

dôchodOK

**POLROČNÁ SPRÁVA
30. JÚN 2008**

**VÚB Generali PROFIT
rastový dôchodkový fond
VÚB Generali d. s. s., a. s.**

VÚB GENERALI
DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST', a. s.

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

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		113 750
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		471 491
a)	brutto	4		471 491
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		4 413 381
5.	Deriváty	7		84 993
a)	na obchodovanie	8		84 993
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		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		5 083 615

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		85 542
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	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		364
a)	na obchodovanie	64		364
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		85 161
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		17
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		4 998 073
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		4 914 130
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		4 914 130
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		214 267
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		-130 324
	Pasíva spolu	91		5 083 615

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

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		87 101
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		87 101
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		-214 283
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		-127 182
i.	Daň z príjmov	40		3 142
i.1.	splatná daň z príjmov	41		3 142
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		-130 324

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

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

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

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	520 158	10,2321
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b	354 026	6,9641
	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	3 425 964	67,3925
	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	79 700	1,5678
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	22	0,0004
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	22 603	0,4446
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c	113 728	2,2372
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	448 378	8,8201
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	84 992	1,6719
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	34 027	0,6694
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	5 083 598	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	85 525	1,6824
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	4 998 073	98,3176

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom фонде	1	-271 856
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom фонде	2	42 457
Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom фонде	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom фонде	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom фонде	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu	6	15 736
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom фонде	7	86 481
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom фонде	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom фонде	9	-127 182
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom фонде	11	3 142
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom фонде po zdanení	12	-130 324

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom фонде

Vývoj hospodárenia s majetkom v dôchodkovom фонде ovplyvnilo dianie najmä na globálnych finančných trhoch. Prehĺbujúce sa finančné straty vplyvných bankových domov, zhoršujúca sa situácia na realitnom trhu, viedli americkú centrálnu banku k ráznym podporným krokom, za účelom stabilizácie nielen podkapitalizovaného finančného sektoru ale celej ekonomiky. Rovnako aj finančné stimuly americkej vlády mali odvrátiť ďalšie negatívne dopady hypotekárnej krízy na americké domácnosti. Obavy investorov z negatívneho vývoja rizikových aktív, spôsobili výrazný záujem o investovanie do bezpečných štátnych dlhopisov. V priebehu 1. polroka 2008 sme nakupovali prevažne štátne dlhopisy emitované SR. Naopak aktívne zásahy centrálnych bánk, americkej vlády dodávali dôveru akciovým investorom. Preto do fondu boli nakúpené aj akciové investície v podobe ETF.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dôchodková správcovská spoločnosť predpokladá ďalší nárast majetku v dôchodkovom фонде, z dôvodu pokračujúceho mierneho rastu objemu príspevkov. Majetok v rastovom dôchodkovom фонде bude spravovaný pri dodržiavaní konzervatívnej investičnej stratégie, a to najmä vo vzťahu k úrokovému a menovému riziku ako aj k podielu akciovej zložky na celkovom majetku.

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

Majetok v rastovom dôchodkovom фонде bol zaistený voči vplyvu zmien výmenných kurzov, a to uzatváraním menových forwardov a swapov na predaj cudzej meny v rozsahu investičnej stratégie, zákonných obmedzení a v súlade s účtovnými štandardami finančného vykazovania.

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

V súvislosti s nakladaním majetku v rastovom dôchodkovom фонде nebol v 1. polroku 2008 realizovaný žiadny výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v portfóliu tohto fondu.

