

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BANKU Z DZIAŁALNOŚCI  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
TOYOTA BANK POLSKA S.A.  
za rok obrotowy trwający  
od 1 kwietnia 2019 roku do 31 marca 2020 roku**

Rok obrotowy trwający od 1 kwietnia 2019 r. do 31 marca 2020 r. był dwudziestym rokiem działalności Toyota Bank Polska S.A. („Jednostka Dominująca”, „Bank”) oraz siedemnastym rokiem działalności Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”) w skład, której wchodzi Toyota Bank Polska S.A. oraz Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. („Spółka”).

Podstawowym produktem oferowanym w tym okresie przez Grupę Kapitałową był kredyt ratalny na zakup nowych i używanych samochodów marki Toyota, a także samochodów innych marek oferowanych w sieci autoryzowanych dealerów, jak również leasing samochodów nowych i używanych marki Toyota oraz samochodów innych marek. Kolejnym produktem dostępnym w Grupie Kapitałowej był kredyt przeznaczony na finansowanie zakupu samochodów nowych i używanych oraz demonstracyjnych przez dealerów Toyota Motor Poland Sp. z o.o. Grupa prowadzi działalność wyłącznie na rynku polskim.

Podstawowym celem Grupy Kapitałowej było dostarczenie na rynek profesjonalnych i jednocześnie konkurencyjnych cenowo usług bankowych oraz leasingowych.

W roku finansowym kończącym się 31 marca 2020 r. Grupa kontynuowała sprzedaż produktów poprzez internet.

W ramach oferty e-bankingowej Grupa posiada następujące produkty:

- rachunek bieżący dla osób fizycznych
- rachunek bieżący dla podmiotów gospodarczych
- rachunek oszczędnościowy
- depozyty terminowe
- kredyt w rachunku bieżącym dla osób fizycznych
- kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych
- kredyt konsumpcyjny
- karta kredytowa
- indywidualny program oszczędnościowy

Grupa finansuje swoją działalność w głównej mierze poprzez produkty typu rachunki bieżące oraz terminowe, pożyczki, linię kredytową z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V oraz kredyty bankowe. Ponadto Grupa finansuje swoją działalność na rynku międzybankowym.

## **Działalność kredytowa**

Należności brutto z tytułu ekspozycji kredytowych na 31 marca 2020 r. ukształtowały się na poziomie 1.105.057 tys. zł.

Na ekspozycję kredytową składały się następujące produkty:

- kredyty ratalne dla osób fizycznych i dla przedsiębiorstw
- kredyty obrotowe dla przedsiębiorstw
- kredyty inwestycyjne dla przedsiębiorstw
- kredyt w rachunku bieżącym dla osób fizycznych
- kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych
- kredyt konsumpcyjny
- karta kredytowa

## **Działalność leasingowa**

W roku finansowym kończącym się 31 marca 2020 roku podpisano 20.122 umów leasingowych w porównaniu do 18.183 umów podpisanych w roku ubiegłym. Odbiorcą usług oferowanych przez firmę leasingową były osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki prawa handlowego. Usługi leasingowe dla osób prywatnych stanowiły marginalną część portfela leasingowego.

Należności brutto z tytułu leasingu finansowego na 31 marca 2020 r. wyniosły 1.718.581 tys. zł.

## **Przychody i koszty Grupy Kapitałowej**

	tys. PLN	
<b>Przychody:</b>	<b>01.04.2019 31.03.2020</b>	<b>01.04.2018 31.03.2019</b>
Przychody z tytułu odsetek i leasingu operacyjnego	319,839	209,910
Przychody z tytułu prowizji	14,435	12,502
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej	94	1,787
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	32	26
Pozostałe przychody operacyjne	23,368	15,304
<b>Razem</b>	<b>357,769</b>	<b>239,529</b>

Główną pozycję przychodów w kwocie 319.839 tys. zł, tj. 89,4% przychodów ogółem, stanowiły przychody odsetkowe i przychody z tytułu leasingu operacyjnego od klientów. W ubiegłym roku wskaźnik ten wyniósł 87,6%. Przychody z tytułu prowizji stanowiły odpowiednio 4,0% wszystkich przychodów (w roku ubiegłym 5,2%).

