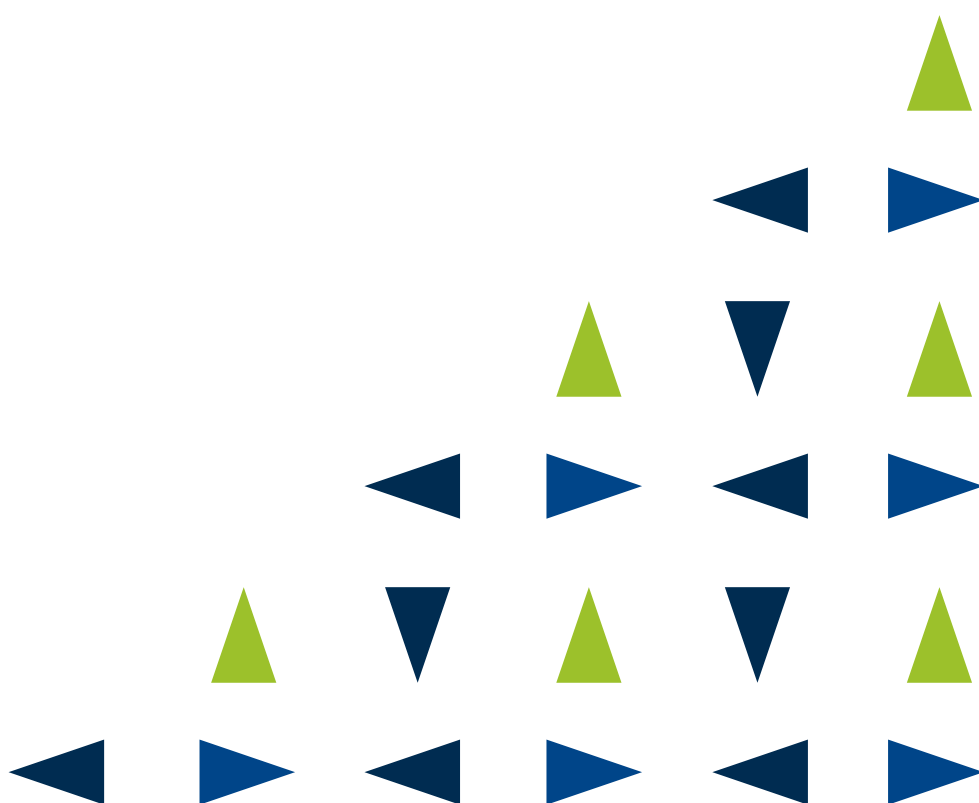


Výroční zpráva 2019



Obsah

- I. Obecná část
- II. Výrok auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2019
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych dřív, než se ohlédnu zpět, pohlédl vpřed. Za pár týdnů tomu bude 10 let od okamžiku, kdy jsme od České národní banky získali bankovní licenci a světlo světa spatřila Fio banka.

Díky naší strategii poskytování kvalitních služeb za nulové či nízké poplatky dokázala nová a ryze česká banka velmi rychle oslovit velkou část populace z řad občanů i firem a koncem prvního roku své existence obsluhovala již bezmála 50 000 klientů, což odpovídá velikosti jednoho většího českého města. Vzpomínám si, že jsme byli hrdí na to, kolik lidí k nám našlo cestu a vložilo v nás svou důvěru.

Dnes, necelých 10 let poté, počet našich klientů překročil hranici jednoho milionu. Jsme první mezi tzv. mladými bankami, které se podařilo této mety dosáhnout. Co mne však těší snad nejvíce, jsme banka prakticky pro všechny. Ať již pro občanská sdružení a různé spolky, které u nás mají zcela bezkonkurenčně největší počet transparentních účtů, či firmy, které díky našim službám dokázaly ušetřit nemalé finanční prostředky. Největší počet našich klientů však tvoří běžní občané, fyzické osoby či podnikatelé, pro které jsme stabilním a důvěryhodným partnerem při správě jejich financí. A když už jsem zmínil, že jsme bankou pro všechny, mám tím na mysli i to, že věkový rozdíl mezi našim nejmladším a nejstarším klientem je úctyhodných 100 let!

