

Nota nr 5. – Ryzyka

| NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*) | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | |
|---|--|--|--|--|
| | Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys. | Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem | Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys. | Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty | 788 | 4,44% | 3 505 | 19,24% |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | - | - | - | - |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | - | - |
| Suma: | 788 | 4,44% | 3 505 | 19,24% |

(*) Jako aktywa obciążone ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej traktuje się środki pieniężne, depozyty oraz stałokuponowe i zerokuponowe dłużne instrumenty finansowe. Szczegółowe informacje dotyczące oprocentowania oraz terminów wykupu/zapadalności zostały przedstawione w tabelach uzupełniających zestawienia lokat.

| NOTA-5 II. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | |
|---|--|--|--|--|
| | Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys. | Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem | Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys. | Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem |
| Kwoty odzwierciedlające maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym w przypadku gdyby strony transakcji nie wypełniały swoich obowiązków, przy czym nie uwzględnia się wartości godziwych dodatkowych zabezpieczeń (**) | 871 | 4,91% | 3 677 | 20,19% |
| Środki na rachunkach bankowych | 788 | 4,44% | 3 505 | 19,24% |
| Należności | 79 | 0,44% | 80 | 0,44% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | 4 | 0,02% | 92 | 0,51% |
| Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (***) | 788 | 4,44% | 3 597 | 19,75% |
| ING BANK ŚLĄSKI S.A. | 788 | 4,44% | 3 597 | 19,75% |
| Środki na rachunkach bankowych | - | - | 3 505 | 19,24% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | 4 | 0,00% | 92 | 0,51% |

(**) Za maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym traktuje się poziom 100% wartości bilansowej brutto środków pieniężnych, depozytów, należności, dłużnych instrumentów finansowych i niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, których wycena na dzień bilansowy jest dodatnia oraz transakcji typu buy-sell-back.

(***) Za znaczącą koncentrację ryzyka kredytowego traktuje się poziom 10% udziału lokat w/u danego emitenta w aktywach ogółem.

| NOTA-5 III RYZYKO WALUTOWE (****) - TABELA GŁÓWNA LOKAT | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | |
|--|---|--|---|--|
| | Kwota na dzień bilansowy w walucie składnika w tys. | Kwota na dzień bilansowy w walucie sprawozdania w tys. | Kwota na dzień bilansowy w walucie składnika w tys. | Kwota na dzień bilansowy w walucie sprawozdania w tys. |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | | 16 882 | - | 14 537 |
| CHF | 527 | 2 040 | | |
| DKK | 2 349 | 1 336 | 904 | 538 |
| EUR | 499 | 2 108 | 311 | 1 374 |
| GBP | 32 | 154 | | |
| HUF | 15 265 | 209 | | |
| PLN | 1 239 | 1 239 | 1 389 | 1 389 |
| SEK | 1 119 | 490 | 1 935 | 894 |
| USD | 2 510 | 9 306 | 2 474 | 10 342 |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | 4 | - | 90 |
| CHF | 1 | 4 | - | - |
| DKK | - | - | - | - |
| SEK | - | - | - | - |
| EUR | - | - | - | -2 |
| USD | - | - | 22 | 92 |
| Należności | - | 2 | - | 8 |
| EUR | 1 | 2 | - | |
| USD | - | - | 2 | 8 |
| Suma: | - | 16 888 | | 14 635 |

(****) Za znaczącą koncentrację ryzyka walutowego uznaje się poziom stanowiący co najmniej 10% udziału lokat w danej walucie w aktywach ogółem.