tys. PLN

<b>Koszty</b>	<b>01.04.2019 31.03.2020</b>	<b>-</b>	<b>01.04.2018 31.03.2019</b>	<b>-</b>
Koszty z tytułu odsetek i leasingu operacyjnego	217,942		112,362	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7,961		4,668	
Wynik z pozycji wymiany	109		27	
Ogólne koszty administracyjne	67,431		55,966	
Pozostałe koszty operacyjne i amortyzacja	16,856		15,600	
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	966		6,976	
<b>Razem</b>	<b>311,265</b>		<b>195,598</b>	

Główną pozycję kosztów w wysokości 70,0% kosztów ogółem stanowiły koszty z tytułu odsetek i leasingu operacyjnego (w ubiegłym roku koszty te stanowiły 57,4 %). Koszty z tytułu ogólnych kosztów administracyjnych stanowiły drugą pozycję kosztów i wyniosły 21,7% (w roku ubiegłym 28,6%).

### **Wynik finansowy:**

W omawianym okresie wynik finansowy przed opodatkowaniem ukształtował się w wysokości 46.504 tys. zł (w porównaniu do zysku przed opodatkowaniem w roku ubiegłym w wysokości 43.931 tys. zł). Po uwzględnieniu obciążeń z tytułu podatku dochodowego (bieżącego i odroczonego) w wysokości 10.300 tys. zł, zysk za rok obrotowy wyniósł 36.203 tys. zł.

### **Podstawowe wskaźniki efektywnościowe:**

	<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>
Rentowność brutto (zysk/strata przed opodatkowaniem/przychody ogółem)	13.00%	18.34%
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	87.00%	81.66%
Stopa zwrotu z aktywów (zysk netto/aktywa na koniec okresu)	0.78%	0.91%
Zwrot brutto z kapitału własnego na koniec okresu – kapitał własny bez zysku z lat ubiegłych i roku bieżącego (ROE)	6.03%	5.95%

**Najistotniejsze pozycje bilansu:**

tys. PLN

	<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>
Należności od klientów	2,770,714	2,590,540
Papiery wartościowe	521,371	423,056
Zobowiązania wobec banków	597,086	534,866
Zobowiązania wobec klientów	3,189,963	2,462,400

**Kapitały Grupy:**

tys. PLN

	<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>
Kapitał akcyjny	210,092	210,092
Pozostałe kapitały	392,870	370,507
Kapitał z aktualizacji wyceny	-2,114	1,104
Zysk netto	36,203	34,615
<b>Suma bilansowa</b>	<b>4,653,073</b>	<b>3,802,149</b>

**Badanie sprawozdania finansowego**

23 października 2018 roku Bank i Spółka dokonały wyboru nowego biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych. KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. , wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3546, została wybrana na okres trzech kolejnych lat, począwszy od omawianego roku finansowego.

## **Transakcje z podmiotami wchodzącymi w skład grupy**

Grupa współpracuje ściśle z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy Toyota. Jednym z ważniejszych podmiotów jest Toyota Insurance Management Ltd. – w omawianym roku finansowym Grupa osiągnęła przychody ze wspólnego przedsięwzięcia w wysokości 7 550 tys. zł.

## **Istotne wydarzenia w trakcie roku obrotowego:**

W ostatnim kwartale roku finansowego kończącego się 31 marca 2020, gospodarka światowa oraz polska, a przez to również działalność Banku i Grupy Kapitałowej została istotnie dotknięta epidemią COVID-19. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie oraz podejmuje decyzje mające na celu ochronę swoich interesariuszy.

