

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

**za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku**

ROZDZIAŁ 1: Ujawnienia w odniesieniu do Funduszy własnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku .....	3
ROZDZIAŁ 2: Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku .....	6
ROZDZIAŁ 3: Ujawnienia w zakresie strategii zarządzania ryzykiem .....	12
ROZDZIAŁ 4: Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń .....	27

## **ROZDZIAŁ 1: Ujawnienia w odniesieniu do Funduszy własnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2012 roku.

w PLN	31 grudnia 2012
<b>Fundusze własne Banku</b>	<b>66 601 877</b>
<b>Fundusze podstawowe Banku</b>	<b>52 498 071</b>
<u>Fundusze zasadnicze Banku</u>	<u>110 179 156</u>
Kapitał akcyjny	66 760 000
Kapitał zapasowy	43 140 000
Kapitał rezerwowy	279 156
<u>Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych</u>	<u>10 080 433</u>
Wynik roku bieżącego	10 080 433
<u>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</u>	<u>(67 761 518)</u>
Wartości niematerialne	(8 978 876)
Strata z lat ubiegłych	(58 782 642)
<b>Fundusze uzupełniające Banku</b>	<b>14 103 806</b>
Zobowiązania podporządkowane	14 100 000
<u>Inne pozycje</u>	<u>3 806</u>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	3 806

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 2012 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
G	21 marca 2012	560 000	1	560 000
<b>Kapitał zakładowy, razem</b>		<b>66 760 000</b>	<b>1</b>	<b>66 760 000</b>

31 grudnia 2012	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale zakładowym
FM Holdings S. à r.l	59 416 400	59 416 400	59 416	89%
International Finance Corporation	6 676 000	6 676 000	6 676	10%
Piotr Stępiak	667 600	667 600	668	1%
<b>Razem</b>	<b>66 760 000</b>	<b>66 760 000</b>	<b>66 760</b>	<b>100%</b>

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 zapasowy określa Walne Zgromadzenie.
9. Na dzień 31 grudnia 2012 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 2012 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, 2011 i 2012 roku w rezultacie rozpoznania wyniku na transakcjach podlegających pod zapisy MSSF2.
12. Bank na dzień 31 grudnia 2012 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 2012 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 2012 roku**

### **§ 2.**

1. Wyliczenie współczynnika wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku:

31 grudnia 2012

<b>Współczynnik wypłacalności Banku</b>	<b>9,67%</b>
Fundusze własne Banku	66 601 877
Suma wymogów kapitałowych	55 103 929
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	11 497 948
Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego	55 451 674
Wewnętrzna ocena nadwyżki kapitału wewnętrznego	11 150 203

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka na dzień 31 grudnia 2012 roku przedstawia poniższa tabela.

31 grudnia 2012

<b>Razem wymogi kapitałowe</b>	<b>55 103 929</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego</b>	<b>44 755 259</b>
Rządy i Banki Centralne	0
Wielostronne Banki Rozwoju	0
Instytucje - banki	150 701
Detaliczne	41 459 742
Przeterminowane	1 313 380
Pozostałe	1 831 436
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</b>	<b>10 348 670</b>
Metoda podstawowego wskaźnika	10 348 670
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego</b>	<b>0</b>

<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta</b>	<b>0</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań</b>	<b>0</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej</b>	<b>0</b>

- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego został określony przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika (Basic Indicator Approach – BIA).
- 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.
- Poniższe tabele prezentują podział ekspozycji od Banków na dzień 31 grudnia 2012 roku:

	31 grudnia 2012
Rachunki bieżące	303 169
Lokaty w innych bankach	4 454 953
<b>Należności (brutto) od banków, razem</b>	<b>4 758 122</b>
Odpisy utworzone na należności od banków	0
<b>Należności (netto) od banków, razem</b>	<b>4 758 122</b>
w tym:	
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 474 401
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 283 721

