

Sprawozdanie
Zarządu Mercedes-Benz Bank Polska Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z działalności w roku obrotowym 2018

Spis treści

I.	Informacje o Banku i pracy jego organów	1
II.	Czynniki makroekonomiczne kształtujące działalność Banku w 2018 roku	3
III.	Działalność bankowa	4
IV.	Zarządzanie podstawowymi obszarami ryzyka	5
1.	Ryzyko kredytowe.....	7
2.	Ryzyko płynności.....	9
3.	Ryzyko rynkowe.....	11
3.1.	Ryzyko stopy procentowej	11
3.2.	Ryzyko walutowe	13
4.	Ryzyko operacyjne	13
5.	Ryzyko braku zgodności	15
6.	Pozostałe ryzyka.....	15
V.	Struktura bilansu.....	16
VI.	Pozycje pozabilansowe.....	16
VII.	Rachunek zysków i strat	17
VIII.	Fundusze własne i współczynnik kapitałowy	18
IX.	Kierunki działania Banku w 2019 roku	18

I. Informacje o Banku i pracy jego organów

Mercedes-Benz Bank Polska S.A. jest specjalistycznym bankiem samochodowym, którego misją jest wspieranie sprzedaży pojazdów produkowanych przez jedyne akcjonariusza Banku tj. koncern Daimler AG z siedzibą w Stuttgarcie. Zgodnie z przyjętą strategią działania Bank koncentruje się na obszarach biznesu i produktach, w których posiada odpowiednie doświadczenie, co umożliwia właściwą ocenę ryzyk związanych z prowadzoną działalnością i zarządzanie nimi w sposób pozwalający na bezpieczne i stabilne funkcjonowanie Banku. Zakres prowadzonej przez Bank działalności bankowej ze względu na jej „niszowy” charakter jest ograniczony. Działalność ta sprowadza się przede wszystkim do prowadzenia działalności kredytowej polegającej na kredytowaniu zakupu przez kredytobiorców pojazdów samochodowych. Nie jest zatem w sferze zainteresowania Banku zasadniczo świadczenie pełnej gamy czynności bankowych określonych w art. 5 ust.1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe, tekst jednolity z dnia 15 września 2017 r. (Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 tekst jednolity, z późniejszymi zmianami).

W roku obrotowym 2018 nie nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku, przez co kapitał zakładowy (tak jak w roku ubiegłym) wynosi 42 750 000 złotych i dzieli się on na

427.500 akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 100 złotych każda. Wszystkie akcje są własnością Daimler AG.

Bank spełnia wymogi dotyczące współczynnika kapitałowego. Według stanu na 31 grudnia 2018 roku współczynnik ten wynosił 32,51%.

W związku z obowiązującą polityką dotyczącą odstąpienia od wypłacania dywidendy, nie przewiduje się, by istniała konieczność dokapitalizowania Banku. Dokonywane przez Bank przeglądy procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego również to potwierdzają.

Dnia 29 czerwca 2018 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, na którym po rozpatrzeniu między innymi sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok obrotowy 2017, sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2017 i sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za rok 2017 oraz wyników badania sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania z działalności Banku, udzielono absolutorium wszystkim członkom wchodzącym w skład organów Banku w roku 2017 z wykonywania przez nich obowiązków. Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zysk wypracowany przez Bank w roku obrotowym 2017 w kwocie 434.908,00 złotych został przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych wynoszącej 883.493,95 złotych (niepokrytą część straty z lat ubiegłych w kwocie 448.585,95 złotych pokryto w całości z kapitału zapasowego Banku).

Zarząd Banku w roku obrotowym 2018 odbył 21 posiedzeń podejmując w ich trakcie 31 uchwał. Najważniejsze z nich to uchwały dotyczące:

- przyjęcia zaktualizowanej wersji procedur operacyjnych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności,
- przyjęcia zaktualizowanych zasad rachunkowości, zasad ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych oraz stosowania rachunkowości zabezpieczeń,
- przyjęcia Regulaminu Przedstawicielstwa Pracowników w Mercedes-Benz Bank Polska S.A.,
- przyjęcia znowelizowanej wersji Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w Mercedes-Benz Bank Polska S.A.,
- przyjęcia zaktualizowanego Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

Dodatkowo Zarząd podjął m. in. decyzję w sprawie zmiany roli Banku w ramach oferowania produktów bancassurance i w ślad za tym zaktualizował wersję Polityki Mercedes-Benz Bank Polska S.A. w zakresie bancassurance.

Zmiany w składzie władz Banku w roku obrotowym

1. Rada Nadzorcza

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na zgromadzeniu w dniu 5 października 2018 roku dokonało zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku. W miejsce odwołanego członka Rady Pani Birgit Preusch został powołany Pan Marc Boderke. W ślad za powyższym skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiał się następująco: Thomas Weltrowski (Przewodniczący Rady), Carmen Herberger-Schebiella (Wiceprzewodniczący Rady), Marc Boderke (Członek Rady), Oliver Winkler (Członek Rady), Marc Voss-Stadler (Członek Rady).

2. Zarząd

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 15 maja 2018 roku podjęła uchwałę w sprawie odwołania ze składu Zarządu Prezesa Zarządu Pana Witolda Kulczyckiego. Jednocześnie w trakcie tego posiedzenia Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Panią Karolinę Bartos. Powołanie to dokonane zostało z warunkiem zawieszającym wskazującym, że do czasu uzyskania przez Panią Bartos zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na Prezesa Zarządu, o której mowa w Art. 17 ust. 3 w związku z Art. 22b ustawy Prawo bankowe, będzie ona jedynie pełniącym obowiązki Prezesa Zarządu. Ponadto Rada Nadzorcza wskazała Pana Kai'a Olafa von Szczypinski jako członka Zarządu działającego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zarządzającego istotnym ryzykiem w Banku.

