298	52 299	24	205
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	7	7	—	—	—	—	—
Instytucje	2 032	2 032	516	38 161	38 161	3 547	77 589
Klienci korporacyjni	58 566	56 828	49 999	50 133	49 983	8 478	3 036
Detaliczne	23 330	23 048	16 717	242	242	138	683
Zabezpieczone hipoteką na - nieruchomościach mieszkaniowych	25 887	25 886	10 367	1 363	1 363	571	6
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na - nieruchomościach komercyjnych	8 912	8 911	8 941	213	213	236	112
Pozycje przedawnione	1 815	1 751	2 098	152	152	161	19

Ryzyko kredytowe

Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	1	1	1	—	—	—	—
Obligacje zabezpieczone	132	132	13	—	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	29	29	29	—	—	—	—
Należności kapitałowe	476	476	519	30 213	30 212	101 192	3 791
Pozostałe pozycje	9 814	9 814	9 007	3 998	3 998	4 060	1 598
Pozycje sekurytyzacyjne	1 358	1 358	3 204	—	—	—	—
Całkowita STD	195 957	193 869	101 495	176 773	176 623	118 407	87 040
Całkowita IRB i STD	698 997	672 441	264 791	441 304	425 292	200 132	243 300

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na kolejnej stronie.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 6: EAD i aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego wg istotnego podmiotu zależnego z dalszym pod oraz klasy ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR c.d.

	2015									
	RBS		RBS plc		NWB Plc		UBIL		RBS	
	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktywa RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktyw a RWA	EAD po CRM	Aktywa t 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										
<i>Metoda IRB</i>										
Centralne rządy i banki	7 028	350	7 023	348	—	—	3	1	8 135	373
Institucje										
Klienci korporacyjni	10 941	8 488	10 824	8 290	2	1	19	12	15 444	10 286
- majątek	1 882	1 301	1 589	1 083	243	183	11	6	3 309	2 417
- pozostałe	25 582	10 846	24 391	9 970	417	208	87	63	35 473	12 634
Kapitały własne (1)	1 652	601	1 283	562	61	8	—	—	4	9
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—	—	2 240	807
Całkowita IRB	47 085	21 586	45 110	20 253	723	400	120	82	64 605	26 526
<i>Metoda STD</i>										
Rządy i instytucje										
wielostronne (2)	2 602	33	2 567	10	—	—	—	—	4 832	48
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych									1	—
Institucje	4 687	558	4 284	990	—	—	530	263	292	138
Klienci korporacyjni	1 219	1 142	613	516	2	2	—	—	8 433	3 621
Detaliczne	45	42	—	—	—	—	—	—	49	41
Pozycje przedawnione	—	—	—	—	—	—	—	—	2	2
Pozostałe pozycje	—	—	—	—	—	—	—	—	3	3
Całkowita STD	8 553	1 775	7 464	1 516	2	2	530	263	13 612	3 853
Całkowita IRB i STD	55 638	23 361	52 574	21 769	725	402	650	345	78 217	30 379
Uwagi:										

Ryzyko kredytowe

- (1) Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlają posiadane przez RBS warranty kapitałowe przyznające mu prawo do zakupu udziałów księgowych warranty traktowane są jako pozagiełdowe instrumenty pochodne i z tego względu są one wykazywane w ramach informacji ujawnianych dla celów regulacyjnych.
- (2) Rządy i instytucje wielostronne obejmują: rządy centralne lub banki centralne, władze regionalne lub lokalne, organy administracji także wielostronne banki rozwoju.

Ryzyko kredytowe

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 7: EAD, aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej i klasy ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR

Klasa ekspozycji	Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta			Ryzyko kredytowe kontrahenta				
	EAD przed CRM w mln GBP	Średnia EAD przed CRM (1) w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalny wymóg kapitałowy w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalny wymóg kapitałowy w mln GBP
2015								
<i>Metoda IRB</i>								
Centralne rządy i banki	66 599	63 335	66 599	3 977	318	7 028	350	28
Instytucje	15 688	18 474	12 966	2 959	237	10 941	8 488	679
Klienci korporacyjni	174 237	201 921	156 402	79 543	6 364	27 464	12 147	972
Detaliczne								
MŚP	9 810	10 314	9 810	4 309	345	—	—	—
zabezpieczone na nieruchomościach	140 340	133 824	140 340	20 960	1 677	—	—	—
kwalfikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	23 792	24 043	23 792	6 383	510	—	—	—
inne ekspozycje detaliczne	5 464	5 782	5 464	4 564	365	—	—	—
	179 406	173 963	179 406	36 216	2 897	—	—	—
Kapitały własne								
w obrocie giełdowym	51	89	51	148	12	—	—	—
private equity	558	440	558	1 334	106	—	—	—
pozostałe	281	279	281	1 021	82	—	—	—
	890	808	890	2 503	200	—	—	—
Pozycje sekurytyzacyjne	8 591	11 940	8 591	2 814	225	1 652	601	48
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	1 117	1 218	1 117	412	33	—	—	—
	446 528	471 659	425 971	128 424	10 274	47 085	21 586	1 727
<i>Metoda STD</i>								
Centralne rządy i banki	62 139	54 493	62 137	27	2	2 525	—	—
Władze regionalne lub lokalne	210	143	210	179	14	77	33	3
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	—	—	—	—	—	—	—	—
Wielostronne banki rozwoju	17	108	17	—	—	—	—	—
Instytucje	890	1 602	890	239	19	4 687	558	45
Klienci korporacyjni	19 887	16 701	18 788	17 765	1 421	1 219	1 142	91
Detaliczne	3 732	3 717	3 607	2 527	202	45	42	3
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na								
- nieruchomościach mieszkaniowych	10 592	9 926	10 592	4 398	352	—	—	—
- nieruchomościach komercyjnych	3 183	2 654	3 183	3 248	260	—	—	—
Pozycje przedawnione	632	715	632	745	60	—	—	—
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	191	46	191	286	23	—	—	—
Obligacje zabezpieczone	144	146	144	15	1	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego	12	23	12	12	1	—	—	—

Ryzyko kredytowe

inwestowania

Należności kapitałowe	605	636	605	1 281	102	—	—	—
Pozostałe pozycje	8 813	8 628	8 813	7 271	582	—	—	—
	111 047	99 538	109 821	37 993	3 039	8 553	1 775	142
Razem	557 575	571 197	535 792	166 417	13 313	55 638	23 361	1 869

Uwaga:

- (1) Średnia EAD przed CRM na rok wyliczana jest jako średnia arytmetyczna wyników EAD przed CRM na koniec miesiąca.

Całkowite ryzyko kredytowe

RK 7: EAD, aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej oraz klasa ekspozycji zgodnie z rozporządzeniem CRR c.d.

Klasa ekspozycji	Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta				Ryzyko kredytowe kontrahenta			
	EAD przed CRM w mln GBP	Średnia EAD przed CRM (1) w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalny wymóg kapitałowy w mln GBP	EAD po CRM w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalny wymóg kapitałowy w mln GBP
2014								
<i>Metoda IRB</i>								
Centralne rządy i banki	54 932	54 461	54 898	3 409	273	8 135	373	30
Instytucje	21 085	27 828	17 953	4 819	386	15 444	10 286	823
Klienci korporacyjni	232 519	255 007	211 239	102 240	8 180	38 782	15 051	1 204
Detaliczne								
MŚP	11 651	11 935	11 651	5 233	419	—	—	—
zabezpieczone na nieruchomościach	130 152	130 013	130 152	23 849	1 908	—	—	—
kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	24 885	25 372	24 885	7 699	616	—	—	—
inne ekspozycje detaliczne	5 976	6 171	5 976	5 138	411	—	—	—
	172 664	173 491	172 664	41 919	3 354	—	—	—
Kapitały własne								
w obrocie giełdowym	198	293	198	567	45	—	—	—
private equity	561	354	561	1 347	108	4	9	1
pozostałe	240	409	240	865	69	—	—	—
	999	1 056	999	2 779	222	4	9	1
Pozycje sekurytyzacyjne	15 197	17 404	15 176	4 817	385	2 240	807	65
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	5 644	5 822	5 643	3 313	265	—	—	—
	503 040	535 069	478 572	163 296	13 065	64 605	26 526	2 123
<i>Metoda STD</i>								
Centralne rządy i banki	63 107	56 222	63 107	3	—	4 724	11	1
Władze regionalne lub lokalne	318	461	316	70	6	108	37	3
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	55	56	55	11	1	—	—	—
Wielostronne banki rozwoju	118	93	118	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	7	6	7	—	—	1	—	—
Instytucje	2 032	2 671	2 032	516	41	292	138	11
Klienci korporacyjni	58 566	60 809	56 828	49 999	4 000	8 433	3 621	289

Ryzyko kredytowe

Detaliczne	23 330	18 139	23 048	16 717	1 337	49	41	3
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na								
- nieruchomościach mieszkaniowych	25 887	29 299	25 887	10 367	830	—	—	—
- nieruchomościach komercyjnych	8 912	11 166	8 910	8 941	715	—	—	—
Pozycje przedawnione	1 815	1 643	1 751	2 098	168	2	2	—
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	1	1	1	1	—	—	—	—
Obligacje zabezpieczone	132	140	132	13	1	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	29	30	29	29	2	—	—	—
Należności kapitałowe	476	641	476	519	42	—	—	—
Pozostałe pozycje	9 814	9 089	9 814	9 007	720	3	3	—
Pozycje sekurytyzacyjne	1 358	1 362	1 358	3 204	256	—	—	—
	195 957	191 828	193 869	101 495	8 119	13 612	3 853	307
Razem	698 997	726 897	672 441	264 791	21 184	78 217	30 379	2 430
Uwaga:								

(1) Średnia EAD przed CRM na rok wyliczana jest jako średnia arytmetyczna wyników EAD przed CRM na koniec miesiąca.

Aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego nieleżącego po stronie kontrahenta oraz minimalne wymogi kapitałowe odnoszące się do wykazanych powyżej kapitałów własnych przedstawiają się w następująco:

	Aktywa RWA		Minimalne wymogi kapitałowe	
	2015 w mln GBP	2014 w mln GBP	2015 w mln GBP	2014 w mln GBP
Metoda IRB (PD/LGD)	889	1 060	71	85
Metoda zwykłej wagi ryzyka	1 614	1 719	129	137
	2 503	2 779	200	222

Analiza czynników wpływających na te obliczenia kapitałowe została przedstawiona w Tabeli RK 21 (metoda PD/LGD) oraz w Tabeli RK 22 (metoda zwykłej wagi ryzyka).

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta

RK 8: EAD w związku z ryzykiem kredytowym nieponoszonym przez kontrahenta przed CRM: klaster se wg planu klasy ekspozycji

Poniższa tabela odnosi ekspozycje według klastrów sektorowych (zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem) według klasy ekspozycji (jak określają zasady rozporządzenia CRR w zakresie obliczania kapitału regulacyjnego)

	EAD przed CRM											
	Państwo				Instytucje finansowe (IF)				Klienci korporacyjni			
	Banki centralne w mln GBP	Rządy centralne w mln GBP	Inne organy państwowe w mln GBP	Banki w mln GBP	Niebankowe IF w mln GBP	Podmiot y SSPE w mln GBP	Majątek w mln GBP	Zasoby naturalne w mln GBP	Transport w mln GBP	Produkcja w mln GBP	Detal opozne w mln GBP	
2015 (podstawa CRR)												
<i>Metoda IRB</i>												
Centralne rządy i banki	41 892	21 791	199	2 653				37				
Instytucje	—	—	4 533	11 113	1	—	—	—	37	—	—	
Klienci korporacyjni	—	—	210	1 238	17 722	474	47 654	14 270	21 209	23 912	19 46	
Detaliczne	—	—	14	1	107	—	2 345	63	604	1 819	2 01	
Kapitały własne	—	—	—	5	801	—	6	—	3	29		
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	8 591	—	—	—	—	—	
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	—	16	68	81	62	—	63	32	550	36	13	
Całkowita IRB	41 892	21 807	5 024	15 091	18 693	9 065	50 068	14 402	22 403	25 796	21 61	
<i>Metoda STD</i>												
Centralne rządy i banki	45 929	14 283	108	—	1 815	—	—	—	—	—	—	
Władze regionalne lub lokalne	—	—	204	—	6	—	—	—	—	—	—	
Wielostronne banki rozwoju	—	—	—	17	—	—	—	—	—	—	—	
Instytucje	—	—	—	654	204	—	—	—	—	—	—	
Klienci korporacyjni	—	—	29	3	9 941	856	1 296	263	2 059	438	1 50	
Detaliczne	—	—	10	1	688	1	265	34	31	146	4	
Zabezpieczone hipoteką na - nieruchomościach mieszkaniowych	—	—	—	—	662	16	533	1	2	17	3	
- nieruchomościach komercyjnych	—	—	—	4	164	4	1 709	2	8	49	31	
Pozycje przedawnione	—	—	—	26	30	50	107	17	4	11	2	
Ekspozycje o szczególnie wysokim	—	—	—	—	—	—	145	—	—	—	2	

Ryzyko kredytowe

ryzyku											
Obligacje zabezpieczone	—	—	—	48	96	—	—	—	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	10	—	—	2	—	—	—
Należności kapitałowe	—	—	—	—	146	—	1	—	—	—	—
Pozostałe pozycje	—	13	13	—	190	—	57	5	102	8	2
Całkowita STD	45 929	14 296	364	753	13 952	927	4 113	324	2 206	669	1 95
Razem	87 821	36 103	5 388	15 844	32 645	9 992	54 181	14 726	24 609	26 465	23 56
Nieprzypisane do klastra sektorowego											

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta

RK 8: EAD w związku z ryzykiem kredytowym nieponoszonym przez kontrahenta przed CRM: klaster seł wg planu klasy ekspozycji c.d.

	EAD przed CRM										
	Państwo			Instytucje finansowe					Klienci korporacyjni		
	Banki centralne w mln GBP	Rządy centralne w mln GBP	Inne organy państwowe w mln GBP	Banki w mln GBP	Niebankowe IF w mln GBP	Podmiot y SSPE w mln GBP	Majątek w mln GBP	Zasoby naturalne w mln GBP	Transport w mln GBP	Produkcja w mln GBP	Detal i odpoczynek w mln GBP
2014 (podstawa: Bazylea 2.5)											
<i>Metoda IRB</i>											
Centralne rządy i banki	38 109	15 618	182	968	1			31			
Instytucje	—	—	4 294	16 742	3	2	—	—	41	—	—
Klienci korporacyjni	—	—	776	660	21 241	689	60 652	31 233	26 947	30 005	24 154
Detaliczne	—	—	16	2	127	—	2 782	69	668	1 906	2 448
Kapitały własne	—	—	2	—	613	—	85	1	10	53	50
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	784	14 362	—	—	51	—	—
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	—	18	70	89	65	—	141	49	478	38	156
Całkowita IRB	38 109	15 636	5 340	18 461	22 834	15 053	63 660	31 383	28 195	32 002	26 808
<i>Metoda STD</i>											
Centralne rządy i banki	45 758	9 863	5 778	—	—	—	—	—	—	—	—
Władze regionalne lub lokalne	—	—	275	—	16	—	—	—	—	—	13
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	—	—	—	—	55	—	—	—	—	—	—
Wielostronne banki rozwoju	—	—	—	118	—	—	—	—	—	—	—
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	1	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instytucje	—	—	20	1 578	84	—	3	—	—	32	4
Klienci korporacyjni	—	57	286	6	13 586	863	5 337	2 858	4 886	6 993	5 991
Detaliczne	—	—	12	3	128	—	446	76	139	241	687
Zabezpieczone hipoteką na - nieruchomościach mieszkaniowych	—	—	7	—	490	—	1 670	3	23	25	29
- nieruchomościach komercyjnych	—	—	3	3	308	65	3 533	156	240	688	1 390

Ryzyko kredytowe

Pozycje przedawnione	—	—	—	22	169	167	299	18	77	120	65
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Obligacje zabezpieczone	—	—	—	43	89	—	—	—	—	—	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	—	13	—	—	15	1	—	—
Należności kapitałowe	—	—	—	6	240	—	188	4	2	4	1
Pozostałe pozycje	—	13	54	—	121	—	79	377	345	264	35
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	91	150	1 117	—	—	—	—	—
Całkowita STD	45 759	9 939	6 435	1 870	15 449	2 212	11 555	3 507	5 713	8 367	8 215
Razem	83 868	25 575	11 775	20 331	38 283	17 265	75 215	34 890	33 908	40 369	35 023
Nieprzypisane do klastra sektorowego											

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta

RK 9: Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg klasy ekspozycji i regionu geograficznego

Klasa ekspozycji	2015						
	EAD przed CRM						
	Wielka Brytania	RI	Pozostała część Europy (z wył. Wlk. Brytanii i RI)	USA	RoW	Razem	Wielka Brytania
	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP	w mln GBP
<i>Metoda IRB</i>							
Centralne rządy i banki	54	1 646	29 715	25 775	9 409	66 599	1 650
Instytucje	4 673	118	7 386	1 524	1 987	15 688	5 623
Klienci korporacyjni	119 566	6 479	25 121	11 685	11 386	174 237	124 488 1
Detaliczne	163 781	15 232	165	54	174	179 406	155 430 1
Kapitały własne	497	10	337	32	14	890	813
Pozycje sekurytyzacyjne	4 183	122	1 198	2 580	508	8 591	5 762
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	597	—	485	—	35	1 117	533
	293 351	23 607	64 407	41 650	23 513	446 528	294 299 3
Srednia LGD ważona ekspozycją	24%	39%	40%	45%	45%	30%	26%
Srednie PD ważone ekspozycją	4%	23%	2%	1%	4%	4%	6%
<i>Metoda STD</i>							
Centralne rządy i banki	59 673	14	511	94	1 847	62 139	52 155
Władze regionalne lub lokalne	176	1	20	—	13	210	39
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	—	—	—	—	—	—	—
Wielostronne banki rozwoju	—	—	—	—	17	17	—
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	—	—	—	—	—	—	—
Instytucje	13	4	333	18	490	858	65
Klienci korporacyjni	8 598	517	1 272	241	8 773	19 401	9 124
Detaliczne	2 726	4	82	9	911	3 732	3 340
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na							
- nieruchomościach mieszkaniowych	8 470	26	218	103	1 775	10 592	8 550
- nieruchomościach komercyjnych	2 691	12	185	61	234	3 183	1 940
Pozycje przedawnione	483	34	63	13	39	632	580

Comment:
Szanowni Państwo,

W oryginale występuje „Exposure to internal organisations” czyli ekspozycje wobec organizacji wewnętrznych – z kontekstu tekstu wynika jednak, że chodzi o organizacje międzynarodowe, dlatego pozwoliliśmy sobie wprowadzić poprawkę w tekście końcowym. Prosimy o weryfikację.

Ryzyko kredytowe

Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	184	—	3	—	4	191	—
Obligacje zabezpieczone	—	—	140	—	4	144	—
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	12	—	12	1
Należności kapitałowe	25	—	53	25	52	155	55
Pozostałe pozycje	197	—	39	—	190	426	191
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	—	—
	83 236	612	2 919	576	14 349	101 692	76 040
	376 587	24 219	67 326	42 226	37 862	548 220	370 339
Nieprzypisane do regionu						9 355	
						557 575	
Z czego: wg istotnych podmiotów zależnych (z wyłączeniem ekspozycji wewnątrzgrupowych)							
RBS plc	168 957	1 147	55 223	39 532	17 753	282 612	170 373
NWB Plc	162 912	88	1 165	800	931	165 896	152 316
UBIL	908	22 279	2 060	253	377	25 877	1 781

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta

RK 10: Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg klasy ekspozycji i okresu pozostałego do zapadalności

Klasa ekspozycji	2015				2014			
	EAD przed CRM				EAD przed CRM			
	W ciągu 1 roku	Po 1 roku, ale przed upływem 5 lat	Po 5 latach	Razem	W ciągu 1 roku	Po 1 roku, ale przed upływem 5 lat	Po 5 latach	Razem
		w mln GBP	w mln GBP			w mln GBP	w mln GBP	
<i>Metoda IRB</i>								
Centralne rządy i banki	50 859	8 054	7 686	66 599	43 380	6 745	4 807	54 932
Instytucje	8 094	2 359	5 235	15 688	12 784	2 644	5 657	21 085
Klienci korporacyjni	62 583	77 861	33 793	174 237	97 828	98 778	35 913	232 519
Detaliczne	30 231	11 977	137 198	179 406	32 960	12 141	127 563	172 664
Kapitały własne	—	—	890	890	—	3	996	999
Pozycje sekurytyzacyjne	3 930	1 790	2 871	8 591	4 828	4 447	5 922	15 197
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	206	650	261	1 117	97	321	761	1 179
	155 903	102 691	187 934	446 528	191 877	125 079	181 619	498 575
<i>Metoda STD</i>								
Centralne rządy i banki	23 806	32 305	6 028	62 139	38 612	12 111	10 731	61 454
Władze regionalne lub lokalne	132	26	52	210	24	164	116	304
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	—	—	—	—	27	28	—	55
Wielostronne banki rozwoju	—	17	—	17	3	115	—	118
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	—	—	—	—	—	7	—	7
Instytucje	640	218	—	858	1 092	375	254	1 721
Klienci korporacyjni	4 854	10 490	4 057	19 401	6 384	28 058	17 160	51 602
Detaliczne	1 609	1 388	735	3 732	3 615	12 253	6 989	22 857
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na								
- nieruchomościach mieszkaniowych	2 406	3 776	4 410	10 592	3 731	3 435	18 280	25 446
- nieruchomościach komercyjnych	689	2 420	74	3 183	944	6 129	1 843	8 916
Pozycje przedawnione	323	247	62	632	641	708	466	1 815
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	107	83	1	191	—	—	1	1
Obligacje zabezpieczone	19	125	—	144	—	132	—	132
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	12	12	—	—	29	29
Należności kapitałowe	23	36	96	155	22	—	454	476
Pozostałe pozycje	38	291	97	426	111	481	764	1 356
Pozycje sekurytyzacyjne	—	—	—	—	—	33	1 325	1 358
	34 646	51 422	15 624	101 692	55 206	64 029	58 412	177 647
	190 549	154 113	203 558	548 220	247 083	189 108	240 031	676 222
Nieprzypisane do zapadalności				9 355				22 775
				557 575				698 997
Z czego: wg istotnych podmiotów zależnych (z wyłączeniem ekspozycji wewnątrzgrupowych)								
RBS plc	113 849	98 310	70 453	282 612	148 321	101 935	72 006	322 262

Ryzyko kredytowe

NWB Plc	42 465	22 129	101 302	165 896	46 883	21 302	88 414	156 599
UBIL	6 190	4 000	15 687	25 877	12 519	4 102	17 887	34 508

Kluczowe zagadnienia dla tabel RK 2 do RK 10

Ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta

- EAD po CRM w zakresie ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta spadła o 20%, do 536 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 37%, do 166 mld GBP. Sprzedaż Citizens, a także zbycia i redukcja portfela w Uchwale Kapitałowej przełożyły się na redukcje EAD w wysokości odpowiednio 90 mld GBP i 98 mld GBP. W zakresie redukcji ustanowionej Uchwałą Kapitałową sprzedaż portfela północnoamerykańskiego, prowadzone działania w kierunku wycofywania portfela GTS oraz zbycia związane z RCR Ireland przyczyniły się do redukcji EAD w wysokości odpowiednio 15 mld GBP, 13,5 mld GBP i 8 mld GBP.
- Ogólna tendencja spadkowa została częściowo zrównoważona wzrostem ekspozycji względem klastrów sektorów rządów centralnych i banków centralnych (10 mld GBP), co odzwierciedla wzrost aktywów płynnych oraz zwiększenie ekspozycji hipotecznych w brytyjskiej bankowości PBB (10 mld GBP) zgodnie z planem zwiększenia udziału rynkowego w tym sektorze.
- Aktywa RWA z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta zanotowały gwałtowniejszy spadek niż w przypadku EAD, co stanowi odzwierciedlenie zbycia aktywów ważonych wyższym ryzykiem, głównie w obu Amerykach i w Azji.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

- EAD po CRM w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta spadła o 29%, do 56 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 23%, do 23 mld GBP. Zgodnie ze strategią ta tendencja spadkowa wywołana została głównie redukcjami ekspozycji wobec transakcji finansowania pozagiełdowych instrumentów pochodnych oraz papierów wartościowych, gdzie te redukcje przyczyniły się do spadku EAD w wysokości 11 mld GBP każda.
- Redukcja ekspozycji spowodowana była także aktywnym zarządzaniem zabezpieczeniami oraz ciągłym uczestnictwem w transakcjach kondensacji w celu zredukowania nominalnej ekspozycji wobec pozagiełdowych instrumentów pochodnych.

Ryzyko kredytowe

Ograniczenie ryzyka kredytowego

RBS stosuje wiele technik w celu zredukowania ryzyka kredytowego. Więcej informacji na temat tej metody ograniczania ryzyka kredytowego, w tym w zakresie wzmocnień zabezpieczeń i innych wzmocnień kredytowych, znajduje się na str. 184, 190–191, 195–196, 203 i 214 dokumentu ARA 2015. Dodatkowe informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego kontrahenta znajdują się na str. 69–70 niniejszego raportu.

W ramach metody standardowej ograniczanie ryzyka kredytowego wchodzi w zakres EAD lub wagi ryzyka zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR.

Poniższa tabela w szczegółowy sposób przedstawia, jak różne czynniki ograniczania ryzyka uwzględniane są w parametrach ryzyka IRB (LGD, PD oraz EAD).

RK 11: Uwzględnienie czynników ograniczania ryzyka w parametrach ryzyka IRB

	LGD	PD	EAD
Nieruchomości (komercyjne i mieszkaniowe)	✓		
Inne zabezpieczenie fizyczne	✓		
Gwarancje od stron trzecich	✓		
Pochodne instrumenty kredytowe	✓		
Gwarancje jednostek dominujących (osoby powiązane)		✓	
Zabezpieczenie finansowe			
- portfel handlowy			✓
- portfel niehandlowy	✓		
Kompensacja (bilansowa i pozabilansowa)			✓
Należności	✓		
Ubezpieczenia na życie	✓		
Ubezpieczenie kredytu	✓		

RK 12: Ekspozycje na ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta pokryte gwarancjami i kredytowymi instrumentami pochodnymi

Poniższa tabela w sposób szczegółowy przedstawia całkowite ekspozycje pokryte gwarancjami i kredytowymi instrumentami pochodnymi.

	2015	2014
	Ekspozycje pokryte gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi (1,2) w mln GBP	Ekspozycje pokryte gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi (1,2) w mln GBP
Klasa ekspozycji		
Metoda IRB		
Centralne rządy i banki	49	77

Ryzyko kredytowe

Instytucje	53	86
Klienci korporacyjni	2 985	9 202
Pozycje sekurytyzacyjne	3	5
Aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi	26	—
	3 116	9 370
<i>Metoda STD</i>		
Centralne rządy i banki	—	5 774
Klienci korporacyjni	477	31
Detaliczne	—	181
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach mieszkaniowych	—	391
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach komercyjnych	20	—
Pozycje przedawnione	1	29
Pozostałe pozycje	75	—
	573	6 406
	3 689	15 776

Uwagi:

- (1) Ekspozycje pokryte gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi wykazywane są jako niższa z wartości gwarancji lub kredytowego instrumentu pochodnego, lub wartości powiązanej EAD po CRM dla danego instrumentu. Ujawnione gwarancje nie obejmują gwarancji udzielonych przez jednostkę dominującą, gdzie stosowana jest metoda substytucji PD.
- (2) Nie uwzględnia podzielonej na transe ochrony kredytu zakupionej w związku z sekurytyzacją syntetyczną.
- (3) Poza wskazanymi powyżej ekspozycjami ekspozycje z tytułu zobowiązań warunkowych RBS na dzień 31 grudnia 2015 r. obejmują 4,0 mld EUR (2014 r. — 4,0 mld EUR), co wiąże się ze zobowiązaniami RBS N.V. z tytułu zobowiązań posiadanych w nabytych przez państwo niderlandzkie przedsięwzięciach w zakresie nowego ABN AMRO Bank N.V. W przypadku podziału jednostki holenderskie prawo przewiduje zobowiązania wzajemne między wciąż istniejącymi jednostkami wobec wierzycieli w czasie przeprowadzenia podziału. Skrystalizowanie się jakiegokolwiek zobowiązania wzajemnego uznaje się za mało prawdopodobne. Te zobowiązania warunkowe są pokryte zabezpieczeniem udzielonym przez państwo niderlandzkie.