	31 grudnia 2012
do 1 miesiąca	1 339 071
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 049 789
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 085 541
powyżej 1 roku do 3 lat	0
powyżej 3 lat	1 283 721
dla których termin zapadalności upłynął	0
<b>Razem</b>	<b>4 758 122</b>

- Poniższe tabele prezentują podział ekspozycji wobec klientów na dzień 31 grudnia 2012 roku:

## 6.1. Struktura rodzajowa

	31 grudnia 2012
Kredyty i pożyczki	803 341 071
Skupione wierzytelności	1 698 756
Inne należności	61 687
<b>Należności (brutto) od klientów, razem</b>	<b>805 101 514</b>
Odpisy utworzone na należności od klientów	(65 431 053)
<b>Należności (netto) od klientów, razem</b>	<b>739 670 461</b>
w tym:	
Krótkoterminowe (do 1 roku)	113 142 286
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	691 959 228

## 6.2. Terminy zapadalności

	31 grudnia 2012
do 1 miesiąca	317 117
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 588 802
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	9 342 794
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	33 072 089
powyżej 1 roku do 3 lat	122 727 594
powyżej 3 lat do 5 lat	375 865 267
powyżej 5 lat	193 366 367
dla których termin zapadalności upłynął	64 821 484
<b>Należności (brutto) od klientów, razem</b>	<b>805 101 514</b>

## 6.3. Struktura produktowa

	31 grudnia 2012
Kredyty gotówkowe	761 442 062
Kredyty w rachunku bieżącym	34 627 106
Kredyty w rachunku karty kredytowej	7 271 903
Skupione wierzytelności	1 698 756
Inne należności	61 687
<b>Należności (brutto) od klientów, razem</b>	<b>805 101 514</b>

## 6.4. Klasy aktywów

	31 grudnia 2012
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorców klasyfikowane jako ekspozycje detaliczne	803 402 758
Skupione wierzytelności	1 698 756
<b>Należności (brutto) od klientów, razem</b>	<b>805 101 514</b>



## 6.5. Jakość kredytowa

	31 grudnia 2012	
	Wartość brutto	Odpis
brak opóźnień	622 415 554	(3 015 916)
opóźnione od 1 do 30 dni	91 038 417	(4 593 373)
opóźnione od 31 do 60 dni	19 055 277	(4 959 931)
opóźnione od 61 do 90 dni	7 071 207	(4 183 944)
opóźnione od 91 do 180 dni	15 798 033	(10 928 137)
opóźnione od 181 do 360 dni	20 159 290	(14 734 503)
opóźnione powyżej 360 dni	29 563 736	(23 015 249)
<b>Razem</b>	<b>805 101 514</b>	<b>(65 431 053)</b>

## 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	584 742 069	(2 194 135)	2 564 470	(648 762)	108 289 206	(10 454 840)	65 846 317	(47 294 091)	<b>761 442 062</b>	<b>(60 591 828)</b>
Kredyty w rachunku bieżącym	30 431 991	(92 371)	89 064	(56 484)	1 914 598	(595 436)	2 191 453	(1 658 380)	<b>34 627 106</b>	<b>(2 402 671)</b>
Kredyty w rachunku karty kredytowej	4 491 981	(14 357)	10 399	(7 430)	1 401 738	(131 825)	1 367 785	(1 020 396)	<b>7 271 903</b>	<b>(1 174 008)</b>
Skupione wierzytelności	63 997	(225)	20 407	(2 009)	140 741	(24 761)	1 473 611	(1 192 778)	<b>1 698 756</b>	<b>(1 219 773)</b>
Inne należności	1 037	(3)	140	(140)	4 471	(240)	56 039	(42 390)	<b>61 687</b>	<b>(42 773)</b>
<b>Razem</b>	<b>619 731 075</b>	<b>(2 301 091)</b>	<b>2 684 480</b>	<b>(714 825)</b>	<b>111 750 754</b>	<b>(11 207 102)</b>	<b>70 935 205</b>	<b>(51 208 035)</b>	<b>805 101 514</b>	<b>(65 431 053)</b>