W dniu 16 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Karoliny Bartos na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W ślad za tym skład Zarządu Banku na dzień podpisania sprawozdania finansowego przedstawia się następująco: Karolina Bartos (Prezes Zarządu), Wojciech Bernacki (Członek Zarządu), Kai Olaf von Szczypinski (Członek Zarządu).

II. Czynniki makroekonomiczne kształtujące działalność Banku w 2018 roku

Wśród wymienionych wyżej czynników wpływających na funkcjonowanie Banku w roku 2018 największe znaczenie miała sytuacja na rynku samochodowym. Łączna sprzedaż nowych pojazdów koncernu Daimler w Polsce w 2018 roku wzrosła o około 12,0% w stosunku do roku poprzedniego (zanotowany wzrost odnosił się głównie do obszaru samochodów osobowych). Z uwagi na duży popyt rynkowy, wprowadzenie na rynek szerokiej gamy nowych lub odnowionych modeli samochodów osobowych, oferowane do sprzedaży pojazdy były w ograniczonym zakresie objęte produktami promocyjnymi, w ślad za czym dynamika przyrostu nowych akwizycji bankowych nie nadążała za dynamiką wzrostu sprzedaży (produkty promocyjne wpływają w sposób znaczący na poziom nowych akwizycji). Ponadto pojazdy dostawcze, z uwagi na rozwiązania podatkowe, w

przeważającym stopniu finansowane są za pomocą leasingu.

Podstawowa Stopa Procentowa Banku zarówno dla kredytów złotych, jak i dla kredytów w EUR i denominowanych do EUR nie uległa zmianie w ciągu 2018 roku i wynosiła odpowiednio: dla kredytów złotych 4,97%, a dla kredytów w EUR i denominowanych do EUR 3,10%. Jednocześnie zgodnie z przyjętą strategią działania Bank w dalszym ciągu promował kredyty jedynie w walucie krajowej.

III. Działalność bankowa

W roku 2018 Bank realizując swoją dotychczasową strategię oferował klasyczne finansowanie zakupu szerokiej gamy produktów korporacji Daimler, od samochodów osobowych poprzez pojazdy dostawcze, ciężarowe, autobusy, z ewentualną możliwością sfinansowania ubezpieczenia. Drugim znaczącym obszarem aktywności Banku było oferowanie produktów kredytowych skierowanych bezpośrednio do autoryzowanych dealerów koncernu Daimler AG oraz samochodowych partnerów marki. Podobnie jak w latach poprzednich również w roku 2018 nie prowadzono obsługi osób fizycznych w zakresie rachunków oszczędnościowych, lokat itp.

W 2018 roku, podobnie jak i w latach poprzednich, Bank oferował kredyty samochodowe złote zarówno na pojazdy nowe, jak i używane. Oferta Banku obejmowała również finansowanie ubezpieczeń związanych z kredytowanym samochodem (związku z wdrożeniem zapisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń Bank zdecydował począwszy od czwartego kwartału o zmianie zakresu działalności i zaprzestał świadczenia usług z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego).

Najważniejsze oferowane w roku 2018 przez Bank produkty to:

- kredyt ratalny na zakup pojazdów (złotowy),
- kredyt inwestycyjny na budowę i modernizację stacji dealerskich (złotowy skierowany do dealerów),
- kredyt na zakup pojazdów w formie linii kredytowej (złotowy skierowany do dealerów),
- kredyt na zakup części zamiennych u autoryzowanego dostawcy (skierowany do dealerów),
- kredyt na finansowanie zakupu pojazdów używanych w formie linii kredytowych (złotowy skierowany do dealerów).

Oferta Banku obejmowała również pośredniczenie w zawieraniu ubezpieczeń komunikacyjnych kredytowanych pojazdów oraz finansowanie ubezpieczeń związanych z kredytowanymi pojazdami. W związku z wdrożeniem zapisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń Bank zdecydował począwszy od czwartego kwartału o zmianie zakresu działalności i zaprzestał świadczenia usług z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego. Bank zarazem podtrzymał możliwość finansowania kredytem składki ubezpieczeniowej kredytowanych pojazdów w ramach posiadanych Umów Generalnych. W chwili obecnej Bank współpracuje z czterema towarzystwami ubezpieczeniowymi (Bank występuje od kwartału czwartego wyłącznie w roli ubezpieczającego) oferując finansowanie typowych

ubezpieczeń komunikacyjnych, jak również produktu ubezpieczenia utraty wartości pojazdu w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej. W celu ograniczenia ryzyka związanego ze specyficznymi produktami skierowanymi do dealerów Bank w dalszym ciągu stosował wymóg ubezpieczenia linii kredytowych przeznaczonych na zakup części i akcesoriów samochodowych od autoryzowanego dostawcy.

W trakcie 2018 roku wartość nowozawartych kredytów w głównym obszarze funkcjonowania Banku tj. kredytach samochodowych wzrosła nieznacznie w stosunku do roku 2017. W analizowanym okresie Bank zawarł 1 036 umowy kredytów ratalnych na finansowanie zakupu pojazdów (w analogicznym okresie roku 2017 liczba ta wynosiła 982 umów) na ogólną kwotę 117,4 mln złotych (poprzedni rok 110,7 mln złotych). Oznacza to wzrost w odniesieniu do roku ubiegłego o 5,5 % w przypadku liczby zawartych umów i 6,0% w przypadku wartości nowych akwizycji.

W 2018 r. średnie zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie 81,5 osób, co stanowiło 76,90 etatu.

Istotnym elementem wpływającym na działalność bankową w 2018 roku była zwiększająca się konkurencyjność na rynku skutkująca obniżeniem możliwych do uzyskania marż na udzielonym finansowaniu.