Zakończenie roku finansowego przebiegało z jednej strony pod znakiem bardzo dynamicznej sprzedaży finansowania, wskutek rosnącego w ciągu niemalże całego roku finansowego, do momentu wybuchu pandemii, udziału marki Toyoty w Polsce i dynamicznego rynku sprzedaży samochodów. Z drugiej strony pandemia wywarła wpływ na zachowania konsumenckie oraz funkcjonowanie dealerów Toyoty i Lexusa. Bank w koordynacji z importerem tj. Toyota Motor Poland podjęły szeroko zakrojone działania mające na celu zabezpieczenie sprawnego i nieprzerwanego funkcjonowania procesów sprzedaży, zarówno samochodów jak i produktów związanych z ich finansowaniem. Dzięki temu sieć sprzedaży prowadziła nieprzerwanie swoją działalność. Wskutek wprowadzonych obostrzeń oraz zmiany zachowań konsumenckich weryfikacji uległy procesy obsługi. Zostały one przekształcone w komunikacje i sprzedaż poprzez kanał internetowy, tzw. Internetowy Salon Toyoty. Całkowicie zmieniły się również procesy wydawania zakupionych samochodów, obsługi serwisowej czy podpisywania z Klientami umów finansowania zakupu samochodów – m.in. wprowadzono obsługę w trybie „door to door”, bez konieczności wizyty klienta w salonie sprzedaży.

Rynek sprzedaży samochodów w związku z wybuchem pandemii Covid-19 zareagował w marcu spadkiem o ok. 40%, natomiast w kwietniu osiągnął najniższy historyczny poziom spadku osiągający -73%. Miesiąc kwiecień 2020 r. zaowocował największym spadkiem sprzedaży samochodów Koncernu Toyoty a także jej finansowania. W kolejnych miesiącach maju i czerwcu następuje stopniowe odbicie sprzedaży i wzrost jej finansowania. Dynamika rynku samochodów nowych jak i zmiany modelu biznesowego sprzedaży dystrybutora oraz dealerów mają bezpośrednie przełożenie na sytuację Grupy Kapitałowej.

W celu zapewnienia ciągłości działania organizacji podjęte zostały następujące kroki:

1. Uruchomienie Sztabu Kryzysowego w ramach Procedury postępowania w sytuacji kryzysowej. Na cyklicznych, codziennych posiedzeniach Sztabu Kryzysowego podejmowane były decyzje dotyczące zdrowia i bezpieczeństwa pracowników oraz decyzje w zakresie zachowania ciągłości działania, począwszy od wyodrębnienia procesów krytycznych, poprzez procesy Compliance, a kończąc na płynnej i sprawnej obsłudze klientów. W pierwszym kroku uruchomione zostało Centrum Zapasowe, do którego oddelegowana została połowa pracowników obsługujących procesy krytyczne. W kolejnym kroku, etapami, pracownicy byli oddelegowywani do pracy zdalnej, również pod kątem obsługi procesów krytycznych dla działania Bank Grupy Kapitałowej, procesów Compliance oraz obsługi Klientów.

2. Umożliwienie wszystkim zatrudnionym pracy zdalnej (tzw. „home office”). W sytuacji zagrożenia działalności Grupy Kapitałowej oraz życia i zdrowia pracowników, pełne udostępnienie pracy zdalnej nastąpiło w przeciągu 3 tygodni. Najważniejsze działania w tym obszarze to zwiększenie przepustowości istniejących łączy, równoległe uruchomienie drugiego łącza wraz z lokalnym VPN, instalacja urządzeń sieciowych, które umożliwiły przejście na pracę zdalną, zakup dużej ilości laptopów oraz uruchomienie sieciowych narzędzi komunikacyjnych.

3. Przygotowanie operacyjne do obsługi zwiększonej liczby dyspozycji klientów, dotyczących prolongat kredytów i leasingów. W ramach przygotowań do operacyjnej obsługi dużej liczby dyspozycji klientów nastąpiła weryfikacja możliwości systemów bankowych i leasingowych oraz przeszkolenie w tym zakresie dużej liczby pracowników.

