

INFORMACJE W ZAKRESIE
ADEKWATOŚCI KAPITAŁOWEJ, RYZYKA
ORAZ POLITYKI WYNAGRODZEŃ
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ 31 MARCA 2023 ROKU

Lipiec 2023

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem.....	5
3. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.....	5
4. Najważniejsze wskaźniki.....	10
5. Fundusze własne.....	12
6. System zarządzania ryzykiem bankowym.....	25
7. System informacji zarządczej o ryzyku.....	27
8. Strategia w zakresie zróżnicowania i rekrutacji w odniesieniu do członków organu zarządzającego.....	30
9. Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych, wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem – struktura wg stanu na dzień 31 marca 2023 r.....	32
10. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego.....	39
11. Ryzyko kredytowe	41
12. Ryzyko operacyjne.....	54
13. Ryzyko płynności.....	57
14. Ryzyko rynkowe.....	69
15. Dźwignia finansowa.....	73
16. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	80
17. Zdarzenia w zakresie adekwatności kapitałowej po dacie bilansowej.....	85
18. Oświadczenie Zarządu	85

1. Wstęp

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

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

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295
- Rozporządzenie Wykonawcze komisji (UE) nr 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513)
- Prawo bankowe
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)
- Wytyczne dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12).



- Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.
- Uzupełnione o zapisy wynikające z rekomendacji M, P, Z i R.

Wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 marca 2023 roku, w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku, o ile nie podano inaczej. Informacje sporządzone zostały w oparciu o dane Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. Ogłaszane informacje zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Wykaz użytych skrótów:

- Bank – Toyota Bank Polska S.A. [Podmiot dominujący]
- TLP – Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. [Podmiot zależny]
- Grupa – Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
- Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Toyota Bank Polska S.A.
- Zarząd – Zarząd Toyota Bank Polska S.A.
- MSSF – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską
- Sprawozdanie Finansowe Banku – sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku sporządzone zgodnie z MSSF
- Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej – skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku sporządzone zgodnie z MSSF
- Sprawozdanie Zarządu – Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. za rok obrotowy trwający od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku
- Strategia – Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Toyota Bank Polska S.A.
- Polityka – Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje
- CRR lub Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 – Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami,
- CRR II lub Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/631 – Rozporządzenie Wykonawcze komisji (UE) nr 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat



ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 – Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I

2. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

Przez strategię zarządzania ryzykiem bankowym w Grupie rozumie się określenie istotnych, wynikających z charakteru i wielkości Banku, rodzajów ryzyka, ich definicje, miary i zasady zarządzania tymi rodzajami ryzyka, podporządkowane procesowi ustalania adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym jest ograniczenie strat i właściwe obliczanie adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego. Strategia ma dostosowywać zasady zarządzania ryzykiem bankowym do potrzeb i możliwości Banku, z uwzględnieniem jego charakteru i wielkości.

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem:

- Pierwsza linia obrony – Zarządzający Biznesem w Banku. Zarządzający daną jednostką biznesową ponoszą główną odpowiedzialność za działanie, operacje, przestrzeganie norm oraz skuteczną kontrolę ryzyka mającego wpływ na daną jednostkę biznesową.
- Druga linia obrony – Funkcje Zarządzającego ryzykiem i finansami. Funkcje zarządzania ryzykiem oraz w stosownych przypadkach, zarządzania finansami realizowane są poprzez:
 - stworzenie polityki, standardów oraz wytycznych dla poszczególnych obszarów ryzyka,
 - koordynację, nadzór oraz kontrolę działań podejmowanych przez pierwszą linię obrony w zakresie zrealizowanych zadań, zarządzanie, kontrolę oraz raportowanie ryzyka generowanego przez pierwszą linię obrony,
 - eskalowanie/wetowanie działań jednostki, które mogłyby tworzyć niemożliwe do zaakceptowania ryzyka dla Banku.
- Trzecia linia obrony – Wydział Audytu Wewnętrznego. Wydział Audytu Wewnętrznego odpowiedzialny jest za zapewnienie niezależnej oceny i wydanie opinii o:
 - zaprojektowaniu i skuteczności kontroli wewnętrznych nad rodzajami ryzyka wynikającymi z działalności Banku,
 - zaprojektowaniu i skuteczności zarządzania ryzykiem zrealizowanym przez pierwszą i drugą linię obrony.

3. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

W zakres konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlega jednostka w 100% zależna od Toyota Bank Polska S.A. – tj. Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Zakres konsolidacji Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. określony zgodnie z przepisami ostrożnościowymi Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jest tożsamy z zakresem konsolidacji dokonywanej na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego przygotowywanego przez Grupę w oparciu o MSSF. Grupa nie dokonała żadnych wyłączeń podmiotów objętych konsolidacją w porównaniu do Sprawozdania Finansowego, jaką to możliwość stwarza art. 19 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Bank konsoliduje wszystkie swoje spółki zależne i nie posiada informacji o istniejących lub przewidzianych przeszkodach w szybkim przekazaniu funduszy własnych lub spłacie zobowiązań w relacjach pomiędzy podmiotem dominującym a podmiotem zależnym.

Tabela EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego na dzień 31 marca 2023 roku (zgodnie z ITS 2021/637)

		a i b	c	d	e	f	g
		Wartości bilansowe wykazane w publikowanym sprawozdaniu finansowym	Wartości bilansowe pozycji				
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
AKTYWA – podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1	Należności od banku centralnego	165 000	165 000	-	-	-	-
2	Należności od banków	1 420	1 420	-	-	-	-
3	Należności od klientów, w tym:	4 061 933	4 061 933	-	-	-	-
4	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 651 618	3 651 618	-	-	-	-
5	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	410 315	410 315	-	-	-	-
6	Papiery wartościowe, w tym:	935 402	935 402	-	-	-	-
7	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	556 710	556 710	-	-	-	-
8	wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	369 584	369 584	-	-	-	-
9	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	9 108	9 108	-	-	-	-
10	Środki trwałe oddane w leasing operacyjny	2 087 509	2 087 509	-	-	-	-
11	Wartości niematerialne	19 880	2 737	-	-	-	17 143

12	Rzeczowe aktywa trwałe	17 199	17 199	-	-	-	-
13	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 805	92 936	-	-	-	69 870
14	Zapasy	-	-	-	-	-	-
15	Inne aktywa	188 458	188 458	-	-	-	-
16	Aktywa razem	7 639 606	7 552 594	-	-	-	87 013
ZOBOWIĄZANIA – podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
17	Zobowiązania wobec banków	1 641 913	-	-	-	-	-
18	Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	4 343 792	-	-	-	-	-
19	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	301 683	-	-	-	-	-
20	Rezerwy	14 423	-	-	-	-	-
21	Inne zobowiązania	248 970	-	-	-	-	-
22	Zobowiązania razem	6 550 781	-	-	-	-	-

Tabela EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych na dzień 31 marca 2023 roku (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e
		Ogółem	Pozycje podlegające			
			ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1	Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	7 639 606	7 552 594	-	-	-
2	Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	-	-	-	-	-
3	Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	7 639 606	7 552 594	-	-	-
4	Kwoty pozabilansowe	449 468	125 576	-	-	-
5	Różnice w wycenach	-	-	-	-	-
6	Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	-
7	Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-	-	-	-	-
8	Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-	-	-	-	-
9	Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-	-	-	-	-
10	Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	-
11	Inne różnice	-	-	-	-	-
12	Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	8 089 074	7 678 170	-	-	-

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowej i regulacyjnej.

Tabela EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji na dzień 31 marca 2023 roku

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowej	Metoda konsolidacji ostrożnościowej					Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalności	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Działalność leasingowa

Tabela EU LIA – Wyjaśnienie dotyczące różnic między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 436 lit. b) CRR	a)	<i>Różnice między kolumnami a) i b) we wzorze EU LI1</i> Zakres konsolidacji dla celów sprawozdania finansowego jest taki sam jak zakres konsolidacji ostrożnościowej.
Art. 436 lit. d) CRR	b)	<i>Informacje jakościowe dotyczące głównych źródeł różnic między regulacyjnym zakresem konsolidacji a zakresem konsolidacji na podstawie rachunkowości, przedstawionych we wzorze EU LI2</i> Wartość ekspozycji pozabilansowych dla celów regulacyjnych w porównaniu z wartością ekspozycji pozabilansowych wykazanych w sprawozdaniu finansowym jest korygowana w wyniku zastosowania współczynników konwersji kredytowych.

Tabela EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 436 lit. f) CRR	a)	<i>Przeszkody w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań w ramach grupy</i> Grupa uważa, że nie istnieją obecnie oraz nie przewiduje się wystąpienia istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostkę zależną.

Art. 436 lit. g) CRR	b)	<i>Jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, których fundusze własne są niższe niż wymagane</i> Brak jednostek zależnych nieobjętych konsolidacją.
Art. 436 lit. h) CRR	c)	<i>Stosowanie odstępstwa, o którym mowa w art. 7 CRR, lub metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR</i> Grupa nie korzysta z odstępstw, o których mowa w art. 7 CRR oraz z art. 9 CRR.
Art. 436 lit. g) CRR	d)	<i>Kwota łączna, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją</i> Brak jednostek zależnych nieobjętych konsolidacją.

Grupa nie stosuje podstawowej metody wyznaczania dodatkowej korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) zgodnie z rozdziałem III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101, zatem **Tabela EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) (zgodnie z ITS 2021/637)** nie jest prezentowana. Grupa spełnia wymogi stosowania metody uproszczonej zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 roku, którą stosuje.

4. Najważniejsze wskaźniki

Realizując wymóg określony w art. 447 lit. a)–g) oraz art. 438 lit. b) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Grupa podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto. Szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach niniejszego dokumentu.



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

		a	c	e
		2023-03-31	2022-09-30	2022-03-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	X	X	X
1	Kapitał podstawowy Tier I	869 848	865 661	547 596
2	Kapitał Tier I	869 848	865 661	547 596
3	Łączny kapitał	869 848	865 661	547 596
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	X	X	X
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 599 135	5 026 682	4 460 381
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,54	17,22	12,28
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,54	17,22	12,28
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,54	17,22	12,28
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,54	9,22	4,28
	Wskaźnik dźwigni	X	X	X
13	Miara ekspozycji całkowitej	7 763 211	7 103 744	6 166 800
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,20	12,19	8,88
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				



EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00

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

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	X	X	X
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	992 819	1 092 421	548 752
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	540 387	292 301	331 095
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	130 549	122 618	97 489
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	409 838	169 683	233 606
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	242	644	235
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	X	X	X
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	6 539 612	6 311 931	5 531 152
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	5 218 819	4 657 392	4 436 139
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	125	136	125

5. Fundusze własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem podmiotu dominującego oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Pozostałe kapitały tworzone są z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Do pozycji Inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego. Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik przed opodatkowaniem roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, fundusze własne Grupy Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- Kapitału Tier I
- Kapitału Tier II – Grupa nie identyfikuje instrumentów, które kwalifikowałyby się do tej kategorii wg stanu na dzień 31 marca 2023 roku.

