

**Informacja dla klientów
FM Bank S.A.
w ramach polityki informacyjnej Banku**

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

ROZDZIAŁ 1: Ujawnienia w odniesieniu do Funduszy własnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.....	3
ROZDZIAŁ 2: Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.....	6
ROZDZIAŁ 3: Ujawnienia w zakresie strategii zarządzania ryzykiem.....	11
ROZDZIAŁ 4: Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń.....	18

ROZDZIAŁ 1: Ujawnienia w odniesieniu do Funduszy własnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

§ 1.

1. Zgodnie z Prawem Bankowym oraz Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego, Bank zobowiązany jest utrzymywać poziom kapitałów odpowiadających ryzyku wynikającemu z prowadzonej działalności. Adekwatność kapitałowa Banku liczona jest dla wyższej spośród wysokości regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego Banku. W związku z przyjętym w Banku modelem kapitału wewnętrznego obejmującym większą liczbę ryzyk, niż wymagane od Banku w ramach kapitału regulacyjnego, kapitał ekonomiczny z zasady jest wyższy od regulacyjnych wymogów kapitałowych.
2. Kapitał ekonomiczny Banku jest miarą poziomu ryzyka zaakceptowanego przez Bank. Wartość kapitału ekonomicznego jest to wartość kapitału niezbędna dla pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. W ramach zarządzania kapitałem Bank określa ryzyka zidentyfikowane dla Banku. Identyfikacja ryzyk wynika z analizy prowadzonej działalności, oferowanych i posiadanych produktów oraz otoczenia gospodarczego i prawnego.
3. Ponadto Bank nie rzadziej, niż co roku, przeprowadza przeglądy szacowania i utrzymywania kapitału ekonomicznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Jednym z elementów zarządzania kapitałem w Banku jest również analiza struktury kapitałowej Banku. W ramach tej analizy badane są poszczególne elementy funduszy własnych podstawowych i uzupełniających oraz wzajemne relacje pomiędzy tymi funduszami.
4. W ramach zarządzania kapitałem Bank tworzy kapitałowe plany awaryjne mające na celu reakcję na sytuacje niekorzystnych zmian w zakresie celów kapitałowych Banku.

5. Poniższa tabela prezentuje dekompozycję Funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku.

w PLN	31 grudnia 2011
Fundusze własne Banku	58 298 371
Fundusze podstawowe Banku	39 498 253
<u>Fundusze zasadnicze Banku</u>	<u>108 710 117</u>
Kapitał zakładowy	66 200 000
Kapitał zapasowy	42 300 000
Kapitał rezerwowy	210 117
<u>Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych</u>	<u>0</u>
<u>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</u>	<u>(69 211 864)</u>
Wartości niematerialne	(10 429 222)
Strata z lat ubiegłych	(50 589 592)
Strata netto bieżącego okresu	(8 193 050)
Fundusze uzupełniające Banku	18 800 118
Zobowiązania podporządkowane	18 800 000
<u>Inne pozycje</u>	<u>118</u>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	118

6. Kapitał zakładowy Banku składa się z akcji zwykłych imiennych. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 PLN i zostały w pełni opłacone.
7. Poniższe tabele pokazują akcje składające się na kapitał zakładowy Banku oraz strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Seria	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
A	06 sierpnia 2009	38 000 000	1	38 000 000
B	30 grudnia 2009	6 400 000	1	6 400 000
C	31 maja 2010	11 200 000	1	11 200 000
D	28 września 2010	6 000 000	1	6 000 000
E	28 kwietnia 2011	2 000 000	1	2 000 000
F	24 października 2011	2 600 000	1	2 600 000
Kapitał zakładowy, razem		66 200 000	1	66 200 000

31 grudnia 2011	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale zakładowym
FM Holdings S. à r.l	58 918 000	58 918 000	58 918	89%
International Finance Corporation	6 620 000	6 620 000	6 620	10%
Piotr Stępiak	662 000	662 000	662	1%
Razem	66 200 000	66 200 000	66 200	100%