Nyní mi dovolu, abych se ohlédl zpět za rokem 2019. Předně mám velkou radost z toho, že i letos mohu konstatovat, že se uplynulý rok stal opět nejlepším v naší dosavadní historii. Poprvé jsme dosáhli čistého zisku 1,8 miliardy Kč. Oproti předchozímu roku tak čistý zisk vzrostl o více než 75 % a i nadále platí, že je Fio banka v nepřetržitém zisku každý rok od získání bankovní licence v roce 2010. Bilanční suma banky přesáhla hranici 146 mld. Kč, což odpovídá meziročnímu nárůstu o 17,7 %. Dařilo se nám však i v ostatních ukazatelích, které jsou uvedeny na dalších stranách této výroční zprávy.

Velmi mne těší skutečnost, že se nám daří nejen po ekonomické stránce, ale také v různých soutěžích, výzkumech či anketách. Ve Zlaté koruně 2019 jsme slavili úspěch s našim Osobním účtem bez poplatků, Podnikatelským úvěrem, investiční aplikací e-Broker a Podnikatelským účtem, který byl odbornou porotou oceněn jako nejlepší podnikatelský účet v Česku již podeváté, a to nepřetržitě od roku 2011.

Díky našemu přístupu ke klientům jsme se v závěru roku umístili mezi TOP 5 firmami s nejlepší zákaznickou zkušeností z celého Česka, čehož si rovněž velmi ceníme a i nadále budeme dělat vše pro to, abychom klientům poskytovali kvalitní a spolehlivé finanční služby, které mohou s důvěrou a rádi využívat. I proto jsme se v uplynulém roce rozhodli přistoupit ke snížení nebo dokonce zrušení některých poplatků, z nichž mohu jmenovat například zrušení poplatků u všech příchozích mezinárodních plateb v eurech a všech odchozích standardních Europlateb. Kromě toho jsme klientům umožnili neomezené výběry z našich bankomatů zdarma a u cizích bankomatů v ČR i v zahraničí jsme zavedli 2 bezplatné výběry měsíčně bez jakýchkoli omezení.

V průběhu roku 2019 se nám podařilo úspěšně dokončit celou řadu projektů, které mají velký dopad zejména na naše klienty využívající chytré mobilní telefony ke správě svých účtů. Nejviditelnější inovací je bezesporu vydání zcela nové generace aplikace Smartbanking pro telefony s operačními systémy iOS a Android, která získala krom nového designu také celou řadu nových a užitečných funkcí.

Pro uživatele, kteří rádi využívají technologické novinky, jsme zavedli platební služby Google Pay a Apple Pay, které umožňují platit za zboží či služby pomocí mobilních telefonů vybavených NFC technologií. Navíc díky tomu, že jsme koncem ledna 2019 vybavili naše bankomaty bezkontaktní technologií, mohou uživatelé uvedených služeb, kterých je aktuálně okolo 50 tisíc, vybírat peníze ze všech našich bankomatů bezpečněji, a to pouhým přiložením telefonu.

Na přelomu minulého roku jsme klientům umožnili přijímat a posléze i odesílat tzv. okamžité platby, o kterých se plným právem hovoří jako o jednom z nejvýraznějších vylepšení na tuzemském bankovním trhu za dlouhou řadu let. A protože je našim dobrým zvykem poskytovat celou řadu služeb zcela bez poplatků, okamžité platby poskytujeme všem našim klientům úplně zdarma.

V závěru mi dovoluji, abych Vám, našim klientům, akcionářům i obchodním partnerům, poděkoval za přízeň a důvěru, kterou v nás vkládáte. Hluboce si jí vážíme a děláme vše pro to, abychom si ji udrželi i v dalších letech. V neposlední řadě bych chtěl poděkovat také všem našim zaměstnancům za jejich loajalitu a vysoké pracovní nasazení, bez kterého by nebylo možné dosáhnout výše uvedených úspěchů.

Mgr. Jan Sochor

**generální ředitel a
předseda představenstva**

A. Základní údaje

Obchodní firma: Fio banka, a.s. (dále též „Banka“ či „Fio banka“)
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
IČO: 618 58 374

B. Údaje o vlastních akciích, základním kapitálu, akcionářích a dceřiných společnostech

- základní kapitál Banky ve výši 760.000.000,- Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplynou,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2019 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v předcházejících deseti letech nebyly vyplaceny žádné dividendy,
- Banka ani osoba, na níž má společnost přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, nevlastní žádné akcie Banky,
- Banka má k 31.12.2019 tyto dceřiné společnosti: Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21 a Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21.

