



**Ročná správa o hospodárení s majetkom v
dôchodkovom fonde**

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

2008

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| Označenie | POLOŽKA | čís.r. | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk) |
|-----------|---|--------|----------------|--|
| a | b | c | d | l |
| x | Aktíva | | | x |
| 1. | Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie | 1 | | |
| 2. | Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 2 | | 206 513 |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám | 3 | | 49 779 |
| a) | brutto | 4 | | 49 779 |
| b) | korekcia | 5 | | |
| 4. | Cenné papiere na obchodovanie | 6 | | 1 877 297 |
| 5. | Deriváty | 7 | | |
| a) | na obchodovanie | 8 | | |
| b) | zabezpečovacie | 9 | | |
| 6. | Cenné papiere na predaj | 10 | | |
| 7. | Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom | 11 | | |
| a) | brutto | 12 | | |
| b) | korekcia | 13 | | |
| 8. | Dlhové cenné papiere držané do splatnosti | 14 | | |
| a) | štátnych orgánov | 15 | | |
| b) | ostatných subjektov | 16 | | |
| b1 | brutto | 17 | | |
| b2 | korekcia | 18 | | |
| 9. | Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách | 19 | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | 20 | | |
| a1 | brutto | 21 | | |
| a2 | korekcia | 22 | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | 23 | | |
| b1 | brutto | 24 | | |
| b2 | korekcia | 25 | | |
| 10. | Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách | 26 | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | 27 | | |
| a1 | brutto | 28 | | |
| a2 | korekcia | 29 | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | 30 | | |
| b1 | brutto | 31 | | |
| b2 | korekcia | 32 | | |
| 11. | Obstaranie hmotného a nehmotného majetku | 33 | | |
| a) | brutto | 34 | | |
| b) | korekcia | 35 | | |
| 12. | Nehmotný majetok | 36 | | |
| a) | brutto | 37 | | |
| b) | korekcia | 38 | | |
| b1 | oprávky | 39 | | |
| b2 | opravné položky | 40 | | |
| 13. | Hmotný majetok | 41 | | |
| a) | neodpisovaný | 42 | | |
| a1 | brutto | 43 | | |
| a2 | korekcia | 44 | | |
| b) | odpisovaný | 45 | | |
| b1 | brutto | 46 | | |
| b2 | korekcia | 47 | | |
| b2a | oprávky | 48 | | |
| b2b | opravné položky | 49 | | |
| 14. | Daňové pohľadávky | 50 | | |
| 15. | Ostatný majetok | 51 | | 552 |
| a) | brutto | 52 | | 552 |
| b) | korekcia | 53 | | |
| | Aktíva spolu | 54 | | 2 134 141 |

| Označenie | POLOŽKA | čís.r. | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk) |
|------------|---|--------|----------------|--|
| a | b | c | d | l |
| x | Pasíva | | | x |
| I. | Závázky (súčet položiek 1 až 11) | 55 | | 1 606 |
| 1. | Závázky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie | 56 | | |
| 2. | Závázky voči bankám splatné na požiadanie | 57 | | |
| 3. | Ostatné závázky voči centrálnym bankám a bankám | 58 | | |
| 4. | Závázky voči klientom a iným veriteľom | 59 | | |
| a) | splatné na požiadanie | 60 | | |
| b) | ostatné závázky | 61 | | |
| 5. | Závázky z cenných papierov predaných na krátko | 62 | | |
| 6. | Deriváty | 63 | | 240 |
| a) | na obchodovanie | 64 | | |
| b) | zabezpečovacie | 65 | | 240 |
| 7. | Závázky z dlhových cenných papierov | 66 | | |
| a) | so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku | 67 | | |
| b) | so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok | 68 | | |
| 8. | Ostatné závázky | 69 | | 1 366 |
| 9. | Rezervy | 70 | | |
| 10. | Podriadené finančné závázky | 71 | | |
| 11. | Daňové závázky | 72 | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19) | 73 | | 2 132 535 |
| 12. | Základné imanie, z toho | 74 | | |
| a) | upísané základné imanie | 75 | | |
| b) | pohľadávky voči akcionárom | 76 | | |
| 13. | Vlastné akcie | 77 | | |
| 14. | Kapitálové fondy | 78 | | 2 228 106 |
| a) | emisné ážio | 79 | | |
| b) | ostatné kapitálové fondy | 80 | | 2 228 106 |
| 15. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | 81 | | |
| 16. | Oceňovacie rozdiely | 82 | | |
| a) | z majetku | 83 | | |
| b) | z cenných papierov na predaj | 84 | | |
| c) | zo zabezpečovacích derivátov | 85 | | |
| d) | z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene | 86 | | |
| e) | z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek | 87 | | |
| 17. | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov | 88 | | |
| 18. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní | 89 | | |
| 19. | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 90 | | -95 571 |
| | Pasíva spolu | 91 | | 2 134 141 |

