

POLROČNÁ SPRÁVA o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde 2008

**HARMÓNIA – Vyvážený dôchodkový fond –
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Bilancia aktív a pasív

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| Označenie | Položka | čís. r. | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk) | Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (údaje v tis.Sk) |
|---------------|--|---------|----------------|--|--|
| AKTÍVA | | | | | |
| I. | Investičný majetok | 1 | | 1 862 991 | 1 578 649 |
| 1. | Dlhopisy | 2 | E1 | 1 331 267 | 986 426 |
| a) | bez kupónov | 3 | | 210 939 | 108 489 |
| b) | s kupónmi | 4 | | 1 120 328 | 877 937 |
| 2. | Akcie | 5 | E2 | 240 136 | 273 370 |
| 3. | Podielové listy | 6 | | | |
| a) | otvorených podielových fondov | 7 | | | |
| b) | ostatné | 8 | | | |
| 4. | Krátkodobé pohľadávky | 9 | E3b | 274 842 | 315 238 |
| 5. | Obrátené repoobchody | 10 | | | |
| 6. | Deriváty | 11 | E4 | 16 746 | 3 615 |
| 7. | Drahé kovy | 12 | | | |
| II. | Neinvestičný majetok | 13 | | 50 848 | 99 399 |
| 8. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 14 | E3a | 49 740 | 98 946 |
| 9. | Ostatný majetok | 15 | E5 | 1 108 | 453 |
| | Aktíva spolu | 16 | | 1 913 839 | 1 678 048 |

| Označenie | Položka | čís. r. | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk) | Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (údaje v tis.Sk) |
|---------------|---|---------|----------------|--|--|
| PASÍVA | | | | | |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 6) | 17 | | 2 444 | 2 138 |
| 1. | Závazky voči bankám | 18 | | | |
| 2. | Závazky z vrátenia podielov, z ukončenia sporenia, ukončenia účasti | 19 | E10 | 104 | |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 20 | E10 | 1 239 | 1 222 |
| 4. | Deriváty - záp. hodnota | 21 | E9 | 1 101 | 916 |
| 5. | Repoobchody | 22 | | | |
| 6. | Ostatné záväzky | 23 | | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19) | 24 | C | 1 911 395 | 1 675 910 |
| 7. | Dôchodkové jednotky/ účty účastníkov + HV v schval. konaní | 25 | | 1 933 621 | 1 631 662 |
| a) | Fondy z ocenenia | 26 | | | (14 686) |
| b) | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 27 | | (22 226) | 58 934 |
| | Pasíva spolu | 28 | | 1 913 839 | 1 678 048 |

Výkaz nákladov a výnosov

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| Označenie | Položka | čís. r. | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk) | Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (údaje v tis.Sk) |
|-------------|---|---------|----------------|--|--|
| 1. | Výnosy z úrokov | 1 | | 27 402 | 18 607 |
| 1.1. | úroky | 2 | | 27 402 | 18 607 |
| 1.1. | výsledok zaistenia | 3 | | | |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 4 | | | |
| 3. | Výnosy z dividend | 5 | | 4 237 | 1 850 |
| 3.1. | dividendy | 6 | | 4 237 | 1 850 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | 7 | | | |
| 4./a. | Zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi | 8 | | (81 026) | 3 679 |
| 5./b. | Zisk alebo strata z devíz | 9 | | (10 308) | 527 |
| 6./c. | Zisk alebo strata z derivátov | 10 | | 37 469 | 1 904 |
| 7./d. | Zisk alebo strata z predaja iného majetku | 11 | | | |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 12 | | (22 226) | 26 567 |
| f. | Transakčné náklady | 13 | | | |
| g. | Bankové a iné poplatky | 14 | | | |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 15 | | (22 226) | 26 567 |
| h. | Náklady na financovanie fondu | 16 | | | |
| h.1. | náklady na úroky | 17 | | | |
| h.2. | zisk/strata zo zaistenia úrokov | 18 | | | |
| h.3. | náklady na dane a poplatky | 19 | | | |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | 20 | | (22 226) | 26 567 |
| i. | Náklady na odplatu za správu fondu | 21 | | | |
| j. | Náklady na odplatu za služby depozitára | 22 | | | |
| A. | Zisk alebo strata | 23 | | (22 226) | 26 567 |

Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| Druh majetku | Členenie | čís. r. | Stav (v tis. Sk) | Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v % |
|---|---|-----------|---------------------|---|
| 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 | 240 136 | 15,5474 |
| | 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 | 1 296 657 | 67,7516 |
| | 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 | 16 824 | 0,8791 |
| | 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 | 49 740 | 2,5990 |
| | 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 | 274 202 | 14,3273 |
| Obchody na obmedzenie menového rizika | Obchodované na regulovanom trhu | 7a | | |
| | Obchodované na mimoburzovom trhu | 7b | | |
| | Neobchodované na verejnom trhu | 7c | 16 746 | 0,8750 |
| 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 | 19 534 | 1,0207 |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | | 12 | 1 913 839 | 100,0000 |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | | 13 | 2 444 | 0,1277 |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | | 14 | 1 911 395 | 99,8723 |

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| Položka | čís. r. | Stav (v tis. Sk) |
|---|-----------|------------------|
| Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde | 1 | -63 599 |
| Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde | 2 | 7 118 |
| 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 | -3 214 |
| Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde | 7 | 37 469 |
| Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde | 8 | |
| Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona | 9 | -22 226 |
| Dane z majetku v dôchodkovom fonde | 10 | |
| Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde | 11 | |
| Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení | 12 | -22 226 |

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Najvýznamnejší vplyv na hodnotu majetku mali v uplynulom polroku objem príspevkov zo sociálnej poisťovne. Celková hodnota majetku pod vplyvom vývoja na finančných trhoch a prijatých príspevkov dosiahla k 30.6.2008 1.912.632.267,- Sk z 1.677.128.138,- k 31.12.2007. Dôchodková správcovská spoločnosť pod vplyvom zvýšenej nestability na finančných trhoch pokračovala v realizácii konzervatívnej stratégie v dôchodkovom fonde, či už na dlhopisovej alebo akciovej časti portfólia.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri rastúcom objeme majetku fondu budeme pokračovať v budovaní investičného portfólia s prihliadnutím na rozširujúce sa možnosti investovania v súvislosti s prijatím EUR. V oblasti investícií na domácom peňažnom a dlhopisovom trhu bude kľúčovým determinantom vývoj úrokových sadzieb na pozadí snahy preklenutia problémov svetových ekonomík z 1. polroku tohto roka. Vývoj akciových investícií bude ovplyvňovaný vývojom globálnej ekonomiky a ziskov firiem v prostredí meniaceho sa postoja investorov k riziku.

