



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

NICHTS IST
UNMÖGLICH

Sprawozdanie

Koncernu Toyota Kreditbank GmbH

na dzień 31 marca 2017 r.



**BESTE
AUTOBANK**
Zum 11. Mal Sieger Große Importfabrikate

WINNER
AUTOHAUS
BankenMonitor
2017

Wykaz skrótów

AT 1	Additional Tier I (kapitał dodatkowy Tier I)
BaFin	Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych
CET 1	Common Equity Tier I (kapitał podstawowy Tier I)
CRD IV	Capital Requirements Directive IV/dyrektywa UE 2013/36/UE
CRR	Capital Requirements Regulation/rozporządzenie (UE) nr 575/2013
CVA	Credit Valuation Adjustment (kwota ryzyka ze względu na korektę wyceny kredytowej)
DVO	Rozporządzenie wykonawcze
EAD	Exposure at Default (oczekiwana wysokość wierzytelności w razie nieściągalności)
ECAI	External Credit Assessment Institutions
WB	Jednostkowe odpisy aktualizujące
GRCC	Group Risk and Controlling Committee (Komitet controllingu i ryzyka grupy)
IRBA	Internal Ratings-Based Approach (metoda ratingów wewnętrznych, metoda IRB)
B.D.	Brak danych
KMU	Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)
KWG	Ustawa o instytucjach i transakcjach kredytowych
KSA	Standardowa kalkulacja ryzyka kredytowego
LGD	Loss Given Default (strata z tytułu niewykonania zobowiązania)
LRCom	Leverage Ratio Common
LRSpI	Leverage Ratio Splitted
MaRisk	Minimalne wymogi dotyczące zarządzania ryzykiem
PD	Probability of Default (prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania)
PWB	Ryczałtowe odpisy aktualizujące
RW	Waga ryzyka
T1	Tier 1 (Kapitał podstawowy)
T2	Tier 2 (Kapitał zapasowy)
TBP	Toyota Bank Polska Spółka Akcyjna, Warszawa
TBR	AO Toyota Bank, Moskwa
TC	Total Capital (Łączny kapitał)
TFSC	Toyota Financial Services Corporation, Nagoya
TKG	Toyota Kreditbank GmbH, Kolonia
TKK	Toyota Kreditbank GmbH – koncern, Kolonia
TLG	Toyota Leasing GmbH, Kolonia
TLP	Toyota Leasing Polska Sp. z o.o., Warszawa
TMC	Toyota Motor Corporation, Toyota City
VaR	Value at Risk (wartość zagrożona ryzykiem)

Spis treści

1 Zakres stosowania oraz struktura przedsiębiorstwa	5
2 Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (art. 435 CRR ust. 1 lit. a do d)	6
2.1 Odesłanie do raportu o ryzykach	6
2.2 Oświadczenie zarządu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) i f)	6
2.3 Zasady zarządzania, o których mowa w art. 435 ust. 2 rozporządzenia CRR	7
2.3.1 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. a) rozporządzenia CRR	7
2.3.2 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. b) rozporządzenia CRR	7
2.3.3 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. c) rozporządzenia CRR	7
2.3.4 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. d) rozporządzenia CRR	7
2.3.5 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. e) rozporządzenia CRR	7
Ogólną sytuację Grupy TKG pod względem ryzyka przedstawia się na Grupowym Komitecie Kontroli Ryzyka, który podejmuje niezbędne decyzje w zakresie polityki zarządzania ryzykiem. Komitet jest w szczególności odpowiedzialny za dostarczanie informacji organowi zarządzającemu. Członkami Grupowego Komitetu Kontroli Ryzyka są wszyscy członkowie Zarządu.	
3 Informacje na temat funduszy własnych	7
3.1 Struktura funduszy własnych (art. 437 CRR)	8
3.2 Adekwatność kapitałowa (art. 438 CRR)	21
3.2.1 Wymagania jakościowe	21
3.2.2 Wymagania ilościowe	21
3.3 Bufor kapitałowy (art. 440 CRR)	22
4 Informacje dotyczące ryzyka podmiotowego	23
4.1 Ogólny obowiązek informacyjny (art. 442 CRR)	23
4.2 Informacje na temat pochodnych pozycji ryzyka podmiotowego (art. 439 CRR)	30
4.3 Informacje dotyczące poszczególnych klas pozycji ryzyka oraz ECAI (art. 444 CRR)	30
4.4 Informacje dotyczące pozycji wykazywanych zgodnie z metodą ratingów wewnętrznych (IRB) (art. 452 CRR)	31
4.5 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453 CRR)	35
Głównymi poręczycielami są wyłącznie instytucje kredytowe z siedzibą w Unii Europejskiej, których zdolność kredytowa jest oceniana na poziomie inwestycyjnym.	
5 Informacje na temat ryzyka rynkowego (art. 445 CRR)	35
6 Informacje na temat ryzyka operacyjnego (art. 438, art. 446, art. 454 CRR)	36
7 Informacje na temat portfela bankowego	36
7.1 Udziały (art. 447 CRR)	36
7.2 Ryzyko zmiany stóp procentowych (art. 448 CRR)	37
7.2.1 Wymagania ilościowe	37
7.2.2 Wymagania ilościowe	37
8 Sekurytyzacja (art. 449 CRR)	37
9. Aktywa wolne od obciążeń (art. 443 rozporządzenia CRR)	38
10 Wskaźnik dźwigni (art. 451 rozporządzenia CRR)	38

Wykaz tabel

Tabela 1. Stanowiska o charakterze zarządczym i nadzorczym członków Zarządu.....	7
Tabela 2: Struktura kapitału własnego Grupy TKG	15
Tabela 3: Uzgodnienie kapitału własnego wykazanego w bilansie z kapitałem regulacyjnym.....	17
Tabela 4: Główne cechy instrumentów kapitałowych	21
Tabela 5: Wymogi w zakresie funduszy własnych w Grupie TKG.....	22
Tabela 6: Relacje kapitałowe członków Grupy TKG.....	23
Tabela 7: Całkowita kwota ekspozycji według najważniejszych obszarów geograficznych.....	26
Tabela 8: Wolumen kredytów brutto w podziale na główne branże	27
Tabela 9: Wolumen kredytów brutto w podziale na rezydualne okresy spłaty	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
Tabela 10: Kredyty zagrożone i opóźnione według branż.....	28
Tabela 11: Kredyty zagrożone i opóźnione według regionów.....	28
Tabela 12: Zabezpieczenie ryzyka dla kredytów zagrożonych i opóźnionych według branż	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
Tabela 13: Dynamika zmian zabezpieczeń ryzyka.....	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
Tabela 14: Dodatnie wartości odtworzeniowe dla transakcji pochodnych	30
Tabela 14: Wartości pozycji według standardowej metody kalkulacji ryzyka kredytowego i metody IRB.....	31
Tabela 16: Portfele częściowe oraz parametry szacunkowe według metody IRB.....	33
Tabela 17: Rzeczywiste i przewidywane straty w transakcjach kredytowych	34
Tabela 18: Wymogi kapitałowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego	36
Tabela 19. Instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 447 lit. d) i e) rozporządzenia CRR	37
Tabela 20. Wymagania ilościowe ryzyka zmiany stopy procentowej	37
Tabela 21. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.....	38
Tabela 22. Wskaźnik dźwigni (LRCom)	39
Tabela 23. Zestawienie bilansowych ekspozycji ryzyka (LRSpl)	40

Wykaz rysunków

Rysunek 1: Struktura Grupy Toyota Kreditbank	5
--	---

1 Zakres stosowania oraz struktura przedsiębiorstwa

Aktualne sprawozdanie sporządzone na dzień 31 marca 2017 r. publikowane jest zgodnie z wymogami regulacji Bazylea III (CRR art. 431 do art. 455 oraz CRD IV). Sprawozdanie opiera się na przepisach prawnych obowiązujących obecnie.

Sprawozdanie zawiera przegląd poziomu funduszy własnych, ekspozycji na ryzyka, stosowanych procedur zarządzania ryzykiem oraz sposobów ograniczania ryzyka kredytowego, a także najważniejszych rodzajów ryzyka występujących w obrębie Grupy.

Ponadto publikowane są dodatkowe informacje na temat informacji już zawartych w rocznych sprawozdaniach finansowych Toyoty Kreditbank GmbH (TKG), z siedzibą w Kolonii, w sprawozdaniu z działalności lub na stronie internetowej. Ujawnienie informacji dla Grupy TKG następuje w oparciu o zakres konsolidacji ostrożnościowej, który stanowi również podstawę przy opracowywaniu zgłoszenia w ramach Filaru I.

TKG prowadzi zagraniczne oddziały we Francji, Włoszech, Norwegii, Szwecji, Hiszpanii i Portugalii.

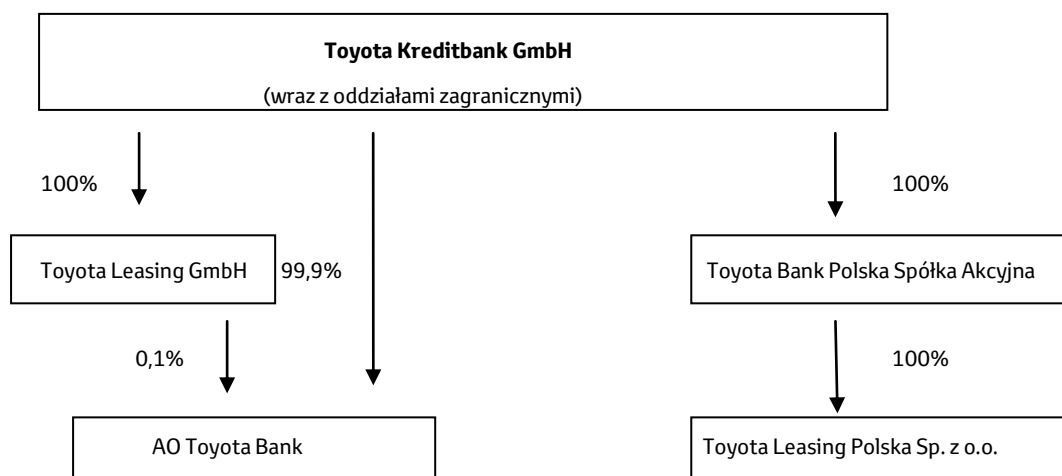
Zgodnie z § 10a ust. 1 zdanie 1 i 2 KWG [ustawy o instytucjach i transakcjach kredytowych]

- TKG wraz ze swoimi oddziałami zagranicznymi,
- Toyota Leasing GmbH (TLG) z siedzibą w Kolonii,
- Toyota Bank Polska Spółka Akcyjna (TBP) z siedzibą w Warszawie,
- Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. (TLP) z siedzibą w Warszawie oraz
- AO Toyota Bank (TBR) z siedzibą w Moskwie,

tworzą na dzień 31 marca 2017 r. grupę instytucjonalną (Grupa TKG), przy czym TKG zgodnie z § 10a ust. 1 zdanie 1 KWG w związku z art. 18 i nast. CRR działa jako podmiot nadrzędny. Spółki zależne objęte są konsolidacją pełną (zob. rys. 1: Struktura Grupy Toyota Kreditbank). Na dzień 31 marca 2015 r. wszystkie spółki zależne (oprócz spółki celowej Koromo S.A. z siedzibą w Luksemburgu) zostały uwzględnione w zestawieniu zgodnie z § 10a KWG.

Ponadto zgodnie z § 290 ust. 2 pkt 4 HGB (kodeksu handlowego) konsolidacja przeprowadzona na gruncie przepisów prawa handlowego objęła spółkę celową. Konsolidacja kapitału odbywa się metodą wartości księgowej; odliczeń kapitału nie dokonuje się. Tym samym nie jest sporządzane zgłoszenie w rozumieniu art. 436 CRR lit. d).

Powiązania w ramach Grupy TKG zgodnie z prawem o spółkach kształtują się następująco:



Rysunek 1. Struktura Grupy Toyota Kreditbank

Obecnie w ramach grupy instytucjonalnej nie występują przeszkody w zakresie transferów środków finansowych lub kapitału gwarancyjnego (Artykuł 436 (c) CRR).

TKG akceptuje zwolnienie zgodnie z rozdziałem 2a KWG i.V.m. Artykuł 7 CRR dla Toyota Leasing GmbH. Zwolnienie obejmuje wszystkie ryzyka, z wyjątkiem ryzyka płynności, zgodnie z rozdziałem 2a (2) KWG. Roszczenie opiera się na rozporządzeniu zgodnie z § 2a ust. 5 KWG (art. 436 (e) CRR).

