

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI TOYOTA BANK POLSKA S.A. za rok obrotowy trwający od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku

Rok obrotowy od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku był dwudziestym pierwszym rokiem działalności Banku. Bank prowadzi działalność w Centrali i nie posiada oddziałów. Bank prowadzi działalność wyłącznie na rynku polskim. Podstawowym produktem oferowanym przez Toyota Bank Polska S.A. był kredyt ratalny na zakup nowych i używanych samochodów marki Toyota, a także samochodów innych marek, oferowany w sieci autoryzowanych dealerów Toyota i Lexus.

Podstawowym celem Banku było dostarczenie na rynek profesjonalnych i jednocześnie konkurencyjnych cenowo usług bankowych. Bank oferował kredyty w złotych. Kolejnym produktem dostępnym w Toyota Bank Polska S.A. był kredyt przeznaczony na finansowanie zakupu samochodów nowych, używanych oraz demonstracyjnych przez autoryzowanych dealerów Toyota i Lexus.

W roku obrotowym od 1 kwietnia 2020 roku do 31 marca 2021 roku Bank kontynuował akcję kredytową skierowaną do dealerów Toyota Motor Polska Sp. z o.o., przeznaczoną zarówno na bieżącą działalność (kredyt obrotowy), jak i na inwestycje. W roku finansowym kończącym się 31 marca 2021 roku Bank kontynuował również sprzedaż produktów poprzez kanały elektroniczne. W ramach tego kanału dystrybucji Bank oferuje 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.

Bank finansuje swoją działalność poprzez produkty typu rachunki bieżące oraz terminowe. Ponadto Bank finansuje działalność na rynku międzybankowym oraz wykorzystuje linię kredytową uzyskaną z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. W rozpatrywanym roku obrotowym Toyota Bank Polska S.A. nie podwyższał kapitału zakładowego spółki zależnej

Banku – Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Bank kontynuuje finansowanie działalności spółki zależnej poprzez kredyty operacyjne.

Wynik finansowy

<u>Przychody:</u>	PLN 000'	
	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek oraz prowizji	85,100	103,516
Przychody z tytułu dywidendy i udziałów w innych podmiotach	30,609	18,080
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej	983	94
Pozostałe przychody operacyjne	18,991	17,440
Razem	135,683	139,131

Przychody Banku w roku obrotowym wyniosły 135.683 tys. zł. Główną pozycję przychodów w kwocie 85.100 tys. zł (63% przychodów ogółem) stanowiły przychody z tytułu odsetek oraz prowizji (w roku ubiegłym 74%). Drugą pozycją przychodów Banku były przychody z tytułu dywidend, które wyniosły 23% przychodów ogółem.

<u>Koszty:</u>	PLN 000'	
	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	33,796	49,391
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	1,126	2,274
Wynik z pozycji wymiany	154	97
Koszty operacyjne	60,480	61,507
Razem	95,556	113,269

Główną pozycję kosztów w wysokości 63% kosztów ogółem stanowiły koszty operacyjne (w roku ubiegłym odnotowano 54% poziom). Udział kosztów z tytułu odsetek i prowizji w stosunku do kosztów ogółem spadł do 35% (w roku ubiegłym 43%).

Wynik finansowy:

W roku obrotowym kończącym się 31 marca 2021 roku Bank osiągnął zysk brutto w wysokości 40,127 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego oraz podatku odroczonego zysk netto za rozpatrywany rok obrotowy ukształtował się na poziomie 37,270 tys. zł. Kwota podatku dochodowego obliczonego bez części odroczonej wyniosła 1.016 tys. zł. Zatrudnienie na dzień 31 marca 2021 ukształtowało się na poziomie 133 etatów.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe:

	31.03.2021	31.03.2020
Rentowność brutto (zysk brutto/przychody ogółem)	30%	19%
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	70%	81%
Stopa zwrotu z aktywów (zysk netto/aktywa na koniec okresu)	1,15%	0,78%
Zwrot z kapitału własnego (zysk netto/kapitał własny bez wyniku roku bieżącego)	5,9%	3,9%

Najistotniejsze pozycje bilansu Banku:

PLN 000'

	31.03.2021	31.03.2020
Należności od klientów	2,591,968	2,359,023
Papiery wartościowe	570,274	521,371
Zobowiązania wobec banków	104,126	244,918
Zobowiązania wobec klientów	2,420,641	2,050,519

Kapitały Banku:

PLN 000'