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

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 % |
| Energie | 1 | 29 286 | 1,5302 | 13 035 | 0,6811 | 15 990 | 0,8355 | | | | |
| Materiály | 2 | 16 169 | 0,8449 | 15 980 | 0,8350 | | | | | | |
| Základné suroviny | 2a | 9 887 | 0,5166 | 9 698 | 0,5067 | | | | | | |
| Chemický priemysel | 2b | 6 282 | 0,3282 | 6 282 | 0,3282 | | | | | | |
| Priemysel | 3 | 10 928 | 0,5710 | 10 928 | 0,5710 | | | | | | |
| Stavebníctvo | 3a | 2 364 | 0,1235 | 2 364 | 0,1235 | | | | | | |
| Priemyselná produkcia a služby | 3b | 8 564 | 0,4475 | 8 564 | 0,4475 | | | | | | |
| Cyklické spotrebné tovary | 4 | 5 544 | 0,2897 | 5 544 | 0,2897 | | | | | | |
| Automobilový priemysel | 4a | 2 315 | 0,1210 | 2 315 | 0,1210 | | | | | | |
| Cyklické tovary a služby | 4b | 3 229 | 0,1687 | 3 229 | 0,1687 | | | | | | |
| Médiá | 4c | | | | | | | | | | |
| Maloobchod | 4d | | | | | | | | | | |
| Necyklické spotrebné tovary | 5 | 34 385 | 1,7967 | 8 038 | 0,4200 | 25 909 | 1,3538 | | | | |
| Potraviny, nápoje a tabákové výrobky | 5a | 34 385 | 1,7967 | 8 038 | 0,4200 | 25 909 | 1,3538 | | | | |
| Necyklické tovary a služby | 5b | | | | | | | | | | |
| Zdravotníctvo | 6 | 31 096 | 1,6248 | 643 | 0,0336 | 30 303 | 1,5834 | | | | |
| Zdravotné pomôcky a služby | 6a | | | | | | | | | | |
| Farmaceutický priemysel a biotechnológie | 6b | 31 096 | 1,6248 | 643 | 0,0336 | 30 303 | 1,5834 | | | | |
| Finančníctvo | 7 | 1 259 566 | 65,8136 | 163 312 | 8,5332 | 730 931 | 38,1919 | | | | |
| Banky | 7a | 879 339 | 45,9463 | 35 709 | 1,8658 | 497 577 | 25,9989 | | | | |
| Finančné služby | 7b | 373 069 | 19,4932 | 120 445 | 6,2934 | 233 354 | 12,1930 | | | | |
| Poistenie | 7c | 7 158 | 0,3740 | 7 158 | 0,3740 | | | | | | |
| Informačné technológie | 8 | | | | | | | | | | |
| Softvér a služby | 8a | | | | | | | | | | |
| Technologický hardvér a vybavenie | 8b | | | | | | | | | | |
| Polovodiče a výroba polovodičových zariadení | 8c | | | | | | | | | | |
| Telekomunikačné služby | 9 | 16 103 | 0,8414 | 16 103 | 0,8414 | | | | | | |
| Verejné služby | 10 | 6 553 | 0,3424 | 6 553 | 0,3424 | | | | | | |
| Štát | 11 | 504 209 | 26,3454 | | | 493 524 | 25,7871 | | | | |

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| Odvetvia | čís. r. | Iné cenné papiere | | Peňažné prostriedky na bankových účtoch | | Obchody na obmedze- nie menového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|--|---------|--------------------|---------------|--|---------------|--|---------------|--------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| | | 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 % |
| Energie | 1 | | | | | | | | | 261 | 0,0136 |
| Materiály | 2 | | | | | | | | | 189 | 0,0099 |
| Základné suroviny | 2a | | | | | | | | | 189 | 0,0099 |
| Chemický priemysel | 2b | | | | | | | | | | |
| Priemysel | 3 | | | | | | | | | | |
| Stavebníctvo | 3a | | | | | | | | | | |
| Priemyselná produkcia a služby | 3b | | | | | | | | | | |
| Cyklické spotrebné tovary | 4 | | | | | | | | | | |
| Automobilový priemysel | 4a | | | | | | | | | | |
| Cyklické tovary a služby | 4b | | | | | | | | | | |
| Médiá | 4c | | | | | | | | | | |
| Maloobchod | 4d | | | | | | | | | | |
| Necyklické spotrebné tovary | 5 | | | | | | | | | 438 | 0,0229 |
| Potraviny, nápoje a tabákové výrobky | 5a | | | | | | | | | 438 | 0,0229 |
| Necyklické tovary a služby | 5b | | | | | | | | | | |
| Zdravotníctvo | 6 | | | | | | | | | 150 | 0,0078 |
| Zdravotné pomôcky a služby | 6a | | | | | | | | | | |
| Farmaceutický priemysel a biotechnológie | 6b | | | | | | | | | 150 | 0,0078 |
| Finančníctvo | 7 | 16 824 | 0,8791 | 323 942 | 16,9263 | 16 746 | 0,8750 | | | 7 811 | 0,4081 |
| Banky | 7a | | | 323 942 | 16,9263 | 16 746 | 0,8750 | | | 5 365 | 0,2803 |
| Finančné služby | 7b | 16 824 | 0,8791 | | | | | | | 2 446 | 0,1278 |
| Poistenie | 7c | | | | | | | | | | |
| Informačné technológie | 8 | | | | | | | | | | |
| Softvér a služby | 8a | | | | | | | | | | |
| Technologický hardvér a vybavenie | 8b | | | | | | | | | | |
| Polovodiče a výroba polovodičových zariadení | 8c | | | | | | | | | | |
| Telekomunikačné služby | 9 | | | | | | | | | | |
| Verejné služby | 10 | | | | | | | | | | |
| Štát | 11 | | | | | | | | | 10 685 | 0,5583 |