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| Označenie | POLOŽKA | čís.r. | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk) |
|-----------|---|--------|----------------|---|
| a | b | c | d | l |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | | 88 384 |
| a. | Náklady na úroky a obdobné náklady | 2 | | |
| I. | Čisté úrokové výnosy | 3 | | 88 384 |
| 2. | Výnosy z odplát a provízií | 4 | | |
| b. | Náklady na odplaty a provízie | 5 | | |
| II. | Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií | 6 | | |
| 3. | Výnosy z vkladov do základného imania | 7 | | |
| 3.1. | dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek | 8 | | |
| 3.2. | ostatných účtovných jednotiek | 9 | | |
| 4./c. | Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami | 10 | | -183 955 |
| 5. | Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku | 11 | | |
| 6. | Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku | 12 | | |
| d. | Náklady na predaj majetku a na prevod majetku | 13 | | |
| III. | Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku | 14 | | |
| 7. | Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností | 15 | | |
| 8. | Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok | 16 | | |
| e. | Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností | 17 | | |
| f. | Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku | 18 | | |
| f.1. | náklady na tvorbu opravných položiek | 19 | | |
| f.1.1. | k finančnému majetku | 20 | | |
| f.1.2. | k hmotnému a nehmotnému majetku | 21 | | |
| f.2. | náklady na odpísanie majetku | 22 | | |
| f.2.1. | finančného | 23 | | |
| f.2.2. | hmotného a nehmotného | 24 | | |
| f.3. | náklady na oceňovacie rozdiely | 25 | | |
| 9. | Ostatné výnosy | 26 | | |
| 9.1. | výnosy zo zrušenia rezerv | 27 | | |
| 9.2. | iné ostatné výnosy | 28 | | |
| g. | Ostatné náklady | 29 | | |
| g.1. | personálne náklady | 30 | | |
| g.1.1. | mzdové a sociálne náklady | 31 | | |
| g.1.2. | ostatné personálne náklady | 32 | | |
| g.2. | náklady na tvorbu rezerv | 33 | | |
| g.3. | odpisy | 34 | | |
| g.3.1. | odpisy hmotného majetku | 35 | | |
| g.3.2. | odpisy nehmotného majetku | 36 | | |
| g.4. | Iné ostatné náklady | 37 | | |
| 10./h. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných | 38 | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | 39 | | -95 571 |
| i. | Daň z príjmov | 40 | | |
| i.1. | splatná daň z príjmov | 41 | | |
| i.2. | odložená daň z príjmov | 42 | | |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | 43 | | -95 571 |

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| Druh majetku | Členenie | čís.r. | Stav (v tis. Sk) | Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v % |
|---|---|-----------|---------------------|---|
| a | b | c | 1 | 2 |
| Akcie | Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne | 1a | 232 010 | 10,8714 |
| | Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte | 1b | | |
| | Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov | 1c | | |
| Dlhopisy | Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne | 2a | 1 615 802 | 75,7121 |
| | Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte | 2b | | |
| | Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov | 2c | | |
| Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania | Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov | 3a | | |
| | Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov | 3b | | |
| | Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov | 3c | | |
| | Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov | 3d | | |
| Nástroje peňažného trhu | Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska | 4a | | |
| | Vydané ostatnými tuzemskými emitentami | 4b | | |
| | Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou | 4c | | |
| | Vydané ostatnými zahraničnými emitentami | 4d | | |
| Iné cenné papiere | Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne | 5a | | |
| | Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte | 5b | | |
| | Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov | 5c | | |
| Peňažné prostriedky na bankových účtoch | Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára | 6a | 206 513 | 9,6766 |
| | Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára | 6b | | |
| | Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára | 6c | | |
| | Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára | 6d | 48 201 | 2,2586 |
| Obchody na obmedzenie menového rizika | Obchodované na regulovanom trhu | 7a | | |
| | Obchodované na mimoburzovom trhu | 7b | | |
| | Neobchodované na verejnom trhu | 7c | | |
| Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov | | 8 | | |
| Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona | | 9 | | |
| Iný majetok | | 10 | | |
| Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom | | 11 | 31 615 | 1,4814 |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | | 12 | 2 134 141 | 100,0000 |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | | 13 | 1 606 | 0,0753 |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | | 14 | 2 132 535 | 99,9248 |