IV. Zarządzanie podstawowymi obszarami ryzyka

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, na który składa się zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej przez Bank działalności, oparty został na rozwiązaniach wynikających z przepisów prawa bankowego, w tym w szczególności art. 9b ust. 2 ustawy Prawo bankowe. Z tych względów system ten opiera się przede wszystkim na stosowaniu sformalizowanych:

- 1) zasad służących określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasad zarządzania ryzykiem,
- 2) procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- 3) limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku tj. Zarząd i Rada Nadzorcza uchwalając wewnętrzne akty prawne. Dodatkowo spośród członków Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu, do zadań którego należy m. in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej. Rada Nadzorcza uchwaliła m.in. zasady stabilnego zarządzania Bankiem, politykę kapitałową, politykę w zakresie organizacji systemu zarządzania w Banku. Zarząd Banku uchwalił szereg szczegółowych procedur operacyjnych dotyczących systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem określających m. in. zasady pomiaru ryzyka, zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów itp. Procedury te są na bieżąco weryfikowane i dostosowywane zarówno do zmieniających się wymagań nadzorczych, jak

również procesów wewnętrznych. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza w cyklach rocznych monitoruje i akceptuje strategiczne limity ostrożnościowe odnoszące się do wszystkich istotnych obszarów działania Banku m. in. ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego, ryzyka kapitałowego oraz ryzyka koncentracji. Na podstawie tych limitów Zarząd Banku określa szereg limitów operacyjnych służących monitorowaniu poziomu tych ryzyk oraz definiuje system raportowania w powyższym zakresie.

Zarządzanie ryzykiem Banku jest realizowane na podstawie polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka, opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez Zarząd Banku lub Komitet ALCO. Zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami wszelkie decyzje dotyczące poziomu limitów ostrożnościowych związanych z ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym akceptowane są przez Komitet ALCO. Również na posiedzeniach Komitetu ALCO prezentowane są, do akceptacji, informacje dotyczące współczynników urealnających, środków stabilnych, jak również wyniki stress testów i back testów w zakresie powyższych ryzyk (wyniki stress testów i back testów są również ujmowane w ramach informacji zarządczej). Procedury operacyjne obowiązujące w Banku są akceptowane przez Zarząd.

W ramach okresowego dokonywania przeglądu i weryfikacji ww. procedur Zarząd uchwalił lub znowelizował w 2018 roku m.in. procedury dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem braku zgodności czy też ryzykiem płynności.

Zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami Bank stosuje zdecentralizowany system zarządzania ryzykiem. Oznacza to, że zadania w zakresie bieżącego zarządzania poszczególnymi ryzykami dedykowane są do poszczególnych jednostek organizacyjnych z zachowaniem zasady, że jednostka związana z zawieraniem danej transakcji jest rozdzielona funkcjonalnie od jednostki monitorującej ryzyko związane z tą transakcją. Ma to odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach: (i) poziom pierwszy, na który składają się mechanizmy kontrolne wbudowane w działalność operacyjną Banku, (ii) poziom drugi składający się z zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem (zadanie to jest realizowane przez Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych) oraz działalności Managera do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności i (iii) poziom trzeci obejmujący działalność Managera Audytu.

Jak wskazano na wstępie zakres prowadzonej przez Bank działalności bankowej ze względu na jej „nizowy” charakter jest ograniczony. Działalność ta sprowadza się przede wszystkim do działalności kredytowej polegającej na kredytowaniu nabycia pojazdów samochodowych. Z tych względów warty podkreślenia jest fakt, że z uwagi na ograniczony zakres wykonywanych czynności bankowych, w Banku zasadniczo nie występuje jedno z podstawowych zagrożeń mogących się pojawić w tradycyjnej działalności bankowej tj. zagrożenie bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych przez klientów Banku na rachunkach.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, w tym składający się na niego system sprawozdawczości zarządczej jak również struktura organizacyjna Banku nie są zatem skomplikowane i umożliwiają odpowiednie monitorowanie występujących ryzyk. System zarządzania ryzykami podlega ustawicznej ocenie w celu zapewnienia jego efektywności.

1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się m.in. poprzez:

- określanie polityki i procedur kredytowych,
- doskonalenie narzędzi pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego,
- bieżącą analizę oraz przeglądy portfela kredytowego,
- budowanie odpowiednich struktur organizacji procesu kredytowania oraz procesu decyzyjnego.

Bank mierzy i monitoruje ryzyko na poziomie jednostkowych zaangażowań klientów, jak również na poziomie portfeli kredytowych. Polityka w zakresie kredytów denominowanych w euro uwzględnia m.in. zróżnicowanie wymogów dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka w zależności od faktu posiadania przychodów w walucie kredytu. W strategii Banku leży jednak promowanie kredytowania w walucie krajowej jako obarczone mniejszym ryzykiem dla klienta i tym samym dla Banku.

Realizując postanowienia Rekomendacji T Zarząd Banku przyjął zasady polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank posiada detaliczne ekspozycje kredytowe wynikające z tytułu kredytów udzielonych na zakup pojazdów mechanicznych. Posiadanie tych ekspozycji kredytowych wynika bezpośrednio z przyjętej strategii działania i misji Banku. Bank uznaje jako detaliczne ekspozycje kredytowe ekspozycje wobec osób fizycznych, udzielone na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego.