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 % |
| 1a | Členské štáty | 1 913 839 | 100,0000 | 240 136 | 12,5474 | 1 296 657 | 67,7516 | | | | |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | |
| 1 | CELKOM | 1 913 839 | 100,0000 | 240 136 | 12,5474 | 1 296 657 | 67,7516 | | | | |
| 2 | AT | 35 545 | 1,8573 | 15 611 | 0,8157 | 19 869 | 1,0382 | | | | |
| 3 | CZ | 31 146 | 1,6274 | 30 510 | 1,5942 | | | | | | |
| 4 | DE | 56 502 | 2,9525 | 8 914 | 0,4658 | 46 495 | 2,4294 | | | | |
| 5 | FR | 95 246 | 4,9767 | 95 246 | 4,9767 | | | | | | |
| 6 | GB | 26 347 | 1,3767 | | | 25 909 | 1,3538 | | | | |
| 7 | HU | 310 880 | 16,2438 | 6 082 | 0,3178 | 29 741 | 1,5540 | | | | |
| 8 | IE | 102 700 | 5,3662 | 4 335 | 0,2265 | 97 522 | 5,0956 | | | | |
| 9 | IT | 5 423 | 0,2834 | 5 423 | 0,2834 | | | | | | |
| 10 | NL | 106 356 | 5,5572 | 4 612 | 0,2410 | 83 640 | 4,3703 | | | | |
| 11 | NO | 24 166 | 1,2627 | | | 24 002 | 1,2541 | | | | |
| 12 | PL | 10 806 | 0,5646 | 10 806 | 0,5646 | | | | | | |
| 13 | SE | 30 513 | 1,5943 | | | 30 334 | 1,5850 | | | | |
| 14 | SK | 869 821 | 45,4490 | | | 790 375 | 41,2979 | | | | |
| 15 | US | 208 388 | 10,8885 | 58 597 | 3,0618 | 148 770 | 7,7734 | | | | |

| 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 % |
| 1a | Členské štáty | 16 824 | 0,8791 | 323 942 | 16,9263 | 16 746 | 0,8750 | | | 19 534 | 1,0207 |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | |
| 1 | CELKOM | 16 824 | 0,8791 | 323 942 | 16,9263 | 16 746 | 0,8750 | | | 19 534 | 1,0207 |
| 2 | AT | | | | | | | | | 65 | 0,0034 |
| 3 | CZ | | | | | | | | | 636 | 0,0332 |
| 4 | DE | | | | | | | | | 1 093 | 0,0571 |
| 5 | FR | | | | | | | | | | |
| 6 | GB | | | | | | | | | 438 | 0,0229 |
| 7 | HU | | | 274 202 | 14,3273 | | | | | 855 | 0,0447 |
| 8 | IE | | | | | | | | | 843 | 0,0441 |
| 9 | IT | | | | | | | | | | |
| 10 | NL | 16 824 | 0,8791 | | | | | | | 1 280 | 0,0669 |
| 11 | NO | | | | | | | | | 164 | 0,0086 |
| 12 | PL | | | | | | | | | | |
| 13 | SE | | | | | | | | | 179 | 0,0094 |
| 14 | SK | | | 49 740 | 2,5990 | 16 746 | 0,8750 | | | 12 960 | 0,6772 |
| 15 | US | | | | | | | | | 1 021 | 0,0534 |