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| Položka | čís.r. | Stav (v tis. Sk) |
|---|-----------|---------------------|
| a | b | i |
| Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde | 1 | -145 819 |
| Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde | 2 | 11 836 |
| Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom fonde | 3 | |
| Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom fonde | 4 | |
| Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom fonde | 5 | |
| Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu | 6 | 1 439 |
| Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde | 7 | 36 973 |
| Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde | 8 | |
| Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde | 9 | -95 571 |
| Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona | 10 | |
| Dane z majetku v dôchodkovom fonde | 11 | |
| Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení | 12 | -95 571 |

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Na vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky mali najvýznamnejší vplyv najmä:

- pokles na akciových trhoch
- vývoj úrokových sadzieb - konvergencia úrokových sadzieb v skk a eur
- nárast kreditných prirážok

Najvýznamnejší vplyv na vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky mal pokles na akciových trhoch. Stratégia dôchodkového fondu bola konzervatívna s kontrolovanou mierou rizika.

Poklesy na akciových trhoch sa tak na vývoji dôchodkovej jednotky prejavili len v obmedzenej miere.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Stratégia dôchodkového fondu bude naďalej konzervatívna. Investície do jednotlivých tried aktív budú prehodnocované na základe vývoja podmienok na trhu a stavu globálnej ekonomiky.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| Odvetvia | čís. r . | Spolu | | Akcie | | Dlhopisy | | Podielové listy | | Nástroje peňažného trhu | |
|--|----------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Energie | 1 | 21 691 | 1,0164 | 6 778 | 0,3176 | 14 880 | 0,6972 | | | | |
| Materiály | 2 | 37 540 | 1,7590 | 37 540 | 1,7590 | | | | | | |
| Základné suroviny | 2a | | | | | | | | | | |
| Chemický priemysel | 2b | 37 540 | 1,7590 | 37 540 | 1,7590 | | | | | | |
| Priemysel | 3 | 8 670 | 0,4063 | 8 670 | 0,4063 | | | | | | |
| Stavebníctvo | 3a | | | | | | | | | | |
| Priemyselná produkcia a služby | 3b | 8 670 | 0,4063 | 8 670 | 0,4063 | | | | | | |
| Cyklické spotrebné tovary | 4 | 7 834 | 0,3671 | 7 834 | 0,3671 | | | | | | |
| Automobilový priemysel | 4a | | | | | | | | | | |
| Cyklické tovary a služby | 4b | 7 834 | 0,3671 | 7 834 | 0,3671 | | | | | | |
| Médiá | 4c | | | | | | | | | | |
| Maloobchod | 4d | | | | | | | | | | |
| Necyklické spotrebné tovary | 5 | 34 508 | 1,6170 | 7 497 | 0,3513 | 26 018 | 1,2191 | | | | |
| Potraviny, nápoje a tabakové výrobky | 5a | 34 508 | 1,6170 | 7 497 | 0,3513 | 26 018 | 1,2191 | | | | |
| Necyklické tovary a služby | 5b | | | | | | | | | | |
| Zdravotníctvo | 6 | 30 180 | 1,4142 | | | 30 052 | 1,4082 | | | | |
| Zdravotné pomôcky a služby | 6a | | | | | | | | | | |
| Farmaceutický priemysel a biotechnológie | 6b | 30 180 | 1,4142 | | | 30 052 | 1,4082 | | | | |
| Finančníctvo | 7 | 1 128 338 | 52,8708 | 125 160 | 5,8647 | 738 565 | 34,6071 | | | | |
| Banky | 7a | 828 877 | 38,8389 | 24 957 | 1,1694 | 542 627 | 25,4260 | | | | |
| Finančné služby | 7b | 299 461 | 14,0319 | 100 203 | 4,6952 | 195 938 | 9,1811 | | | | |
| Poistenie | 7c | | | | | | | | | | |
| Informačné technológie | 8 | | | | | | | | | | |
| Softvér a služby | 8a | | | | | | | | | | |
| Technologický hardvér a vybavenie | 8b | | | | | | | | | | |
| Polovodiče a výroba polovodičových zariadení | 8c | | | | | | | | | | |
| Telekomunikačné služby | 9 | 23 327 | 1,0930 | 23 327 | 1,0930 | | | | | | |
| Verejné služby | 10 | 25 502 | 1,1950 | 15 204 | 0,7124 | 10 024 | 0,4697 | | | | |
| Štát | 11 | 816 551 | 38,2613 | | | 796 263 | 37,3107 | | | | |