Zagadnienie kluczowe

- Ekspozycje pokryte gwarancjami i kredytowymi instrumentami pochodnymi spadły o 77%, do 3,7 mld GBP, co w znacznym stopniu stanowi odzwierciedlenie transakcji zbytu oraz spłat w bankowości CIB oraz Uchwale Kapitałowej w ramach metody IRB (co wywołało spadek EAD w wysokości 6 mld GBP), a także sprzedaży Citizens w ramach metody STD (co także wywołało spadek EAD w wysokości 6 mld GBP).

Ograniczenie ryzyka kredytowego

RK 13: Ekspozycje na ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta pokryte uznanym zabezpieczeniem finansowym (metoda STD)

Klasa ekspozycji STD (1)	2015 w mln GBP	2014 w mln GBP
Klienci korporacyjni	1 235	1 778
Detaliczne	148	282

Ryzyko kredytowe

Zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach mieszkaniowych	2	—
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach komercyjnych	2	4
Pozycje przedawnione	—	2
	<u>1 387</u>	<u>2 066</u>

Uwaga:

(1) Ekspozycje pokryte uznanym zabezpieczeniem finansowym wg zasad rozporządzenia CRR.

Zagadnienie kluczowe

- Ekspozycje pokryte uznanym zabezpieczeniem finansowym spadły o 33%, do 1,4 mld GBP, z powodu redukcji w bankowości CIB oraz w bankowości prywatnej, a także z powodu sprzedaży Citizens.

Analiza jakości aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

W ramach metody IRB RBS stosuje wzorcową skalę ocen składającą się na 27 stopni odpowiadających ryzyku niewywiązania się ze zobowiązania dla ekspozycji RBS. Ocenę tę przypisane są do dziesięciu przedziałów jakości aktywów (AQ) i służą zarówno wewnętrznemu, jak i zewnętrznemu raportowaniu. Związek między przedziałami AQ a prawdopodobieństwami niewywiązania się ze zobowiązania szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Tabele RK 15 do RK 21 analizują jakość aktywów dla ekspozycji kredytowych niezwiązanych z kontrahentem przy zastosowaniu metody IRB. Dla tych ekspozycji jakość aktywów ujawniana jest zgodnie z wewnętrznymi przedziałami AQ obowiązującymi w RBS, jak wskazano w tabeli RK 14. Tabela RK 24 przedstawia jakość aktywów dla ekspozycji kredytowych niezwiązanych z kontrahentem przy zastosowaniu metody STD. Dla tych ekspozycji jakość aktywów ujawniana jest zgodnie ze stopniami CQS, jak wskazano w tabeli RK 23.

Tabela RK 14 dodatkowo mapuje, jedynie dla celów ilustracyjnych, związek między wzorcową skalą ocen stosowaną w RBS a przedziałami AQ z jednej strony, a z drugiej — zewnętrznymi rankingami publikowanymi przez S&P. Związek ten ustalany jest przez obserwowanie statystyk badań S&P w zakresie niewypłacalności, a zwłaszcza wskaźników niewypłacalności dla każdej oceny ratingowej S&P z okresu jednego roku. Należy zastosować odpowiedni osąd w celu odniesienia zakresów PD związanych ze wzorcową skalą oceny do tych wskaźników niewypłacalności, uwzględniając fakt, że np. wskaźniki niewypłacalności opublikowane przez agencję S&P nie rosną jednolicie według stopni, a historyczny wskaźnik niewypłacalności wynosi zero dla najwyższych kategorii oceny.

Mapowanie do ratingów S&P stanowi dla RBS jeden z kilku punktów odniesienia dla jego portfeli hurtowych, w zależności od rodzaju klienta i celu punktu odniesienia. Mapowanie przedstawione poniżej oraz w kolejnych tabelach oparte jest na wszystkich rodzajach emitentów ocenianych przez S&P. Z tego względu należy je rozpatrywać jako mapowanie ilustracyjne, które przykładowo nie wskazuje, że ekspozycje wykazywane względem ratingów S&P zostały lub mogłyby zostać przypisane do tych ratingów, jeśli byłyby oceniane przez S&P. Ponadto związek ten jest nieistotny dla portfeli detalicznych, mniejszych ekspozycji korporacyjnych lub specjalistycznych segmentów korporacyjnych, uwzględniając fakt, że S&P zazwyczaj nie przypisuje ratingów do takich ekspozycji.

Ryzyko kredytowe

RK 14: Ekspozycje IRB: mapowanie przedziału AQ do zakresu PD i ratingów S&P

Wzorcowa skala ocen	Przedział AQ	Zakres PD		Ratingi S&P
		Niski	Wysoki	
1	AQ1	0%	0,006%	AAA
2		0,006%	0,012%	AA+
3		0,012%	0,017%	AA+
4		0,017%	0,024%	AA
5		0,024%	0,034%	AA
6	AQ2	0,034%	0,048%	AA-
7	AQ3	0,048%	0,067%	A+
8		0,067%	0,095%	A-
9	AQ4	0,095%	0,135%	BBB+
10		0,135%	0,190%	BBB
11		0,190%	0,269%	BBB
12		0,269%	0,381%	BBB-
13		0,381%	0,538%	BB+
14	AQ5	0,538%	0,761%	BB
15		0,761%	1,076%	BB
16	AQ6	1,076%	1,522%	BB-
17		1,522%	2,153%	B+
18	AQ7	2,153%	3,044%	B+
19		3,044%	4,305%	B
20		4,305%	6,089%	B
21	AQ8	6,089%	8,611%	B-
22		8,611%	12,177%	CCC+
23		12,177%	17,222%	CCC+
24	AQ9	17,222%	24,355%	CCC
25		24,355%	34,443%	CCC-
26		34,443%	100%	CC
27	AQ10	100%	100%	D

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

Tabele RK 15 do RK 21 analizują jakość aktywów dla ekspozycji kredytowych RBS niezwiązanych z kontrahentem IRB. Dla tych ekspozycji jakość aktywów ujawniana jest zgodnie z wewnętrznymi przedziałami AQ obojętnie w tabeli RK 14. Tabele te nie uwzględniają produktów, dla których nie istnieją PD, jak np. pozycje seku zobowiązaniami kredytowymi.

RK 15: Całkowite ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, w

Klasa ekspozycji IRB	AQ1 w mln GBP	AQ2 w mln GBP	AQ3 w mln GBP	AQ4 w mln GBP	AQ5 w mln GBP	AQ6 w mln GBP	AQ7 w mln GBP
2015							
Centralne rządy i banki	59 620	782	4 911	1 208	54	11	2
Institucje	3 306	2 166	2 475	4 846	120	26	4
Klienci korporacyjni (1)	15 376	8 097	16 928	31 380	25 131	16 449	12 127
Detaliczne							
MŚP	—	17	43	1 158	4 150	2 098	895
zabezpieczone na nieruchomościach	—	—	2 321	97 348	22 718	7 528	1 410
kwalfikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	8 795	94	—	3 859	4 397	2 380	2 560
inne ekspozycje detaliczne	—	—	—	140	2 018	1 101	927
	8 795	111	2 364	102 505	33 283	13 107	5 792
Kapitały własne (2)	—	—	—	—	—	261	48
Razem	87 097	11 156	26 678	139 939	58 588	29 854	17 973
2014							
Centralne rządy i banki	48 376	244	3 613	1 882	80	11	677
Institucje	3 029	3 057	7 332	3 957	370	35	102
Klienci korporacyjni (1) Detal	30 272	13 885	21 785	38 159	28 821	19 569	12 199
MŚP	—	49	109	1 369	3 995	2 636	1 232
zabezpieczone na nieruchomościach	—	—	2 522	80 564	27 935	6 660	1 383
kwalfikowane odnawialne ekspozycje	8 546	110	—	3 775	4 534	2 538	3 274

Ryzyko kredytowe

detaliczne							
inne ekspozycje detaliczne	—	—	—	126	1 702	1 413	1 010
	8 546	159	2 631	85 834	38 166	13 247	6 899
Kapitały własne (2)	—	—	1	—	—	171	168
Razem	90 223	17 345	35 362	129 832	67 437	33 033	20 045

Uwagi:

- (1) Nie uwzględnia ekspozycji traktowanych wg nadzorczej metody przyporządkowania. Więcej informacji znajduje się w tabeli RK
- (2) Nie uwzględnia ekspozycji obliczanych metodą zwykłej wagi ryzyka. Więcej informacji znajduje się w tabelach RK 8 i RK 22.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

Tabele RK 16 do RK 21 analizują po kolei każdą klasę ekspozycji, szczegółowo przedstawiając kluczowe p IRB dla każdej klasy.

RK 16: Państwowe ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM,

2015	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	AQ7
	AAA do AA	AA- A+ do A	A- do BBB-	BB+ do BB	BB- do B+	B+ do B+	B+ do B+
Ratingi S&P	AAA do AA	AA- A+ do A	A- do BBB-	BB+ do BB	BB- do B+	B+ do B+	B+ do B+
EAD po CRM (w mln GBP)	59 620	782	4 911	1 208	54	11	—
Średnia LGD ważona ekspozycją	45,9%	45,0%	45,6%	49,9%	49,2%	17,1%	12,1%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,01%	0,04%	0,07%	0,23%	0,45%	1,81%	2,51%
Aktywa RWA (w mln GBP)	2 547	119	751	496	44	6	—
Zagęszczenie RWA	4,3%	15,3%	15,3%	41,1%	81,0%	50,4%	28,1%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	25 367	131	1 275	293	50	—	—
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	20,3%	67,1%	21,2%	21,0%	0,1%	81,7%	39,1%
EAD po CRM (w mln GBP)	48 376	244	3 613	1 882	80	11	—
Średnia LGD ważona ekspozycją	45,1%	45,0%	45,0%	50,8%	47,3%	17,6%	49,1%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,01%	0,04%	0,06%	0,23%	0,48%	1,34%	2,51%
Aktywa RWA (w mln GBP)	1 762	61	539	868	46	5	1
Zagęszczenie RWA	3,6%	24,8%	14,9%	46,1%	56,9%	46,8%	17,1%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	17 637	—	4 281	457	1	—	—
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	19,8%	—	20,4%	22,8%	66,0%	—	—

Zagadnienia kluczowe

Ryzyko kredytowe

- Ogólna EAD względem państwowej klasy ekspozycji (rządy centralne i banki centralne) wzrosła o zmiany miały miejsce w przedziałach AQ1 i AQ3 i spowodowane zostały zwiększonym lokowaniem trwałego zarządzania płynnością przez Skarb Państwa.
- Zagęszczenie RWA pozostało na stałym poziomie 6%.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 17: Instytucjonalne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CF

2015

	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	A
Ratingi S&P	AAA do AA	AA- A+ do A	A- do BBB-	BB+ do BB	BB- do B+	B+ do B+	B+
EAD po CRM (w mln GBP)	3 306	2 166	2 475	4 846	120	26	
Średnia LGD ważona ekspozycją	36,8%	46,8%	52,7%	26,3%	56,4%	33,8%	62,7%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	0,06%	0,13%	0,58%	1,58%	2,9%
Aktywa RWA (w mln GBP)	512	356	578	1 362	106	27	
Zagęszczenie RWA	15,5%	16,5%	23,4%	28,1%	88,3%	101,9%	208,1%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	1 352	2 569	3 206	2 522	175	8	
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	43,3%	21,6%	33,8%	25,2%	25,3%	29,1%	27,1%

2014

EAD po CRM (w mln GBP)	3 029	3 057	7 332	3 957	370	35	1
Średnia LGD ważona ekspozycją	32,7%	45,5%	37,9%	67,3%	70,3%	30,0%	57,7%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	0,06%	0,18%	0,51%	1,49%	2,5%
Aktywa RWA (w mln GBP)	382	495	1 357	2 029	365	27	1
Zagęszczenie RWA	12,6%	16,2%	18,5%	51,3%	98,7%	76,0%	144,0%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	1 442	2 879	4 235	2 096	119	25	
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	37,3%	21,9%	22,9%	30,4%	35,6%	55,6%	29,0%

Zagadnienia kluczowe

- Ogólna EAD wobec instytucji spadła o 28%, do 13 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 39%, do 3 mld
- Najistotniejsze spadki miały miejsce w przedziałach AQ2 i AQ3 i odzwierciedlały bieżące wycofywanie Kapitałowej, a także ruchy aktywów z przedziałów AQ3 do AQ4 wynikające z obniżenia oceny.
- Zagęszczenie RWA spadło z 27% do 23%, co wywołane zostało redukcją w przedziale AQ4, która bardziej kapitałochłonnych aktywów w regionie reszty świata.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 18: Korporacyjne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM

2015	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	A
Ratingi S&P	AAA do AA	AA- A+ do A	A- do BBB-	BB+ do BB	BB- do B+	B+ do B	B- do E
EAD po CRM (w mln GBP)	15 376	8 097	16 928	31 380	25 131	16 449	12 1
Średnia LGD ważona ekspozycją	29,8%	38,8%	41,8%	43,1%	36,1%	32,2%	26,0
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	0,07%	0,20%	0,68%	1,53%	3,2
Aktywa RWA (w mln GBP)	1 873	1 363	4 046	14 468	16 238	12 575	9 3
Zagęszczenie RWA	12,2%	16,8%	23,9%	46,1%	64,6%	76,4%	77,1
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	13 903	6 440	18 470	25 906	11 289	4 697	3 2
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	43,7%	41,4%	49,0%	43,2%	48,7%	52,9%	52,0
2014							
EAD po CRM (w mln GBP)	30 272	13 885	21 785	38 159	28 821	19 569	12 1
Średnia LGD ważona ekspozycją	33,3%	45,0%	44,8%	45,8%	37,0%	32,3%	28,0
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	0,07%	0,20%	0,68%	1,54%	3,2
Aktywa RWA (w mln GBP)	4 411	3 214	6 075	17 924	19 332	15 514	11 4
Zagęszczenie RWA	14,6%	23,1%	27,9%	47,0%	67,1%	79,3%	93,1
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	34 953	14 047	25 145	33 325	13 815	6 069	3 6
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	40,6%	39,6%	40,0%	40,4%	45,7%	51,4%	47,1

Zagadnienia kluczowe

- Ogólna EAD względem klientów korporacyjnych w ramach metody IRB spadła o 27%, do 132 mld i do 63 mld GBP.
- Najistotniejsze spadki miały miejsce w przedziałach od AQ1 do AQ6 i spowodowane były instrukt wygaszaniem portfeli, w tym wycofywaniem portfela GTS, sprzedażą portfela północnoamerykań Wielką Brytanią.

Ryzyko kredytowe

- Ekspozycja w przedziale AQ10/niewypłacalność spadła o 69%, do 4,2 mld GBP, głównie z pow. portfeli w Uchwale Kapitałowej.
- Ogólne zagęszczenie RWA wzrosło z 46% do 48% mimo redukcji ekspozycji we wszystkich prze znaczonym zmniejszeniem w przedziale AQ10/niewypłacalności, który wpłynął na EAD, ale nie na

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 19: Klienci korporacyjni wg nadzorczej metody przyporządkowania po CRM, wg kategorii AQ (1)

	Kategoria 1	Kategoria 2
	(mocna)	(dobra)
2015		
EAD po CRM (w mln GBP)	10 750	8 597
Aktywa RWA (w mln GBP)	6 964	6 972
Zagęszczenie RWA	64,8%	81,1%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	1 157	806
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	70,2%	80,5%
2014		
EAD po CRM (w mln GBP)	10 889	8 745
Aktywa RWA (w mln GBP)	7 075	7 131
Zagęszczenie RWA	65,0%	81,5%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	1 232	699
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	65,2%	77,6%

Uwaga:

- (1) Klienci podzieleni są na pięć nadzorczych kategorii przyporządkowania; ponadto w każdej kategorii klienci są podzieleni według i powyżej 2,5 lat. Waga ryzyka stosowana do każdej ekspozycji opiera się na połączeniu jej nadzorczej kategorii przyporządkowania i istniejącej aktywa RWA powiązanej z ekspozycjami w kategorii 5, gdyż są one objęte pomniejszeniami kapitałowymi.

Z czego: IPRE

2015		
EAD po CRM (w mln GBP)	7 539	8 446
RWA (w mln GBP)	4 803	6 838
Zagęszczenie RWA	63,7%	81,0%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	662	804
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	58,1%	80,4%
2014		
EAD po CRM (w mln GBP)	6 425	8 479
RWA (w mln GBP)	4 017	6 895

Ryzyko kredytowe

Zagęszczenie RWA	62,5%	81,3%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	602	684
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	55,6%	78,2%

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 19: Klienci korporacyjni wg nadzorczej metody przyporządkowania po CRM, wg kategorii AQ c.d.

Z czego: finansowanie projektowe

	Kategoria 1 (mocna)	Kategoria 2 (dobra)
2015		
EAD po CRM (w mln GBP)	3 211	151
Aktywa RWA (w mln GBP)	2 161	134
Zagęszczenie RWA	67,3%	88,7%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	495	2
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	86,4%	91,7%
2014		
EAD po CRM (w mln GBP)	4 464	266
Aktywa RWA (w mln GBP)	3 058	236
Zagęszczenie RWA	68,5%	88,7%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	630	15
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	74,3%	52,5%

Zagadnienia kluczowe

IPRE

- Ogólna EAD wobec nieruchomości generujących dochód (ang. IPRE) spadła o 14%, do 20 mld GBP mld GBP.
- Najwyższy spadek (3 mld GBP odnośnie do EAD) miał miejsce w kategorii niewypłacalności i odzwierciedlał Uchwały Kapitałowej.
- Spadki w kategorii „Zadowolające” (0,8 mld GBP) oraz „Słabej” (0,4 mld GBP) wywołane były s i zrównoważone zostały wzrostem (1,1 mld GBP) w kategorii „Mocnej” odzwierciedlającym no bankowości komercyjnej.
- Ogólne zagęszczenie RWA wzrosło z 65% do 70%, co wywołane było znacznym zmniejszeniem wpłynęło na EAD, ale nie na aktywa RWA.

Ryzyko kredytowe

Finansowanie projektowe

- Ogólna EAD wobec finansowania projektowego spadła o 28%, do 4 mld GBP, a aktywa RWA spadły
- Spadek ten w znacznym stopniu wywołany był wygaszaniem portfeli w ramach Uchwały Kapitał miejsce w kategorii „Mocnej” (1,2 mld GBP w odniesieniu do EAD) w regionie reszty świata.
- Zagęszczenie RWA spadło z 73% do 68%, co wywołane było zmniejszeniem ekspozycji.

Ryzyko kredytowe

Analiza jakości aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 20: Detaliczne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, v
Odnosnie do detalicznych ekspozycji wg metody IRB, zgodnie z wymogami regulacyjnymi, ekspozycje obciążają aktywa RWA w przypadku, gdy najlepsze oszacowanie straty LGD różni się od spadkowej LGD.

2015	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	AQ7
EAD po CRM (w mln GBP)	8 795	111	2 364	102 505	33 283	13 107	5 792
Średnia LGD ważona ekspozycją	53,6%	53,4%	7,3%	12,0%	30,3%	42,3%	56,9%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	0,05%	0,21%	0,59%	1,45%	3,94%
Aktywa RWA (w mln GBP)	116	2	25	4 662	6 766	6 141	4 330
Zagęszczenie RWA	1,3%	2,2%	1,0%	4,5%	20,3%	46,9%	74,8%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	9 888	62	1 577	15 309	15 193	3 567	751
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	99,8%	99,7%	100,0%
2014							
EAD po CRM (w mln GBP)	8 546	159	2 631	85 834	38 166	13 247	6 899
Średnia LGD ważona ekspozycją	53,6%	61,0%	10,0%	12,4%	27,9%	43,1%	58,2%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,05%	0,06%	0,22%	0,63%	1,52%	3,95%
Aktywa RWA (w mln GBP)	117	6	43	4 039	8 135	6 555	5 307
Zagęszczenie RWA	1,4%	3,7%	1,6%	4,7%	21,3%	49,5%	76,9%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	9 553	76	1 682	13 929	14 262	3 918	1 103
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	68,3%	100,0%	100,0%	67,6%	23,5%	37,0%	66,6%
Z czego: detaliczne ekspozycje MŚP (1) 2015							
EAD po CRM (w mln GBP)	—	17	43	1 158	4 150	2 098	895
Średnia LGD ważona ekspozycją	—	50,8%	45,6%	56,1%	44,8%	53,7%	53,0%
Średnie PD ważone ekspozycją	—	0,04%	0,05%	0,19%	0,63%	1,47%	3,58%
Aktywa RWA (w mln GBP)	—	1	2	202	1 217	1 051	542
Zagęszczenie RWA	—	5,5%	5,5%	17,5%	29,3%	50,1%	60,6%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	—	28	43	697	193	337	79

Ryzyko kredytowe

GBP)

Średnia ważona dla niewykorzystanej
części CCF

— 100,0% 100,0% 100,0% 100,0% 100,0% 100,0%

2014

EAD po CRM (w mln GBP) — 49 109 1 369 3 995 2 636 1 232

Średnia LGD ważona ekspozycją — 59,7% 76,4% 63,6% 38,0% 48,4% 51,6%

Średnie PD ważone ekspozycją — 0,05% 0,05% 0,18% 0,65% 1,64% 3,68%

Aktywa RWA (w mln GBP) — 4 13 308 1 239 1 536 836

Zagęszczenie RWA — 7,5% 12,3% 22,5% 31,0% 58,3% 67,9%

Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP) — 27 83 696 88 488 135

Średnia ważona dla niewykorzystanej
części CCF — 100,0% 100,0% 100,0% 100,0% 100,0% 100,0%

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na str 56.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 20: Detaliczne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg

Z czego: detaliczne zabezpieczone na nieruchomościach (2)

2015	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	AQ7
EAD po CRM (w mln GBP)	—	—	2 321	97 348	22 718	7 528	1 410
Średnia LGD ważona ekspozycją	—	—	6,6%	9,6%	16,7%	25,3%	12,0%
Średnie PD ważone ekspozycją	—	—	0,05%	0,21%	0,57%	1,37%	4,00%
Aktywa RWA (w mln GBP)	—	—	23	4 128	3 469	3 050	519
Zagęszczenie RWA	—	—	1,0%	4,2%	15,3%	40,5%	36,8%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	—	—	1 534	8 470	1 093	151	24
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	—	—	100,0%	100,0%	97,4%	92,7%	100,0%
2014							
EAD po CRM (w mln GBP)	—	—	2 522	80 564	27 935	6 660	1 383
Średnia LGD ważona ekspozycją	—	—	7,1%	9,2%	17,7%	23,9%	12,7%
Średnie PD ważone ekspozycją	—	—	0,06%	0,22%	0,63%	1,44%	3,63%
Aktywa RWA (w mln GBP)	—	—	30	3 378	4 949	2 631	511
Zagęszczenie RWA	—	—	1,2%	4,2%	17,7%	39,5%	37,0%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	—	—	1 599	6 682	698	147	82
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	—	—	100,0%	96,4%	97,5%	91,4%	99,9%
Z czego: znaczne odnawialne ekspozycje detaliczne (3)							
2015							
EAD po CRM (w mln GBP)	8 795	94	—	3 859	4 397	2 380	2 560
Średnia LGD ważona ekspozycją	53,6%	53,8%	—	57,7%	67,1%	70,2%	75,0%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	—	0,23%	0,62%	1,63%	4,07%
Aktywa RWA (w mln GBP)	116	1	—	281	820	977	2 164
Zagęszczenie RWA	1,3%	1,6%	—	7,3%	18,6%	41,0%	84,6%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	9 888	34	—	6 142	13 906	3 079	648
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	100,0%	100,0%	—	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
2014							

Ryzyko kredytowe

EAD po CRM (w mln GBP)	8 546	110	—	3 775	4 534	2 538	3 274
Średnia LGD ważona ekspozycją	53,6%	61,6%	—	59,8%	65,8%	69,2%	73,8%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,03%	0,04%	—	0,25%	0,63%	1,59%	4,14%
Aktywa RWA (w mln GBP)	117	2	—	303	844	1 017	2 756
Zagęszczenie RWA	1,4%	2,0%	—	8,0%	18,6%	40,1%	84,2%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	9 553	49	—	6 551	13 475	3 283	886
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	68,3%	100,0%	—	34,9%	19,2%	25,2%	58,5%

Uwagi dotyczące tej tabeli znajdują się na kolejnej stronie.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 20: Detaliczne ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta po CRM, wg

Z czego: pozostałe ekspozycje detaliczne (4)

2015	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	AQ7
EAD po CRM (w mln GBP)	—	—	—	140	2 018	1 101	927
Średnia LGD ważona ekspozycją	—	—	—	62,4%	72,5%	76,7%	78,9%
Średnie PD ważone ekspozycją	—	—	—	0,32%	0,63%	1,55%	3,86%
Aktywa RWA (w mln GBP)	—	—	—	51	1 260	1 063	1 105
Zagęszczenie RWA	—	—	—	36,8%	62,4%	96,5%	119,2%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	—	—	—	—	1	—	—
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	—	—	—	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
2014							
EAD po CRM (w mln GBP)	—	—	—	126	1 702	1 413	1 010
Średnia LGD ważona ekspozycją	—	—	—	67,2%	71,4%	77,2%	78,1%
Średnie PD ważone ekspozycją	—	—	—	0,32%	0,70%	1,54%	4,09%
Aktywa RWA (w mln GBP)	—	—	—	50	1 103	1 371	1 204
Zagęszczenie RWA	—	—	—	39,5%	64,8%	97,0%	119,2%
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	—	—	—	—	1	—	—
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	—	—	—	—	—	—	—

Uwagi:

- (1) Składają się głównie z kredytów i kredytów w rachunku bieżącym względem MŚP.
- (2) Składają się z kredytów hipotecznych.
- (3) Składają się głównie z ekspozycji z tytułu osobistych kart kredytowych oraz kredytów w rachunku bieżącym.
- (4) Składają się głównie z niezabezpieczonych kredytów dla klientów indywidualnych.