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| čís. r. | Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene | Spolu | | Akcie | | Dlhopisy | | Podielové listy | | Nástroje peňažného trhu | | Iné cenné papiere | |
|---------|--|------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------|-------------------------|------------|-------------------|---------------|
| | | 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 % | objem v tis. SK | podiel v % |
| 1 | CELKOM | 1 913 839 | 100,0000 | 240 136 | 12,5474 | 1 296 657 | 67,7516 | | | | | 16 824 | 0,8791 |
| 2 | CZK | 38 199 | 1,9959 | 36 503 | 1,9073 | | | | | | | | |
| 3 | EUR | 299 782 | 15,6639 | 128 148 | 6 6959 | 120 754 | 6,3095 | | | | | | |
| 4 | GBP | 244 | 0,0128 | | | | | | | | | | |
| 5 | HUF | 6 418 | 0,3354 | 6 082 | 0,3178 | | | | | | | | |
| 6 | CHF | 15 773 | 0,8242 | | | | | | | | | | |
| 7 | JPY | 25 538 | 1,3344 | | | | | | | | | | |
| 8 | PLN | 12 498 | 0,6530 | 10 806 | 0,5646 | | | | | | | | |
| 9 | SKK | 1 456 347 | 76,0956 | | | 1 175 903 | 61,4421 | | | | | 16 824 | 0,8791 |
| 10 | USD | 59 040 | 3,0849 | 58 597 | 3,0618 | | | | | | | | |

| čís. r. | Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene | Peňažné prostriedky na bankových účtoch | | Spotové a forwardové menové knverzie a menové swapy | | | Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika | | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|---------|--|---|----------------|---|---------------------------------------|---------------|---|---------------------------------------|------------|-----------------|---------------|-------------------------------|------------|
| | | objem v tis. SK | podiel v % | reálna hodnota v tis. Sk | hodnota podkladového nástroja tis. Sk | podiel v % | reálna hodnota v tis. Sk | hodnota podkladového nástroja tis. Sk | podiel v % | objem v tis. SK | podiel v % | objem v tis. SK | podiel v % |
| 1 | CELKOM | 323 942 | 16,9263 | 16 746 | 500 810 | 0,8750 | | | | | 19 534 | 1,0207 | |
| 2 | CZK | 1 060 | 0,0554 | | | | | | | | 636 | 0,0332 | |
| 3 | EUR | 49 759 | 2,6000 | | | | | | | | 1 121 | 0,0586 | |
| 4 | GBP | 244 | 0,0128 | | | | | | | | | | |
| 5 | HUF | 336 | 0,0176 | | | | | | | | | | |
| 6 | CHF | 15 703 | 0,8205 | | | | | | | | 70 | 0,0037 | |
| 7 | JPY | 25 538 | 1,3344 | | | | | | | | | | |
| 8 | PLN | 1 692 | 0,0884 | | | | | | | | | | |
| 9 | SKK | 229 424 | 11,9876 | 16 746 | 500 810 | 0,8750 | | | | | 17 450 | 0,9118 | |
| 10 | USD | 186 | 0,0097 | | | | | | | | 257 | 0,0134 | |