Kluczowe obszary zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) zasady i proces akceptacji ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych obejmujące między innymi:
 - sposób oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów oraz proces akceptacji wniosku kredytowego,
 - algorytm oceny zdolności kredytowej,
 - wymogi w zakresie dokumentacji niezbędnej do oceny zdolności kredytowej,
 - opis, zakres stosowania i sposób wykorzystania narzędzi wspierających ocenę zdolności kredytowej klientów oraz interpretowania ich wyników,

- opis, zakres oraz przyczyny stosowania odstępstw od ogólnych zasad stosowanych w procesie oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej klientów detalicznych,
 - zasady uwzględniania w ocenie zdolności kredytowej ryzyka kursowego i ryzyka stopy procentowej;
- 2) uprawnienia do akceptacji detalicznych ekspozycji kredytowych w ramach przyjętego w Banku podziału dotyczącego uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych (Credit Authority Limits);
 - 3) algorytmy postępowania w przypadku konieczności podjęcia działań windykacyjnych związanych z ekspozycjami detalicznymi. Algorytmy postępowania w zakresie windykacji określają stosowne procedury w zakresie windykacji twardej i miękkiej;
 - 4) zasady ustalania i stosowania limitów wewnętrznych w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - 5) identyfikację pomiaru ryzyka;
 - 6) system raportowania;
 - 7) system kontroli wewnętrznej.

Bank na bieżąco aktualizuje zasady i tryb (procedury) udzielania kredytów dla osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, na zakup pojazdów (Przedmiotów Finansowania).

Z powyższych kredytów mogą korzystać osoby fizyczne (osoby prywatne, osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek lub wykonujące wolne zawody oraz osoby, których głównym źródłem dochodów jest produkcja rolna) jak również osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, mające dochód o charakterze stałym, dające gwarancję całkowitej i terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami. Ponadto Bank posiada pisemny, zaakceptowany przez Radę Nadzorczą regulamin udzielania kredytów samochodowych pracownikom.

Bank udziela kredytów osobom posiadającym przede wszystkim zdolność kredytową. Bank może udzielić kredytu osobie nieposiadającej zdolności kredytowej w wyjątkowych przypadkach i po spełnieniu wymogów przewidzianych przepisami Prawa bankowego i wewnętrznymi procedurami. W przypadku osób fizycznych zaciągających kredyt na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego w Banku stosuje się zakaz udzielania kredytu kredytobiorcom nie posiadającym zdolności kredytowej, nawet jeżeli przedłożone zostanie dodatkowe zabezpieczenie.

Ocena zdolności kredytowej kredytobiorcy jest przeprowadzana za pomocą karty scoringowej oraz kalkulatora zdolności, a w odniesieniu do klientów korporacyjnych (gdy łączne zaangażowanie przekracza 500.000 euro) oraz wszystkich dealerów zastosowanie ma dodatkowo ocena ratingowa.

Bank, w ślad za Rekomendacją W KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach, przyjął znowelizowane procedury w zakresie zarządzania modelami

scoringowymi i ratingowymi określając m. in. wzór rejestru modeli oraz zakres informacji zarządczej sporządzanej w obszarze tego ryzyka. Ponadto zostały opracowane regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji wynikającej z posiadanych ekspozycji kredytowych.

Łączna wartość należności poniżej standardu, wątpliwych, straconych brutto (bez pomniejszania o korekty wynikające z zastosowania wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz utworzone rezerwy celowe, ale z uwzględnieniem odsetek) wynosiła na koniec 2018 roku 10.945 tys. złotych i była znacząco niższa od stanu na koniec 2017 roku, kiedy to wynosiła 16.040 tys. złotych (spadek o 31,8%). Udział należności poniżej standardu, wątpliwych, straconych w całości portfela kredytowego na koniec 2018 roku wynosił 4,6% i był niższy od stanu na koniec roku 2017, kiedy to wynosił 7,0%. Zmiana ta była związana z dalszą realizacją opracowanego i przesłanego do Komisji Nadzoru Finansowego Programu poprawy jakości portfela kredytowego, który obejmował m. in. wzrost portfela Banku oraz weryfikację portfela należności nieściągalnych w celu podjęcia decyzji o ewentualnym spisaniu ich z bilansu Banku.

Zestawienie przedstawia wartość należności zagrożonych brutto w podziale na poniższe kategorie ryzyka według stanu na koniec roku 2018 i 2017 (w tysiącach złotych).

Kategoria należności	Stan na 31.12.2018	%*	Stan na 31.12.2017	%*
Poniżej standardu	2.691	1,1	5.640	2,4
Wątpliwe	1.445	0,6	1.858	0,8
Stracone	6.809	2,8	8.542	3,7
Razem brutto	10.945	4,6	16.040	7,0

* - procentowy udział należności zagrożonych brutto w całości portfela

2. Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie właściwych rozwiązań minimalizujących prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka płynności oraz minimalizacji potencjalnych strat m .in. poprzez:

- a. jasne określenie podziału kompetencji i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- b. określenie zakresu i sposobu pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka płynności,
- c. zdefiniowanie zakresu raportowania z obszaru ryzyka płynności,
- d. określenie sposobu reagowania w sytuacjach zagrożenia płynności, w tym planów awaryjnych utrzymania płynności.

Polityka zarządzania płynnością w Banku wynika bezpośrednio z przyjętej przez Bank strategii rozwoju i wspomaga realizowanie przyjętych przez Bank planów finansowych. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu raporty na temat narażenia Banku na to ryzyko. Zarząd Banku przygotowuje oraz wdraża pisemne zasady polityki oraz procedury zarządzania płynnością, które realizuje Dział Operacji Finansowych i monitoruje Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych.

Zasady polityki finansowej w Banku realizowane są w szczególności przez Komitet ALCO, Komitet ds. Polityki Cenowej, Dział Operacji Finansowych jak również przez Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych.

Wszelkie procedury odnoszące się do zarządzania płynnością są opracowywane w formie pisemnej.

Bank stosuje zasadniczy rozdział funkcji związanych z bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności oraz sprawowaniem czynności kontrolnych zarówno na poziomie jednostek organizacyjnych jak również Członków Zarządu.