Na kapitał Tier I składa się:

- kapitał podstawowy Tier I – będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,

- kapitał dodatkowy Tier I – Grupa nie identyfikuje instrumentów, które kwalifikowałyby się do tej kategorii wg stanu na dzień 31 marca 2023 roku.

Kapitał podstawowy Tier I Grupy obejmuje pozycje:

- instrumenty kapitałowe,
- azio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013),
- kapitał zapasowy,
- korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, tj.:
 - wartości niematerialne,
 - aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych,
 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych,
 - mającą zastosowanie wartość posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty,
 - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (AVA),
 - korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem, zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. w odniesieniu do odliczania aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I
 - niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Na potrzeby przygotowania zestawienia kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkę zależną.

W pozycji Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne uwzględniono kapitał akcyjny ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej i pomniejszone o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do wyceny przez inne całkowite dochody. Ujmowane są w 100% w funduszach własnych niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Odnoszone są tutaj również zmiany aktywa lub rezerwy z tytułu podatku odroczonego wynikające z ujęcia zmiany wyceny instrumentu. Skumulowane inne całkowite dochody nie podlegają dystrybucji.

Pozostałe kapitały zapasowe obejmują odpisy z zysku netto osiągniętego w latach ubiegłych. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów skonsolidowanych funduszy własnych Grupy Kapitałowej Toyota Bank SA na dzień 31 marca 2023 roku zostały przedstawione poniżej w oparciu o wzory EU CC1, EU CC2 i EU CCA zawarte w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637.



Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych wg stanu na 2023-03-31 (zgodnie z ITS 2021/637)

		2023-03-31	do tabeli CC2
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	733 892	f, g
	w tym: instrument typu 1	733 892	f, g
	w tym: instrument typu 2	-	
	w tym: instrument typu 3	-	
2	Zyski zatrzymane	-	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały zapasowe)	224 409	g, h, i
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	-	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	958 301	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(976)	b, c
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(15 712)	d
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	e
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-	



12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
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 (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
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 (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(71 301)	e
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	



23	w tym: 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	-	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	(464)	a
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(88 453)	
29	Kapitał podstawowy Tier I	869 848	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	



36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	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 (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
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 (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	869 848	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	



49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	-	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	869 848	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 599 135	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,54	
62	Kapitał Tier I	15,54	
63	Łączny kapitał	15,54	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00	



EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,54	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-	
Pułapy stosowane do uwzględniania 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 pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	



81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		2023-03-31	Do tabeli CC1
AKTYWA – podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Należności od banku centralnego	165 000	
2	Należności od banków	1 420	
3	Należności od klientów, w tym:	4 061 933	a
4	wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 651 618	
5	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	410 315	b
6	Papiery wartościowe, w tym:	935 402	
7	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Instrumenty dłużne	556 710	
8	wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Instrumenty dłużne	369 584	
9	wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – Instrumenty kapitałowe	9 108	c
10	Środki trwałe oddane w leasing operacyjny	2 087 509	
11	Wartości niematerialne	19 880	d
12	Rzeczowe aktywa trwałe	17 199	
13	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 805	e
14	Zapasy	0	
15	Inne aktywa	188 458	
16	Aktywa razem	7 639 606	



ZOBOWIĄZANIA – podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
17	Zobowiązania wobec banków	1 641 913	
18	Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	4 343 792	
19	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	301 683	
20	Rezerwy	14 423	
21	Inne zobowiązania	248 970	
22	Zobowiązania razem	6 550 781	
KAPITAŁ WŁASNY – podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
23	Kapitał akcyjny	284 163	f
24	Kapitał zapasowy	669 231	g
25	Pozostałe kapitały	4 907	h
26	Zyski zatrzymane	130 524	i
27	Kapitał własny razem	1 088 825	
28	Kapitał własny i zobowiązania razem	7 639 606	

Grupa zdecydowała, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o Artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego Rozporządzenie (UE) 575/2013 art. 473a, nie będzie stosowała okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Grupa nie stosuje również rozwiązań przejściowych określonych w art. 468 Rozporządzenia (UE) 575/2013, co oznacza, że fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Tabela EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31.03.2023

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa	Informacja jakościowa lub ilościowa
1	Emitent	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.	Toyota Bank Polska S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator	seria A	seria B	seria C	seria D	seria E	seria F	seria G	seria H
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>								
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany	Jednostkowy / skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane	akcje uprzywilejowane

8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	35 mln PLN	16 mln PLN	20 mln PLN	22 mln PLN	21,417 mln PLN	39,492 mln PLN	56,182 mln PLN	74,072 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	100	100	100	100	100	100	100	100
EU-9a	Cena emisyjna w pełnych złotych	35 000 000	16 000 000	20 000 000	22 000 000	21 417 400	39 492 400	56 181 700	74 071 800
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2000-02-15	2004-02-06	2006-02-09	2016-06-29	2017-04-05	2018-03-27	2018-12-19	2022-07-20
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>								
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy



25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy



6. System zarządzania ryzykiem bankowym

Zarządzanie ryzykiem w Grupie realizowane jest na następujących poziomach struktury organizacyjnej:

- Rada Nadzorcza:
 - zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
 - w zakresie swoich kompetencji ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem;
 - nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - nadzoruje wykonywanie przez członków Zarządu Banku obowiązków;
 - zatwierdza zasady raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku oraz nie rzadziej, niż raz na pół roku, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów wewnętrznych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów;
 - otrzymuje informacje na temat poziomu limitów strategicznych dla ryzyk zdefiniowanych przez Bank jako ryzyka istotne, nie rzadziej niż raz na pół roku.
 - ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.
- Zarząd Banku:
 - opracowuje i przyjmuje do stosowania strategię zarządzania ryzykiem;
 - określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
 - w zakresie swoich kompetencji ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem;
 - przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego;
 - wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
 - opracowuje i akceptuje polityki oraz zapewnia wdrożenie procedur, na podstawie, których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitoruje ich przestrzeganie;
 - nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych;
 - ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - niezwłocznie informuje Radę Nadzorczą w przypadku przekroczenia któregośkolwiek limitu strategicznego zdefiniowanego w działalności Banku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych;
 - niezwłocznie informuje Radę Nadzorczą w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.
- Komitet ALCO
 - opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym;
 - podejmuje decyzje w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem płynności i rynkowym;



- monitoruje wykorzystanie zdefiniowanych przez Bank limitów, apetytu na ryzyko dla poszczególnego rodzaju ryzyka, jak również ogólnego poziomu ryzyka Banku.
- Komitet Kredytowy
 - podejmuje decyzje o ryzyku zaangażowań kredytowych zgodnie z trybem i kompetencjami zawartymi w Regulaminie Komitetu Kredytowego.
- Komitet ds. Wartości Rezydualnej
 - Podejmuje decyzje o ryzyku wartości rezydualnej zgodnie z trybem i kompetencjami zawartymi w regulaminie ds. Wartości Rezydualnej
- Komitet Bezpieczeństwa
 - zajmuje się zagadnieniami bezpieczeństwa z uwzględnieniem ryzyka operacyjnego.
- Komórki organizacyjne Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
 - prowadzą działalność przestrzegając miar ryzyka na założonym poziomie,
 - Na bieżąco monitorują realne wielkości miar istotnych i mierzalnych rodzajów ryzyka,
 - przygotowują okresowe informacje dla Zarządu Banku i na Komitet ALCO.

W ramach zarządzania ryzykiem bankowym ujęte jest również zarządzanie istotnymi rodzajami ryzyka w podmiocie zależnym – Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. (TLP). Zasady zarządzania ryzykiem w TLP wynikają z przyjętej przez Bank strategii zarządzania ryzykiem.

Bank opracował dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem zarówno dla Banku jak i spółki zależnej. „Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Toyota Bank Polska S.A.”, podlega corocznej weryfikacji. Dokument jest zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Strategia Ryzyka opiera się na zdefiniowanych przez Bank dwóch podstawowych pojęciach:

- Profil ryzyka: aktualny poziom ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Bank/Grupa jest obecnie narażona.
- Apetyt na ryzyko: maksymalny poziom lub rodzaj ryzyka, jakie Bank/Grupa jest w stanie zaakceptować i tolerować dla osiągnięcia swoich celów finansowych i strategicznych.

Zarządzanie ryzykiem jest definiowane poprzez zasady i cele określone w „Strategii” i dodatkowo uzupełnione bardziej szczegółowo zasadami i wytycznymi jakościowymi, określonymi w następujących dokumentach:

- Proces ustalania adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP);
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym;
- Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji;
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności;
- Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym;
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- Zarządzanie ryzykiem wartości rezydualnej;
- Zarządzanie ryzykiem biznesowym;
- Limity i wskaźniki obowiązujące w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym;
- Procedura ESG;
- Zarządzanie ryzykiem modeli;
- Zarządzanie ryzykiem dźwigni finansowej.

7. System informacji zarządczej o ryzyku

W Grupie funkcjonuje zintegrowany system informacji zarządczej, umożliwiający generowanie raportów w zakresie identyfikacji, pomiaru i działań kontrolnych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Grupa zdefiniowała zasady informacji zarządczej, które składają się na zbiór stanowiący materiał do bieżącego podejmowania decyzji, okresowej oceny poziomu ryzyka, prowadzenia monitoringu oraz pracy Zarządu Banku i Rady Nadzorczej na posiedzeniach i poza posiedzeniami.

Raporty swoją częstotliwością i zawartością informacyjną są dostosowane do szerokości kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku i Grupy. Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko oraz wspomagają proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku. Raporty obejmują również informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko występujące w działalności spółek zależnych. Raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko dla celów zarządczych kierowane są do:

- Rady Nadzorczej;
- Zarządu Banku;
- Komitetów dedykowanych do celów zarządzania ryzykiem – Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Kredytowy, Komitet Polityki Kredytowej, Komitet Bezpieczeństwa, Komitet Wartości Rezydualnej;
- Członków Zarządu Banku;
- Departamentu Ryzyka i Kredytów (wewnętrzne raporty).

Polityka raportowania ekspozycji na ryzyko definiuje dla każdego odbiorcy:

- Zakres informacji;
- Format przekazywanych informacji;
- Częstotliwość przekazywanych informacji.