Zagadnienia kluczowe

- Ogólna detaliczna EAD wzrosła o 4%, do 179 mld GBP, a aktywa RWA spadły o 14%, do 36 mld GB

Ryzyko kredytowe

- We wszystkich klasach ekspozycji detalicznej redukcja ekspozycji r/r w przedziałach AQ5 do A w kierunku niższych przedziałów AQ, co wywołane jest regularnymi rekaliczacjami mierzonych odzwierciedlenia ostatnio zaobserwowanych wskaźników niewypłacalności.
- Największy wzrost EAD miał miejsce w przedziale AQ4 i wywołany był: (i) strategią biznesową w hipotecznego oraz zwiększenia udziału rynkowego tego sektora w brytyjskiej bankowości PBI ekspozycji z wyższych przedziałów AQ (5 mld GBP). Wzrosty te związane były z kredytową podklasą nieruchomości.
- Wdrożenie nowego modelu portfela bankowego przyczyniło się do zmniejszenia EAD (0,8 mld GBP) znacznych ekspozycjach detalicznych i pozostałych podklasach ekspozycji detalicznych.
- Ogólne zagęszczenie RWA spadło z 24% do 20% z uwagi na: (i) niższe prawdopodobieństwa niewypłacalności i niższe straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) wynikające z konsolidacji i aktualizacji LGD dla kredytów hipotecznych od RBS i NatWest.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 21: Ekspozycje kapitałowe po CRM obliczone przy zastosowaniu metody IRB, wg przedziału AQ

Ekspozycje te odnoszą się do inwestycji bezpośrednich lub inwestycji w udziały stanowiące przedmiot obrotu

2015	AQ3	AQ5	AQ6	AQ7	
EAD po CRM (w mln GBP)	—	—	261	48	
Średnia LGD ważona ekspozycją	—	—	90,0%	90,0%	
Aktywa RWA (w mln GBP)	—	—	734	156	
Zagęszczenie RWA	—	—	281,5%	325,9%	
2014					
EAD po CRM (w mln GBP)	1	—	171	168	
Średnia LGD ważona ekspozycją	90,0%	—	90,0%	90,0%	91
Aktywa RWA (w mln GBP)	1	—	483	530	
Zagęszczenie RWA	190,8%	—	282,8%	315,6%	50

Zagadnienia kluczowe

- EAD względem kapitałów własnych podlegających metodzie IRB spadła o 16%, do 309 mln GBP. S do 890 mln GBP.
- Wzrost EAD i RWA w zakresie AQ6 wywołany był nowymi ekspozycjami kapitałów własnych.
- Spadek EAD i RWA w zakresie AQ7 wywołany był sprzedażą kilku pozycji kapitałów własnych.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 22: Ekspozycje kapitałów własnych po CRM obliczanych metodą zwykłej wagi ryzyka

	2015				Ek k v b prze gie
2015	Ekspozycje kapitałów własnych będących przedmiotem obrotu gieldowego	Ekspozycje private equity	Pozostałe ekspozycje kapitałowe	Razem	
EAD po CRM (w mln GBP)	45	280	257	582	
Aktywa RWA (w mln GBP)	132	530	951	1 613	
Zagęszczenie RWA	290,0%	190,0%	370,0%	277,4%	:
Niewykorzystane zobowiązania (w mln GBP)	—	124	10	134	
Średnia ważona dla niewykorzystanej części CCF	—	100,0%	100,0%	100,0%	

Zagadnienia kluczowe

- EAD względem kapitałów własnych podlegających metodzie zwykłej wagi ryzyka spadł o 8%, do 45 mln GBP, natomiast RWA — o 6%, do 1,6 mld GBP.
- Odnotowano spadek EAD będącej przedmiotem obrotu na giełdzie, co odzwierciedla redukcję wartości aktywów.

Ryzyko kredytowe

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

Jakość aktywów dla ekspozycji kredytowych niezwiązanych z kontrahentem przy zastosowaniu metody STD

W ramach metody STD RBS stosuje stopnie jakości kredytowej (CQS) w celu obliczenia aktywów RWA związanych z ekspozycjami na ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta. Każda ekspozycja oceniana w portfelu STD przypisana jest do jednego z sześciu CQS. Jak przedstawiono w poniższej tabeli, stopnie CQS odnoszą się do ratingu trzech głównych agencji ratingowych. Każdy CQS powiązany jest z określoną wagą ryzyka. Każda ekspozycja mnożona jest przez odpowiednią wagę ryzyka w celu obliczenia odnośnej kwoty RWA. Jeżeli nie istnieje żaden rating zewnętrzny, RBS przypisuje ekspozycję do wagi ryzyka zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR.

RK 23: Ekspozycje STD, stopnie jakości kredytowej mapowane do zewnętrznych ocen kredytowych

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

RK 24: Całkowite standardowe ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg stopni jakości kredytowej

Poniższa tabela analizuje jakość aktywów dla ekspozycji kredytowych RBS niezwiązanych z kontrahentem przy zastosowaniu metody STD. Jak wskazano w tabeli RK 23, dla tych ekspozycji jakość aktywów ujawniana jest zgodnie ze stopniami CQS.

Klasa ekspozycji STD	Stopień jakości kredytowej						Ekspozycja bez ratingu w mln GBP	Razem w mln GBP
	Stopień 1 w mln GBP	Stopień 2 w mln GBP	Stopień 3 w mln GBP	Stopień 4 w mln GBP	Stopień 5 w mln GBP	Stopień 6 w mln GBP		
2015								
Centralne rządy i banki	60 170	—	—	—	—	—	1 969	62 139
Władze regionalne lub lokalne	32	9	—	—	—	—	169	210
Wielostronne banki rozwoju	17	—	—	—	—	—	—	17
Instytucje	182	278	2	—	—	—	396	858
Klienci korporacyjni	27	367	75	8	3	—	17 822	18 302
Detaliczne	—	—	—	—	—	—	3 607	3 607
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na								
- nieruchomościach mieszkaniowych	—	—	—	—	—	1	10 591	10 592
- nieruchomościach komercyjnych	—	—	—	—	—	—	3 183	3 183
Pozycje przedawnione	—	—	—	—	—	—	632	632
Ekspozycje o szczególnie wysokim	—	—	—	—	—	—	191	191

Ryzyko kredytowe

ryzyku

Obligacje zabezpieczone	144	—	—	—	—	—	—	144
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	12	—	—	—	12
Należności kapitałowe	23	—	—	85	—	—	47	155
Pozostałe pozycje	13	—	—	—	—	—	413	426
Całkowita EAD po CRM	60 608	654	77	105	3	1	39 020	100 468
Całkowita EAD przed CRM	60 608	654	77	105	3	1	40 244	101 692

Jakość aktywów dla ekspozycji ryzyka kredytowego nieponoszonego przez kontrahenta

RK 24: Całkowite standardowe ryzyko kredytowe nieponoszone przez kontrahenta wg stopni jakości kredytowej c.d.

Klasa ekspozycji STD 2014	Stopień jakości kredytowej						Ekspozycja bez ratingu w mln GBP	Razem w mln GBP
	Stopień 1 w mln GBP	Stopień 2 w mln GBP	Stopień 3 w mln GBP	Stopień 4 w mln GBP	Stopień 5 w mln GBP	Stopień 6 w mln GBP		
Centralne rządy i banki	61 450	—	—	—	—	—	3	61 453
Władze regionalne lub lokalne	194	14	77	—	13	—	5	303
Organy administracyjne i przedsiębiorstwa niekomercyjne	55	—	—	—	—	—	—	55
Wielostronne banki rozwoju	118	—	—	—	—	—	—	118
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	7	—	—	—	—	—	—	7
Instytucje	862	631	17	—	—	—	211	1 721
Klienci korporacyjni	8 440	965	2 744	2 136	1 728	175	33 677	49 865
Detaliczne	—	—	—	—	—	—	22 575	22 575
Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na								
- nieruchomościach mieszkaniowych	—	—	—	—	—	—	25 449	25 449
- nieruchomościach komercyjnych	—	16	49	39	65	18	8 725	8 912
Pozycje przedawnione	—	—	60	—	—	—	1 691	1 751
Obligacje zabezpieczone	132	—	—	—	—	—	—	132
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	—	—	—	29	—	—	—	29
Należności kapitałowe	21	11	—	116	—	—	328	476
Pozostałe pozycje	63	204	235	7	9	7	832	1 357
Pozycje sekurytyzacyjne	949	153	6	23	225	—	—	1 356
Całkowita EAD po CRM	72 291	1 994	3 188	2 350	2 040	200	93 496	175 559
Całkowita EAD przed CRM	72 294	1 993	3 189	2 350	2 040	199	95 582	177 647

Zagadnienia kluczowe

- Na dzień 31 grudnia 2015 r. całkowita EAD po CRM w ramach metody STD spadła o 37%, do 110 mld GBP.
- Znaczny spadek w kategorii bez ratingu wywołany był głównie zbyciem Citizens (62 mld GBP) oraz spłatami, a także wygasłymi instrumentami w zakresie spedycji oraz portfelami kredytowymi w zakresie bankowości CIB na obszarze Azji oraz EMEA.
- Spadek w kategorii bez ratingu został częściowo skompensowany włączeniem pozostałych pozycji wskazanych na str. 20 dla roku 2015 r.

Ryzyko kredytowe

- Redukcja w zakresie CQS 1 spowodowana była zbyciem Citizens i wpłynęła głównie na klientów korporacyjnych (8 mld GBP), pozycje sekurytyzacyjne (1 mld GBP) oraz rządy centralne (8 mld GBP). Częściowo zostało to zrekompensowane wzrostem ekspozycji wobec the Bank of England oraz wobec rządu Wielkiej Brytanii w zakresie Skarbu Państwa (8 mld GBP) w ramach trwającego zarządzania płynnością.
- Redukcje w zakresie klientów korporacyjnych w CQS 2 do CQS 6 spowodowane były także zbyciem Citizens.

Przewidywana strata i utrata wartości

Poniższa tabela przedstawia przewidywaną stratę oszacowaną dla kolejnego roku na dzień 31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r., a także odpisy aktualizacyjne wykazane dla każdego kolejnego roku. Zawiera przewidywane straty zarówno w zakresie aktywów, które zostały niespłacone (i dla których, tam gdzie to właściwe, wykazano utratę wartości w ramach MSSF), a także w zakresie aktywów, które wciąż nie były zagrożone na koniec roku.

Przewidywaną stratę oblicza się przez zastosowanie do portfeli RBS właściwych dla RBS modeli PD, LGD i EAD. W zależności od portfela modele PD obejmują różne stopnie charakterystyki całego cyklu (TTC) oraz punktu w czasie.

Odpis z tytułu utraty wartości to kwota ujęta w rachunku zysków i strat. Zasady rachunkowości RBS w zakresie utraty wartości opisane zostały na str. 273 i 278 dokumentu ARA 2015.

Metodologie oraz podstawowe zasady stosowane do obliczania przewidywanej straty zgodnie z wymogami regulacyjnymi znacznie różnią się od tych stosowanych do ujmowania utraty wartości w ramach standardów sprawozdawczości finansowej. Utrata wartości obliczana jest zazwyczaj tam, gdzie nastąpiła strata (np. w ramach modelu MSSF dla poniesionej straty). Przewidywana strata stanowi przyszłą miarę stosowaną do wszystkich aktywów, niezależnie od poniesionej straty.

Główne różnice obejmują następujące elementy:

- *Czas* — dla okresu pomiędzy niewykonaniem zobowiązania a odpisem lub odzyskaniem powiązanego elementu aktywów, przewidywaną stratę oblicza się na podstawie wymogów regulacyjnych, podczas gdy część lub całość powiązanej utraty wartości może być już wykazana w rachunku zysków i strat.
- *Cykliczność* — dla modeli PD zawierających głównie cechy TTC (zwłaszcza modele hurtowe) przewidywana strata, z definicji, nie daje wyniku, który odnosi się do rzeczywistej straty poniesionej w każdym okresie jednego roku.

Dla regulacyjnych celów kapitałowych, na dzień 31 grudnia 2015 r., kwota, o którą przewidywana strata przewyższa skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości, odejmowana jest od kapitału.

Ryzyko kredytowe

RK 25: Przewidywana strata i odpis z tytułu utraty wartości

Klasa ekspozycji IRB	Przewidywana strata oszacowana dla kolejnego roku na koniec								Utrata wartości (rozwiązanie)/obciążenie za rok	
	2014				2013				2015 w mln GBP	2014 w mln GBP
	Splacane (AQ1–AQ9) w mln GBP	Niesplacane (AQ10) w mln GBP	Razem w mln GBP	Przew. strata/E AD %	Splacane (AQ1–AQ9) w mln GBP	Niesplacane (AQ10) w mln GBP	Razem w mln GBP	Przew. strata/ EAD %		
Centralne rządy i banki	14	—	14	—	9	—	9	—	—	—
Institucje	20	37	57	0,2	30	60	90	0,2	—	—
Klienci korporacyjni	776	13 120	13 896	5,6	1 147	508	20 655	8,2	(764)	(1 481)
Detaliczne — MŚP	140	1 049	1 189	10,2	178	1 003	1 181	10,4	(73)	40
- zabezpieczone na nieruchomościach	364	1 047	1 411	1,1	606	1 119	1 725	1,3	(112)	(198)
- znaczne odnawialne ekspozycje detaliczne	319	550	869	3,5	375	669	1 044	4,0	15	85
- inne ekspozycje detaliczne	124	933	1 057	17,7	154	1 146	1 300	20,9	69	176
Kapitały własne	15	17	32	3,2	16	20	36	4,5	2	3
						23				
	1 772	16 753	18 525	3,6	2 515	525	26 040	4,8	(863)	(1 375)

Zagadnienia kluczowe

- Przewidywana strata na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiła 18,5 mld GBP, co stanowi spadek o 29%, tj. 7,5 mld GBP, w stosunku do roku poprzedniego. Przewidywana strata na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 8,2 mld GBP.
- Bieżący spadek przewidywanej straty stanowi odzwierciedlenie zgodnego ze strategią zbytu aktywów wyższego ryzyka.
- Rozwiązanie odpisu z tytułu utraty wartości w 2015 r., które miało miejsce po większym rozwiązaniu w 2014 r., odzwierciedliło trwającą koniunkturę na rynku i skuteczną realizację transakcji, które stanowiły wsparcie dla strategii zbytu. Z całkowitego rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości w roku 2015 w wysokości 0,9 mld GBP, 0,8 mld GBP odnosiło się do RCR w Uchwale Kapitałowej.

Prawdopodobieństwo niewykonania i ekspozycja na niewykonanie

Hurtowe modele oceny kredytów to modele hybrydowe. Wykazują one pewien stopień cykliczności, który odzwierciedla szersze warunki kredytowe, ale nie jest to pełna cykliczność, a raczej metodologia punktu w czasie.

Poniższa tabela wykazuje, dla każdego roku z ubiegłych dwóch lat, PD oszacowane dla danego roku na koniec poprzedniego roku i porównane z rzeczywistym wskaźnikiem

Ryzyko kredytowe

niewypłacalności zrealizowanym w ciągu roku. Dla ekspozycji hurtowych wykazane oszacowanie jest uśrednionym PD kontrahenta. Dla ekspozycji detalicznych jest to uśrednione PD na poziomie rachunku. Ekspozycje niespłacone na koniec ubiegłego roku wyłączane są z oszacowań PD, gdyż ich prawdopodobieństwo niewypłacalności wynosi 100%. Wskaźnik niewypłacalności jest liczbą przypadków niewypłacalności odnotowanych w ciągu roku, podzieloną przez liczbę dłużników lub rachunków na koniec poprzedniego roku.

Przedstawiony wskaźnik EAD reprezentuje, dla każdego roku, całkowitą EAD oszacowaną dla tego roku na koniec poprzedniego roku w odniesieniu do rzeczywistej ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania dla wszystkich niespłaconych aktywów w ciągu roku.

RK 26: Szacunkowe prawdopodobieństwo niewypłacalności, faktyczne wskaźniki niewypłacalności oraz wyniki EAD vs. dane szacunkowe.

Klasa ekspozycji IRB	PD			EAD		
	Oszacowanie PD w 2014 %	Rzeczywisty wskaźnik niewypłacalności 2015 %	Oszacowanie PD w 2013 %	Rzeczywisty wskaźnik niewypłacalności 2014 %	Stosunek oszacowania do rzeczywistego wskaźnika 2015 %	Stosunek oszacowania do rzeczywistego wskaźnika 2014 %
Centralne rządy i banki	0,65	—	0,83	—	—	—
Instytucje	0,57	0,35	0,65	—	—	—
Klienci korporacyjni	2,30	1,48	2,55	1,61	107	116
Detaliczne — MŚP	2,32	2,02	3,40	2,34	116	117
- zabezpieczone na nieruchomościach	1,23	0,71	1,80	1,17	103	102
- znaczne odnawialne ekspozycje detaliczne	2,04	1,26	1,96	1,62	112	111
- inne ekspozycje detaliczne	3,35	2,93	4,01	3,30	109	109
Kapitały własne	3,49	1,55	2,92	2,56	—	—

Zagadnienia kluczowe

- We wszystkich klasach ekspozycji rzeczywista niewypłacalność w 2015 r. była poniżej szacunkowych wyników, co miało także miejsce w poprzednim roku.
- We wszystkich klasach ekspozycji hurtowej szacowane PD spadło z uwagi na zgodne ze strategią zbycie aktywów wyższego ryzyka, kompensując tym samym szacunki podwyższonego ryzyka ze zaktualizowanych modeli.
- W klasie klientów korporacyjnych odnotowano spadek współczynnika EAD, który świadczy o gwałtownym obniżeniu ekspozycji obciążonej niewykonaniem zobowiązania z tytułu amortyzacji kredytów.
- We wszystkich klasach ekspozycji detalicznych spadły rzeczywiste współczynniki niewypłacalności, co odzwierciedla ogólną poprawę jakości kredytowej.

Ryzyko kredytowe

- W trzech z czterech podklas detalicznych odnotowano spadek szacunków PD, co wywołane było rzeczywistymi wynikami niewypłacalności. Wzrost podklasy znacznych odnawialnych ekspozycji detalicznych odzwierciedla tymczasowy wynik metodologii regularnej kalibracji banku, który w międzyczasie się odwrócił.

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania

Klienci korporacyjni

W klasie ekspozycji klientów korporacyjnych rzeczywista LGD obejmuje wszystkie przypadki niewypłacalności klienta, które zamknęły się w ciągu roku, z wyłączeniem tych wcześniej zarządzanych w RCR (teraz w ramach Uchwały Kapitałowej).

Szacunkowe LGD to średnie oszacowania sprzed niewypłacalności dla tych przypadków niewypłacalności, przy czym rzeczywiste LGD stanowią uśrednione zaobserwowane wyniki, dyskontowane w czasie w celu odzwierciedlenia zróżnicowanych okresów wypracowywania. Zarówno szacunkowe, jak i rzeczywiste straty LGD są ważone EAD.

Zamknięcie przypadku niewypłacalności klienta ma miejsce w momencie spłaty długu, całkowitego lub częściowego odpisu lub zwrotu do spłacanego portfela, bądź też połączenia tych wyników.

Poprzednie przypadki niewypłacalności w RCR związane są z klientami, którzy zaprzestali prowadzenia działalności, tworzą część programów sprzedaży kredytów lub należą do portfeli o przyspieszonym wycofywaniu.

Istotne działania w zakresie zbytu miały miejsce w 2015 r., przy czym pozostałe niskowartościowe portfele podlegały ponownemu przeniesieniu do działalności zasadniczej.

Dane dotyczące tych aktywów zostały wyłączone z poniższej tabeli zarówno dla roku 2014 (przekształcone), jak i dla roku 2015 z uwagi na fakt, że wyniki nie reprezentują oczekiwanych wyników przyszłego modelu, a zwłaszcza ze względu na to, że:

- Oszacowania przed niewypłacalnością zostały ocenione na zaniechanych modelach;
- Rzeczywiste wyniki LGD nie odzwierciedlają zwykłego procesu wypracowywania; oraz
- Aktywa nie odzwierciedlają przyszłej działalności ukierunkowanej na rozwój.

Detaliczne

Ryzyko kredytowe

W klasach ekspozycji detalicznej szacunkowe straty LGD związane są z szacunkowymi stratami w wyniku ekspozycji obciążonych niewykonaniem zobowiązania w określonych okresach mieszczących się w przedziale od 36 do 72 miesięcy i odnoszone są do procesu windykacji i odzyskiwania. Powiązane straty rzeczywiste zawarte w tabeli związane są z tymi samymi ekspozycjami, a ich wyniki zostały odnotowane w trakcie odnośnego okresu sprawozdawczego.

Rządy centralne, banki, instytucje i kapitały własne nie zostały uwzględnione z uwagi na zerowe lub bardzo niskie wolumeny. Dlatego też ujawnienie tej informacji jest bezzasadne.

RK 27: Wyniki strat vs. szacunki

Klasa ekspozycji IRB	2015		2014	
	LGD — szacunkowa %	LGD — rzeczywista %	LGD — szacunkowa %	LGD — rzeczywista %
Klienci korporacyjni	32,9	32,8	39,0	38,1
Detaliczne				
- MŚP	73,0	61,5	53,0	40,2
- zabezpieczone na nieruchomościach	33,2	19,6	21,9	10,5
- znaczne odnawialne ekspozycje detaliczne	77,9	73,1	78,3	73,2
- inne ekspozycje detaliczne	79,6	75,5	81,3	74,0

Zagadnienia kluczowe

- We wszystkich klasach ekspozycji rzeczywista strata w 2015 r. była poniżej szacunkowych wyników, co miało także miejsce w poprzednim roku.
- W klasie klientów korporacyjnych zarówno strata szacunkowa, jak i rzeczywista spadła w 2015 r. z uwagi na fakt, że rok 2014 charakteryzował się niewielką liczbą dużych ekspozycji o wysokich stratach. W ujęciu nieważonym, rok do roku straty były stabilne.
- W znacznych odnawialnych ekspozycjach detalicznych oraz innych podklasach detalicznych straty szacunkowe i rzeczywiste utrzymały się na ogólnie stabilnym poziomie w ujęciu rok do roku.
- W podklasie detalicznej MŚP oraz w podklasie detalicznej zabezpieczonej na nieruchomościach wzrost zaistniałej straty odzwierciedla zmianę w metodologii polegającą na uwzględnieniu nierozwiązanych rachunków w populacjach ujawnionych dla wszystkich segmentów. Przypadki, które na koniec okresu wynikowego pozostają nierozwiązane, są zwykle związane z wyższymi stratami. Pomijając wpływ tej zmiany, zaistniałe straty w tych podklasach utrzymały się na zasadniczo stabilnym poziomie.

Ryzyko kredytowe

- W podklasie detalicznej dla MŚP wzrost szacunkowych strat odzwierciedla wprowadzenie nowego modelu z maja 2015 r.
- W podklasie detalicznej zabezpieczonej na nieruchomościach wzrost szacunkowych strat odzwierciedla warunki ekonomiczne w Republice Irlandii, włączenie nierozwiązanych rachunków oraz wprowadzenie nowego modelu dla segmentu portfela brytyjskiego.

Aktywa przedawnione i wykazujące utratę wartości

Ekspozycja kredytowa uznawana jest za przedawnioną, gdy jej umowna spłata jest przeterminowana o co najmniej 90 dni.

Kredyt traci wartość i ponoszona jest strata z tytułu utraty wartości, gdy istnieje obiektywny dowód na to, że zdarzenia mające miejsce po udzieleniu kredytu negatywnie wpłynęły na oczekiwane przepływy gotówkowe z tytułu kredytu. Strata z tytułu utraty wartości to różnica między wartością bilansową kredytu a obecną wartością szacunkowych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla kredytu.

Więcej informacji na temat pokrywania straty z tytułu utraty wartości znajduje się na str. 273 i 278 dokumentu ARA 2015.

Podstawa ujawnienia

Poniższe tabele szczegółowo przedstawiają aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości, które zmierzono na podstawie MSSF, ale zaprezentowano na podstawie konsolidacji regulacyjnej.

Ryzyko kredytowe

RK 28: Aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości wg branży

Branża	Aktywa o utraconej wartości (1) w mln GBP	Aktywa przedawnione w mln GBP	Rezerwy oceniane indywidualnie i zbiorczo w mln GBP	Rezerwy ukryte w mln GBP	Rezerwy razem w mln GBP	Odpis/(rozwiązanie) w ciężar rachunku zysków i strat (2) w mln GBP
2015						
Rolnictwo i rybołówstwo	76	29	55		55	(2)
Budownictwo	418	29	319		319	43
Usługi biznesowe	734	8	671		671	(94)
Usługi finansowe	187	8	141		141	(22)
Produkcja	387	14	213		213	33
Jednostki indywidualne	4 286	686	2 159		2 159	40
Energia i woda	131	—	63		63	8
Majątek	3 066	370	1 983		1 983	(615)
Sektor publiczny i quasi-rząd	341	54	191		191	14
Telekomunikacja, media i technologia	45	—	45		45	25
Turystyka i odpoczynek	283	53	201		201	1
Transport i przechowywanie	555	8	258		258	115
Handel hurtowy i detaliczny	420	28	313		313	7
Ukryte				626	626	(404)
	10 929	1 287	6 612	626	7 238	(851)
2014						
Rolnictwo i rybołówstwo	158	34	98		98	1
Budownictwo	968	34	640		640	18
Usługi biznesowe	1 207	14	1 060		1 060	(7)
Usługi finansowe	558	4	387		387	(15)
Produkcja	464	18	336		336	(20)
Jednostki indywidualne	5 680	776	2 913		2 913	267
Energia i woda	158	—	87		87	17
Majątek	12 442	517	8 900		8 900	(1 019)
Sektor publiczny i quasi-rząd	608	97	359		359	—
Telekomunikacja, media i technologia	10	—	22		22	(10)
Turystyka i odpoczynek	988	101	574		574	(36)
Transport i przechowywanie	1 126	8	499		499	36
Handel hurtowy i detaliczny	939	37	665		665	115
Ukryte				1 056	1 056	(692)
	25 306	1 640	16 540	1 056	17 596	(1 345)

Uwagi:

- (1) Z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w całkowitej kwocie 450 mln GBP (2014 r. — 442 mln GBP).
- (2) Z wyłączeniem strat w wyniku utraty wartości w zakresie dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w całkowitej kwocie 126 mln GBP (2014 r. — 12 mln GBP).

Aktywa przedawnione i wykazujące utratę wartości

RK 28: Aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości wg branży c.d.

2015

2014

Ryzyko kredytowe

	RBS w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBIL w mln GBP	RBS (1) w mln GBP	RBS plc w mln GBP	NWB Plc w mln GBP	UBIL w mln GBP
Aktywa o utraconej wartości (1)	10 929	2 808	2 168	4 740	25 306	6 177	3 399	12 750
Aktywa przedawnione	1 287	544	701	20	1 640	670	811	93
Rezerwy oceniane indywidualnie i zbiorczo	6 612	1 438	1 536	2 786	16 540	3 144	2 277	8 738
Rezerwy ukryte	626	133	157	249	1 056	319	253	372
Rezerwy razem	7 238	1 571	1 693	3 035	17 596	3 463	2 530	9 110
Odpis w ciężar rachunku zysków i strat (2)	(851)	(254)	(12)	(676)	(1 345)	(35)	228	(1 379)

Uwagi:

- (1) Dla celów porównawczych z wyłączeniem Citizens, której zbycie nastąpiło w 2015 r.: aktywa o utraconej wartości — 1330 mln GBP; rezerwy ogólne — 536 mln GBP.
- (2) Z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w kwocie: RBS 450 mln GBP (2014 r. — 442 mln GBP); RBS plc 94 mln GBP (2014 r. — 267 mln GBP); NWB Plc zero (2014 r. — zero mln); oraz UBIL 7 mln GBP (2014 r. — 8 mln GBP).
- (3) Z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w kwocie: RBS 126 mln GBP (2014 r. — 12 mln GBP); RBS plc zero mln (2014 r. — (10) mln GBP); NWB Plc zero mln (2014 r. — 2 mln GBP); oraz UBIL 1 mln GBP (2014 r. — zero).

Więcej szczegółów dotyczących aktywów przedawnionych i wykazujących utratę wartości zawiera „Analiza bilansu” — „Kredyty i powiązane miary kredytowe” (ang. Balance sheet analysis — Loans and related credit metrics) w Rocznych raportach i sprawozdaniach finansowych 2015 RBS, RBS plc oraz NWB Plc, a także w podobnych ujawnieniach w UBIL.