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

| Odvetvia | Iné cenné papiere | | Peňažné prostriedky na bankových účtoch | | Obchody na obmedzenie menového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|--|-------------------|------------|---|------------|---------------------------------------|------------|-----------------|------------|-------------------------------|------------|
| | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | reálna hodnota v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| Energie | | | | | | | | | 33 | 0,0016 |
| Materiály | | | | | | | | | | |
| Základné suroviny | | | | | | | | | | |
| Chemický priemysel | | | | | | | | | | |
| Priemysel | | | | | | | | | | |
| Stavebníctvo | | | | | | | | | | |
| Priemyselná produkcia a služby | | | | | | | | | | |
| Cyklické spotrebné tovary | | | | | | | | | | |
| Automobilový priemysel | | | | | | | | | | |
| Cyklické tovary a služby | | | | | | | | | | |
| Médiá | | | | | | | | | | |
| Maloobchod | | | | | | | | | | |
| Necyklické spotrebné tovary | | | | | | | | | 993 | 0,0465 |
| Potraviny, nápoje a tabakové výrobky | | | | | | | | | 993 | 0,0465 |
| Necyklické tovary a služby | | | | | | | | | | |
| Zdravotníctvo | | | | | | | | | 128 | 0,0060 |
| Zdravotné pomôcky a služby | | | | | | | | | | |
| Farmaceutický priemysel a biotechnológie | | | | | | | | | 128 | 0,0060 |
| Finančníctvo | | | 254 714 | 11,9352 | | | | | 9 899 | 0,4638 |
| Banky | | | 254 714 | 11,9352 | | | | | 6 579 | 0,3083 |
| Finančné služby | | | | | | | | | 3 320 | 0,1556 |
| Poistenie | | | | | | | | | | |
| Informačné technológie | | | | | | | | | | |
| Softvér a služby | | | | | | | | | | |
| Technologický hardvér a vybavenie | | | | | | | | | | |
| Polovodiče a výroba polovodičových zariadení | | | | | | | | | | |
| Telekomunikačné služby | | | | | | | | | | |
| Verejné služby | | | | | | | | | 274 | 0,0128 |
| Štát | | | | | | | | | 20 288 | 0,9506 |

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| čís.r. | Štáty | Spolu | | Akcie | | Dlhopisy | | Podielové listy | | Nástroje peňažného trhu | |
|--------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1a | Členské štáty | 2 134 141 | 100,0000 | 232 010 | 10,8714 | 1 615 802 | 75,7121 | | | | |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | |
| 1 | CELKOM | 2 134 141 | 100,0000 | 232 010 | 10,8714 | 1 615 802 | 75,7121 | | | | |
| 2 | AT | 20 071 | 0,9405 | | | 20 018 | 0,9380 | | | | |
| 3 | CZ | 37 580 | 1,7609 | 27 282 | 1,2784 | 10 024 | 0,4697 | | | | |
| 4 | DE | 80 866 | 3,7892 | 33 675 | 1,5779 | 46 734 | 2,1898 | | | | |
| 5 | ES | 6 778 | 0,3176 | 6 778 | 0,3176 | | | | | | |
| 6 | FR | 54 696 | 2,5629 | 25 197 | 1,1807 | 29 320 | 1,3739 | | | | |
| 7 | GB | 48 741 | 2,2839 | 21 730 | 1,0182 | 26 018 | 1,2191 | | | | |
| 8 | HU | 79 742 | 3,7365 | | | 29 847 | 1,3986 | | | | |
| 9 | IE | 100 663 | 4,7168 | | | 98 878 | 4,6332 | | | | |
| 10 | JP | 6 614 | 0,3099 | 6 614 | 0,3099 | | | | | | |
| 11 | LU | 3 863 | 0,1810 | 3 863 | 0,1810 | | | | | | |
| 12 | NL | 101 659 | 4,7635 | | | 100 435 | 4,7061 | | | | |
| 13 | NO | 48 164 | 2,2568 | 23 995 | 1,1243 | 24 012 | 1,1251 | | | | |
| 14 | PL | 18 797 | 0,8808 | 18 797 | 0,8808 | | | | | | |
| 15 | SE | 29 780 | 1,3954 | | | 29 627 | 1,3882 | | | | |
| 16 | SK | 1 321 349 | 61,9148 | | | 1 091 139 | 51,1278 | | | | |
| 17 | US | 174 778 | 8,1896 | 64 079 | 3,0026 | 109 750 | 5,1426 | | | | |