Inne informacje

W odniesieniu do poszczególnych ujawnianych informacji zgodnie z art. 435.1 CRR poniżej prezentowana jest Tabela EU OVA.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust.1 lit. f) CRR		<i>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</i>
	a)	Oświadczenie na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń zostały zawarte w rozdziale "Oświadczenie Zarządu"

Art. 435 ust.1 lit. b) CRR	b)	<i>Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju</i> Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 435 ust.1 lit. e) CRR	c)	<i>Zatwierdzone przez organ zatwierdzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</i> Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zostały zawarte w rozdziale "Oświadczenie Zarządu"
Art. 435 ust.1 lit. c) CRR	d)	<i>Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka</i> Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 435 ust.1 lit. c) CRR	e)	<i>Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka</i> Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 435 ust.1 lit. a) CRR	f)	<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</i> Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 435 ust.1 lit. a) i d) CRR	g)	<i>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</i> Opis w tekście poniżej tabeli

EU OVA, b) d),e) f) g) :

W zakresie poniższych informacji:

- struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem;
- zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
- strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla najważniejszych rodzajów ryzyka;
- strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

zostały one omówione w rozdziałach dotyczących zarządzania ryzykiem w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej.



Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zostały zawarte na końcu niniejszego dokumentu. Omówienie ogólnego profilu ryzyka, wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi, zostało zawarte w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej i Sprawozdaniu Zarządu, w rozdziałach poświęconych zarządzaniu ryzykiem.

Ujawniając informacje na temat zasad zarządzania (art. 435.2 CRR), prezentowana jest poniżej Tabela EU OVB.

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
	a	
Art. 435 ust.2 lit. a) CRR	a)	<i>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</i> Członkowie organu zarządzającego zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim
Art. 435 ust.2 lit. b) CRR	b)	<i>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej</i> Zagadnienie opisane w Rozdziale 8 „Strategia w zakresie zróżnicowania i rekrutacji w odniesieniu do członków organu zarządzającego niniejszego dokumentu”
Art. 435 ust.2 lit. c) CRR	c)	<i>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</i> Zagadnienie opisane w Rozdziale 8 „Strategia w zakresie zróżnicowania i rekrutacji w odniesieniu do członków organu zarządzającego niniejszego dokumentu”
Art. 435 ust.2 lit. d) CRR	d)	<i>Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. Ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń</i> Instytucja nie utworzyła oddzielnego Komitetu ds. Ryzyka
Art. 435 ust.2 lit. e) CRR	e)	<i>Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego</i> Opis wcześniej w tym rozdziale w części "System informacji zarządczej o ryzyku"

8. Strategia w zakresie zróżnicowania i rekrutacji w odniesieniu do członków organu zarządzającego

Stan aktualny

Grupa Toyota Bank posiada procedurę Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje. Ich praktyczna realizacja zapewnia wdrożenie różnorodności Banku pod względem jego wiedzy fachowej, rozumianej jako wiedza, umiejętności i doświadczenie oraz osobistych kompetencji członków organów indywidualnie i kolektywnie.

Ocena różnorodności Rady Nadzorczej i Zarządu

Bank promuje różnorodność w Zarządzie i Radzie Nadzorczej w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach wypełniania obowiązków przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Bank dąży do zapewnienia wystarczającej różnorodności w poniższych aspektach:

- a) wykształcenie i doświadczenie zawodowe,
- b) płeć,
- c) wiek,
- d) pochodzenie geograficzne.

Postanowiono, że Bank będzie dążyć do osiągnięcia w 2025 roku łącznego udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Radzie Nadzorczej i Zarządzie Banku na poziomie co najmniej 20% składu. Intencją Banku jest posiadanie reprezentantów kobiet i mężczyzn w obu organach łącznie.

Różnorodność w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego będzie oceniana z uwzględnieniem bieżących i strategicznych celów Banku oraz aktualnie realizowanych i planowanych priorytetowych projektów.

Bank dołoży starań, aby skład Rady Nadzorczej i Zarządu charakteryzowała zrównoważona struktura wiekowa, dająca gwarancję szerokiego spektrum stażu pracy oraz odpowiedniego doświadczenia, wiedzy, umiejętności i spełniają łącznie inne kryteria określone w Polityce, umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, a przez to skuteczne kierowanie Bankiem lub monitorowanie i kwestionowanie działań Zarządu. Zasady i założenia wymienione w Polityce gwarantują istnienie Polityki zgodnej ze standardami i wartościami Banku oraz z odpowiednimi przepisami prawa oraz zaleceniami i dobrymi praktykami, w tym zgodnie z Wytycznymi, oraz z Metodką KNF.

Polityka w sposób wyczerpujący reguluje w Banku kwestie oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Osób pełniących Kluczowe Funkcje.

Bank dołoży starań w zakresie zapewnienia różnorodności w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu z perspektywy pochodzenia geograficznego.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, potwierdzając bardzo szeroką i korzystną różnorodność kompetencji kandydatów pod względem kryteriów, takich jak:

- kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w zakresie:
 - zarządzanie bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogi prawne i ramy regulacyjne, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania ryzykiem – w tym zarządzanie ryzykiem, rachunkowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych)
 - zarządzanie ryzykiem (w tym ryzyko modelu biznesowego, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko organizacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko zarządzania, ryzyko systemowe)
 - zarządzanie liniami biznesowymi Banku,
- kompetencje osobiste, w tym niezależność osądu,
- odpowiednią reputację, uczciwość, etyczność.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu Banku, potwierdzając bardzo szeroką i korzystną różnorodność kompetencji kandydatów indywidualnie i całego organu kolektywnie pod względem następujących kryteriów:

- kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w zakresie:
 - zarządzanie bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogi prawne i ramy regulacyjne, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania ryzykiem – w tym zarządzanie ryzykiem, rachunkowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych)
 - zarządzanie ryzykiem (w tym ryzyko modelu biznesowego, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko organizacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko zarządzania, ryzyko systemowe)
 - zarządzanie liniami biznesowymi Banku,
- kompetencje osobiste, w tym niezależność osądu.

Cele wdrażania zasad różnorodności

Celem wprowadzonej Polityki jest zapewnienie, aby Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu oraz Osoby Pełniące Kluczowe Funkcje w Banku były osobami spełniającymi wymogi odpowiedniości a także, aby Rada Nadzorcza oraz Zarząd jako całość posiadały przez cały czas pełnienia funkcji odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, a przez to skuteczne kierowanie Bankiem. W szczególności Polityka określa zakres, metody i terminy Oceny odpowiedniości przeprowadzanej w Banku.

Proces i kryteria Oceny odpowiedniości wprowadzone Polityką będą stosowane w proporcjonalny sposób, z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz zakresu zadań i odpowiedzialności Członka Rady Nadzorczej, Członka Zarządu lub Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Zasady i założenia wymienione w Polityce gwarantują istnienie Polityki zgodnej ze standardami i wartościami Banku oraz z odpowiednimi przepisami prawa oraz zaleceniami i dobrymi praktykami, w tym zgodnie z Wytycznymi, oraz z Metodą KNF.

Polityka w sposób wyczerpujący reguluje w Banku kwestie oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Banku. Kolegialną (zbiorową) oceną odpowiedniości objęte są odpowiednio Rada Nadzorcza i Zarząd Banku jako całość.

9. Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych, wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem – struktura wg stanu na dzień 31 marca 2023 r.

Grupa i Bank obliczają łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oraz spełniają wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 CRR.

Według stanu dzień na 31 marca 2023 r., łączna kwota ekspozycji na ryzyko jest obliczana jako suma następujących pozycji:

- Ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego metodą standardową
- Wymogów kapitałowych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Zarządzanie adekwatnością kapitałową to proces, którego celem jest zapewnienie pokrycia ryzyka wystąpienia sytuacji, w której Grupa nie byłaby w stanie zrealizować potrzeb kapitałowych, adekwatnych do skali i profilu prowadzonej działalności. Strategia zarządzania kapitałem ma na celu utrzymywanie funduszy własnych na poziomie pozwalającym na absorpcję ryzyk w Grupie, maksymalizowanie stopy zwrotu z zainwestowanego przez właścicieli kapitału oraz pokrycie strat wynikających z wystąpienia zdarzeń nieoczekiwanych.

Grupa określając zadany poziom tolerancji na ryzyko oraz dany horyzont czasowy, może pokrywać ewentualne straty posiadającym kapitałem.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje realizację długoterminowych celów kapitałowych Grupy oraz preferowanej struktury kapitału, które zostały zdefiniowane w średnioterminowych projekcjach finansowych Grupy. Niemniej, nadrzędne jest przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji organów nadzoru finansowego.

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

- Planowanie długoterminowych celów kapitałowych,
- Utrzymywanie preferowanej struktury kapitału,
- Zdefiniowanie kapitałowych planów awaryjnych,
- Utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym, niż określone w obowiązujących Grupę regulacjach,
- Przekształcenie miar ryzyka w ujęciu ilościowym na wymogi kapitałowe,
- Określenie kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych departamentów i jednostek banku w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem Grupy.

Monitorowanie poziomu miar adekwatności kapitałowej służy określeniu stopnia spełniania norm nadzorczych oraz ewentualnej identyfikacji sytuacji wymagającej uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego. Grupa monitoruje następujące miary adekwatności kapitałowej: łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TSCR) – 8,0%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączanego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów:



- łączny współczynnik kapitałowy (OCR) – 10,50%
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,50%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,00%.

Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych start wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,09 p.p. ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego Grupa ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 10,59%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,59%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,09%.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, ujawniane zgodnie z art. 438 CRR, przedstawia poniższa tabela.

Tabela EU OV1 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2023-03-31	2022-03-31	2023-03-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	5 173 464	4 128 492	413 877
2	W tym metoda standardowa	5 173 464	4 128 492	413 877
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-

20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	425 670	331 888	34 054
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	425 670	331 888	34 054
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
29	Ogółem	5 599 135	4 460 381	447 931

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiada ekspozycji sekurytyzacyjnych i nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej, tabele poniżej wymienione nie są prezentowane.

Tabela EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela EU SEC2 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela EU SEC3 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela EU SEC5 – Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka (zgodnie z ITS 2021/637)

Wymogi kapitałowe na ryzyko kredytowe – metoda standardowa

Grupa wylicza i utrzymuje wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe wyliczone metodą standardową. Poniżej prezentowana jest Tabela EU CRD w zakresie informacji jakościowej na temat metody standardowej.