8. Kapitał zapasowy Banku tworzony jest z odpisów z zysku oraz z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji. Wysokość odpisów na kapitał zakładowy określa Walne Zgromadzenie.
9. Na dzień 31 grudnia 2011 roku cały kapitał zapasowy Banku wynikał z nadwyżki z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji Banku.
10. Kapitał rezerwowy Banku może być tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub innych źródeł, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej lub z przeznaczeniem na inne cele.
11. Na dzień 31 grudnia 2011 roku kapitał rezerwowy Banku obejmował kwotę przeznaczoną na ten kapitał zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku. Kwota ta została utworzona, zgodnie ze Statutem Banku, w ciężar kosztów powstałych w 2010 i 2011 roku w rezultacie rozpoznania wyniku na transakcjach podlegających pod zapisy MSSF2.
12. Bank na dzień 31 grudnia 2011 roku nie tworzył kapitału krótkoterminowego z dodatkowych pozycji bilansu o których mowa w art. 128 ust. 6 pkt 1 ustawy Prawo Bankowe.
13. Bank w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku nie prowadził działalności handlowej i nie klasyfikował żadnych instrumentów finansowych do portfela handlowego. Instrumenty finansowe klasyfikowane zgodnie z MSSF jako przeznaczone do obrotu służyły zapewnieniu płynności Banku oraz zabezpieczeniu ryzyka stopy procentowej na księdze bankowej.
14. W związku z brakiem prowadzenia działalności handlowej, skala działalności handlowej Banku, o której mowa w § 3 Uchwały nr 76 / 2010 KNF, jest uznawana za nieznaczącą.

ROZDZIAŁ 2: Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

§ 2.

1. Wyliczenie współczynnika wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku:

	31 grudnia 2011
Współczynnik wypłacalności Banku	14,27%
Fundusze własne Banku	58 298 371
Suma wymogów kapitałowych	32 693 482
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	25 604 889
Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego	37 607 696
Wewnętrzna ocena nadwyżki kapitału wewnętrznego	20 690 675

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka na dzień 31 grudnia 2011 roku przedstawia poniższa tabela.

	31 grudnia 2011
Razem wymogi kapitałowe	32 693 482
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	26 039 493
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje - banki	146 740
Detaliczne	24 693 086
Przeterminowane	573 033
Pozostałe	626 633
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	6 653 989
Metoda podstawowego wskaźnika	6 653 989
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka Rynkowego	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	0
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0

3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego został określony przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika (Basic Indicator Approach – BIA).
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został określony za pomocą metody standardowej, o której mowa w Załączniku 4 Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego. Wszystkie ekspozycje Banku oceniane są pod kątem ryzyka kredytowego za pomocą metody standardowej.

5. Poniższe tabele prezentują podział ekspozycji od Banków na dzień 31 grudnia 2011 roku:

	31 grudnia 2011
Rachunki bieżące	456 207
Lokaty w innych bankach	3 918 009
Należności (brutto) od banków, razem	4 374 216
Odpisy utworzone na należności od banków	0
Należności (netto) od banków, razem	4 374 216
w tym:	
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 777 421
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 596 795

	31 grudnia 2011
do 1 miesiąca	770 906
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 006 515
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0
powyżej 1 roku do 3 lat	1 592 870
powyżej 3 lat	1 003 925
dla których termin zapadalności upłynął	0
Razem	4 374 216

6. Poniższe tabele prezentują podział ekspozycji wobec klientów na dzień 31 grudnia 2011 roku:

6.1. Struktura rodzajowa

	31 grudnia 2011
Kredyty i pożyczki	440 389 512
Skupione wierzytelności	2 798 377
Inne należności	56 848
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737
Odpisy utworzone na należności od klientów	(27 754 264)
Należności (netto) od klientów, razem	415 490 473
w tym:	
Krótkoterminowe (do 1 roku)	63 814 896
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	379 429 841

6.2. Terminy zapadalności

	31 grudnia 2011
do 1 miesiąca	2 926 238
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 980 783
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	6 151 947
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	22 589 051
powyżej 1 roku do 3 lat	74 831 816
powyżej 3 lat do 5 lat	194 192 330
powyżej 5 lat	110 405 695
dla których termin zapadalności upłynął	29 166 877
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737