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

- MF ČR dne 15.8.1994, čj. 102/38 536/94,
- Komise pro cenné papíry rozhodnutím ze dne 18.6.1999, s č. j. 521/1388-k/99 ponechala povolení MF ČR ze dne 15.8.1994, čj. 102/38 536/94 v platnosti v plném rozsahu,
- Osvědčení o rozsahu povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry vystavené dne 25.1.2001, č. j. 43/Z/19/2001 Komise pro cenné papíry dle čl. II. Přejícná ustanovení, bodu 9, zákona č. 362/2000 Sb.,
- Rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 10.2.2004, č.j.: 43/N/226/2003/1 – rozšíření povolení k výkonu činnosti,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 31.8.2006, č.j. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 – rozšíření povolení k výkonu činnosti o obchody s deriváty,
- Rozhodnutí České národní banky ze dne 5.5.2010, č.j. 2010/4201/570 - udělení bankovní licence.

Zahájení činnosti: 31.8.1994

Údaje o založení společnosti, členství na burze a předmětu podnikání:

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2019 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

V souladu s rozhodnutím Komise pro cenné papíry ze dne 10.2.2004, č.j.: 43/N/226/2003/1 a s ohledem na rozhodnutí Komise pro cenné papíry č.j.: 512/1388-k/99 ze dne 18.6.1999 byl od 11.3.2004 rozsah povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry Fio, burzovní společnost, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) následující:

- poskytování hlavních investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. a), b), c), d), e) zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále též jen „zákon“), a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona,
- poskytování doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. a), b), c), e) zákona, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona a doplňkových investičních služeb podle § 4 odst. 3 písm. d), f) zákona, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) zákona.

V souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 31.8.2006, č.j. 43/N/158/2005/6, 2006/7096/540 je od 12.9.2006 rozsah povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry Fio, burzovní společnost, a.s. (dnes Fio banka, a.s.) následující:

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - f) upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu).
- II. doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu:
 - a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb (§ 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí (§ 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků (§ 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji (§ 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb (§ 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu).

Poskytování investičních služeb dle I. písm. a) až c) a e) se vztahuje k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům, cenným papírům kolektivního investování a derivátům. Poskytování investičních služeb dle I. písm. d) g) a h) se vztahuje k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům a cenným papírům kolektivního investování.

Poskytování investičních služeb dle II. písm. b) se vztahuje k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům a cenným papírům kolektivního investování. Poskytování investičních služeb dle II. písm. a) a d) se vztahuje k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. k investičním cenným papírům, cenným papírům kolektivního investování a derivátům.

V souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 5.5.2010, č.j. 2010/4201/570 je od 5.5.2010 rozsah povolení k výkonu činnosti banky a obchodníka s cennými papíry Fio banky, a.s. následující:

-Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb,

V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníků, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru

nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,

- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

- i) finanční makléřství,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek, a
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

D. Zpráva o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2019 byl z pohledu hospodářských výsledků nejlepším v historii Fio banky. Čistý zisk se v uplynulém roce zvýšil o více než 75 % na 1 803 milionů Kč a počet klientů banky se přiblížil hranici jednoho milionu na 980 tisíc. Fio banka si i přes svou pro-klientsky orientovanou politiku nulových poplatků připsala další ziskový rok. Banka byla úspěšná v získávání klientů zejména z řad fyzických osob. Nejdůležitějším produktem nadále zůstává běžný účet bez poplatků, který banka unikátně poskytuje i fyzickým osobám podnikatelům a právnickým osobám.

Bilanční suma Fio banky za uplynulý rok 2019 vzrostla na více jak 146 mld. Kč, což znamená meziroční navýšení o více než 17,7 %. Objem závazků vůči klientům v průběhu roku narostl ze 120,6 mld. Kč na 140,4 mld. Kč. Zvýšení bankovní bilance společně s růstem úrokových sazeb na českém finančním trhu stály za příznivým vývojem celkových úrokových výnosů na 2 920 milionů CZK. Tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám se v roce 2019 mírně navýšila z 297 mil. Kč na 306 mil. Kč.