Kluczowym obszarem działań podjętych przez Grupę Kapitałową było zapewnienie płynności finansowej i źródeł finansowania, na wypadek mogących wystąpić na rynku pieniężnym zawirowań związanych ze skutkami wybuchu pandemii COVID-19. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku dokonał dodatkowych analiz bazy depozytowej, dostępnych linii finansowania na rynku krajowym a także finansowania dostępnego w ramach Grupy Toyota. Grupa Kapitałowa uruchomiła dodatkowe działania w zakresie monitoringu dziennej płynności, wskaźników płynnościowych oraz monitoring stabilności bazy depozytowej. Zarówno w ostatnim kwartale roku finansowego, jak również do daty niniejszego sprawozdania Grupa Kapitałowa nie zidentyfikowała istotnych zagrożeń w zakresie utrzymania płynności a wskaźniki płynności oraz wskaźniki kapitałowe utrzymują się na wysokich, bezpiecznych poziomach.

Epidemia COVID-19 przyczyniła się również do wzrostu ryzyka kredytowego, co miało odzwierciedlenie w zwiększonym poziomie rezerw na oczekiwane straty kredytowe związanych na koniec marca 2020 r., w kwocie 201 tys. zł. (Bank) oraz 6,154 tys. zł. (spółka zależna) oraz rezerw związanych z ryzykiem wartości rezydualnej samochodów w kwocie 3,600 tys. zł (spółka zależna).

Instytucje państwowe i regulatorzy podejmują szereg kroków i oferują programy pomocowe, które mają na celu ograniczenie recesji. Do zastosowanych narzędzi wsparcia gospodarki należą przede wszystkim środki takie jak dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników, dofinansowanie działalności, np. w postaci subsydiów, uruchomienie systemu poręczeń i gwarancji dla przedsiębiorców czy zwolnienia/opóźnienia w płatności składek i podatków. Umożliwiło to w dużym stopniu zaoferowanie przez Bank swoim klientom zawieszenia spłat rat kredytów do 3 miesięcy z jednoczesnym wydłużeniem o ten okres czasu trwania umowy. Klienci mogą skorzystać z zawieszenia całej raty kapitałowo-odsetkowej, przy czym odsetki są naliczane i odnoszone bezpośrednio w saldo zadłużenia pozostające do spłaty. Spółka leasingowa zaoferowała swoim klientom możliwość przesunięcia płatności faktur za okres kwiecień – czerwiec 2020 r. o maksymalnie 6 miesięcy.

Grupa Kapitałowa Banku angażuje się również społecznie w celu niwelowania negatywnego wpływu epidemii, m.in. udostępnia nieodpłatnie samochody służbom medycznym walczącym ze skutkami rozprzestrzeniania się COVID-19.

Zdaniem Zarządu Banku epidemia COVID – 19 zmieni otoczenie makroekonomiczne na znacząco mniej korzystne dla prowadzenia działalności bankowej i leasingowej, jednak nie zagraża kontynuacji działalności Toyota Bank Polska S.A. i jej spółki zależnej.

### **Istotne wydarzenia po dniu bilansowym:**

Grupa Kapitałowa nie odnotowała istotnych wydarzeń po dniu bilansowym, które wpływałyby na sytuację finansową i płynnościową Grupy Kapitałowej, z wyjątkiem gwałtownej redukcji stóp procentowych przez RPP, opisanej w sekcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. W okresie roku obrotowego jak również do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

### **Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej**

Grupa Kapitałowa tworzy odpowiednią strukturę organizacyjną, organizuje system funkcjonowania i kieruje systemem zarządzania ryzykiem. W tym celu uchwała odpowiednie regulacje i procedury oraz wyznacza cele i zadania w ramach struktury organizacyjnej. Wobec charakteru działania i wielkości Grupy Kapitałowej podstawowe funkcje zarządzania ryzykiem są realizowane z bezpośrednim udziałem Członków Zarządu. Członkowie Zarządu uczestniczą w pracach organów i komitetów decydujących o wszystkich istotnych sprawach w zakresie zarządzania ryzykiem Grupy Kapitałowej. W ramach prowadzonej działalności funkcjonuje Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Wartości Rezydualnej.