\* ekspozycje zaległe obejmują zaległości od 1 dnia opóźnienia

7. Struktura geograficzna (podział regionalny działalności Banku):

31 grudnia 2012		
Regiony	Wartość brutto	Odpis
Centralny	177 074 940	(12 787 838)
Dolnośląski	98 764 581	(9 557 694)
Kujawski	66 851 765	(4 821 638)
Południowy	128 284 793	(10 463 877)
Północny	66 910 391	(6 015 354)
Wielkopolski	93 956 967	(7 825 527)
Wschodni	87 060 365	(6 624 201)
Zachodniopomorski	86 197 712	(7 334 924)
<b>Razem</b>	<b>805 101 514</b>	<b>(65 431 053)</b>

8. Zmiana wartości odpisów aktualizujących:

31 grudnia 2012	
<b>Odpisy na należności od klientów na początek okresu</b>	(27 754 264)
Utworzone w ciągu roku	(40 712 603)
Rozwiązane w ciągu roku	4 908 397
Odsetki od należności z rozpoznaną utratą wartości na które utworzono odpis	(1 872 582)
<b>Odpisy na należności od klientów na koniec okresu</b>	<b>(65 431 053)</b>
w tym:	
Odpisy na należności oceniane indywidualnie	0
Odpisy na należności oceniane grupowo	(65 431 053)

9. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2012 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 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 2012 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 2012 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 pracownicy oddziałów, terenowi pracownicy Departamentu Kontroli Ryzyka, pracownicy Centrum Kredytowego, 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 trzecich,
  - 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. W 2012 roku bank rozpoczął współpracę z funduszem poręczeń w ramach inicjatywy JEREMIE.
11. W banku występuje niski poziom koncentracji zabezpieczeń (za wyjątkiem ubezpieczeń oraz poręczeń i gwarancji wystawionych przez inne uznane instytucje finansowe lub banki wielostronnego rozwoju).
12. Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2012 roku przedstawia poniższa tabela:

31 grudnia 2012

<b>Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	<b>Zaangażowanie bilansowe</b>	<b>Zaangażowanie pozabilansowe</b>
Kredyty i pożyczki	739 670 461	19 341 076
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	139 163 516	
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (Bony Skarbowe oraz Bony Pieniężne Narodowego Banku Polskiego)	4 328 742	
Należności od Banku Centralnego	39 462 863	
Należności od banków	4 758 122	
Różnica z zabezpieczenia wartości godziwej przypadająca na pozycje zabezpieczane	652 209	
Aktywa zastawione	0	
Pozostałe aktywa	1 404 992	
<b>Razem aktywa narażone na ryzyko kredytowe</b>	<b>929 440 905</b>	<b>19 341 076</b>

13. Na dzień 31 grudnia 2012 roku wartość ekspozycji efektywnie zabezpieczonych przez uznane zabezpieczenia finansowe wyniosła: 36.157 tys. zł (wartość całkowita zabezpieczanych ekspozycji 57.592 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 2012 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.
14. Bank nie stosuje zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby zarządzania kapitałem i adekwatności kapitałowej.

#### Ryzyko kredytowe – zasady określania utraty wartości

15. Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Utrata wartości składnika aktywów finansowych lub ich grupy oraz straty poniesione z tego tytułu ujmowane są, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („przesłanki do rozpoznania utraty wartości”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych mogą być uzyskane informacje o poniższych zdarzeniach:
  - 15.1. Opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni – przesłanka bezwzględna