RK 29: Aktywa i rezerwy przedawnione i wykazujące utratę wartości wg obszaru geograficznego

Obszar geograficzny (1)	Aktywa o utraconej wartości (2) w mln GBP	Aktywa przedawnione w mln GBP	Rezerwy oceniane indywidualnie i zbiorczo w mln GBP	Rezerwy ukryte w mln GBP	Rezerwy razem w mln GBP	Odpis/(rozwiązanie) w ciężar rachunku zysków i strat (3) w mln GBP
2015						
Wielka Brytania	6 095	1 262	3 707		3 707	291
Europa	4 593	25	2 719		2 719	(707)
USA	105	—	60		60	(9)
RoW	136	—	126		126	(22)
Ukryte				626	626	(404)
	10 929	1 287	6 612	626	7 238	(851)
2014						
Wielka Brytania	11 562	1 535	7 551		7 551	119
Europa	13 296	105	8 668		8 668	(763)
USA	87	—	21		21	(36)
RoW	361	—	300		300	11
Ukryte				1 056	1 056	(676)
	25 306	1 640	16 540	1 056	17 596	(1 345)

Uwagi:

Ryzyko kredytowe

- (1) Analiza wg obszarów geograficznych bazuje na lokalizacji kredytodawcy. Analiza ta wykorzystywana jest dla celów sprawozdawczości finansowej i różni się od tabel RK 4 i RK 9, które bazują na państwie właściwym dla działalności kontrahenta.
- (2) Z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w całkowitej kwocie 450 mln GBP (2014 r. — 442 mln GBP).
- (3) Z wyłączeniem strat w wyniku utraty wartości w zakresie dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w całkowitej kwocie 126 mln GBP (2014 r. — 12 mln GBP).

Aktywa przedawnione i wykazujące utratę wartości

RK 30: Rachunek przepływów rezerw na utratę wartości kredytów

	Rezerwy oceniane indywidualnie (1) w mln GBP	Rezerwy oceniane grupowo w mln GBP	Rezerwy ukryte w mln GBP	Rezerwy razem w mln GBP
Stan na dzień 1 stycznia 2014 r.	16 889	6 184	1 711	24 784
Przeliczenie pozycji walutowych i inne korekty	(674)	(77)	37	(714)
Zbycie jednostek zależnych	(6)	—	—	(6)
Odpisane kwoty	(3 961)	(1 017)	—	(4 978)
Odzyskane kwot uprzednio odpisanych (rozwiązanych)/obciążenie rachunku zysków i strat	65	37	—	102
- działalność kontynuowana (2)	(825)	172	(692)	(1 345)
Odwrócenie dyskonta	(138)	(109)	—	(247)
31 grudnia 2014 r.	11 350	5 190	1 056	17 596
Przeniesienie z grup zbycia	—	—	—	—
Przeliczenie pozycji walutowych i inne korekty	(438)	(110)	(26)	(574)
Zbycie jednostek zależnych	—	—	—	—
Odpisane kwoty	(7 802)	(1 162)	—	(8 964)
Odzyskane kwot uprzednio odpisanych Rozwiązanie w ciężar rachunku zysków i strat	104	71	—	175
- działalność kontynuowana (2)	(412)	(35)	(404)	(851)
Odwrócenie dyskonta	(51)	(93)	—	(144)
31 grudnia 2015 r.	2 751	3 861	626	7 238

Uwagi:

- (1) Z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w całkowitej kwocie 450 mln GBP (2014 r. — 442 mln GBP).
- (2) Z wyłączeniem strat w wyniku utraty wartości w zakresie dłużnych papierów wartościowych oraz akcji własnych w całkowitej kwocie 126 mln GBP (2014 r. — 12 mln GBP).

Zagadnienia kluczowe

- Rozwiązania odpisów netto w kwocie 851 mln GBP były o 37% niższe w porównaniu z rozwiązaniami odpisów netto w kwocie 1345 mln GBP w 2014 r. Mimo iż rozwiązania kształtowały się na poziomach niższych niż w 2014 r., jakość kredytowa utrzymała się na stałym poziomie, z ciągłością podwyższonych procesów odzyskiwania w określonych rodzajach działalności.
- Elementy ryzyka w kredytowaniu (ang. risk elements in lending — REIL) spadły o 14,7 mld GBP, do 12,2 mld GBP. Spadek ten wywołany został zbyciem Citizens oraz kontynuowanym wycofywaniem w ramach Uchwały Kapitałowej.
- Redukcja REIL oraz utrata wartości we wszystkich branżach odpowiadały lepszej koniunkturze i jakości aktywów.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta odnosi się do kontraktów dotyczących instrumentów pochodnych, a także transakcji finansowania instrumentów pochodnych (ang. SFT), instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego (ang. ETD) oraz transakcji o długim okresie rozliczenia w portfelu handlowym lub niehandlowym. Ryzyko straty wynikające z niewypłacalności klienta przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych dla transakcji jest elementem, który różni się wartością przy odniesieniu do czynnika rynkowego, jakim jest np. stopa procentowa, kurs wymiany lub cena elementu aktywów.

Ryzyko kredytowe kontrahenta pokryte jest strukturą ryzyka kredytowego RBS. Niemniej jednak pewna liczba określonych strategii ma zastosowanie do pozagiełdowych instrumentów pochodnych (ang. OTC), instrumentów pochodnych EDT oraz transakcji SFT. Obejmują one strategie ukierunkowane na wymogi dokumentacyjne, wymogi dla określonego produktu (np. futures, kredytowe instrumenty pochodne oraz pożyczki papierów wartościowych), wymogi odnośnie do określonego kontrahenta (np. fundusze hedgingowe i fundusze emerytalne), obrót papierami wartościowymi na kredyt (ang. margin trading), zabezpieczenie i depozytariuszy.

Metody obliczania EAD

Metoda modelu wewnętrznego (IMM)

Organ PRA udzielił pozwolenia RBS na wykorzystanie metody IMM dla celów obliczania ekspozycji EAD dla regulacyjnych wymogów kapitałowych odnośnie do określonych instrumentów pochodnych.

W ramach metody IMM EAD stanowi iloczyn oczekiwanej ekspozycji dodatniej (EEPE) lub EEPE w warunkach skrajnych, w zależności od tego, która z tych ekspozycji jest wyższa, oraz regulacyjnego mnożnika alfa. Mnożnik alfa, który zarówno dla roku 2014, jak i 2015 wynosił 1,4, oraz który podnosi EAD, świadczy o solidności metody instytucji oraz struktury zarządzania w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta.

Zgodnie z wymogami rozporządzenia CRR metoda IMM dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych dostosowana jest pod kątem ryzyka korelacji (więcej informacji w zakresie ryzyka korelacji znajduje się na str. 70), zabezpieczenia oraz zwiększonego okresu ryzyka w związku z uzupełnieniem ryzyka tam, gdzie to stosowne.

Ryzyko kredytowe

Metoda wyceny rynkowej (mtm)

Dla instrumentów pochodnych niewchodzących w zakres IMM, a także dla transakcji SFT oraz instrumentów pochodnych ETD, w odniesieniu do których RBS nie posiada zezwolenia na zastosowanie metody IMM do obliczenia EAD dla regulacyjnych celów kapitałowych, RBS oblicza ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta przy zastosowaniu metody mtm. Ekspozycja obliczana jest jako dodatnia wartość mtm zaległych kontraktów plus potencjalna przyszła ekspozycja. Ekspozycja korygowana jest przy uwzględnieniu zabezpieczenia, w tym wszelkich cięć w stosunku do zabezpieczenia zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Poniższa tabela szczegółowo przedstawia ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta po CRM wg metody regulacyjnej, metody obliczenia ekspozycji oraz rodzaju produktu. Analiza aktywów RWA kontrahenta i minimalnych wymogów kapitałowych znajduje się w tabelach KAP 1, RK 2, RK 5, RK 6 oraz RK 7.

RK 31: Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg metody regulacyjnej, metody obliczenia oraz rodzaju produktu

Rodzaj produktu	2015				2014			
	Metoda mtm w mln GBP	Metoda IMM w mln GBP	Metoda funduszu na wypadek niewypłac alności w mln GBP	Razem w mln GBP	Metoda mtm w mln GBP	Metoda IMM w mln GBP	Metoda funduszu na wypadek niewypłaca lności w mln GBP	Razem w mln GBP
Metoda IRB (1)								
Pozagiełdowe instrumenty pochodne	8 574	24 906	—	33 480	13 332	29 757	—	43 089
Instrumenty pochodne w obrocie giełdowym	2 075	—	—	2 075	2 589	—	—	2 589
SFT	11 530	—	—	11 530	18 927	—	—	18 927
	22 179	24 906	—	47 085	34 848	29 757	—	64 605
Metoda STD								
Pozagiełdowe instrumenty pochodne	418	1 605	—	2 023	2 331	1 268	—	3 599
Instrumenty pochodne w obrocie giełdowym	1 754	—	—	1 754	1 692	—	—	1 692
Fundusze na wypadek niewypłacalności kontrahenta centralnego	—	—	155	155	—	—	336	336
SFT	4 617	—	—	4 617	7 932	—	—	7 932
	6 789	1 605	155	8 549	11 955	1 268	336	13 559
	28 968	26 511	155	55 634	46 803	31 025	336	78 164

Uwaga:

(1) Uwzględnia ekspozycje traktowane wg nadzorczej metody przyporządkowania.

Zagadnienia kluczowe

- EAD w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta spadła o 29%, do 56 mld GBP.

Ryzyko kredytowe

- Redukcje w zakresie pozagiełdowych instrumentów pochodnych oraz transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT) w znacznym stopniu odzwierciedlały zgodne ze strategią spowolnienie transakcji zbycia i transakcji handlowych.
- Redukcja ekspozycji w ramach metody mtm dodatkowo odzwierciedliła bieżące działania w kierunku przeniesienia uznanych transakcji do kontrahentów centralnych.
- Koncentracja na pobieraniu dodatkowego zabezpieczenia od określonych kontrahentów, na dalszym ograniczaniu ryzyka także przyczyniła się do spadku w zakresie EAD.
- Ciągłe uczestnictwo w transakcjach kondensacji w celu zredukowania nominalnej ekspozycji wobec pozagiełdowych instrumentów pochodnych także przyczyniło się do spadku ekspozycji.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe kontrahenta

RK 32: EAD w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta wg przedziału AQ w ramach metody IRB przyporządkowania)

2015	AQ1	AQ2	AQ3	AQ4	AQ5	AQ6	AQ7
Ratingi S&P	AAA do AA	AA-	A+ do A	A- do BBB-	BB+ do BB	BB-	B+ do B
EAD po CRM (w mln GBP)	16 190	4 454	10 462	11 208	1 460	333	380
Średnia LGD ważona ekspozycją	46,0%	50,0%	38,0%	45,0%	48,0%	43,0%	35,0%
Średnie PD ważone ekspozycją	—	—	—	—	1,00%	1,00%	3,00%
Aktywa RWA (w mln GBP)	2 768	2 260	4 370	7 601	1 551	400	578
Zagęszczenie RWA	17,0%	51,0%	42,0%	68,0%	106,0%	120,0%	152,0%
2014							
EAD po CRM (w mln GBP)	27 128	8 078	12 222	9 625	2 375	357	625
Średnia LGD ważona ekspozycją	35,7%	53,3%	44,5%	43,1%	54,8%	46,3%	37,0%
Średnie PD ważone ekspozycją	0,02%	0,04%	0,07%	0,17%	0,65%	1,50%	3,09%
Aktywa RWA (w mln GBP)	4 578	3 596	4 886	6 137	2 660	466	776
Zagęszczenie RWA	16,9%	44,5%	40,0%	63,8%	112,0%	130,4%	124,0%

Zagadnienie kluczowe

- EAD po CRM w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta w ramach metody IRB spadła o 27%, spadły o 16%, do 19,5 mld GBP. Ta tendencja spadkowa wywołana została głównie redukcją pochodnych oraz transakcji SFT w większości przedziałów AQ, które były zgodne ze strategią.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ustalanie limitu kredytowego kontrahenta

Limity kredytowe kontrahenta ustalane są w ramach struktury zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity bazują na jakości kredytowej kontrahenta oraz apetytu na przewidywane potencjalne maksymalne przyszłe ekspozycje transakcji, w oparciu o poziomy zaufania 95. percentyla. Odzwierciedlają także charakter jednostronnej dokumentacji oraz oczekiwane okresy zamknięcia w przypadku niewywiązania się ze zobowiązania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta

Struktura strategii kredytowej określa wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta. Standardowa dokumentacja branżowa (np. umowy ramowe Międzynarodowego Stowarzyszenia Dealerów Swapowych ISDA dla instrumentów pochodnych oraz globalne umowy ramowe dla transakcji odwracalnych (ang. Global Master Repurchase Agreements) dla transakcji SFT) sporządzana jest dla klientów przez zawarcie transakcji. Wyjątki w tym zakresie wymagają otrzymania specjalnej zgody starszego specjalisty ds. ryzyka kredytowego. Ocenia się zdolność kontrahentów do czynności prawnych i administracyjnych w zakresie zawierania wiążących umów, w tym umów zabezpieczeń (np. aneks zabezpieczenia kredytu). Struktura strategii określa minimalne wymogi w zakresie dokumentacji dla umów zabezpieczenia, w tym: kwoty progowe dla zabezpieczenia, minimalne kwoty transferowe, minimalne cięcia, kryteria kwalifikowania zabezpieczenia oraz częstotliwość żądania zabezpieczenia.

Tam, gdzie kompensowanie jest niewykonalne, ekspozycje wykazywane są w wielkościach brutto, a tam, gdzie kryteria wykonalności kompensowania i zabezpieczania nie są spełnione, przyjmuje się, że ekspozycja jest niezabezpieczona. Struktura obejmuje także formalną politykę przekazywania kwestii spornych w zakresie zabezpieczenia kontrahenta oraz niezapłaconych zabezpieczeń podlegających żądaniu.

Wpływ kompensowania oraz zabezpieczeń na ograniczanie ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta odnoszącego się wyłącznie do instrumentów pochodnych w ramach metody mtm został przedstawiony w poniższej tabeli. Z uwagi na strukturę modelu korzyści z kompensowania nie mogą zostać zapewnione instrumentom pochodnym w ramach metody IMM.

RK 33: Wpływ kompensowania oraz zabezpieczania na instrumenty pozagiełdowe i giełdowe w ramach metody mtm

Ryzyko kredytowe

	w mln GBP w mln GBP	
Dodatnia wartość brutto umów w ramach mtm plus potencjalna przyszła ekspozycja kredytowa	30 481	48 559
Korzyści z kompensowania	(8 051)	(17 240)
Bieżąca ekspozycja kredytowa netto plus potencjalna przyszła ekspozycja kredytowa	22 430	31 319
Zabezpieczenia posiadane	(9 609)	(11 375)
Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania po CRM	12 821	19 944

Zagadnienia kluczowe

- Dodatnia wartość brutto umów w ramach mtm plus potencjalna przyszła ekspozycja kredytowa spadła o 37%, do 30 mld GBP, odzwierciedlając tym samym spadek wolumenów handlowych w bankowości CIB i Uchwale Kapitałowej, zgodnie z prowadzoną przez bank strategią redukcji ryzyka.
- Korzyści z kompensowania spadły z 36% do 26% dodatniej wartości brutto umów w ramach mtm plus potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej. Spadek ten wywołany był trwającymi transakcjami zbycia w zakresie portfela pozagiełdowych instrumentów pochodnych, głównie związanych z transakcjami handlowymi bez wartości wewnętrznej.
- Posiadane zabezpieczenia wzrosły z 36% do 43% bieżącej ekspozycji kredytowej netto plus potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej, co odzwierciedla aktywne zarządzanie zabezpieczeniami w celu ograniczenia ryzyka.

Zabezpieczenie wymagane w przypadku spadku ratingu kredytowego RBS oblicza dodatkowe zabezpieczenie, którego ustanowienie mogłoby być wymagane w przypadku spadku ratingów kredytowych RBS o jeden lub dwa stopnie. Procedura ta przeprowadzana jest codziennie dla celów zarządzania finansami i płynnością.

Korekty wyceny kredytowej

Korekta wyceny kredytowej reprezentuje oszacowanie korekty do wartości godziwej umowy instrumentów pochodnych, której dokonałby uczestnik rynku w celu uwzględnienia wszelkiego ryzyka kredytowego należącego do ekspozycji kontrahenta wobec instrumentów pochodnych. Na stronie 229 dokumentu ARA 2015 ujawniono dodatkowe informacje.

Przy rozpoczęciu wymiany handlowej zespół ds. zarządzania ekspozycją kontrahenta (CEM) pobiera od odnośnego działu transakcyjnego premię z tytułu kredytu w zamian za przyjęcie ryzyka kredytowego na cały czas trwania transakcji. CEM może wówczas zabezpieczyć ryzyko kredytowe oraz wrażliwość na wypadek niewypłacalności za pomocą swapów stopy procentowej, wymiany walut i innych kredytowych instrumentów pochodnych dostarczanych przez strony trzecie.

Korekty wyceny kredytowej (CVA) kapitalizowane są przez regulacyjną opłatę CVA. Ma to na celu poprawę odporności banku na potencjalne straty obliczane metodą wyceny rynkowej powiązane z pogorszeniem się wiarygodności kredytowej kontrahentów będących stronami nierozliczonych transakcji handlowych na instrumentach pochodnych. Zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR opłata obliczana jest za pomocą metody zaawansowanej lub standardowej. W zakresie, w jakim banki posiadają pozwolenie organu nadzoru na wykorzystanie metody IMM do obliczania kapitału ryzyka kredytowego kontrahenta oraz pozwolenie na zastosowanie wewnętrznego modelu wartości zagrożonej dla określonych rodzajów ryzyka instrumentów dłużnych, stosuje się metodę zaawansowaną. W przypadku produktów wychodzących poza pozwolenia odnośnie do modeli zastosowana musi zostać metoda standardowa, oparta na zewnętrznej ocenie kredytowej kontrahenta.

Narzut kapitałowy z tytułu CVA włączony jest do minimalnego wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego kontrahenta wskazanego w tabeli RK 2.

Pochodne instrumenty kredytowe

W ramach swojej strategii zarządzania koncentracjami ryzyka kredytowego RBS kupuje produkty kredytowych instrumentów pochodnych. Kontrahenci, od których nabywana jest ta ochrona podlegają standardowej analizie ryzyka kredytowego. Zastosowanie mają kryteria uznawalności: ochrona kredytu nabywana od tej samej grupy kontrahentów jako podmiot referencyjny nie kwalifikuje się w przypadkach, gdy zachodzi podwójna niewypłacalność określona w art. 153 ust. 3 rozporządzenia CRR. Informacje na temat kredytowych instrumentów pochodnych zamieszczone są na str. 230 dokumentu ARA 2015.

Ryzyko korelacji

Ryzyko korelacji odnosi się do ryzyka straty powstającej, gdy czynniki ryzyka wpływające na ekspozycję kontrahenta są dodatnio skorelowane z prawdopodobieństwem niewypłacalności tego kontrahenta, tj. rozmiar ekspozycji rośnie jednocześnie ze wzrostem ryzyka, że kontrahent nie będzie w stanie wywiązać się z tego zobowiązania.

Poza typowymi strategiami w zakresie zgód kredytowych oraz nadzoru kredytowego RBS zarządza także swoją ekspozycją na ryzyko korelacji, co czyni drogą dedykowanej polityki ustanawiającej strukturę, która obejmuje wszelkie stosowne zgody, kontrole, limity oraz regularny monitoring.

Ryzyko kredytowe

W ramach tej struktury wymagana jest wzmocniona akceptacja transakcji i ustalane są limity w celu ograniczenia ryzyka korelacji wynikającego z ekspozycji walutowej względem państw sklasyfikowanych jako wyższe ryzyko w ramach wewnętrznego procesu Watchlist. Proces raportowania obejmuje miesięczne sprawdzenie ryzyka korelacji wynikającego z takiej ekspozycji walutowej lub z wtórnego repo, kredytowych instrumentów pochodnych oraz transakcji na akcjach zwykłych.

Struktura rozróżnia szczególne ryzyko korelacji (tam, gdzie czynnik ryzyka wpływający na ekspozycję jest właściwy dla danego kontrahenta) i ogólne ryzyko korelacji (tam, gdzie czynnik ryzyka wpływający na ekspozycję nie jest właściwy dla danego kontrahenta, ale mimo wszystko dodatnio skorelowany z jego prawdopodobieństwem niewypłacalności, np. przez czynniki związane z państwem lub walutą).

Sekurytyzacja

Struktura, role i definicje

Niniejszy dział przedstawia opisowe informacje na temat działań sekurytyzacyjnych RBS oraz powiązanych procesów zarządzania ryzykiem i zasadami rachunkowości, a także ujawnia informacje ilościowe dotyczące ekspozycji RBS względem sekurytyzacji.

Definicje

Sekurytyzacja i spółki 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.

Zasadniczo sekurytyzacje mogą występować w dwóch postaciach: tradycyjnej i syntetycznej. W sekurytyzacjach tradycyjnych inicjator przenosi własność bazowej/bazowych ekspozycji na jednostkę specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE), umieszczając tym samym ekspozycję/ekspozycje poza zasięgiem inicjatora i jego wierzycieli. Zakup bazowej/bazowych ekspozycji przez SSPE finansowany jest z emisji papierów wartościowych. W sekurytyzacji syntetycznej inicjator zachowuje prawo własności bazowej/bazowych ekspozycji, ale przenosi powiązane ryzyko kredytowe na inną jednostkę za pomocą kredytowych instrumentów pochodnych.

Jednostki SSPE tworzone są dla określonego ograniczonego celu. Nie świadczą usług komercyjnych ani nie zatrudniają pracowników. Mogą przyjmować różne formy prawne, np. trustów oraz spółek. Ich działania ograniczone są do tych właściwych do przeprowadzania sekurytyzacji, a ich struktura ma na celu wyizolowanie zobowiązań SSPE od zobowiązań instytucji inicjującej oraz zagwarantowanie, że właściciele udziałów w korzyściach mają prawo nieograniczonego zastawiania lub wymiany tych udziałów. Zazwyczaj ich kapitał zakładowy ostatecznie pozostaje w rękach funduszy typu „charitable trust”.

Mimo iż często stosuje się jednostki SSPE, nie są one niezbędne dla wszystkich struktur sekurytyzacyjnych.

Poniższe definicje stosowane są w niniejszych informacjach ujawnianych w zakresie filara trzeciego:

Sekurytyzacja

Portfel handlowy — portfel handlowy składa się z pozycji w instrumentach finansowych i towarów utrzymywanych z przeznaczeniem handlowym lub w celu zabezpieczenia innych składników w portfelu handlowym. Aby zakwalifikować się do ujęcia w portfelu handlowym, instrumenty finansowe albo nie mogą być obciążone żadnymi zobowiązaniami ograniczającymi ich zbywalność, albo musi istnieć możliwość ich zabezpieczenia.

Portfel niehandlowy — portfel niehandlowy składa się z pozycji, ekspozycji, aktywów i pasywów, które nie należą do portfela handlowego. Określa się go także mianem „portfela bankowego”. W niniejszym dziale ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające z obrotu instrumentami pochodnymi powiązanego z jednostkami SSPE ujęte jest w informacjach ujawnianych w ramach portfela niehandlowego.

Pozycja sekurytyzacyjna — dowolna ekspozycja na sekurytyzację, która wchodzi w zakres traktowania regulacyjnego (więcej szczegółów na str. 76). Obejmuje ona nie tylko ekspozycje wynikające z zakupu lub zatrzymania papierów wartościowych wyemitowanych przez jednostkę SSPE, lecz również kredyty i instrumenty płynności w ramach sekurytyzacji, a także związane z kontrahentem.

Resekurytyzacja — sekurytyzacja, w której bazowy element aktywów lub pula aktywów obejmuje przynajmniej jedną pozycję sekurytyzacji.

Sekurytyzowana ekspozycja — element aktywów lub pula aktywów, która została poddana procesowi sekurytyzacji drogą tradycyjną lub syntetyczną.

Ocena istotnego przeniesienia ryzyka — ocena wymagana w rozporządzeniu CRR i przeznaczona do określania, czy dana struktura sekurytyzacji skutecznie przenosi bazowe rodzaje ryzyka związane z aktywami na osobę lub osoby inne niż inicjator.

Sekurytyzacja terminowa — sekurytyzacyjny podmiot specjalnego przeznaczenia finansujący pulę aktywów przez emisję długoterminowych papierów wartościowych. Sekurytyzacja terminowa może przechowywać aktywa jednego lub większej liczby inicjatorów.

Jednostka pośrednicząca w zakresie papierów dłużnych zabezpieczonych aktywami (ABCP) — sekurytyzacyjny podmiot specjalnego przeznaczenia finansujący pulę aktywów przez emisję głównie krótkoterminowych papierów wartościowych (tj. papierów dłużnych). Jednostka pośrednicząca może posiadać aktywa jednego lub większej liczby inicjatorów

Sekurytyzacja

(zwanych odpowiednio jednostkami pośredniczącymi pojedynczej sprzedaży lub wielokrotnej sprzedaży), z których jeden może być także sponsorem.

Cele i role

Uczestnicząc w działaniach sekurytyzacyjnych, RBS dąży do osiągnięcia przynajmniej jednego z następujących celów:

- Zdywersyfikowania swoich źródeł finansowania — dla celów własnych lub dla klientów; oraz
- Umożliwienia ostrożnościowego zarządzania bilansem oraz ryzykiem — dla celów własnych lub dla klientów.

Tym samym RBS może ponosić różne rodzaje ryzyka, w tym ryzyko kredytowe (kontrahenta i inne niż kontrahenta), rynkowe, związane z płynnością i finansowaniem, prawne, regulacyjne i ryzyko utraty reputacji, w związku z którymi musi posiadać kapitał regulacyjny. Szczegółowe informacje na temat zasad rozporządzenia CRR odnoszących się do obliczania kapitału regulacyjnego niezbędnego w zakresie sekurytyzacji zamieszczono na str. 76.

RBS może odgrywać co najmniej jedną z poniższych ról w transakcji sekurytyzacyjnej:

Inicjator — dla celów zróżnicowania swoich źródeł finansowania i zarządzania bilansem RBS przeprowadza sekurytyzację aktywów, które nabył lub zainicjował. Inicjacja sekurytyzowanych aktywów może spowodować ekspozycję RBS na ryzyko kredytowe (kontrahenta i inne niż kontrahenta) oraz ryzyko rynkowe, zwłaszcza jeżeli struktura transakcji nie przenosi tych rodzajów ryzyka na strony trzecie. Nawet jeśli te rodzaje ryzyka zostałyby przeniesione, RBS wciąż pozostawałby wyeksponowany na ryzyko kredytowe i rynkowe w przypadku, gdy zachowa pozycję sekurytyzacji np. przez zapewnienie SSPE instrumentu wsparcia płynności finansowej lub przez zawarcie transakcji na instrumentach pochodnych z jednostką SSPE.

Inwestor — w celu wygenerowania zysków finansowych RBS może:

- nabywać papiery wartościowe wyemitowane przez SSPE;
- zawierać transakcje na instrumentach pochodnych z jednostką SSPE; lub
- kredytować SSPE, często przez zapewnienie zastępczego instrumentu wspierania płynności, który SSPE może zastosować, jeśli nie ma możliwości emisji papierów wartościowych, zwłaszcza papierów dłużnych. Inwestycja w sekurytyzacje

Sekurytyzacja

eksponuje RBS na ryzyko rynkowe i kredytowe, zarówno ponoszone, jak i nieponoszone przez kontrahenta.

W celu wygenerowania dodatkowych przychodów z opłat RBS może też występować jako:

Sponsor — RBS może ustanowić sekurytyzację terminową, która nabywa obligacje i inne aktywa finansowe od stron trzecich i zarządzać nią. Może to czynić w imieniu własnym lub w imieniu swoich klientów. Ponadto w przeszłości RBS zakładało podmioty pośredniczące ABCP i zarządzało nimi. W roli sponsora RBS jest szczególnie narażony na ryzyko kredytowe i ryzyko płynności finansowej.