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

| čís.r. | Štáty | Iné cenné papiere | | Peňažné prostriedky na bankových účtoch | | Obchody na obmedzenie menového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|--------|-----------------|-------------------|------------|---|----------------|---------------------------------------|------------|-----------------|------------|-------------------------------|---------------|
| | | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | reálna hodnota v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | b | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1a | Členské štáty | | | 254 714 | 11,9352 | | | | | 31 615 | 1,4814 |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | |
| 1 | CELKOM | | | 254 714 | 11,9352 | | | | | 31 615 | 1,4814 |
| 2 | AT | | | | | | | | | 53 | 0,0025 |
| 3 | CZ | | | | | | | | | 274 | 0,0128 |
| 4 | DE | | | | | | | | | 457 | 0,0214 |
| 5 | ES | | | | | | | | | | |
| 6 | FR | | | | | | | | | 179 | 0,0084 |
| 7 | GB | | | | | | | | | 993 | 0,0465 |
| 8 | HU | | | 48 201 | 2,2586 | | | | | 1 694 | 0,0794 |
| 9 | IE | | | | | | | | | 1 785 | 0,0836 |
| 10 | JP | | | | | | | | | | |
| 11 | LU | | | | | | | | | | |
| 12 | NL | | | | | | | | | 1 224 | 0,0574 |
| 13 | NO | | | | | | | | | 157 | 0,0074 |
| 14 | PL | | | | | | | | | | |
| 15 | SE | | | | | | | | | 153 | 0,0072 |
| 16 | SK | | | 206 513 | 9,6766 | | | | | 23 697 | 1,1104 |
| 17 | US | | | | | | | | | 949 | 0,0445 |

| | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------------------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--|--|--|
| 22 | Ishares DJ ST600 CAN&MAT | 14 339 | 0,6719 | 14 339 | 0,6719 | | | | | |
| 23 | Ishares DJ ST600 Healt Care | 3 303 | 0,1548 | 3 303 | 0,1548 | | | | | |
| 24 | KOMERČNÍ BANKA | 3 359 | 0,1574 | 3 359 | 0,1574 | | | | | |
| 25 | Kommunalkredit AG | 20 071 | 0,9405 | | | 20 018 | 0,9380 | | | |
| 26 | LANXESS | 7 363 | 0,3450 | 7 363 | 0,3450 | | | | | |
| 27 | LEASEPLAN Finance NV | 53 344 | 2,4996 | | | 51 828 | 2,4285 | | | |
| 28 | Lehman Brothers | 208 | 0,0098 | | | | | | | |
| 29 | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT | 17 363 | 0,8136 | 17 363 | 0,8136 | | | | | |
| 30 | MAN AG | 8 670 | 0,4063 | 8 670 | 0,4063 | | | | | |
| 31 | MERRILL LYNCH | 17 697 | 0,8292 | | | 17 617 | 0,8255 | | | |
| 32 | MF SR | 816 551 | 38,2613 | | | 796 263 | 37,3107 | | | |
| 33 | NIKKEI 225 ETF | 6 614 | 0,3099 | 6 614 | 0,3099 | | | | | |
| 34 | OTP Bank Hungary | 29 963 | 1,4040 | | | 29 847 | 1,3986 | | | |
| 35 | OTP BANKA SLOVENSKO, a.s. | 98 854 | 4,6320 | | | 98 210 | 4,6019 | | | |
| 36 | PHILIP MORRIS ČR | 7 497 | 0,3513 | 7 497 | 0,3513 | | | | | |
| 37 | PKO BANK POLSKI | 6 371 | 0,2985 | 6 371 | 0,2985 | | | | | |
| 38 | PPR | 7 834 | 0,3671 | 7 834 | 0,3671 | | | | | |
| 39 | REPSOL YPF SA | 6 778 | 0,3176 | 6 778 | 0,3176 | | | | | |
| 40 | SLSP | 34 237 | 1,6043 | | | 34 036 | 1,5948 | | | |
| 41 | SNS BANK NEDERLAND | 26 525 | 1,2429 | | | 26 008 | 1,2187 | | | |
| 42 | Societe Generale | 29 499 | 1,3822 | | | 29 320 | 1,3739 | | | |
| 43 | SPDR TRUST SERIES 1 | 23 543 | 1,1032 | 23 543 | 1,1032 | | | | | |
| 44 | Svenska Handelsbanken | 29 780 | 1,3954 | | | 29 627 | 1,3882 | | | |
| 45 | TELEFONICA O2 CZ | 8 970 | 0,4203 | 8 970 | 0,4203 | | | | | |
| 46 | TELEKOMUNIKACIJA POLSKA S.A. | 6 557 | 0,3072 | 6 557 | 0,3072 | | | | | |
| 47 | TELENOR ASA | 7 800 | 0,3655 | 7 800 | 0,3655 | | | | | |
| 48 | Tesco PLC | 27 011 | 1,2657 | | | 26 018 | 1,2191 | | | |
| 49 | Unicredito Ital BNK IRELAND | 24 279 | 1,1377 | | | 24 010 | 1,1250 | | | |
| 50 | VANGUARD Health Care ETF | 26 582 | 1,2456 | 26 582 | 1,2456 | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|----|------------------------|---------|--------|-------|--------|---------|--------|--|--|--|--|
| 51 | VANGUARD Utilities ETF | 4 596 | 0,2154 | 4 596 | 0,2154 | | | | | | |
| 52 | Volksbank | 206 513 | 9,6766 | | | | | | | | |
| 53 | VUB | 163 539 | 7,6630 | | | 161 349 | 7,5604 | | | | |
| 54 | XSTRATA PLC | 6 462 | 0,3028 | 6 462 | 0,3028 | | | | | | |
| 55 | YARA International ASA | 8 201 | 0,3843 | 8 201 | 0,3843 | | | | | | |