2 Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (art. 435 CRR ust. 1 lit. a do d)

2.1 Odesłanie do raportu o ryzykach

W części D „Raport o szansach i ryzykach grupy” sporządzonego za rok obrotowy 2016 / 2017 sprawozdania z działalności TKG ujawnione zostały:

1. Zarządzanie ryzykiem
 - a. organizacja zarządzania ryzykiem
 - b. proces zarządzania ryzykiem
 - c. strategia ryzyka
 - d. istotne rodzaje ryzyka
 - e. zdolność do ponoszenia obciążeń z tytułu ryzyka
 - f. planowania kapitałowego
2. Rodzaje ryzyk
 - a. ryzyko kredytowe
 - b. ryzyko rynkowe
 - c. ryzyko płynności finansowej
 - d. ryzyko operacyjne
 - e. ryzyko biznesowe
3. Prezentacja podsumowująca

2.2. Oświadczenie zarządu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) i f)

Zarząd spółki Toyota Kreditbank GmbH zatwierdził następujące oświadczenia na temat ryzyka:

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e CRR:

„Ustalenia Grupy Toyota Kreditbank GmbH dotyczące zarządzania ryzykiem odpowiadają powszechnym standardom i w ramach proporcjonalności uzależnione są od stopnia ryzyka poszczególnych ekspozycji. Procedury gwarantują zapewnienie trwałej zdolności do ponoszenia ryzyka. Dzięki zastosowanym procedurom opisane cele ryzyka dają się zmierzyć, są przejrzyste i można nimi sterować. Są adekwatne do strategii Grupy. Wobec powyższego uważamy jako Zarząd spółki Toyota Kreditbank GmbH, że wdrożone systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne do profilu i strategii Grupy Toyota Kreditbank GmbH.”

Zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f CRR:

„Strategia biznesowa spółki Toyota Kreditbank GmbH stanowi punkt wyjścia dla sporządzenia i spójnego ustalenia naszej strategii ryzyka. Wyznacza ona wiążące ramy otwierania ekspozycji na ryzyko przy uwzględnieniu zdolności do ponoszenia ryzyka i tolerancji na ryzyko, a także ramy zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami.

Nasz profil ryzyka oraz ustalona przez Zarząd tolerancja spółki Toyota Kreditbank GmbH na ryzyko odzwierciedlają system limitów bądź rozkład między poszczególne rodzaje ryzyka. Jak ukazuje rozkład przedstawiony w rocznym sprawozdaniu finansowym (pkt 4.4), na ryzyko podmiotowe przypada zdecydowanie największy udział w całości ekspozycji na ryzyko, co odpowiada tym samym naszemu modelowi biznesowemu jako instytucji typu „captive”. Ponadto nasz profil ryzyka cechuje się szeroką ponadregionalną dywersyfikacją, dużym udziałem bankowości detalicznej w całości prowadzonej działalności i obejmuje produkowane przez Grupę Toyota pojazdy Toyota/Lexus służące jako zabezpieczenie. Ponadto spółka Toyota Kreditbank GmbH jest instytucją nieprowadzącą portfela handlowego w myśl art. 94 CRR, gdyż działalność zaliczaną do portfela handlowego prowadzi jedynie na niewielką skalę. Wymienione

wyżej aspekty oraz niewielkie wykorzystanie potencjału pokrycia ryzyka określonego z uwzględnieniem podwyższonego ze względu na wymagania regulacji Bazylea III współczynnika kapitałowego odzwierciedlają konserwatywną tolerancję na ryzyko spółki Toyota Kreditbank GmbH.”

Grupa nie prowadzi portfela handlowego. Z tego względu zbyteczne jest przedstawianie wyjaśnień dotyczących pozycji ekspozycji na ryzyko portfela handlowego zgodnie z art. 449 lit. q) CRR.

2.3. Zasady zarządzania, o których mowa w art. 435 ust. 2 rozporządzenia CRR

2.3.1 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. a) rozporządzenia CRR

Liczba istotnych i nieistotnych stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego na dzień 31.03.2017 r.:

	Liczba stanowisk o charakterze zarządczym	Liczba stanowisk o charakterze nadzorczym
Christian Ruben	2	5*
Ivo Ljubica	2	6*
Axel Nordieker	1	0
George Juganar	1	5

* Zgodnie z § 25c ust. 2 zdanie 3 nr 1 niemieckiego prawa bankowego (KWG) nie skorzystaliśmy w analogiczny sposób z możliwości agregacji.

Tabela 1. Stanowiska o charakterze zarządczym i nadzorczym członków Zarządu

2.3.2 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. b) rozporządzenia CRR

Toyota Kreditbank GmbH działa w formie prawnej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością według prawa niemieckiego. W ramach kompetencji korporacyjnych jedyny udziałowiec, Toyota Financial Services Corporation (TFSC), uprawniony do mianowania członków wyższego kierownictwa.

Dokonując wyboru członków Zarządu Toyota Kreditbank GmbH, TFSC, zwraca uwagę na to, aby zostały spełnione wymagania ustawowe dotyczące wiarygodności i predyspozycji zawodowych każdorazowo w oparciu o umiejętności, wiedzę i doświadczenie. TFSC kieruje się w tym względzie zasadą, zgodnie z którą wszyscy dyrektorzy i członkowie Zarządu powinni identyfikować się w szczególności z zasadami ładu korporacyjnego, o których mowa w kodeksie postępowania określającym m.in. sposób postępowania Toyoty i zasadę poszanowania dla innych osób.

2.3.3 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. c) rozporządzenia CRR

Przy wyborze członków Zarządu pod uwagę brane są różnego rodzaju aspekty. Wspólnik zwraca szczególną uwagę na to, aby członkowie Zarządu uzupełniali się wzajemnie pod względem wiedzy, umiejętności i doświadczenia. Szczególną uwagę zwraca w tym zakresie na różnorodność. Jednocześnie TFSC bierze pod uwagę w szczególności odpowiednie zróżnicowanie kompetencji rynkowych i operacyjnych, a także to, aby liczba członków Zarządu odpowiadała skali działalności TKG.

2.3.4 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. d) rozporządzenia CRR

Ze względu na strukturę przedsiębiorstwa nie ma potrzeby tworzenia osobnego komitetu ryzyka.

2.3.5 Dane, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. e) rozporządzenia CRR

Ogólną sytuację Grupy TKG pod względem ryzyka przedstawia się na Grupowym Komitecie Kontroli Ryzyka, który podejmuje niezbędne decyzje w zakresie polityki zarządzania ryzykiem. Komitet jest w szczególności odpowiedzialny za dostarczanie informacji organowi zarządzającemu. Członkami Grupowego Komitetu Kontroli Ryzyka są wszyscy członkowie Zarządu.

3 Informacje na temat funduszy własnych

3.1 Struktura funduszy własnych (art. 437 CRR)

Na dzień 31 marca 2017 r. fundusze własne Grupy TKG kształtują się następująco:

Poz.	Nazwa	(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odesłanie do artykułów rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(C) Kwoty podlegające traktowaniu przed rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 wymagana kwota rezydująca zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1): Instrumenty i kapitały zapasowe				
1	Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ažio	30.000.000,00	26 (1), 27, 28, 29, Wykaz EUNB zgodnie z art. 26 ust. 3	b.d.
1a	w tym: kapitał podstawowy	30.000.000,00	Wykaz EUNB zgodnie z art. 26 ust. 3	b.d.
2	Zyski zatrzymane	784.291.974,74	26 (1) (c)	b.d.
3	Skumulowane inne całkowite dochody (oraz kapitał rezerwowy, w celu uwzględnienia niezrealizowanych zysków i strat zgodnie ze stosowanymi standardami rachunkowości)	b.d.	26 (1)	b.d.
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	b.d.	26 (1) (f)	b.d.
4	Przeznaczona do wycofania z CET1 kwota pozycji w rozumieniu art. 484 ust.3 z doliczeniem związanego z nimi ažio	b.d.	486 (2)	b.d.
	w tym: zwiększenia kapitału przez państwo ze stosowaniem zasady praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	b.d.	483 (2)	b.d.
5	Udziały mniejszości (dopuszczalna kwota w skonsolidowanym CET1)	b.d.	84, 479, 480	b.d.
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu, pomniejszone o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy	b.d.	26 (2)	b.d.
6	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) przed korektami regulacyjnymi	814.291.974,74		b.d.
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1): korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	b.d.	34, 105	b.d.
8	Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o należny podatek dochodowy w odpowiedniej wysokości)	-10.614.605,43	36 (1) (b), 37, 472 (4)	2.122.921,09
9	W UE: puste pole			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, z wyjątkiem różnic wynikających z przepisów przejściowych (pomniejszone o należny podatek dochodowy w odpowiedniej wysokości, jeżeli	b.d.	36 (1) (c), 38, 472 (5)	b.d.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017



spełnione są warunki określone w art. 38 ust. 3)
(kwota ujemna)

11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	b.d.	33 (a)	b.d.
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczenia kwot oczekiwanej straty	-2.257.432,55	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	-451.486,51
13	Wzrost wartości kapitału własnego związany z aktywami sekurytyzowanymi (kwota ujemna)	b.d.	32 (1)	b.d.
14	Zyski i straty z tytułu zobowiązań, wycenionych według wartości godziwej, które wynikają ze zmian własnej zdolności kredytowej	b.d.	33 (b)	b.d.
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-286.855,00	36 (1) (e), 41, 472 (7)	-57.371,00
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (f), 42, 472 (8)	b.d.
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I i podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązanie kapitałowe, które ma na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (g), 44, 472 (9)	b.d.
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (powyżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	b.d.
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (powyżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11)	b.d.
20	W UE: pole puste			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250%, gdy instytucja odlicza tę kwotę ekspozycji od kwoty pozycji kapitału podstawowego Tier I	b.d.	36 (1) (k)	b.d.
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91	b.d.
20c	w tym: pozycje sekurytyzowane (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	b.d.
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	b.d.

21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, wynikające z różnic przejściowych (powyżej progu wynoszącego 10%, pomniejszone o należny podatek dochodowy w odpowiedniej wysokości, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	b.d.
22	Kwota leżąca powyżej progu wynoszącego 15% (kwota ujemna)	b.d.	48 (1), 470 (2)	b.d.
23	w tym: bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	b.d.	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470 (2) (b), 472 (11)	b.d.
24	W UE: pole puste			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, wynikające z różnic przejściowych	b.d.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	b.d.
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (a), 472 (3)	b.d.
25b	Obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	b.d.	36 (1) (l)	b.d.
26	Korekty regulacyjne kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do kwot ujętych przed przyjęciem CRR	2.631.778,60		b.d.
26a	Korekty regulacyjne związane z niezrealizowanymi zyskami i stratami zgodnie z art. 467 i art. 468	b.d.		b.d.
26b	Podlegająca odliczeniu od kapitału podstawowego Tier I lub dodaniu kwota dotycząca dodatkowych filtrów i odliczeń oraz odliczenia wymagane zgodnie z zasadami obowiązującymi przed przyjęciem CRR	2.631.778,60	481	b.d.
	w tym: wartości niematerialne i prawne	2.122.921,09	-	2.122.921,09
	w tym: ujemna kwota rezerw na oczekiwane straty obliczona zgodnie z metodą IRB	451.486,51	-	451.486,51
	W tym: aktywa funduszy emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	57.371,00	-	57.371,00
27	Kwota pozycji, którą należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I i która przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-2.348.664,35	36 (1) (j)	b.d.
28	Korekty regulacyjne kapitału podstawowego Tier I (CET 1) razem	-12.875.778,73		b.d.
29	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	801.416.196,01		0
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)				
30	Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ažio	b.d.	51, 52	b.d.
31	w tym: zaklasyfikowane zgodnie ze stosowanymi standardami rachunkowości jako kapitał własny	b.d.		b.d.
32	w tym: zaklasyfikowane zgodnie ze stosowanymi standardami rachunkowości jako pasywa	b.d.		b.d.