	31.03.2021	31.03.2020
Kapitał akcyjny	210,092	210,092
Pozostałe kapitały	420,317	390,756
Zysk netto	37,259	23,684
Suma bilansowa	3,243,346	3,026,745

Badanie sprawozdania finansowego

23 października 2018 roku Bank dokonał 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

Bank współpracuje ściśle z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy Toyota. Najistotniejsze z podmiotów to spółka zależna Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. – łączna ekspozycja kredytowa wobec tego podmiotu na koniec omawianego roku wyniosła 1 481 066 tys. zł, przychody z tytułu usług serwisowych wyniosły 18 009 tys. zł., oraz Toyota Insurance Management Ltd. – w omawianym roku finansowym Bank osiągnął przychody ze wspólnego przedsięwzięcia w wysokości 8 803 tys. zł.

Istotne wydarzenia w trakcie roku obrotowego:

W roku finansowym, kończącym się 31 marca 2021, gospodarka światowa oraz polska funkcjonowała w warunkach niepewności, związanych z epidemią COVID-19. Bank na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie oraz podejmuje decyzje mające na celu ochronę swoich interesariuszy.

Pandemia spowodowała znaczny spadek nowych rejestracji samochodów – w okresie 12 miesięcy roku finansowego pokrywającego się z rokiem finansowym Banku wyniósł on 14%. Sprzedaż samochodów marki Toyota i Lexus wzrosła w tym okresie o ponad 13%, co pozwoliło importerowi znacząco zwiększyć udziały w rynku. 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. Dynamika rynku samochodów nowych jak i zmiany modelu biznesowego sprzedaży dystrybutora oraz dealerów mają bezpośrednie przełożenie na sytuację Banku i jego spółki zależnej.

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 Banku, procesów Compliance oraz obsługi Klientów.
2. Umożliwienie wszystkim zatrudnionym pracy zdalnej (tzw. „home office”). W sytuacji zagrożenia działalności Banku 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 udostępnionych klientom w ramach moratorium ustanowionych decyzją sektora bankowego.

Kluczowym obszarem działań podjętych przez Bank 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. Bank uruchomił 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 Bank nie zidentyfikował istotnych zagrożeń w zakresie utrzymania płynności a wskaźniki płynności oraz wskaźniki kapitałowe utrzymują się na wysokich, bezpiecznych poziomach.

Grupa 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 epidemia COVID – 19 znacząco zmieniło otoczenie makroekonomiczne, jednak nie zagraża kontynuacji działalności Toyota Bank Polska S.A.

W okresie roku obrotowego oraz do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku. 30 września 2020 r. wygasła kadencja Członka Zarządu Banku Pana Ireneusz Wojciechowskiego a dnia 1 lutego 2021 został powołany na jego miejsce Pan Krzysztof Krakowiak.

Istotne wydarzenia po dniu bilansowym:

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku

Bank identyfikuje ryzyka mogące negatywnie oddziaływać na prowadzoną obecnie i przyszłą działalność. Do najważniejszych z nich należą:

1. ryzyko kredytowe,
2. ryzyko płynności,
3. ryzyko stóp procentowych,
4. ryzyko operacyjne,
5. ryzyko walutowe.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Banku,
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 danego ryzyka. Realizację tych zadań ocenia na podstawie raportów przedstawianych przez Zarząd.
2. Zarząd przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyka Banku. W okresach miesięcznych lub kwartalnych ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
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.
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 Banku polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych Banku, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Banku. Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący w Banku 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 Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Komórka audytu wewnętrznego ma na celu usprawnianie procesów Banku 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 Banku, 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, 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 niespłacenia rat kredytowych i odsetek przez kredytobiorców w terminie i na warunkach określonych w umowie kredytowej. Ryzyko kredytowe monitorowane jest oddzielnie dla poszczególnych portfeli kredytowych Banku cechujących się podobną charakterystyką ryzyka. Ryzyko kredytowe analizowane jest przez Bank w następującym ujęciu:

1. indywidualnym – ryzyko spowodowane niewypłacalnością konkretnego klienta indywidualnego lub przedsiębiorstwa,
2. portfelowym – ryzyko spowodowane czynnikami wpływającymi na wypłacalność znacznej części klientów w danym portfelu kredytowym.

Celem Banku jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu i w trakcie jego obsługi oraz ciągłego monitorowania terminowości wszelkich spłat. Wymogi kapitałowe dotyczące ryzyka kredytowego jest szacowana przez Bank z wykorzystaniem metody standardowej dla ryzyka kredytowego.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odnosi się do monitorowania i skalowania potrzeb Banku w zakresie wzrostu zapotrzebowania na akcje kredytowe z rzeczywistymi lub potencjalnymi źródłami finansowania działalności operacyjnej. Celem Banku 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. Bank wprowadza i stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Bank poziomie. W procesie monitorowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodologię luki płynności.