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

| čís.r. | Emitenti/Banky | Iné cenné papiere | | Peňažné prostriedky na bankových účtoch | | Obchody na obmedzenie menového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|--------|----------------------------|-------------------|------------|---|----------------|---------------------------------------|------------|-----------------|------------|-------------------------------|---------------|
| | | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | reálna hodnota v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | b | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1 | CELKOM | | | 254 714 | 11,9352 | | | | | 31 615 | 1,4814 |
| 2 | AKER Solutions ASA | | | | | | | | | | |
| 3 | BANK OF IRELAND | | | | | | | | | | |
| 4 | BANK POLSKA KASA OPIEKI SA | | | | | | | | | | |
| 5 | BAYER AG | | | | | | | | | 128 | 0,0060 |
| 6 | Bear Stearns CO INC | | | | | | | | | 118 | 0,0055 |
| 7 | BMW FINANCE | | | | | | | | | 461 | 0,0216 |
| 8 | BOF | | | | | | | | | 30 | 0,0014 |
| 9 | CENTRICA PLC | | | | | | | | | | |
| 10 | Compagnie de Saint-Gobain | | | | | | | | | | |
| 11 | ČEZ | | | | | | | | | 274 | 0,0128 |
| 12 | DB X-TRACKERS SMI | | | | | | | | | | |
| 13 | DIAMONDS TRUST SERIES 1 | | | | | | | | | | |
| 14 | DNB NOR Bank | | | | | | | | | 157 | 0,0074 |
| 15 | EB LB RHEINLAND | | | | | | | | | 329 | 0,0154 |
| 16 | General Elec cap. corp. | | | | | | | | | 33 | 0,0016 |
| 17 | GOLDMAN SACHS GROUP | | | | | | | | | 156 | 0,0073 |
| 18 | HSBC FINANCE CORP | | | | | | | | | 354 | 0,0166 |
| 19 | ING Bank NV | | | | | | | | | 246 | 0,0115 |
| 20 | ING BANK Hungary | | | 48 201 | 2,2586 | | | | | 1 578 | 0,0739 |
| 21 | ING DSS | | | | | | | | | 344 | 0,0161 |