33	Przeznaczona do wycofania z AT1 kwota pozycji w rozumieniu art. 484 ust.4 z doliczeniem związanego z nimi ażio	b.d.	486 (3)	b.d.
	w tym: zwiększenia kapitału przez państwo ze stosowaniem zasady praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	b.d.	483 (3)	b.d.
34	Instrumenty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnione w dodatkowym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości niewyszczególnione w rubryce 5), wyemitowane przez jednostki zależne i należące do podmiotów trzecich	b.d.	85,86,480	b.d.
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	b.d.	486 (3)	b.d.
36	Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) przed korektami regulacyjnymi	b.d.		b.d.
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1): korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	b.d.	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	b.d.
38	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I i podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązanie kapitałowe, które ma na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	b.d.	56 (b), 58, 475 (3)	b.d.
39	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (powyżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	b.d.	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	b.d.
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (powyżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	b.d.	56 (d), 59, 79, 475 (4)	b.d.
41	Korekty regulacyjne kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do kwot ujętych przed przyjęciem CRR i w okresie przejściowym, będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tzn. kwoty rezydualne zgodnie z CRR)	-2.348.664,35		b.d.
41a	Podlegające odliczeniu od kapitału dodatkowego Tier I rezydualne kwoty w odniesieniu do pozycji podlegających odliczeniu od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-2.348.664,35	472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	b.d.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017



w tym: wartości niematerialne i prawne	-2.122.921,09	472(4)	-
w tym: ujemna kwota rezerw na oczekiwane straty wyliczona przy zastosowaniu metody IRB	-225.743,26	472(6)	-
41b Podlegające odliczeniu od kapitału dodatkowego Tier I rezydualne kwoty w odniesieniu do pozycji podlegających odliczeniu od kapitału Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	b.d.	477 (2), 477 (3), 477 (4) (a)	b.d.
41c Podlegająca odliczeniu od kapitału dodatkowego Tier I lub dodaniu kwota dotycząca dodatkowych filtrów i odliczeń oraz odliczenia wymagane zgodnie z zasadami obowiązującymi przed przyjęciem CRR	b.d.	3,467,468,481	b.d.
42 Kwota pozycji, którą należy odliczyć od pozycji kapitału Tier II i która przekracza wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	2.348.664,35	56 (e)	b.d.
43 Korekty regulacyjne kapitału dodatkowego Tier I (AT1) razem	0		b.d.
44 Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	0		b.d.
45 Kapitał Tier I (T 1 = CET 1 + AT 1)	801.416.196,01		b.d.
Kapitał Tier II (T 2): instrumenty i kapitały zapasowe			
46 Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ažio	21.333.237,74	62, 63	b.d.
47 Przeznaczona do wycofania z T2 kwota pozycji w rozumieniu art. 484 ust.5 z doliczeniem związanego z nimi ažio	b.d.	486 (4)	b.d.
w tym: zwiększenia kapitału przez państwo ze stosowaniem zasady praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	b.d.	486 (4)	b.d.
48 Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości niewyszczególnione w rubrykach 5 lub 34 oraz instrumenty AT1), wyemitowane przez jednostki zależne i należące do podmiotów trzecich	b.d.	87,88,480	b.d.
49 w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	b.d.	486 (4)	b.d.
50 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	34.615.962,57	62 (c) i (d)	b.d.
51 Kapitał Tier II (T2) przed korektami regulacyjnymi	55.949.200,31		b.d.
Kapitał Tier II (T2): korekty regulacyjne			
52 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i w pożyczkach podporządkowanych (kwota ujemna)	b.d.	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	b.d.
53 Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i w pożyczkach podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązanie kapitałowe, które ma na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych	b.d.	66 (b), 68, 477 (3)	b.d.

instytucji (kwota ujemna)

54	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i w pożyczkach podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (powyżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	b.d.	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	b.d.
54a	w tym: nowe pozycje niepodlegające przepisom przejściowym	b.d.		b.d.
54b	w tym: pozycje, które istniały przed 1 stycznia 2013 r. i podlegają przepisom przejściowym	b.d.		b.d.
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i w pożyczkach podporządkowanych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu uznanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	b.d.	66 (d), 69, 79, 477 (4)	b.d.
56	Korekty regulacyjne kapitału Tier II w odniesieniu do kwot ujętych przed przyjęciem CRR i w okresie przejściowym, będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tzn. kwoty rezydualne zgodnie z CRR)	225.743,26		b.d.
56a	Podlegające odliczeniu od kapitału Tier II rezydualne kwoty w odniesieniu do pozycji podlegających odliczeniu od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	225.743,26	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	b.d.
56b	Podlegające odliczeniu od kapitału Tier II rezydualne kwoty w odniesieniu do pozycji podlegających odliczeniu od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	b.d.	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	b.d.
56c	Podlegająca odliczeniu od kapitału Tier II lub dodaniu kwota dotycząca dodatkowych filtrów i odliczeń oraz odliczenia wymagane zgodnie z zasadami obowiązującymi przed przyjęciem CRR	b.d.	467, 468, 481	b.d.
57	Korekty regulacyjne kapitału Tier II (T2) razem	-225.743,26		b.d.
58	Kapitał Tier II (T 2)	55.723.457,05		b.d.
59	Kapitał własny razem (TC = T1 + T2)	857.139.653,06		b.d.
59a	Aktywa ważone ryzykiem w odniesieniu do kwot ujętych przed przyjęciem CRR i w okresie przejściowym, będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tzn. kwoty rezydualne zgodnie z CRR)	b.d.	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c),	b.d.

477 (4) (b)

60	Aktywa ważone ryzykiem razem	5.767.957.664,19		b.d.
Współczynniki funduszy własnych i bufory kapitałowe				
61	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,89%	92 (2) (a), 465	b.d.
62	Współczynnik kapitału Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,89%	92 (2) (b), 465	b.d.
63	Łączny współczynnik kapitałowy (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,86%	92 (2) (c)	b.d.
64	Właściwe dla instytucji wymogi wobec bufora kapitałowego (minimalny wymóg wobec wysokości współczynnika kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a, z doliczeniem wymogów wobec poziomu bufora zabezpieczającego oraz bufora antycyklicznego, bufora ryzyka systemowego i bufora dla instytucji o znaczeniu systemowym (globalne lub inne instytucje o znaczeniu systemowym), wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	81.904.998,83	CRD 128, 129, 130	b.d.
65	w tym: bufor zabezpieczający	72.099.470,80		b.d.
66	w tym: bufor antycykliczny	9.805.528,03		b.d.
67	w tym: bufor ryzyka systemowego	b.d.		b.d.
67a	w tym: bufor dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (GSIs) lub innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SIs)	b.d.		b.d.
68	Dostępny kapitał podstawowy Tier I dla buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	b.d.	CRD 128	b.d.
69	[w rozporządzeniu UE bez znaczenia]			
70	[w rozporządzeniu UE bez znaczenia]			
71	[w rozporządzeniu UE bez znaczenia]			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)				
72	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach kapitałowych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (poniżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich)	b.d.	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4),	b.d.
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach kapitału podstawowego Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (poniżej 10% i po odliczeniu uznanych pozycji krótkich)	b.d.	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	b.d.
74	[w rozporządzeniu UE bez znaczenia]			

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności, wynikające z różnic przejściowych (poniżej progu wynoszącego 10%, pomniejszone o należny podatek dochodowy w odpowiedniej wysokości, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 38 ust. 3)	b.d.	36 (1) (c), 38, 48, b.d. 470, 472 (5)
----	---	------	--

Pałapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu)	12.000.000,00	62	b.d.
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	13.211.972,62	62	b.d.
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji, dla których obowiązuje metoda wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałapu)	82.995.310,12	62	b.d.
79	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	22.615.962,57	62	b.d.

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)

80	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	b.d.	484 (3), 486 (2) i (5)	b.d.
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	b.d.	484 (3), 486 (2) i (5)	b.d.
82	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I (AT1) będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	b.d.	484 (4), 486 (3) i (5)	b.d.
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I (AT1) ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	b.d.	484 (4), 486 (3) i (5)	b.d.
84	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów kapitału Tier II (T2) będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	6.000.000,00	484 (5), 486 (4) i (5)	b.d.
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II (T2) ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	b.d.	484 (5), 486 (4) i (5)	b.d.

Tabela 2: Struktura kapitału własnego Grupy TKG

Na fundusze własne składają się kapitał Tier I (T1) i kapitał Tier II (T2). Po wprowadzeniu regulacji Bazylea III fundusze własne Tier III nie występują.

Kapitał podstawowy

Na określony w art. 25 CRR kapitał Tier I (T1) składają się: kapitał podstawowy Tier I (Common Equity Tier I, CET 1) zgodnie z art. 26 i nast. CRR oraz kapitał dodatkowy Tier I (Additional Tier I, AT1) zgodnie z 51 i nast. CRR.

Kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmuje kapitał opłacony w wysokości 30 mln EUR.

Ponadto kapitał Tier I uwzględnia inne uznane kapitały zapasowe w wysokości 716 mln EUR. Obejmują one oprócz kapitału zapasowego zyski utworzone w drodze częściowej tezauryzacji rocznego zysku netto.

Kapitał zapasowy Tier II

W kapitale zapasowym (T2) TKK, zgodnie z art. 62 lit. CRR zawarte są długoterminowe zobowiązania podporządkowane w wysokości 21 mln EUR, które w przypadku niewypłacalności lub likwidacji zostaną spłacone dopiero po zaspokojeniu wszystkich niepodporządkowanych wierzycieli.

Poniższa tabela ukazuje uzgodnienie składników kapitału własnego Grupy Toyota Kreditbank GmbH z kapitałem regulacyjnym zgodnie z art. 437 ust. 1 lit. a) CRR w związku z załącznikiem I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 1423/2013 Komisji z dnia 20 grudnia 2013 r.:

w mln EUR	Wartość bilansowa zgodnie ze skonsolidowanym sprawozdaniem (sporządzonym zgodnie z wymogami niem. kh, HGB)	Korekta regulacyjna	Elementy własnych funduszy
Kapitał podstawowy	30,0	0,0	30,0
(+) Kapitał zapasowy	358,5	0,0	358,5
(+) Kapitały zapasowe tworzone z zysku	485,5	-59,7 1)	425,8
(+) Ergebnisvorräge	13,3	-13,3 2)	0,0
(+) Zysk roczny netto	77,9	-77,9 3)	0,0
(-) Różnice walutowe	-57,2	57,2 4)	0,0
= Kapitał własny wykazany w bilansie*	908,0	-93,7	814,3
= Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) przed korektami regulacyjnymi *	908,0	-93,7	814,3
(-) aktywa niematerialne i prawne	-7,8	-2,8 5)	-10,6
(-) nadwyżka rezerw na kwoty ekspozycji obliczanych metodą wewnętrznych ratingów zgodnie z art.36 ust. 1 lit. d CRR	-	-2,3	-2,3
(-) Aktywa z określonych funduszy emerytalnych o określonych świadczeniach		-0,3	-0,3
(+) korekty regulacyjne na kapitał podstawowy Tier I dodane do pozycji odliczeń w ramach uzgodnień przejściowych		2,6	2,6
(-) kwotę pozycji do odliczenia od dodatkowych pozycji kategorii 1, która przekracza dodatkowy podstawowy kapitał instytucji		-2,3	-2,3
= Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) *	900,2	-98,8	801,4
(+) Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	0,0	0,0	0,0

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017



= Kapitał Tier I (T1)	900,2	-98,8	801,4
(+) Kapitał Tier II (T2)	39,9	15,8	55,7
w tym: zobowiązania podporządkowane	39,9	-18,6	21,3
w tym: korekta kapitału Tier II zgodnie z art.62 lit. c CRR	-0,0	12,0	12,0
w tym: kwoty dodatnie z porównania rezerw do wartości 0,6% kwot ekspozycji instytucji ważonych ryzykiem metodą wewnętrznych ratingów zgodnie z art.62 lit. d CRR	-0,0	22,6	22,6
w tym: pozostałe przepisy przejściowe dotyczące kapitału Tier II	-0,0	-0,2	-0,2
= Fundusze własne (T1+T2)*	940,1	-83,0	857,1

*różnice z dokonanych zaokrągleń

Tabela 3: Uzgodnienie kapitału własnego wykazanego w bilansie z kapitałem regulacyjnym

- 1) Rezerwy na zyski zatrzymane w danym roku są alokowane do funduszy własnych dopiero po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego.
- 2) Zysk przeniesiony z roku obrachunkowego 2016 zostanie przeniesiony do kapitału zapasowego po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego.
- 3) Nadwyżka roczna zostanie przeniesiona do kapitału zapasowego dopiero po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego.
- 4) Korekta według przelicznika walut następuje bezpośrednio w rezerwie przychodu.
- 5) Bieżąca amortyzacja jest uwzględniona w rocznej nadwyżce w bilansie.
- 6) Potrącenie z tytułu kwalifikowalności zobowiązań podporządkowanych.

