

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2006

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

31.12.2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2	E1	1 226 812
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		48 904
a)	brutto	4		48 904
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6	E2	1 146 151
5.	Deriváty	7		19 226
a)	na obchodovanie	8		19 226
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	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	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	E4	208
a)	brutto	52		208
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		2 441 301
Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
x	Pasíva			x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 11)	55		1 236
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		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
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	E6	1 136
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné závázky	71		
11.	Daňové závázky	72	E6	100
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73	E5	2 440 065
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		2 353 899
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		2 353 899
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-1 516
a)	z majetku	83		-1 516
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		8 863
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		78 819
	Pasíva spolu	91		2 441 301

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

31.12.2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		61 126
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
l.	Čisté úrokové výnosy	3		61 126
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
ll.	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		25 147
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		
lll.	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	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		86 273
i.	Daň z príjmov	40		7 454
i.1.	splatná daň z príjmov	41		7 454
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		78 819

Informácie o majetku v dôchodkovom фонде

Stav majetku v dôchodkovom фонде 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

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	398 135	16,3083
	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	748 016	30,6401
	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		

Iné cenné papiere	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 účete u depozitára	6a	396	0,0162
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c	1 226 416	50,2362
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	48 904	2,0032
Obchody na obmedzenie menového	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	19 226	0,7875
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	208	0,0085
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	2 441 301	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	1 236	0,0506
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	2 440 065	99,9494

Hospodárenie s majetkom 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

31.12.2006

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	4 859
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	17 035
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	6	39 232
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom	7	24 713
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	434
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	86 273
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	7 454
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	12	78 819

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Investície na peňažnom a dlhopisovom trhu v slovenských korunách a investície na akciových trhoch Európskej Únie, Japonska, USA i krajín strednej Európy v cudzích menách najvýznamnejšie ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde. Na slovenskom peňažnom a dlhopisovom trhu fond profitoval z konzervatívnych investícií - vkladových a bežných účtov, dlhopisov s fixným kupónom a krátkou dobou splatnosti a dlhopisov s pohyblivým kupónom, t.j. nástrojov s nízkou dobou durácie. K pozitívnemu vývoju rôznej výkonnosti vo fonde prispel aj vývoj na všetkých akciových trhoch USA, Európskej únie, Japonska i krajín Strednej Európy. Pozitívne čísla väčšiny amerických, európskych a japonských spoločností spolu s pokračujúcimi fúziami a akvizíciami (vrátane zlúčenia talianskych bánk Intesa a SanPaolo) a pomalším tempom sprísňovania úrokových sadzieb v eurozóne a Japonsku udržali pozitívnu náladu medzi globálnymi akciovými investormi v priebehu uplynulého roka 2006. Vzhľadom na stratégiu maximálneho zabezpečenia majetku fondu voči pohybu kurzov mien, malo menové riziko minimálny vplyv.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

V kalendárnom roku 2007 očakávame pokračujúce zhodnocovanie korunových dlhopisových investícií z dôvodu znižovania kľúčových sadzieb NBS. Odhady ziskov na akciových trhoch sú podľa väčšiny analytikov na nižších úrovniach v porovnaní s uplynulým rokom. V nasledujúcom roku aj my predpokladáme miernejší rast akciových indexov. Cyklus zvyšovania úrokových sadzieb bude v eurozóne a Japonsku pokračovať aj v tomto roku, ECB aj Bank of Japan budú zrejme postupne sprísňovať svoje menové politiky. Práve obavy z rastu inflácie, spomalenia rastu hlavných svetových ekonomík a vývoj cien komodít budú limitovať akciových investorov. Konzervatívna stratégia fondu by mala priniesť ďalší rast dôchodkovej jednotky.