- 15.2. Złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta lub przystąpienie przez Bank do takiego postępowania
  - 15.3. Zakwestionowanie należności przez klienta
  - 15.4. Postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia
  - 15.5. Złożenie uzasadnionego w opinii Banku wniosku o ogłoszenie upadłości klienta
  - 15.6. Powzięcie przez Bank wiadomości o wszczęciu postępowania naprawczego lub likwidacyjnego w firmie klienta
  - 15.7. Uzyskanie informacji o problemach finansowych klienta, tj. w szczególności w zakresie obniżenia przychodów, spadku dochodów, spadku kapitałów własnych lub wzrostu zobowiązań.
  - 15.8. Przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił.
  - 15.9. Wyrejestrowanie działalności gospodarczej
16. Bank ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Bank ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych w ocenie indywidualnej, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości, nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.
  17. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według amortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między

wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych (stopy procentowej obowiązującej na dzień zidentyfikowania utraty wartości). Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona w korespondencji z kontem odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest stopa złożona z marży obowiązującej na dzień zidentyfikowania utraty wartości oraz bieżącej wartości bazowej stopy procentowej.

18. Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są łączone w grupy o podobnych cechach ryzyka kredytowego (według stosowanego przez Bank systemu uwzględniającego rodzaj składnika aktywów, sektor gospodarki, rodzaj zabezpieczenia, stan przeterminowania i inne istotne czynniki). Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów. Portfel kredytów restrukturyzowanych przed wystąpieniem przesłanek utraty wartości traktowany jest na potrzeby oceny utraty wartości jako odrębna grupa aktywów przez okres umożliwiający potwierdzenie skuteczności procesu restrukturyzacji.
19. Jeżeli w następnym okresie wysokość odpisu z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.
20. Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu przeprowadza się wszystkie wymagane procedury w celu ustalenia kwoty straty. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty,

odpowiednio zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

21. Dla aktywów, dla których nie zaobserwowano bezpośrednich dowodów utraty wartości Bank szacuje odpis na straty poniesione, ale niezidentyfikowane (IBNR - ang. Incurred But Not Reported).

### Ryzyko płynności

22. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie pokrycia przyszłych wypływów pieniężnych odpowiednimi wpływami. Cel ten jest osiągany 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.
23. 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.

24. 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).
25. 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

26. 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.

27. 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.
28. Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku zorganizowane jest analogicznie, jak w przypadku ryzyka płynności. W proces ten zaangażowane są jego naczelne 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.
29. Głównym narzędziem pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej w Banku jest luka stopy procentowej, która analizowana jest z częstotliwością miesięczną. 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.
30. W ramach analizy luki stopy procentowej Bank traktuje depozyty o nieustalonym terminie wymagalności jako zobowiązania z terminem

przeszacowania 0M. W ramach analizy luki Bank nie zakłada wcześniejszych spłat kredytów.

31. W celu limitowania ryzyka stopy procentowej Bank ogranicza maksymalny poziom luki stopy procentowej dla różnych okresów.
32. Ograniczanie poziomu narażenia banku na ryzyko stopy procentowej wykonywane jest poprzez dostosowywanie oferty produktowej oraz zawieranie pochodnych transakcji zabezpieczających (IRS).
33. Poniższa tabela przedstawia lukę stopy procentowej w Banku według stanu na 31 grudnia 2012 roku. Ze względu na brak istotnych pozycji w walutach obcych, luka została przedstawiona łącznie w PLN po przeliczeniu według kursu średniego NBP na datę sprawozdawczą.