Organizator — RBS może ukształtować transakcję sekurytyzacji, tworząc dokumentację określającą zachowanie SSPE, a następnie sprzedać inwestorom papiery wartościowe wyemitowane przez SSPE. Może działać jako organizator inicjowanych przez siebie transakcji sekurytyzacyjnych lub jako organizator transakcji inicjowanych przez swoich klientów, głównie przez duże przedsiębiorstwa.

Manager — RBS może zarządzać sekurytyzacją zgodnie z warunkami określonymi dla transakcji. Może to, na przykład, uwzględniać w miarę konieczności przywrócenie równowagi puli aktywów.

Poręczyciel — RBS może poręczyć papiery wartościowe wyemitowane przez SSPE. Powiązana transakcja sekurytyzacyjna może zostać zainicjowana przez RBS lub jego klientów.

Pozostałe role administracyjne — jako „strona umowy” RBS może wykonać dowolną z poniższych czynności, pojedynczo lub w połączeniu z innymi:

- utrzymywać rachunek bankowy SSPE we własnych portfelach;
- monitorować jakość kredytową bazowych aktywów w imieniu inwestorów;
- raportować inwestorom wyniki SSPE; oraz
- dokonywać płatności na rzecz inwestorów w imieniu SSPE.

Zarządzanie ryzykiem

Jak wskazano powyżej, działanie w roli inicjatora, sponsora lub inwestora transakcji sekurytyzacyjnej może spowodować powstanie ryzyka kredytowego oraz rynkowego. Rozporządzenie CRR określa, jak oblicza się kapitał regulacyjny utrzymywany w związku

Sekurytyzacja

z tymi rodzajami ryzyka. W trakcie swojej ekspozycji na czynności sekurytyzacyjne RBS może także ponosić inne rodzaje ryzyka.

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

Odnosnie do portfela niehandlowego Uchwała Kapitałowa zarządza wspomnianymi powyżej istniejącymi już pozycjami, w tym niektórymi resekurytyzacjami. Zespół ds. sprzedaży produktów skarbowych RBS zarządza sekurytyzacjami zainicjowanymi przez bank, zwłaszcza tymi wykorzystywanymi do zróżnicowania jego źródeł finansowania. Bankowość CIB przeprowadza transakcje z podmiotami SSPE i zarządza pozycjami sekurytyzacyjnymi portfela handlowego, w tym niektórymi resekurytyzacjami.

W przypadku obligacji junior dla wszystkich z następujących rodzajów ryzyka istnieje prawdopodobieństwo ich podwyższenia, a tym samym poddania ich zwiększonej kontroli.

Rodzaje ryzyka	Definicja i możliwość powstania ryzyka	Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim
Ryzyko kredytowe	<p>Ryzyko straty finansowej wskutek niewywiązania się klienta lub kontrahenta (lub w przypadku sekurytyzacji — SSPE) z jego zobowiązania do spłaty zaległych kwot. Sekurytyzacja może wyeksponować RBS na ryzyko kredytowe z dowolnej z kilku przyczyn.</p> <p>Jeżeli RBS zainwestuje w jednostkę SSPE przez nabycie lub — w przypadku zainicjowanej przez siebie sekurytyzacji — utrzymanie emitowanych przez SSPE obligacji, przez przeprowadzanie z nią transakcji na instrumentach pochodnych lub kredytowanie takiej jednostki, wówczas RBS wyeksponowany jest na ryzyko, że SSPE nie wywiąże się ze swoich zobowiązań do spłaty zaległych kwot. Może mieć to miejsce, ponieważ przepływy pieniężne wygenerowane przez aktywa bazowe są niewystarczające do spłaty wierzycieli, w tym obligatariuszy, kontrahentów w zakresie instrumentów pochodnych lub kredytodawców, bądź też w przypadku, gdy strona trzecia, np. dostawca rachunku bankowego lub kontrahent w zakresie instrumentów pochodnych, nie wywiąże się ze swoich zobowiązań względem SSPE.</p> <p>W takich przypadkach SSPE spłaca kapitał i odsetki na rzecz wierzycieli, zgodnie z hierarchią uprzywilejowania, poczynając od najstarszych wierzycieli.</p> <p>Kiedy RBS inicjuje transakcję sekurytyzacyjną, jeżeli struktura</p>	<p>Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim</p> <p>Ogólna ekspozycja RBS na sekurytyzację podlega jej strukturze koncentracji sektorowej. Jeżeli RBS utrzymuje lub nabywa obligacje emitowane przez jednostkę SSPE, zawiera z nią transakcje na instrumentach pochodnych lub ją kredytuje, RBS monitoruje wyniki tej jednostki częściowo przez weryfikację informacji udzielonych przez powiernika, a także przez agencje ratingowe lub inne strony trzecie. Jeżeli struktura sekurytyzacji w istotnym stopniu nie przenosi ryzyka kredytowego na stronę trzecią, RBS zarządza nim w takim samym stopniu jak wówczas, gdyby sekurytyzacja nigdy nie miała miejsca. RBS posiada limity kredytowe i monitoruje relacje SSPE z dostawcami zewnętrznych rachunków bankowych pod kątem sekurytyzacji aktywów, które generują ekspozycję na ryzyko kredytowe dla banku. RBS może dążyć do redukcji ryzyka kredytowego wynikającego z nabycia (lub zatrzymania) obligacji wyemitowanych przez SSPE przez zastosowanie nierzeczywistej ochrony, zwykle swapów ryzyka kredytowego, ale też gwarancji. Stosownie do potrzeb RBS zabezpiecza ryzyko kredytowe związane z nabywanymi obligacjami, które zwykle znajdują się w portfelu handlowym. RBS zwykle nie zabezpiecza ryzyka kredytowego związanego z utrzymanymi obligacjami, które zasadniczo znajdują się w portfelu</p>

Sekurytyzacja

Rodzaje ryzyka	Definicja i możliwość powstania ryzyka	Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim
	<p>sekurytyzacji w istotnym stopniu nie przenosi ryzyka gospodarczego aktywów bazowych, w tym ryzyka kredytowego, na stronę trzecią, RBS jest wyeksponowany na ryzyko kredytowe związane z tymi aktywami w takim samym stopniu jak wówczas, gdyby sekurytyzacja nigdy nie miała miejsca. Ryzyko kredytowe jest zwiększone, jeśli aktywa w SSPE nie są zdywersyfikowane według branż, obszaru geograficznego lub kredytobiorcy.</p> <p>Uchwała Kapitałowa określa zabezpieczenie istniejących aktywów sekurytyzacyjnych przez ubezpieczycieli jednorodzących przechodzących przez trudności finansowe, co zmniejsza wartość ich gwarancji względem RBS. Więcej informacji na temat nierzeczywistej ochrony oraz informacje ujawniane w zakresie ekspozycji jednorodzących zamieszczono na str. 230 dokumentu ARA 2015.</p>	niehandlowym.
Ryzyko rynkowe (handlowe i niehandlowe)	<p>Ryzyko strat wynikające z wahań stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów walut, cen kursów akcji, cen towarów oraz innych czynników, np. wahań rynkowych, które mogą doprowadzić do obniżenia poziomu wynagrodzeń, wartości ekonomicznej lub obu tych wskaźników.</p> <p>Sekurytyzacja może wyeksponować RBS na ryzyko rynkowe z dwóch głównych przyczyn. Po pierwsze, jeżeli RBS inwestuje w sekurytyzację, podlega pośredniej ekspozycji na ryzyko straty wywołane wahaniami stóp procentowych, kursów walutowych i innych cen. Na przykład, jeżeli RBS nabywa obligacje wyemitowane przez SSPE, płacąc przy tym odsetki w wysokości innej niż odsetki pobierane od aktywów w posiadaniu SSPE, te dwie stopy procentowe mogą zareagować odmiennie na zmiany w rynkowych stopach procentowych, co może mieć negatywny wpływ na możliwość SSPE do wypełnienia swoich zobowiązań i spowodować stratę po stronie RBS.</p> <p>Analogicznie, w przypadku wzrostu stóp procentowych wartość obligacji stałych wyemitowanych przez SSPE spadnie, co może spowodować powstanie straty po stronie RBS.</p> <p>Jeżeli RBS nabywa obligacje wyemitowane przez SSPE w walucie innej niż waluta aktywów bazowych, umożliwiając tym samym powstanie sytuacji, w której przepływy pieniężne wygenerowane przez aktywa będą niewystarczające do spłacenia inwestorów, RBS także podlega ryzyku poniesienia straty.</p> <p>Po drugie, jeżeli struktura transakcji sekurytyzacyjnej w istotnym stopniu nie przenosi ryzyka rynkowego związanego z aktywami bazowymi na stronę trzecią, RBS pozostaje wyeksponowany na to ryzyko w takim samym stopniu jak wówczas, gdyby sekurytyzacja nigdy nie miała miejsca.</p>	<p>RBS zarządza tym ryzykiem zgodnie ze swoją polityką ryzyka rynkowego, handlowego i niehandlowego, w tym polityką w zakresie strukturalnego ryzyka stopy procentowej. Ekspozycje resekurytyzacyjne podlegają odrębnej kontroli. Więcej informacji zamieszczono na stronach 231–251 dokumentu ARA 2015.</p>

Sekurytyzacja

Rodzaje ryzyka	Definicja i możliwość powstania ryzyka	Sposób monitorowania ryzyka przez RBS i zarządzania nim
Ryzyko związane z płynnością i finansowaniem	Ryzyko, że RBS nie będzie w stanie wykonać swoich zobowiązań finansowych w momencie ich zapadalności. RBS inicjuje sekurytyzację w celu zdywersyfikowania swoich źródeł finansowania. Sponsoruje także sekurytyzację i, jako sponsor, może zapewniać SSPE instrumenty płynności finansowej. Jeżeli SSPE korzysta z tych instrumentów, RBS będzie musiał je finansować, co tworzy ryzyko, że nie będzie w stanie tego zrobić.	RBS zarządza tymi rodzajami ryzyka zgodnie ze swoją polityką w zakresie ryzyka płynności i finansowania. Więcej informacji zamieszczono na stronach 160–170 dokumentu ARA 2015.
Ryzyko prawne	Ryzyko, że RBS poniesie straty w wyniku niespełnienia oczekiwanej roli przez dokumentację związaną z sekurytyzacją lub w wyniku utrzymywania przez inwestorów, że RBS dokonał nieodpowiedniego ujawnienia lub przeprowadził nieodpowiednią due diligence w stosunku do odnośnych ekspozycji kredytowych. Ryzyko prawne jest podwyższone, jeżeli strony transakcji podlegają różnym jurysdykcjom, gdyż dokumentacja ważna w jednej jurysdykcji w innej może nie mieć mocy prawnej. Dodatkowe straty mogą pojawić się w wyniku kosztów ponoszonych przez strony w ramach ich działań zaradczych w zakresie braków w dokumentacji. Ryzyko to jest podwyższone w przypadku resekurytyzacji, gdyż RBS musi zgromadzić informacje towarzyszące każdej z pierwotnych transakcji oraz przeanalizować ich powiązania z resekurytyzacją.	RBS posiada określone procesy i systemy kontroli opracowane w celu zagwarantowania, że podejmowane są odpowiednie działania due diligence i ujawniane są odpowiednie informacje w zakresie odnośnych ofert. Odnośnie do dokumentacji, dystrybucji papierów wartościowych oraz zgodności z właściwymi przepisami ustawowymi i regulacyjnymi, RBS współpracuje z doświadczonymi wewnętrznymi i zewnętrznymi doradcami w celu zapewnienia, że podejmowane są wszystkie stosowne kroki w celu zagwarantowania, że standardy dokumentacji są zadowalające i spełnione są stosowne wymogi ustawodawcze i regulacyjne we wszystkich odnośnych jurysdykcjach.
Ryzyko związane z etyką i przestrzeganiem przepisów	Ryzyko, że zachowanie RBS i jego personelu w stosunku do klientów bądź na rynkach, na których działa, doprowadzi do niesprawiedliwych lub niewłaściwych wyników dla klientów i skutkować będzie utratą reputacji, stratą finansową lub jednym i drugim. Utrata reputacji lub strata finansowa może być wynikiem niezastosowania się (lub braku odpowiedniego planu zmian w tym zakresie) do właściwej oficjalnej polityki sektorowej, przepisów ustawodawczych, regulacyjnych lub głównych standardów branżowych, bądź też niespełnienia oczekiwań klientów lub organów nadzorczych.	Funkcjonują ugruntowane strategie działań i procesy towarzyszące w celu zagwarantowania terminowej identyfikacji zmian w oficjalnych wymogach sektorowych, przepisach prawnych i regulacyjnych, a także głównych standardach branżowych dotyczących RBS oraz skutecznej reakcji na ich wystąpienie. Ryzyko to wchodzi w zakres działań Komisji Doradczej ds. Obowiązkowych Zmian (Mandatory Change Advisory Committee — MCAC), która raz na miesiąc spotyka się z przedstawicielami wszystkich franczyz i funkcji. Więcej informacji zamieszczono na stronach 173–175 dokumentu ARA 2015.
Ryzyko utraty reputacji	Ryzyko uszczerbku dla marki i/lub straty finansowej wynikających z niespełnienia oczekiwań interesariuszy w zakresie postępowania i wyników RBS. Jeżeli jako inicjator, sponsor lub inwestor RBS nie spełnia oczekiwań interesariuszy, może nie zdołać zbudować lub utrzymać relacji z klientami, może otrzymać naganę ze strony organów nadzoru lub mieć ograniczony dostęp do źródeł finansowania.	RBS zarządza ryzykiem utraty reputacji zgodnie ze swoją strukturą zarządzania ryzykiem utraty reputacji. Więcej informacji zamieszczono na stronach 172–173 dokumentu ARA 2015.
Ryzyko operacyjne	Ryzyko poniesienia straty w wyniku niewystarczających lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub wydarzeń zewnętrznych.	RBS zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie ze swoją strukturą zarządzania ryzykiem operacyjnym. Więcej informacji zamieszczono na stronach 175–178 dokumentu ARA 2015.

Traktowanie regulacyjne

RBS określa kapitał regulacyjny wymagany dla ekspozycji związanych z jego działaniami sekurytyzacyjnymi zgodnie z rozporządzeniem CRR. W tym zakresie, odnośnie do każdej transakcji sekurytyzacyjnej, bierze pod uwagę:

- skuteczność struktury sekurytyzacyjnej w zakresie przeniesienia ryzyka; oraz
- fakt, czy posiadane przez RBS pozycje sekurytyzacyjne odnoszą się do portfela handlowego czy niehandlowego.

W przypadkach, gdy RBS występuje w roli inicjatora, zgodnie z rozporządzeniem CRR, RBS dokonuje oceny przeniesienia istotnego ryzyka w celu oszacowania, czy struktura sekurytyzacji skutecznie przenosi ryzyko związane z aktywami bazowymi na właścicieli pozycji sekurytyzacyjnych.

Jeżeli uznaje się przeniesienie istotnego ryzyka za dokonane, RBS nie musi posiadać żadnego kapitału względem aktywów bazowych.

Jeżeli jednak uznaje się, że ryzyko to nie zostało przeniesione, należy utrzymywać kapitał względem aktywów bazowych tak, jakby sekurytyzacja w ogóle nie miała miejsca. Innymi słowy, stosowane są przepisy rozporządzenia CRR określającego sposób wyliczania kapitału utrzymywanego w związku z ryzykiem kredytowym, zarówno leżącym po stronie kontrahenta, jak i nie, a także w związku z ryzykiem rynkowym.

Jak wskazano wcześniej, w odniesieniu do sekurytyzacji RBS może odgrywać jedną z kilku ról. Trzy spośród nich mogą skutkować utrzymywaniem przez RBS pozycji sekurytyzacyjnych, w związku z którymi wymagany jest narzut kapitałowy. Są to role inicjatora, sponsora lub inwestora.

W przypadku pozycji sekurytyzacyjnych związanych z portfelem handlowym RBS oblicza kapitał regulacyjny niezbędny dla określonego i ogólnego ryzyka rynkowego (zob. str. 231–251 dokumentu ARA 2015). W przypadku pozycji sekurytyzacyjnych związanych z portfelem niehandlowym RBS oblicza kapitał regulacyjny niezbędny dla ryzyka kredytowego zarówno leżącego po stronie kontrahenta, jak i nie.

Obliczanie ekspozycji ważonych ryzykiem

Ramy regulacyjne dla sekurytyzacji pozwalają na obliczenie RWA metodą STD lub IRB. Wybór metody zależy od struktury kredytowej wybranej przez firmę w ramach filara

Sekurytyzacja

pierwszego dla portfela bazowego ekspozycji sekurytyzowanych. Jak wskazano w tabeli SEK 1, RBS utrzymuje pozycje sekurytyzacyjne podlegające obu metodom.

Obliczając aktywa RWA, RBS klasyfikuje ekspozycje sekurytyzowane wg przedziałów wagi ryzyka. Zgodnie z rozporządzeniem CRR nieocenione pozycje w ramach metod STD i IRB są przypisane do przedziału najwyższej wagi ryzyka: 1250%. Przedziały wagi ryzyka wskazano w tabelach SEK 2 i SEK 3.

Do oceny pozycji wchodzących w zakres ratingu RBS stosuje metodę opartą na ratingach (RBA). Dokonując oceny długu emitowanego przez jednostki SSPE metodą RBA, RBS uznaje ratingi publikowane przez Standard & Poor's, Moody's, Fitch lub DBRS. Większość transakcji oceniana jest przez co najmniej dwie z tych agencji ratingowych, które formalnie sklasyfikowane są jako zewnętrzne instytucje oceny kredytowej.

Odnosnie do sponsorowanych przez siebie programów jednostek pośredniczących w zakresie ABCP, RBS stosuje metodę wewnętrznych oszacowań (IAA). W ramach tej metody wykorzystuje opublikowane metodologie agencji ratingowych finansowanych w ramach programu, przypisując wewnętrzne oceny kredytowe oraz dorozumiane ratingi, które następnie stosuje do określenia wymogów kapitałowych dla instrumentów związanych z każdą transakcją. Na poziomie programu papier dłużny emitowany przez jednostki pośredniczące otrzymuje krótkoterminowy rating publiczny, który określany jest głównie przez rating RBS jako sponsora.

Skrótowy opis zasad rachunkowości z uwzględnieniem usunięcia z bilansu

Ocena rachunkowa ma miejsce w momencie zamknięcia transakcji, podlega zasadom rachunkowości i zależy od ryzyka rezydualnego sekurytyzacji. Z drugiej strony, oceny transferu istotnego ryzyka mają miejsce w regularnych odstępach czasu. Wynikające z nich obliczenia kapitałowe mogą się różnić w zależności od zmiany ryzyka rezydualnego w czasie.

Uznawanie sprzedaży

Podmioty celowe związane z sekurytyzacją oceniane są pod kątem konsolidacji zgodnie z opublikowanymi zasadami rachunkowości RBS *Podstawa konsolidacji* (ang. *Basis of Consolidation*) (zob. str. 268 dokumentu ARA 2015). Sekurytyzacja traktowana jest jako sprzedaż w przypadku, gdy sekurytyzowane aktywa są usunięte ze skonsolidowanego bilansu zgodnie z opublikowanymi zasadami rachunkowości RBS *Usunięcie* (ang. *Derecognition*) (zob. str. 274 dokumentu ARA 2015).

Sekurytyzacja

RBS stosuje swoje zasady rachunkowości *Rezerwy; Zobowiązania kredytowe; oraz Umowy gwarancji finansowych* (ang. *Provisions; Loan commitments; and Financial guarantee contracts*) (wyszczególnione na str. 271 i 274 dokumentu ARA 2015) do zobowiązań umownych, takich jak linie płynności, które wymagałyby od banku udzielenia wsparcia finansowego dla sekurytyzowanych aktywów.

Kluczowe założenia dla wyceny pozycji sekurytyzacyjnych

Pozycje sekurytyzacyjne wyceniane są za pomocą informacji zewnętrznych, np. danych rynkowych dla ostatnich transakcji, informacji cenowych od managerów i doradców zewnętrznych, a także danych dotyczących wyników aktywów ujawnianych wszystkim obligatariuszom w dniu spłaty odsetek.

Sekurytyzacje syntetyczne

Sekurytyzacje syntetyczne oceniane są przy zastosowaniu tej samej metody co sekurytyzacje niesyntetyczne. Wszelkie instrumenty pochodne traktowane są zgodnie z opublikowanymi zasadami rachunkowości RBS *Instrumenty pochodne i zabezpieczanie* (ang. *Derivatives and hedging*) (zob. str. 275 dokumentu ARA 2015).

Aktywa oczekujące na sekurytyzację

Aktywa finansowe wyceniane są za pomocą zasad rachunkowości RBS dla aktywów finansowych (zob. str. 272 dokumentu ARA 2015). Zarówno na dzień 31 grudnia 2015 r., jak i 31 grudnia 2014 r. nie zaklasyfikowano żadnych aktywów jako oczekujących na sekurytyzację.

Wsparcie dorozumiane

Poza swoimi zobowiązaniami umownymi RBS nie udzielił wsparcia żadnym transakcjom sekurytyzacyjnym.

Ekspozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne

Dodatkowe informacje na temat zasad rachunkowości oraz traktowania sekurytyzacji i resekurytyzacji znajdują się na str. 330 dokumentu ARA 2015.

Rodzaje transakcji

Jako inicjator RBS zabezpiecza cały szereg aktywów, obejmujących zazwyczaj:

Sekurytyzacja

Kredyty mieszkaniowe i kredyty dla nieruchomości komercyjnych — RBS sekurytyzuje inicjowane przez siebie kredyty mieszkaniowe oraz kredyty dla nieruchomości komercyjnych. Hipoteki oraz kredyty na nieruchomości przypisywane są jednostkom SSPE, które finansują się głównie z emisji obligacji o zmiennej stopie oprocentowania.

Należności z kart kredytowych — w Wielkiej Brytanii RBS sekurytyzuje zainicjowane przez siebie należności z kart kredytowych. Obligatariusze mają proporcjonalny udział w puli należności z kart kredytowych, które są przypisane przez RBS do trustu należności.

Pozostałe rodzaje kredytów — RBS selektywnie sekurytyzuje pozostałe inicjowane przez siebie kredyty, głównie te udzielone klientom korporacyjnym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom.

Podmioty SSPE wykorzystywane przez RBS

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

Na dzień 31 grudnia 2015 r. RBS był sponsorem jednego pozostałego programu pośredniczącego dla wielokrotnej sprzedaży w zakresie papierów dłużnych, Thames Asset Global Securitization (TAGS). RBS udziela TAGS wzmocnienia kredytowego dla całego programu oraz instrumentów płynności. W ciągu 2015 r. TAGS nie wyemitował żadnego papieru dłużnego na rzecz osób zewnętrznych.

W ciągu 2015 r. zlikwidowano George Street Finance, Abel Tasman oraz Orchid Funding Corporation.

Transakcje, w których RBS występuje jako kontrahent swapu, zainicjował wszystkie aktywa i nadal administruje powiązane jednostki SSPE, to m.in.:

- Arran (fundusz powierniczy dla kart);
- Arran (podmioty SSPE w zakresie brytyjskich kredytów mieszkaniowych);
- Celtic (podmioty SSPE w zakresie irlandzkich kredytów mieszkaniowych);
- Epic (podmioty SSPE w zakresie nieruchomości komercyjnych); oraz
- Talisman (podmioty SSPE w zakresie nieruchomości komercyjnych).

Sekurytyzacja

Wszystkie papiery wartościowe wyemitowane przez fundusz powierniczy dla kart Arran zostały w całości umorzone.

Uwagi do poniższych tabel

Tabele od SEK 1 do SEK 4 wykazują całkowite pozycje sekurytyzacyjne, jak omówiono w części „Traktowanie regulacyjne” na stronie 76. Ekspozycje obejmowały te utrzymane z własnych aktywów sekurytyzowanych RBS, inwestycje w obligacje SSPE, linie kredytowe wobec podmiotów SSPE oraz transakcje na instrumentach pochodnych z podmiotami SSPE.

Termin „kwota ekspozycji” stosowana w poniższych tabelach odnosi się do EAD, która obliczana jest zgodnie z zasadami rozporządzenia CRR.

Kwota ekspozycji wykazana jest wraz z innymi wskaźnikami w tabelach SEK 1 i SEK 2. Tabele SEK 3 i SEK 4 wskazują wyłącznie kwoty ekspozycji. Krótkie pozycje nie zostały uwzględnione w tych tabelach.

W 2015 r. RBS nie dokonał sekurytyzacji żadnych ze swoich aktywów, podczas gdy w 2014 r. jej kwota wynosiła 1,5 mld GBP.

Sekurytyzacja

Ekspozycje sekurytyzacyjne: utrzymane i nabyte

SEK 1: Ekspozycja, aktywa RWA i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej

Poniższa tabela wykazuje ekspozycje, aktywa RWA, minimalne wymogi kapitałowe oraz odliczenia kapitałowe obliczone wg metody IRB i STD.

	Zagregowane kwoty pozycji sekurytyzacyjnych, utrzymanych lub nabytych				Z których — pozycje resekurytyzacyjne, utrzymane lub nabyte			
	Kwota ekspozycji w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalne wymogi kapitałowe w mln GBP	Z czego — odliczenie od kapitału w mln GBP	Kwota ekspozycji w mln GBP	Aktywa RWA w mln GBP	Minimalne wymogi kapitałowe w mln GBP	Z czego — odliczenie od kapitału w mln GBP
2015 — portfel niehandlowy								
Metoda IRB	10 242	3 414	273	—	17	4	—	—
2014 — portfel niehandlowy								
Metoda IRB	17 416	5 624	450	—	189	202	16	—
Metoda standardowa	1 358	3 204	256	—	50	20	2	—
	18 774	8 828	706	—	239	222	18	—
2015 — portfel handlowy								
Metoda IRB	390	1 597	128	—	60	511	41	—
Metoda standardowa	1	11	1	—	1	10	1	—
	391	1 608	129	—	61	521	42	—
2014 — portfel handlowy								
Metoda IRB	1 121	2 713	217	—	226	671	54	—
Metoda standardowa	105	337	27	—	17	206	16	—
	1 226	3 050	244	—	243	877	70	—

Zagadnienia kluczowe

Charakterystyka ogólna

- Całkowite kwoty ekspozycji dla utrzymanych lub nabytych pozycji sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych zarówno w portfelu niehandlowym, jak i handlowym, wykazały dalszą tendencję spadkową w 2015 r., zgodnie ze strategią RBS w zakresie redukcji ryzyka.
- Jak wskazano w poniższych tabelach, spadek ten był widoczny w większości przedziałów wagi ryzyka. Istotnym wyjątkiem był portfel niehandlowy, w którym ekspozycje wzrosły w przedziale > 20% < 50%, odzwierciedlając pozycje o podwyższonym ratingu agencji, co skutkuje ulepszoną wagą ryzyka.

Portfel niehandlowy — metoda IRB

- Istotna redukcja ekspozycji zasadniczo spowodowana była likwidacją amerykańskich pozycji pośredniczących oraz wygaszaniem aktywów w ramach strategii Uchwały Kapitałowej.
- Całkowita kwota ekspozycji obejmuje EAD w wysokości 1,6 mld GBP (2014 r. — 2,2 mld GBP) oraz aktywa RWA w wysokości 0,6 mld GBP (2014 r. — 0,8 mld GBP) odnośnie do ryzyka kredytowego kontrahenta związanego z transakcjami na

Sekurytyzacja

instrumentach pochodnych. W tym zakresie kredyty mieszkaniowe przekładają się na EAD w wysokości 1,0 mld GBP (2014 r. — 1,3 mld GBP) oraz aktywa RWA w wysokości 0,3 mld GBP (2014 r. — 0,3 mld GBP). Odnosne ryzyko rynkowe ujęte jest w portfelu handlowym.