Zwrot z inwestycji (§ 26a niemieckiego prawa bankowego (KWG))

Zgodnie z § 26a niemieckiego prawa bankowego zwrot z inwestycji definiuje się jako iloraz zysku netto i sumy aktywów. Zgodnie z powyższą definicją z handlowego punktu widzenia zwrot z inwestycji w roku 2016/2017 kształtował się na poziomie 1%.

Poniższa tabela ukazuje główne cechy instrumentów kapitałowych spółki Toyota Kreditbank GmbH (rozporządzenie wykonawcze UE 1423/2013).

Poz.		Instrument 1	Instrument 2
1	Emitent	Toyota Financial Services Corporation	Toyota Financial Services Corporation
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	umowa dwustronna	umowa dwustronna
3	Prawo, pod które podlega instrument	prawo niemieckie	prawo niemieckie
	Ujmowanie zgodnie z przepisami regulacyjnymi		
4	Regulacje przejściowe CRR	kapitał podstawowy (CET1)	kapitał podstawowy (CET1)
5	Regulacje CRR po upływie okresu przejściowego	kapitał podstawowy (CET1)	kapitał podstawowy (CET1)
6	Uznane na poziomie spółki/Grupy/spółki i Grupy	poziom spółki i (częściowo) na poziomie grupy	poziom spółki i (częściowo) na poziomie grupy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	udziały w sp. z o.o. / udziały członkowskie	rezerwy kapitałowe i tworzone z zysku

8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	30,0	784,3
9	Wartość nominalna instrumentu	30,0	784,3
9a	Cena emisji	30,0	784,3
9b	Cena wykupu	b.d.	b.d.
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał zakładowy	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	b.d.	b.d.
12	Instrument bezterminowy lub terminowy	bezterminowy	bezterminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	b.d.	b.d.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego i kwota wykupu	b.d.	b.d.
16	Późniejsze terminy wykupu, o ile obowiązują	b.d.	b.d.
Kupony / dywidendy			
17	Wyплаты dywidend / kuponów według stałej lub zmiennej stopy	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	b.d.	b.d.
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	b.d.	b.d.
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	w pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie
22	Instrument niekumulacyjny lub kumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Instrument zamienny lub niezamienny	niezamienny	niezamienny
24	Jeżeli zamienny, należy określić warunki, po spełnieniu których instrument zostanie poddany konwersji	b.d.	b.d.
25	Jeżeli zamienny, w pełni czy częściowo	b.d.	b.d.
26	Jeżeli zamienny, należy określić wskaźnik konwersji	b.d.	b.d.
27	Jeżeli zamienny, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	b.d.	b.d.
28	Jeżeli zamienny, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	b.d.	b.d.
29	Jeżeli zamienny, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	b.d.	b.d.
30	Cechy odpisu obniżającego wartość	nie	nie

31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, należy podać zdarzenia wywołujące odpisy obniżające	b.d.	b.d.
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, należy określić, czy odpis następuje w pełni czy częściowo	b.d.	b.d.
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, należy określić, czy odpis ma charakter trwały czy tymczasowy	b.d.	b.d.
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu zapisu podwyższającego wartość	b.d.	b.d.
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Podporządkowany instrumentów dodatkowego Tier I	wobec kapitału Podporządkowany instrumentów dodatkowego Tier I wobec kapitału
36	Niezgodne cechy instrumentów po konwersji	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	b.d.	b.d.

Poz.	Instrument 3	Instrument 4
1	Emitent	Toyota Financial Services Corporation
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.
3	Prawo, pod które podlega instrument	fundusze przewencyjne
	Ujmowanie zgodnie z przepisami regulacyjnymi	zobowiązanie podporządkowane
4	Regulacje przejściowe CRR	prawo niemieckie
5	Regulacje CRR po upływie okresu przejściowego	prawo niemieckie
6	Uznane na poziomie spółki/Grupy/spółki i Grupy	Kapitał zapasowy (T2)
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Kapitał zapasowy (T2)
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	kapitał zapasowy (T2)
9	Wartość nominalna instrumentu	poziom spółki i poziom grupy
9a	Cena emisji	poziom spółki i poziom grupy
9b	Cena wykupu	fundusze przewencyjne / korekty z tytułu ryzyka kredytowego
10	Klasyfikacja księgowa	zobowiązanie podporządkowane
11	Pierwotna data emisji	12,0
12	Instrument bezterminowy lub terminowy	21,3
13	Pierwotny termin zapadalności	39,7
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy	nie

	nadzoru			
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego i kwota wykupu	b.d.		b.d.
16	Późniejsze terminy wykupu, o ile obowiązują	b.d.		b.d.
	Kupony / dywidendy			
17	Wypłaty dywidend / kuponów według stałej lub zmiennej stopy	b.d.		stopa zmienna / stała
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	b.d.		stopa stała 8,16-8,66% stopa zmienna 0,90-2,23% WIBOR
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	b.d.		b.d.
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	b.d.		b.d.
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	b.d.		b.d.
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	b.d.		b.d.
22	Instrument niekumulacyjny lub kumulacyjny	b.d.		b.d.
23	Instrument zamienny lub niezamienny	niezamienny		niezamienny
24	Jeżeli zamienny, należy określić warunki, po spełnieniu których instrument zostanie poddany konwersji	b.d.		b.d.
25	Jeżeli zamienny, w pełni czy częściowo	b.d.		b.d.
26	Jeżeli zamienny, należy określić wskaźnik konwersji	b.d.		b.d.
27	Jeżeli zamienny, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	b.d.		b.d.
28	Jeżeli zamienny, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	b.d.		b.d.
29	Jeżeli zamienny, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	b.d.		b.d.
30	Cechy odpisu obniżającego wartość	b.d.		b.d.
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, należy podać zdarzenia wywołujące odpisy obniżające	b.d.		b.d.
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, należy określić, czy odpis następuje w pełni czy częściowo	b.d.		b.d.
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, należy określić, czy odpis ma charakter trwały czy tymczasowy	b.d.		b.d.
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu zapisu podwyższającego wartość	b.d.		b.d.
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Podporządkowany kapitału Tier II	wobec	Podporządkowany wierzycieli w postępowaniu upadłościowym wobec

36	Niezgodne cechy instrumentów po konwersji	b.d.	b.d.
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	b.d.	b.d.

Tabela 4: Główne cechy instrumentów kapitałowych gem. Art. 437 ust. 1 lit. B

Współczynnik kapitałowy Grupy TKG oblicza się przy użyciu składników funduszy własnych obliczonych na podstawie CRR. Artykuł 437 lit. f CRR.

3.2 Adekwatność kapitałowa (art. 438 CRR)

3.2.1 Wymagania jakościowe

Planowanie funduszy własnych TKG jest włączone w proces planowania finansowego Toyota Motor Corporation (TMC) i obejmuje obecnie wieloletni horyzont planowania. (4-5 lat). Planowanie funduszy własnych przeprowadza się w oparciu o plan finansowy na kolejny rok finansowy oraz długoterminowy plan finansowy przedsiębiorstwa, a także uzupełnia o scenariusze zaistnienia warunków niekorzystnych. Aktualizację planu przeprowadza się nie rzadziej niż raz w roku. W ramach tego planowania celem TKG jest osiągnięcie bardziej restrykcyjnych wymagań Bazylea III (buforu) zasadniczo w oparciu o wyniki działalności własnej.

Każdorazowo na podstawie aktualnego planu funduszy własnych rozważa się wraz z jedynym wspólnikiem TFSC, czy niezbędne jest podwyższenie kapitału własnego i w jakiej wysokości mogą zostać wypłacone dywidendy. Kapitał podstawowy może zostać podwyższony, np. we własnym zakresie w formie zatrzymania zysku w ramach zamknięcia ksiąg rachunkowych na koniec roku finansowego lub zatrzymania zysku wygenerowanego przez spółki zależne TBP, TLP (obie w Polsce), TLG (w Niemczech) lub TBR (w Rosji). Dodatkowo istnieje możliwość wnioskowania do TFSC o udostępnienie dodatkowych kapitałów własnych w formie rezerw kapitałowych.

W ramach planowania funduszy własnych stwierdzone zostało spełnienie przez TKG wymogów kapitałowych, zarówno w przypadku kapitału podstawowego, jak i w przypadku kapitału własnego, zdecydowanie powyżej wymaganych minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia CRR, i aby, w trybie comiesięcznym przeprowadzana jest analiza zmian we wskaźnikach kapitału własnego TKG aby w odpowiednim czasie podjąć działania korygujące jego wartość. W ramach planowania funduszy własnych uwzględnia się bufory kapitałów własnych przez działania, o których mowa powyżej, w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałów własnych na odpowiednim poziomie.

TKG stosuje podejście oparte na ratingach wewnętrznych w celu określenia ryzyka kredytowego kontrahentów. W ciągu okresu sprawozdawczego nie zawarto żadnych ekspozycji, które zostałyby przypisane do portfela handlowego. Wobec powyższego, Grupa stosuje wyjątek, o którym mowa w art. 94 ust. 1 i 3 rozporządzenia CRR, i nie jest zobowiązana do przestrzegania przepisów dotyczących instytucji prowadzących operacje w ramach portfela handlowego.

3.2.2 Wymagania ilościowe

Wymagania dotyczące funduszy własnych na dzień 31 marca 2017 r. są następujące:

Kategoria w mln EUR	Wymogi w zakresie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe – metoda standardowa	85
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec instytucji	4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22
Ekspozycje detaliczne	1
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1

Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	0
Inne pozycje	56
Ryzyko kredytowe – metoda ratingów wewnętrznych (IRB)	302
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP	83
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	75
Ekspozycje detaliczne – inne MŚP	45
Ekspozycje detaliczne - inne, nie MŚP	86
Ekspozycje kapitałowe zgodnie z metodą ratingów wewnętrznych (IRB)	2
Pozostałe aktywa, bez zobowiązań kredytowych	11
Kwota ekspozycji na ryzyka pozycji, ryzyka walutowe oraz ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)	41
Ryzyko walutowe	41
Ryzyko operacyjne	34
Metoda standardowa	34
Kwota ryzyka ze względu na korektę wyceny kredytowej (CVA)	0
Metoda standardowa	0
Razem	462

Tabela 5: Wymogi w zakresie funduszy własnych w Grupie TKG gem. Art. 438 lit. c oraz d

3.3 Bufor kapitałowy (art. 440 CRR)

Rozkład geograficzny pozycji ryzyka kredytowego istotnych do obliczenia bufora antycyklicznego (AZKP) oraz wielkość specyficznego dla banku bufora antycyklicznego na dzień sprawozdawczy 31.03.2017 są następujące:

31.03.2017 TEUR	Ogólne pozycje ryzyka kredytowego		Pozycja ryzyka w portfelu handlowym		Pozycja ryzyka Sekurytyzacja		wymogi kapitałowe				Waga wymogów w zakresie funduszy własnych (%)	Antycykliczna stopa bufora kapitałowego (%)
	Wartość ekspozycji (SA)	Wartość ekspozycji (IRB)	Suma pozycji kupna i sprzedaży w portfelu handlowym	Wartość pozycji ryzyka w portfelu handlowym (modele wewnętrzne)	Wartość ekspozycji (SA)	Wartość ekspozycji (IRB)	W tym: Ogólne pozycje ryzyka kredytowego	W tym: pozycje ryzyka w portfelu handlowym	ryzyka	suma		
		2.942.02								105.28		
Niemcy	196.983	6	-	-	-	-	105.281	-	-	1	29	-
Francja	406.367	958.498	-	-	-	-	88.732	-	-	88.732	23	-
Holandia	0	84	-	-	-	-	2	-	-	2	0	-
Włochy	3.519	407.936	-	-	-	-	22.690	-	-	22.690	6	-
Dania	0	7	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
Grecja	0	8	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
		1.137.92										
Hiszpania	99.699	9	-	-	-	-	57.655	-	-	57.655	15	-
Belgia	169	179	-	-	-	-	18	-	-	18	0	-
Luxemburg	12.566	265	-	-	-	-	1.044	-	-	1.044	0	-
Norwegia	391.383	441.507	-	-	-	-	30.203	-	-	30.203	8	1,5
Szwecja	71.887	505.836	-	-	-	-	9.725	-	-	9.725	3	2,0
Finlandia	0	3	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
Austria	0	226	-	-	-	-	8	-	-	8	0	-
Szwajcaria	0	361	-	-	-	-	9	-	-	9	0	-