W Grupie Kapitałowej istnieją sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem, a w tym szczegółowe regulacje dotyczące zarządzania:

1. ryzykiem kredytowym,
2. ryzykiem płynności,
3. ryzyko wartości rezydualnej
4. ryzykiem walutowym
5. ryzykiem stóp procentowych,
6. ryzykiem operacyjnym,

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Banku oraz Spółki zależnej,
2. sformalizowane procedury określające proces identyfikacji i pomiaru ryzyka,
3. zdefiniowane odpowiednie miary ryzyka,
4. określone wielkości tych miar związane z akceptowanym poziomem ryzyka,
5. jednoznacznie sformułowane zasady odpowiedzialności określonych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem,
6. system monitorowania i sprawozdawczości zarządczej umożliwiający kontrolowanie przyjętego poziomu ryzyka,
7. zasady kontroli funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest realizowane na następujących poziomach struktury organizacyjnej:

1. Rada Nadzorcza akceptuje poziom ryzyka w planie rocznym Grupy. Realizację tych zadań ocenia na podstawie raportów przedstawianych przez Zarząd.
2. Zarząd przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyk istniejących w Grupie Kapitałowej. W okresach miesięcznych lub kwartalnych ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, podejmuje decyzje w zakresie płynności oraz ryzyka stóp

procentowych. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym. Komitet ds. Wartości Rezydualnej podejmuje decyzje o poziomie wartości końcowej kontraktów z wartością rezydualną z punktu widzenia akceptowalnego przez Grupę ryzyka oraz monitoruje poziom ryzyka wartości rezydualnej.

4. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie. Na bieżąco monitorują realne wielkość miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Kontrola procesu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych Grupy Kapitałowej, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Grupy Kapitałowej. Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący w Grupie Kapitałowej system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej składa się z funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz niezależnej komórki audytu wewnętrznego. Funkcja Kontroli obejmuje swym zakresem mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli, Zadaniem Komórki do spraw zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Grupy Kapitałowej z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Komórka audytu wewnętrznego ma na celu usprawnianie procesów Grupy Kapitałowej oraz dokonywanie badania i oceny w sposób niezależny i obiektywny, badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. System Kontroli Wewnętrznej funkcjonuje na trzech liniach obrony, gdzie na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej, na drugą linię obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach oraz działalność komórki do spraw zgodności, Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej pracownicy Banku i Spółki zależnej, na wszystkich trzech liniach obrony, w związku z wykonywaniem swoich obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

## **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością nie spłacenia rat kredytowych/leasingowych lub odsetek przez Klientów Grupy Kapitałowej w terminie i na warunkach określonych w umowie. Ryzyko kredytowe monitorowane jest oddzielnie dla poszczególnych portfeli kredytowych / leasingowych Grupy Kapitałowej cechujących się podobną charakterystyką ryzyka danego portfela. Ryzyko kredytowe analizowane jest przez Grupę Kapitałową w następującym ujęciu:

1. indywidualnym – spowodowane niewypłacalnością konkretnego klienta indywidualnego czy przedsiębiorstwa,
2. kolektywnym – spowodowane czynnikami wpływającymi na wypłacalność znacznej części klientów w danym portfelu kredytowym / leasingowym.

Celem Grupy Kapitałowej jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów i finansowania leasingu, oceny wniosków kredytowych / leasingowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców / leasingobiorców przed udzieleniem kredytu / finansowania, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości



wszelkich spłat. Szczegółowe działania obejmujące wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Grupy Kapitałowej.

Grupa Kapitałowa, podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia o jak najwyższej jakości. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń rzeczowych ocenia się według ich płynności i wartości rynkowej, natomiast zabezpieczeń osobistych według sytuacji finansowej zabezpieczającego. Jakość akceptowanych zabezpieczeń jest skorelowana z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka związanego z udzieleniem danego produktu.

Do najczęściej stosowanych przez Grupę Kapitałową form zabezpieczeń należą:

- a) zastaw rejestrowy;
- b) przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- c) przelew wierzytelności (cesja praw);
- d) hipoteka na nieruchomościach;
- e) weksle

Grupa Kapitałowa dokonuje regularnej analizy utraty wartości posiadanych portfeli kredytowych i portfela leasingowego. Grupa Kapitałowa szacuje wielkość kapitału niezbędnego na pokrycie strat wynikających z ryzyka kredytowego z wykorzystaniem metody standardowej dla ryzyka kredytowego.