### Luka stopy procentowej na 31 grudnia 2012

Okres / instrument	SUMA	0M	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	12M	2Y	3Y	4Y	5Y	10Y
<b>Aktywa - suma</b>	<b>1 073 049 746</b>	<b>384 329 001</b>	<b>201 523 534</b>	<b>213 097 457</b>	<b>82 684 778</b>	<b>5 777 588</b>	<b>21 229 251</b>	<b>6 916 169</b>	<b>19 824 410</b>	<b>16 330 126</b>	<b>61 054 699</b>	<b>37 161 216</b>	<b>16 376 431</b>	<b>6 000 948</b>	<b>744 137</b>
Kredyty na stałą stopę	200 019 432	17 008 975	5 628 675	5 592 578	6 374 226	5 777 588	5 229 251	6 916 169	19 824 410	16 330 126	51 054 699	37 161 216	16 376 431	6 000 948	744 137
Kredyty na zmienną stopę (rynkowa)	614 511 837	185 183 325	174 935 007	188 082 953	66 310 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty na zmienną stopę (decyzja banku)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligacje, bony skarbowe i lokaty międzybankowe o stałym oprocentowaniu	145 365 226	141 983 450	959 851	2 421 925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lokaty o zmiennym oprocentowaniu	2 356 000	2 356 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IRS, FRA (strona aktywna)	73 000 000	0	20 000 000	17 000 000	10 000 000	0	16 000 000	0	0	0	10 000 000	0	0	0	0
Aktywa nieodsetkowe	37 797 251	37 797 251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zobowiązania - suma</b>	<b>1 081 775 272</b>	<b>155 056 895</b>	<b>155 791 440</b>	<b>107 336 042</b>	<b>154 465 167</b>	<b>99 034 987</b>	<b>147 673 046</b>	<b>130 109 737</b>	<b>55 336 457</b>	<b>23 957 901</b>	<b>34 013 599</b>	<b>9 000 000</b>	<b>10 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depozyty klientów na zmienną stopę (decyzja banku)	38 002 931	38 002 931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozyty na zmienną stopę (rynkowa)	10 103 542		0	0	10 103 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozyty na stałą stopę	826 071 440	5 956 606	155 791 440	107 336 042	134 361 625	99 034 987	124 173 046	130 109 737	35 336 457	16 957 901	17 013 599	0	0	0	0
Depozyty międzybankowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	23 500 000	0	0	0	0	0	23 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0
IRS, FRA (strona pasywna)	73 000 000	0	0	0	10 000 000	0	0	0	20 000 000	7 000 000	17 000 000	9 000 000	10 000 000	0	0
Instrumenty nieodsetkowe netto	111 097 359	111 097 359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Różnica: aktywa minus zobowiązania	-8 725 526	229 272 105	45 732 094	105 761 414	-71 780 389	-93 257 398	-126 443 795	-123 193 568	-35 512 046	-7 627 775	27 041 099	28 161 216	6 376 431	6 000 948	744 137
<b>Luka okresowa</b>	<b>64 574 582</b>	<b>302 572 213</b>	<b>45 732 094</b>	<b>105 761 414</b>	<b>-71 780 389</b>	<b>-93 257 398</b>	<b>-126 443 795</b>	<b>-123 193 568</b>	<b>-35 512 046</b>	<b>-7 627 775</b>	<b>27 041 099</b>	<b>28 161 216</b>	<b>6 376 431</b>	<b>6 000 948</b>	<b>744 137</b>
Skumulowana luka	64 574 582	302 572 213	348 304 308	454 065 722	382 285 333	289 027 935	162 584 140	39 390 572	3 878 525	-3 749 250	23 291 849	51 453 066	57 829 497	63 830 445	64 574 582
Wrażliwość – równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych (wzrost)	-137 318	-76 424	-19 055	-132 202	149 542	272 001	474 164	564 637	221 950	66 743	-405 616	-704 030	-223 175	-270 043	-55 810
Wrażliwość - skumulowana	-137 318	-76 424	-95 479	-227 681	-78 138	193 862	668 027	1 232 664	1 454 614	1 521 357	1 115 741	411 710	188 535	-81 508	-137 318
Wrażliwość – nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości dla scenariusza nr. 1	-3 256 456	0	19 055	132 202	-149 542	-272 001	-474 164	-564 637	-221 950	-66 743	-405 616	-704 030	-223 175	-270 043	-55 810
Wrażliwość – nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości dla scenariusza nr. 2	3 256 456	0	-19 055	-132 202	149 542	272 001	474 164	564 637	221 950	66 743	405 616	704 030	223 175	270 043	55 810
Test warunków skrajnych (200 pb)	-274 636	-152 848	-38 110	-264 404	299 085	544 001	948 328	1 129 274	443 901	133 486	-811 233	-1 408 061	-446 350	-540 085	-111 621
Wskaźnik narażenia na ryzyko stopy	6,46%								-0,51%		-2,26%		6,62%		2,41%

