

**Instrukcja - zasady ujawniania przez FM Bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ujawnianiu w ramach III Filaru Nowej Umowy Kapitałowej**

**FM BANK  
Spółka Akcyjna**

ROZDZIAŁ 1: Wstęp.....	2
ROZDZIAŁ 2: Ryzyka zidentyfikowane dla działalności Banku .....	3
ROZDZIAŁ 3: Zakres ujawnień .....	3
ROZDZIAŁ 4: Zasady ograniczania ujawnień .....	5
ROZDZIAŁ 5: Częstotliwość ujawnień.....	5
ROZDZIAŁ 6: Zatwierdzanie informacji w zakresie wymogów kapitałowych.....	6
ROZDZIAŁ 7: Weryfikacja informacji w zakresie wymogów kapitałowych.....	6
ROZDZIAŁ 8: Weryfikacja i zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej w zakresie wymogów kapitałowych .....	6

## **ROZDZIAŁ 1: Wstęp**

### **§ 1.**

1. Niniejszy dokument przedstawia zasady polityki informacyjnej Banku w zakresie adekwatności kapitałowej, zwane dalej "Zasadami", określające zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób weryfikacji informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, określonych w uchwale nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, zwanej dalej "Uchwałą".
2. Celem dokumentu jest prezentacja celów oraz zakresu przedmiotowego ujawnień w zakresie publicznego prezentowania informacji z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatności kapitałowej.
3. Dokument służy także określeniu wymogów jakościowych i uregulowań w zakresie ogłaszania informacji ze szczególnym uwzględnieniem tych, które odbiegają od powszechnie stosowanych praktyk w zakresie publikowania informacji łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji.
4. Ilekroć w procedurze mowa o Uchwale nr 76 KNF oznacza ona Uchwałę Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania.

## **ROZDZIAŁ 2: Ryzyka zidentyfikowane dla działalności Banku**

### **§ 2.**

1. Dla każdego ryzyka uznanego za istotne, Bank opracowuje i stosuje odpowiednie metody jego oceny i pomiaru. Szczegółowo metody identyfikacji i pomiaru oraz zasady określania istotności ryzyk dla działalności Banku określają procedury wewnętrzne Banku.
2. W szczególności Bank stosuje dwa sposoby oceny ryzyka uwzględniane w ramach rachunku wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Banku:
  - ocena jakościowa – stosowana w przypadku ryzyk trudno mierzalnych lub takich, dla których kapitał nie jest skutecznym środkiem pokrywania strat (ryzyko zgodności, ryzyko płynności, ryzyko strategiczne oraz ryzyko reputacji),
  - ocena ilościowa - stosowana w przypadku ryzyk, które można zmierzyć za pomocą kapitału ekonomicznego (pozostałe rodzaje ryzyka)

## **ROZDZIAŁ 3: Zakres ujawnień**

### **§ 3.**

1. Bank ogłasza informacje, o których mowa w Załącznikach nr 1 i nr 2 do Uchwały, zwane dalej "Informacjami".
2. Informacje dotyczą w szczególności:
  - celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - zakresu stosowania norm ostrożnościowych,
  - funduszy własnych Banku,
  - przestrzegania wymogów kapitałowych,
  - wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej,
  - wykorzystywanych metod wyliczania wymogów kapitałowych,
  - ekspozycji kapitałowych na księdze bankowej,
  - ekspozycji sekurytyzacyjnych,
  - stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego,
  - skali działalności handlowej i określenia istotności skali prowadzonej działalności handlowej.
3. Informacje publikowane są w języku polskim.

## § 4.

1. W odniesieniu do funduszy własnych Bank ujawnia:
  - Podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;
  - Sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 Ustawy Prawo bankowe i Uchwale w sprawie funduszy własnych;
  - Kwotę kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do kapitału krótkoterminowego określone zgodnie z §5 ust. 1 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej;
  - Pozycje wymienione w §2 ust. 1 pkt. 3 i 4 uchwały w sprawie funduszy własnych banków;
  - Sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.
2. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Bank ujawnia:
  - 2.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Banku;
  - 2.2. Kwotę regulacyjnych wymogów kapitałowych dla poszczególnych rodzajów ryzyka (o ile dane wymogi wyliczane są dla bieżącej działalności Banku i odzwierciedlają aktualny profil ryzyka):
    - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji;
    - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, wraz z wymogami kapitałowymi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
    - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
    - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań;
    - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
    - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.
3. W zakresie stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego Bank ujawnia:
  - politykę i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje;
  - politykę i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami;

- opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank;
- główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa;
- informację o koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka;
- oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji - całkowitą wartość ekspozycji zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności;

## **ROZDZIAŁ 4: Zasady ograniczania ujawnień**

### **§ 5.**

1. Bank nie ujawnia informacji, dla których Ustawa – Prawo bankowe (art. 111a) dopuszcza ograniczenie zakresu ujawnień, tj:
  - Informacji zastrzeżonych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów;
  - Informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (obejmujących informacje, których Bank nie może ujawnić zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową);
  - Informacji nieistotnych (tj. takich, które nie miałyby wpływu na decyzje ekonomiczne odbiorców informacji).
2. W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z uchwałą 385/2008 KNF jest informacją zastrzeżoną lub poufną, Bank podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.

## **ROZDZIAŁ 5: Częstotliwość ujawnień**

### **§ 6.**

1. Pełny zakres Informacji Bank ogłasza w cyklu rocznym.
2. Zarząd Banku uprawniony jest do publikowania informacji z większą częstotliwością i w szerszym zakresie. Informacje takie każdorazowo określane są przez Zarząd pod względem zawartości oraz terminu publikacji i przekazywane są w celu umożliwienia prawidłowej komunikacji z klientami.

3. Informacje roczne, Bank zamieszcza w odrębnym raporcie na temat adekwatności kapitałowej udostępnianym nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku.
4. Informacje prezentowane są w wersji elektronicznej na stronie Internetowej Banku (<http://www.fmbank.pl/>). Ponadto ogłaszanie odbywa się w formie pisemnej w Centrali Banku.
5. Bank nie jest podmiotem dominującym w Grupie kapitałowej, w związku z czym nie prezentuje danych skonsolidowanych.

## **ROZDZIAŁ 6: Zatwierdzanie informacji w zakresie wymogów kapitałowych**

### **§ 7.**

1. Roczny raport na temat adekwatności kapitałowej, jest zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Dodatkowa informacja publikowana zgodnie z § 6 pkt. 2 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

## **ROZDZIAŁ 7: Weryfikacja informacji w zakresie wymogów kapitałowych**

### **§ 8.**

1. Informacje w zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego weryfikowane są przez biegłego rewidenta.

## **ROZDZIAŁ 8: Weryfikacja i zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej w zakresie wymogów kapitałowych**

### **§ 9.**

1. Zasady i ich zmiany przyjmowane są przez Zarząd Banku oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku w ramach kontroli funkcjonalnej w Banku, oraz niezależnej weryfikacji przeglądu przez audyt wewnętrzny Banku.

3. Weryfikacja Zasad prowadzona jest przez jednostkę organizacyjną Banku odpowiedzialną za zarządzanie adekwatnością kapitałową w Banku (Departament Kontrolingu i Sprawozdawczości).
4. Weryfikacja Zasad prowadzona jest w szczególności pod kątem rynkowych praktyk dotyczących ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności z przepisami powszechnie obowiązującymi oraz rozwoju metod zarządzania ryzykiem.