Portfel niehandlowy — metoda STD

- Spadek ekspozycji w ujęciu rok do roku z 1,4 mld GBP do zera stanowi odzwierciedlenie zbycia Citizens.

Portfel handlowy — metoda STD

- Ogólna redukcja ekspozycji wywołana była wycofaniem się z amerykańskiego handlu produktami zabezpieczonymi aktywami, który odzwierciedlony został w spadku ekspozycji z tytułu kredytów mieszkaniowych w tabelach SEK 3 i SEK 4.
- Poprawa koniunktury oraz możliwości likwidacji pozycji w Uchwale Kapitałowej, a także redukcja portfela bankowości CIB również przyczyniły się do spadku ekspozycji, odzwierciedlonej spadkami w różnych klasach ekspozycji.

Sekurytyzacja

Ekspozycje sekurytyzacyjne: utrzymane i nabyte

SEK 2: Ekspozycja i minimalne wymogi kapitałowe wg metody regulacyjnej i wagi ryzyka

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje i minimalne wymogi kapitałowe według przedziałów wagi ryzyka. Pozycje nieocenione uwzględnione są w przedziale 1250%.

Przedziały wagi ryzyka	Zagregowane kwoty pozycji sekurytyzacyjnych, utrzymanych lub nabytych						Z których — pozycje resekurytyzacyjne, utrzymane lub nabyte					
	Kwota ekspozycji			Minimalne wymogi kapitałowe			Kwota ekspozycji			Minimalne wymogi kapitałowe		
	STD	IRB	Razem	STD	IRB	Razem	STD	IRB	Razem	STD	IRB	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
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	—	—	—
2014 — portfel niehandlowy												
≤ 10%	—	11 789	11 789	—	74	74	—	—	—	—	—	—
> 10% ≤ 20%	900	2 891	3 791	14	38	52	—	13	13	—	—	—
> 20% ≤ 50%	52	804	856	2	27	29	50	36	86	2	1	3
> 50% ≤ 100%	157	1 305	1 462	8	77	85	—	47	47	—	2	2
> 100% ≤ 350%	24	126	150	7	26	33	—	—	—	—	—	—
> 350% ≤ 650%	—	292	292	—	89	89	—	1	1	—	—	—
1 250%	225	209	434	225	119	344	—	92	92	—	13	13
	1 358	17 416	18 774	256	450	706	50	189	239	2	16	18
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
2014 — portfel handlowy												
≤ 10%	—	214	214	—	1	1	—	—	—	—	—	—
> 10% ≤ 20%	67	175	242	1	2	3	—	21	21	—	—	—
> 20% ≤ 50%	12	175	187	1	6	7	—	82	82	—	2	2
> 50% ≤ 100%	1	308	309	—	20	20	1	68	69	—	5	5
> 100% ≤ 350%	—	18	18	—	4	4	—	7	7	—	2	2
> 350% ≤ 650%	—	52	52	—	18	18	—	—	—	—	—	—
1 250%	25	179	204	25	166	191	16	48	64	16	45	61
	105	1 121	1 226	27	217	244	17	226	243	16	54	70

Sekurytyzacja

Ekspozycje sekurytyzacyjne: utrzymane i nabyte

SEK 3: Ekspozycja według wagi ryzyka i według bazowego rodzaju ekspozycji

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje według bazowego rodzaju ekspozycji i przedziałów wagi ryzyka. Pozycje nieocenione uwzględnione są w przedziale 1250%.

Przedziały wagi ryzyka	Kredyty mieszkaniowe w mln GBP	Kredyty na nieruchomości komercyjne w mln GBP	Należności z tytułu kredytów kart w mln GBP	Leasing w mln GBP	Klienci korporacyjni lub MSP w mln GBP	Kredyty konsumpcyjne w mln GBP	Należności handlowe w mln GBP	Należności auto w mln GBP	Resekurytyzacja w mln GBP	Pozostałe aktywa w mln GBP	Razem w mln GBP
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
2014 — portfel niehandlowy											
≤ 10%	5 527	311	882	192	43	1 055	158	3 454	—	167	11 789
> 10% ≤ 20%	1 686	350	216	406	56	259	—	712	11	95	3 791
> 20% ≤ 50%	63	243	—	145	—	—	—	—	86	319	856
> 50% ≤ 100%	477	294	—	—	—	8	7	—	47	629	1 462
> 100% ≤ 350%	24	121	—	—	—	—	—	—	—	5	150
> 350% ≤ 650%	91	199	—	—	—	—	—	—	1	1	292
1 250%	259	38	—	39	—	—	—	—	92	6	434
	8 127	1 556	1 098	782	99	1 322	165	4 166	237	1 222	18 774
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
2014 — portfel handlowy											
≤ 10%	95	1	—	—	118	—	—	—	—	—	214
> 10% ≤ 20%	120	45	—	—	33	—	—	—	21	23	242
> 20% ≤ 50%	19	54	—	—	8	—	—	—	81	25	187
> 50% ≤ 100%	44	178	—	—	9	2	—	—	69	7	309
> 100% ≤ 350%	2	2	—	—	6	—	—	—	7	1	18
> 350% ≤ 650%	20	19	—	—	10	—	—	—	—	3	52
1 250%	51	42	—	—	36	5	—	—	65	5	204
	351	341	—	—	220	7	—	—	243	64	1 226

Uwaga:

(1) W portfelu niehandlowym około 82% pozostałych aktywów odnosi się do sekurytyzacji należności związanych z całkowitym wpływem z dochodów budynków użyteczności publicznej.

Ekspozycje sekurytyzacyjne: utrzymane i nabyte

SEK 4: Ekspozycje wg roli, wg ekspozycji bilansowych i pozabilansowych

Poniższa tabela przedstawia bazowe ekspozycje według:

- Roli RBS;
- Kategorii bilansowych i pozabilansowych; a także
- Bazowego rodzaju ekspozycji.

Kategoria pozabilansowa reprezentuje tę część instrumentu płynności, który nie został wykorzystany, a także ekspozycje instrumentów pochodnych.

Bazowy rodzaj ekspozycji	Jako inicjator		Jako sponsor		Jako inwestor		Razem	
	Bilansowa	Pozabilansowa	Bilansowa	Pozabilansowa	Bilansowa (1)	Pozabilansowa	Bilansowa	Pozabilansowa
	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 — portfel niehandlowy								
Kredyty mieszkaniowe	—	—	381	80	2 484	937	2 865	1 017
Kredyty na nieruchomości komercyjne	10	—	—	—	440	242	450	242
Należności z tytułu kart kredytowych	—	—	—	—	16	337	16	337
Leasing	—	—	—	—	655	101	655	101
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	2	—	—	—	8	—	10	—
Kredyty konsumpcyjne	—	—	80	2	21	296	101	298
Należności handlowe	—	—	—	—	70	2	70	2
Należności auto	—	—	—	—	2 132	759	2 132	759
Resekurytyzacje	—	—	—	—	17	—	17	—
Pozostałe aktywa	—	—	24	12	663	471	687	483
	12	—	485	94	6 506	3 145	7 003	3 239
2014 — portfel niehandlowy								
Kredyty mieszkaniowe	—	—	465	90	5 682	1 890	6 147	1 980
Kredyty na nieruchomości komercyjne	29	—	—	—	1 120	407	1 149	407
Należności z tytułu kart kredytowych	—	—	—	—	471	627	471	627
Leasing	—	—	—	—	573	209	573	209
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	2	—	—	—	38	59	40	59
Kredyty konsumpcyjne	—	—	64	75	613	570	677	645
Należności handlowe	—	—	—	—	93	72	93	72
Należności auto	—	—	—	—	3 119	1 047	3 119	1 047
Resekurytyzacje	9	—	—	—	226	2	235	2
Pozostałe aktywa	—	—	41	1	554	626	595	627
	40	—	570	166	12 489	5 509	13 099	5 675
2015 — portfel handlowy								
Kredyty mieszkaniowe	—	—	—	—	49	5	49	5
Kredyty na nieruchomości	—	—	—	—	80	—	80	—

Sekurytyzacja

komercyjne

Należności z tytułu kart kredytowych	—	—	—	—	5	—	5	—
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	2	—	—	—	132	33	134	33
Kredyty konsumpcyjne	—	—	—	—	4	—	4	—
Należności auto	—	—	—	—	16	—	16	—
Resekurytyzacje	1	—	—	—	59	1	60	1
Pozostałe aktywa	—	—	—	—	4	—	4	—
	3	—	—	—	349	39	352	39

2014 — portfel handlowy

Kredyty mieszkaniowe	—	—	—	—	309	42	309	42
Kredyty na nieruchomości komercyjne	2	—	—	—	338	1	340	1
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	3	—	—	—	149	68	152	68
Kredyty konsumpcyjne	—	—	—	—	7	—	7	—
Resekurytyzacje	16	—	—	—	134	93	150	93
Pozostałe aktywa	—	—	—	—	64	—	64	—
	21	—	—	—	1 001	204	1 022	204

Uwaga:

- (1) Wskazana powyżej bilansowa kwota w wysokości 7,0 mld GBP obejmuje kredyty i instrumenty płynności dla podmiotów SSPE i nie uwzględnia listów zastawnych, różniąc się tym samym od bilansowych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami w kwocie 5,4 mld GBP.

Ekspozycje sekurytyzacyjne: utrzymane i nabyte

SEK 5: Ekspozycje podlegające wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje portfela handlowego podlegające wymogom kapitałowym w zakresie sekurytyzacji określonego ryzyka rynkowego.

Portfel bazowy	Kwota ekspozycji	Minimalny wymóg
	Tradycyjna w mln GBP	kapitałowy (1) Tradycyjna w mln GBP
2015 — portfel handlowy		
Kredyty mieszkaniowe	54	26
Kredyty na nieruchomości komercyjne	80	26
Należności z tytułu kart kredytowych	5	—
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	167	32
Kredyty konsumpcyjne	4	1
Należności auto	16	—
Resekurytyzacje	61	42
Pozostałe aktywa	4	2
	391	129
2014 — portfel handlowy		
Kredyty mieszkaniowe	351	60
Kredyty na nieruchomości komercyjne	341	61
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	220	39
Kredyty konsumpcyjne	7	5
Resekurytyzacje	243	71
Pozostałe aktywa	64	8
	1 226	244

Uwaga:

- (1) Nie uwzględnia krótkich pozycji. Kwoty minimalnego wymogu kapitałowego w tej tabeli różnią się od tych w tabeli sekurytyzacji portfela handlowego w dziale dokumentu ARA 2015 na temat ryzyka rynkowego, która uwzględnia zarówno długie, jak i krótkie pozycje.

Sekurytyzacja

Sekurytyzacja: kwoty zaległe

SEK 6: Pozycje sekurytyzacyjne utrzymane z tytułu inicjacji i sponsorowania — kwoty zaległe i przeterminowane

W poniższej tabeli przedstawiono zaległe i powiązane przeterminowane ekspozycje odnoszące się do pozycji utrzymanych RBS, w których RBS występował w roli inicjatora lub sponsora. Tam, gdzie zainicjowana sekurytyzacja przebiegała drogą joint venture lub podobnego porozumienia, informacje dotyczące całej puli aktywów zostały oddzielnie przedstawione poniżej.

	Razem		Ekspozycje niehandlowe					Ekspozycje handlowe			Memorandum: Cała pula aktywów			
	Z czego		Inicjator		Sponsor		Z czego		Inicjator		Z czego		Z czego	
	Ekspozycje w mln GBP	przedawnione w mln GBP	Tradycyjna w mln GBP	Syntetyczna w mln GBP	Tradycyjna w mln GBP	Razem w mln GBP	przedawnione w mln GBP	Tradycyjna w mln GBP	Syntetyczna w mln GBP	Razem w mln GBP	przedawnione w mln GBP	Ekspozycje w mln GBP	przedawnione w mln GBP	
2015														
Kredyty mieszkaniowe	391	—	—	—	391	391	—	—	—	—	—	—	—	—
Kredyty na nieruchomości komercyjne	975	—	505	—	—	505	—	470	—	470	—	975	—	—
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	541	2	165	—	37	202	—	339	—	339	2	504	2	2
Kredyty konsumpcyjne	150	—	—	—	150	150	—	—	—	—	—	—	—	—
Pozostałe aktywa	12	—	—	—	12	12	—	—	—	—	—	—	—	—
	2 069	2	670	—	590	1 260	—	809	—	809	2	1 479	2	2
2014														
Kredyty mieszkaniowe	603	12	—	—	524	524	—	79	—	79	12	79	12	12
Kredyty na nieruchomości komercyjne	4 145	129	1 064	582	—	1 646	—	2 499	—	2 499	129	8 544	235	235
Kredyty dla klientów korporacyjnych lub MŚP	41	—	—	—	41	41	—	—	—	—	—	—	—	—
Kredyty konsumpcyjne	97	—	—	—	97	97	—	—	—	—	—	—	—	—
Resekurytyzacje	4 183	686	1 138	—	—	1 138	13	3 045	—	3 045	673	5 619	689	689
Pozostałe aktywa	814	21	141	—	29	170	1	644	—	644	20	1 607	46	46
	9 883	848	2 343	582	691	3 616	14	6 267	—	6 267	834	15 849	982	982

Uwagi:

- (1) W przypadku sekurytyzacji, w których RBS występował w roli inwestora, jak przedstawiono w tabeli SEK 4, informacje na temat aktywów bazowych nie są łatwo dostępne i z tego względu nie zostały uwzględnione w powyższej tabeli.
- (2) Ekspozycje zaległe i powiązane ekspozycje przeterminowane bazują na kwotach pul wykazanych w raportach inwestorów.
- (3) Żadna z pozycji utrzymanych na dzień 31 grudnia 2015 r. odnosząca się do zainicjowanych sekurytyzacji nie wchodziła w zakres joint venture. Dlatego też zaległa kwota dla całej puli aktywów wynosi tyle samo co udział RBS.

Zagadnienia kluczowe

Sekurytyzacja

- Ekspozycje spadły, głównie z uwagi na strategię wycofywania i ruchy portfela.
- Nie wykazano żadnych strat w zakresie ekspozycji przeterminowanych wykazanych w trakcie 2014 r. lub 2015 r.

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

		RBS	
		2015	Kwoty rezydualne określone w CRR
Kapitał CET1: instrumenty i rezerwy		w mln GBP	w mln GBP
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	33 745	—
	<i>z czego: akcje zwykłe</i>	<i>11 625</i>	—
2	Niepodzielony wynik finansowy	(4 381)	—
3	Inne skumulowane całkowite dochody (i inne rezerwy)	20 095	—
4	Publiczne zastrzyki kapitałowe nabyte do dn. 1 stycznia 2018 r.	—	—
5a	Niezależnie sprawdzone śródroczne zyski netto pomniejszone o wszystkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy	—	—
6	Kapitał CET1 przed korektami regulacyjnymi	49 459	—

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

		RBSG	
		Kwoty rezydualne określone w (CRR)	
		2015	
		w mln GBP	w mln GBP w
7	Dodatkowe korekty wartości	(381)	—
8	Aktywa niematerialne i prawne (pomniejszone o powiązane zobowiązania podatkowe)	(6 566)	—
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego bazujące na przyszłej rentowności z wyłączeniem tych wynikających z różnic przejściowych (pomniejszone o powiązane należności podatkowe)	(1 110)	—
11	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny według wartości godziwej związany z zyskami lub stratami z tytułu zabezpieczeń płynności finansowej	(458)	—
12	Ujemne kwoty wynikające z wyliczenia oczekiwanych strat	(1 035)	—
14	Zyski lub straty ze zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wynikające ze zmian we własnej pozycji kredytowej	(104)	—
15	Aktywa funduszu emerytalnego o zdefiniowanym świadczeniu	(161)	—
19	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały instytucji w zakresie instrumentów CET1 podmiotów sektora finansowego, w których instytucja posiada istotną inwestycję w te podmioty (kwota powyżej progu 10% i pomniejszona o uznane krótkie pozycje) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca 17,65% progu (kwota ujemna)		
23	<i>Z czego: bezpośrednie i pośrednie udziały instytucji w zakresie instrumentów CET1 podmiotów sektora finansowego, w których instytucja posiada istotną inwestycję w te podmioty</i>		
25	<i>Z czego: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z tymczasowych różnic</i>	—	—
25a	Straty na bieżący okres finansowy (kwota ujemna)	(1 979)	
26	Korekty regulacyjne stosowane dla CET1 w odniesieniu do kwot podlegających traktowaniu przed CRR	(35)	(22)
26a	<i>Korekty regulacyjne odnoszące się do niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468, z czego: niezrealizowane zyski z kapitałów własnych dostępnych do sprzedaży</i>	—	—
	<i>z czego: rezerwy wynikające z przeszacowania majątku</i>	—	—
26b	<i>Kwota odliczana od lub doliczana do kapitału CET1 odnośnie do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed CRR</i>	(35)	(22)
27	Znaczne odliczenia AT1, które przekraczają kapitał AT1 instytucji (kwota ujemna)		

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

28	Całkowite korekty regulacyjne względem CET1	(11 829)	(22)
29	Kapitał CET1	37 630	(22)
	Kapitał AT1: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	2 007	—
31	<i>z czego: sklasyfikowane jako kapitał własny wg obowiązujących standardów rachunkowości</i>	2 007	—
32	<i>z czego: sklasyfikowane jako zadłużenie wg obowiązujących standardów rachunkowości</i>	—	—
33	Kwota znacznych pozycji określonych w art. 484 ust. 4 oraz powiązane agio emisyjne podlegające wycofaniu z AT1	5 092	(5 092)
34	Znaczny kapitał Tier I zawarty w skonsolidowanym kapitale AT1 (w tym udziały mniejszościowe niezawarte w rzędzie 5 CET 1), wyemitowany przez podmioty zależne i posiadany przez strony trzecie	1 627	(1 627)
35	<i>z czego: instrumenty wyemitowane przez podmioty zależne podlegające wycofaniu</i>	1 627	(1 627)
36	Kapitał AT1 przed korektami regulacyjnymi	8 726	(6 719)

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

		RBS	
		2015 w mln GBP	Kwoty rezydualne określone w CRR w mln GBP
Kapitał AT1: korekty regulacyjne			
40	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały instytucji w zakresie instrumentów AT1 podmiotów sektora finansowego, w których instytucja posiada istotną inwestycję w te podmioty (kwota powyżej progu 10% i pomniejszona o uznane krótkie pozycje)	—	—
41	(-) Zobowiązania rzeczywiste lub warunkowe w zakresie zakupu własnych instrumentów AT1	(10)	—
41b	Kwoty rezydualne odliczone od kapitału AT1 odnośnie do odliczenia od kapitału Tier II (T2) w okresie przejściowym z czego: <i>bezpośrednie i pośrednie udziały instytucji w zakresie instrumentów T2 i pożyczek podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, w których instytucja posiada istotną inwestycję w te podmioty</i>	—	—
43	Całkowite korekty regulacyjne względem kapitału AT1	(10)	—
44	Kapitał AT1	8 716	(6 719)
45	Kapitał Tier I (T1 = CET1 + AT1)	46 346	(6 741)
Kapitał T2: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	5 755	
47	Kwota znacznych pozycji określonych w art. 484 ust. 4 oraz powiązane agio emisyjne podlegające wycofaniu z T2	520	(520)
48	Znaczne instrumenty funduszy własnych zawarte w skonsolidowanym kapitale T2 (w tym udziały mniejszościowe oraz instrumenty AT1 niezawarte w CET 1 ani w AT1), wyemitowane przez podmioty zależne i posiadane przez strony trzecie	7 354	(5 097)
49	z czego: <i>instrumenty wyemitowane przez podmioty zależne podlegające wycofaniu</i>	4 188	(4 188)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	—	—
51	Kapitał T2 przed korektami regulacyjnymi	13 629	(5 617)
Kapitał T2: korekty regulacyjne			
55	Bezpośrednie i pośrednie udziały instytucji w zakresie instrumentów T2 i pożyczek podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, w których instytucja posiada istotną inwestycję w te podmioty (po odliczeniu uznanych pozycji krótkich)		
56a	(-) Zobowiązania rzeczywiste lub warunkowe w zakresie zakupu własnych instrumentów	(10)	—

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

AT1			
56b	Kwoty rezydualne odliczone od kapitału T2 odnośnie do odliczenia od kapitału AT1 w okresie przejściowym	—	—
56c	Kwota odliczana od lub doliczana do kapitału T2 odnośnie do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed CRR.	—	—
57	Całkowite korekty regulacyjne względem kapitału T2	(10)	—
58	Kapitał T2	13 619	(5 617)
59	Kapitał ogółem (KO = T1 + T2)	59 965	(12 358)
60	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	242 630	—

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

		2015 w mln GBP	RBS Kwoty rezidualne określone w CRR w mln GBP v
Współczynniki kapitału i bufor			
61	CET1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,5%	—
62	T1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,1%	—
63	Kapitał ogółem (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,7%	—
64	Wymóg bufora dla instytucji (wymóg CET1 zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) plus wymogi dotyczące bufora zabezpieczającego oraz antycyklicznego, plus bufor ryzyka systemowego, plus bufor instytucjonalny o znaczeniu instytucjonalnym (bufor G-SII lub -SII), wyrażony jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	—	—
65	z czego: wymóg dla bufora zabezpieczającego	—	—
66	z czego: wymóg dla bufora antycyklicznego	—	—
67	z czego: wymóg dla bufora ryzyka systemowego	—	—
67a	z czego: bufor Światowej Instytucji o Znaczeniu Systemowym (G-SII) lub Innej Instytucji o Znaczeniu Systemowym (O-SII)	—	—
68	CET1 dostępny dla spełniania buforów	11,0%	—
Kwoty poniżej odliczenia progowego			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie posiada istotnej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% i pomniejszona o uznane pozycje krótkie)	—	—
73	Bezpośrednie i pośrednie udziały instytucji w zakresie instrumentów CET1 podmiotów sektora finansowego, w których instytucja posiada istotną inwestycję w te podmioty (kwota poniżej progu 10% i pomniejszona o uznane pozycje krótkie)	1 651	—
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, pomniejszona o powiązane należności podatkowe)	450	—
		730	—
Dostępne limity dla włączenia rezerw w T2			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w T2 w odniesieniu do ekspozycji podlegających metodzie standardowej (przed zastosowaniem limitu)	—	—
77	Limit w odniesieniu do włączenia korekt z tytułu ryzyka kredytowego do T2 w ramach metody standardowej	475	—

Załącznik 1 — Przejściowe fundusze własne (wzór aktu delegowanego CRR)

78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w T2 w odniesieniu do ekspozycji podlegających metodzie opartej na wewnętrznych ratingach (przed zastosowaniem limitu)	—	—
79	Limit w odniesieniu do włączenia korekt z tytułu ryzyka kredytowego do T2 w ramach metody opartej na wewnętrznych ratingach	771	—
Instrumenty kapitałowe podlegające wycofaniu (obowiązują jedynie od 1 stycznia 2013 r. do 1 stycznia 2022 r.)			
82	Bieżący limit dla instrumentów AT1 podlegających wycofaniu	6 719	(6 719)
83	Kwota wyłączona z AT1 z tytułu limitu (przekroczenie limitu po umorzeniach i zapadalnościach)	1 679	(1 679)
84	Bieżący limit dla instrumentów T2 podlegających wycofaniu	4 708	(4 708)
85	Kwota wyłączona z T2 z tytułu limitu (przekroczenie limitu po umorzeniach i zapadalnościach)	123	(¹²³)

Załącznik 2 — ekspozycje dźwigni (CRR: akt delegowany, podstawa przejściowa)

Załącznik 2 — ekspozycje dźwigni (CRR: akt delegowany, podstawa przejściowa)

WDSum: Podsumowujące uzgodnienie aktywów rachunkowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

1	Aktywa ogółem wg opublikowanych sprawozdań finansowych
2	Korekty dla podmiotów, które są skonsolidowane dla celów rachunkowych, ale pozostają poza ramami konsolidacji regulacyjnej
4	Korekta pochodnych instrumentów finansowych
5	Korekta transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT)
6	Korekta dla pozycji pozabilansowych (tj. konwersja do kwot ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)
EU-6a	Korekta dla ekspozycji wewnątrzgrupowych wyłączonych z miary ekspozycji dla wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
7	Pozostałe korekty
8	Ekspozycja wskaźnika dźwigni ogółem

WDWsp: Wspólne ujawnienie w zakresie wskaźnika dźwigni

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji SFT)	
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji SFT i aktywów powierzonych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)
2	Kwoty aktywów odliczone w ramach ustalania kapitału Tier I
3	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji SFT i aktywów powierzonych)
Ekspozycje instrumentów pochodnych	
4	Koszt zastąpienia związany ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. po odliczeniu uznanej marży w związku ze zmianami gotówki)
5	Kwoty narzutu dla PFE związanej ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny rynkowej)
7	Odliczenia należnych aktywów dla marży w związku ze zmianami gotówki w ramach transakcji na instrumentach pochodnych
8	Wyłączona część CCP ekspozycji handlowych rozliczonych po stronie klienta
9	Skorygowana efektywna wartość referencyjna zapisanych kredytowych instrumentów pochodnych
11	Ekspozycje instrumentów pochodnych ogółem
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	
12	Aktywa SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży
14	Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta dla aktywów SFT
16	Ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych ogółem
Pozostałe ekspozycje pozabilansowe	
17	Ekspozycje pozabilansowe wg wartości referencyjnej brutto

Załącznik 2 — ekspozycje dźwigni (CRR: akt delegowany, podstawa przejściowa)

18 Korekta dla konwersji do kwot ekwiwalentu kredytowego

19 Pozostałe ekspozycje pozabilansowe

EU-19a Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych (podstawa solo) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
(bilansowych i pozabilansowych)

20 Kapitał Tier I

21 Ekspozycja wskaźnika dźwigni ogółem

Wskaźnik dźwigni

Załącznik 2 — ekspozycje dźwigni (CRR: akt delegowany, podstawa przejściowa)

£

WDRoz: Rozdzielenie ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji SFT i ekspozycji wyłączonych)

EU-1 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji SFT i ekspozycji wyłączonych), z czego:

EU-2 Ekspozycje portfela handlowego

EU-3 Ekspozycje portfela bankowego, z czego:

EU-4 Obligacje zabezpieczone

EU-5 Ekspozycje traktowane jak państwowe

EU-6 Ekspozycje względem rządów regionalnych, Wielostronnych Banków Rozwoju, organizacji międzynarodowych oraz PSE nie traktowanych jak państwowe

EU-7 Instytucje

EU-8 Zabezpieczone hipoteką ustanowioną na nieruchomościach

EU-9 Ekspozycje detaliczne

EU-10 Korporacyjne

EU-11 Ekspozycje nieobsługiwane

Pozostałe ekspozycje (np. z tytułu kapitału własnego, sekurytyzacji i aktywów niebędących zobowiązaniami kredytowymi)

Załącznik 3 — Obciążenia aktywów

Załącznik 3 — Obciążenia aktywów

Głównym źródłem finansowania RBS jest jego baza depozytów klientów, zbudowana zasadniczo za pośrednictwem franczyz dla klientów detalicznych i komercyjnych w Wielkiej Brytanii, Irlandii i Stanach Zjednoczonych. Depozyty te stanowią stabilną bazę, która całkowicie finansuje działalność kredytową RBS dla 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 zabezpieczania 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 na trzy szerokie grupy — aktywa, które są:

- Już obciążone i stosowane jako wsparcie bieżącego finansowania przez własne sekurytyzacje aktywów, listy zastawne i repo.
- 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.

Obciążone i nieobciążone aktywa na dzień 31 grudnia 2015 r., w oparciu o wymogi zawarte w części ósmej rozporządzenia CRR oraz w powiązanej wytycznej wydanej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) w czerwcu 2014 r., zostały wyszczególnione poniżej.