6.3. Struktura produktowa

	31 grudnia 2011
Kredyty gotówkowe	417 003 019
Kredyty w rachunku bieżącym	18 052 135
Kredyty w rachunku karty kredytowej	5 334 358
Skupione wierzytelności	2 798 377
Inne należności	56 848
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737

6.4. Klasy aktywów

	31 grudnia 2011
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorców klasyfikowane jako ekspozycje detaliczne	440 446 360
Skupione wierzytelności	2 798 377
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737

6.5. Jakość kredytowa

	31 grudnia 2011	
	Wartość brutto	Odpis
brak opóźnień	349 960 251	(2 305 218)
opóźnione od 1 do 30 dni	55 402 771	(2 249 607)
opóźnione od 31 do 60 dni	8 211 490	(2 016 914)
opóźnione od 61 do 90 dni	2 986 542	(1 630 232)
opóźnione od 91 do 180 dni	5 976 842	(4 198 343)
opóźnione od 181 do 360 dni	12 906 509	(9 413 293)
opóźnione powyżej 360 dni	7 800 332	(5 940 657)
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	(27 754 264)

6.6. Wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości

	Nie zaległe				Zaległe *				Razem	
	Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Wartość brutto	Odpis
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis		
Kredyty gotówkowe	327 113 384	(1 304 599)	1 800 874	(889 506)	60 172 399	(3 326 292)	27 916 362	(19 469 271)	417 003 019	(24 989 668)
Kredyty w rachunku bieżącym	16 634 200	(38 967)	38 018	(19 218)	160 341	(7 197)	1 219 576	(866 498)	18 052 135	(931 880)
Kredyty w rachunku karty kredytowej	3 644 913	(8 820)	22 811	(12 220)	890 833	(14 477)	775 801	(560 030)	5 334 358	(595 547)
Skupione wierzytelności	660 727	(4 355)	45 184	(27 532)	555 604	(48 121)	1 536 862	(1 124 500)	2 798 377	(1 204 508)
Inne należności	140	0	0	0	13 266	(1 203)	43 442	(31 458)	56 848	(32 661)
Razem	348 053 364	(1 356 741)	1 906 887	(948 476)	61 792 443	(3 397 290)	31 492 043	(22 051 757)	443 244 737	(27 754 264)

* ekspozycje zaległe obejmują zaległości od 1 dnia opóźnienia

7. Struktura geograficzna (podział regionalny działalności Banku):

	31 grudnia 2011	
	Wartość brutto	Odpis
Centralny	67 606 331	5 258 807
Dolnośląski	62 005 209	3 859 078
Kujawski	31 999 377	1 989 925
Południowy	119 433 081	6 703 513
Wielkopolski	53 837 411	2 867 473
Wschodni	55 626 209	3 100 392
Zachodniopomorski	52 737 119	3 975 076
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	27 754 264

8. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych na księdze bankowej ani ekspozycji sekurytyzacyjnych.

§ 3.

1. W ramach kapitału ekonomicznego Bank wyszczególnia wymogi kapitałowe wynikające z następujących rodzajów ryzyka:
 - ryzyko kredytowe,
 - ryzyko koncentracji,
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko stopy procentowej,
 - ryzyko walutowe.
2. Kapitał ekonomiczny na ryzyko płynności wynosi zero, gdyż ryzyko to zostało uznane za niekwantyfikowalne. Wynika to z charakteru tego ryzyka, który jest odmienny od pozostałych kategorii ryzyka i nie powiązany bezpośrednio z wynikiem Banku i wysokością kapitałów.
3. Na pozostałe nieistotne kategorie ryzyka zidentyfikowane dla działalności Banku nie jest tworzony kapitał wewnętrzny.
4. Agregacja kapitału ekonomicznego na poziomie Banku odbywa się poprzez zsumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak danych historycznych Bank nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału ekonomicznego.

ROZDZIAŁ 3: Ujawnienia w zakresie strategii zarządzania ryzykiem

§ 4.