Tabela EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Nazwy wyznaczonych przez instytucję zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA) wraz z uzasadnieniem wszelkich zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu</i>
Art. 444 lit. a) CRR	a)	Grupa korzysta z ocen ratingowych nadanych przez dopuszczone zewnętrzne agencje oceny ryzyka kredytowego (ECAI) w przypadku wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych dla rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz instytucji (Fitch, Moody's, Standard & Poors).
		<i>Kategorie ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się poszczególne oceny ECAI lub ECA</i>
Art. 444 lit. b) CRR	b)	Istnieje możliwość stosowania ocen do ECAI lub ECA dla następujących ekspozycji: rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz instytucji.
		<i>Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na porównywalne pozycje aktywów nieuwzględnione w portfelu handlowym</i>
Art. 444 lit. c) CRR	c)	Oceny kredytowe emitenta lub dłużnika, nie są wykorzystywane w Banku.
		<i>Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub ECA (jak określono w wierszu a)) wagom ryzyka odpowiadającym stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR (z wyjątkiem przypadków gdy instytucja stosuje standardowy system przyporządkowania ocen opublikowany przez EUNB)</i>
Art. 444 lit. d) CRR	d)	W sytuacji używania w procesie nadawania ratingu, Grupa stosuje standardowy system przyporządkowania i stosowania według CRR

Tabela EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Kategorie ekspozycji		X	X	X	X	X	X
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 091 294	-	1 091 294	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	27 009	-	27 009	-	12 227	0,45
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 241 815	298 624	1 241 815	96 433	1 223 398	0,91
8	Ekspozycje detaliczne	2 589 282	1 869	2 589 282	587	1 702 482	0,66
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	293 528	142 638	293 528	28 528	306 986	0,95
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	67 218	57	67 218	28	97 618	1,45
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	9 108	-	9 108	-	9 108	1,00
16	Inne pozycje	2 401 926	-	2 401 926	-	1 821 644	0,76
17	OGÓŁEM	7 721 180	443 188	7 721 180	125 576	5 173 464	0,66

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
Kategorie ekspozycji		0%	2 %	4%	10 %	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370 %	1250 %	Inne		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 091 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 091 294	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	4 258	-	22 752	-	-	-	-	-	-	-	-	27 009	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 338 248	-	-	-	-	-	1 338 248	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	2 589 869	-	-	-	-	-	-	2 589 869	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 055	-	-	-	-	-	322 055	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 502	60 744	-	-	-	-	67 246	-

11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	9 108	-	-	-	-	-	-	9 108	-
16	Inne pozycje	169 250	-	-	-	1 734	-	508 407	-	-	1 196 870	-	94 087	-	-	431 579	2 401 926	-
17	OGÓŁEM	1 260 544	-	-	-	5 991	-	531 159	-	2 589 869	2 872 783	60 744	94 087	-	-	431 579	7 846 756	-

Bank nie stosuje do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe metody wewnętrznych ratingów (metoda IRB) Tabela EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637) nie jest prezentowana.

Tabela EU CR7 – Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nie jest prezentowana, ponieważ Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Tabela EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nie jest prezentowana, ponieważ Grupa nie posiada instrumentów pochodnych co za tym idzie nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do instrumentów pochodnych.

10. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Przez proces ustalania adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego TBP rozumie się wyznaczenie wielkości kapitału na pokrycie istotnych dla Banku rodzajów ryzyka.

Proces ustalania adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) został stworzony w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Grupy Toyota. Proces ICAAP został dostosowany do skali i specyfiki działania TBP. TBP szacuje kapitał wewnętrzny stosując proste modele alokacji kapitału.

Szacowanie poziomu kapitału wewnętrznego wykonywane jest w Grupie Toyota Bank w celu pokrycia ryzyka wynikającego z bieżącej działalności w tym wystąpienia warunków skrajnych.

Grupa Toyota stosuje następujące metody szacowania wielkości kapitału na pokrycie bieżącej działalności:

- Filar I
 - Ryzyko kredytowe – metoda standardowa,
 - Ryzyko operacyjne – metoda podstawowego wskaźnika,
- Filar II – pozostałe ryzyka – alokacja kapitału na podstawie przeprowadzanych testów warunków skrajnych dla rodzajów ryzyka objętych Filarem II. Bank dodatkowo przeprowadza testy warunków skrajnych w celu weryfikacji czy kapitał Filara I w wystarczającym stopniu pokrywa ryzyko.

Proces wyznaczania adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego Banku do ponoszonego przez Bank ryzyka wykonywany jest w następujących etapach:

- identyfikacja wszystkich istotnych rodzajów ryzyka
- pomiar ryzyka z zachowaniem zasady proporcjonalności
- agregacja poszczególnych rodzajów ryzyka bez korelacji
- kontrola rodzajów ryzyka (m.in. system limitów)
- oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego na pokrycie:
 - ryzyka w bieżącej działalności
 - ryzyka wynikającego z testów warunków skrajnych
- ocena adekwatności szacunku poprzez porównanie wyliczonego kapitału z kapitałem do dyspozycji.

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym ma na celu ustalenie adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego niezbędnego na pokrycie istotnych dla działalności Banku rodzajów ryzyka.

Proces ICAAP jest procesem ciągłym tzn. podlega cyklicznym weryfikacjom, co najmniej raz w roku, w celu sprawdzenia czy wyznaczony poziom kapitału wewnętrznego jest adekwatny do ponoszonego aktualnie ryzyka Banku.

Grupa i Bank obliczają i stale utrzymują kwotę kapitału wewnętrznego, odpowiedniego do zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka, zgodnie z art. 128.1 ustawy Prawo bankowe i art. 73 Dyrektywy 2013/36/UE.

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP (zgodnie z ITS 2021/637)

Informacje zawarte w tym punkcie dotyczą stosowanej metody do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

Grupa w celu wyznaczenia kapitału wewnętrznego stosuje metodologię opartą na minimalnym wymogu kapitałowym. Metodologia minimalnego wymogu kapitałowego jest prostą metodą szacowania wymogu kapitałowego zakładająca wykorzystanie kalkulacji kapitału dla ryzyka Filaru I oraz wykonanie dodatkowego oszacowania dla rodzajów ryzyka zdefiniowanych, jako istotne dla Grupy.

Kapitał wewnętrzny jest obliczany i utrzymywany na wszystkie rodzaje ryzyka uznane za istotne w prowadzonej działalności, w corocznym procesie oceny istotności ryzyka. Grupa i Bank określiła poniższe rodzaje ryzyka jako istotne, wraz z podanymi metodami szacowania kapitału wewnętrznego. Ostatnia ocena istotności ryzyka została zakończona pod koniec 2022 roku.

Tabela Istotne rodzaje ryzyka wg Grupy

Rodzaj Ryzyka	Podrodzaj ryzyka
Ryzyko kredytowe	Ryzyko niewywiązania się z zobowiązania kredytowego (default)
	Ryzyko migracji
	Ryzyko kontrahenta
	Ryzyko wartości zabezpieczenia
	Ryzyko koncentracji kredytowej
Ryzyko rynkowe	Ryzyko stopy procentowej
	Ryzyko wartości rezydualnej
Ryzyko operacyjne	Ryzyko prawne
	Ryzyko IT
	Ogólne ryzyko operacyjne
	Ryzyko modeli
Ryzyko płynności	Ryzyko płynności finansowania
Ryzyko biznesowe	Ryzyko wyniku finansowego
	Ryzyko konkurencji
	Ryzyko reputacji
	Ryzyko otoczenia ekonomicznego

Zgodnie z zaleceniami nadzoru bankowego, poszczególne rodzaje ryzyka oraz efekt dywersyfikacji poddawane są testom warunków skrajnych. Łączny zdywersyfikowany kapitał wewnętrzny poddawany jest ocenie ekonomicznej adekwatności kapitałowej, poprzez porównanie z tzw. „zdolnością do pokrywania ryzyka” (dostępными zasobami finansowymi). Grupa konserwatywnie przyjmuje, iż dostępne zasoby

finansowe są tożsame z regulacyjnymi funduszami własnymi, stanowiącymi podstawę wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego. Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego według podejścia Grupy jest procesem ściśle powiązanym z istniejącymi i funkcjonującymi procesami zarządzania ryzykiem, kapitałem i biznesem.

Ocena adekwatności kapitałowej przeprowadzona na koniec 31 marca 2023 roku wskazuje na wysoki poziom tejże adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych (utożsamianych z regulacyjnymi funduszami własnymi) w stosunku do ekonomicznego ryzyka (wartość kapitału wewnętrznego), a także ryzyka wyliczonego w oparciu o przepisy nadzorcze (wartość minimalnych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka).

Bank i Grupa spełniają ustawowe wymagania dotyczące poziomu zarówno funduszy własnych, jak i kapitału wewnętrznego określone w art. 128 ustawy Prawo bankowe, jak i w CRR.

11. Ryzyko kredytowe

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego są ujawniane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej i w Sprawozdaniu Zarządu (punkty o ryzyku kredytowym), zgodnie z wymogami niniejszej Tabeli.

Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust.1 lit. f) CRR	a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji
		Opis w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej (punkt o ryzyku kredytowym)
Art. 435 ust.1 lit. a) i d) CRR	b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego
		Opis w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej (punkt o ryzyku kredytowym)
Art. 435 ust.1 lit. b) CRR	c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
		Opis w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej (punkt o ryzyku kredytowym)

Art. 435	d)	<i>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</i>
ust.1		
lit. b) CRR		
		Opis w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej (punkt o ryzyku kredytowym)

Jakość aktywów

W punkcie „Zarządzanie ryzykiem” w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym stosowaną metodykę jego pomiaru oraz politykę kontroli limitów i zmniejszania ryzyka. Jednocześnie w części tej przedstawiono opis polityki Grupy w odniesieniu do utraty wartości i tworzenia odpisów aktualizacyjnych. Został tam zawarty szczegółowy opis, między innymi:

- Organizacji procesu identyfikacji i pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego
- Analizy utraty wartości w trybie analizy indywidualnej
- Analizy kolektywnej portfela kredytowego

W części „Ryzyko kredytowe” Sprawozdania Zarządu przedstawiono podstawowe zasady realizowanej polityki kredytowej.

Poniżej prezentowane są informacje jakościowe dotyczące jakości kredytowej aktywów, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Tabela EU CRB – Dodatkowe informacje związane z jakością kredytową aktywów (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Zakres i definicje ekspozycji "przeterminowanych" i "dotkniętych utratą wartości" stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami "ekspozycji przeterminowanych" i "ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania" do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR</i>
Art. 442 lit. a) CRR	a)	Definicja ekspozycji "przeterminowanych" do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych nie różni się i oznacza opóźnienie w wykonywaniu przez klienta wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych przekraczające 90 dni (90 dni liczone jest kolejno, tj. kolejnych 90 dni z przeterminowanym istotnym zobowiązaniem kredytowym). Dodatkowo za ekspozycje dotknięte utratą wartości uznaje się ekspozycje dotknięte przestankami utraty wartości, opisanymi w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej (punkt o utracie wartości aktywów finansowych) przy czym należy zaznaczyć, iż Grupa dokonała ujednolicenia definicji ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (ang.: default), ekspozycji z utratą wartości



zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej MSSF9, ekspozycji nieobstugiwanych (ang.: non-performing) zgodnie z wytycznymi EBA nr EBA/GL/2016/07 z dnia 8.01.2017 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wytycznych UKNF zawartych w Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Dłużnik lub ekspozycja oceniana jako będąca w statusie niewykonania zobowiązania (ang.: default) jednocześnie uznawana jest za ekspozycję z utratą wartości (ang.: impaired) i nieobstugowaną (ang.: non-performing). Przeterminowanie jest liczone od pierwszego dnia powstania zaległości przy uwzględnieniu progów istotności określonych w rozporządzeniu.