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

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 % |
| 1 | CELKOM | 1 913 839 | 100,0000 | 240 136 | 12,5474 | 1 296 872 | 67,7629 | | | | |
| 2 | AIR LIQUIDE | 3 635 | 0,1899 | 3 635 | 0,1899 | | | | | | |
| 3 | AKZO NOBEL N.V. | 2 647 | 0,1383 | 2 647 | 0,1383 | | | | | | |
| 4 | BANK OF IRELAND | 22 106 | 1,1551 | | | 22 106 | 1,1551 | | | | |
| 5 | BANK POLSKA KASA OPIEKI SA | 2 962 | 0,1548 | 2 962 | 0,1548 | | | | | | |
| 6 | BAYER AG | 30 453 | 1,5912 | | | 30 303 | 1,5834 | | | | |
| 7 | BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG | 2 315 | 0,1210 | 2 315 | 0,1210 | | | | | | |
| 8 | Bear Stearns CO INC | 27 128 | 1,4175 | | | 26 978 | 1,4096 | | | | |
| 9 | BMW FINANCE | 28 399 | 1,4839 | | | 27 966 | 1,4613 | | | | |
| 10 | BOF | 1 253 | 0,0655 | | | 1 249 | 0,0653 | | | | |
| 11 | ČEZ | 8 715 | 0,4554 | 8 500 | 0,4441 | 215 | 0,0112 | | | | |
| 12 | DIAMONDS TRUST SERIES 1 | 10 937 | 0,5715 | 10 915 | 0,5703 | | | | | | |
| 13 | DNB NOR Bank | 24 166 | 1,2627 | | | 24 002 | 1,2541 | | | | |
| 14 | EB LB RHEINLAND | 17 135 | 0,8953 | | | 16 192 | 0,8461 | | | | |
| 15 | ENEL | 1 831 | 0,0957 | 1 831 | 0,0957 | | | | | | |
| 16 | ENI SPA | 3 592 | 0,1877 | 3 592 | 0,1877 | | | | | | |
| 17 | ERSTE BANK SPARKASSEN AG | 5 993 | 0,3131 | 5 993 | 0,3131 | | | | | | |
| 18 | FRANCE TELECOM SA | 2 836 | 0,1482 | 2 836 | 0,1482 | | | | | | |
| 19 | General Elec cap. corp. | 16 036 | 0,8379 | | | 15 990 | 0,8355 | | | | |
| 20 | GOLDMAN SACHS GROUP | 18 948 | 0,9901 | | | 18 794 | 0,9820 | | | | |
| 21 | Henkel | 3 836 | 0,2004 | 3 836 | 0,2004 | | | | | | |
| 22 | HSBC FINANCE CORP | 39 903 | 2,0850 | | | 39 588 | 2,0685 | | | | |
| 23 | ING Bank Hungary | 274 842 | 14,3608 | | | | | | | | |
| 24 | ING Bank NV | 30 558 | 1,5967 | | | 30 376 | 1,5872 | | | | |
| 25 | ING Bank Slovensko | 16 746 | 0,8750 | | | | | | | | |
| 26 | ISHARES PLC | 4 335 | 0,2265 | 4 335 | 0,2265 | | | | | | |
| 27 | Ishares S&P 100 Index Fund | 28 123 | 1,4695 | 27 976 | 1,4618 | | | | | | |
| 28 | KOMERČNÍ BANKA | 5 582 | 0,2917 | 5 350 | 0,2795 | | | | | | |
| 29 | Kommunalkredit AG | 19 934 | 1,0416 | | | 19 869 | 1,0382 | | | | |
| 30 | LEASEPLAN Finance NV | 52 088 | 2,7217 | | | 51 490 | 2,6904 | | | | |
| 31 | Lehman Brothers | 27 853 | 1,4554 | | | 27 829 | 1,4541 | | | | |
| 32 | LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SA | 3 229 | 0,1687 | 3 229 | 0,1687 | | | | | | |

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

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 % |
| 33 | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT | | | | | | | | | | |
| 34 | MAGYAR TELEKOM RT. | | | | | | | | | | |
| 35 | MERRILL LYNCH | | | | | | | | | 75 | 0,0039 |
| 36 | MF SR | | | | | | | | | 10 685 | 0,5583 |
| 37 | OTP BANK HUNGARY | | | | | | | | | 215 | 0,0112 |
| 38 | OTP BANKA SLOVENSKO, a.s. | | | | | | | | | 677 | 0,0354 |
| 39 | PHILIP MORRIS ČR | | | | | | | | | | |
| 40 | Philips Electronics NV | | | | | | | | | | |
| 41 | PKO BANK POLSKI | | | | | | | | | | |
| 42 | RAIFFEISEN INTL BANK | | | | | | | | | | |
| 43 | SANOFI-AVENTIS | | | | | | | | | | |
| 44 | SCHNEIDER ELECTRIC SA | | | | | | | | | | |
| 45 | SIEMENS AG | | | | | | | | | | |
| 46 | SLSP | | | | | | | | | 206 | 0,0108 |
| 47 | SNS BANK NEDERLAND | | | | | | | | | 487 | 0,0255 |
| 48 | SODEXHO ALLIANCE | | | | | | | | | | |
| 49 | SPDR TRUST SERIES 1 | | | | | | | | | 88 | 0,0046 |
| 50 | SUEZ SA | | | | | | | | | | |
| 51 | Svenska Handelsbanken | | | | | | | | | 179 | 0,0094 |
| 52 | TELEFONICA O2 CZ | | | | | | | | | | |
| 53 | TELEFONICA O2 CZ | | | | | | | | | | |
| 54 | Tesco PLC | | | | | | | | | 438 | 0,0229 |
| 55 | Total SA | | | | | | | | | | |
| 56 | Unicredito Ital BNK IRELAND | | | | | | | | | 245 | 0,0128 |
| 57 | UNIPETROL, a.s. | | | | | | | | | 189 | 0,0099 |
| 58 | UNIQUA VVRSICHERUNGEN AG | | | | | | | | | | |
| 59 | Vienna Insuranec Group | | | | | | | | | | |
| 60 | Vinci SA | | | | | | | | | | |
| 61 | Volksbank | | | 49 740 | 2,5990 | | | | | | |
| 62 | VOLKSWAGEN | 16 824 | 0,8791 | | | | | | | 178 | 0,0093 |
| 63 | VUB | | | | | | | | | 1 173 | 0,0613 |
| 64 | X-iné | | | | | | | | | 215 | 0,0112 |