## Rachunkowość zabezpieczeń

34. W 2011 roku Bank desygnował do rachunkowości zabezpieczeń instrumenty pochodne zabezpieczające przed zmianami wartości godziwej udzielonych kredytów stałoprocentowych.
35. 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.
36. Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 31 grudnia 2012 roku:

	31 grudnia 2012	
<b>Wartość godziwa</b>	<b>AKTYWA</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>
Swapy stopy procentowej (IRS)	-	1 081 509

37. 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.
38. Bank rozpoznał w wyniku roku 2012 z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej następujące kwoty:

	1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	376 833
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	(291 907)
<b>Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>	<b>84 926</b>
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	(59 421)



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

	<b>IRS 1</b>	<b>IRS 2</b>	<b>IRS 3</b>
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
Częstotliwość płatności	Półrocznie	Półrocznie	Półrocznie

#### Ryzyko operacyjne

40. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w FM Bank S.A. jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz skutków zaistniałych zdarzeń.
41. 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.
42. 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.

43. 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 umożliwiającą obserwację profilu ryzyka operacyjnego dla całego Banku,
  - raportowanie polega na przekazywaniu regularnych raportów do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
44. 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.
45. W Banku została sporządzona i zatwierdzona przez Zarząd Banku 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.

46. 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.
47. 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 2012 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. Podczas procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w myśl Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego.
3. FM Bank S.A. powołał trzyosobowy 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.

4. Regulamin Komitetu Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń reguluje Uchwała Rady Nadzorczej Nr 10/2009 NWZ z dnia 26 listopada 2009 roku.
5. Komitet Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń w roku 2012 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.

## **§ 7.**

1. W związku z wymogami określonymi uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 FM Bank S.A. wprowadził Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze („Polityka”)
2. Celem w/w Polityki jest:
  - wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem Banku oraz nie zachęcanie do wykraczania poza poziom akceptowalny ryzyka banku,

- wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.
- 3. Zasady wynagradzania obowiązujące w Banku są zgodne z w/w Polityką.
- 4. Polityka obejmuje osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Uchwały 258/2011 („Osoby Uprawnione”) bez względu na podstawę prawną nawiązania zatrudnienia (stosunek pracy, umowa cywilnoprawna).
- 5. Klasyfikacja Osób Uprawnionych nie będących członkami Zarządu dokonywana jest przez Zarząd w formie uchwały i podlega akceptacji Rady Nadzorczej.
- 6. Wykaz Osób Uprawnionych podlega weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku nie rzadziej niż raz do roku. W 2012 roku lista stanowisk kierowniczych obejmowała Prezesa Zarządu, Pierwszego Wiceprezesa Zarządu oraz Wiceprezesów Zarządu.

## **§ 8.**

1. Wynagrodzenie Zmienne (zmienne składniki wynagrodzenia zgodnie z Uchwałą nr 258/2011) jest przyznawane, ustalone i wypłacane Osobom Uprawnionym na zasadach określonych w Polityce.
2. Wynagrodzenie Stałe (zasadnicze wynagrodzenie miesięczne brutto) powinno stanowić taką część całego wynagrodzenia, która umożliwia prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzeń, umożliwiającej w skrajnych przypadkach niewypłacenie Wynagrodzenia Zmiennego w ogóle.
3. Wysokość Wynagrodzenia Zmiennego jest zależna od wyników Banku, a podstawą określenia łącznej wysokości jest ocena efektów pracy Osoby Uprawnionej i danej jednostki organizacyjnej w odniesieniu do ogólnych wyników Banku. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy uwzględnia się kryteria finansowe i niefinansowe. Okres Oceny obejmuje 3 letni okres za jaki ocenia się pracę Osoby Uprawnionej, przy wyliczaniu przysługującego jej wynagrodzenia zmiennego. Okres ten rozpoczyna się z dniem zatrudnienia tej osoby oraz nie wcześniej niż z dniem 1 stycznia 2012 roku. Ocena wyników powinna być oparta o dane z Okresu Oceny.

