



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

**Dynamika - Rastový dôchodkový fond -
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

2006

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

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		55 870
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		286 160
a)	brutto	4		286 160
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		1 729 327
5.	Deriváty	7		5 860
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		5 860
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	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		1 652
a)	brutto	52		1 652
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		2 078 869

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		2 266
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankár	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky 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 záväzky	69		2 266
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		2 076 603
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		2 031 685
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		2 031 685
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		3 683
a)	z majetku	83		-2 177
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		5 860
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		41 235
	Pasíva spolu	91		2 078 869

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

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		40 947
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		40 947
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		1 119
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		1 119
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		-831
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 jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		41 235
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		41 235

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

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

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

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	370 476	17,8210
	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	1 358 851	65,3649
	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	55 870	2,6875
	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	286 160	13,7652
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a	5 860	0,2819
	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	1 651	0,0794
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	2 078 869	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	2 266	0,1090
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	2 076 603	99,8910

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	3 710
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	18 174
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	19 351
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	41 235
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	41 235

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Hodnota majetku v rastovom dôchodkovom fonde vzrástla v priebehu roka 2006 na takmer 2,8-násobok oproti úrovni zo začiatku roka, keď došlo k akvizícií konkurenčnej DSS Sympatia-Pohoda, resp. jej rastového fondu. Kľúčovým faktorom vývoja majetku fondu bol prílev príspevkov sporiteľov, ktorý sa viac menej stabilizoval na týždennej perióde. Ďalším technickým faktorom boli prestupy sporiteľov. Týkalo sa to tak interných prestupov medzi jednotlivými fondmi ING dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ale aj externých prestupov vo vzťahu ku konkurenčným dôchodkovým správcovským spoločnostiam. V neposlednom rade k nárastu hodnoty majetku prispeli aj výnosy z investícií, hoci vzhľadom na relatívne krátky čas od vzniku dôchodkového fondu, nie je portfólio ešte úplne zainvestované. Podiel akciovej zložky predstavoval ku koncu decembra necelých 18 percent majetku fondu pri globálnom rozložení rizika. Dlhopisové investície tvorili takmer 2/3 portfólia a zvyšok, zhruba 16 percent, bol umiestnený do nástrojov peňažného trhu.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri rastúcom objeme majetku fondu budeme pokračovať v budovaní investičného portfólia s rozširujúcim sa počtom titulov. V oblasti investícií na domácom peňažnom a dlhopisovom trhu bude kľúčovým determinantom vývoj úrokových sadzieb na pozadí snahy Národnej banky Slovenska splniť inflačné kritérium na prijatie eura v roku 2009. Vývoj akciových investícií bude ovplyvňovaný vývojom globálnej ekonomiky a ziskov firiem v prostredí rizika obnovenia nárastu cien komodít a meniacej sa spotrebiteľskej dôvery.

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

Majetok fondu bol v súlade s § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov zabezpečený voči vplyvu zmien výmenného kurzu slovenskej koruny voči iným menám, a to uzatváraním cudzomenových forwardov na predaj cudzej meny v rozsahu investičnej stratégie, zákonných obmedzení a v súlade s účtovnými požiadavkami.

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

S cennými papiermi z majetku dôchodkového fondu nebol uskutočnený žiadny výkon hlasovacích práv

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

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	45 908	2,2083	13 819	0,6648	32 089	1,5436				
Materiály	2										
Základné suroviny	2a	16 806	0,8084	16 806	0,8084						
Chemický priemysel	2b	3 195	0,1537	3 195	0,1537						
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4										
Automobilový priemysel	4a	2 267	0,1090	2 267	0,1090						
Cyklické tovary a služby	4b	2 764	0,1330	2 764	0,1330						
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	2 950	0,1419	2 950	0,1419						
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b	10 239	0,4925	10 239	0,4925						
Finančníctvo	7										
Banky	7a	605 064	29,1054	14 971	0,7202	248 063	11,9326				
Finančné služby	7b	519 994	25,0133	280 388	13,4875	232 095	11,1645				
Poistenie	7c	4 139	0,1991	4 139	0,1991						
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	16 919	0,8138	16 919	0,8138						
Verejné služby	10	2 019	0,0971	2 019	0,0971						
Štát	11	846 605	40,7243			846 605	40,7243				

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

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	2 078 868	100,0000	370 476	17,8210	1 358 851	65,3649				
1b	Nečlenské štáty										
1	Celkom	2 078 868	100,0000	370 476	17,8210	1 358 851	65,3649				
	AT			23 488		50 205					
	CZ			17 859							
	DE			38 731		27 744					
	FR			72 895							
	HU			7 148							
	CH			3 026							
	IE			51 540							
	JP			65 263							
	NL			4 693							
	PL			19 034							
	US			66 799		209 162					
	SK					1 071 740					