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| Položka | čís. r. | Na požiadanie a do 1 mesiaca | Od 1 do 3 mesiacov vrátane | Od 3 do 6 mesiacov vrátane | Od 6 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 |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------|------------------------|
| Akcie | 1 | | | | | | | | | | 240 136 |
| Dlhopisy | 2 | | | | 310 531 | 594 511 | 251 873 | 139 539 | 203 | | |
| Podielové listy | 3 | | | | | | | | | | |
| Nástroje paňazného trhu | 4 | | | | | | | | | | |
| Iné cenné papiere | 5 | 16 824 | | | | | | | | | |
| Peňazné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk | 6 | 323 942 | | | | | | | | | |
| Obchody na obmedzenie menového rizika | 7 | 16 746 | | | | | | | | | |
| Iný majetok | 8 | | | | | | | | | | |
| Pohľadávky dôchodkového fondu | 9 | 1 434 | 492 | | 4 556 | 7 560 | 2 498 | 2 993 | 1 | | |
| Záväzky dôchodkového fondu | 10 | 2 444 | | | | | | | | | |
| SPOLU | 11 | 356 502 | 492 | | 315 087 | 602 071 | 254 371 | 142 532 | 204 | | 240 136 |

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 % |
| 1 | Majetok denominovaný v SKK | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | 263 562 | 13,7714 | | | | | | | | |
| 3 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 4 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 5 | od 6 do 1 roka vrátane | 284 634 | 14,8724 | | | 280 228 | 14,6422 | | | | |
| 6 | od 1 do 3 rokov vrátane | 511 044 | 26,7026 | | | 504 060 | 26,3376 | | | | |
| 7 | od 3 do 5 rokov vrátane | 254 371 | 13,2911 | | | 251 873 | 13,1606 | | | | |
| 8 | od 5 do 10 rokov vrátane | 142 532 | 7,4474 | | | 139 539 | 7,2911 | | | | |
| 9 | od 10 do 15 rokov vrátane | 204 | 0,0107 | | | 203 | 0,0106 | | | | |
| 10 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | |
| 11 | nedefinované | | | | | | | | | | |
| 12 | Celkom | 1 456 347 | 76,0956 | | | 1 175 903 | 61,4421 | | | | |
| 13 | Majetok denominovaný v EUR | | | | | | | | | | |
| 14 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | 50 154 | 2,6206 | | | | | | | | |
| 15 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 16 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 17 | od 6 do 1 roka vrátane | 30 453 | 1,5912 | | | 30 303 | 1,5834 | | | | |
| 18 | od 1 do 3 rokov vrátane | 91 027 | 4,7563 | | | 90 451 | 4,7262 | | | | |
| 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 | 128 148 | 6,6959 | 128 148 | 6,6959 | | | | | | |
| 24 | Celkom | 299 782 | 15,6639 | 128 148 | 6,6959 | 120 754 | 6,3095 | | | | |
| 25 | Majetok denominovaný v USD | | | | | | | | | | |
| 26 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | 355 | 0,0186 | | | | | | | | |
| 27 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 88 | 0,0046 | | | | | | | | |
| 28 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 29 | od 6 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 | 58 597 | 3,0618 | 58 597 | 3,0618 | | | | | | |
| 36 | Celkom | 59 040 | 3,0849 | 58 597 | 3,0618 | | | | | | |
| 37 | Majetok denominovaný v CZK | | | | | | | | | | |
| 38 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | 1 292 | 0,0675 | | | | | | | | |
| 39 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 404 | 0,0211 | | | | | | | | |
| 40 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | |
| 41 | od 6 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 | 36 503 | 1,9073 | 36 503 | 1,9073 | | | | | | |
| 48 | Celkom | 38 199 | 1,9959 | 36 503 | 1,9073 | | | | | | |