### **Ryzyko płynności**

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Grupy Kapitałowej do finansowania aktywów Grupy Kapitałowej oraz terminowego wywiązywania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Grupy. Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie Kapitałowej odnosi się do monitorowania i skalowania potrzeb Grupy Kapitałowej w zakresie wzrostu zapotrzebowania na finansowanie aktywów z rzeczywistymi lub potencjalnymi źródłami finansowania działalności operacyjnej. Celem Grupy Kapitałowej jest utrzymywanie płynności na właściwym poziomie, tzn. na poziomie, który znajduje rozwiązanie optymalne z punktu widzenia zależności pomiędzy bezpiecznym poziomem płynności i poziomem osiąganego zysku. Grupa Kapitałowa wprowadza i stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Grupę Kapitałową poziomie. W procesie monitorowania ryzyka płynności Grupa Kapitałowa wykorzystuje metodologię luki płynności.

### **Ryzyko wartości rezydualnej**

W umowach leasingu operacyjnego, wartość końcowa stanowi przyszłą oszacowaną przez Spółkę wartość rynkową środka trwałego za jaką będzie można go odsprzedać po ustalonym okresie jego eksploatacji. Wartości końcowe środków trwałych, będących przedmiotem leasingu operacyjnego ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen dokonywanych przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie wartości końcowej a także na podstawie analiz danych historycznych notowań rynkowych dokonywanych przez Spółkę popartych kilkunastoletnim doświadczeniem. W przypadku wyceny pojazdów marek Toyota / Lexus większy nacisk kładziony jest na analizę danych historycznych oraz informacje z sieci Toyota / Lexusa, a w przypadku marek innych niż Toyota / Lexus większą wagę ma wycena sporządzona przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie pojazdów. Spółka dokonuje weryfikacji wartości końcowych, które mogą skutkować zmianami wycen wartości końcowej nie rzadziej niż raz na pół roku, a co za tym idzie

zmianami wysokości odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego.

### **Ryzyko walutowe**

Ryzyko walutowe w Grupie Kapitałowej dotyczy głównie rozliczeń walutowych w ramach gospodarki własnej, rozliczeń Banku z organizacją VISA oraz finansowaniem posiadanego pakietu akcji VISA kredytem walutowym.

Wielkość otwartej pozycji walutowej jest regularnie monitorowana przez Grupę Kapitałową w celu utrzymania otwartej pozycji na możliwie najniższym poziomie.

### **Ryzyko stóp procentowych**

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy Kapitałowej oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania.

Ze względu na fakt, iż zdecydowana większość aktywów oparta jest na zmiennych stopach procentowych, a przeszacowanie dokonywane jest w wyniku zmian rynkowych stóp procentowych, zarządzanie ryzykiem stóp procentowych dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej Grupy Kapitałowej realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych.

W marcu, kwietniu oraz na początku maja 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stop procentowych, łącznie o 1,40% co miało wpływ na poziom kosztów finansowania oraz poziom marż osiąganym na produktach kredytowych i depozytowych. Bank podjął niezwłocznie działania polegające na redukcji oferowanego oprocentowania depozytów, mając również na uwadze ryzyko płynności oraz potencjalny odpływ bazy depozytowej. W ocenie Zarządu, ze względu na stosunkowo wysoki poziom oprocentowania depozytów oferowanych przez Bank przed wystąpieniem epidemii (w porównaniu z największymi bankami komercyjnymi funkcjonującymi w Polsce), negatywny wpływ redukcji oprocentowania na marże osiągane w poszczególnych produktach będzie znacząco niższy niż w przypadku całego sektora bankowego.

