



## **INFORMACJE OGŁASZANE PRZEZ TOYOTA BANK POLSKA S.A. ZGODNIE Z ART. 111 A UST. 4 USTAWY Z DNIA 29 SIERPNIĄ 1997 R. PRAWO BANKOWE**

### **I. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

W Banku funkcjonuje system zarządzania. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania dostosowanego do profilu i rozmiaru prowadzonej działalności.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w regulacjach wewnętrznych Banku takich jak Statut Banku, Regulamin Zarządu, Regulamin Organizacyjny oraz w innych regulacjach zatwierdzonych przez Zarząd Banku. Regulacje wewnętrzne opracowywane są i wydawane zgodnie z procesem legislacyjnym przyjętym w Banku.

Kierunki rozwoju działalności banku opisane są w Strategii, której realizację monitoruje Zarząd i Rada Nadzorcza.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

#### **OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

Bank w ramach prowadzonej działalności tworzy strukturę organizacyjną oraz organizuje system funkcjonowania i kieruje systemem zarządzania ryzykiem bankowym. W tym celu uchwała odpowiednie regulacje i procedury oraz wyznacza cele i zadania w ramach struktury organizacyjnej.

Wobec charakteru działania, wielkości i złożoności Banku podstawowe funkcje zarządzania ryzykiem są realizowane z bezpośrednim udziałem członków Zarządu. Członkowie Zarządu uczestniczą w pracach organów i komitetów decydujących o wszystkich istotnych sprawach w zakresie zarządzania ryzykiem Banku.

W ramach prowadzonej przez Bank działalności funkcjonują następujące komitety:

1. Komitet Kredytowy,
2. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
3. Komitet ds Wartości Rezydualnej.

Działalność Banku wraz z zasadami zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w Banku jest uregulowana w procedurach i regulaminach Banku. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały sformułowane dla następujących ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe,
2. Ryzyko płynności,
3. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko koncentracji,
6. Ryzyko kapitałowe,
7. Ryzyko braku zgodności.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. Pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Banku,
2. Sformalizowane procedury określające proces identyfikacji i pomiaru ryzyka,
3. Zdefiniowane odpowiednie miary ryzyka,
4. Określone wielkości miar ryzyka związane z akceptowanym poziomem ryzyka,
5. Jednoznacznie sformułowane zasady odpowiedzialności określonych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem,
6. System monitorowania i sprawozdawczości zarządczej umożliwiający kontrolowanie przyjętego poziomu ryzyka,
7. Zasady kontroli funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.



Zarządzanie ryzykiem Banku jest realizowane na następujących poziomach struktury organizacyjnej:

1. Rada Nadzorcza akceptuje poziom ryzyka w planie rocznym.
2. Zarząd przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyk w okresach miesięcznych lub kwartalnych ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, rynkowym i koncentracji oraz podejmuje decyzje w zakresie bieżącej płynności.
4. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym.
5. Komitet ds Wartości Rezydualnej podejmuje decyzje o poziomie wartości końcowej kontraktów.
6. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie, na bieżąco monitorują realne wielkość miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Zarządu i poszczególnych Komitetów.

Kontrola procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest niezależną działalnością polegającą na badaniu i ocenie wszystkich istotnych procesów Banku. W zakresie zarządzania ryzykiem w Banku kontroli podlegają przede wszystkim:

1. Poprawność metod wyznaczania miar ryzyka,
2. Badanie zgodności przeprowadzonego pomiaru ryzyka z przyjętą metodą,
3. Przestrzeganie procedur postępowania pracowników w zakresie przeprowadzanych operacji,
4. Terminowość i poprawność raportowania,
5. Jakość opracowywanych informacji, w kontekście uwzględniania wszystkich istotnych zdarzeń,
6. Reakcje na informacje pokazujące wzrost poziomu ryzyka bankowego.

Komórka audytu realizuje zadania zgodnie z planem audytu zatwierdzanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Poszczególne audyty przeprowadza się okresowo wobec wybranych, najważniejszych elementów systemu zarządzania ryzykiem. Dotyczą one m.in. skuteczności realizacji najważniejszych celów z przestrzeganiem zasady istotności wobec badanych procesów.