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		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 %	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 %	reálna hodnota 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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Energie	1																					
Materiály	2																					
Základné suroviny	2a																					
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																					
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a																					
Necyklické tovary a služby	5b																					
Zdravotníctvo	6																					
Zdravotné pomôcky a služby	6a																					
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b																					
Finančníctvo	7	3 644 364	71,6887	874 184	17,1962	2 083 777	40,9902							584 731	11,5023	84 992	1,6719			16 680	0,3281	
Banky	7a	2 428 159	47,7646			1 743 923	34,3049							584 731	11,5023	84 992	1,6719			14 513	0,2855	
Finančné služby	7b	1 216 205	23,9241	874 184	17,1962	339 854	6,6853													2 167	0,0426	
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	1 439 234	28,3113			1 421 887	27,9701														17 347	0,3412

Dof (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali PROFIT, rastový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		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 %	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 %	reálna hodnota 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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1a	Členské štáty	5 083 598	100,0000	874 184	17,1962	3 505 664	68,9603							584 731	11,5023	84 992	1,6719				34 027	0,6694	
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	5 083 598	100,0000	874 184	17,1962	3 505 664	68,9603							584 731	11,5023	84 992	1,6719				34 027	0,6694	
2	AT	85 261	1,6772	85 261	1,6772																		
3	DE	66 038	1,2990	66 038	1,2990																		
4	FR	158 753	3,1229	158 753	3,1229																		
5	HU	514 996	10,1305			113 962	2,2418							400 000	7,8684						1 034	0,0203	
6	IE	173 694	3,4168	63 506	1,2492	109 065	2,1454														1 123	0,0221	
7	JP	92 647	1,8225																				
8	LU	146 600	2,8838	146 600	2,8838																		
9	NL	70 277	1,3824			68 984	1,3570															1 293	0,0254
10	NO	116 778	2,2972			115 988	2,2816														790	0,0155	
11	SK	3 055 154	60,0983			2 757 811	54,2492							184 731	3,6339	84 992	1,6719				27 620	0,5433	
12	US	603 400	11,8696	261 379	5,1416	339 854	6,6853														2 167	0,0426	

Dof (HMF) 03-02

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

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										874 184
Dlhopisy	2				426 790	1 101 087	1 287 492	690 295			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	536 353				48 378					
Obchody na obmedzenie menového rizika	7	84 458			534						
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	4 213	4 331	8 429	17 054						
Záväzky dôchodkového fondu	10	85 161		364							
SPOLU	11	539 863	4 331	8 065	444 378	1 149 465	1 287 492	690 295			874 184

Názov dôchodkového fondu

VUB Generall PROFIT, rastový d.f. VUB Generall d.a.s., a.s.

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Dof (HMF) 03-02

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2008

čís.r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menovho rizika		Iný majetok		Pohlľadivky 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 %	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 %	
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Majetok denominovaný v SKK																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	539 878	10,6200											535 665	10,5371						4 213	0,0826
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	4 331	0,0872																		4 331	0,0872
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	8 429	0,1688																		8 429	0,1688
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	443 844	8,7309			426 790	8,3954														17 054	0,3355
6	od 1 do 3 rokov vrátane	1 149 465	22,8113			1 101 087	21,6596							48 378	0,9517							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	1 287 492	25,3264																			
8	od 5 do 10 rokov vrátane	690 295	13,5789																			
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	Celkom	4 123 734	81,1184			3 505 664	68,9603							584 043	11,4888						34 027	0,6694
13	Majetok denominovaný v EUR																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	47 281	0,9301											679	0,0134	46 602	396 609	0,9167				
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	520 158	10,2321	520 158	10,2321																	
24	Celkom	567 439	11,1622	520 158	10,2321									679	0,0134	46 602	396 609	0,9167				
25	Majetok denominovaný v USD																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	37 865	0,7449											9	0,0002	37 856	176 256	0,7447				
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	534	0,0105													534	69 000	0,0105				
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	261 379	5,1416	261 379	5,1416																	
36	Celkom	299 778	5,8970	261 379	5,1416									9	0,0002	38 390	245 256	0,7552				
37	Majetok denominovaný v CZK																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					
49	Majetok denominovaný v HUF																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					
61	Majetok denominovaný v PLN																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					
73	Majetok denominovaný v JPY																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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	92 647	1,8225	92 647	1,8225																	
84	Celkom	92 647	1,8225	92 647	1,8225																	
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					