### **Ryzyko operacyjne**

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej oparty jest na zasadach zdefiniowanych w rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko wystąpienia starty na skutek niewłaściwego lub wadliwego funkcjonowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub z powodu czynników zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, ale nie zawiera ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Strategia Grupy Kapitałowej związana z ryzykiem operacyjnym oparta jest na stworzeniu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnym z rodzajem i skalą prowadzonej

działalności. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie wielkości i prawdopodobieństwa pojawienia się niespodziewanych strat.

Proces zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje swym zakresem następujące elementy:

1. podejmowanie działań wyprzedzających, które eliminują możliwe przypadki wystąpienia strat tj. zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
2. bieżące rozpoznawanie na każdym stanowisku pracy występujących przypadków mogących spowodować stratę,
3. analiza przyczyn wystąpienia tych przypadków,
4. okresowa ocena poziomu narażenia na ryzyko operacyjne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Grupy Kapitałowej oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. Każdy pracownik ponosi odpowiedzialność za identyfikację zdarzenia operacyjnego.

W celu zapewnienia większej efektywności identyfikacji zdarzeń operacyjnych Grupa stosuje karty identyfikacji opracowane dla kluczowych departamentów lub jednostek organizacyjnych. Karty identyfikacji są opracowywane przez Departament Ryzyka przy współpracy z poszczególnymi departamentami lub jednostkami organizacyjnymi w celu uwzględnienia specyfiki danego obszaru operacyjnego.

Przyjęty przez Grupę Kapitałową model zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowany przynajmniej raz w roku. Wszystkie istotne odchylenia od zasad są raportowane do Zarządu i w przypadku zaistnienia takiej potrzeby model zarządzania ryzykiem operacyjnym jest uaktualniany.

Obecnie Grupa Kapitałowa szacuje wymogi kapitałowe z wykorzystaniem metody wskaźnika bazowego (BIA).

Grupa gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych. Podsumowanie zdarzeń, które wystąpiły w okresie dwóch ostatnich lat przedstawia poniższa tabela.

LP	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2020 r.	Liczba poniesionych strat brutto (szt.) na dzień 31.03.2020 r.	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2019 r.	Liczba poniesionych strat brutto (szt.) na dzień 31.03.2019 r.
1	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	405 309	4	560 896	5
2	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.	-	-	19 000	1
3	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	31 640	5	42 713	7
4	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	87 464	1		
<b>Straty brutto razem</b>			<b>524 413</b>	<b>10</b>	<b>622 609</b>	<b>13</b>

## **Polityka wynagrodzeń**

Polityka wynagrodzeń jest elementem zarządzania kadrami. Przegląd wynagrodzeń i stanowisk pracowników Grupy TBP odbywa się raz w roku po zakończeniu roku obrotowego i przeprowadzeniu okresowych ocen pracy. W przypadku decyzji o promocji brane są pod uwagę następujące kryteria:

- potrzeba biznesowa lub organizacyjna,
- skuteczność w realizowaniu celów,
- poziom kompetencji niezbędnych na wyższym stanowisku,
- oceny pracy z lat poprzednich.

Podwyżki wynagrodzenia są uznaniowe i są proponowane przez Dyrektorów Pionów w ramach corocznego przeglądu wynagrodzeń. Propozycja zmian płacowych przedstawiana jest Dyrektorowi ds. Personalnych, który przedkłada je następnie do akceptacji Prezesa Zarządu. W ramach polityki wynagrodzeń Bank i podległa jej spółka wypłaca premie uznaniowe w cyklu miesięcznym lub rocznym, w zależności od stanowiska.

Całkowite wynagrodzenie Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane zgodnie z następującymi zasadami:

- 50% wynagrodzenia zmiennego przypisanego za dany rok płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym po zatwierdzeniu kwoty do wypłaty przez Radę Nadzorczą,
- b. 50% wynagrodzenia zmiennego za dany rok jest płatne w formie instrumentów SCANAV – (Synthetic Contract on Adjusted Net Assets Value), kontraktów syntetycznych na urealnioną wartość aktywów Banku.

