

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

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

ROZDZIAŁ 1: Ujawnienia w odniesieniu do Funduszy własnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku	3
ROZDZIAŁ 2: Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku	6
ROZDZIAŁ 3: Ujawnienia w zakresie strategii zarządzania ryzykiem	9

ROZDZIAŁ 1: Ujawnienia w odniesieniu do Funduszy własnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 2010 roku.

w PLN	31 grudnia 2010
Fundusze własne Banku	48 743 123
Fundusze podstawowe Banku	33 742 889
Fundusze zasadnicze Banku	97 045 725
Kapitał zakładowy	61 600 000
Kapitał zapasowy	35 400 000
Kapitał rezerwowy	45 725
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	0
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(63 302 836)
Wartości niematerialne	(12 713 244)
Strata z lat ubiegłych	(13 776 410)
Strata netto bieżącego okresu	(36 813 182)
Fundusze uzupełniające Banku	15 000 234
Zobowiązania podporządkowane	15 000 000
Inne pozycje	234
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	234

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 2010 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
Kapitał zakładowy, razem		61 600 000	1	61 600 000

31 grudnia 2010	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale zakładowym
FM Holdings S. à r.l	54 824 000	54 824 000	54 824	89%
International Finance Corporation	6 160 000	6 160 000	6 160	10%
Piotr Stępiak	616 000	616 000	616	1%
Razem	61 600 000	61 600 000	61 600	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 2010 roku cały kapitał zakładowy 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 2010 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 roku w rezultacie rozpoznania wyniku na transakcjach podlegających pod zapisy MSSF2.
12. Bank na dzień 31 grudnia 2010 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 2010 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 2010 roku

§ 2.

1. Wyliczenie współczynnika wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku:

	31 grudnia 2010
Współczynnik wypłacalności Banku	22,81%
Fundusze własne Banku	48 743 123
Suma wymogów kapitałowych	17 094 787
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	31 648 336
Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego	20 132 585
Wewnętrzna ocena nadwyżki kapitału wewnętrznego	28 610 538

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka na dzień 31 grudnia 2010 roku przedstawia poniższa tabela.

	31 grudnia 2010
Razem wymogi kapitałowe	17 094 787
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	12 181 504
Instytucje - banki	81 004
Detaliczne	11 190 360
Przeterminowane	76 082
Pozostałe	834 058
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	4 913 283
Metoda podstawowego wskaźnika	4 913 283
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 2010 roku:

31 grudnia 2010	
Rachunki bieżące	388 981
Lokaty w innych bankach	3 980 396
Należności (brutto) od banków, razem	4 369 377
Odpisy utworzone na należności od banków	0
Należności (netto) od banków, razem	4 369 377
w tym:	
Krótkoterminowe (do 1 roku)	4 269 368
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	100 009

31 grudnia 2010	
do 1 miesiąca	3 963 782
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	305 586
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0
powyżej 1 roku do 3 lat	100 009
powyżej 3 lat	0
dla których termin zapadalności upłynął	0
Razem	4 369 377

6. Poniższe tabele prezentują podział ekspozycji wobec klientów na dzień 31 grudnia 2010 roku:

6.1. Struktura rodzajowa

31 grudnia 2010	
Kredyty i pożyczki	185 876 748
Skupione wierzytelności	6 869 772
Inne należności	7 375
Należności (brutto) od klientów, razem	192 753 895
Odpisy utworzone na należności od klientów	(5 045 583)
Należności (netto) od klientów, razem	187 708 312
w tym:	
Krótkoterminowe (do 1 roku)	19 401 382
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	173 352 513

6.2. Struktura produktowa

	31 grudnia 2010
Kredyty gotówkowe	178 246 523
Kredyty w rachunku bieżącym	5 509 018
Kredyty w rachunku karty kredytowej	2 121 207
Skupione wierzytelności	6 869 772
Inne należności	7 375
Należności (brutto) od klientów, razem	192 753 895

6.3. Klasy aktywów

	31 grudnia 2010
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorców klasyfikowane jako ekspozycje detaliczne	185 884 122
Skupione wierzytelności	6 869 773
Należności (brutto) od klientów, razem	192 753 895

7. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2010 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 i średnich 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 2010 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 2010 roku stanowiły krótkoterminowe należności od podmiotów objętych przepisami regulacyjnymi o stabilnej sytuacji finansowo-ekonomicznej.
8. W banku funkcjonuje czteropozomowy system uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych (Oddział, Komitet Kredytowy Regionu, Komitet Kredytowy Banku, 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,
 - Poręczenia.
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 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.
11. W banku występuje niski poziom koncentracji zabezpieczeń.

12. Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2010 roku przedstawia poniższa tabela:

31 grudnia 2010

Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe
Kredyty i pożyczki	205 025 713	4 758 847
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	39 059 446	
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (bony i obligacje Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego)	648 187	
Należności od Banku Centralnego	3 743 088	
Należności od banków	4 369 380	
Aktywa zastawione		
Pozostałe aktywa	589 562	
Razem aktywa narażone na ryzyko kredytowe	253 435 376	4 758 847
Aktywa nie narażone na ryzyko kredytowe	19 252 718	
Razem aktywa	272 688 094	

13. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku Bank nie stosował technik redukcji ryzyka kredytowego (CRM) prowadzących od ograniczenia wymogu kapitałowego regulacyjnego oraz konsumpcji kapitału ekonomicznego. Bank nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku Bank nie stosował zabezpieczeń finansowych innych niż o charakterze gotówkowym. Bank nie prezentuje wartości ekspozycji zabezpieczonych przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia, ponieważ na dzień 31 grudnia 2010 roku takie ekspozycje nie występowały w bilansie banku.

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 zarządzaniu ryzykiem płynności w FM Bank S.A. zaangażowane są takie organy jak: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet ALCO, Departament Skarbu oraz Departament Kontroli Ryzyk 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. Funkcją wspierającą dla Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem płynności pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który na bieżąco monitoruje sytuację płynnościową Banku oraz rekomenduje Zarządowi wysokość limitów, metody pomiaru i monitorowania ryzyka itp. Operacyjnie ryzykiem płynności 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 w chwili obecnej wykorzystuje lukę urealnioną. Urealnienia przepływów polegają na zmianie dat przepływów wynikających z zawartych umów na daty odzwierciedlające przewidywane zachowanie klientów, czy możliwość sprzedaży aktywów.
17. Do limitowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje limity wewnętrzne i zewnętrzne. Limity wewnętrzne obejmują limity nałożone na poziom skumulowanej luki płynności w różnych okresach 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 zostały z kolei narzucone przez regulatora 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 na dzień sprawozdawczy 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 osiąganym 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 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.

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 transakcji zabezpieczających IRS.

Ryzyko operacyjne

24. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w FM Bank S.A. jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz skutków zaistniałych zdarzeń.
25. 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.
26. 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.
27. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opracowany został proces zarządzania tym ryzykiem, składający się z następujących etapów:

- dentyfikacja 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.
28. 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.
29. Obecnie Bank prowadzi proces wdrożenia dodatkowych narzędzi wspomagających proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, które umożliwią pomiar kluczowych wskaźników ryzyka oraz budowę mapy ryzyka operacyjnego uwzględniającej zdarzenia potencjalne wynikające z samooceny ryzyka operacyjnego. Kluczowe wskaźniki ryzyka mają na celu wskazanie na możliwość wystąpienia w przyszłości ryzyka operacyjnego w poszczególnych obszarach Banku i pełnią rolę instrumentów wczesnego ostrzegania. Samoocena ryzyka operacyjnego zaś to metoda umożliwiająca ocenę narażenia Banku na potencjalne ryzyko operacyjne poprzez szacunek dotkliwości i częstotliwości strat, jakie mogą wystąpić wskutek zmaterializowania się prognozowanego ryzyka.
30. Procesem wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest Zarządzanie Ciągłością Działania. Elementem tego procesu jest m.in. funkcjonowanie Komitetu Sterującego ds. Bezpieczeństwa Systemów Informatycznych 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.
31. 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.