Art. 442 lit. b) CRR b)	<i>Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód</i> Wszystkie ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości.
Art. 442 lit. c) CRR c)	<i>Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.</i> Metody te zostały przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Grupy Kapitałowej (punkt o ryzyku kredytowym).
Art. 442 lit. d) CRR d)	<i>Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowania przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014</i> Bank nie stosuje własnej definicji ekspozycji restrukturyzowanej. Jest ona zgodna z art. 178 CRR i innymi wskazanymi wyżej regulacjami.

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. W przypadku Grupy Kapitałowej Toyota Bank S.A. wskaźnik ekspozycji nieobstugiwanych nie przekraczał progu 5% na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień 31 marca 2022 roku.

W tabeli poniżej Grupa ujawnia informacje na temat ekspozycji obstugiwanych i nieobstugiwanych, w tym oczekiwanych strat kredytowych (powiązanych rezerw). Tabela ta jest tożsama ze wzorem nr 4 z wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	166 420	166 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	4 031 889	3 372 626	247 677	93 970	-	93 970	(23 247)	(12 783)	(10 440)	(40 678)	-	(40 678)	-	3 113	527
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	25 536	25 536	-	-	-	-	(122)	(122)	-	-	-	-	-	-	-

050	Inne instytucje finansowe	27 207	27 158	49	504	-	504	(132)	(129)	(3)	(271)	-	(271)	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 477 098	1 837 142	228 669	77 913	-	77 913	(18 195)	(9 957)	(8 213)	(34 649)	-	(34 649)	-	724	527
070	W tym MŚP	1 841 474	1 278 254	151 932	54 947	-	54 947	(14 382)	(7 598)	(6 760)	(26 379)	-	(26 379)	-	724	527
080	Gospodarstwa domowe	1 502 047	1 482 790	18 959	15 554	-	15 554	(4 798)	(2 574)	(2 224)	(5 759)	-	(5 759)	-	2 388	-
090	Dłużne papiery wartościowe	926 294	926 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	369 584	369 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	556 710	556 710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	449 407	372 557	76 850	62	-	62	(10 234)	(8 458)	(1 776)	(61)	-	(61)	X	484 236	62
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
180	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
190	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	34 830	-

200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	447 847	372 557	75 290	1	-	1	(9 960)	(8 458)	(1 502)	0	-	0	X	447 847	1
210	Gospodarstwa domowe	1 560	-	1 560	61	-	61	(274)	-	(274)	(61)	-	(61)	X	1 560	61
220	Ogółem	5 574 010	4 837 897	324 527	94 032	-	94 032	(33 481)	(21 241)	(12 216)	(40 739)	-	(40 739)	-	487 349	589

Tabela EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Tabela EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Tabela EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Tabela EU CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Tabela EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym nie jest prezentowana, ponieważ zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych).

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Tabela EU CQ6 – Wycena zabezpieczeń – kredyty i pożyczki wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

W tabeli poniżej Grupa ujawnia wymagane informacje na temat jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych. Tabela ta jest tożsama ze wzorem nr 1 z wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	578	1 103	1 103	1 103	(4)	(582)	588	550
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	331	1 059	1 059	1 059	(1)	(559)	419	381
070	Gospodarstwa domowe	248	44	44	44	(3)	(23)	169	169
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ogółem	578	1 103	1 103	1 103	(4)	(582)	588	550

W tabeli poniżej Grupa ujawnia wymagane informacje na temat jakości kredytowej przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 3 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	166 420	166 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	4 031 889	3 854 559	177 330	93 970	37 524	16 465	9 109	6 867	24 004	-	-	93 970



020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	25 536	25 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	27 207	27 158	49	504	1	238	47	54	165	-	-	504
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 477 098	2 315 740	161 359	77 913	36 853	9 506	5 404	2 826	23 323	-	-	77 913
070	W tym MŚP	1 841 474	1 756 999	84 474	54 947	20 832	6 385	3 927	2 571	21 233	-	-	54 947
080	Gospodarstwa domowe	1 502 047	1 486 125	15 922	15 554	670	6 721	3 659	3 987	516	-	-	15 554
090	Dłużne papiery wartościowe	926 294	926 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	369 584	369 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	556 710	556 710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	449 407	X	X	62	X	X	X	X	X	X	X	-



160	Banki centralne	-	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
180	Instytucje kredytowe	-	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
190	Inne instytucje finansowe	-	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	447 847	X	X	1	X	X	X	X	X	X	X	-
210	Gospodarstwa domowe	1 560	X	X	61	X	X	X	X	X	X	X	-
220	Ogółem	5 574 010	4 947 273	177 330	94 032	37 524	16 465	9 109	6 867	24 004	-	-	93 970

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Tabela EU CQ5 – Jakości kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż geograficznym wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	29 155	656	656	29 155	(476)	-
020	Górnictwo i wydobywanie	1 722	256	256	1 722	(172)	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	179 240	4 192	4 192	179 240	(3 981)	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	9 719	18	18	9 719	(130)	-
050	Zaopatrzenie w wodę	5 707	187	187	5 707	(186)	-
060	Budownictwo	156 008	4 440	4 440	156 008	(2 566)	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	867 427	19 420	19 420	479 656	(17 414)	-
080	Transport i składowanie	77 895	3 121	3 121	77 895	(2 333)	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	42 776	1 552	1 552	42 776	(988)	-
100	Informacja i komunikacja	79 286	2 316	2 316	79 286	(1 788)	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	44 528	8 439	8 439	44 528	(2 927)	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	16 376	496	496	16 376	(554)	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	177 373	3 287	3 287	177 373	(2 471)	-

140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	628 623	22 760	22 760	618 010	(10 240)	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	790	-	-	790	(3)	-
160	Edukacja	41 797	1 043	1 043	30 164	(847)	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	144 025	1 026	1 026	144 025	(1 180)	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	10 497	169	169	10 497	(205)	-
190	Inne usługi	42 067	4 534	4 534	42 067	(4 381)	-
200	Ogółem	2 555 011	77 912	77 912	2 144 994	(52 842)	-

W tabeli poniżej Grupa ujawnia wymagane informacje na temat jakości kredytowej przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 9 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	-	-
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	-	-
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	-	-
080	Ogółem	-	-

Wg stanu na dzień 31 marca 2023 Grupa nie posiadała zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

Tabela EU CQ8 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – informacje w zakresie terminowości wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

Wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na 31 marca 2023 roku poziomu 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

12. Ryzyko operacyjne

Ogólny opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Toyota

Grupa Kapitałowa Toyota Banku S.A. zarządza ryzykiem operacyjnym kierując się wymogami wynikającymi z przepisów prawa, rekomendacjami i uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego i innych regulatorów.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oparta jest na stworzeniu efektywnego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnego z przedmiotem i skalą prowadzonej działalności, strukturą organizacyjną Banku, strategią biznesową, dostępnością środków na pokrycie strat, profilem ryzyka Banku oraz priorytetami działań zarządczych i strategii biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ma na celu ograniczanie wielkości i prawdopodobieństwa pojawienia się niespodziewanych strat.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje swym zakresem następujące elementy:

- podejmowanie działań wyprzedzających, które eliminują możliwe przypadki wystąpienia strat tj. zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka,

- bieżące rozpoznawanie na każdym stanowisku pracy występujących przypadków mogących spowodować stratę,
- analizę przyczyn wystąpienia tych przypadków, okresową ocenę poziomu narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

W Banku przyjęto model zarządzania ryzykiem operacyjnym oparty na procesie obejmującym:

- identyfikację ryzyka;
 - do identyfikacji ryzyka operacyjnego w Banku wykorzystywane są karty identyfikacji opracowane dla wszystkich komórek organizacyjnych oraz zgromadzone historyczne dane o zdarzeniach operacyjnych niezależnie od wielkości straty.
- pomiar i ocenę ryzyka;
 - pomiar ryzyka operacyjnego wykonywany jest na podstawie zgromadzonych danych historycznych o stratach z tytułu ryzyka operacyjnego. Do oceny ryzyka operacyjnego wykorzystywane są: kluczowe czynniki ryzyka (KRI), testy warunków skrajnych oraz analiza danych historycznych.
- monitorowanie ryzyka;
 - monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym obejmującym przegląd poszczególnych kategorii ryzyka, zgłoszonych zdarzeń ryzyka operacyjnego, poniesionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, wielkości kapitału alokowanego na ryzyko operacyjne oraz ustalonych limitów dla ryzyka operacyjnego.
- raportowanie ryzyka, które obejmuje swym zakresem:
 - informację do Zarządu dotyczącą zdarzeń i strat operacyjnych w ramach cotygodniowego wypełniania przez komórki organizacyjne Banku kart identyfikacji ryzyka operacyjnego;
 - kompleksowy raport dla Zarządu zawierający zagregowane dane dotyczące strat i zdarzeń operacyjnych w ramach danego roku finansowego z uwzględnieniem informacji na temat największych strat operacyjnych oraz informację o wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego.
 - raport dla Rady Nadzorczej zawierający zagregowane dane dotyczące strat i zdarzeń operacyjnych z uwzględnieniem informacji na temat największych strat operacyjnych, poziomów wskaźników KRI oraz informację o wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko IT i ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ale nie zawiera ryzyka strategicznego, ryzyka reputacji oraz ryzyka braku zgodności.

Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Grupa Toyota stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA) dla obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	040	050
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	174 353	226 019	280 701	34 054	425 670
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	Objęta metodą standardową:	-	-	-	X	X
4	Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-	X	X
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym wg stanu na 31 marca 2023 roku.

Rodzaj zdarzenia	ilość zdarzeń*	strata brutto PLN
4200 Oszustwo zewnętrzne	15	1 172 804
4300 Praktyki zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy	4	973
4600 Klienci, produkty i praktyka biznesowa	7	31 078
4700 Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	92	186 833
SUMA KOŃCOWA	118	1 391 688

*Ilość zdarzeń, które skutkowały poniesieniem straty. Dodatkowo Grupa odnotowała 277 zdarzeń, gdzie nie zidentyfikowano strat.

13. Ryzyko płynności

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Szczegółowe informacje w zakresie strategii, modelu organizacyjnego oraz procesu zarządzania ryzykiem płynności w Grupie przedstawiono w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, w części dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności.

