

INFORMACJE W ZAKRESIE
ADEKWATOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
PODLEGAJĄCE UJAWNIENIOM
WG STANU NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Najważniejsze wskaźniki	5
3. Istotne zdarzenia w zakresie adekwatności w okresie sprawozdawczym.....	7
4. Zdarzenia w zakresie adekwatności kapitałowej po dniu 30 września 2022 roku.....	7
5. Oświadczenie Zarządu	8

1. Wstęp

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L nr 176, str. 1, z późn.zm.; dalej jako: Rozporządzenie) Toyota Bank Polska S.A. zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, w okresie rocznym i półrocznym.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A., kwalifikowana jest do kategorii innych instytucji, które zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, art. 433c zobowiązane są do ujawniania informacji o najważniejszych wskaźnikach o których mowa w art. 447 lit. a)-g) z częstotliwością półroczną. Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A. ma rok obrotowy od dnia 1 kwietnia do dnia 31 marca. Dane roczne prezentowane są według stanu na dzień 31 marca a dane półroczne według stanu na dzień 30 września.

Dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej w Toyota Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń. Przedstawiony zakres informacji został opracowany zgodnie z następującymi regulacjami:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513)
- Prawo bankowe
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

- Wytyczne dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12).
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.
- Uzupełnione o zapisy wynikające z rekomendacji M, P, Z i R.

Wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 30 września 2022 roku, w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku, o ile nie podano inaczej. Informacje sporządzone zostały w oparciu o dane Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. Ogłaszane informacje zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Wykaz użytych skrótów:

- Bank – Toyota Bank Polska S.A. [Podmiot dominujący]
- TLP – Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. [Podmiot zależny]
- Grupa – Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A., w której Toyota Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą a Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. jest podmiotem zależnym
- Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Toyota Bank Polska S.A.
- Zarząd – Zarząd Toyota Bank Polska S.A.
- MSSF – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską
- Sprawozdanie Finansowe Banku – sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 marca 2022 roku sporządzone zgodnie z MSSF
- Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej – skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2022 roku sporządzone zgodnie z MSSF
- Sprawozdanie Zarządu – Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. za rok obrotowy trwający od 1 kwietnia 2021 roku do 31 marca 2022 roku
- Strategia – Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Toyota Bank Polska S.A.
- Polityka – Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje
- CRR lub Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 – Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji

kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami,

- CRR II lub Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 - Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2022/631 - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I

2. Najważniejsze wskaźniki

Realizując wymóg określony w art. 447 lit. a)-g) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Grupa raz na pół roku podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto. Grupa ujawnia w/w informacje korzystając ze wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	c	e
		2022-09-30	2022-03-31	2021-09-30
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	X	X	X
1	Kapitał podstawowy Tier I	865 661	547 596	558 662
2	Kapitał Tier I	865 661	547 596	558 662
3	Łączny kapitał	865 661	547 596	558 662

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		X	X	X
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 026 682	4 460 381	4 139 690
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,22	12,28	13,50
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,22	12,28	13,50
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,22	12,28	13,50
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,22	4,28	5,50
Wskaźnik dźwigni		X	X	X
13	Miara ekspozycji całkowitej	7 103 744	6 166 800	5 653 776
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,19	8,88	9,88
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	X	X	X
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	1 092 421	548 752	433 102
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	292 301	331 095	403 007
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	122 618	97 489	92 692
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	169 683	233 606	310 315
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	644	235	140
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	X	X	X
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	6 311 931	5 531 152	4 913 711
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	4 657 392	4 436 139	4 060 159
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	136	125	121

3. Istotne zdarzenia w zakresie adekwatności w okresie sprawozdawczym

W dniu 23 czerwca 2022 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonało zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku oraz Skonsolidowanego Sprawozdania Grupy Kapitałowej oraz podjęło uchwałę o przeznaczeniu wyniku netto Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku w wysokości 39.857.373,91 złotych na kapitał zapasowy.

W dniu 20 lipca 2022 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, które podjęło uchwałę o emisji 740.718 akcji serii H o wartości emisyjnej jednej akcji 337,51 złotych. W wyniku emisji akcji serii H kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 74.071.800,00 złotych oraz kapitał zapasowy o kwotę 175.927.932,18 złotych. W dniu 8 sierpnia 2022 roku emisja została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym. Na wniosek Banku w dniu 12 września 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła na zaklasyfikowanie tej emisji, w całości jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I Grupy Kapitałowej.

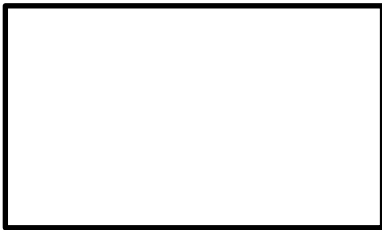
4. Zdarzenia w zakresie adekwatności kapitałowej po dniu 30 września 2022 roku

Nie wystąpiły zdarzenia po dniu 30 września 2022 roku w zakresie adekwatności kapitałowej.

5. Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Toyota Bank Polska S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Toyota Banku Polska S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.;
- zatwierdza niniejszą „Informację w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. podlegającej ujawnieniom wg stanu na dzień 30 września 2022 roku”, w której zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.



Warszawa, listopad 2022 roku