

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BANKU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
TOYOTA BANK POLSKA S.A.
za rok obrotowy trwający
od 1 kwietnia 2024 roku do 31 marca 2025 roku

Rok obrotowy trwający od 1 kwietnia 2024 r. do 31 marca 2025 r. był dwudziestym piątym rokiem działalności Toyota Bank Polska S.A. („Jednostka Dominująca”, „Bank”) oraz dwudziestym drugim 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 ratałny 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, używanych oraz demonstracyjnych przez dealerów Toyota Central Europe 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 2025 r. Grupa kontynuowała sprzedaż produktów poprzez kanały elektroniczne.

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
- faktoring

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

Działalność kredytowa

Należności brutto z tytułu ekspozycji kredytowych na 31 marca 2025 r. ukształtowały się na poziomie 2.906.783 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
- faktoring

Działalność leasingowa

W roku finansowym kończącym się 31 marca 2025 roku podpisano 51,3 tys. umów leasingowych (39,9 tys. umów leasingowych w poprzednim roku). 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 2025 r. wyniosły 4.977.255 tys. zł.

Przychody i koszty Grupy Kapitałowej

PLN 000'

<u>Przychody:</u>	01.04.2024 - 31.03.2025	01.04.2023 - 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek	714 661	501 719
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	825 045	578 694
Przychody z tytułu prowizji	41 523	29 524
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	2 997	2 433
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	123	57
Pozostałe przychody operacyjne	181 686	118 016
Razem	1 766 035	1 230 443

Główną pozycję przychodów w kwocie 825.045 tys. zł, tj. 47% przychodów ogółem stanowiły przychody z tytułu leasingu operacyjnego od klientów. W ubiegłym roku największą pozycję przychodów stanowiły przychody z tytułu leasingu operacyjnego w kwocie 578.694 tys. zł (47% przychodów ogółem). Przychody z tytułu prowizji stanowiły 2% wszystkich przychodów (w roku ubiegłym 2,4%).

PLN 000'

<u>Koszty:</u>	01.04.2024 - 31.03.2025	01.04.2023 - 31.03.2024
Koszty z tytułu odsetek	728 731	447 337
Koszty z tytułu leasingu operacyjnego	469 681	376 841
Koszty z tytułu prowizji i opłat	4 460	3 679
Wynik z pozycji wymiany	368	399

Wynik na należnościach od klientów wycenianych w wartości godziwej	0	5 359
Ogólne koszty administracyjne	183 608	122 602
Pozostałe koszty operacyjne i amortyzacja wartości niematerialnych	149 797	119 954
Wynik z tytułu oczekiwanych strat finansowych	38 868	13 822
Razem	1 575 513	1 089 993

Główną pozycję kosztów w wysokości 46% kosztów ogółem stanowiły koszty z tytułu odsetek (w ubiegłym roku koszty te stanowiły 41%). Koszty z tytułu leasingu operacyjnego stanowiły drugą pozycję kosztów i wyniosły 30% kosztów ogółem (w roku ubiegłym 35%). Koszty z tytułu ogólnych kosztów administracyjnych stanowiły wyniosły 12% kosztów ogółem (w roku ubiegłym 11%).

Wynik finansowy:

W omawianym okresie wynik finansowy przed opodatkowaniem ukształtował się w wysokości 191.898 tys. zł (w porównaniu do 140.450 tys. zł). Po uwzględnieniu obciążeń z tytułu podatku dochodowego (bieżącego i odroczonego) w wysokości 41.406 tys. zł, zysk za rok obrotowy wyniósł 150.492 tys. zł.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe:

	31.03.2025	31.03.2024
Rentowność brutto (zysk/strata przed opodatkowaniem/przychody ogółem)	10,88%	11,41%
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	89,21%	88,59%
Stopa zwrotu z aktywów (zysk netto/aktywa na koniec okresu)	0,89%	1,02%
Zwrot brutto z kapitału własnego na koniec okresu – kapitał własny bez zysku z lat ubiegłych i roku bieżącego (ROE)	13,28%	13,19%

Najistotniejsze pozycje bilansu:

PLN 000'

	31.03.2025	31.03.2024
Należności od klientów	7 778 715	5 993 121
Papiery wartościowe	2 972 750	1 195 464
Zobowiązania wobec banków	3 884 853	2 698 067
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	9 604 017	6 508 433

Kapitały Grupy:

PLN 000'

	31.03.2025	31.03.2024
Kapitał akcyjny	353 788	284 163
Kapitał zapasowy, pozostałe kapitały i zyski z lat ubiegłych	1 143 760	809 786
Zysk netto	150 492	111 707
Kapitał razem	1 648 040	1 205 657
Suma bilansowa	16 825 417	10 974 062

W bieżącym roku Bank. dokonał emisji 696.249 akcji serii I o łącznej wartości nominalnej 69.624.900 PLN, łączna wartość emisji wyniosła 300 mln PLN. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jedynego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

Badanie sprawozdania finansowego

14 grudnia 2023 roku Bank dokonał wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej. BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3355, została wybrana na okres dwóch kolejnych lat, począwszy od poprzedniego roku finansowego.