Główne elementy strategii zarządzania ryzykiem w FM Bank S.A.

1. Celem zarządzania ryzykiem w FM Bank S.A. jest dostosowanie poziomu podejmowanego przez bank ryzyka do wielkości, charakteru i celów działania banku.
2. Bank oferuje produkty i zawiera transakcje o niskim stopniu skomplikowania. Wszystkie dopuszczone w Banku produkty i transakcje opisane są w odpowiednich regulacjach.
3. Regulacje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w banku określają w szczególności:
 - Odpowiedzialność komórek banku w procesie zarządzania danym rodzajem ryzyka
 - System monitorowania i sprawozdawczości poziomu ryzyka
4. Bank zawiera transakcje finansowe na rynku międzybankowym jedynie na potrzeby zapewnienia płynności, inwestowania nadwyżek wolnych środków, ograniczania ryzyka walutowego i stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności zaliczanej do portfela handlowego

§ 5.

Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe

1. Ryzyko kredytowe jest uznane w banku za istotne ze względu na dominację kredytów w aktywach banku.
2. Bank specjalizuje się w kredytowaniu działalności gospodarczej przedsiębiorstw segmentów mikro i małych. Bank nie udziela kredytów w celu zaspokojenia innych niż finansowanie działalności gospodarczej potrzeb finansowych. Ze względu na fakt, iż aktualna oferta kredytowa Banku ogranicza się do finansowania przedsiębiorców indywidualnych oraz małych przedsiębiorstw, portfel kredytowy charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz niewielkim poziomem koncentracji zaangażowań w stosunku do pojedynczych Klientów bądź Grup Klientów Powiązanych.
3. Oferta kredytowa oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.
4. Proces podejmowania decyzji kredytowych jest wspierany przez modele statystyczne, a zarządzanie ryzykiem w ujęciu portfelowym (zarządzanie

- ryzykiem określonych profili Klientów, jednorodnych grup aktywów, weryfikacja historyczna i proces testowania nowych strategii decyzyjnych) jest jednym z istotnych elementów całościowego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym.
5. W Banku istnieje system limitów koncentracji wierzytelności uwzględniający wymagania nadzorcze oraz dodatkowe wewnętrzne limity koncentracji odnoszące się do ekspozycji pojedynczych Klientów, grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.
 6. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę zgodnie z art. 71 oraz 79 Ustawy Prawo Bankowe.
 7. Jedyne większe zaangażowania Banku przekraczające 1 000 000 zł na dzień 31 grudnia 2011 roku stanowiły krótkoterminowe należności od podmiotów objętych przepisami regulacyjnymi o stabilnej sytuacji finansowo-ekonomicznej.
 8. W systemie uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych występuje powiązanie poziomu decyzyjnego z rodzajem produktu, kwotą łącznego zaangażowania wobec kredytobiorcy i metodyką oceny zdolności kredytowej. Zależnie od powyższych parametrów zaangażowania kredytowego decydentami są Oddział, terenowy pracownik Departamentu Kontroli Ryzyka, Komitet Kredytowy Regionu, Komitet Kredytowy Banku lub Zarząd Banku.
 9. Bank preferuje następujące rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu:
 - Zabezpieczenia finansowe, w tym środki pieniężne na rachunkach bankowych,
 - Gwarancje bankowe oraz gwarancje innych uznanych instytucji finansowych,
 - Nieruchomości,
 - Aktywa rzeczowe inne niż nieruchomości, o wartości nie mniejszej niż 5.000 PLN, w tym między innymi: samochody osobowe i użytkowe (półciężarówki) (nie starsze niż 8 lat w roku wymagalności całości kredytu), ciężarówki, pojazdy specjalistyczne i ciągniki gąsienicowe, inny sprzęt produkcyjny w tym maszyny i urządzenia (nie starsze niż 10 lat w roku wymagalności całości kredytu), poręczenia wiarygodnych podmiotów lub osób posiadających zdolność do spłaty choćby części należności Banku,
 - Poręczenia,
 - Ubezpieczenia kredytobiorców.
 10. Zaprezentowane powyżej rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu nie stanowią katalogu zamkniętego i możliwe jest stosowanie innego rodzaju zabezpieczeń. Ze względu na dominację ekspozycji kredytowych o niskich kwotach, najczęściej stosowanymi zabezpieczeniami są ubezpieczenia, poręczenia i zabezpieczenia na nieruchomościach lub innych aktywach rzeczowych. Dla poszczególnych rodzajów zabezpieczeń określone są kryteria akceptowalności tych zabezpieczeń. W przypadku poręczeń badana jest