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., 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			342 030	16,4527	5 860	0,2819			1 651	0,0794
1b	Nečlenské štáty										
1	Celkom			342 030	16,4527	5 860	0,2819			1 651	0,0794
	AT										
	CZ			5 278						4	
	DE										
	FR										
	HU			10						6	
	CH			5							
	IE			625						88	
	JP									161	
	NL										
	PL			47						556	
	US			57						449	
	SK			336 008		5 860				387	

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Emitenti/Banky	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	Celkom	2 078 869	100,0000	370 476	17,8210	1 358 851	65,3649				
	1322 JP NIKKEI 225			57 565							
	1331 JP NIKKEI 225			7 697							
	AEGON NV			1 498							
	AKZO NOBEL			3 195							
	ALLIANZ AG			2 144							
	AXA			2 651							
	BANK BPH			1 581							
	BAYER AG			1 409							
	BEAR STEARNS					41 195					
	BHW BANK			4 083							
	BMW			2 267							
	BOF					4 816					
	CARREFOUR			1 588							
	CITIGROUP			2 193							
	ČESKÝ TELECOM			6 576							
	ČEZ			6 029							
	DAXEX			30 735							
	ERSTE BANK			3 013							
	GENERAL ELECTRIC			4 883		32 089					
	GOLDMAN SACHS					44 380					
	GRUPA LOTOS			4 450							
	HSBC FINANCE					47 952					
	ING Banka										
	ISHARES DJ EURO STOXX 50			51 540							
	KOMERČNÍ BANKA			3 892							
	KOMMUNALKREDIT AG					50 205					
	LANDESBANK SACHSEN					27 744					
	Ľudová Banka										
	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON			2 764							
	LYXOR DJ EURO STOXX 50			45 813							
	LYXOR EFT EASTERN EUROPE			11 524							

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Rastový dôchodkový fond, r.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2006

údaje v tis. Sk

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	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										370 476
Dlhopisy	2	323 892	156 176		27 744	295 544	285 826	268 869	800		
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	342 030									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7		5 860								
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	799	853								
Záväzky dôchodkového fondu	10	2 266									
SPOLU	11	664 455	162 889		27 744	295 544	285 826	268 869	800		370 476

25	Majetok denominovaný v USD												
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	210	0,0101										
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane	296	0,0142										
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	66 799	3,2132	66 799	3,2132								
36	Celkom	67 305	3,2376	66 799	3,2132								
37	Majetok denominovaný v CZK												
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5 282	0,2541										
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	20 872	1,0040	20 872	1,0040								
48	Celkom	26 154	1,2581	20 872	1,0040								
49	Majetok denominovaný v HUF												
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	16	0,0008										
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	7 148	0,3438	7 148	0,3438								
60	Celkom	7 164	0,3446	7 148	0,3438								

61	Majetok denominovaný v PLN												
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	47	0,0023										
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane	556	0,0267										
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	19 034	0,9156	19 034	0,9156								
72	Celkom	19 637	0,9446	19 034	0,9156								
73	Majetok denominovaný v JPY												
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	162	0,0078										
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	65 263	3,1394	65 263	3,1394								
84	Celkom	65 425	3,1471	65 263	3,1394								
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách												
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5	0,0002										
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	3 026	0,1456	3 026	0,1456								
96	Celkom	3 031	0,1458	3 026	0,1456								

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladových nástroja v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v SKK									
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	336 008	16,1630						387	0,0186
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane			5 860		0,2819				
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
6	od 1 do 3 rokov vrátane									
7	od 3 do 5 rokov vrátane									
8	od 5 do 10 rokov vrátane									
9	od 10 do 15 rokov vrátane									
10	nad 15 rokov									
11	nedefinované									
12	Celkom	336 008	16,1630	5 860		0,2819			387	0,0186
13	Majetok denominovaný v EUR									
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	625	0,0301						88	0,0042
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane									
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
18	od 1 do 3 rokov vrátane									
19	od 3 do 5 rokov vrátane									
20	od 5 do 10 rokov vrátane									
21	od 10 do 15 rokov vrátane									
22	nad 15 rokov									
23	nedefinované									
24	Celkom	625	0,0301						88	0,0042

25	Majetok denominovaný v USD									
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	57	0,0027						153	0,0074
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane								296	0,0142
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	57	0,0027						449	0,0216
37	Majetok denominovaný v CZK									
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5 278	0,2539						4	0,0002
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	5 278	0,2539						4	0,0002
49	Majetok denominovaný v HUF									
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	10	0,0005						6	0,0003
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	10	0,0005						6	0,0003

61	Majetok denominovaný v PLN									
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	47	0,0023							
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane								556	0,0267
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	47	0,0023						556	0,0267
73	Majetok denominovaný v JPY									
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane								162	0,0078
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								162	0,0078
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách									
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5	0,0002							
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	5	0,0002							