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

220306009

Stav ku dňu

31.12.2008

údaje v tis. Sk

| Položka | čís.r. | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | Od 1 do 3 mesiacov vrátane | Od 3 do 6 mesiacov vrátane | Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 3 rokov vrátane | Od 3 do 5 rokov vrátane | Od 5 do 10 rokov vrátane | Od 10 do 15 rokov vrátane | Nad 15 rokov | Nedefinovaná splatnosť |
|---|-----------|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------|---------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Akcie | 1 | | | | | | | | | | 232 010 |
| Dlhopisy | 2 | 192 020 | 107 693 | 96 314 | 53 112 | 734 488 | 223 392 | 208 574 | 209 | | |
| Podielové listy | 3 | | | | | | | | | | |
| Nástroje peňažného trhu | 4 | | | | | | | | | | |
| Iné cenné papiere | 5 | | | | | | | | | | |
| Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk | 6 | 206 513 | | 48 201 | | | | | | | |
| Obchody na obmedzenie menového rizika | 7 | | | | | | | | | | |
| Iný majetok | 8 | | | | | | | | | | |
| Pohľadávky dôchodkového fondu | 9 | 8 643 | 2 625 | 3 590 | 220 | 6 505 | 3 733 | 6 084 | 7 | | 208 |
| Záväzky dôchodkového fondu | 10 | 1 606 | | | | | | | | | |
| SPOLU | 11 | 405 570 | 110 318 | 148 105 | 53 332 | 740 993 | 227 125 | 214 658 | 216 | | 232 218 |

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

| čís.r. | Zostatková fixácia úrokových mier | Spolu | | Akcie | | Dlhopisy | | Podielové listy | | Nástroje peňažného trhu | |
|-----------|--------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|---------------|--------------------|----------------|--------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Majetok denominovaný v SKK | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 377 991 | 17,7116 | | | 192 020 | 8,9975 | | | | |
| 3 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 80 355 | 3,7652 | | | 77 846 | 3,6477 | | | | |
| 4 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | 68 146 | 3,1931 | | | 66 262 | 3,1049 | | | | |
| 5 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | 53 332 | 2,4990 | | | 53 112 | 2,4887 | | | | |
| 6 | od 1 do 3 rokov vrátane | 634 982 | 29,7535 | | | 629 055 | 29,4758 | | | | |
| 7 | od 3 do 5 rokov vrátane | 227 125 | 10,6425 | | | 223 392 | 10,4675 | | | | |
| 8 | od 5 do 10 rokov vrátane | 141 780 | 6,6434 | | | 137 641 | 6,4495 | | | | |
| 9 | od 10 do 15 rokov vrátane | 216 | 0,0101 | | | 209 | 0,0098 | | | | |
| 10 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | |
| 11 | nedefinované | 208 | 0,0098 | | | | | | | | |
| 12 | Celkom | 1 584 135 | 74,2282 | | | 1 379 537 | 64,6413 | | | | |
| 13 | Majetok denominovaný v EUR | | | | | | | | | | |
| 14 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 8 415 | 0,3943 | | | | | | | | |
| 15 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 29 963 | 1,4040 | | | 29 847 | 1,3986 | | | | |
| 16 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | 79 959 | 3,7467 | | | 30 052 | 1,4082 | | | | |
| 17 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | |
| 18 | od 1 do 3 rokov vrátane | 106 011 | 4,9674 | | | 105 433 | 4,9403 | | | | |
| 19 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 20 | od 5 do 10 rokov vrátane | 72 878 | 3,4149 | | | 70 933 | 3,3237 | | | | |
| 21 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 22 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | |
| 23 | nedefinované | 77 033 | 3,6096 | 77 033 | 3,6096 | | | | | | |
| 24 | Celkom | 374 259 | 17,5368 | 77 033 | 3,6096 | 236 265 | 11,0707 | | | | |

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---|---|---|---|---|----|
| 61 | Majetok denominovaný v PLN | | | | | | | | | | |
| 62 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 543 | 0,0254 | | | | | | | | |
| 63 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 64 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 65 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | |
| 66 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 67 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 68 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 69 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 70 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | |
| 71 | nedefinované | 18 797 | 0,8808 | 18 797 | 0,8808 | | | | | | |
| 72 | Celkom | 19 340 | 0,9062 | 18 797 | 0,8808 | | | | | | |
| 73 | Majetok denominovaný v JPY | | | | | | | | | | |
| 74 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 5 711 | 0,2676 | | | | | | | | |
| 75 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 76 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 77 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | |
| 78 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 79 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 80 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 81 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 82 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | |
| 83 | nedefinované | 6 614 | 0,3099 | 6 614 | 0,3099 | | | | | | |
| 84 | Celkom | 12 325 | 0,5775 | 6 614 | 0,3099 | | | | | | |
| 85 | Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách | | | | | | | | | | |
| 86 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 1 360 | 0,0637 | | | | | | | | |
| 87 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 88 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 89 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | |
| 90 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 91 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 92 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 93 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | |
| 94 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | |
| 95 | nedefinované | 38 205 | 1,7902 | 38 205 | 1,7902 | | | | | | |
| 96 | Celkom | 39 565 | 1,8539 | 38 205 | 1,7902 | | | | | | |