Malta	0	5	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
Turcja	0	4	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
Polska	153.089	351.725	-	-	-	-	20.724	-	-	20.724	5	-
Słowacja	0	16	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
Węgry	0	8	-	-	-	-	1	-	-	1	0	-
Rumunia	0	51	-	-	-	-	2	-	-	2	0	-
Federacja Rosji	12.592	1.003.39	-	-	-	-	43.633	-	-	43.633	11	-
Wielka Brytania	9.847	55	-	-	-	-	790	-	-	790	0	-
Stany Zjednoczone	0	4	-	-	-	-	0	-	-	0	0	-
Singapur	0	15	-	-	-	-	1	-	-	1	0	-
		7.750.14								380.51		
Ogółem	1.358.101	7	-	-	-	-	380.518	-	-	8	100	-

Tabela 6: Rozkład geograficzny pozycji ryzyka kredytowego wg. Art. 440 lit. CRR

Na dzień 31 marca 2017 r. Grupa zgłosiła specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny w wysokości 9,8 mln EUR.

w TEUR	
Łączna kwota wymogu	5.767.958
Wskaźnik instytucjonalny antycyklicznego bufora kapitałowego	0,17%
Wymagania dotyczące specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	9.806

Tabela 7: Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. Art. 440 lit. b CRR

4 Informacje dotyczące ryzyka podmiotowego

4.1 Ogólny obowiązek informacyjny (art. 442 CRR)

Dział Monitorowania Ryzyka (Risk Monitoring) stanowi niezależną jednostkę w ramach Działu Zarządzania Ryzykiem i koncentruje się zasadniczo na identyfikacji, analizie, ocenie, sterowaniu oraz nadzorowaniu ryzyk podmiotowych w Grupie TKG. Oprócz kompetencji w zakresie ryzyk kredytowych i ryzyk wartości rezydualnej związanych z transakcjami realizowanymi przez TKG w Niemczech Dział Monitorowania Ryzyka w ramach wdrażania modeli IRB i IFRS-Impairment (Bazylea II) przejmie również sukcesywnie zadania w zakresie nadzorowania ryzyka kredytowego w oddziałach i spółkach zależnych TKG. W szczególności Dział Monitorowania Ryzyka opracowuje dla oddziałów i spółek zależnych systemy ratingowe/systemy aktualizacji wartości oceny wniosków, prowadzi sprawozdawczość dotyczącą ryzyka oraz przejmie w związku z tym sukcesywnie zadania jednostki nadzorującej ryzyko podmiotowe, jakie wynikają z regulacyjnych przepisów prawnych.

Dział Monitorowania Ryzyka jest w szczególności odpowiedzialny za szybkie ustalenie odpowiednich działań zabezpieczających przed ryzykiem, o zakresie których decydują zwłaszcza oczekiwania co do niespłacenia kredytów w przyszłości oraz struktura i jakość portfela kredytowego. Odpisy jednostkowe oraz odpisy aktualizujące wartość na bazie istniejącego portfela w pełni uwzględniają istniejące ryzyka. Odpisu aktualizującego wartość kredytu dokonuje się, jeżeli na gruncie wewnętrznych bankowych wytycznych wystąpi prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie zostaną spełnione wszystkie zobowiązania z tytułu spłacenia oprocentowania i rat kapitałowych. Na wierzytelności z tytułu umów o kredyty ratalne oraz na skupione wierzytelności z tytułu umów leasingu tworzy się wyłącznie odpisy jednostkowe i ryczałtowe. Wszystkie systemy odpisów aktualizacyjnych weryfikowane są w odstępach miesięcznych, a w przypadku konieczności modyfikacji – odpowiednio dostosowywane.

W celu wdrożenia regulacji MSSF oraz sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami kodeksu handlowego należy na potrzeby bilansu koncernu japońskiej spółki-matki, Toyota Financial Services Corporation z siedzibą w Nagoji, skalkulować wartość impairment (MSR 39). Dział Monitorowania Ryzyka jest odpowiedzialny za wdrożenie i utrzymywanie instrumentów oraz metod kalkulacji impairment na podstawie określonych parametrów ryzyka systemów ratingowych stosownie do wymogów wynikających z MSSF, przy czym w tym celu – analogicznie do segmentacji portfeli zgodnie z regulacjami Bazylea II – następuje podział na klientów detalicznych i korporacyjnych.

Jako „opóźnione” klasyfikowane są te ekspozycje, dla których spełnione jest kryterium „zwłoka o 90 dni”. Zwłoka ma miejsce, jeżeli kredytobiorca od ponad 90 dni nie wywiązuje się wobec banku z obowiązku spłaty istotnej części swojego całkowitego zobowiązania z tytułu przyznanego kredytu.

Zaangażowanie kredytowe traktowane jest jako przekroczone, jeżeli wielkość wykorzystania środków przekracza przyznany obowiązujący limit ogólny. Jako „zagrożone” klasyfikowane są te ekspozycje, w przypadku których zdaniem banku jest nieprawdopodobne, żeby kredytobiorca bez podjęcia dodatkowych działań (jak np. spieniężenie zabezpieczeń) pokrył swoje zobowiązania w pełnej wysokości.

Poniższa tabela przedstawia średnie i całkowite ekspozycje na ryzyko według klasy ekspozycji w okresie sprawozdawczym::

w Mio.EUR	Średnia liczba pozycji ryzyka	Łączna kwota pozycji ryzyka na dzień 31.03.2017
Rządy centralne	199	212
Rządy regionalne i władze lokalne	17	35
Inne instytucje publiczne	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0
Instytucje	224	189
Spółka	3.005	3.134
Handel detaliczny	4.672	4.967
Zabezpieczone na nieruchomości	0	0
Zaległe produkty	8	8
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucje kredytowe	0	0
Pozycje ryzyka wobec instytucji i spółek z krótkoterminową zdolnością kredytową	0	0
Jednostki inwestycyjne / UCI	0	0
Inwestycje	0	0
Inne pozycje	-117.617963	1.100
Całkowita wielkość kredytu brutto	9.088	9.645

Tabela 8: Średnia i łączna kwota pozycji ryzyka wg. Art. 442 lit. c CRR

Łączna liczba głównych obszarów geograficznych na dzień 31 marca 2017 r. Jest podzielona w następujący sposób:

w tys.EUR	Niemcy	Francja	Hiszpania	Federacja Rosji	reszta Europy	Bliski Wschód, Afryka, Azja	Ameryka
Rządy centralne	125.155	0	0	0	87.196	0	0
Rządy regionalne i władze lokalne	0	305	0	0	34.245	0	0
Inne instytucje publiczne	0	0	0	0	237	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje	4.028	26.065	0	0	107.940	50.011	1.309
Spółka	902.192	561.472	373.713	340.209	956.802	0	0
Handel detaliczny	1.844.568	472.858	828.402	608.639	1.211.716	16	2
Zabezpieczone stanowiska nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0
Zaległe produkty	0	0	0	0	7.964	0	0
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0
Obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje na ryzyko wobec instytucji i spółek o krótkoterminowym ratingu kredytowym	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki inwestycyjne / UCI	0	0	0	0	0	0	0
inwestycje	0	0	0	0	0	0	0
Inne pozycje	121.345	392.064	83.530	9.662	493.011	0	0
Ogółem	2.997.288	1.452.764	1.285.645	958.510	2.899.111	50.027	1.311

Tabela 9: Łączna kwota ekspozycji według głównych obszarów geograficznych zgodnie z art. Art. 442 lit. d CRR

W tys.EUR	handel	bankowości detalicznej	usługodawcy	Rynki finansowe / kapitałowe	Państwo / Społeczeństwo	Inne branże	Produkcja inżynieria mechaniczna /
Rządy centralne	0	0	0	169.578	42.772	0	0
Rządy regionalne i władze lokalne	0	0	0	0	34.550	0	0
Inne instytucje publiczne	0	237	0	0	0	0	0

Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje	6	0	0	189.347	0	0	0
Spółka	2.970.069	947	109.845	24.466	10.649	16.304	2.109
w tym MŚP	49.774		8.017	4	3.709	3.437	
Handel detaliczny	710.204	3.393.609	549.635	17.589	93.399	173.963	27.801
w tym MŚP	12.718		7.034		2	19	1
Zabezpieczone stanowiska nieruchomości	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	3.027	1.481	3.455	0	0	1	0
w tym MŚP			2.368			1	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0
Obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje na ryzyko wobec instytucji i spółek o krótkoterminowym ratingu kredytowym	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki inwestycyjne / UCI	0	0	0	0	0	0	0
inwestycje	0	0	0	0	0	0	0
Inne pozycje	332.085	438.988	239.608	6.839	47.476	25.040	9.577
Ogółem	4.015.391	3.835.262	902.543	407.819	228.846	215.308	39.487

Tabela 10: Łączna kwota ekspozycji według głównych gałęzi przemysłu wg. Art. 442 lit. e CRR

Wolumen kredytów brutto po pozostałych terminach zapadalności na dzień 31 marca :

klas aktywów w TEUR	1 dzień do <3 miesiące	> 3 miesiące <1 roku	= 3 do > 1 do <5 lat	> 5 do <10 lat	> 10 lat	beztterminow y
Rządy centralne	169.578	0	28.576	14.196	0	0
Rządy regionalne i władze lokalne	101	1.846	32.603	0	0	0

Inne instytucje publiczne	0	27	211	0	0	0
Wielostronne banki rozwoju	0	0	0	0	0	0
Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0
Instytucje	161.500	10.199	17.653	0	0	0
Spółka	544.112	1.357.194	895.880	70.207	266.995	0
Handel detaliczny	18.108	579.919	4.101.098	263.622	3.453	0
Zabezpieczone na nieruchomości	0	0	0	0	0	0
Zaległe produkty	449	2.662	1.635	0	3.218	0
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0
Obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje na ryzyko wobec instytucji i spółek o krótkoterminowym ratingu kredytowym	0	0	0	0	0	0
Jednostki inwestycyjne / UCI	0	0	0	0	0	0
inwestycje	0	0	0	0	0	0
Inne pozycje	141.166	155.889	802.332	227	0	0
Ogółem	1.035.014	2.107.736	5.879.988	348.252	273.666	0

Tabela 11: Wolumen kredytów brutto po rezydualnych terminach zapadalności wg. Art. 442 lit. f CRR

Kredyty zagrożone oraz opóźnione kredyty oraz wartość odpisów jednostkowych, ryczałtowych i rezerw wykazują na dzień 31 marca 2017 r. następujące wartości w podziale na poszczególne branże i regiony:

Sektor w TEUR	Łączne wykorzystanie kredytów zagrożonych lub opóźnionych (z koniecznością dokonania odpisu aktualizującego)	Wartość odpisów jednostkowych (wraz z ryzykami krajowymi)	Wartość odpisów ryczałtowych	Wartość rezerw	Nettozuführung/ Auflösung von EWB/PWB	Kredyty opóźnione (bez konieczności dokonywania odpisu aktualizującego)
Usługodawcy	16.250	9.612	18.213	0	5.643	8.147
Rynki finansowe / kapitałowe	403	376	452	0	40	0
Handel	60.367	38.046	67.660	0	15.402	25.390
Produkcja / inżynieria mechaniczna	378	323	424	0	44	79
Bankowość detaliczna	23.993	32.548	26.891	0	-3.249	1.882
Inne branże	2.410	3.608	2.701	0	-1.894	4
Państwo / Społeczeństwo	1.194	950	1.338	0	74	6
Razem	104.995	85.463	117.679	0	16.060	35.508

Tabela 12: Kredyty zagrożone lub niespłacone na przemysł zgodnie z art. Art. 442 lit. g CRR