I nadále jsme pokračovali s rozšiřováním naší pobočkové sítě v ČR, kde jsme celou řadu poboček pro naše klienty rozšiřovali a nově jsme expandovali do města Vyškov a zaokrouhlili tak počet poboček na 85. Tato nově otevřená pobočka nabízí klientům kompletní bankovní i investiční služby a nonstop přístupný bankomat. Dvě nové pobočky jsme otevřeli také pro naše slovenské klienty, a to v Levicích a Považské Bystrici. Rozšiřovali jsme rovněž síť našich bankomatů, a to o 28 na celkových 208 bankomatů. Pro letošní rok 2020 plánujeme další vylepšení naší sítě o 20 recyklačních bankomatů, které umožňují vkládat finanční prostředky. V dalším rozšiřování a modernizaci naší pobočkové sítě plánujeme pokračovat rovněž v roce 2020.

Vylepšovali jsem také naše online aplikace, a to především ty mobilní. Mobilní aplikace Internetbanking pro android i systém iOS se dočkala v roce 2019 jak nového designu, tak i ovládání, a byla přidána celá řada nových a užitečných funkcí. Rovněž jsme zpřístupnili našim klientům možnost mobilních plateb pomocí služeb Apple Pay a Google Pay. Tyto naše nově nabízené služby využívá více než 50 tisíc klientů.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

V rámci naší snahy umožnit přístup k investicím co největšímu počtu klientů banky byla do internetového bankovníctví implementována možnost obchodování s podílovými fondy obhospodařovanými Fio investiční společností. Možnost investovat do podílových listů speciálního fondu Fio fond domácího trhu a standardního fondu Fio globální akciový fond se tak otevřela další skupině našich klientů, kteří dosud využívali pouze aplikaci Internetbanking.

Fio globální akciový fond je zaměřen na investice do akciových titulů obchodovaných převážně na trzích vyspělých ekonomik (přičemž vyspělými ekonomikami se rozumí zejména členské státy OECD). Minimální podíl investice v akcích či obdobných investičních instrumentech musí být minimálně 80 % objemu majetku fondu.

Fio fond domácího trhu je dynamický smíšený fond, který nejméně 60 % prostředků investuje do akcií obchodovaných na akciových burzách v České republice, případně do akcií společností, obchodovaných na zahraničních trzích, které ale zároveň mají silnou vazbu na Českou republiku.

Vhodná investiční strategie společně s příznivým vývojem globální ekonomiky a akciových trhů vedly k velmi dobrému zhodnocení investovaných prostředků v našich podílových fondech a rovněž k nárůstu objemu spravovaného majetku ve fondech. Čistá hodnota aktiv na jeden podílový list vzrostla za rok 2019 u Fio fondu domácího trhu o 9,4 % a u Fio globálního akciového fondu pak o 21,9 %. A celkový objem spravovaného majetku ve Fio fondech se v roce 2019 zvýšil na téměř 125 milionů CZK.

V segmentu online obchodování, který patří mezi základní služby investičního segmentu Fio banky, preferovali naši klienti stále o trochu více zahraniční trhy, kde bylo realizováno 53% veškerých obchodů (americké trhy 48%, Xetra 5%). Zbývajících 47% pak připadalo na domácí akciových trh, kde klienti stále těží z nadprůměrného dividendového výnosu. Celkový objem investovaných finančních prostředků klientů Fio banky se za rok 2019 zvýšil o více jak 5% na 98 mld. CZK.

Škola investování, která probíhá pravidelně na jaře a na podzim, zrealizovala v pořadí již svůj 30. a 31. semestr. I tentokrát se mohli zájemci o informace z oblasti kapitálových a finančních trhů zdarma dozvědět základní pojmy, principy a pravidla fungování burz, finančních a investičních nástrojů. Společně s českou burzou RM-SYSTÉM jsme v uplynulém roce uspořádali 86 seminářů ve 24 městech České a Slovenské republiky. Vysoký zájem o Školu investování 2019 dokládá více než 4 000 zaznamenaných přihlášek.