zdolność poręczyciela do spłaty przynajmniej części należności. W przypadku nieruchomości wymagana jest wycena nieruchomości (za wyjątkiem nieruchomości mieszkaniowych zabezpieczających niskie ekspozycje). Ponadto określone są zasady kryteria akceptacji zabezpieczeń rzeczowych. W przypadku kredytowania działalności gospodarczej prowadzonej przez okres krótszy niż 12 miesięcy, Bank korzysta z gwarancji Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego.

11. W banku występuje niski poziom koncentracji zabezpieczeń (za wyjątkiem ubezpieczeń).
12. Ekspozycje kredytowe obarczone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2011 roku przedstawia poniższa tabela:

31 grudnia 2011

Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe
Kredyty i pożyczki	415 490 473	14 164 721
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	38 986 408	
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (bony i obligacje Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego)	2 228 996	
Należności od Banku Centralnego	11 737 057	
Należności od banków	4 374 216	
Aktywa zastawione		
Pozostałe aktywa	752 669	
Razem aktywa narażone na ryzyko kredytowe	473 569 819	14 164 721

13. Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość ekspozycji efektywnie zabezpieczonych przez uznane zabezpieczenia finansowe wyniosła: 545 tys. zł (wartość całkowita zabezpieczanych ekspozycji 5.009 tys. zł). Wartość zarówno wymogu kapitałowego regulacyjnego jak i konsumpcji kapitału ekonomicznego dla tej efektywnie zabezpieczonej części ekspozycji Banku wyniosła zero. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank nie stosował innych technik redukcji ryzyka kredytowego (CRM) prowadzących od ograniczenia wymogu kapitałowego regulacyjnego oraz konsumpcji kapitału ekonomicznego. Bank nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

Ryzyko płynności

14. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie pokrycia przyszłych wypływów pieniężnych odpowiednimi wpływami. Cel ten jest osiąganym poprzez: odpowiednie planowanie i ustalanie przepływów pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie przez Bank wszystkich wymagalnych zobowiązań, pozyskanie stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych oraz zapewnienie dostępu do dodatkowych źródeł finansowania.

15. W zarządzanie ryzykiem płynności w FM Bank S.A. zaangażowane są takie organy jak: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Departament Skarbu oraz Departament Kontroli Ryzyka oraz Departament Kontrolingu i Sprawozdawczości. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd Banku z kolei odpowiada za określenie tej strategii oraz określenie organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności, w tym w zakresie podziału kompetencji i obowiązków. Zarząd akceptuje też metody pomiaru i monitorowania ryzyka oraz określa wysokość wewnętrznych limitów ryzyka płynności. Funkcję wspierającą dla Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem płynności pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który na bieżąco monitoruje sytuację płynnościową Banku oraz rekomenduje Zarządowi wysokość limitów, metody pomiaru i monitorowania ryzyka itp. Operacyjnie płynnością bieżącą i krótkoterminową w Banku zarządza Departament Skarbu.
16. Do pomiaru i monitorowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodę luki płynności. Luka płynności jest zestawieniem wszystkich wpływów i wypływów oczekiwanych przez Bank zagregowanych według przewidywanych terminów przepływów. Narzędziami wspierającymi pomiar płynności są wskaźniki płynności prezentujące przykładowo relację pomiędzy spodziewanymi wpływami i wypływami, czy też pomiędzy przyjętymi depozytami, a udzielonymi kredytami. Bank prowadzi również szczegółowe analizy statystyczne dotyczące stabilności depozytów terminowych (poziomu zrywalności i odnowień depozytów).
17. Do limitowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje limity wewnętrzne i zewnętrzne. Limity wewnętrzne obejmują limity nałożone na poziom skumulowanej luki płynności oraz limit minimalnej wartości aktywów płynnych. Aktywa płynne obejmują gotówkę, należności od banków zapadające w ciągu dnia roboczego oraz płynne papiery wartościowe, które można łatwo sprzedać lub upłynnić. Stanowią one zasób awaryjny, który Bank będzie potencjalnie mógł wykorzystać w przypadku niespodziewanego zapotrzebowania na środki płynne. Limity zewnętrzne są określone w regulacjach zewnętrznych i obejmują: limit luki płynności krótkoterminowej, limit współczynnika płynności krótkoterminowej, limit współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi oraz limit współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