Główne obszary geograficzne TEUR	Łączne wykorzystanie kredytów zagrożonych lub opóźnionych (z koniecznością dokonania odpisu aktualizującego)	Wartość odpisów jednostkowych (wraz z ryzykami krajowymi)	Wartość odpisów jednostkowych (wraz z ryzykami krajowymi)	Wartość rezerw	Kredyty opóźnione (bez konieczności dokonywania odpisu aktualizującego)
Włochy	27.749	12.797	1.160	0	18.281
Niemcy	23.627	19.935	41.283	0	2.744
Norwegia	20.113	2.908	1.979	0	661
Polska	9.554	9.136	3.217	0	9.138
Hiszpania	7.140	11.248	27.331	0	0
Szwecja	5.717	2.231	1.287	0	2.699
Francja	6.161	16.926	30.636	0	0
Federacja Rosji	4.934	10.282	10.786	0	1.985
Razem	104.995	85.463	117.679	0	35.508

Tabela 13: Kredyty zagrożone lub niespłacone według regionu zgodnie z art. Art. 442 lit. h CRR

Poniższa tabela pokazuje rozwój rezerw na ryzyko w roku finansowym 2016/2017

w tys. EUR	01.04.2016	Korekty walutowe / przekwalifikowania	Zużycie	Likwidacje	Zasilenia	31.03.2017
Jednostkowe odpisy aktualizujące	85.163	941	-11.527	-38.534	42.955	78.998
Zryczałtowane odpisy jednostkowe aktualizujące	6.318	0	-1.168	-136	1.451	6.465
Ryczałtowe odpisy aktualizujące	95.601	2.468	0	-15.926	35.536	117.679
Razem	187.081	3.409	-12.695	-54.596	79.942	203.141

Tabela 14: Dynamika zmian zabezpieczeń ryzyka

W roku finansowym 2016/2017 udział wykorzystania zabezpieczeń z tytułu niespłaconych kredytów w całkowitej ekspozycji kredytowej kształtował się na poziomie 6,2%.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2016

4.2 Informacje na temat pochodnych pozycji ryzyka podmiotowego (art. 439 CRR)

Transakcje pochodne są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka zmiany stóp procentowych oraz ryzyka walutowego. Chodzi tutaj o swapy stóp procentowych, mieszane swapy stóp procentowych / swapy walutowe oraz dewizowe transakcje terminowe.

Zgodnie z wewnętrznymi zaleceniami Grupa TKG oprócz refinansowania może realizować ze swoimi kontrahentami również inne transakcje z zakresu bankowości. Transakcje związane z ryzykiem podmiotowym mogą być jednak dokonywane tylko pod warunkiem, że Zarząd zatwierdzi dla nich odpowiedni limit.

Limity kontrahenta są ustalane w oparciu o wiarygodność kredytową danego kontrahenta. W przypadku oceny wiarygodności kredytowej ratingi zewnętrzne są jej stałą częścią składową. Limity kontrahenta ustalane przez kierownictwo są ustalane co najmniej raz w roku. Oceny zewnętrzne i wykorzystanie limitów kontrahentów są weryfikowane co miesiąc przez Middle Office Departamentu Skarbu (Treasury).

Dodatknie wartości rynkowe/odtworzeniowe transakcji pochodnych kształtowały się na dzień 31 marca 2017 r. następująco:

w tys. EUR	Dodatknie wartości rynkowe
Swapy na stopę procentową	43
Swapy walutowe	10.450
walutowe transakcje terminowe	3.363
Razem	13.856

Tabela 15: Dodatknie wartości odtworzeniowe dla transakcji pochodnych zgodnie z Art. 439 lit. e CRR

4.3 Informacje dotyczące poszczególnych klas pozycji ryzyka oraz ECAI (art. 444 CRR)

Do Federalnego Urzędu Nadzoru Usług Finansowych (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) oraz do banku centralnego Deutsche Bundesbank zostało przekazane zawiadomienie o wyznaczeniu agencji Moody's Deutschland GmbH jako właściwego organu dla określenia wagi ryzyka w ramach standardowej kalkulacji ryzyka kredytowego (KSA) lub oceny zdolności kredytowej.

W Grupie Toyota Kreditbank GmbH nie występują transakcje, w przypadku których w celu oceny ekspozycji następuje transpozycja oceny kredytowej odpowiednich emisji kontrahenta/dłużnika.

Poniższe zestawienie pokazuje wartości pozycji zgodnie z KSA i metodą IRB na dzień 31 marca 2017 r. Ewentualnie istniejące zabezpieczenia nie są odliczane, a zatem nie są też osobno wykazywane.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

Waga ryzyka w %	Łączna kwota należności z tytułu ekspozycji w tys. EUR		
	Metoda standardowa		IRB
	przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	po ograniczeniu ryzyka kredytowego	
0	189.725	189.725	0
2	0	0	0
4	0	0	0
10	0	0	0
20	284.847	284.847	0
35	0	0	0
50	300.336	300.336	0
70	0	0	0
75	21.537	21.537	0
90	0	0	0
100	552.869	552.869	0
115	0	0	0
150	7.515	7.515	0
190	0	0	0
250	0	0	0
290	0	0	0
370	0	0	6.339
1250	0	0	0
Pozostałe	523.776	523.776	0

Tabela 16: Wartości pozycji w KSA i IRBA wg. Art. 444 lit. e CRR.

4.4 Informacje dotyczące pozycji wykazywanych zgodnie z metodą ratingów wewnętrznych (IRB) (art. 452 CRR)

W celu wyznaczenia wartości całkowitego wymogu kapitałowego dla ryzyk podmiotowych TKG zdecydowała się na zastosowanie zaawansowanej metody IRB.

Projekt rozpoczęty w listopadzie 2001 r. w Niemczech, który koordynuje wdrażanie przepisów regulacji Bazylea II w całej Grupie, był stale kontynuowany w celu zapewnienia przestrzegania planu realizacji ustalonego z Federalnym Urzędem Nadzoru Usług Finansowych (BaFin). Zgłoszenie zaawansowanej metody IRB nastąpiło w dniu 31 marca 2008 r. Projekt został całkowicie wdrożony.

W celu przypisania dłużnika do systemu ratingowego przeprowadzone zostało segmentowanie portfela odpowiednio do stopnia ryzyka i związanej z nim intensywności pracy nad istniejącym zaangażowaniem. Łączny portfel został podzielony w taki sposób, aby część portfela korporacyjnego (Corporate / Przedsiębiorstwa) obejmowała – oprócz dealerów – również klientów końcowych z limitem lub zaangażowaniem w wysokości od 250 tys. EUR (klienci hurtowi obsługiwani są w Partial Use), a portfel detaliczny (Other Retail) zawierał wszystkie zaangażowania jednostkowe poniżej 250 tys. EUR. Oprócz wysokości ekspozycji portfele te

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

różnią się procesami oceny wniosków kredytowych i podejmowania decyzji o przyznaniu kredytu. Portfel detaliczny, który generuje większą część przychodów TKG, wyróżnia się ujednoliconymi i zautomatyzowanymi procesami. Ze względu na sposób organizacji działalności, portfela korporacyjnego nie można określić jako ujednoliconego. W obszarze detalicznym do oceny zdolności kredytowej klientów służy automatyczny system podejmowania decyzji, który dokonuje automatycznej oceny wniosków kredytowych dla określonego udziału procentowego i w przypadku braku zastrzeżeń natychmiast je zatwierdza. Decyzje kredytowe podejmowane są się na podstawie danych o kliencie zebranych w trakcie rozpatrywania wniosku o kredyt, a także innych wewnętrznych (np. wcześniejszej historii) i zewnętrznych danych (np. Schufa). Następnie informacje przetwarzane są każdorazowo w karcie scoringowej, która dokonuje ich oceny. Ostateczne wyniki mogą zostać skorygowane manualnie na podstawie procedur wewnętrznych i w ramach kompetencji, jeżeli nie ma możliwości dokonania wszechstronnej oceny informacji o danej osobie w systemie służącym do podejmowania decyzji kredytowych.

Jeżeli całkowita kwota wykorzystanego limitu kredytowego przekracza 250 tys. euro lub jeżeli przyznany limit kredytowy jest wyższy niż 250 tys. euro, oceny wypłacalności klienta i ustalenie limitu kredytowego dokonuje dział finansowania dealerów. Co najmniej raz w roku uaktualnia się rating klientów w portfolio korporacyjnym.

Pierwszą kontrolę poprawności wdrożenia metody IRB, która wymagana jest do osiągnięcia progu wejścia dla systemów ratingowych detalicznych i przedsiębiorstw dla Niemiec, przeprowadził w sierpniu 2007 r. Niemiecki Bank Federalny (Deutsche Bundesbank) na zlecenie BaFin; kontrola ta zakończyła się wynikiem pozytywnym. TKG otrzymała od BaFin decyzję o dopuszczeniu z dniem 1 kwietnia 2008 r. (z mocą wsteczną od dnia 31 marca 2008 r.) zaawansowanej metody IRB zarówno dla Grupy TKG, jak i dla poszczególnych jednostek. Dalsze kontrole poprawności systemów ratingowych portfela detalicznego dla Szwecji, jak i przedsiębiorstw dla Hiszpanii, przeprowadzone zostały w październiku 2008 r. Decyzja o dopuszczeniu obu tych systemów ratingowych została wydana ze skutkiem na dzień 1 września 2009 r. W styczniu 2010 r. przeprowadzono na zlecenie BaFin kolejną kontrolę przydatności metody IRB dla systemu ratingowego portfela detalicznego dla Norwegii; kontrola zakończyła się wynikiem pozytywnym. Od marca 2011 roku w ramach metody IRB raportowani są także klienci detaliczni (bez klientów korporacyjnych) obsługiwani przez oddziały we Francji i Hiszpanii. W czerwcu 2012 roku wydana została decyzja o dopuszczeniu oddziałów we Francji (klienci korporacyjni). W lipcu 2013 roku TKG otrzymała od BaFin dokument potwierdzający dopuszczenie systemów ratingowych w Hiszpanii dla klientów firmowych objętych obsługą detaliczną, a także we Włoszech dla klientów korporacyjnych objętych obsługą hurtową. W grudniu 2013 r. w Rosji wprowadzone zostały systemy ratingowe dla klientów detalicznych oraz korporacyjnych klientów hurtowych... W październiku 2014 r. wprowadzony został system ratingowy dla spółek detalicznych we Francji i factoring dla korporacyjnych klientów hurtowych w Niemczech. W kwietniu 2015 r. Wprowadzony został system ratingowy dla klientów detalicznych i korporacyjnych w Polsce.

Wszystkie moduły ratingowe są metodycznie i w sposób kompetentny rozwijane przez TKG. Odpowiedzialność za rozwój, jakość oraz

pozycji ryzyka podmiotowego do regulacyjnej klasy wierzytelności zgodnie z wymogami określonymi w rozdziale 2 tytułu II CRR dla metody standardowej KSA, jak również – w rozdziale tytułu II 3 CRR dla metody IRB.

nadzorowanie stosowania systemów ratingowych ponosi Dział Monitorowania Ryzyka (Risk Monitoring).

Systemy są sprawdzane przynajmniej raz w roku w oparciu o zdefiniowaną procedurę. W przypadku konieczności modyfikacji systemu przeprowadza się za zgodą Zarządu ponowną kalibrację. Moduły opierają się na modelach statystycznych i jednoznacznie klasyfikują każdą pozycję ryzyka podmiotowego do danej klasy ratingowej oraz do prawdopodobieństwa niespłacenia kredytu zgodnie z obowiązującą w całym banku 14-stopniową podstawową skalą ratingową (masterskala). Skala ta jest dobrana w taki sposób, aby adekwatnie wyrażała podstawowy zakres działalności gospodarczej Grupy TKG. Obejmuje ona jedenaście klas (1-11) dla kredytów niezagrożonych oraz trzy kolejne (D1-D3) dla kredytów zagrożonych. Rozróżnienie pomiędzy kredytami „zagrożonymi” a „niezagrożonymi” (w zależności od modułu ratingowego) przeprowadzane jest codziennie lub comiesięcznie na podstawie kryteriów zagrożenia, które ustala Dział Monitorowania Ryzyka. Ogólna definicja zagrożenia kredytu pokrywa się z odpowiednią regulacją w CRR. Jeżeli dostępne są istotne, bardziej aktualne informacje dotyczące konkretnego dłużnika, przeprowadza się nową klasyfikację ratingową, przy czym ostateczną decyzję podejmuje Dział Zarządzania Ryzykiem. Po sporządzeniu ratingu następuje przypisanie Dział Monitorowania Ryzyka przygotowuje dla poszczególnych portfeli kredytowych Grupy TKG co miesiąc raporty dotyczące ryzyka kredytowego/ratingu; raporty te są istotnym instrumentem zarządzania ryzykiem oraz kierowania przedsiębiorstwem. Istotnymi elementami tych raportów są – oprócz określenia prawdopodobieństwa zagrożenia kredytów oraz kwot strat dla każdego poziomu ratingowego – w szczególności prezentacja portfela kredytowego według zróżnicowanych aspektów oraz opinie na temat zabezpieczenia przed ryzykiem.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

Parametry ustalone na podstawie wewnętrznych systemów ratingowych wchodzi bezpośrednio do systemu sterowania wewnętrznego i są udostępniane Działowi Group Risk Controlling Function w celu obliczenia możliwości poniesienia ryzyka przez bank. Opierając się zarówno na wartościach z analiz dokonywanych w przeszłości, jak i na zaplanowanych zmianach w portfelu kredytów, dokonywane są uzgodnienia z Działem Controllingu w celu obliczenia spreadu kredytowego oraz zaplanowania kosztów ryzyka kredytowego. Dodatkowo stosuje się szacunki wewnętrzne na potrzeby wyliczenia odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39.