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 podkladového nástroja v tis. SK | podiel v % | objem v tis. SK | podiel v % | objem v tis. SK | podiel v % |
| 1 | Majetok denominovaný v SKK | | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | 16 824 | 0,8791 | 229 424 | 11,9876 | 16 746 | 500 810 | 0,8750 | | | 568 | 0,0297 |
| 3 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 4 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 5 | od 6 do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | 4 406 | 0,2302 |
| 6 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | 6 984 | 0,3649 |
| 7 | od 3 do 5 rokov vrátane | | | | | | | | | | 2 498 | 0,1305 |
| 8 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | 2 993 | 0,1564 |
| 9 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | 1 | 0,0001 |
| 10 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | |
| 11 | nedefinované | | | | | | | | | | | |
| 12 | Celkom | 16 824 | 0,8791 | 229 424 | 11,9876 | 16 746 | 500 810 | 0,8750 | | | 17 450 | 0,9118 |
| 13 | Majetok denominovaný v EUR | | | | | | | | | | | |
| 14 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 49 759 | 2,6000 | | | | | | 395 | 0,0206 |
| 15 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 16 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 17 | od 6 do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | 150 | 0,0078 |
| 18 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | 576 | 0,0301 |
| 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 | | | 49 759 | 2,6000 | | | | | | 1 121 | 0,0586 |
| 25 | Majetok denominovaný v USD | | | | | | | | | | | |
| 26 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 186 | 0,0097 | | | | | | 169 | 0,0088 |
| 27 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | 88 | 0,0046 |
| 28 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 29 | od 6 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 | | | 186 | 0,0097 | | | | | | 257 | 0,0134 |
| 37 | Majetok denominovaný v CZK | | | | | | | | | | | |
| 38 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 1 060 | 0,0554 | | | | | | 232 | 0,0121 |
| 39 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | 404 | 0,0211 |
| 40 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 41 | od 6 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 | | | 1 060 | 0,0554 | | | | | | 636 | 0,0332 |

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

| 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 podkladového nástroja v tis. SK | podiel v % | objem v tis. SK | podiel v % | objem v tis. SK | podiel v % |
| 49 | Majetok denominovaný v HUF | | | | | | | | | | | |
| 50 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 336 | 0,0176 | | | | | | | |
| 51 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 52 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 53 | od 6 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 | | | 336 | 0,0176 | | | | | | | |
| 61 | Majetok denominovaný v PLN | | | | | | | | | | | |
| 62 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 1 692 | 0,0884 | | | | | | | |
| 63 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 64 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 65 | od 6 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 | | | 1 692 | 0,0884 | | | | | | | |
| 73 | Majetok denominovaný v JPY | | | | | | | | | | | |
| 74 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 25 538 | 1,3344 | | | | | | | |
| 75 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 76 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 77 | od 6 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 | | | 25 538 | 1,3344 | | | | | | | |
| 85 | Majetok denominovaný v ostatných menách | | | | | | | | | | | |
| 86 | na požiadanie a do 1 mesiace vrátane | | | 15 947 | 0,8333 | | | | | | 70 | 0,0037 |
| 87 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 88 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | |
| 89 | od 6 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 | | | 15 947 | 0,8333 | | | | | | 70 | 0,0037 |