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

V priebehu roka 2006 sa realizovali termínované menové obchody na obmedzenie menového rizika v súlade so schválenou investičnou stratégiou - hedžovanie investícií na vyspelých akciových trhoch denominovaných v cudzej mene na približne 90%. Pre účely menového kedžingu sa uzatvárali menové forwardy a menové swapy na budúci predaj cudzej meny. Napriek tomu, že väčšina menových forwardov a swapov už platných, ale aj otvorených k 31.12.2006, bola ocenená kladne a teda priniesla dodatočný zisk pre fond, prioritou zostáva využitie menových produktov na zaistenie voči výkyvom výmenných kurzov slovenskej koruny voči cudzím menám.

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

V priebehu roka 2006 nebol uplatňovaný žiadny výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi, ktoré sa nachádzali v majetku v dôchodkovom fonde.

Dof (HMF) 03-02

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

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Emitenti/Banky	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
1	Celkom	2 441 301	100,0000	398 135	16,3083	748 016	30,6401							1 275 716	52,2556	19 226	0,7875			208	0,0085
2	VUB, a.s.	1 479 165	60,5892			188 865	7,7362							1 275 320	52,2394	14 980	0,6136				
3	Tatra banka, a.s.	100 603	4,1209			100 603	4,1209														
4	OTP Banka	55 305	2,2654			55 305	2,2654														
5	MFSR	297 011	12,1661			297 011	12,1661														
6	SLSP	4 642	0,1901											396	0,0162	4 246	0,1739				
7	Goldman Sachs Group Inc.	25 240	1,0339			25 240	1,0339														
8	Merrill Lynch & Co., Inc.	26 013	1,0655			26 013	1,0655														
9	HSBC Finance Corp.	27 802	1,1388			27 802	1,1388														
10	Bear Stearns Companies Inc.	27 177	1,1132			27 177	1,1132														
11	DVG	62 759	2,5707	62 759	2,5707																
12	Erste Sparinvest KAGmbH	19 802	0,8111	19 802	0,8111																
13	INDEXCHANGE Investment AG	59 629	2,4425	59 629	2,4425																
14	Lyxor International Asset Management	60 385	2,4735	60 385	2,4735																
15	Nikko Asset Management	27 711	1,1351	27 711	1,1351																
16	Nomura Asset Management Co	47 127	1,9304	47 127	1,9304																
17	PDR Services LLC	60 757	2,4887	60 549	2,4802																
18	European Exchange- Traded Fund Company PLC	60 173	2,4648	60 173	2,4648															208	0,0085

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

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										398 135
Dlhopisy	2				55 327	352 316	151 856	188 517			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	1 226 812		526			48 378				
Obchody na obmedzenie menového rizika	7		4 246	11 869	3 111						
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	208									
Záväzky dôchodkového fondu	10	100	1 136								
SPOLU	11	1 226 920	3 110	12 395	58 438	352 316	200 234	188 517			398 135

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom фонде

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	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	hodnota podkladových nástrojov 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	21		
1	Majetok denominovaný v SKK																							
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 494 597	61,2213			267 844	10,9714							1 226 753	50,2500									
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	241 135	9,8773			241 135	9,8773																	
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	232 614	9,5283			183 710	7,5251							48 904	2,0032									
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	55 327	2,2663			55 327	2,2663																	
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	2 023 673	82,8932			748 016	30,6401							1 275 657	52,2532									
13	Majetok denominovaný v EUR																							
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	53	0,0022											53	0,0022									
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	11 869	0,4862													11 869	166 584	0,4862						
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	262 748	10,7626	262 748	10,7626																			
24	Celkom	274 670	11,2510	262 748	10,7626									53	0,0022	11 869	166 584	0,4862						
25	Majetok denominovaný v USD																							
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	214	0,0088											6	0,0002							208	0,0085	
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	3 111	0,1274													3 111	54 707	0,1274						
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	60 549	2,4802	60 549	2,4802																			
36	Celkom	63 874	2,6164	60 549	2,4802									6	0,0002	3 111	54 707	0,1274					208	0,0085
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	4 246	0,1739													4 246	69 207	0,1739						
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	74 838	3,0655	74 838	3,0655																			
84	Celkom	79 084	3,2394	74 838	3,0655											4 246	69 207	0,1739						
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																							