Modele biznesowe dla aktywów finansowych

Grupa utrzymuje aktywa finansowe dla realizacji określonego celu biznesowego, którym może być:

- utrzymywanie dla pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych,
- utrzymywanie dla pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych i na sprzedaż
- inny model biznesowy, który nie spełnia cech wymienionych w punkcie 1 i 2.

Zdefiniowanie istniejących modeli biznesowych dokonywane jest przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Identyfikowane przez Grupę modele biznesowe odzwierciedlają prowadzoną działalność operacyjną, tj. sposób zarządzania określoną grupą aktywów oraz cel, dla którego aktywa powstały lub zostały nabyte. Poszczególne zidentyfikowane modele biznesowe stanowią grupy aktywów, które są wspólnie zarządzane, oceniane i raportowane. Poszczególnymi modelami biznesowymi zarządzają wyodrębnione w strukturze Grupy komórki organizacyjne zgodnie ze specyfikacją zatwierdzoną przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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 24.225 tys. zł (w ubiegłym roku 15.878 tys. zł).

Istotne wydarzenia w trakcie roku obrotowego:

W roku finansowym, kończącym się 31 marca 2025, gospodarka światowa oraz polska w dalszym ciągu pozostawała w warunkach niepewności, związanych z wojną w Ukrainie. Sytuacja geopolityczna na świecie pozostaje również pod silnym wpływem eskalacji napięcia na Bliskim Wschodzie i Azji.

Grupa nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa nie posiada istotnych ekspozycji kredytowych wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalek będzie się rozwijał konflikt zbrojny i międzynarodowa reakcja na ten konflikt. W sytuacji, gdy ryzyka związane z wojną w Ukrainie przełożą się na pogorszenie oczekiwań co do koniunktury gospodarczej, może to mieć wpływ na jakość portfela kredytowego oraz na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych Grupy. Na dzień

zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Grupy w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Grupy.

Grupa na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie oraz podejmuje decyzje mające na celu ochronę swoich interesariuszy. Za pośrednictwem działających w Grupie komitetów, Grupa szczególną uwagę poświęca zarządzaniu płynnością finansową oraz monitorowaniu jakości portfela kredytowego. Kluczowym obszarem działań podjętych przez Grupę było zapewnienie płynności finansowej i źródeł finansowania, na wypadek mogących wystąpić na rynku pieniężnym zawirowań. Grupa, mając na uwadze wzrost ryzyka operacyjnego, prowadzi szereg działań mających na celu jego ograniczanie, w szczególności w zakresie bezpieczeństwa informatycznego i zapewnieniu ciągłości działania organizacji

W okresie roku obrotowego oraz do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku ani Rady Nadzorczej Banku.

Istotne wydarzenia po dniu bilansowym:

Bank i Spółka nie odnotowały istotnych wydarzeń po dniu bilansowym, które wpływałyby na sytuację finansową i płynnościową Banku.

Od zakończenia roku do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku. W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki uległ zmianie. W dniu 12 września 2024 r. Pani Dominika Cepek przestała pełnić funkcję Członka Zarządu Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Na stanowisko Członka Zarządu Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. został powołany Pan Krzysztof Krakowiak. Skład Rady Nadzorczej Spółki nie uległ zmianie.

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. określone limity ograniczające dane ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia
8. 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.
4. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym.
5. 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.
6. Komitet Polityki Kredytowej wyznacza kierunki działań w ramach przyjętej polityki kredytowej Banku, podejmuje decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym, prowadzi nadzór nad wykonywaniem przyjętych założeń dotyczących ryzyka kredytowego Banku.
7. Komitet Bezpieczeństwa zajmuje się zagadnieniami bezpieczeństwa z uwzględnieniem ryzyka operacyjnego.
8. 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. portfelowym – 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 oraz regularnie przeprowadzane testy warunków skrajnych, których wyniki są wykorzystywane zarówno na

potrzeby monitorowania zdefiniowanego przez Bank apetytu na ryzyko płynności jak również na potrzeby utrzymywania minimalnego poziomu nadwyżki 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.

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.

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 straty na skutek niewłaściwego lub wadliwego funkcjonowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub z powodu czynników zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, ryzyko modeli, IT oraz ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), 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 zarządzania 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.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR III za pomocą oszacowania wskaźnika biznesowego BI (Business Indicator).

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.

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 kolejnym roku finansowym 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 31.03.2026 r.

W okresie następnych 12 miesięcy Grupa Kapitałowa zakłada uruchomienie 7,2 tys. nowych umów kredytowych na samochody nowe oraz 6,4 tys. na samochody używane o łącznej wartości 1 081 mln. zł, jak również uruchomienie 38,9 tys. umów leasingowych na samochody nowe o łącznej wartości 4.748 mln. zł oraz 8,5 tys. umów leasingowych na samochody używane o łącznej wartości 633 mln.

Powyższe dane przedstawione zostały na podstawie prognoz Grupy Kapitałowej.

Warszawa, 27 czerwca 2025 r.