Kromě široké veřejnosti se každým rokem zaměřujeme také na pomoc vysokým školám s přípravou studentů na budoucí praktický život. V tom nám pomáhá unikátní projekt Studentbroker, který využívají vysoké školy a univerzity z České i Slovenské republiky. Díky němu si mohou studenti vyzkoušet, jaké je to obchodovat na finančních trzích s tuzemskými i zahraničními akciemi a termínovanými kontrakty (futures contracts), jejichž podkladovými aktivy jsou například zlato, stříbro, ropa, kukuřice, pšenice a další. V roce 2019 se zapojilo na 500 studentů z 10 vysokých škol, kteří dohromady zadali 16 155 obchodních pokynů.

Jak již bylo zmíněno, rok 2019 se bude v prozatímní historii Fio banky jednoznačně řadit k těm úspěšnějším, nicméně současná globální nejistota zapříčiněná celosvětovým působením nového typu koronaviru, způsobujícího onemocnění Covid-19, přináší značnou nervozitu, volatilitu a prudké výprodeje na finančních trzích. V této chvíli lze jen těžko odhadovat skutečné dopady probíhající pandemické krize, která je pro českou populaci bez pochyby bezprecedentní. Aktuální rok 2020 tak pravděpodobně bude nejen pro nás, ale i pro celou českou a světovou společnost ekonomicky velmi náročný. Chtěl bych Vás však ujistit, že se pokusíme udělat vše proto, abychom rovněž i v nadcházejícím období pokračovali v našem nastaveném konceptu směřujícím k dosažení pozvolného a dlouhodobě udržitelného růstu a rozvoje Fio banky, a to zejména z pohledu získávání nových klientů, vývoje nově plánovaných produktů a zlepšování těch stávajících.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2019

Bezkontaktní výběry z bankomatů

Na konci ledna se nám podařilo vybavit všechny bankomaty, u kterých Fio banka zajišťuje processing, bezkontaktní technologii, která umožňuje vybírat peníze bez nutnosti zasunovat platební kartu do bankomatu. Díky tomu se staly výběry hotovosti z těchto bankomatů rychlejší i bezpečnější.

900 000 klientů

Začátkem února se nám podařilo dosáhnout významné „mety“, když počet klientů Fio banky poprvé v historii překročil 900 000.

30. semestr Školy investování

V rámci naší snahy o finanční vzdělávání široké laické i odborné veřejnosti jsme opět uspořádali série bezplatných vzdělávacích seminářů z oblasti kapitálových trhů, které proběhly v řadě měst po celé České i Slovenské republice. V jarní části se pak jednalo již o jubilejní 30. semestr.

Bankéři do škol

Česká bankovní asociace, která se snaží o vzdělávání studentů základních a středních škol v otázkách finanční gramotnosti, uspořádala nový ročník akce s názvem Bankéři do škol. Protože vzdělání budoucích generací považujeme za jednu ze stěžejních záležitostí, rozhodli jsme se tuto akci podpořit a pod záštitou ČBA jsme navštívili celou řadu základních a středních škol v několika městech ČR, kde jsme studentům srozumitelnou formou předávali cenné rady a zkušenosti o pravidlech bezpečnosti při placení hotovostí, platebními kartami, mobilními telefony i na internetu a vysvětlovali principy vyrovnaného domácího rozpočtu s důrazem na varování před riziky nadměrného a zbytečného zadlužování. Dle zpětné vazby jednotlivých žáků i samotných škol byla tato forma vzdělávání vítaným zpestřením obvyklé výuky a i nás velmi těšila.

Google Pay

Uživatelé mobilních telefonů s operačním systémem Android mohou od dubna 2019 platit u obchodníků a na internetu pomocí služby Google Pay.

Rušení poplatků

V průběhu roku 2019 došlo hned k několika úpravám ceníku, které naši klienti jednoznačně ocenili, jelikož jsme k celé řadě bezplatných služeb přidali další. Například příchozí mezinárodní platby v EUR a všechny odchozí standardní Europlatby jsou nově zcela zdarma. Všem klientům pak nově přiznáváme každý měsíc zcela automaticky dva výběry z jakéhokoli bankomatu na světě úplně zdarma, a to včetně bankomatů cizích bank v tuzemsku. Z našich vlastních bankomatů mohou klienti vybírat peníze zcela zdarma kdykoli a bez omezení.