Bieżące zarządzanie ryzykiem płynności dedykowane jest do poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w poszczególnych jednostkach organizacyjnych i na poziomie łącznym sprawowany jest przez Komitet ALCO.

Za bieżące zarządzanie ryzykiem płynności odpowiedzialny jest Dział Operacji Finansowych. Dział ten podlega funkcjonalnie pod Prezesa Zarządu.

W ramach obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Dział Operacji Finansowych jest odpowiedzialny w szczególności za:

- zapewnienie odpowiedniej ilości środków pozwalających na realizację przyjętych przez Bank planów działania oraz terminowe regulowanie bieżących zobowiązań,
- posiadanie strategii w zakresie zapewnienia zdolności płatniczej oraz źródeł pozyskiwania środków finansowych na działalność Banku,
- bieżące monitorowanie rynku międzybankowego w celu wczesnego diagnozowania sytuacji mogących skutkować trudnościami w refinansowaniu,
- przedstawianie propozycji w zakresie zmian i aktualizacji w posiadanych przez Bank planach awaryjnych,
- przestrzeganie limitów stosowanych przez Bank w zarządzaniu ryzykiem płynności,
- zarządzanie płynnością bieżącą rozumianą jako płynność do 7 dni, w tym w zakresie przestrzegania nadzorczych norm płynności.

Za realizowanie funkcji kontrolno-monitorujących odpowiada Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych. W ramach obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych odpowiedzialny jest w szczególności za:

- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym monitorowanie przestrzegania wszelkich limitów stosowanych w zarządzaniu ryzykiem płynności,

- monitorowanie otoczenia makroekonomicznego w celu wcześniejszego diagnozowania zdarzeń mogących skutkować istotnym zmniejszeniem płynności w sektorze finansowym,
- sporządzanie raportów dotyczących poziomu ryzyka płynności na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej,
- przeprowadzanie okresowych testów warunków skrajnych.

W celu monitorowania płynności Bank wykorzystuje analizę luki pomiędzy zapadalnymi aktywami i wymagalnymi pasywami w określonych przedziałach czasowych.

Zarządzanie płynnością średnio i długoterminową odbywa się na podstawie raportów płynności (planów płynności). Długoterminowe plany płynności służą przede wszystkim ocenie przewidywanych kumulacji płatności i wspomagają podejmowanie stosownych działań w zakresie pozyskiwania źródeł ich finansowania z odpowiednim wyprzedzeniem.

Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności w sytuacji kryzysowej, które są aktualizowane. Ponadto Bank posiada opracowane w formie pisemnej regulacje określające m. in. limity stosowane w zarządzaniu ryzykiem płynności zarówno w zakresie minimalnej wartości współczynnika płynności, skumulowanej wartości luki płynności jak również minimalnego poziomu aktywów płynnych.

Bank w 2018 roku utrzymywał wskazany w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 uzupełniony Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. wymóg pokrycia wpływów netto instytucji finansowych powyżej norm określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ponadto w ciągu całego tego roku Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności powyżej poziomów minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Komisja Nadzoru Finansowego, na wniosek Banku, wydała w dniu 19 października 2016 roku decyzję wyrażającą zgodę na podleganie przez Bank ograniczeniu wpływów płynności na poziomie 90% całkowitych wpływów płynności zgodnie z art. 33 ust. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych. Zgodnie z podjętymi decyzjami, Bank rozpoczął korzystanie z tego uprawnienia począwszy od 2017 roku.

3. Ryzyko rynkowe

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest maksymalizacja zysku, przy jednoczesnym ograniczaniu i eliminowaniu potencjalnych strat, które mogą wynikać z niekorzystnych zmian rynkowych.

3.1. Ryzyko stopy procentowej

Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej,

co oznacza, że w zakresie swojej zasadniczej działalności nie przewiduje uzyskiwania dodatkowych przychodów z instrumentów generujących ryzyko stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega głównie na minimalizowaniu niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów w odpowiednich przedziałach czasowych. Oznacza to, że Bank dąży do sytuacji, gdy aktywa bazujące na zmiennej stopie są finansowane w całości takimi samymi pasywami oraz że będzie przestrzegana zasada maksymalnego dopasowywania stawek referencyjnych odnoszących się do przeszacowywanych aktywów i pasywów.

Każdy nowy produkt finansowy, niebędący produktem ściśle kredytowym, o ile byłby wprowadzany w Banku ma być badany pod kątem ryzyka stopy procentowej. Oznacza to identyfikację wszystkich istotnych aspektów ryzyka stopy procentowej generowanych przez ten produkt, a następnie w zależności od stopnia ryzyka ustalenie zasad monitorowania ryzyka związanego z produktem oraz dopuszczalnych jego limitów.

Głównymi produktami oferowanymi przez Bank są kredyty, które refinansowane są kapitałami własnymi oraz zaciągniętymi od innych banków liniami kredytowymi.

W chwili obecnej zdecydowana większość produktów oferowanych przez Bank (kredyty na zakup pojazdów, kredyty na zakup części i akcesoriów samochodowych) oparta jest na stopie zmiennej (Podstawowa Stopa Procentowa Banku dla kredytów denominowanych w EUR i PLN zwana w skrócie PSPB) będącej pochodną stopy WIBOR 1M i 3M lub odpowiednich stóp EURIBOR.

W związku z powyższym zakłada się, że finansowanie aktywów Banku na stopie zmiennej odbywa się bankowymi liniami kredytowymi bazującymi na jednomiesięcznych i trzymiesięcznych stopach referencyjnych. W przypadku produktów opartych o stałą stopę Bank będzie co do zasady refinansował je kredytami o stałej stopie, z odpowiednimi terminami przeszacowania.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka stopy procentowej, ze strategią i planem finansowym Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje przestrzeganie obowiązujących w Banku strategii i generalnych zasad polityki Banku. Zarząd Banku odpowiada i sprawuje nadzór nad bieżącym procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Zasady polityki finansowej w Banku realizowane są w szczególności przez Komitet ALCO, Dział Operacji Finansowych jak również przez Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych.