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	a)	W Grupie obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Polityka zawiera wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Kluczowe elementy obowiązującej polityki to: – system limitów i metody pomiaru ryzyka płynności, – monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji, – zarządzanie płynnością śróddzienną, – bufor płynności i zarządzanie pozycjami zabezpieczeń, – testy warunków skrajnych, – system wewnętrznych cen transferowych – awaryjny plan płynności.
		<i>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</i>
Art. 451a ust.4 CRR	b)	W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowany komitet oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym): Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Departament Ryzyka i Kredytów i Departament Skarbu. Komitet ALCO w procesie zarządzania płynnością pełni funkcję zarówno decyzyjną jak i opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Grupie. Funkcjonujący w Grupie sposób organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Wydział Rozliczeń, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka i Kredytów, Wydział Controllingu). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa



dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem płynności, to jest w dokumencie – Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Toyota Bank Polska S.A., w szczególności:

- Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za zatwierdzanie strategii ryzyka płynności i finansowania, w tym określenie tolerancji/apetytu na ryzyko oraz za nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- Zarząd Banku odpowiada za określenie ogólnych kierunków polityki w zakresie kontroli i zarządzania ryzykiem płynności, w tym za określenie struktury organizacyjnej oraz poziomów limitów,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest odpowiedzialny w szczególności za monitorowanie zmian ryzyka płynności i zgodności z odnośnymi kierunkami polityki i przepisami, dokonywanie przeglądu polityki, przepisów i praktyk, mających zastosowanie w procesie zarządzania ryzykiem płynności w całej Grupie Toyota, a także za przegląd i akceptację limitów ryzyka,
- Departament Skarbu jest odpowiedzialny za codzienne, operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w odniesieniu do wszystkich pozycji, za które odpowiada oraz realizację operacji na rynku, zgodnie z kierunkami określonymi przez Komitet ALCO w ramach obowiązujących polityk, procedur i limitów określonych w Grupie,
- Departament Ryzyka i Kredytów jest odpowiedzialny za proponowanie i wdrażanie założeń polityki w zakresie zarządzania płynnością oraz metodyk identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, ograniczania i raportowania, jak również pomiar, monitorowane oraz raportowanie wyników testów warunków skrajnych,
- Wydział Controllingu jest odpowiedzialny za pomiar, monitorowanie oraz raportowanie pozycji ryzyka płynności,
- Wydział Rozliczeń odpowiada za prowadzenie ewidencji, kontrolę i rozliczanie transakcji realizowanych przez Departament Skarbu. Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Grupie zostały opisane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej za okres 12 miesięcy zakończonym 31.03.2023 r. w punkcie Zarządzanie ryzykiem.

Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grup

Art. 451a
ust.4 CRR

c)

Zgodnie ze Strategią Ryzyka przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, ryzyko płynności generowane w jego podmiocie zależnym jest konsolidowane i zarządzane centralnie. Wymagania finansowania i wszelkie nadwyżki płynności w podmiocie zależnym są zarządzane poprzez transakcje zawierane z Bankiem, chyba że zostaną wcześniej podjęte decyzje na odpowiednim poziomie kompetencji i uzgodnienia w zakresie konkretnych transakcji rynkowych. Spółka zależna zobowiązana jest do zarządzania pozycją płynności zgodnie z wytycznymi określonymi w ww. Strategii Ryzyka i oraz zgodnie z limitami i zasadami określonymi w polityce określającej ramy zarządzania ryzykiem płynności.

Art. 451a
ust.4 CRR

d)

Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności



System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i częstotliwość sporządzania raportów. Grupa regularnie monitoruje i raportuje nadzorcze wskaźnik płynności (LCR, NSFR) jak i bada między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz stabilność środków obcych. Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szerebła kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Grupy. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Grupy na ryzyko płynności w kontekście przyjętych regulacji. Informacje mają na celu umożliwić rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko przez wszystkie jednostki zaangażowane w proces oraz wspomaganie kierownictwa Banku w procesie oceny realizacji przyjętej strategii/polityki, a także planowania, identyfikacji słabych punktów działalności Grupy generujących nadmierne ryzyko i umożliwienie podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w ramach określonych limitów. Informacja odnośnie poziomu miar w zakresie ryzyka płynności i finansowania, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania.

Polityki w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka płynności a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

Art. 451a
ust.4 CRR

e)

W Grupie obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Strategia oraz polityka podlegają procesowi aktualizacji przynajmniej raz w roku.

Zarys awaryjnych planów finansowania banku

Art. 451a
ust.4 CRR

f)

Plan Awaryjny Płynności w Toyota Banku Polska S.A. (Plan) stanowi ramy normatywne identyfikacji i zarządzania rozwiązaniem kryzysu płynnościowego w Banku, który może wystąpić zarówno w wyniku niekorzystnych warunków biznesowych, nieoczekiwanych okoliczności zewnętrznych w otoczeniu Banku jak i kombinacji obu. Celem Planu jest jasne i precyzyjne zdefiniowanie strategii, trybu postępowania oraz określenie zasad i odpowiedzialności pracowników Banku za zestaw akcji, które mogą być podjęte w sytuacji zaistnienia kryzysu płynnościowego w możliwym do wywołania z różnych przyczyn.

W szczególności, Plan określa:

- Zasady, warunki i zakresy odpowiedzialności odnośnie uruchomienia i dezaktywację Planu,
- Źródła finansowania awaryjnego,



-
- Opcje naprawy i szczegółowe zasady postępowania, które pozwolą zareagować na różne nasilenia kryzysu płynnościowego, włączając ustalenie priorytetów,
 - Strukturę odpowiedzialności (przydzielenie funkcji poszczególnym uczestnikom w ramach Awaryjnego Planu Płynności),
 - Ścieżkę decyzyjną w sytuacjach kryzysu płynności,
 - Zakres i formę raportów,
 - Kanały informacyjne w sytuacjach kryzysu płynności (komunikacja wewnętrzna, komunikacja zewnętrzna).

Dodatkowo, zgodnie z obowiązującymi zasadami Plan powinien być testowany co najmniej raz w roku lub na każde żądanie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Testowanie Planu ma na celu zapewnienie, że jest efektywny i operacyjnie wykonalny, poprzez:

- Uzyskanie potwierdzenia, że podział obowiązków jest właściwy i zrozumiały,
- Przegląd dostępności wymaganych raportów, dokumentacji prawnej oraz planu operacyjnego umożliwiającą uruchomienie Planu w krótkim czasie,
- Testowanie kluczowych założeń, takich jak możliwość sprzedaży niektórych aktywów lub zawarcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu, możliwość wykorzystania linii kredytowych lub innych źródeł finansowania awaryjnego,
- Weryfikację możliwości wykonania transferu środków pieniężnych i zabezpieczenia.

W ramach ww. testowania Planu Awaryjnego Płynności w styczniu 2023 roku, Bank poddał operacyjnej ocenie m.in. procedurę awaryjną odnośnie do wsparcia płynności w formie nadzwyczajnego instrumentu kredytu refinansowego z NBP. Wskazani pracownicy Banku dostarczyli wymagane informacje w zakresie przewidzianym w Planie Awaryjnym Płynności.

Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Program testów warunków skrajnych w obszarze płynności składa się z analizy scenariuszowej i analizy wrażliwości. W ramach testów analizowane są warianty:

- wewnętrzny – specyficzny dla Banku, w którym następuje obniżenie ratingu Toyota Motor Corporation o co najmniej 2 poziomy w krótkim okresie (do 1 miesiąca) lub Bank padnie ofiarą cyberataku
- systemowy – zewnętrzny kryzys rynkowy, w którym Grupa jest dotknięta warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych,
- mieszany – kombinacja wymienionych powyżej wariantów,
- śróddzienny – niestandardowa realizacja płatności przez klienta kluczowego,
- pandemiczny – ogłoszenie przez odpowiednie organy państwa stanu pandemii i wynikających z tego faktu ograniczeń w życiu społecznym i gospodarczym.

Testy warunków skrajnych w zakresie płynności są przeprowadzane co najmniej w okresach kwartalnych. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje wyniki testów raz w roku. Zakres i tryb informacji zarządczej jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom.

Wyniki przeprowadzonych w 2022 roku testów warunków skrajnych potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.

Art. 451a
ust.4 CRR g)



Art. 451a ust.4 CRR	h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji
		Oświadczenie Zarządu Toyota Bank Polska S.A. w tym zakresie zostało zamieszczone w rozdziale "Oświadczenie Zarządu" niniejszego Raportu.
Art. 451a ust.4 CRR	i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować: - Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów); - Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku; - Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności; - Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności. Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i stosowanych miar koncentracji zostały przedstawione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej w punkcie Ryzyko płynności.

Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 451 ust.2 CRR	a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie Główne czynniki wpływające na wynik wskaźnika pokrycia wpływów netto to poziom aktywów płynnych, wielkość bazy depozytowej oraz zapadające pożyczki w ramach finansowania hurtowego.

<i>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i>		
Art. 451 ust.2 CRR	b)	Zmiany poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie wynikały głównie ze zmian poziomu bonów NBP w ramach aktywów płynnych oraz zapadających w ciągu 30 dni pożyczek w ramach finansowania hurtowego.
<i>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</i>		
Art. 451 ust.2 CRR	c)	Źródła finansowania Banku są zdywersyfikowane i nie występuje istotna koncentracja podmiotowa w ramach bazy depozytowej, finansowanie hurtowe oparte jest o finansowanie w ramach grupy Toyoty.
<i>Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji</i>		
Art. 451 ust.2 CRR	d)	Aktywa płynne stanowią głównie instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz NBP.
<i>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia</i>		
Art. 451 ust.2 CRR	e)	Brak
<i>Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto</i>		
Art. 451 ust.2 CRR	f)	Brak
<i>Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności</i>		
Art. 451 ust.2 CRR	g)	Brak

Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (RRRR miesiąc DD)	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-31
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	3	3	3	3	3	3	3	3
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI		X	X	X	X	X	X	X	X
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	X	X	X	X	888 074	965 005	1 081 458	589 594
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY		X	X	X	X	X	X	X	X
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	2 310 641	2 092 300	2 100 932	1 712 570	174 986	136 969	199 131	170 952
3	<i>Stabilne depozyty</i>	1 570 506	1 646 079	1 032 209	741 639	78 525	82 304	51 610	37 082
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	740 134	446 221	1 068 723	970 931	96 460	54 665	147 521	133 870
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	130 219	72 571	96 531	135 770	53 504	30 362	39 429	54 548
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	130 219	72 571	96 531	135 770	53 504	30 362	39 429	54 548
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>	X	X	X	X	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	345 722	334 806	261 562	311 532	35 289	33 702	26 062	31 069
11	<i>Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu</i>	901	523	388	361	901	523	388	361

	<i>instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>								
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	344 821	334 283	261 174	311 170	34 388	33 179	25 674	30 707
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	153 712	161 351	103 700	44 359	144 158	155 913	98 703	37 620
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	50 542	49 414	56 542	42 631	50 542	49 227	55 979	42 631
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	X	X	X	X	458 479	406 174	419 305	336 818
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY		X	X	X	X	X	X	X	X
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	250 443	248 553	230 599	213 896	126 077	125 547	116 482	108 310
19	Inne wpływy środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19a	Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych	X	X	X	X	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	X	X	X	X	-	-	-	-

20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	250 443	248 553	230 599	213 896	126 077	125 547	116 482	108 310
EU- 20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU- 20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU- 20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	250 443	248 553	230 599	213 896	126 077	125 547	116 482	108 310
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM		X	X	X	X	X	X	X	X
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	X	X	X	X	888 074	965 005	1 081 458	589 594
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	X	X	X	X	332 402	280 627	302 823	228 508
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO	X	X	X	X	267%	344%	357%	258%