Fio Smartbanking druhé generace

Na začátku června jsme vydali zcela novou generaci mobilní aplikace Smartbanking pro operační systém iOS. Uživatelé s operačním systémem Android se nové aplikace dočkali v prosinci 2019. Kromě přepracovaného designu a ovládání obsahuje aplikace také celou řadu nových a užitečných funkcí.

Podílové fondy v Internetbankingu

Od září mohou zájemci o investice do podílových fondů Fio investiční společnosti nakupovat a prodávat podílové listy jednotlivých fondů přímo v internetovém bankovníctví Fio banky.

Apple Pay

Od října mohou uživatelé mobilních telefonů s operačním systémem iOS platit u obchodníků a na internetu pomocí služby Apple Pay. Koncem roku 2019 pak některou ze služeb umožňujících placení pomocí mobilních telefonů využívalo okolo 50 000 klientů.

KARO INVEST na burze RM-SYSTÉM

V listopadu Fio banka, největší online broker v České republice, umožnila investorům obchodovat akcie společnosti KARO INVEST na české burze RM-SYSTÉM, což s sebou přináší řadu výhod. Na české burze RM-SYSTÉM je možné s touto akciovou emisí obchodovat standardně v kontinuálním režimu a se zvýhodněnými EasyClick pokyny.

85. pobočka v ČR

V listopadu jsme otevřeli 85. pobočku Fio banky v Česku. Konkrétně ve Vyškově na adrese Jana Šoupala 17/2. Otevřeno má každý všední den a klientům nabízí kompletní bankovní a investiční servis i nonstop přístupný bankomat.

Okamžité platby

Koncem roku jsme klientům Fio banky umožnili přijímat tzv. okamžité platby. Od poloviny ledna 2020 je mohou také odesílat, a to zcela zdarma bez jakýchkoli dodatečných nákladů.

Významná ocenění

V roce 2019 získala Fio banka dvě zlaté a dvě bronzové koruny v tradiční soutěži finančních produktů Zlatá koruna 2019. Na nejvyšších příčkách se ve svých kategoriích umístil podnikatelský účet, který tuto anketu vyhrává bez přerušení od roku 2011 a investiční aplikace e-Broker, která drží neporazitelnost v kategorii Obchodování s cennými papíry od roku 2015. Náš podnikatelský úvěr a osobní účet bez poplatků obsadil bronzovou pozici.



V rámci zcela nezávislé studie KPMG Nunwood s názvem „Generace CX“, která se zaměřuje na hodnocení zákaznické zkušenosti u firem z celého Česka, jsme se umístili v TOP 5 firem s nejlepší zákaznickou zkušeností. Toto ocenění je pro nás důkazem, že se v přístupu k našim klientům ubíráme správnou cestu.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2019) – město, ulice, PSČ(, stát), e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, beroun@fio.cz

Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, blansko@fio.cz

Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, brno.gajdosova@fio.cz

Brno, Joštova 4, 602 00, brno.jostova@fio.cz

Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, brno.sady@fio.cz

Brno, Veveří 2581/102, 616 00, brno.veveri@fio.cz

Bruntál, K. Čapka 80/1, 792 01, bruntal@fio.cz

Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, brecrav@fio.cz

Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, ceska.lipa@fio.cz

České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, ceske.budejovice@fio.cz

Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, cesky.tesin@fio.cz

Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, decin@fio.cz

Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, frýdek.mistek@fio.cz

Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, havirov@fio.cz
 Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, havlickuv.brod@fio.cz
 Hodonín, Národní třída 79, 695 01, hodonin@fio.cz
 Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, hradec.kralove@fio.cz
 Cheb, Svobody 31, 350 02, cheb@fio.cz
 Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, chomutov@fio.cz
 Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, chrudim@fio.cz
 Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, jablonec.nad.nisou@fio.cz
 Jičín, Husova 103, 506 01, jicin@fio.cz
 Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, jihlava@fio.cz
 Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, jindrichuv.hradec@fio.cz
 Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, karlovy.vary@fio.cz
 Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, karvina@fio.cz
 Kladno, Suchardova 515, 272 01, kladno@fio.cz
 Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, klatovy@fio.cz
 Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, kolin@fio.cz
 Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, kromeriz@fio.cz
 Liberec, Pražská 12/15, 460 07, liberec@fio.cz
 Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, litomerice@fio.cz
 Louny, Česká 158, 440 01, louny@fio.cz
 Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, mlada.boleslav@fio.cz
 Most, Moskevská 3336, 434 01, most@fio.cz
 Náchod, Tyršova 64, 547 01, nachod@fio.cz
 Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, novy.jicin@fio.cz
 Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, nymburk@fio.cz
 Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, olomouc.dolni.namesti@fio.cz
 Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, olomouc.masarykova@fio.cz
 Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, opava@fio.cz
 Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, ostrava.hlavni@fio.cz
 Ostrava, Nádražní 39, 702 00, ostrava.nadrazni@fio.cz
 Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, ostrava.vyskovicka@fio.cz
 Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, pardubice@fio.cz
 Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, pelhrimov@fio.cz
 Písek, Jungmannova 186, 397 01, pisek@fio.cz
 Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, plzen.slovany@fio.cz
 Plzeň, Prešovská 13, 301 00, plzen.presovska@fio.cz
 Praha 1, Rybná 14, 110 00, paha.rybna@fio.cz
 Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, paha.senovazne@fio.cz
 Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, paha.millennium@fio.cz; paha.hypocentrum@fio.cz (Hypoteční centrum)
 Praha 2, Ječná 37, 120 00, paha.jecna@fio.cz
 Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, paha.taboritska@fio.cz
 Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, paha.budejovicka@fio.cz
 Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, paha.nuselska@fio.cz
 Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, paha.archeologicka@fio.cz
 Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, paha.stefanikova@fio.cz
 Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, paha.dejvicka@fio.cz
 Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, paha.krenova@fio.cz
 Praha 8, Klapkova 124/10, 182 00, paha.klapkova@fio.cz
 Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, paha.sokolovska@fio.cz
 Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, paha.moskevska@fio.cz
 Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, paha.opatovska@fio.cz
 Prostějov, Kostelní 6, 796 01, prostejov@fio.cz
 Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, prerov@fio.cz
 Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, pribram@fio.cz
 Sokolov, 5. května 163, 356 01, sokolov@fio.cz
 Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, strakonice@fio.cz
 Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, svitavy@fio.cz
 Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, sumperk@fio.cz
 Tábor, Palackého 359/1, 390 01, tabor@fio.cz

Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, teplce@fio.cz
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, trutnov@fio.cz
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, trebic@fio.cz
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, trinec@fio.cz
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, uherske.hradiste@fio.cz
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, usti.nad.labem@fio.cz
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, usti.nad.orlici@fio.cz
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, valasske.mezirici@fio.cz
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, vsetin@fio.cz
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, vyskov@fio.cz
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, zlin@fio.cz
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, znojmo@fio.cz
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, zdar.nad.sazavou@fio.cz

Organizační složka:

Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky (Slovensko)
IČO: 36 869 376, sídlo Nám. SNP 21, Bratislava 811 01
Úřadovny:

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01, banska.bystrica@fio.sk
Bardejov, Radničné námestie 22, 085 01, bardejov@fio.sk
Bratislava, Dunajská 1, 811 08, bratislava@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Komárno, Nám. M.R.Štefánika 11, 945 01, komarno@fio.sk
Košice, Hlavná 8, 040 01, kosice@fio.sk
Levice, Sv. Michala 2, 934 01, levice@fio.sk
Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01, liptovsky.mikulas@fio.sk
Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01, lucenec@fio.sk
Martin, Divadelná 7, 036 01, martin@fio.sk
Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01, michalovce@fio.sk
Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01, nitra@fio.sk
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02, nove.zamky@fio.sk
Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01, poprad@fio.sk
Považská Bystrica, Centrum 2304, 017 01, povazska.bystrica@fio.sk
Prešov, Hlavná 45, 080 01, presov@fio.sk
Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01, prievidza@fio.sk
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčin@fio.sk](mailto:trencin@fio.sk)
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Žilina, Na priekope 37, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodování na trzích v České republice