Ryzyko rynkowe

18. W FM Bank S.A. występuje głównie ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Drugim potencjalnie występującym w Banku rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut, które jednak ze względu na brak znaczących pozycji walutowych zarówno na dzień sprawozdawczy jak i w ciągu roku nie stanowi istotnego ryzyka w dotychczasowej działalności Banku.

19. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczenie ekspozycji na to ryzyko i minimalizacja potencjalnych strat z jego tytułu. Cel ten jest osiągany poprzez scentralizowany system zarządzania ryzykiem rynkowym.
20. Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku zorganizowane jest analogicznie, jak w przypadku ryzyka płynności. W proces ten zaangażowane są jego naczelné organy. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym. Zarząd Banku odpowiada za określenie tej strategii oraz określenie organizacji procesu zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym w zakresie podziału kompetencji i obowiązków. Zarząd akceptuje też metody pomiaru i monitorowania ryzyka oraz określa wysokość wewnętrznych limitów ryzyka rynkowego. Funkcję wspierającą dla Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który na bieżąco monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe oraz rekomenduje Zarządowi wysokość limitów, metody pomiaru i monitorowania ryzyka. Operacyjnie transakcje zabezpieczające ryzyko rynkowe zawiera Departament Skarbu.
21. Głównym narzędziem pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej w Banku jest luka stopy procentowej. Jest to zestawienie wszystkich aktywów, pasywów i transakcji pozabilansowych według ich okresów przeszacowania. Okres przeszacowania jest to czas do daty przepływu dla instrumentów o stałym oprocentowaniu oraz okres do zmiany / przeszacowania stopy procentowej dla instrumentów o zmiennym oprocentowaniu. Okres przeszacowania wskazuje na wrażliwość przepływu / instrumentu na zmiany rynkowych stóp procentowych. Im ten okres jest dłuższy, tym wrażliwość, a co za tym idzie ryzyko stopy procentowej jest większe. Narzędziami uzupełniającymi pomiar ryzyka stopy procentowej są analizy scenariuszowe w ramach, których bada się wrażliwość wartości pozycji, bądź wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych.
22. W celu limitowania ryzyka stopy procentowej Bank ogranicza maksymalny poziom luki stopy procentowej dla różnych okresów.
23. Ograniczanie poziomu narażenia banku na ryzyko stopy procentowej wykonywane jest poprzez dostosowywanie oferty produktowej oraz zawieranie pochodnych transakcji zabezpieczających (IRS).

Rachunkowość zabezpieczeń

24. W 2011 roku Bank desygnował do rachunkowości zabezpieczeń instrumenty pochodne zabezpieczające przed zmianami wartości godziwej udzielonych kredytów stałoprocentowych.
25. Bank wyznaczył jako pozycję zabezpieczaną odpowiednią kwotę portfela stałoprocentowych kredytów w PLN udzielonych przez Bank. Jako instrumenty zabezpieczające w niniejszej relacji zostały desygnowane transakcje zamiany stóp procentowych (IRS). Wartość zabezpieczanego portfela na moment ustanowienia zabezpieczenia wynosiła 207 mln zł.

26. Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 31 grudnia 2011 roku:

	31 grudnia 2011	
Wartość godziwa	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Swapy stopy procentowej (IRS)	-	815 151

27. Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.
28. Bank rozpoznał w wyniku roku 2011 z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej następujące kwoty:

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	275 375
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-265 637
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	9 738
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-70 395

29. Poniższa tabela przedstawia parametry transakcji zabezpieczających uwzględnionych w ustanowionym w Banku powiązaniu zabezpieczającym.

	IRS 1	IRS 2	IRS 3
Data zawarcia transakcji	2010-08-17	2010-12-17	2011-03-17
Data zapadalności transakcji	2013-08-19	2013-12-23	2014-03-21
Waluta transakcji	PLN	PLN	PLN
Wartość nominalna transakcji	20.000.000,00	7.000.000,00	17.000.000,00
Amortyzacja nominalu	Nie	Nie	Nie
Oprocentowanie płacone	Stałe	Stałe	Stałe
Wysokość oprocentowania na dzień 31 grudnia 2011	4,82%	5,2425%	5,46%
Konwencja odsetek	ACT/ACT	ACT/ACT	ACT/ACT
Częstotliwość płatności	Rocznie	Rocznie	Rocznie
Oprocentowanie otrzymywane	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Stawka bazowa	WIBOR 6M	WIBOR 6M	WIBOR 6M
Marża ponad stawkę bazową	0	0	0
Konwencja odsetek	ACT/365	ACT/365	ACT/365
Ogólne koszty administracyjne, razem	Półrocznie	Półrocznie	Półrocznie

Ryzyko operacyjne

30. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w FM Bank S.A. jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz skutków zaistniałych zdarzeń.
31. W zarządzanie ryzykiem operacyjnym zaangażowane są organy Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem. Zarząd Banku z kolei odpowiada za określenie tej strategii oraz zdefiniowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd akceptuje również metody identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego.
32. Ryzyko operacyjne Banku zarządzane jest na szczeblu każdej jednostki organizacyjnej w ramach prowadzonej przez nią działalności. Bieżącym koordynowaniem i monitorowaniem prac związanych z zarządzaniem tym ryzykiem na szczeblu całego Banku zajmuje się dedykowana do tego centralna jednostka – Departament Kontroli Ryzyka.
33. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opracowany został proces zarządzania tym ryzykiem, składający się z następujących etapów:
 - identyfikacja polega na wykrywaniu potencjalnych oraz rzeczywistych czynników zdarzeń operacyjnych dla wszystkich produktów, procesów, działań i systemów. Identyfikacja obejmuje upewnianie się, że zanim nowe produkty, procesy oraz systemy zostaną przedstawione lub wdrożone w Banku, wynikające z nich ryzyko operacyjne jest odpowiednio ocenione,
 - ocena obejmuje podjęcie czynności w ramach procesów związanych z opiniowaniem regulacji i produktów oraz polega na dokonaniu oszacowania prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości potencjalnych strat,
 - zarządzanie i kontrola, polega w szczególności na rekomendowaniu działań zaradczych i naprawczych dla wykrytych kluczowych obszarów ryzyka, oraz kontroli stanu realizacji tych działań,
 - monitoring polega na bieżącym rejestrowaniu w narzędziu pojawiających się w działalności zdarzeń operacyjnych umożliwiających obserwację profilu ryzyka operacyjnego dla całego Banku,
 - raportowanie polega na przekazywaniu regularnych raportów do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
34. W celu odpowiedniego zarządzania ryzykiem operacyjnym w FM Bank S.A. zdarzenia operacyjne raportowane są do bazy zdarzeń operacyjnych zgodnie z kategoriami opisanymi w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Bankowego dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
35. W roku 2011 w Banku została opracowana mapa ryzyka operacyjnego, uwzględniająca potencjalne zdarzenia operacyjne, na podstawie samooceny. Samoocena ryzyka operacyjnego to metoda umożliwiająca ocenę narażenia Banku na potencjalne ryzyko operacyjne poprzez szacunek dotkliwości i

częstotliwości strat, jakie mogą wystąpić wskutek zmaterializowania się prognozowanego ryzyka.