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania		X	X	X	X	X
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	953 394	-	-	-	953 394
2	<i>Fundusze własne</i>	953 394	-	-	-	953 394
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>	X	-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	X	2 142 808	444 793	44 205	2 452 267
5	<i>Stabilne depozyty</i>	X	1 556 239	27 378	923	1 505 358
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	X	586 569	417 415	43 282	946 869
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	X	614 433	1 025 187	2 013 538	2 655 003
8	<i>Depozyty operacyjne</i>	X	-	-	-	-
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>	X	614 433	1 025 187	2 013 538	2 655 003
10	Zobowiązania wzpółzależne	X	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	-	-	478 988	478 988
12	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>	-	X	X	X	X
13	<i>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</i>	X	-	-	478 988	478 988
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie	X	X	X	X	6 539 612
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania		X	X	X	X	X
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	X	X	X	X	-

EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	X	-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	X	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	X	950 917	664 890	4 491 671	4 629 794
18	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>	X	-	-	-	-
19	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>	X	18 079	6 112	65 575	70 439
20	<i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwowym i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>	X	932 838	658 777	4 416 988	4 550 247
21	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>	X	-	-	-	-
22	<i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>	X	-	-	-	-
23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>	X	-	-	-	-
24	<i>Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu</i>	X	-	-	9 108	9 108
25	Współzależne aktywa	X	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	X	195 326	33 226	505 607	569 160
27	<i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>	X	X	X	-	-

28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	X	-	-	-	-
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	X	-	X	X	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	X	-	X	X	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	X	195 326	33 226	505 607	569 160
32	Pozycje pozabilansowe	X	397 302	-	-	19 865
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	X	X	X	X	5 218 819
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	X	X	X	X	125

14. Ryzyko rynkowe

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust.1 lit. a) i d) CRR		<i>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</i> - wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; - opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających
	a)	Rada Nadzorcza akceptuje strategię zarządzania ryzykiem bankowym, obejmującą zarządzanie ryzykiem rynkowym (w tym limity) oraz okresowo rozpatruje sprawozdania Zarządu TBP na temat ryzyka rynkowego. Zarząd na podstawie rekomendacji Komitetu ALCO uchwała politykę zarządzania ryzykiem rynkowym, określa w niej miary ryzyka rynkowego oraz akceptuje wartości miar tego ryzyka. Departament Skarbu: - zarządza bieżącym ryzykiem rynkowym i uwzględnia to ryzyko w przeprowadzanych transakcjach na rynkach finansowych; - przygotowuje wnioski na posiedzenia Komitetu ALCO i inicjuje politykę w zakresie ryzyka rynkowego; - monitoruje wykorzystanie ustalonych limitów w swoim obszarze Wydział Controllingu realizuje następujące zadania: - opracowuje raporty dotyczące miar ryzyka rynkowego i kieruje je na posiedzenia Komitetu ALCO; - monitoruje wartości miar ryzyka stopy procentowej; - odpowiada za przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej. Departament Ryzyka i Kredytów – Wydział Ryzyka odpowiada za: - szacowanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego oraz monitoruje limity dotyczące ryzyka rynkowego; - monitorowanie wykorzystania ustalonych limitów Ryzyko rynkowe jest zdefiniowane, jako ryzyko poniesienia straty z powodu zmian cen rynkowych.

W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym, Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko wartości rezydualnej jako ryzyko istotne. Natomiast ryzyka takie jak: walutowe, spreadu kredytowego, płynności rynku, ceny kapitału oraz cen instrumentów finansowych, Bank uznaje za nieistotne.

TBP zarządza ryzykiem rynkowym w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (w tym ryzykiem przeszacowania, bazowym, krzywej dochodowości i opcji) i w ograniczonym zakresie ryzyka cen instrumentów finansowych: instrumentów dłużnych i pochodnych. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej, jest przeciwdziałanie negatywnym skutkom wpływu zmiany stawek rynkowych na wynik finansowy Banku/Grupy oraz bieżącą wartość kapitału własnego.

Ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym zarządza się przez aktywne kształtowanie pozycji bilansu. Bieżące operacje na rynku finansowym korygują relacje niedopasowania pozycji aktywów i pasywów, jak również pozwalają redukować dysproporcje pomiędzy pozycjami ze stałą i zmienną stopą procentową oraz pomiędzy pozycjami o zróżnicowanych terminach zapadalności i wymagalności, co zapewnia bezpieczeństwo Grupy w zakresie ryzyka stopy procentowej.

Szacowanie poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej obejmuje analizę pozycji portfela bankowego, które w Banku generują przychody i koszty odsetkowe oraz określanie pozycji bilansu, które są narażone na zmianę stóp procentowych.

Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- zestawienie terminów przeszacowania pozycji bilansowych
- badanie wielkości niedopasowania tych pozycji w przedziałach terminowych.

Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności. Miarą ryzyka jest potencjalna zmiana wyniku odsetkowego netto Banku, wynikająca z przeszacowania pozycji wrażliwych na zmianę rynkowych stóp procentowych. Wartości miar ryzyka rynkowego określone są w oddzielnej procedurze Banku w sprawie obowiązujących limitów i wskaźników w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym uwzględniającej również zarządzanie ryzykiem rynkowym w spółce zależnej Banku. Wielkości miar ryzyka są regularnie monitorowane. Informacje o kształtowaniu się tych miar są przygotowywane przez Wydział Controllingu i przedstawiane na Komitecie ALCO.

Bank zarządza ryzykiem rynkowym w zakresie ryzyka wartości rezydualnej. Ryzyko wartości rezydualnej zdefiniowane jest, jako ryzyko poniesienia straty z tytułu spadku cen pojazdów na rynku w stosunku do zakładanej przez podmiot zależny TLP wartości pojazdów. Bank dokonuje pomiaru ryzyka wartości rezydualnej poprzez oszacowanie przyszłych wartości pojazdów.

Ryzyko wartości rezydualnej dzielone jest na ryzyko bezpośrednie i pośrednie. Ryzyko bezpośrednie dotyczy pojazdów, których wykup od

klienta na koniec umowy jest gwarantowany bezpośrednio przez TLP, natomiast ryzyko pośrednie dotyczy pojazdów, dla których wykup jest gwarantowany przez dealerów Toyoty.

Zarządzanie ryzykiem wartości rezydualnej obejmuje:

- ustalanie przez Bank wysokości wartości rezydualnej odnoszącej się do prognozowanej przez Bank wartości pojazdu na dzień zakończenia umowy kredytowej / leasingowej. Różnica pomiędzy wartością rezydualną prognozowaną i aktualnie zrealizowaną może stanowić zysk lub stratę dla Banku.
- kwantyfikację ryzyka wartości rezydualnej dokonywanej poprzez oszacowanie wartości pojazdów na koniec kontraktu w tzw. analizie reforecast. Porównanie wartości rezydualnej zawartej w umowie z oszacowaną prognozowaną wartością pojazdu pozwala na określenie mierzalnej wartości ryzyka wartości końcowej.
- monitorowanie ryzyka wartości rezydualnej oraz poziomu i prawdopodobieństwa narażenia Banku na poniesienie straty z tytułu ryzyka wartości rezydualnej w różnych warunkach rynkowych za pomocą testu warunków skrajnych. Na jego podstawie obliczany jest kapitał wewnętrzny na ryzyko wartości rezydualnej.

Etapy zarządzania ryzykiem wartości rezydualnej zostały szczegółowo opisane w procedurze: „Zarządzanie ryzykiem wartości rezydualnej w Toyota Bank Polska S.A.”. Polityka wartości rezydualnych jest monitorowana i weryfikowana przez Komitet Wartości Rezydualnej.

Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem rynkowym związanym z działalnością podmiotu zależnego – TLP

Zasady zarządzania ryzykiem rynkowym w podmiocie zależnym wynikają ze strategii przyjętej w tym zakresie przez Bank oraz uwzględniają rodzaj działalności prowadzonej przez ten podmiot zależny. Cel zarządzania ryzykiem rynkowym w podmiocie zależnym jest zbieżny z celami określonymi dla Banku.

Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym

Art. 435 ust.1
lit. b) CRR

b)

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym). Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami zapoznaje się z bieżącą informacją na temat ryzyka rynkowego i wytycza kierunki dalszego działania. Bieżące zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku wykonywane jest na podstawie rekomendacji Komitetu ALCO w ramach Departamentu Skarbu.

Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka

rynkowego zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Wydział Rozliczeń, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Wydział Ryzyka, Wydział Controllingu).

Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem rynkowym, to jest w dokumencie – Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Toyota Bank Polska S.A..

Mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym są sformalizowane i podlegają regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka rynkowego, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i częstotliwość sporządzania raportów.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka rynkowego, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i częstotliwość sporządzania raportów.

Art. 435 ust.1
lit. c) CRR

c)

Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szerokości kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe w kontekście przyjętych regulacji.

Informacja o poziomie miar w zakresie ryzyka rynkowego, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania – co do zasady w trybie miesięcznym do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, kwartalnie Zarządowi Banku i półrocznie – Radzie Nadzorczej.

Częstotliwość raportowania może zostać zwiększona, w razie potrzeby.

Na dzień 31 marca 2023 r. w Grupie nie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko rynkowe. Ekspozycja na ryzyko rynkowe nie była istotna.

Informacje wymienione w tabeli EU MR1 – **Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej**, wymaganej w ITS 2021/637 nie jest prezentowana, gdyż Bank nie jest zobowiązanych do wyliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego.

Przez ryzyko walutowe rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian kursów walutowych.

Ryzyko walutowe wynika z otwartej i niedostatecznie zabezpieczonej pozycji w konkretnej walucie. Wielkość ryzyka zależy od zmienności cen na rynku walutowym.

Ryzyko walutowe występuje przede wszystkim w działalności Banku. Skala działalności na rynku walutowym utrzymywana jest na poziomie stanowiącym mniej niż 2% funduszy własnych, tj. niepowodującym konieczności utrzymywania wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka.

Ryzyko walutowe Banku związane jest z posiadanym przez Bank rachunkiem w EUR służącym do rozliczeń wynikających z gospodarki własnej, a także rozliczeń z organizacją VISA oraz posiadanymi akcjami VISA denominowanymi 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 1% funduszy własnych i utrzymuje się poniżej tej wartości.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega na aktywnym kształtowaniu struktury aktywów i pasywów walutowych Banku. Pozwala to na realizację wyniku z pozycji wymiany przy ograniczeniu negatywnego wpływu wahań kursowych na przepływy pieniężne w Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się poprzez ustalenie limitu otwartej pozycji walutowej, podawanego w stosownej uchwale Zarządu w sprawie obowiązujących limitów i wskaźników w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym.