Informacje o ryzyku stopy procentowej są prezentowane przez Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych raz w miesiącu na posiedzeniu Komitetu ALCO. O przekroczeniu wyznaczonych limitów na ryzyko stopy procentowej Dział Controllingu na bieżąco informuje Komitet ALCO. Ponadto Bank przeprowadza regularne (dwa razy do roku) stress testy ryzyka stopy procentowej. Raz do roku przeprowadzany jest back test stosowanej metody pomiaru.

3.2. Ryzyko walutowe

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem walutowym w ramach sprawowania kontroli nad Bankiem. Rada Nadzorcza w strategii określa generalne zasady zarządzania ryzykiem walutowym. Za realizację tych zasad odpowiada Zarząd. Zarząd Banku przekazuje okresowo Radzie Nadzorczej informacje na temat ryzyka walutowego.

Zasady polityki finansowej w Banku realizowane są w szczególności przez Komitet ALCO, Dział Operacji Finansowych jak również przez Dział Controllingu i Analiz Ekonomicznych.

Jedyną walutą obcą, w jakiej są przeprowadzane operacje walutowe jest EUR, a poziom zaangażowania w operacje obciążone ryzykiem walutowym nie jest znaczący.

W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej jak również nie zakłada osiągania zysków z pozycji wymiany.

Bank stosuje ścisły rozdział organizacyjny komórek zawierających transakcje obciążone ryzykiem walutowym, ewidencjonujących i nadzorujących te transakcje.

Limity stosowane w zarządzaniu ryzyka walutowego w skali Banku ustalane są przez Komitet ALCO, na wniosek Działu Operacji Finansowych. Limity powinny zapewniać stabilne i bezpieczne zarządzanie Bankiem. Limit ryzyka walutowego nie może przekraczać limitu określonego w uchwale Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia normy dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków.

Jeżeli Bank nie przyjmie odmiennych zasad uznaje się, iż Dział Controllingu dysponuje limitem ograniczającym ryzyko walutowe na poziomie nie większym niż limit, o którym mowa powyżej.

Udział aktywów walutowych (denominowanych w euro) w aktywach Banku ogółem wynosił według stanu na koniec roku 0,5%, podczas gdy na koniec 2017 roku było to 1,2%. Udział ten wynika w zasadniczej części ze środków zgromadzonych na kontach nostro.

Pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2018 roku obliczona zgodnie z metodologią określoną w Uchwale 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku wynosiła 1.260,0 tys. złotych – pozycja długa – i stanowiła około 1,6% funduszy własnych (na koniec 2017 roku Bank posiadał otwartą pozycję walutową długą w wysokości 2.649,0 tys. złotych, która stanowiła odpowiednio 3,5 % funduszy własnych). W związku z powyższym Bank nie był zobowiązany do utworzenia na koniec roku obrotowego dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego.

4. Ryzyko operacyjne

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie tego ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie. Realizacji tego celu ma służyć wprowadzenie w

Banku właściwych mechanizmów w zakresie identyfikacji, oceny, monitorowania i zabezpieczania przed ryzykiem operacyjnym.

W strategii Banku przyjmuje się za Bazylejskim Komitetem ds. Nadzoru Bankowego, że ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres tego ryzyka wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne. Definicja zakresów ryzyka operacyjnego i raportowania tego ryzyka ma jednak w Banku charakter otwarty tj. kierownicy poszczególnych jednostek mogą i powinni rozszerzać ją w miarę identyfikacji nowych ryzyk i rodzajów zagrożeń.

W celu właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank dąży do aktywnej i pełnej identyfikacji profilu tego ryzyka m. in. poprzez:

- analizę i ocenę zdarzeń operacyjnych występujących w działalności Banku,
- analizę otoczenia Banku,
- dokonywanie oceny ryzyka operacyjnego na podstawie wiedzy eksperckiej.

W związku z przyjętą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przyjęto system raportowania składający się z zestawu standardowych raportów i raportów *ad hoc*. Obowiązek sporządzania i przekazywania raportów z obszaru ryzyka operacyjnego spoczywa na kierownikach jednostek organizacyjnych Banku, przy czym raporty te przekazywane są do Koordynatora ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, który agreguje stosowne informacje i przekazuje je Zarządowi w ramach funkcjonującego systemu informacji zarządczej. W przypadku stwierdzenia przez kierownika jednostki organizacyjnej lub któregośkolwiek z pracowników Banku zdarzeń mogących wskazywać na zwiększoną ekspozycję na ryzyko operacyjne (szczególnie w przypadku poniesienia przez Bank straty, stwierdzenia nieautoryzowanego lub nieuprawnionego działania), fakt ten jest zgłaszany do Koordynatora ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym i Audytora Wewnętrznego. Koordynator ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym o takim fakcie powiadamia niezwłocznie Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku.

Generalnie strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym określa następujące kierunki zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie ryzyka operacyjnego w obszarach szczególnie istotnych z punktu widzenia Banku,
- zapewnienie właściwego funkcjonowania systemów użytkowanych w procesach bankowych głównie w obszarze systemów teleinformatycznych, dokumentacji wewnętrznej i zewnętrznej oraz bezpieczeństwa informacji,
- zapewnienie efektywnego systemu kontroli wewnętrznej,
- zapewnienie właściwego zarządzania szeroko rozumianymi czynnikami ludzkimi między innymi poprzez umożliwienie właściwego podnoszenia kwalifikacji, w tym w zakresie zarządzania i monitorowania ryzyka operacyjnego.