36. Procesem wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest Zarządzanie Ciągłością Działania. Elementem tego procesu jest m.in. funkcjonowanie Komitetu ds. Bezpieczeństwa i wdrożenie Planu Ciągłości Działania, którego celem jest umożliwienie organizacji takiej reakcji na zdarzenia, która pozwala na utrzymanie funkcjonowania krytycznych procesów biznesowych na minimalnym akceptowalnym poziomie. Inne zadania Komitetu ds. Bezpieczeństwa obejmują m.in. nadzór nad wdrażaniem planów bezpieczeństwa, przegląd efektywności wdrożenia mechanizmów zapewnienia bezpieczeństwa oraz formułowanie, akceptowanie i przegląd polityk bezpieczeństwa.
37. Pracownicy Banku przechodzą szkolenia poświęcone tematyce zarządzania ryzykiem operacyjnym, celem budowania świadomości istnienia, konieczności identyfikacji i minimalizacji skutków pojawiających się w bieżącej pracy zdarzeń operacyjnych.

ROZDZIAŁ 4: Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń

§ 6.

1. Na dzień 31 grudnia 2011 roku FM Bank S.A. podczas procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w myśl Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, kierował się zgodnie z art. 22 ust. 1 dyrektywy CRD istotnością zarządzania ryzykiem Banku poprzez rzetelne dysponowanie zasobami finansowymi banku oraz powiązanie zmiennych składników wynagrodzeń z wynikami Banku.
2. FM Bank S.A. powołał Komitet Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń celem wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków, w tym czynności kontrolnych i nadzorczych, w szczególności w zakresie nadzorowania polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń w tym polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
3. Regulamin Komitetu Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń reguluje Uchwała Rady Nadzorczej Nr 10/2009 NWZ z dnia 26 listopada 2009 roku.
4. Komitet Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń w roku 2011 odpowiadał w szczególności za realizację następujących zadań:
 - przygotowywanie propozycji w zakresie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i przedstawienie ich Radzie w celu wystąpienia z wnioskiem do Walnego Zgromadzenia,
 - przedstawianie propozycji dotyczących treści umów o wykonywanie funkcji Członka Zarządu, z uwzględnieniem wysokości wynagrodzenia,

- przedstawianie rekomendacji dotyczących wszelkich elementów składowych systemu wynagradzania i premiowania członków zarządu, zintegrowanego z systemem oceny pracy i wyników zarządu
 - analizowanie polityki wynagradzania i premiowania, ze szczególnym uwzględnieniem wynagradzania wyższej kadry kierowniczej oraz monitorowanie sposobu jej wykonania,
 - weryfikowanie treści informacji o wynagrodzeniach członków organów Banku, które wymagają upublicznienia.
5. W skład Komitetu Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń na dzień 31 grudnia 2011 roku wchodził:
- Charles Douglas Ades (Przewodniczący Komitetu)
 - Paweł Gieryński (Członek Komitetu)
 - Alicja Małecka (Członek Komitetu)

§ 7.

1. W roku finansowym zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku przeciętne zatrudnienie w Banku kształtowało się następująco:

	Rok zakończony 31 grudnia 2011
Zarząd Banku	6
Pracownicy centrali Banku	153
Pracownicy oddziałów Banku	295
Mobilni doradcy klienta	29
Razem	483

2. W 2011 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Banku przedstawiał się w sposób następujący:

	1 stycznia 2011 – 31 grudnia 2011		
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Kluczowy personel
Wynagrodzenie brutto	2 896 237	105 631	3 480 099
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	147 147	0	371 691
Pozostałe świadczenia	111 829	0	44 525

Kluczowy personel w Banku dla celów powyższej tabeli został zdefiniowany jako Dyrektorzy i Kierownicy Departamentów w Centrali Banku. Definicja ta nie jest zbieżna z definicją osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zgodnie z § 28 ust. 1 uchwały KNF 258/2011 z dnia 4 października 2011 roku, a została przyjęta jedynie w celu prezentacyjnym.

3. Bank nie wyróżnia w swojej działalności segmentów operacyjnych i linii biznesowych innych niż podstawowa działalność Banku związana z finansowaniem mikroprzedsiębiorstw i małych firm.