4. Podstawą do określenia Wynagrodzenia Zmiennego jest ocena efektów pracy Osób Uprawnionych oraz Realizacja Budżetu Banku, rozumianego jako: stosunek Wyniku Banku (zysk netto lub strata netto Banku z działalności kontynuowanej wykazana w rachunku zysków i strat Banku będącym częścią zatwierdzonych sprawozdań finansowych) do budżetowanego wyniku finansowego netto zakładanego na analogiczny okres w Budżecie Banku.
5. Warunkiem koniecznym do nabycia prawa do pierwszej części Wynagrodzenia Zmiennego jest Realizacja Budżetu Banku w roku podlegającym ocenie na poziomie co najmniej 100 %.
6. Część Wynagrodzenia Zmiennego zależna wyłącznie od Realizacji Budżetu Banku określana jest jako iloczyn do 25 % sumy zasadniczych wynagrodzeń miesięcznych Pracownika brutto należnych za ostatni rok Okresu Oceny oraz Mnożnika przyznanego Wynagrodzenia Zmiennego, którego wartość zależna jest od Realizacji Budżetu Banku i określona zgodnie z poniższą tabelą:

% Realizacji Budżetu Banku przyjętego na dany rok kalendarzowy	Mnożnik przyznanego Wynagrodzenia Zmiennego
<0% ; 100%)	0
<100% ; 110%)	0.6
<110% ; 120%)	0.8
<120% ; +∞)	1

7. Osoba Uprawniona ma prawo do drugiej części Wynagrodzenia Zmiennego na podstawie pozytywnej oceny realizacji zadań indywidualnych, przypisanych do realizacji w Okresie Oceny, na poziomie nie przekraczającym 15 % sumy zasadniczych wynagrodzeń miesięcznych Pracownika brutto należnych za ostatni rok Okresu Oceny.
8. Zadania indywidualne Osoby Uprawnionej podlegają następującym zasadom:
  - 8.1. Zadania indywidualne odpowiadają zakresom zadań i obowiązków Członków Zarządu określonych w Strukturze Organizacyjnej Banku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz Regulaminie Organizacyjnym Banku.
  - 8.2. Zadania indywidualne wynikają z obszaru za jaki Osoba Uprawniona jest odpowiedzialna.
  - 8.3. Wykonanie zadań indywidualne ocenia Rada Nadzorcza FM Banku.
9. Wypłata Wynagrodzenia Zmiennego może być zmniejszona lub wstrzymana w razie powstania straty bilansowej, groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności.
10. Wynagrodzenie zmienne składa się z części nieodroczonej wypłacanej po zakończeniu Okresu Oceny oraz części odroczonej.
11. Część odroczonej Wynagrodzenia Zmiennego wypłacana jest w trzech równych, rocznych ratach w okresie 3 lat następujących po Okresie Oceny.
12. Część nieodroczonej stanowi 40 % Wynagrodzenia Zmiennego i na moment przyznania składa się w równych częściach z Wynagrodzenia wypłacanego w gotówce oraz Wynagrodzenia wypłacanego w Instrumentach Finansowych Niepieniężnych, stanowiących prawo do świadczenia pieniężnego (tzw. akcje fantomowe), których to wartość uzależniona jest od wartości księgowej Banku.
13. Część odroczonej stanowi 60 % wynagrodzenia zmiennego i na moment przyznania składa się w równych częściach z Wynagrodzenia wypłacanego w gotówce oraz Wynagrodzenia wypłacanego w Instrumentach Finansowych Niepieniężnych.

14. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w sposób przejrzysty i zapewniający efektywną realizację niniejszej Polityki.