Przynajmniej raz na kwartał przeprowadzane są testy warunków skrajnych zgodnie z regulacjami Bazylea II, które z jednej strony służą kontroli adekwatności obliczonych środków, a z drugiej – mają za zadanie zidentyfikować negatywne dla Banku zdarzenia oraz zmiany rynkowe tak, aby możliwe było podjęcie z wyprzedzeniem środków zaradczych.

Podczas ustalania wartości pozycji ważonej ryzykiem w wewnętrznych systemach ratingowych Grupa TKG w zakresie finansowania dealerów uwzględnia spośród zabezpieczeń dopuszczonych zgodnie z CRR jako zabezpieczenia zmniejszające ryzyko kredytowe nie tylko finansowane pojazdy (jako pozostałe zabezpieczenia rzeczowe), ale także uprzywilejowane zastawy hipoteczne, o ile odpowiadają one wymogom CRR.

W tabeli poniżej przedstawiono klasy pozycji ryzyka ustalone metodą IRB.

Portfele częściowe oraz parametry szacunkowe stosowane w ramach metody IRB przedstawiają się w Grupie TKG następująco (EAD-Beträge in Tsd. €; PD, RW und LGD in %):

PD = prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania

RW = waga ryzyka

LGD = strata z tytułu niewykonania zobowiązania

PD	Parametr	Przedsiębiorstwa	Kredyty detaliczne
0 - 0,20%	EAD	536.779	1.750.971
	PD	0	0
	RW	22	12
	LGD	28	36
0,20 - 0,90%	EAD	608.635	2.018.407
	PD	1	1
	RW	43	33
	LGD	30	44
0,90 - 3,20%	EAD	657.998	924.860
	PD	2	2
	RW	73	54
	LGD	29	41
3,20 - 99,99%	EAD	640.288	300.631
	PD	22	16
	RW	143	74
	LGD	29	38
Default	EAD	41.274	32.588
	PD	100	100
	RW	216	82
	LGD	51	63

Tabela 17: Portfele częściowe oraz parametry szacunkowe według metody IRB zgodnie z Art. 452 CRR.

W subportfelu "Default" niezbędne środki są podejmowane w kontekście przetwarzania pożyczek w celu uniknięcia rzeczywistej straty.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

Ustalenie PD dla detalicznej działalności TKG opiera się na początkowo obliczonym scoringu aplikacyjnym wniosku i bieżących informacjach behawioralnych, takich jak dni zaległości i kwota zaległości. W przypadku portfela korporacyjnego są to roczne, a także kwartalne sprawozdania finansowe, które są niezbędne dla ustalenia PD. Ponadto wykorzystywane są informacje jakościowe, takie jak wykorzystanie poszczególnych podportfeli (samochody nowe, demonstracyjne, rachunki bieżące itp.), a także informacje na temat wyników grupy i zaległościach.

Powyższa informacja jest podsumowana jako wynik PD wyliczony na podstawie parametrów uzyskanych za pomocą regresji. Kontrakty zarówno portfela detalicznego, jak i korporacyjnego z danym wynikiem PD są następnie przypisywane do klas ratingowych klasyfikacji głównej i jednocześnie przypisywane do prawdopodobieństwa defaultu odpowiadającego danym klasom ratingowym.

Parametry LGD dla działalności detalicznej są obliczane z uwzględnieniem zabezpieczenia za pomocą regresji. W przypadku portfela korporacyjnego straty poszczególnych przypadków LGD są porównywane z należnościami w przypadku niewykonania zobowiązania. Przepływy pieniężne poniesione w danym okresie są dyskontowane według odpowiedniej stopy procentowej, która obowiązywała w momencie niewykonania zobowiązania przez klienta. Ponadto dokonuje się zróżnicowania stóp procentowych, w zależności od czasu obserwacji (czasu, w którym zrealizowano przepływ środków pieniężnych) oraz czasu niewykonania zobowiązania.

Poniżej przedstawione zostało zestawienie rzeczywistych i przewidywanych strat dla portfeli objętych metodą IRB na rok operacyjny 2016/2017.

w tys. EUR			Portfel Corporate	Portfel Other Retail
Niemcy	Przewidywane	19.687	16.220	35.907
	Rzeczywiste	906	3.429	4.335
Francja	Przewidywane	7.443	14.038	21.481
	Rzeczywiste	0	4.958	4.958
Norwegia	Przewidywane	0	1.765	1.765
	Rzeczywiste	0	427	427
Szwecja	Przewidywane	0	1.166	1.166
	Rzeczywiste	0	178	178
Hiszpania	Przewidywane	10.406	6.417	16.823
	Rzeczywiste	177	985	1.162
Włochy	Przewidywane	17.152	0	17.152
	Rzeczywiste	1.214	0	1.214
Rosja	Przewidywane	8.829	5.787	14.616
	Rzeczywiste	0	0	0
Polska	Przewidywane	2.796	3.515	6.311
	Rzeczywiste	0	514	514

Tabela 18: Rzeczywiste i oczekiwane straty w działalności kredytowej zgodnie z rozkładem geograficznym wg. Art. 452 CRR

Rzeczywiste szczególne korekty z tytułu ryzyka kredytowego (rzeczywiste poniesione straty) wynikają z zastosowania indywidualnych korekt wartości, bezpośrednich odpisów i potrąconych wierzytelności z odpisanych należności.

Aby uzyskać całkowitą zgodność pomiędzy stratami przewidywanymi a rzeczywistymi, portfele musiałyby za każdym razem znajdować się w tak zwanej płynnej równowadze, tzn. umowy kończące się byłyby kompensowane umowami nowymi w ten sposób, że struktura całego portfela nie zmieniałaby się w czasie. Ponadto ogólna sytuacja ekonomiczna danego obszaru gospodarczego musiałaby przez cały istotny okres oceny i obserwacji odpowiadać idealnemu, średniemu stanowi

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

koniunkturalnemu. Oba te warunki stanowią jednak teoretyczne przypadki skrajne, w związku z czym generalnie należy zakładać, że wystąpi różnica pomiędzy stratami przewidywanymi a rzeczywistymi. Ponadto szacunki parametrów (PD, LGD) w Grupie TKG należy traktować jako bardzo konserwatywne.

Poniżej przedstawiono porównanie rzeczywistych strat i oczekiwanych strat w czasie:

Klasa ekspozycji	Straty 2017 w TEUR		Straty 2016 w TEUR		Straty 2015 w TEUR		Straty 2014 w TEUR	
	EL	IST	EL	IST	EL	IST	EL	IST
handel detaliczny	48.909	10.492	56.201	12.854	60.782	15.359	59.542	17.566
spółka	66.312	2.298	58.843	1.641	66.310	1.762	62.990	2.715

Tabela 19: Historyczny rozwój faktycznych i oczekiwanych strat zgodnie z art. Art. 452 CRR

4.5 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453 CRR)

Oprócz zdolności kredytowej i morale płatniczego kredytobiorców istotne znaczenie dla oceny ryzyka podmiotowego mają również zabezpieczenia. W tym zakresie najważniejszym zabezpieczeniem dla podmiotu finansującego sprzedaż pojazdów Grupy Toyota są finansowane pojazdy.

Poza tym uwzględniane są inne zabezpieczenia, jak np. poręczenia, zastawy hipoteczne itp., przy czym konieczność ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń ustalana jest indywidualnie. Zabezpieczenia mogą zostać ustalone w automatycznym systemie służącym do podejmowania decyzji kredytowych lub przez pracownika odpowiedzialnego za ocenę wypłacalności klienta. Przy określaniu wartości pozycji ważonych ryzykiem w wewnętrznych systemach ratingowych Grupa TKG w zakresie finansowania dealerów uwzględnia spośród zabezpieczeń dopuszczonych zgodnie z CRR jako zabezpieczenia zmniejszające ryzyko kredytowe nie tylko finansowane pojazdy (jako pozostałe zabezpieczenia rzeczowe), ale także uprzywilejowane zastawy hipoteczne, o ile odpowiadają one wymogom CRR.

Procedury służące do wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi są określone w wewnętrznych wytycznych TKG. Wartość zabezpieczeń jest weryfikowana w ramach prolongaty kredytu, która odbywa się co najmniej raz do roku, i w razie potrzeby jest odpowiednio modyfikowana. W przypadku nieruchomości dokonuje się corocznej weryfikacji wartości rynkowych na bazie planu rocznego.

Wszelkie zabezpieczenia są bezpośrednio włączone w ocenę LGD i dlatego nie są odrębnie wykazywane.

Poniżej wymienione zabezpieczone wartości ekspozycji są podzielone na klasy ekspozycji na dzień 31.03.2017:

Klasa aktywów mln EUR	zastawy	Gwarancje	pojazd	Razem
Spółka	158,85	43,27	1.502,54	1.704,67
Handel detaliczny	0,00	0,00	4.973,34	4.973,34
Razem FY2017	158,85	43,27	6.475,89	6.678,01

Tabela 20: Wartości ekspozycji i rodzaje zabezpieczeń wg. Art. 453 lit. g CRR

Głównymi poręczycielami są wyłącznie instytucje kredytowe z siedzibą w Unii Europejskiej, których zdolność kredytowa jest oceniana na poziomie inwestycyjnym.

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

5 Informacje na temat ryzyka rynkowego (art. 445 CRR)

Spółki Grupy TKG są sklasyfikowane – jeżeli taka klasyfikacja jest konieczna – jako instytucje nieprowadzące portfela handlowego (instytucje realizujące niewielki wolumen transakcji handlowych). W zakresie ryzyk rynkowych Grupa odnotowuje obecnie wyłącznie ekspozycję na ryzyko walutowe. Wymogi kapitałowe na dzień 31 marca 2017 r. kształtują się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy w mln EUR
Odsetki	-
Akcje	-
Waluty	41
Surowce	-
Inne	-
Razem	41

Tabela 21: Wymogi kapitałowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego zgodnie z Art. 438 lit. f CRR.

6 Informacje na temat ryzyka operacyjnego (art. 438, art. 446, art. 454 CRR)

Kwotę na pokrycie ryzyka operacyjnego Grupa TKG określa według procedury opartej na metodzie standardowej oddzielnie dla zakresów działalności klientów prywatnych, jak i firm oraz działalności handlowej. Kwota ta ustalana jest centralnie na podstawie CRR. Częstkowe kwoty pokrycia (12%, 15% i 18%) ustalane są na podstawie średniego przychodu brutto z ostatnich trzech lat obrotowych dla danego zakresu działalności.

Ponieważ do obliczania ryzyka operacyjnego Grupa TKG nie korzysta z żadnej metody zaawansowanego pomiaru, brak jest konieczności przedstawiania informacji o skorzystaniu z ubezpieczeń w celu zmniejszenia ryzyka.

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne	pozycja ważona ryzykiem w TEUR	Wymogi dotyczące funduszy własnych w TEUR
Metoda standardowa (STA)	429.179	34.334

Tabela 22: Wymóg kapitałowy Metoda Standardowa dla Ryzyka Operacyjnego wg. Art. 438 lit. f CRR

7 Informacje na temat portfela bankowego

7.1 Udziały (art. 447 CRR)

W ramach zakładowego programu emerytalnego TKG posiada jednostki funduszy inwestycyjnych, których wartość pozycji na dzień 31 marca 2017 r. wynosi 6.333 tys. EUR i które są kompensowane jako aktywa zabezpieczające z odpowiednimi rezerwami na świadczenia emerytalne po stronie pasywów.