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., s

| čís.r. | Zostatková fixácia úrokových mier | Iné cenné papiere | | Peňažné prostriedky na bankových účtoch | | Obchody na obmedzenie menového rizika | | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|--------|--------------------------------------|-------------------|------------|---|---------------|---------------------------------------|--|------------|-----------------|------------|-------------------------------|---------------|
| | | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | reálna hodnota v tis. Sk | hodnota podkladových nástrojov v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % | objem v tis. Sk | podiel v % |
| a | b | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Majetok denominovaný v SKK | | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 177 328 | 8,3091 | | | | | | 8 643 | 0,4050 |
| 3 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | 2 509 | 0,1176 |
| 4 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | 1 884 | 0,0883 |
| 5 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | 220 | 0,0103 |
| 6 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | 5 927 | 0,2777 |
| 7 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | 3 733 | 0,1749 |
| 8 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | 4 139 | 0,1939 |
| 9 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | 7 | 0,0003 |
| 10 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 11 | nedefinované | | | | | | | | | | 208 | 0,0098 |
| 12 | Celkom | | | 177 328 | 8,3091 | | | | | | 27 270 | 1,2778 |
| 13 | Majetok denominovaný v EUR | | | | | | | | | | | |
| 14 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 8 415 | 0,3943 | | | | | | | |
| 15 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | 116 | 0,0054 |
| 16 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | 48 201 | 2,2586 | | | | | | 1 706 | 0,0799 |
| 17 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 18 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | 578 | 0,0271 |
| 19 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 20 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | 1 945 | 0,0911 |
| 21 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 22 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 23 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 24 | Celkom | | | 56 616 | 2,6529 | | | | | | 4 345 | 0,2036 |

| a | b | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|----|--------------------------------------|----|----|--------|--------|----|----|----|----|----|----|----|
| 25 | Majetok denominovaný v USD | | | | | | | | | | | |
| 26 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 12 669 | 0,5936 | | | | | | | |
| 27 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 28 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 29 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 30 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 31 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 32 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 33 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 34 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 35 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 36 | Celkom | | | 12 669 | 0,5936 | | | | | | | |
| 37 | Majetok denominovaný v CZK | | | | | | | | | | | |
| 38 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 383 | 0,0180 | | | | | | | |
| 39 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 40 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 41 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 42 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 43 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 44 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 45 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 46 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 47 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 48 | Celkom | | | 383 | 0,0180 | | | | | | | |
| 49 | Majetok denominovaný v HUF | | | | | | | | | | | |
| 50 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 104 | 0,0049 | | | | | | | |
| 51 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 52 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 53 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 54 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 55 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 56 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 57 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 58 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 59 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 60 | Celkom | | | 104 | 0,0049 | | | | | | | |

| a | b | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|----|--|----|----|-------|--------|----|----|----|----|----|----|----|
| 61 | Majetok denominovaný v PLN | | | | | | | | | | | |
| 62 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 543 | 0,0254 | | | | | | | |
| 63 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 64 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 65 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 66 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 67 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 68 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 69 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 70 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 71 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 72 | Celkom | | | 543 | 0,0254 | | | | | | | |
| 73 | Majetok denominovaný v JPY | | | | | | | | | | | |
| 74 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 5 711 | 0,2676 | | | | | | | |
| 75 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 76 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 77 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 78 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 79 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 80 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 81 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 82 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 83 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 84 | Celkom | | | 5 711 | 0,2676 | | | | | | | |
| 85 | Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách | | | | | | | | | | | |
| 86 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | 1 360 | 0,0637 | | | | | | | |
| 87 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 88 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 89 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | |
| 90 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 91 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 92 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 93 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 94 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 95 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 96 | Celkom | | | 1 360 | 0,0637 | | | | | | | |