Bank określił szereg KRI (Kluczowe Wskaźniki Ryzyka - Key Risk Indicators), które służą

do monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego, jak również opracował metodykę przeprowadzania testów warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego.

W Banku obowiązuje szereg procedur dotyczących zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, wśród których należy wymienić: Politykę bezpieczeństwa Mercedes-Benz Bank Polska S.A., procedurę testowania i wdrażania nowych wersji oprogramowania, instrukcję zarządzania systemem informatycznym. Równocześnie funkcjonuje w Banku Komitet do spraw Ryzyka operacyjnego, który realizuje zadania mające na celu dokonywanie pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka operacyjnego Banku oraz odpowiedzialny jest za podejmowanie kluczowych decyzji dotyczących bezpieczeństwa informacji.

5. Ryzyko braku zgodności

Bank definiuje ryzyko braku zgodności jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 9 października 2013 roku przyjęła do stosowania w Banku Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności w Mercedes-Benz Bank Polska S.A., która określa m. in.:

- ogólne zasady dotyczące polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- podstawowe standardy postępowania obowiązujące pracowników Banku,
- główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności w Banku,
- organizację systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

W Banku funkcjonuje stała komórka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności w osobie Managera ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności. Manager ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności jest samodzielnym pracownikiem Banku podległym funkcjonalnie Prezesowi Zarządu. Powołanie i odwołanie Managera ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności wymaga uchwały Zarządu. Manager ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności posiada bezpośredni dostęp do Członków Rady Nadzorczej w zakresie wynikającym z realizowanych przez niego zadań. Bank zapewnia niezależność Managera ds. Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności.

Bank opracował pisemne procedury dotyczące kryteriów oceny poziomu ryzyka braku zgodności, zasad pomiaru tego ryzyka i narzędzi stosowanych w tym zakresie.

6. Pozostałe ryzyka

Bank opracował szereg regulacji w zakresie ładu korporacyjnego i dotyczących zarządzania ryzykiem reputacji oraz konfliktem interesów. Procedury te, przyjęte przez Radę Nadzorczą, określają m. in. zasady monitorowania tych ryzyk oraz raportowania. Ponadto Bank wdrożył mechanizmy umożliwiające anonimowe zgłaszanie nadużyć do

Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

V. Struktura bilansu

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiła 266.812 tys. złotych i była wyższa o około 5,1% w stosunku do stanu na koniec roku 2017 kiedy to wynosiła 253.798 tys. złotych.

Struktura bilansu nie uległa znaczącym zmianom w ciągu 2018 roku. Główny składnik aktywów stanowiły należności od sektora niefinansowego z tytułu udzielonych kredytów (230.992 tys. złotych), stanowiące 86,6% sumy aktywów (na koniec 2017 roku odpowiednio 216.772 tys. złotych i stanowiące 85,4% aktywów).

W pasywach dominującą pozycję stanowiły terminowe zobowiązania wobec sektora finansowego z tytułu zaciągniętych linii refinansowych przeznaczonych na finansowanie działalności kredytowej. Kwota tych zobowiązań wynosiła na koniec roku 171.536 tys. złotych, co stanowiło 64,3% pasywów (na koniec 2017 roku było to odpowiednio 159.578 tys. złotych, co stanowiło 62,9% sumy pasywów). Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynosiły na koniec roku 2.352 tys. złotych i stanowiły 0,9% sumy pasywów (odpowiednio na koniec 2017 roku było to 4.019 tys. złotych i 1,6% sumy pasywów).

VI. Pozycje pozabilansowe

Zaangażowanie pozabilansowe Banku z tytułu udzielonych zobowiązań według stanu na koniec 2018 roku wynosiło 16.013 tys. złotych (na koniec 2017 roku odpowiednio 18.037 tys. złotych – zmiana o 11,2%). Na zaangażowanie to składały się głównie przyznane dealerom i niewykorzystane linie kredytowe.

Zobowiązania otrzymane według stanu na koniec sprawozdawanego roku wynosiły 21.169 tys. złotych (na koniec 2017 roku odpowiednio 25.550 tys. złotych – zmiana o 17,1%) i składały się z otrzymanych poręczeń spłaty kredytów od firmy Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o.o. Dodatkowo Bank posiada także możliwość skorzystania z przyznanych Bankowi przez inne instytucje finansowe niewykorzystanych linii kredytowych w wysokości 413 mln złotych¹ (według stanu na koniec 2017 roku było to 352 mln złotych, natomiast na dzień 31 grudnia 2018 roku 404 mln złotych). Linie te ze względu na zapisy umów, wymagają każdorazowej decyzji kredytowej, dlatego też nie są uwzględniane w pozabilansowych zobowiązaniach otrzymanych. Bank w dalszym ciągu ma dostęp do tych środków, co zapewnia pełne finansowanie jego potrzeb płynnościowych. Ponadto Bank posiada możliwość zaciągnięcia kredytów refinansowanych od swojego jedyne go akcjonariusza w ramach przyznanych linii wewnątrz koncernowych. W chwili obecnej dostępność tych środków wynosi 81 mln złotych (stan ten nie zmienił się w odniesieniu do stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku).

¹ Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

VII. Rachunek zysków i strat

W 2018 roku Bank wypracował zysk brutto na poziomie 2.635 tys. złotych, natomiast zysk netto wyniósł 435 tys. złotych. Dla porównania, w 2017 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 870 tys. złotych, a zysk netto wyniósł 435 tys. złotych

Zwiększona konkurencja rynkowa wymuszała oferowanie dla klienta niskiego oprocentowania, w efekcie czego Bank generował niższe przychody z tytułu odsetek. Przychody odsetkowe uzyskane przez Bank w 2018 roku wyniosły 12.887 tys. złotych i były niższe o ok. 4,5% od uzyskanych w roku 2017 (13.490 tys. złotych), natomiast koszty z tytułu odsetek wyniosły 4.075 tys. złotych (na koniec 2017 roku koszty te wynosiły 3.733 tys. złotych – wzrost o 9,2%). W efekcie wypracowany w 2018 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 8.802 tys. złotych i był o 9,8 % niższy od wyniku wypracowanego w roku 2017 (9.757 tys. złotych).