Obciążenia aktywów EBA

	Wartość bilansowa obciążonych aktywów w mln GBP	Wartość godziwa obciążonych aktywów w mln GBP	Wartość bilansowa nieobciążonych aktywów w mln GBP	Wartość godziwa nieobciążonych aktywów w mln GBP
Aktywa 2015				
Instrumenty kapitałowe	1 582	1 582	2 248	2 208
Dłużne papiery wartościowe	32 702	32 688	49 438	49 471
Pozostałe aktywa	67 189	—	833 265	—
Aktywa instytucji sprawozdającej	101 473		884 951	

Załącznik 3 — Obciążenia aktywów

2014				
Instrumenty kapitałowe	2 883	2 883	2 816	2 816
Dłużne papiery wartościowe	32 621	32 614	54 996	54 943
Pozostałe aktywa	74 579	—	890 466	—
Aktywa instytucji sprawozdającej	110 083		948 278	
				Nieobciążona wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla obciążenia
Zabezpieczenia otrzymane				
2015				
Instrumenty kapitałowe			2 291	140
Dłużne papiery wartościowe			79 348	9 456
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą			81 639	9 596
				2014
Instrumenty kapitałowe			4 901	—
Dłużne papiery wartościowe			90 703	4 180
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą			95 604	4 180
				Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i własne wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż listy zastawne i obciążone papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
Źródła obciążenia				
2015				
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych			113 191	121 217
Pozostałe źródła obciążenia			56 173	61 895
2014				
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych			124 846	134 547
Pozostałe źródła obciążenia			64 280	71 141

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

Dla tabel zamieszczonych w tym planie proszę odnieść się także do powiązanych kwestii kluczowych.

Ref. CRR Podsumowanie wysokiego szczebla	Odniesienie do zgodności
Zakres wymogów z zakresie ujawniania informacji	
art. 431 ust. 1 Wymóg podawania do wiadomości publicznej informacji w zakresie filara trzeciego	RBS podaje do wiadomości publicznej informacje w zakresie filara trzeciego.
art. 431 ust. 2 Firmy z zezwoleniem na stosowanie określonych metodologii ryzyka operacyjnego muszą ujawniać informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko operacyjne, str. 177–179
art. 431 ust. 3 Instytucja musi posiadać strategię w zakresie częstotliwości ujawniania informacji, a także ich weryfikacji, oceny ich kompleksowości oraz adekwatności.	RBS posiada odpowiednią strategię w zakresie ujawniania informacji w ramach filara trzeciego.
art. 431 ust. 4 Wyjaśnienie decyzji ratingowej na żądanie	Dokument ARA 2015; Zarządzanie — Ład korporacyjny — Wyniki oceny działania 2015, str. 45 i dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ocena ryzyka, str. 190
Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne	
art. 432 ust. 1 Przy zachowaniu określonych warunków instytucje mogą pominąć informacje, które nie są istotne.	RBS spełnia wszystkie odnośnie wymogi w zakresie ujawniania informacji.
art. 432 ust. 2 Przy zachowaniu określonych warunków instytucje mogą pominąć informacje, które są zastrzeżone lub poufne.	RBS nie pomija żadnych informacji, uzasadniając to ich zastrzeżonym lub poufnym charakterem.
art. 432 ust. 3 Tam, gdzie zastosowanie ma art. 432 ust. 1 i 2, należy to wskazać w zakresie ujawnianych informacji i ujawnić informacje bardziej ogólne.	Nie dotyczy
art. 432 ust. 4 Zastosowanie art. 432 ust. 1 lub 2 pozostaje bez uszczerbku dla zakresu odpowiedzialności za nieujawnienie istotnych informacji.	Nie dotyczy
Częstotliwość ujawniania informacji	
art. 433 Informacje muszą być publikowane przynajmniej raz do roku, a w razie konieczności — częściej.	Wymagane informacje publikowane są co najmniej raz do roku. Informacje podawane są do publicznej wiadomości w następujący sposób: ujawnienia dotyczące kapitału, dźwigni i wybranego ryzyka kredytowego — kwartalnie w śródrocznych sprawozdaniach zarządu (IMS); ujawnienia dotyczące ryzyka kredytowego i rynkowego — co pół roku w IMS i ARA; ujawnienia dotyczące regulacyjnego ryzyka kredytowego, sekurytyzacji i obciążenia aktywów — raz do roku w raporcie filara trzeciego; informacje dla poszczególnych krajów — raz do roku w sprawozdaniu na temat stabilności; ujawnienia dotyczące ryzyka operacyjnego i wynagrodzeń — raz do roku w ARA.
Środki ujawniania informacji	
art. 434 ust. 1 Zawieranie ujawnianych informacji w jednym właściwym środku przekazu lub podawanie czytelnich odniesień	Większość ujawnianych informacji zawarta jest w ARA wraz z odniesieniami i dodatkowymi informacjami w zakresie sekurytyzacji regulacyjnego ryzyka kredytowego oraz obciążania aktywów ujawnionych w niniejszym raporcie. W stosownych przypadkach oznakowanie kieruje czytelnika do innych publikacji.
art. 434 ust. 2 Tam, gdzie to stosowne, ujawnienia informacji dokonywane w ramach innych wymogów (np. rachunkowych) mogą zostać wykorzystane w celu spełnienia wymogów filara trzeciego.	Niniejszy plan, podobnie jak „Podstawa ujawniania informacji”, określa odniesienia.
Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	
art. 435 ust. 1 Ujawnianie informacji w zakresie	

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

art. 435 ust. 1 lit. a) strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka	Dokument ARA 2015; Przegląd ryzyka, str. 30–31 sprawozdanie z zarządzania — Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie, str. 55–60; dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Przegląd ryzyka, str. 134–144; Zarządzanie kapitałem, str. 146–150; Ryzyko biznesowe, str. 171; Ryzyko utraty reputacji, str. 173; Ryzyko związane z etyką, str. 174–175 i Ryzyko operacyjne, str. 176. Str. 18 i dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko kredytowe, str. 182, 184 Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko rynkowe, str. 232 Str. 69–72 i dokument ARA 2015;
art. 435 ust. 1 lit. b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Zarządzanie ryzykiem, str. 135–138
art. 435 ust. 1 lit. c) systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Zob. punkty dotyczące ryzyka wskazane powyżej dla art. 435 ust. 1 lit. a)
art. 435 ust. 1 lit. d) zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka — strategię i procesy	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — podpunkty dotyczące ograniczania ryzyka
art. 435 ust. 1 lit. e) adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie, str. 55–60
art. 435 ust. 1 lit. f) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka	Jak dla art. 435 ust. 1 lit. e)

Ref. CRR	Podsumowanie wysokiego szczebla	Odniesienie do zgodności
435 (2)	Informacje w zakresie mechanizmów zarządzania, w tym informacje o składzie Zarządu i naborze, a także komitetach ds. ryzyka	Dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Nasz Zarząd, str. 37–40, 2015 Dokument ARA — Sprawozdanie Komitetu ds. Nominacji w Grupie, str. 47–48, dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie, str. 55–60, zob. także dokument na temat zgodności z CRD IV na stronie RBS; rbs.com/about/board-and-governance.html
art. 435 ust. 2 lit. a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez dyrektorów	Dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Nasz Zarząd, str. 37–40
art. 435 ust. 2 lit. b)	Polityka rekrutacji członków Zarządu, ich doświadczenie i wiedza specjalistyczna	Dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Nasz Zarząd, str. 37–40
art. 435 ust. 2 lit. c)	Strategia w zakresie zróżnicowania członków Zarządu oraz zakresu realizacji celów	Dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Nasz Zarząd, str. 37–40
art. 435 ust. 2 lit. d)	Informacja odnośnie do utworzenia dedykowanego komitetu ds. ryzyka oraz liczba posiedzeń w ciągu roku	Dokument ARA 2015; Sprawozdanie z zarządzania — Raport Komitetu ds. Ryzyka funkcjonującego przy Zarządzie str. 55–60
art. 435 ust. 2 lit. e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Struktura zarządzania, str. 135

Zakres zastosowania

art. 436 lit. a)	Nazwa instytucji.	Str. 5.
art. 436 lit. b)	Różnice w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z określeniem podmiotów, które są:	
art. 436 lit. b)		
ppkt (i)	W pełni skonsolidowane;	Str. 6, wykres 2

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

Ref. CRR	Podsumowanie wysokiego szczebla	Odniesienie do zgodności
art. 436 lit. b) ppkt (ii)	Skonsolidowane metodą proporcjonalną;	KAP 7
art. 436 lit. b) ppkt (iii)	Pomniejszając fundusze własne;	KAP 2 — zagadnienia kluczowe
art. 436 lit. b) ppkt (iv)	Nie są skonsolidowane ani nie pomniejszają funduszy własnych.	
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)	Braki kapitałowe w dowolnych jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją	Jednostki nieobjęte konsolidacją są odpowiednio kapitalizowane.
art. 436 lit. e)	Stosowanie artykułów o odstępstwach od a) wymogów ostrożnościowych lub b) wymogów w zakresie płynności dla indywidualnych jednostek zależnych/podmiotów.	RBS stosuje te przepisy zgodnie ze zwolnieniem otrzymanym od organu PRA.
Fundusze własne		
437 (1)	Wymogi w zakresie tabeli zasobów kapitałowych	KAP 1, KAP 2, KAP 6, KAP 8 i Załącznik 1 Więcej informacji odnośnie do Instrumentów Kapitałowych na zasadzie „instrument po instrumencie” znajduje się na stronie www.investors.rbs.com .
437 (2)	EBA opracowuje standardy wykonawcze dla powyższych ustępów	
Wymogi kapitałowe		
art. 438 lit. a)	Skróty opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności poziomu kapitału.	Omówienie wyliczeń kapitałowych znajduje się w każdym dziale zarządzania rodzajem ryzyka (kredytowym, rynkowym, operacyjnym) oraz dla istotnych podmiotów zależnych. Omówienie planowania kapitałowego w dokumencie ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Zarządzanie kapitałem, str. 145–154
art. 438 lit. b)	Rezultat procesu ICAAP na wniosek organów nadzorczych	RBS nie otrzymał takiego wniosku od swojego organu nadzorczego; Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — ICAAP, str. 150
art. 438 lit. c)	Kwoty wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji wg metody standardowej	KAP 4
art. 438 lit. d)	Kwoty wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji wg metody opartej na wewnętrznych ratingach	KAP 4
art. 438 lit. e)	Kwoty wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego lub ryzyka rozliczeniowego, bądź znacznych ekspozycji tam, gdzie przekroczone są limity	KAP 5
art. 438 lit. f)	Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, osobno, tam gdzie to stosowne, dla metody wskaźnika podstawowego, metody standardowej oraz metod zaawansowanego pomiaru	RBS stosuje metodę standardową; KAP 2 obejmuje wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego
438 (przypis końcowy)	Wymóg ujawniania ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym oraz ekspozycji w papierach kapitałowych w portfelu bankowym wchodzących w zakres metody zwykłej wagi ryzyka	Ekspozycje korporacyjne podlegające metodzie przyporządkowania; RK 19. Ekspozycje w papierach kapitałowych w ramach metody zwykłej; RK 22
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)		
art. 439 lit. a)	Opis procesu przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta	Str. 69–72

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

Ref. CRR	Podsumowanie wysokiego szczebla	Odniesienie do zgodności
art. 439 lit. b)	Omówienie procesu ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw.	Str. 69–70
art. 439 lit. c)	Omówienie zarządzania ekspozycjami na ryzyko niekorzystnej korelacji.	Str. 70
art. 439 lit. d)	Ujawnienie zabezpieczenia ustanawianego (wypłat) w przypadku obniżenia ratingów	Str. 70 i dokument ARA 2015; Dodatkowe informacje — Czynniki ryzyka — koszty finansowania zewnętrznego, str. 400–401
art. 439 lit. e)	Derywacja wartości netto ekspozycji kredytowej	RK 33; dokument ARA — Kapitał i zarządzanie — Analiza bilansu — Instrumenty pochodne, str. 229–230
art. 439 lit. f)	Wartości ekspozycji dla metod: wyceny rynkowej, oryginalnej ekspozycji, standardowej oraz modelu wewnętrznego.	RK 31:
art. 439 lit. g)	Wartość referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz bieżąca ekspozycja kredytowa według typów ekspozycji	Jak dla art. 439 lit. f)
art. 439 lit. h)	Kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych dla kredytu własnego, działalności pośredniczącej, według ochrony nabytej i sprzedanej, według rodzaju produktu	Jak dla art. 439 lit. f)
art. 439 lit. i)	O ile to konieczne, oszacowanie współczynnika alfa	Współczynnik alfa stosowany przez RBS wynosi 1,4. Zob. str. 67.

Bufory kapitałowe

art. 440 ust. 1 lit. a)	Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych	Na dzień publikacji bufor kapitałowy nie funkcjonuje. Tabela KR 4 przedstawia aktywa RWA związane z każdym regionem geograficznym. Tabela KR 9 przedstawia ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego niebędące po stronie kontrahenta według metody i klasy ekspozycji oraz według regionu geograficznego.
art. 440 ust. 1 lit. b)	Kwota właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego.	RBS i jego istotne jednostki zależne będą spełniać standardy od chwili ich obowiązywania.
440 (2)	EBA opracuje standardy techniczne w zakresie wdrażania związane z art. 440 ust. 1	

Wskaźniki o globalnym znaczeniu systemowym

441 (1)	Ujawnienie wskaźników o globalnym znaczeniu systemowym	Wskaźniki GSIB za rok zakończony 31 grudnia 2015 r., a także za ten dzień, opublikowane zostaną 30 kwietnia 2016 r. na stronie www.investors.rbs.com
441 (2)	EBA opracuje standardy techniczne w zakresie wdrażania związane z art. 441 ust. 1	RBS będzie spełniać standardy; str. 3

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

art. 442 lit. a)	Ujawnienie definicji banku dla pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości.	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Utrata wartości, str. 184–194; dokument ARA 2015: Sprawozdania finansowe i zasady rachunkowości — istotne z aktywów finansowych, str. 273
art. 442 lit. b)	Metody dla obliczania korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Jak dla art. 442 lit. a)
art. 442 lit. c)	Ujawnienie EAD przed CRM według klasy ekspozycji	RK 6 i RK 7
art. 442 lit. d)	Ujawnienia EAD przed CRM według regionu geograficznego i klasy ekspozycji	RK 9
art. 442 lit. e)	Ujawnienia EAD przed CRM według branży i klasy ekspozycji	RK 8
art. 442 lit. f)	Ujawnienia EAD przed CRM według okresu do terminu zapadalności i klasy ekspozycji	RK 10

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

Ref. CRR	Podsumowanie wysokiego szczebla	Odniesienie do zgodności
art. 442 lit. g)	Podział na korekty kredytowe o utraconej wartości, przedawnione, określone i ogólne,	RK 28
art. 442 lit. g) ppkt (i)	a także odpisy z tytułu utraty wartości za dany okres, według	
art. 442 lit. g) ppkt (ii), art. 442 lit. g) ppkt (iii)	klasy ekspozycji lub rodzaju kontrahenta	
art. 442 lit. h)	Ekspozycje o utraconej wartości, przeterminowane, według obszaru geograficznego, a także kwot szczególnej oraz ogólnej utraty wartości dla każdego obszaru geograficznego	RK 29
art. 442 lit. i)	Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko	RK 30
art. 442 lit. i) ppkt (i)	kredytowe	
art. 442 lit. i) ppkt (ii)		
art. 442 lit. i) ppkt (iii)		
art. 442 lit. i) ppkt (iv)		
art. 442 lit. i) ppkt (v)		
442	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane w rachunku zysków i strat	RK 29 i RK 30
przypis końcowy	wykazywane są oddzielnie.	
CRR	Podsumowanie wysokiego szczebla	Odniesienie do zgodności
Nieobciążone aktywa		
443	Ujawnienia w zakresie nieobciążonych aktywów. Załącznik 3	
Wykorzystanie instytucji ECAI		
art. 444 lit. a)	Nazwy instytucji ECAI wykorzystanych do obliczania aktywów RWA metody standardowej oraz przyczyny wszelkich zmian	RK 23
art. 444 lit. b)	Klasy ekspozycji związane z każdą instytucją ECAI	RK 24
art. 444 lit. c)	Proces przekładania ratingów zewnętrznych na stopnie jakości kredytowej	RK 23
art. 444 lit. d)	Odnoszenie ratingów zewnętrznych do stopni jakości kredytowej	RK 23
art. 444 lit. e)	Wartość ekspozycji przed ograniczaniem ryzyka kredytowego i po nim, według CQS.	RK 24
Ekspozycja na ryzyko rynkowe		
445	Ujawnienie ryzyka pozycji, znacznych ekspozycji przekraczających limity, ryzyka kursowego, rozliczeń i ryzyka z tytułu cen towarów	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko rynkowe: kapitał — Minimalne wymogi kapitałowe, str. 240

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

Ryzyko operacyjne	
446	Zakres metod stosowanych do obliczania ryzyka operacyjnego
Ekspozycja w zakresie kapitałów własnych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	
Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w zakresie pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	
Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	
449	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne
art. 449	
lit. a)	Cele w związku z działalnością sekurytyzacyjną
art. 449	Charakter pozostałych rodzajów ryzyka związanych z sekurytyzowanymi aktywami, w tym ryzyka płynności
lit. b)	Rodzaje ryzyka związane z działalnością resekurytyzacyjną wynikające z uprzywilejowania bazowych sekurytyzacji i ze względu na końcowe aktywa bazowe
lit. c)	Role odgrywane przez instytucje w procesie sekurytyzacji
art. 449	Wskazanie stopnia zaangażowania w te role
lit. d)	Istniejące procedury mające na celu monitorowanie zmian ryzyka kredytowego i rynkowego związanego z ekspozycjami sekurytyzacyjnymi oraz opis różnic w tych procedurach względem ekspozycji resekurytyzacyjnych
lit. e)	Opis strategii instytucji względem zabezpieczania i ochrony nieruchomości, a także wskazanie istotnych kontrahentów hedgingowych
art. 449	Strategie obliczania RWA na potrzeby sekurytyzacji odniesionych do rodzajów ekspozycji
lit. f)	Rodzaje podmiotów SSPE stosowanych dla celów sekurytyzacji ekspozycji osób trzecich, a także lista podmiotów SSPE
art. 449	Skrótowny opis zasad rachunkowości w zakresie sekurytyzacji:
lit. g)	Nazwy instytucji ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji
art. 449	Pełen opis metody wewnętrznych oszacowań
lit. h)	Objaśnienie zmian, które zaszły w ujawnionych danych ilościowych
lit. i)	Ekspozycje sekurytyzacyjne dla portfela

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

lit. n)	bankowego i handlowego:	
art. 449 lit. n)	Kwota wszystkich należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych;	SEK 6
ppkt (i)		
art. 449 lit. n)	Bilansowe pozycje sekurytyzacyjne, które zostały utrzymane lub nabyte, oraz ekspozycje pozabilansowe;	SEK 4
ppkt (ii)		
art. 449 lit. n)	Wysokość aktywów, które mają być sekurytyzowane;	Str. 76
ppkt (iii)		
art. 449 lit. n)	Przedterminowy wykup; łączne wykorzystane ekspozycje, wymogi kapitałowe;	RBS nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych podlegających przedterminowemu wykupowi.
ppkt (iv)		
art. 449 lit. n)	Pozycje sekurytyzacyjne odliczane lub wazone według wagi równej 1250%;	SEK 2 oraz SEK 3
ppkt (v)		
art. 449 lit. n)	Kwota ekspozycji sekurytyzowanych oraz uznane zyski lub straty ze sprzedaży	Str. 77
ppkt (vi)		
art. 449 lit. o)	Sekurytyzacje dla portfela bankowego i handlowego według przedziału ryzyka:	
ppkt (i)	Utrzymane lub nabyte ekspozycje oraz związane z nimi wymogi kapitałowe, z podziałem na przedziały wag ryzyka;	SEK 1 oraz SEK 2
ppkt (ii)	Utrzymane lub nabyte pozycje resekurytyzacyjne, z podziałem na ekspozycje przed zabezpieczeniem i ubezpieczeniem oraz po zabezpieczeniu i ubezpieczeniu; ekspozycja wobec gwarantów finansowych z podziałem na kategorie wiarygodności kredytowej gwaranta	SEK 2, SEK 3, SEK 4, dokument ARA 2015: Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: str. 232, str. 244 i dokument ARA 2015; Sprawozdanie finansowe — Noty do skonsolidowanego sprawozdania — Jednostki strukturyzowane, str. 334
art. 449 lit. p)	Aktywa o utraconej wartości i uznane straty związane z sekurytyzacjami portfela bankowego, według typu ekspozycji	SEK 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 sekurytyzacyjnym podmiotom specjalnego przeznaczenia	Str. 77
Informacje ujawniane w zakresie wynagrodzeń		
450	Wynagrodzenia	Dokument ARA 2015; Zarządzanie — Raport o wynagrodzeniach dyrektorów oraz Pozostałe ujawnienia w zakresie wynagrodzeń, str. 64–83; obejmuje wszystkie części RBS, w tym istotne podmioty zależne. Zob. także dokument na temat zgodności z CRD IV oraz Politykę w Zakresie Wynagrodzeń Dyrektorów na stronie RBS: rbs.com/about.board-and-governance.html
Dźwignia finansowa		
art. 451 ust. 1 lit. a)	Wskaźnik dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej,	KAP 1; Załącznik 2 — Ekspozycja dźwigni
art. 451 ust. 1 lit. b)	w tym uzgodnienie ze sprawozdaniami finansowymi, oraz wyłączone pozycje powiernicze	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Dźwignia finansowa, str. 154 oraz Załącznik 2
art. 451 ust. 1 lit. c)		Nie dotyczy
art. 451 ust. 1	Opis metody zarządzania ryzykiem w celu ograniczenia nadmiernej dźwigni finansowej,	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Apetyt na ryzyko i strategia, str. 148

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

lit. d)	a także opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni	
art. 451 ust. 1 lit. e)	w ciągu roku	Str. 7
451 (2)	EBA opracowuje standardy wykonawcze dla powyższych ustępów.	RBS spełnia standardy wykonawcze.
Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego		
art. 452 lit. a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie metody IRB	Str. 18
art. 452 lit. b)	Objaśnienie:	
art. 452 lit. b) ppkt (i)	Skal ratingu wewnętrznych odniesionych do ratingów zewnętrznych;	RK 14 i RK 23, str. 18 i 47
art. 452 lit. b) ppkt (ii)	Stosowania ratingów wewnętrznych do innych celów niż obliczanie kwot wymogu kapitałowego;	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko kredytowe — Miary ryzyka i modele, str. 183, Ryzyko kredytowe — Watchlist, str. 192–193 oraz Zarządzanie osobistym ryzykiem kredytowym, str. 203
art. 452 lit. b) ppkt (iii)	Zarządzania ograniczeniem ryzyka kredytowego oraz jego uznawanie;	Str. 45–46, dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — str. 184, 190–191, 195–196, 211 i 214
art. 452 lit. b) ppkt (iv)	Kontrole systemów ratingowych	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko kredytowe — Zarządzanie ryzykiem modeli, str. 138
art. 452 lit. c)	Procesy ratingów dla każdej klasy aktywów IRB	Str. 19–21
art. 452 lit. d)	Wartości ekspozycji według klasy ekspozycji IRB, odrębnie dla zaawansowanej i podstawowej IRB	RK 5
art. 452 lit. e)–h)	Dla każdej klasy ekspozycji, ujawniane odrębnie według klasy jakości dłużnika	RK 15 do RK 21
art. 452 lit. e)–f)	Całkowita ekspozycja z wyodrębnieniem kredytów i wykorzystanych ekspozycji tam, gdzie to konieczne, a także średnią wagą ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem	RK 15 do RK 21
art. 452 lit. g)	Rzeczywiste korekty o szczególne ryzyko za okres oraz objaśnienie zmian	RK 25
art. 452 lit. h)	Omówienie czynników strat w poprzednim okresie	RK 15 do RK 21, RK 26 oraz RK 27
art. 452 lit. i)	Oszacowane względem rzeczywistych strat dla wystarczającego okresu, a także analiza historyczna w celu wsparcia oceny funkcjonowania systemu ratingów w wystarczającym okresie	RK 26 i RK 27
art. 452 lit. j)	Dla wszystkich klas ekspozycji IRB	RK 25, RK 26 i RK 27
art. 452 lit. j) ppkt (i)	W zależności od przypadku — PD i LGD dla każdego kraju, w którym	RK 9
art. 452 lit. j) ppkt (ii)	działa bank	
Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego		
art. 453 lit. a)	Stosowanie kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych	Str. 21, RK 2, RK 3, dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem: Pomiar i modele ryzyka — str. 183–184, Minimalizacja wystąpienia ryzyka, str. 190, Przejście od bilansu do CRA, str. 211 oraz Analiza bilansowa dla ryzyka kredytowego,

Załącznik 4 — Plan dla rozporządzenia CRR

		str. 214, 228
art. 453 lit. b)	Sposoby zarządzania wyceną zabezpieczeń	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Minimalizacja wystąpienia ryzyka, str. 190–193
art. 453 lit. c)	Opis rodzajów zabezpieczeń stosowanych przez RBS	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Minimalizacja wystąpienia ryzyka, str. 184–185 oraz str. 190–191 i 203
art. 453 lit. d)	Gwaranci i kontrahenci kredytowi instrumentów pochodnych, wiarygodność kredytowa	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Instrumenty pochodne, str. 228–230
art. 453 lit. e)	Koncentracje ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach ekspozycji w zakresie ograniczenia ryzyka	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko kredytowe, str. 192, Aktywa finansowe, str. 217–218; — Ryzyko kraju, str. 212–213
art. 453 lit. f)	Metoda standardowa lub metoda podstawowa IRB, wartość ekspozycji pokryta uznanym zabezpieczeniem	RK 13
art. 453 lit. g)	Ekspozycje pokryte gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi	RK 12
	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (art. 454)	Nie ma zastosowania jako metoda standardowa
	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Dokument ARA 2015; Zarządzanie kapitałem i ryzykiem — Ryzyko rynkowe
art. 455 lit. a) ppkt (i)	Cechy modeli ryzyka rynkowego	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 233–239
art. 455 lit. a) ppkt (ii)	Metoda dla określenia wszystkich rodzajów ryzyka zmiany ceny i narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 239
		Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 237–238
art. 455 lit. a) ppkt (iii)	Opisy testów warunków skrajnych zastosowanych do portfeli	
art. 455 lit. a) ppkt (iv)	Metody zastosowane w celu weryfikacji historycznej oraz walidacji modeli	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 235–236 oraz Ryzyko rynkowe niebędące przedmiotem obrotu, str. 242–243
art. 455 lit. b)	Zakres zezwolenia na zastosowanie modeli	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 239
art. 455 lit. c)	Strategie i procesy w celu określenia klasyfikacji portfela handlowego, a także w celu spełnienia wymogów ostrożnej wyceny	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 242
art. 455 lit. d)	Najwyższa/najniższa/średnia wartość w ciągu roku VaR, VaR w warunkach skrajnych, określenia wszystkich rodzajów ryzyka zmiany ceny i narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 234 Ryzyko rynkowe niebędące przedmiotem obrotu, str. 240
art. 455 lit. e)	Elementy wyliczeń funduszy własnych	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 240
art. 455 lit. f)	Średni ważony horyzont płynnościowy dla portfeli objętych modelami	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 240
art. 455 lit. g)	Porównanie miar VaR na koniec dnia z jednodniowymi zmianami wartości portfela	Ryzyko rynkowe będące przedmiotem obrotu, str. 231–236