SCANAV to instrument niepieniężny, uwzględniający koszt kapitału koszty ryzyk, w tym ryzyka płynności. Wypłata premii następuje po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz spółki zależnej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Odnosi się to w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności osób oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku i spółki zależnej w sposób ostrożny i stabilny.

## **Zarządzanie kapitałem**

Ryzyko związane z zarządzaniem kapitałem zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia sytuacji, w której Grupa Kapitałowa nie byłaby w stanie zrealizować potrzeb kapitałowych, adekwatnych do skali i profilu prowadzonej działalności. Strategia zarządzania kapitałem ma na celu utrzymanie kapitałów na poziomie pozwalającym na absorpcję ryzyk zidentyfikowanych w ramach Grupy Kapitałowej, maksymalizowanie stopy zwrotu z zainwestowanego przez właścicieli kapitału oraz pokrycie strat wynikających z wystąpienia zdarzeń nieoczekiwanych. Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

1. Planowanie długoterminowych potrzeb kapitałowych,
2. Utrzymywanie preferowanej struktury kapitału,
3. Zdefiniowanie kapitałowych planów awaryjnych,
4. Przekształcenie miar ryzyka w ujęciu ilościowym na wymogi kapitałowe,
5. Określenie kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych departamentów i jednostek w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem Grupy Kapitałowej.

Długoterminowe cele kapitałowe Grupy Kapitałowej, jak również preferowana struktura kapitału zdefiniowana została w pięcioletnich założeniach budżetowych Grupy Kapitałowej.

Miary ryzyk występujących w Grupie Kapitałowej wraz określeniem kompetencji poszczególnych departamentów w procesie ich monitorowania i raportowania zostały zdefiniowane w procedurach wewnętrznych Grupy Kapitałowej.

Zarządzanie kapitałem obejmuje swym zakresem proces wyznaczania adekwatnego poziomu kapitału Grupy Kapitałowej. Grupa Kapitałowa utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych wynikających z uwzględnienia wszystkich istotnych obszarów ryzyka.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej Grupa Kapitałowa wykorzystuje współczynnik wypłacalności, który powinien kształtować się na poziomie zgodnym z obowiązującymi regulacjami z uwzględnieniem wymaganych buforów bezpieczeństwa. Wielkość współczynnika wypłacalności, jak również wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych ryzyk Grupy Kapitałowej jest regularnie monitorowana.

### **Kierunki rozwoju**

W roku 2020 oraz w ciągu następnych lat Grupa Kapitałowa ma zamiar kontynuować i rozszerzać działalność dla klientów detalicznych oraz dla dealerów, jak również zamierza wspierać rozwój spółki leasingowej oferującej produkty leasingowe dla klientów korporacyjnych oraz dealerów. W kolejnym roku finansowym Grupa Kapitałowa zamierza nadal oferować i rozwijać nowe produkty bankowości elektronicznej, co umożliwi dostęp do tańszych źródeł finansowania oraz pozwoli udoskonalić gamę już istniejących produktów.

### **Przewidywana sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej w roku obrotowym kończącym się 31.03.2021 r.**

W okresie następnych 12 miesięcy tj. od kwietnia 2020 roku do marca 2021 roku Grupa Kapitałowa zakłada uruchomienie 5.875 nowych umów kredytowych na samochody nowe oraz 2.096 na samochody używane marki Toyota o łącznej wartości 385.431 tys. zł, jak również uruchomienie 19.568 umów leasingowych na samochody nowe i używane marki Toyota o łącznej wartości 1.314.957 tys. zł. Grupa Kapitałowa zakłada również, że wartość depozytów i rachunków bieżących Klientów bankowości elektronicznej ukształtuje się na 31 marca 2021 r. w wysokości 1.866.000 tys. zł.

Przewiduje się, że suma bilansowa Grupy Kapitałowej wyniesie na dzień 31 marca 2021 roku 4.609.438 tys. zł, natomiast zysk brutto za okres kończący się tego dnia wyniesie 30.270 tys. zł.

Powyższe dane przedstawione zostały na podstawie prognoz Grupy Kapitałowej.

Warszawa, 29 czerwca 2020 r.