Wypracowany przez Bank wynik tytułu z prowizji, wyniósł na koniec roku 471 tys. złotych i był znacząco wyższy do osiągniętego w roku 2017, kiedy to wyniósł 184 tys. złotych (wzrost o 156%). Związane to było głównie z niższymi kosztami zapłaconych prowizji.

W efekcie wynik na działalności bankowej w 2018 roku wyniósł 9.308 tys. złotych i był o 5,2 % niższy w stosunku do uzyskanego w roku 2017, gdy wyniósł 9.823 tys. złotych.

Równocześnie koszty działania Banku, które na koniec 2018 roku zamknęły się kwotą 26.000 tys. złotych były o 31,7% wyższe od kosztów poniesionych przez Bank w 2017 roku (19.749 tys. złotych). Wzrost kosztów działania Banku związany był m. in. ze zwiększoną kwotą wynagrodzeń i rezerw na premie.

Wartość odpisów na rezerwy i aktualizację wartości na koniec 2018 roku wynosiła 5.759 tys. złotych i była niższa o 32,5% w porównaniu z rokiem 2017 kiedy to wynosiła 8.532 tys. złotych. W tym czasie rozwiązanie rezerw wynosiło 5.467 tys. złotych i było o 3,2% niższe niż w roku 2017 (5.650 tys. złotych). W ślad za tym różnica rezerw i aktualizacji wartości wynosiła w 2018 roku 292 tys. złotych (w roku 2017 wartość ta wynosiła 2.882 tys. złotych).

W 2018 roku Bank uzyskał przychody z działalności bancassurance w wysokości 389 tys. złotych (w 2017 roku przychody te wynosiły 205 tys. złotych).

Bank zamknął rok obrachunkowy 2018 zyskiem na poziomie brutto w wysokości 2.635 tys. złotych. Zysk ten był wyższy o 202,9% od zysku brutto wypracowanego na koniec 2017 rok (870 tys. złotych). Zysk netto osiągnięty w 2018 roku wyniósł 435 tys. złotych i był taki sam jak wypracowany na koniec 2017 roku.

Podatek dochodowy wyniósł 2.220 tys. złotych i w całości składał się z części odroczonej.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2018 roku 0,2% i również była taka sama, jak na koniec 2017 roku).

VIII. Fundusze własne i współczynnik kapitałowy

W ciągu 2018 roku fundusze własne Banku zwiększyły się z 75.982 tys. złotych na koniec 2017 roku do 78.693 tys. złotych na koniec 2018 roku (wzrost o 3,6%).

Całkowity wymóg kapitałowy wynosił na koniec sprawozdawanego roku 19.362 tys. złotych (na koniec 2017 wynosił 17.710 tys. złotych – wzrost o 9,3%).

Współczynnik kapitałowy Banku na koniec 2018 roku wynosił 32,51% (na koniec 2017 roku wynosił 34,32%).

IX. Kierunki działania Banku w 2019 roku

Sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2018 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Głównym przedmiotem działalności Banku jest oferowanie finansowania zakupu pojazdów klientom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom, a także w mniejszym stopniu finansowanie inwestycji Dealerów Mercedes-Benz w zakresie nieruchomości. W 2018 r. jedyny udziałowiec Banku, Daimler AG, podjął strategiczną decyzję, aby kontynuować niniejszą działalność w Polsce w ramach pozostałych podmiotów gospodarczych należących do grupy kapitałowej Daimler AG. Oferowanie przedsiębiorstwom finansowania zakupu pojazdów oraz finansowanie Dealerom Mercedes-Benz inwestycji w zakresie nieruchomości kontynuowane będzie w ramach Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o.o. Natomiast oferowanie finansowania zakupu pojazdów dla osób fizycznych będzie kontynuowane w ramach nowoutworzonej spółki należącej do grupy Daimler w Polsce, która będzie oferowała usługi finansowe dla klientów indywidualnych.

Obsługa aktywnych umów kredytowych, w zależności od rodzaju klienta, będzie kontynuowana w ramach nowacji umów przez Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o.o. lub nowoutworzoną spółkę. Po zakończeniu transferu umów finansowych oraz zaprzestaniu nowych akwizycji produktów bankowych, co powinno nastąpić do 31 marca 2020 r. zostanie rozpoczęty proces wycofania licencji bankowej zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego, którego zakończenie planowane jest na 30 września 2020 roku.

Bank świadczy również usługi dla powiązanych spółek z grupy Daimler w Polsce. Usługi te będą świadczone przez Bank do momentu wycofania licencji bankowej.

W celu wdrożenia powyższej strategicznej zmiany Bank rozpoczął projekt, którego ukończenie planowane jest do końca 2020 r.

W obliczu przedstawionych faktów i okoliczności, w szczególności ze względu na fakt, że dotychczasowa działalność Banku będzie kontynuowana w innej formie prawnej, sporządzenie sprawozdania finansowego przy założeniu kontynuacji działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres nie krótszy niż rok od dnia bilansowego, bez postawienia go w stan likwidacji, jest w ocenie Zarządu uzasadnione.

Warszawa, dnia 12 czerwca 2019 r.

Karolina Bartos

Prezes Zarządu Banku

Kai Olaf von Szczypinski

Członek Zarządu Banku

Wojciech Bernacki

Członek Zarządu Banku