## **§ 9.**

1. Wynagrodzenie Zmienne, powinno być przyznawane lub wypłacane, gdy odpowiada sytuacji finansowej Banku, jest uzasadnione jego wynikami, efektami pracy nadzorowanego Pionu lub jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest Osoba Uprawniona, oraz efektami pracy takiej osoby, przy uwzględnieniu kosztu kapitału oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, w szczególności ryzyka ograniczenia płynności.
2. Osoby Uprawnione, przed rozpoczęciem danego roku obrotowego, otrzymują wytyczne i założenia dotyczące celów do osiągnięcia w danym roku w odniesieniu do Wynagrodzenia Zmiennego. Realizacja celów w Okresie Oceny jest uwzględniana przy ustalaniu Wynagrodzenia Zmiennego.
3. W odniesieniu do członków Zarządu będących Osobami Uprawnionymi decyzję o przyznaniu, oszacowaniu i wypłacie Wynagrodzenia Zmiennego podejmuje Rada Nadzorcza.
4. W odniesieniu do pozostałych Osób Uprawnionych decyzję taką podejmuje Zarząd.

## **§ 10.**

1. W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku Bank rozpoznał w kosztach działalności kwotę 69 039 złotych z tytułu wyceny umów podlegających ujawnieniu zgodnie z MSSF2. Umowy, podlegające ujawnieniu zgodnie z MSSF2, dotyczą programu motywacyjnego dla kadry menadżerskiej Banku. Z tytułu tych umów Bank nie będzie w przyszłości wykonywał żadnych faktycznych przepływów ani emisji instrumentów kapitałowych.
2. Umowy dotyczące programu motywacyjnego dla kadry menadżerskiej zostały zawarte w 2010 roku z pięcioma osobami. W 2011 roku wygasła umowa z



jedną z osób objętych programem. Drugą stroną umów jest jeden z akcjonariuszy Banku, firma FM Holdings S.à r.l. Rozliczenie umów ma nastąpić poprzez otrzymanie przez osoby uprawnione świadczenia w formie pieniężnej, którego wysokość będzie ustalona jako określony procent nadwyżki z inwestycji podmiotu dominującego. Umowy zostały podpisane z datą 10 grudnia 2010 roku i jest to data przyznania praw z umów. Okres nabywania uprawnień wynikających z umów określony został jako okres do dnia 1 marca 2012 roku dla 2/3 części praw oraz do dnia 1 marca 2013 roku dla pozostałych 1/3 części praw. Przewidywany termin rozliczenia umów przypada na drugą połowę 2013 roku. Umowy zawierają warunki rynkowe zależne od wartości Banku w przyszłości oraz warunki nierynkowe: warunek zatrudnienia i warunki zależne od sytuacji ekonomicznej Banku (liczba klientów, wartość portfela kredytowego oraz wartość księgową) na daty kończące poszczególne okresy nabywania uprawnień.

3. Zgodnie z zapisami MSSF2 umowy podlegające ujawnieniu zostały sklasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych. Na dzień przyznania praw łączna wartość godziwa podpisanych umów została określona w wysokości 3 434 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie przewidywał spełnienia warunków nierynkowych wynikających z umów.
4. W roku finansowym zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku przeciętne zatrudnienie w Banku kształtowało się następująco:

	Rok zakończony 31 grudnia 2012
Zarząd Banku	5
Pracownicy centrali Banku	198
Pracownicy oddziałów Banku	306
Konsultanci ds. rynku lokalnego	12
<b>Razem</b>	<b>521</b>

5. Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku za 2012 rok prezentuje poniższa tabela:

	Wartość wynagrodzenia	Ilość osób
Wynagrodzenie brutto, w tym:	2 880 756	6
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia	0	0
- Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	105 000	1
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę, w tym:	195 131	6
- Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę od płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia	3 381	1
Pozostałe świadczenia	113 207	6
Wartość Wynagrodzenia Zmiennego (zmiennie składniki wynagrodzenia zgodnie z Uchwałą nr 258/2011) w tym:	0	0
- płatne w gotówce	0	0
- płatne w instrumentach	0	0
- z odroczonej wypłatą	0	0

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