Zrealizowane i niezrealizowane zyski/straty z tyt. instrumentów kapitałowych:

		Niezrealizowane zyski/straty z aktualizacji wyceny		
w mln EUR	Zysk/strata ze sprzedaży/rozliczenia	Razem	W tym w kapitale podstawowym	uwzględnione

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

Razem	0,7	0,0	brak danych
-------	-----	-----	-------------

Tabela 23. Instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 447 lit. d i e rozporządzenia CRR

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym wynikające z ogólnego zlecenia wydanego przez BAFIN w dniu 23.12.2016 r. "Ustalenia wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej" zostały również obliczone od grudnia 2016 r. i wyniosły 0% w roku obrotowym.

7.2 Ryzyko zmiany stóp procentowych (art. 448 CRR)

7.2.1 Wymagania ilościowe

W Grupie TKG oprócz ustalania VaR (wartości zagrożonej ryzykiem) przeprowadzane są również analizy scenariuszy na podstawie doraźnych równoległych przesunięć oraz obrotów krzywej dochodowości. Grupa TKG analizuje doraźne scenariusze zarówno wymagane zgodnie z przepisami ostrożnościowymi, jak i konieczne dla potrzeb raportowania wewnętrznego. W centrum zainteresowania nadzoru znajduje się w szczególności baza kapitałowa tak zwanych „banków o zwiększonym ryzyku zmiany stóp procentowych”. Rozumie się przez to banki, w których wartość bieżąca portfela bankowego zmniejsza się w reakcji na znormalizowaną nagłą zmianę poziomu stóp procentowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowej o +200 wzgl. -200 punktów bazowych) o więcej niż 20% wartości kapitału własnego (suma kapitału Tier I i kapitału Tier II). Docelowo TKG ma utrzymywać wartość bieżącą tej straty stale na poziomie poniżej limitu ostrożnościowego.

Wartość zagrożona ryzykiem (VaR) obliczana jest w Grupie TKG na okres jednego dnia (wyskalowane na 250 dni) i na poziomie ufności wynoszącym 99% w oparciu o historię stóp procentowych z okresu 1.001 dni, które zostają odtworzone. W sumie daje to 2.002 scenariusze rozwoju wartości zagrożonej ryzykiem (VaR).

Według wymagań strategii częściowej dla ryzyk rynkowych wszystkie przeprowadzone transakcje handlowe obciążone ryzykiem muszą służyć minimalizacji ryzyka. Ociążone ryzykiem zmiany ceny rynkowej pozycje portfela bankowego wyceniane są w odstępach miesięcznych. Ze względu na przedterminowe spłaty kredytów (early termination po stronie aktywów) Grupa TKG bierze za podstawę scenariusze historyczne, które są włączane do wyliczeń.

7.2.2 Wymagania ilościowe

Ryzyko zmiany stopy procentowej na dzień 31.03.2016 r.	
Szok stóp procentowych w mln EUR	
(Wyliczenie +200/-200 punktów bazowych)	
Spadek przychodów	Wzrost przychodów
-16,9	-1,4

Tabela 24. Wymagania ilościowe ryzyka zmiany stopy procentowej zgodnie z Art. 448 lit b) CRR.

8. Sekurytyzacja (art. 449 CRR)

Sekurytyzacja w rozumieniu niniejszego dokumentu obejmuje co do zasady jednolicie udokumentowane programy, w których ryzyko podmiotowe z portfela sekurytyzowanego początkowo dzieli się na przynajmniej dwie transze sekurytyzacji. Pozostają one w stosunku podległości, a ta ranga decyduje o kolejności i wysokości, w jakiej płatności lub straty powstałe w momencie realizacji ryzyka podmiotowego sekurytyzowanego portfela zostają przyporządkowane do portfeli podmiotów posiadających otwarte pozycje w transzach sekurytyzacji.

W październiku 2014 roku Grupa TKG dokonała sekurytyzacji części portfela swoich krajowych należności z tytułu kredytów ratałnych. Skrypty dłużne wyemitowane przez spółkę celową, która dokonuje skupu w celu zapewnienia sobie refinansowania,

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

zostały nabyte w całości przez Grupę TKG. Tym samym TKG występuje zarówno jako jednostka inicjująca (originator), jak i jako inwestor. Jeden ze skryptów dłużnych może być wykorzystany na zabezpieczenie operacji otwartego rynku z EBC. W drodze sprzedaży należności spółce celowej i jednoczesnego nabycia skryptów dłużnych ryzyka podmiotowe związane z należnościami pozostają w Grupie TKG. Zgodnie z powyższym nie ma konieczności określania żadnych ważonych ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z artykułem II rozdział 5 CRR.

9. Aktywa wolne od obciążeń (art. 443 rozporządzenia CRR)

Ujawnienie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń opiera się na art. 443 CRR w oparciu o wytyczne EUNB (EBA GL 2014/03) i okólnik BaFin 06/2016 (BA) "Wdrożenie wytycznych EBA w zakresie ujawniania informacji"

w mln EUR	Wartość aktywów	księgowa obciążonych	Wartość aktywów obciążonych	godziwa obciążonych	Wartość aktywów obciążonych	księgowa wolnych od	Wartość aktywów obciążonych	godziwa wolnych od
Aktywa	100				9.833,10			
w tym instrumenty kapitałowe								
Dłużne papiery wartościowe	100		100		925,4		925,1	
Pozostałe aktywa					2.027,40			

Tabela 25. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Obciążonym aktywem jest depozyt części transakcji ABS jako zabezpieczenie operacji otwartego rynku w Bundesbanku.

10 Wskaźnik dźwigni (art. 451 rozporządzenia CRR)

Dalsze dane odpowiadają rozporządzeniu delegowanemu (UE) 2015/62 i rozporządzeniu wykonawczemu 2016/200 w sprawie ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni.

W kontekście ogólnego zarządzania bankiem wskaźnik dźwigni uwzględnia ryzyko nadmiernego zadłużenia, a tym samym stanowi istotny wymóg dotyczący kapitału własnego Banku. Aby zapewnić odpowiednią kapitalizację, wskaźnik dźwigni został włączony do istniejących procesów zarządzania jako dodatkowe ograniczenie, oprócz regulacyjnych wskaźników kapitałowych, których należy przestrzegać.

Dla Grupy TKG skonsolidowany wskaźnik dźwigni na dzień 31 marca 2017 roku. H. V. wynosił 9,2%. Jednolity schemat ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni (LRCom):

w mln EUR		
Bilansowe ekspozycje ryzyka (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT) i aktywów powierniczych, lecz z uwzględnieniem gwarancji)	8.475,5
2	(Wartości aktywów odliczone przy ustalaniu kapitału własnego)	-12,9
3	Suma bilansowych ekspozycji ryzyka (z wyłączeniem transakcji pochodnych, SFT i aktywów powierniczych (suma pozycji 1 i 2))	8.462,6
Ekspozycje ryzyka z instrumentów pochodnych		
4	Przyszła ekspozycja wszystkich transakcji pochodnych (tj. z wyłączeniem uznanych wkładów wniesionych w gotówce)	brak danych
5	Zwiększenie potencjalnej przyszłej ekspozycji wszystkich transakcji pochodnych (metoda	brak danych

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

	wyceny rynkowej)	
UE-5a	Ekspozycja ryzyka według metody wyceny pierwotnej wartości ekspozycji	14,5
6	Doliczenie kwoty zabezpieczeń ustanowionych w związku z transakcjami pochodnymi, które zgodnie z obowiązującymi przepisami rachunkowości odlicza się od wartości aktywów w bilansie	brak danych
7	(Odliczenia wierzytelności z tyt. wniesionych w gotówce wkładów w ramach transakcji pochodnych)	brak danych
8	(Wyłączona część GPT rozliczonych przez klientów ekspozycji ryzyka handlowego)	brak danych
9	Skorygowana efektywna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	brak danych
10	(Rozliczenie skorygowanych efektywnych wartości nominalnych i odliczenie nadwyżek z tyt. wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	brak danych
11	Suma ekspozycji ryzyka z instrumentów pochodnych (suma pozycji 4 do 10)	14,5
Ekspozycje ryzyka z transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT)		
12	Aktywa brutto z tyt. SFT (bez uwzględnienia nettingu), po uwzględnieniu transakcji zaksięgowanych jako sprzedaż	brak danych
13	(Rozliczone kwoty zobowiązań i należności gotówkowych aktywów brutto z tyt. SFT)	brak danych
14	Ekspozycja ryzyka kontrahenta dla aktywów SFT	brak danych
UE-14a	Odmienne regulacje dotyczące SFT: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	brak danych
15	Ekspozycje ryzyka z tyt. transakcji przeprowadzonych w charakterze pośrednika	brak danych
UE-15a	(Wyłączona część GPT rozliczonych przez klientów ekspozycji ryzyka handlowego SFT)	brak danych
16	Suma ekspozycji ryzyka z transakcji finansowania papierów wartościowych (suma pozycji 12 do 15a)	brak danych
Pozostałe ekspozycje ryzyka pozabilansowe		
17	Ekspozycje ryzyka pozabilansowe według wartości nominalnej brutto	1.473,0
18	(Korekty z przeliczenia na kwoty ekwiwalentów ryzyka kredytowego)	-1.265,5
19	Pozostałe ekspozycje ryzyka pozabilansowe (suma pozycji 17 i 18)	207,4
(Bilansowe i pozabilansowe) ekspozycje ryzyka, które pomija się zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		
UE-19a	(Nieuwzględnione (bilansowe i pozabilansowe) wewnątrzgrupowe ekspozycje ryzyka (na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013))	brak danych
UE-19b	(Bilansowe i pozabilansowe) ekspozycje ryzyka, które można pominąć zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	brak danych
Miara kapitału własnego i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał podstawowy	801,4
21	Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni (suma pozycji 3, 11, 16, 19, UE-19a i UE-19b)	8.684,6
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,2
Wybrane przepisy przejściowe i wartość wyksięgowanych pozycji powierniczych		
UE-23	Wybrane przepisy przejściowe dotyczące definicji miary kapitału	Przejściowe
UE-24	Wartość wyksięgowanych aktywów powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2014	brak danych

Tabela 26. Wskaźnik dźwigni (LRCom)

Zestawienie bilansowych ekspozycji ryzyka (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji ryzyka) - (LRSpl):

Sprawozdanie Grupy Toyota Kreditbank GmbH 2017

w mln EUR		
UE-1	Ekspozycja wszystkich transakcji pochodnych (tj. z wyłączeniem uznanych wkładów wniesionych w gotówce)	8.475,5
UE-2	Zwiększenie potencjalnej przyszłej ekspozycji wszystkich transakcji pochodnych (metoda wyceny rynkowej)	brak danych.
UE-3	Ekspozycje ryzyka według metody wyceny pierwotnej wartości ekspozycji	8.475,5
UE-4	Doliczenie kwoty zabezpieczeń ustanowionych w związku z transakcjami pochodnymi, które zgodnie z obowiązującymi przepisami rachunkowości odlicza się od wartości aktywów w bilansie	brak danych
UE-5	(Odliczenia wierzytelności z tyt. wniesionych w gotówce wkładów w ramach transakcji pochodnych)	228,9
UE-6	(Wyłączona część GPT rozliczonych przez klientów ekspozycji ryzyka handlowego)	4,8
UE-7	Skorygowana efektywna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	184,1
UE-8	(Rozliczenie skorygowanych efektywnych wartości nominalnych i odliczenie nadwyżek z tyt. wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	brak danych
UE-9	(Odliczenia wierzytelności z tyt. wniesionych w gotówce wkładów w ramach transakcji pochodnych)	1.089,5
UE-10	(Wyłączona część GPT rozliczonych przez klientów ekspozycji ryzyka handlowego)	5.644,8
UE-11	Skorygowana efektywna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	41,3
UE-12	(Rozliczenie skorygowanych efektywnych wartości nominalnych i odliczenie nadwyżek z tyt. wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	1.282,2

Tabela 37. Zestawienie bilansowych ekspozycji ryzyka (LRSpl)

Wydawca:

Toyota Kreditbank GmbH
 Toyota-Allee 5
 D-50858 Köln
 Telefon +49 (0)2234-10 21 0

www.toyota-bank.de