## **RYZYKO KREDYTOWE**

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością niespłacenia rat kredytowych i odsetek przez kredytobiorców w terminie i na warunkach określonych w umowie o kredyt. Ryzyko kredytowe monitorowane jest oddzielnie dla poszczególnych portfeli kredytowych Banku cechujących się podobną charakterystyką ryzyka danego portfela. Ryzyko kredytowe analizowane jest przez Bank w następującym ujęciu:

1. Jednostkowym – spowodowane niewypłacalnością konkretnego klienta indywidualnego czy przedsiębiorstwa;
2. Portfelowym – spowodowane czynnikami wpływającymi na niewypłacalność znacznej części klientów w danym portfelu kredytowym.

Celem Banku jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości spłat. Szczegółowe działania obejmujące wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Banku.

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

Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

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



Bank regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziomy niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów. Wyniki przeprowadzonych analiz ryzyka kredytowego są regularnie omawiane z Zarządem Banku zgodnie z przyjętą przez Bank polityką informacji zarządczej. Bank dokonuje regularnej analizy utraty wartości posiadanych portfeli kredytowych.

## **RYZIKO PŁYNNOŚCI**

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Banku oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odnosi się do monitorowania i skalowania potrzeb w zakresie wzrostu zapotrzebowania na finansowanie aktywów z rzeczywistymi lub potencjalnymi źródłami finansowania działalności operacyjnej. Celem Banku jest utrzymywanie płynności na właściwym poziomie, tzn. na poziomie, który znajduje rozwiązanie optymalne z punktu widzenia zależności pomiędzy bezpiecznym poziomem płynności i poziomem osiąganego zysku. W procesie monitorowania ryzyka płynności Bank wprowadza i stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Bank poziomie. Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest zestawienie terminów płatności i badanie wielkości niedopasowania pozycji w przedziałach terminowych. Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności. Wielkości miar ryzyka są regularnie monitorowane, a informacja o kształtowaniu się poszczególnych miar jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami.

## **RYZIKO STÓP PROCENTOWYCH**

Ryzyko stóp procentowych rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania.

Ze względu na fakt, iż zdecydowana większość aktywów oparta jest na zmiennych stopach procentowych, a przeszacowanie dokonywane jest w wyniku zmian rynkowych stóp procentowych, zarządzanie ryzykiem stóp procentowych dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów. Monitorowanie ryzyka stopy procentowej Banku realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych. W celu wykonania analizy wrażliwości Bank oblicza lukę okresową, która stanowi wielkość niedopasowania wartości aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych oraz lukę skumulowaną stanowiącą sumę poszczególnych luk okresowych.

## **RYZIKO OPERACYJNE**

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oparty jest na zasadach zdefiniowanych w rekomendacjach Komitetu Bazylejskiego oraz rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako ryzyko wystąpienia straty na skutek niewłaściwego lub wadliwego funkcjonowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub z powodu czynników zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, ale nie zawiera ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Strategia Banku związana z ryzykiem operacyjnym oparta jest na stworzeniu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnym z rodzajem i skalą prowadzonej działalności. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie wielkości i prawdopodobieństwa pojawienia się niespodziewanych strat. System identyfikacji i oceny ryzyka obejmuje wszystkie obszary działalności Banku oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. W celu zapewnienia efektywnego procesu identyfikacji zdarzeń operacyjnych Bank stosuje karty identyfikacji opracowane dla kluczowych departamentów lub jednostek organizacyjnych Banku. Karty identyfikacji zdarzeń operacyjnych są opracowywane przez Departament Ryzyka przy współpracy z poszczególnymi departamentami lub jednostkami organizacyjnymi w celu uwzględnienia specyfiki danego obszaru operacyjnego. Zdarzenia zgłaszane w kartach identyfikacji zawierają zarówno zdarzenia przynoszące straty dla Banku, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków.



Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym i obejmuje swym zakresem przegląd zgłoszonych zdarzeń operacyjnych, wielkości poniesionych strat, jak również kalkulację wymogów kapitałowych oraz przegląd ustalonych przez Bank limitów. Istotną rolę w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym odgrywa system kontroli wewnętrznej, funkcjonalnej i instytucjonalnej.

## **ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM**

Ryzyko kapitałowe zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia sytuacji, w której Bank nie byłby w stanie zrealizować potrzeb kapitałowych, adekwatnych do skali i profilu prowadzonej działalności. Strategia zarządzania kapitałem ma na celu utrzymanie kapitałów na poziomie pozwalającym na absorpcję ryzyk zidentyfikowanych w Banku, maksymalizowanie stopy zwrotu z zainwestowanego przez właścicieli kapitału oraz pokrycie strat wynikających z wystąpienia zdarzeń nieoczekiwanych.

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

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

Długoterminowe cele kapitałowe Banku, jak również preferowana struktura kapitału zdefiniowana została w pięcioletnich założeniach budżetowych Banku. Miary ryzyk występujących w Banku wraz określeniem kompetencji poszczególnych departamentów w procesie ich monitorowania i raportowania zostały zdefiniowane w procedurach wewnętrznych Banku. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym obejmuje swym zakresem proces wyznaczania adekwatnego poziomu kapitału Banku. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych wynikających z uwzględnienia wszystkich istotnych obszarów ryzyka.

## **RYZYKO WALUTOWE**

Ryzyko walutowe w Banku związane jest głównie z posiadaniem rachunkiem w Euro służącym do rozliczeń z organizacją VISA oraz rozliczeniami z klientami, którzy spłacają kredyty w innej walucie niż PLN. Zarządzanie pasywami indeksowanymi do Euro ma na celu zamykanie pozycji indeksowanych i utrzymanie otwartej pozycji walutowej na możliwie najniższym poziomie. Wielkość otwartej pozycji walutowej jest regularnie monitorowana przez Bank w celu otrzymania otwartej pozycji na możliwie najniższym poziomie.

## **OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

System kontroli wewnętrznej został opisany w dokumencie Opis systemu kontroli wewnętrznej w Toyota Bank Polska S.A. dostępnym na stronie internetowej Banku w zakładce Informacje prawne.

## **II. OPIS POLITYKI WYNAGRODZEŃ**

Bank prowadzi politykę wynagradzania będącą elementem wewnętrznego zbioru zasad ładu korporacyjnego, która sprzyja unikaniu konfliktów interesu oraz przeciwdziała podejmowaniu przez osoby pełniące kluczowe funkcje nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma szczególnie istotny oraz istotny wpływ na profil ryzyka Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.

Zasady wynagradzania Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma szczególnie istotny oraz istotny wpływ na profil ryzyka w Toyota Bank Polska S.A. ustalone są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Spółce.

Mając na uwadze zakres obowiązków, poziom odpowiedzialności, umiejscowienie w strukturze Banku, a także faktyczny poziom wpływu na profil ryzyka, Bank wyodrębnił następujące grupy stanowisk kierowniczych:

1. stanowiska o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (SIW)
2. stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (IW)

Lp.	Stanowisko	Wpływ na profil ryzyka
1.	Członkowie Zarządu	Szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka (SIW)
2.	Kierownik Wydziału Audytu Wewnętrznego	Szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka (SIW)
3.	Kierownik Wydziału ds. Zgodności	Szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka (SIW)
4.	Dyrektor ds. Ryzyka i Kredytów	Szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka (SIW)
5.	Radca Prawny	Istotny wpływ na profil ryzyka (IW)
6.	Dyrektor ds. Personalnych	Istotny wpływ na profil ryzyka (IW)
7.	Dyrektor Departamentu Skarbu	Istotny wpływ na profil ryzyka (IW)
8.	Kierownik Zespołu ds. Ryzyka	Istotny wpływ na profil ryzyka (IW)

Osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma szczególnie istotny oraz istotny wpływ na profil ryzyka Banku zatrudnione są na podstawie umowy o pracę, a tym samym podlegają wszelkim regulacjom wynikającym z przepisów prawa pracy, w tym dotyczącym odszkodowań i odpraw wynikających z rozwiązania umowy o pracę.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma szczególnie istotny oraz istotny wpływ na profil ryzyka składa się z:

1. Wynagrodzenia stałego, w skład którego wchodzi wynagrodzenie zasadnicze oraz świadczenia dodatkowe wynikające z Regulaminu Wynagradzania,
2. Wynagrodzenia zmiennego, do którego zastosowanie mają regulacje wewnętrzne takie, jak Polityka stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Toyota Bank Polska S.A.

Ustalanie i weryfikacja wynagrodzeń stałych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma szczególnie istotny oraz istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będących Członkami Zarządu jest w kompetencji Zarządu i uwzględnia rodzaj wykonywanej pracy i kwalifikacje wymagane przy jej wykonywaniu oraz ilość, ocenę i jakości świadczonej pracy. Wysokość wynagrodzenia podlega corocznej weryfikacji dokonywanej przez Członków Zarządu, którym osoby zajmujące stanowiska kierownicze podlegają.

Przy ustalaniu i weryfikacji wysokości wynagrodzenia stałego Członków Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia nakład pracy niezbędny do prawidłowego wykonywania funkcji Członka Zarządu, zakres obowiązków i odpowiedzialności związanej z wykonywaniem funkcji Członka Zarządu oraz poziom wynagrodzeń na podobnym stanowisku stosowany przez inne podmioty funkcjonujące na rynku.

Wysokość wynagrodzenia Członków Zarządu podlega corocznej weryfikacji dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza przyznaje wynagrodzenie zmienne Członkom Zarządu, a Zarząd przyznaje wynagrodzenie zmienne osobom zajmującym stanowiska kierownicze. Wyplata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od:

1. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmującej kryteria finansowe i niefinansowe z uwzględnieniem wyników wykraczających poza zakres obowiązków wyrażony w opisie stanowiska,
2. Oceny efektów pracy danej jednostki organizacyjnej w obszarze odpowiedzialności tych osób,
3. Wyników Banku z uwzględnieniem kosztu ryzyka Banku, kosztu kapitału i ryzyka płynności.



Uwzględniając cykl koniunkturalny Banku oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością ocena wyników odbywa się za okres 3 lat.

Składnik zmienny nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia.

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane zgodnie z następującymi zasadami:

1. 50% wynagrodzenia zmiennego przypisanego za dany rok płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym po dokonaniu oceny wyników przez Radę Nadzorczą,
2. 50% wynagrodzenia zmiennego za dany rok jest płatne w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest powiązana z wynikiem finansowym Banku.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności do stanowisk z grupy, która ma istotny wpływ na profil ryzyka (IW) nie stosuje się następujących kryteriów przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia:

1. Oceny efektów pracy z uwzględnieniem wyników finansowych Banku lub jednostki organizacyjnej osiągniętych w okresie trzech lat wstecz,
2. Niewystąpienie okoliczności uzasadniających zastosowanie procedury malusa,
3. Płatności 50 proc. wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów niepieniężnych,
4. Stosowania procedury malusa przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Rady Nadzorczej nie są zatrudnieni przez Spółkę. Ustalanie zasad wynagradzania dla Członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki.

Z uwagi na skalę działalności Banku Członkowie Rady Nadzorczej nie pobierają wynagrodzenia z wyjątkiem niezależnego Członka Rady Nadzorczej, który otrzymuje wynagrodzenie każdorazowo za udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

### **III. INFORMACJA O POWOŁANIU KOMITETU DS. WYNAGRODZEŃ**

Mając na względzie wielkość Banku oraz strukturę wewnętrzną Bank odstąpił od powołania komitetu ds. wynagrodzeń.

### **IV. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE**

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Data dokumentu: 18-09-2018 r.