Ryzyko zmiany cen

Ryzyko zmiany cen, zwane również ryzykiem rynkowym, występuje w Banku pod postacią ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych ograniczane jest poprzez dopasowywanie okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczanie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania. Ze względu na fakt, iż duża

część aktywów oparta jest na zmiennych stopach procentowych a przeszacowanie dokonywane jest w wyniku zmian rynkowych stóp procentowych, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów. Monitorowanie ryzyka stóp procentowych Banku realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych i testów warunków skrajnych.

W marcu, kwietniu oraz na początku maja 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stop procentowych, łącznie o 1,40% co miało wpływ na poziom kosztów finansowania oraz poziom marż osiągniętych 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 oferowanego przez Bank przed wystąpieniem epidemii (w porównaniu z największymi bankami komercyjnymi funkcjonującymi w Polsce), negatywny wpływ redukcji oprocentowania na marże osiągnięte w poszczególnych produktach będzie znacząco niższy niż w przypadku całego sektora bankowego.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Banku związane jest z posiadaniem przez Bank rachunkiem w EUR służącym do rozliczeń wynikających z gospodarki własnej oraz rozliczeń z organizacją VISA, a także finansowaniem posiadanego pakietu akcji VISA kredytem w USD. Wielkość otwartej pozycji walutowej jest regularnie monitorowana przez Bank. Wpływ zmiany kursu walut obcych na wynik Banku w kolejnych latach szacowany jest jako nieistotny. Ryzyko walutowe odnoszone jest do limitu określonego jako 2% funduszy własnych i utrzymuje się poniżej tej wartości.

Ryzyko operacyjne

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, ale nie zawiera ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku opiera się na następujących elementach:

1. zdefiniowany czytelny program/strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i wszechstronny nadzór sprawowany przez statutowe władze Banku,
2. silny system kontroli wewnętrznej z funkcją kontroli, komórką do spraw zgodności i komórką audytu wewnętrznego, obejmujący między innymi precyzyjnie określony podział obowiązków i szczegółowy zakres odpowiedzialności,
3. system przepływu informacji, przede wszystkim w zakresie informacji zarządczej i raportowania,
4. planowanie awaryjne, czyli procedury działania na wypadek wystąpienia czynników wewnętrznych lub zewnętrznych mogących powodować zakłócenia ciągłości działalności operacyjnej Banku.

Obecnie wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego są kalkulowane metodą wskaźnika bazowego (BIA).

Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń jest elementem zarządzania kadrami. Przegląd wynagrodzeń i stanowisk pracowników 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,
- 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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku 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 w sposób ostrożny i stabilny.

Kierunki rozwoju Banku

W 2021 roku oraz w ciągu następnych lat Bank ma zamiar kontynuować i rozszerzać działalność związaną z finansowaniem klientów detalicznych oraz dealerów. Bank zamierza kontynuować rozwój firmy leasingowej oferującej produkty leasingowe dla klientów korporacyjnych oraz dealerów.

W kolejnym roku finansowym Bank zamierza również oferować produkty bankowości elektronicznej. Produkty umożliwią Bankowi dostęp do tańszych źródeł finansowania oraz pozwolą zwiększyć gamę oraz atrakcyjność oferowanych przez Bank kredytów.

W najbliższych latach Bank będzie koncentrował się na automatyzacji i digitalizacji procesów w celu zwiększenia efektywności i poprawy jakości obsługi klientów.

Przewidywana sytuacja finansowa Banku w 2021/22 roku

W okresie następnych 12 miesięcy, od kwietnia 2021 roku do marca 2022 roku zakłada się uruchomienie 7,153 nowych umów kredytowych na samochody nowe oraz 2.632 na samochody używane marki Toyota o łącznej wartości 496 mln zł. Bank zakłada również, że na

31 marca 2021 roku wartość depozytów i rachunków bieżących ukształtuje się na poziomie 2 316 mln zł. Przewiduje się, że portfel kredytowy brutto na dzień 31 marca 2021 roku wyniesie 1.237 mln zł. (bez należności od spółki zależnej), natomiast zysk netto za okres kończący się tego dnia wyniesie 42 mln zł.

Powyższe dane przedstawione zostały na podstawie prognoz Banku.

Warszawa, 30 czerwca 2021 roku

--	--	--	--