Informacje wymienione w poniżej wskazanych tabelach wymaganych w ITS 2021/637 nie są prezentowane, gdyż Bank nie stosuje modeli wewnętrznych wyliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego.

Tabela EU MRB – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego

Tabela EU MR2-A – Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela EU MR2-B Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela EU MR3 – Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych

Tabela EU MR4 – Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami /stratami

15. Dźwignia finansowa

Kalkulacja regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. na 31 marca 2023 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier I przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2019/876 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym oraz przekazanym do Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z wymaganiami artykułu 451 Rozporządzenia (EU) nr 2019/876, zaprezentowane jest według wzoru przedstawionego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

Tabela EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		2023-03-31
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	7 639 606
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	125 576
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty*	(1 971)
13	Miara ekspozycji całkowitej	7 763 211

*Kwota korekty zawiera również kwotę różnicy pomiędzy sumą aktywów według opublikowanych sprawozdań finansowych a kwotą sumy aktywów ze sprawozdania Finrep Skonsolidowany wynikającą z efektu kompensowania aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.



Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2023-03-31	2022-03-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		X	X
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	7 721 180	6 172 346
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(83 546)	(116 319)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	7 637 634	6 056 027
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		X	X
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	-	-
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	-	-
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-



EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	-	-
Ekspozycje z tytułu SFT		X	X
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-	-
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe		X	-
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	443 188	375 922



20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(317 612)	(265 148)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	125 576	110 774
Ekspozycje wyłączone		X	X
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		X	X
23	Kapitał Tier I	869 848	547 596
24	Miara ekspozycji całkowitej	7 763 211	6 166 801
Wskaźnik dźwigni		X	X
25	Wskaźnik dźwigni (%)	11,20	8,88
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	11,20	8,88
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	11,20	8,88
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00



EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		X	X
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzony	w pełni wprowadzony
Ujawnienie wartości średnich		X	X
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7 763 211	6 166 801
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7 763 211	6 166 801
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	11,20	8,88
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	11,20	8,88

Tabela EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) wg stanu na 31.03.2023 (zgodnie z ITS 2021/637)

		2023-03-31
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	7 721 180
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	7 721 180
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 091 294
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	-
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	27 009
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	293 528
EU-9	Ekspozycje detaliczne	2 589 282
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 241 815
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	67 218
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	2 411 034

Tabela EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat wskaźnika dźwigni.

Wartość ekspozycji, kapitału i wskaźnik dźwigni finansowej Grupy wyliczony jest zgodnie z pełną definicją kapitału Tier I według stanu na 31 marca 2023 roku. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na poziomie znacznie przekraczającym minimum regulacyjne 3%.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>
Art. 451 ust.1 lit. d) i e) CRR	a)	Grupa weryfikuje istotność ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z zasadami określonymi w procedurze „Proces ustalania adekwatnego poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP)” i określiła je jako nieistotne. Departament Ryzyka i Kredytów monitoruje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej w Grupie w okresach kwartalnych a weryfikacja ustalania limitów wykonywana jest raz w roku. Monitorowanie i raportowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje działania, które są przedstawiane przez Departament Ryzyka i Kredytów na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) w skład, którego wchodzi wszyscy członkowie Zarządu Banku. Ograniczanie i planowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej polega na aktywnym kształtowaniu struktury aktywów i pasywów opisane w "Procedurze zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej". Kontrola ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej polega na określaniu limitów i wartości ostrzegawczych, których celem jest utrzymanie ryzyka w ramach apetytu na ryzyko Grupy na bezpiecznym poziomie.
		<i>Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>
Art. 451 ust.1 lit. d) i e) CRR	b)	Wskaźnik dźwigni wzrósł w okresie od 31 marca 2022 roku do 31 marca 2023 roku z 8,88% do 11,20%. Głównym tego powodem było dokapitalizowanie poprzez emisję serii H, pomimo dynamiki wzrostu kredytów przy realizacji strategii Grupy. Wskaźnik dźwigni Banku jak i Grupy jest dużo wyższy niż poziom minimalny 3%.

16. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Informacje jakościowe

Toyota Bank Polska S.A. realizując wymogi Art. 450 Rozporządzenia (UE) 2013/575 (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) podaje do publicznej wiadomości informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wdrażając zapisy Rozporządzenia (UE) 2013/575 Toyota Bank Polska S.A. kierował się zasadą proporcjonalności, zgodnie z którą przepisy dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń Bank stosuje odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z

prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Mając na względzie nieskomplikowaną strukturę, profil działalności oraz ryzyka, Bank zrezygnował z tworzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń. Wydział ds. Zgodności zobowiązany został do wykonania co najmniej raz w roku przeglądu polityki zmiennych składników wynagrodzeń (chyba, że w danym roku obrotowym prowadzony będzie audyt wewnętrzny w zakresie dotyczącym polityki, wówczas niezależny przegląd będzie prowadzony przez Wydział Audytu Wewnętrznego w ramach tego audytu). Raport z przeglądu jest przedstawiany do akceptacji Rady Nadzorczej.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (dalej: Polityka) została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 26 września 2012 r., a następnie została wprowadzona na podstawie Uchwały Zarządu 62/12 z dnia 16.10.2012 r.

W dniu 15 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła zmiany wprowadzone w Polityce zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 129/21 z dnia 7 grudnia 2021 r. wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju, Finansów i Polityki Regionalnej z dnia 6 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji Z.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zapewnia, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie są zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka oraz ograniczają konflikt interesów. Toyota Bank Polska S.A. nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów.

Zasady wynagradzania oraz praktyki w zakresie wynagrodzeń są neutralne pod względem płci.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przysługuje wynagrodzenie stałe i zmienne. Wynagrodzenia stałe Członków Zarządu ustalane są przez Radę Nadzorczą na podstawie zakresu odpowiedzialności, poziomu kompetencji oraz oceny pracy. Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze ustalane są przez Członka Zarządu, któremu osoba podlega na podstawie poziomu kompetencji, zakresu odpowiedzialności i obowiązków, oceny pracy oraz danych rynkowych. Poziom wynagrodzenia nie może powodować przekroczenia maksymalnej stawki przewidzianej dla górnej granicy wynagrodzenia wynikającego z osobistego zaszeregowania.

Kryteria przyznania i sposób obliczenia zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostały ustalone następująco:

1. Zmienny składnik wynagrodzenia jest przyznawany za osiągnięcie celów biznesowych i indywidualnych oraz poziom zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem:
 - a) oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmującej kryteria finansowe i niefinansowe,
 - b) oceny efektów pracy danej jednostki organizacyjnej w obszarze odpowiedzialności tych osób,
 - c) wyników Banku z uwzględnieniem rocznego horyzontu.
2. Cele indywidualne określone są poprzez kryteria finansowe i niefinansowe.
3. Cele oraz ich wagi ustalane są zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami.

4. Wysokość wynagrodzenia zmiennego obliczana jest jako iloczyn wyniku stopnia realizacji celów oraz maksymalnej możliwej do uzyskania przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia.
5. Cele osób zatrudnionych w jednostkach sprawujących funkcje kontrolne wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach.
6. Ocena realizacji celów dokonywana jest przez bezpośredniego przełożonego, podlega zatwierdzeniu przez Zarząd, a w przypadku osób, których działalność zawodowa ma lub może mieć szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przez Radę Nadzorczą.

Stosunek zmiennych składników do stałych nie przekracza 18%.

Wynagrodzenie zmienne dla osób mających szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest wypłacane w formie gotówkowej po zakończeniu roku finansowego oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W wyniku klasyfikacji stanowisk kierowniczych dokonanej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą do grupy osób, których działalność zawodowa ma lub może mieć szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku (osoby zajmujące stanowiska kierownicze) zaliczono:

- a) Prezesa i Członków Zarządu Banku,
- b) Członka Zarządu podmiotu zależnego tj. Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.
- c) Kierownika Wydziału Audytu Wewnętrznego
- d) Kierownika Wydziału ds. Zgodności
- e) Dyrektora ds. Ryzyka i Kredytów

Natomiast do grupy osób, których działalność zawodowa ma lub może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku (osoby zajmujące stanowiska kierownicze) zaliczono:

- a) Dyrektora Departamentu Prawnego
- b) Dyrektora Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi
- c) Dyrektora Departamentu Skarbu
- d) Kierownika Wydziału Ryzyka
- e) Dyrektora Departamentu Finansów
- f) Dyrektora Departamentu Informatyki i Rozwoju
- g) Dyrektora Departamentu Bezpieczeństwa.

Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE.

2. Informacje ilościowe

Poniżej zostały zaprezentowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń za rok obrotowy zakończony w dniu 31.03.2023 r. w pełnych złotych zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 450 Rozporządzenia 2019/876 i Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku (zgodnie z ITS 2021/637) w pełnych złotych.

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego*	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Wynagrodzenie stałe					
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	5	10	-
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	-	2 856 811	3 111 160	-
3	W tym: w formie środków pieniężnych	-	2 856 811	3 111 160	-
4	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7	W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
Wynagrodzenie zmienne					
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	5	10	-
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	476 888	443 863	-
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	476 888	443 863	-
12	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-

EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem	-	3 333 699	3 555 023	-

*Funkcja zarządcza organu zarządzającego rozumiana jako członkowie zarządu Toyota Bank Polska S.A. i Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.

Bank nie ujawnia informacji wymaganych we wzorach: EU REM 2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) – brak takich wypłat, EU REM 3 – Wynagrodzenie odroczone – brak takich wypłat, EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie, gdyż wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR oraz EU REM5 – Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel), ze względu na jednorodną działalność Banku polegającą na finansowaniu rynku samochodowego, Bank nie wyróżnia podziału obszarów działalności Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcje na podstawie powołania i wyłącznie z tego tytułu przysługuje im wynagrodzenie. Rada Nadzorcza składa się z członków zależnych i niezależnych. Członkowie Rady Nadzorczej, dla których spółki z Grupy Toyota Motor Corporation są podstawowym miejscem zatrudnienia nie otrzymują wynagrodzenia za udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzenia niezależnych członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie w drodze uchwały. Wynagrodzenie niezależnych członków Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami Banku.

Rada Nadzorcza – Wynagrodzenie za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku w pełnych złotych	
Liczba członków organu	6
Wynagrodzenie stałe ogółem	57 382

17. Zdarzenia w zakresie adekwatności kapitałowej po dacie bilansowej

W dniu 23 czerwca 2023 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonało zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku oraz Skonsolidowanego Sprawozdania Grupy Kapitałowej oraz podjęło uchwałę o przeznaczeniu wyniku netto Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku w wysokości 101.714.272,22 złotych na kapitał zapasowy.

Nie wystąpiły inne zdarzenia po dacie bilansowej w zakresie adekwatności kapitałowej.

18. Oświadczenie Zarządu

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

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Toyota Banku Polska S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.;



- zatwierdza niniejszą „Informację w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 marzec 2023 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.



Warszawa, lipiec 2023 roku