Glosariusz

Akronimy

ABCP	Papier dłużny zabezpieczony aktywami (ang. asset-backed commercial paper)	LIBOR	Londyńska stopa procentowa dla depozytów i kredytów na rynku międzybankowym (ang. London Interbank Offered Rate)
ARA	Roczne raporty i sprawozdania finansowe (ang. Annual Report and Accounts)	MRM	Zarządzanie ryzykiem modeli (ang. model risk management)
AQ	Jakość aktywów (ang. asset quality)	MTM	Wycena rynkowa (ang. mark-to-market)
BBSW	Stopa referencyjna dla swapów w zakresie weksli bankowych (Australia) (ang. Bank Bill Swap Reference Rate)	NTIRR	Ryzyko stóp procentowych niebędących przedmiotem handlu (ang. non-traded interest rate risk)
CCF	Współczynnik konwersji kredytowej (ang. credit conversion factor)	NWB Plc	National Westminster Bank Plc
CCP	Kontrahent centralny (ang. central counterparty)	OTC	Pozagieldowy (ang. over-the-counter)
CDOR	Oferowana stopa dla kanadyjskiego dolara (ang. Canadian Dollar Offered Rate)	PBB	Bankowość osobista i biznesowa (ang. Personal & Business Banking)
CEM	Zarządzanie ekspozycją kontrahenta (ang. counterparty exposure management)	PD	Prawdopodobieństwo niewykonania (ang. probability of default)
CIB	Bankowość korporacyjna i instytucjonalna (ang. Corporate & Institutional Banking)	PFE	Potencjalna przyszła ekspozycja (ang. potential future exposure)
CQS	Stopnie jakości kredytowej (ang. credit quality steps)	PRA	Organ ds. Regulacji Ostrożnościowej (ang. Prudential Regulation Authority)
CRD	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych (ang. Capital Requirements Directive)	RAR	Wskaźnik aktywów obciążonych ryzykiem (ang. risk asset ratio)
CRM	Ograniczenie ryzyka kredytowego (ang. credit risk mitigation)	RBA	Metoda oparta na ratingach (ang. ratings based approach)
CRR	Rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych (ang. Capital Requirements Regulation)	RBS	The Royal Bank of Scotland Group plc oraz jej jednostki zależne
EAD	Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (ang. exposure at default)	RBS plc	The Royal Bank of Scotland plc
EBA	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. European Banking Authority)	RBSSI	RBS Securities Inc.
ECAI	Zewnętrzna instytucja oceny kredytowej (ang. External Credit Assessment Institution)	RCR	Uchwała Kapitałowa RBS (ang. RBS Capital Resolution)
EMEA	Europa, Bliski Wschód i Afryka (ang. Europe, the Middle East and Africa)	RI	Republika Irlandii (ang. Republic of Ireland)
EPE	Oczekiwana ekspozycja dodatnia (ang. expected positive exposure)	RoW	Reszta świata (ang. rest of the world)
UE	Unia Europejska	Aktywa RWA	Aktywa ważone ryzykiem (ang. risk-weighted assets)
EURIBOR	Stopa procentowa dla depozytów i kredytów w euro na rynku międzybankowym (ang. Euro Interbank Offered Rate)	S&P	Standard and Poor
IF	Instytucja finansowa (ang. financial institution)	SFTs	Transakcje finansowania papierów wartościowych (ang. securities financing transactions)
GSIB	Bank globalny o znaczeniu systemowym (ang. Globally Systemically Important Bank)	MŚP	Małe i średnie przedsiębiorstwa (ang. small and medium-sized enterprises)
IAA	Metoda wewnętrznych oszacowań (ang. internal assessment approach)	SSPE	Jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (ang. Securitisation special purpose entity)
ICAAP	Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ang. Internal capital adequacy assessment process)	STD	Standardowa (ang. standardised)
MSSF	Międzynarodowy Standard	TMT	Telekomunikacja, media, technologia

Glosariusz

	Sprawozdawczości Finansowej (ang. International Financial Reporting Standard)		(ang. telecommunications, media, technology)
Metoda	Metoda modelu wewnętrznego (ang. Internal model method)	TTC	Cały cykl (ang. through-the-cycle)
IMM			
IMS	Śródroczne sprawozdanie zarządu (ang. interim management statement)	UBIL	Ulster Bank Ireland Limited
IPRE	Nieruchomość generująca dochód (ang. income-producing real estate)	VaR	Wartość zagrożona (ang. value-at-risk)
IRB	Oparty na wewnętrznych ratingach (ang. internal ratings based)		
LGD	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania (ang. loss given default)		

Terminy kluczowe

Zobacz także strony 505–511 ARA 2015.

Alfa — w kontekście kapitału regulacyjnego dla ryzyka kontrahenta i przy zastosowaniu metody modelu wewnętrznego *alfa* to mnożnik stosowany do skutecznej oczekiwanej ekspozycji dodatniej (EPE) w celu określenia ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania. Mnożnik *alfa* można ustalić za pomocą własnej oceny przy granicy wynoszącej 1,2. Odnosi się on do dodatkowego kapitału niezbędnego dla instrumentów pochodnych w porównaniu z kredytami o tej samej EPE i odzwierciedla dodatkowe ryzyka.

Papier dłużny zabezpieczony aktywami (ang. *asset-backed commercial paper (ABCP)*) — rodzaj papieru wartościowego zabezpieczonego aktywami wystawianego generalnie przez jednostkę pośredniczącą w zakresie papierów dłużnych.

Przedział dla jakości aktywów (ang. *asset quality (AQ) band*) — prawdopodobieństwo niewypłacalności w skali od 1 do 10 dla wszystkich kontrahentów.

Bazylea II — ramy adekwatności kapitałowej określone przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego w czerwcu 2006 r. w formie „Międzynarodowej konwergencji pomiaru kapitału i standardów dotyczących funduszy własnych” (ang. „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards”).

Bazylea III — w grudniu 2010 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego określił ostateczne zasady: „Bazylea III: Globalna struktura regulacyjna dla wzmocnienia struktury banków oraz systemów bankowych” (ang. „Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems”) oraz „Bazylea III: Międzynarodowe ramy pomiaru ryzyka płynności, standardy i monitorowanie” (ang. „Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring”).

Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania przez kontrahenta centralnego (CCP) — mechanizm pozwalający na podział (wzajemny) strat między członków rozliczających kontrahenta centralnego. Wykorzystywany jest tam, gdzie straty poniesione przez CCP wskutek niewykonania zobowiązania przez członka rozliczającego przewyższają marże oraz składki na fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania uiszczone przez tego członka rozliczającego oraz wszelki mechanizm obronny, który CCP może zastosować przed sięgnięciem po składki na fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania wpłacone przez

pozostałych członków rozliczających. W związku z tym ryzyko straty związane z ekspozycją z tytułu składek na fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania jest wyższe niż ryzyko związane z ekspozycją handlową. Stąd też taki rodzaj ekspozycji powinien podlegać wyższym wymogom w zakresie funduszy własnych.

Jednostka pośrednicząca w zakresie papierów dłużnych — jednostka strukturyzowana wydająca papier dłużny i wykorzystująca wpływy do nabywania lub finansowania puli aktywów. Papier dłużny zabezpieczony jest aktywami i umarzany jest drogą kolejnego wystawienia papieru dłużnego, spłaty aktywów lub korzystania z płynności.

Kapitał podstawowy Tier I — forma kapitału regulacyjnego o najwyższej jakości w ramach Bazylei III, na którą składają się wydane akcje zwykłe oraz powiązany kapitał z emisji akcji, zysk z lat ubiegłych oraz inne rezerwy z wyłączeniem rezerwy na zabezpieczenia przepływów pieniężnych, po odjęciu określonych korekt regulacyjnych.

Ryzyko kredytowe kontrahenta — ryzyko polegające na niewykonaniu zobowiązania przez kontrahenta przed dniem zapadalności instrumentu pochodnego lub umowy sprzedaży lub odsprzedaży. W przeciwieństwie do ryzyka kredytowego nieleżącego po stronie kontrahenta ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta różni się w zależności od czynnika rynkowego (np. stopa procentowa, kurs walutowy, cena składnika aktywów).

CRD IV — Unia Europejska wdrożyła propozycje kapitałowe zawarte w umowie bazylejskiej III w drodze rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych oraz dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD), zbiorczo określanym mianem CRD IV. CRD IV została wdrożona 1 stycznia 2014 r. Standardy techniczne Europejskiego Organu Nadzoru Bankowego wciąż nie zostały sfinalizowane drogą przyjęcia przez Komisję Europejską oraz wdrożone w Wielkiej Brytanii.

Współczynnik konwersji kredytowej (CCF) — szacunkowa proporcja niewykorzystanych zobowiązań, które zostaną wykorzystane w momencie niewypełnienia zobowiązania. Stosowany jest do określania EAD i odzwierciedla założenie, że pobrane saldo w momencie niewykonania zobowiązania może być wyższe od bieżącego salda.

Swap ryzyka kredytowego — umowa, w której sprzedawca zabezpieczenia otrzymuje premię lub płatność związaną z odsetkami w zamian za zgodę na dokonywanie płatności na rzecz nabywcy ochrony na wypadek określonego zdarzenia kredytowego w związku z referencyjnym składnikiem aktywów finansowych lub portfelem aktywów finansowych.

Zdarzenia kredytowe zwykle obejmują bankructwo, niewywiązanie się z płatności oraz obniżki ratingowe.

Ocena kredytowa — nota stanowiąca ocenę zdolności kredytowej klienta. Jest to punkt na skali oznaczający prawdopodobieństwo niewywiązania się klienta ze zobowiązania.

Stopień jakości kredytowej (CQS) — ocena na skali PRA dla oceny jakości kredytu oparta na ratingach kredytowych wystawionych przez zewnętrzne instytucje oceny kredytowej. Stosowany jest do przypisywania ciężarów ryzyka w ramach standardowej metody dla ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe — ryzyko straty finansowej wskutek niewywiązania się klienta lub kontrahenta z jego zobowiązania do spłaty zaległych kwot.

Ograniczanie ryzyka kredytowego (CRM) — ograniczanie ekspozycji na ryzyko kredytowe przez zastosowanie takich technik, jak kompensowanie, zabezpieczenie, gwarancje oraz kredytowe instrumenty pochodne.

Spread kredytowy — to spread rentowności między papierami wartościowymi o tej samej walucie i strukturze zapadalności, lecz o różnych powiązanych ryzykach kredytowych, gdzie spread rentowności rośnie w przypadku pogorszenia się ratingu kredytowego. To dopłata do punktu odniesienia lub stopy wolnej od ryzyka dla potrzeb rynku, by możliwe było przyjęcie kredytu niższej jakości.

Korekta wyceny kredytowej — to różnica między wolną od ryzyka wartością portfela transakcji a jego wartością rynkową przy uwzględnieniu ryzyka niewypłacalności kontrahenta. Stanowi ona wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta bądź oszacowanie korekty do wartości godziwej, którą dokonałby uczestnik rynku w celu odzwierciedlenia zdolności kredytowej swojego kontrahenta.

Skuteczna oczekiwana ekspozycja dodatnia (skuteczna EPE) — miara stosowana w celu określenia EAD dla instrumentów pochodnych OTC przy zastosowaniu metody modelu wewnętrznego. Obliczana jest jako średnia ważona niemalejących oczekiwanych ekspozycji dodatnich. Waga każdej ekspozycji obliczana jest jako procent całkowitej oczekiwanej ekspozycji w odnośnym okresie czasu. Przy obliczaniu minimalnego wymogu kapitałowego przyjmuje się średnią dla pierwszego roku.

Przewidywana strata — przewidywana strata odnosi się do oczekiwanej straty z ekspozycji na przestrzeni jednego roku. Określa się ją przez pomnożenie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, straty z tytułu niewykonania zobowiązania oraz ekspozycji na niewykonanie zobowiązania i może być obliczana na poziomie indywidualnym, poziomie kredytu, klienta lub portfela.

Ekspozycja — roszczenie, roszczenie warunkowe lub pozycja obciążona ryzykiem straty finansowej.

Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) — szacunkowa wartość zakresu, w którym bank będzie eksponowany w ramach określonego instrumentu w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

Kategoria ekspozycji — ekspozycje klasyfikowane są do kategorii określonych w rozporządzeniu CRR, tj. w art. 147 dla zaawansowanej metody IRB oraz w art. 112 dla metody standardowej. Klasyfikacja ta wymagana jest przez ramy prawne przy obliczaniu wymogów kapitałowych banków.

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.

Gwarancja — zgoda osoby trzeciej na pokrycie potencjalnej straty poniesionej przez RBS, jeżeli określony kontrahent nie wywiąże się ze swoich zobowiązań.

Cięcie — dostosowanie w dół do wartości zabezpieczenia w celu odzwierciedlenia jego charakteru, niezgodności w zakresie walut lub zapadalności między ograniczającym ryzyko kredytowe a bazową ekspozycją, do której jest stosowane.

Nieruchomość generująca dochód — obejmuje ekspozycje nieruchomości spełniające następujące kryteria rozporządzenia CRR (lub regulacyjne) dla 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 (iii) głównym źródłem spłaty zobowiązań jest dochód generowany przez aktywa objęte finansowaniem, nie zaś niezależna zdolność generowania

dochodów szerszego przedsiębiorstwa. Stanowi więc podzespół ogólnej ekspozycji RBS na nieruchomości komercyjne.

Ryzyko stopy procentowej — niekorzystny wpływ na wartość lub przychody odsetkowe składnika aktywów finansowych wynikających ze zmian w stopach procentowych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) — własna ocena RBS, w ramach wymogów rozporządzenia CRR, w zakresie własnego ryzyka, sposobów minimalizowania tego ryzyka oraz stopnia wymagalności kapitału bieżącego i przyszłego przy uwzględnieniu innych czynników minimalizujących.

Metoda modelu wewnętrznego (IMM) — w kontekście ryzyka kredytowego kontrahenta IMM stanowi metodologię obliczania EAD, która spośród trzech metodologii dostępnych w ramach rozporządzenia CRR w najwyższym stopniu uwzględnia ryzyko, a przy tym jest najbardziej zaawansowana. W ramach IMM firmy mogą stosować swój model wewnętrzny, który powinien być dostosowany do polityki firmy odnośnie do zarządzania ryzykiem wewnętrznym. EAD stanowi iloczyn *alfa* i EPE.

Metoda oparta na wewnętrznych ratingach (IRB) — metoda oszacowywania wartości ryzyka kredytowego podjętego przez bank. W ramach metody IRB bank może korzystać z wewnętrznych oszacowań w celu wygenerowania elementów ryzyka, które następnie zastosuje w celu obliczenia swoich wymogów w zakresie kapitału regulacyjnego związanego z ryzykiem kredytowym. Istnieją dwie metody: podstawowa i zaawansowana (w tym detaliczna).

Rezerwy na straty ukryte — rezerwy na utratę wartości kredytu tworzone na wypadek utraty wartości w zakresie portfela niezagrożonych kredytów, która miała miejsce wskutek zdarzeń sprzed dnia bilansowego, lecz która nie została uznana za utratę wartości w dniu bilansowym.

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) — szacunkowa kwota, która nie zostanie odzyskana przez RBS w przypadku niewykonania zobowiązania, plus koszt działań windykacyjnych oraz opóźnienie w odzyskaniu środków.

Okres ryzyka w związku z uzupełnieniem zabezpieczenia — czas, jaki upływa od ostatniej wymiany zabezpieczenia obejmującego transakcje z pakietu kompensowania „netting set”

z kontrahentem niewykonującym zobowiązań do chwili zlikwidowania pozycji danego kontrahenta i ponownego zabezpieczenia związanego z tym ryzyka rynkowego.

Ryzyko rynkowe — ryzyko straty wynikające z wahań stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów walut, cen kursów akcji, cen towarów oraz innych czynników związanych z ryzykiem, jak np. wahania rynkowe, które mogą doprowadzić do obniżenia poziomu wynagrodzeń, wartości ekonomicznej lub obu tych wskaźników.

Wycena rynkowa (mtm) — korekta wartości składnika aktywów lub pasywów w celu odzwierciedlenia wszelkich zmian w zakresie cen rynkowych.

Metoda wyceny rynkowej — w kontekście ryzyka kredytowego kontrahenta metoda mtm stanowi najprostszą z trzech metod stosowanych w celu określenia wartości ekspozycji. Wartość ekspozycji oblicza się przez dodanie do wartości mtm wartości potencjalnej przyszłej ekspozycji (PFE), gdzie PFE stanowi procent wartości referencyjnej umowy. Stosowany procent różni się w zależności od produktu i zapadalności.

Minimalne wymogi kapitałowe — minimalna wartość kapitału regulacyjnego, który zobowiązana jest posiadać dana instytucja finansowa, by móc spełnić wymogi filara pierwszego w zakresie ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

Ubezpieczyciele jednorodzejowi — jednostki specjalizujące się w ochronie kredytów przed referencyjnymi i odsetkowymi przepływami pieniężnymi wywołanymi przez właścicieli instrumentów dłużnych w przypadku niewykonania zobowiązania. Ochrona ta zazwyczaj przyjmuje formę instrumentów pochodnych, np. swapów ryzyka kredytowego.

Kompensowanie — proces, w którym wartość aktywów pobranych od danego kontrahenta jest kompensowana wartością aktywów przekazanych temu samemu kontrahentowi, co tym samym pozwala zredukować ekspozycję jednej strony wobec drugiej do różnicy między tymi stronami.

Portfel niehandlowy — pozycje, ekspozycje, aktywa i pasywa, które nie należą do portfela handlowego. Określa się go także mianem „portfela bankowego”.

Ryzyko operacyjne — ryzyko poniesienia straty w wyniku niewystarczających lub zawodnych procesów, ludzi, systemów lub wydarzeń zewnętrznych.

Pozagiełdowe instrumenty pochodne — instrumenty pochodne o dopasowanych, obustronnie negocjowanych warunkach, w przeciwieństwie do giełdowych instrumentów pochodnych, które posiadają standardowe warunki.

Filar pierwszy — część porozumienia Bazylea III określającego proces, na podstawie którego należy obliczać wymogi kapitału regulacyjnego w zakresie ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

Filar drugi — część porozumienia Bazylea III określającego proces, na podstawie którego bank powinien dokonać oceny swojej ogólnej adekwatności kapitałowej oraz procesów, zgodnie z którymi osoby nadzorujące oceniają proces oceny ryzyka przeprowadzany przez instytucje finansowe, a także podejmowanie stosownych działań w odpowiedzi na oceny.

Filar trzeci — część porozumienia Bazylea III określająca informacje, jakie banki są zobowiązane ujawniać w zakresie ponoszonego przez siebie ryzyka, ilości kapitału do jego amortyzacji oraz swojej polityki zarządzania ryzykiem. Celem filara trzeciego jest wzmocnienie dyscypliny rynkowej.

Punkt w czasie — ocena PD lub systemu ratingowego oparta przede wszystkim na bieżącej, a nie przyszłej, sytuacji finansowej kontrahenta przy uwzględnieniu warunków ekonomicznych. Różni się ona od metody opartej na całym cyklu, która uwzględnia wyniki w trakcie cyklu ekonomicznego.

Wymóg ryzyka pozycji — wymóg kapitałowy stosowany do pozycji określonej w części trzeciej, tytuł 1, rozdział 3 (Ryzyko rynkowe) jako część obliczenia wymogu kapitałowego w ramach ryzyka rynkowego.

Prawdopodobieństwo niewykonania (PD) — prawdopodobieństwo, że klient nie dokona całkowitej i terminowej spłaty zobowiązań kredytowych na przestrzeni jednego roku.

Organ ds. Regulacji Ostrożnościowej (PRA) — ustawowy organ odpowiedzialny, od 1 kwietnia 2013 r., za nadzór ostrożnościowy banków, towarzystw budowlanych, ubezpieczycieli oraz niewielką liczbę istotnych firm inwestycyjnych w Wielkiej Brytanii. PRA jest podmiotem zależnym wobec the Bank of England.

Repo — odniesienie do umów sprzedaży i odkupu.

Resekurytyzacje — sekurytyzacje, w których zasadnicze pule aktywów same w sobie są papierami wartościowymi wyemitowanymi przez jednostki sekurytyzacyjne SSPE.

Papiery wartościowe zabezpieczone kredytami hipotecznymi — papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, dla których głównymi portfelami aktywów są kredyty hipoteczne.

Okres pozostający do terminu zapadalności — pozostały czas liczony w latach przysługujący kredytobiorcy w celu całkowitej spłaty swoich zobowiązań umownych (kapitał, odsetki, opłaty) na podstawie warunków umowy kredytowej.

Umowa wtórnego odkupu (wtórna repo) — umowa odkupu będąca krótkoterminowym porozumieniem o finansowaniu, która pozwala kontrahentom wykorzystywać finansowe papiery wartościowe jako zabezpieczenie oprocentowanych kredytów gotówkowych. Kredytobiorca zgadza się sprzedać papier wartościowy kredytodawcy, zobowiązując się przy tym odkupić ten sam papier wartościowy w uzgodnionym terminie i po uzgodnionej cenie — zazwyczaj jest to pierwotna cena sprzedaży plus kwota stanowiąca odsetki za dany okres. Odniesienie do umów sprzedaży i odkupu.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) — aktywa skorygowane o powiązane z nimi ryzyko przy zastosowaniu wag określonych zgodnie z Bazylejską Umową Kapitałową i wdrożonych przez PRA. Niektóre składniki aktywów nie są ważne, lecz odejmowane od kapitału.

Umowy sprzedaży i odkupu — w umowie sprzedaży i odkupu jedna strona, tj. sprzedający, sprzedaje składnik aktywów finansowych drugiej stronie, tj. nabywcy, a jednocześnie sprzedający zgadza się ponownie nabyć, a nabywca — odsprzedać ten składnik w późniejszym terminie. Z punktu widzenia sprzedającego takie umowy stanowią umowy odkupu (repo), a z punktu widzenia nabywcy są one umowami wtórnego odkupu (wtórne repo).

Sekurytyzacja — proces, w którym aktywa lub przepływy pieniężne przekształcane są w zbywalne papiery wartościowe. Podstawowe aktywa lub przepływy pieniężne podlegają przeniesieniu przez inicjatora lub pośrednika, którym zazwyczaj jest bank inwestycyjny, na rzecz jednostki strukturyzowanej, która prowadzi emisję papierów wartościowych na rzecz inwestorów. Sekurytyzacja aktywów obejmuje emisję dłużnych papierów wartościowych (papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami), które zabezpieczone są przepływami pieniężnymi aktywów generujących dochód (od należności z kart kredytowych po kredyty hipoteczne).

Pozycja sekurytyzacyjna — odnosi się do wszelkich ekspozycji, na które może być narażony RBS w związku z sekurytyzacją. Obejmują one nie tylko papiery wartościowe wyemitowane przez jednostkę SSPE, lecz również kredyty, instrumenty płynności oraz instrumenty pochodne realizowane z jednostką SSPE.

Jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) — jednostka skonstruowana w ten sposób, że prawa głosu i im podobne nie stanowią głównego czynnika decydującego o tym, kto kontroluje jednostkę; np. wszelkie prawa głosu odnoszą się jedynie do zadań administracyjnych, a odnośne czynności zarządzane są drogą porozumień umownych. Jednostki SSPE są zazwyczaj tworzone w określonym ograniczonym celu — nie prowadzą działalności biznesowej lub handlowej i zazwyczaj nie posiadają żadnych pracowników. Przyjmują one różne formy prawne — trustów oraz spółek i pełnią wiele różnych funkcji.

Sekurytyzowana ekspozycja — element aktywów lub pula aktywów, która została poddana procesowi sekurytyzacji drogą tradycyjną lub syntetyczną. Zob. niżej: sekurytyzacja tradycyjna i syntetyczna.

Standardowa klasyfikacja rodzajów działalności — klasyfikacja przedsiębiorstw pod kątem rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Stosowana jest przez międzynarodowe agencje rządowe w celu udostępnienia ram dla gromadzenia, zestawiania, przedstawiania oraz analizy danych związanych z sektorami przemysłu. Jej zastosowanie wspiera ujednolicenie w tym zakresie.

Metoda standardowa (STD) — metoda stosowana w celu obliczania wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego w ramach filara pierwszego porozumienia Bazylea III. W tej metodzie wagi ryzyka stosowane w wyliczaniu kapitału określone są przez organy nadzoru. Odnośnie do ryzyka operacyjnego, wymogi kapitałowe określone są przez pomnożenie historycznych dochodów brutto z trzech lat przez procent określony przez organ nadzoru. Procent ten mieści się w zakresie od 12% do 18%, w zależności od rodzaju rozważanej przedmiotowej działalności.

Test warunków skrajnych — technika wykorzystywana do oceny potencjalnych następstw dla sytuacji finansowej instytucji w przypadku wystąpienia nadzwyczajnego lecz prawdopodobnego zdarzenia i/lub ruchu w grupie zmiennych finansowych.

Wartość zagrożona w warunkach skrajnych — miara wartości zagrożonej wykorzystująca dane historyczne z okresu jednego roku, w którym wystąpiły skrajne warunki rynkowe. Dla celów obliczenia regulacyjnej VaR w warunkach skrajnych przyjmuje się horyzont czasowy wynoszący dziesięć dni sesyjnych przy stopniu pewności wynoszącym 99% (zob. definicję VaR poniżej).

Nadzorcza metoda przyporządkowania — metoda obliczania kapitału regulacyjnego, w szczególności dla celów ekspozycji związanych z kredytowaniem dla finansowania projektów oraz nieruchomości generujących dochód, gdzie oszacowania PD nie spełniają minimalnych standardów w zakresie IRB. W ramach tej metody bank klasyfikuje ekspozycje w skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „Mocna” a 5 — „Niewykonanie”. Określone wagi ryzyka są przypisane do klasyfikacji zgodnie z art. 153 ust. 5 rozporządzenia CRR.

Sekurytyzacja syntetyczna — proces sekurytyzacji, w którym bank inicjujący zachowuje prawo własności do puli aktywów, ale przenosi powiązane ryzyko kredytowe na jednostkę SSPE za pomocą obligacji powiązanych z kredytem lub kredytowych instrumentów pochodnych.

Kapitał Tier I — kapitał podstawowy Tier I plus inne emitowane papiery wartościowe Tier I, minus istotne udziały w przedsiębiorstwach finansowych.

Wskaźnik kapitałowy Tier I — kapitał Tier I jako procent aktywów ważonych ryzykiem.

Kapitał Tier II — znaczne zobowiązania podporządkowane oraz inne emitowane papiery wartościowe Tier II, uznane zbiorowe odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości, niezrealizowane dostępne do sprzedaży zyski kapitałowe oraz kapitał z aktualizacji wyceny minus określone odpisy regulacyjne.

Portfel handlowy — portfel handlowy składa się z pozycji w instrumentach finansowych i towarów utrzymywanych z przeznaczeniem handlowym lub w celu zabezpieczenia innych składników w portfelu handlowym. Aby zakwalifikować się do ujęcia w portfelu handlowym, instrumenty finansowe albo nie mogą być obciążone żadnymi ograniczeniami umownymi w zakresie ich zbywalności, albo musi istnieć możliwość ich zabezpieczenia.

Sekurytyzacja tradycyjna — sekurytyzacja, w której bank inicjujący przenosi prawo własności do puli aktywów na jednostkę SSPE.

Niewykorzystane zobowiązania —aktywa/pasywa, które zostały zaciągnięte, ale wciąż nie zostały zrealizowane. Odnośnie do ryzyka kredytowego są to zobowiązania do przyszłego udzielania kredytów lub innych płatności.

Wartość zagrożona (VaR) — dla celów ryzyka rynkowego VaR jest techniką generującą dane szacunkowe dla potencjalnej straty wartości rynkowej portfela w określonym okresie czasu i przy zadanym poziomie pewności.