Z pohledu celkového výnosu zažila pražská burza v roce 2019 dobrý rok. Domácí trh sice vykázal v porovnání s vyspělými zahraničními trhy o něco slabší výkonnost, index PX posílil +13 %, ale díky silným dividendovým výnosům byl celkový výnos domácího trhu +18 %. Objem obchodů s akcemi na pražské burze však byl loni nejnižší od roku 1994. Meziročně poklesl o -22,5 mld. Kč na 120 mld. Kč. Nejziskovější byly akcie výrobce antivirových programů Avast, jehož kurz rostl průběžně celý rok a nakonec přidal +77 %. Společně se zlepšováním hospodaření reflektovaly akcie Avast globální zájem investorů o technologický sektor. Pomyslnou druhou příčku obsadily akcie mediální skupiny CME, jež přidaly +64 %. Společnost CME zlepšila svoje hospodaření, pokračovala ve snižování dluhů a růstu pomohl zájem o majoritu ve firmě ze strany skupiny PPF. Největší propad naopak zaznamenal výrobce textilu Pegas, jehož akcie při nízké likviditě a malém zájmu investorů oslabily o -15 %. Velmi dobrou výkonnost předvedla Moneta (+32,5 %), která v průběhu roku odmítla nevýhodnou akvizici ze strany skupiny PPF. U dalších zástupců finančního sektoru v Praze, jsme zaznamenali lepší výkonnost u rakouské pojišťovny VIG (+28 %) a Erste (+20 %). Akcie Komerční banky tentokrát přinesly výnos „pouhé“ 3,5 % včetně dividendy. Právě dividendy zachraňovala akcie ČEZ od většího propadu (-0,4 %), když zejména zahraniční investoři prodávali akcie elektrárenské společnosti z důvodu obavy z výstavby nového jaderného bloku.

Trh Start, který v roce 2017 založila Burza a je určen pro emise českých společností ze segmentu malých a středních firem, se rozrostl na 6 obchodovaných firem. Nejobchodovanější akcie měla v roce 2019 developerská skupina UDI, když se na obratu segmentu START její akcie podílely z 62,5 %. Akcie UDI CEE za rok 2019 zhodnotily +8 %.

Obchodování na zahraničních trzích

Akciové trhy v roce 2019 zaznamenaly navzdory zpomalující světové ekonomice úspěšný rok. Globální akciový index MSCI World posílil o 25 % a překonal svoje dosavadní maxima z ledna 2018. Z jednotlivých trhů se dařilo nejvíce americkým indexům, které táhl nahoru především technologický sektor. Hlavním důvodem pro růst akcií byly atraktivní valuační po výprodejích na konci předešlého roku a politika centrálních bank, která vedla k poklesu výnosů na dluhopisovém trhu a podporovala očekávání investorů o oživení globální ekonomiky.

V průběhu roku docházelo po celém světě k synchronizovanému snižování úrokových sazeb a dalším monetárním stimulům. Evropská centrální banka obnovila program kvantitativního uvolňování a snížila sazby dále do mínusu. Celá výnosová křivka u některých evropských zemí byla v záporu a investoři tak byli tlačeni do rizikovějších aktiv. Americká výnosová křivka, což je historicky jeden z nejlepších indikátorů ekonomického vývoje, se dostala do inverze značící blížící se recesi. Americký Fed reagoval otočením kormidla měnové politiky a místo plánovaného zvyšování sazeb několikrát sazby naopak snížil. Pro uklidnění peněžního trhu se Fed navíc rozhodl výrazně navýšit likviditu ve finančním sektoru prostřednictvím nafukování svojí bilance.

Monetární stimuly centrálních bank podporovaly akcie navzdory zpomalující světové ekonomice, kterou dusily primárně probíhající obchodní válka mezi Spojenými státy a Čínou a nekončící otázka vystoupení Velké Británie z Evropské unie. Celý rok byl ve znamení zavádění obchodních bariér a odvetných opatření, které komplikovaly plánování a investiční rozhodování firem. Obchodní válka se projevila především v slábnoucím průmyslu, který se postupně začal přelévat do služeb. Nejvíce trpěly na mezinárodní obchod navázané ekonomiky jako Německo nebo Jižní Korea. V solidním stavu napříč regiony však zůstal pracovní trh a spotřeba domácností. V druhé polovině roku se začala avizovat první fáze obchodní dohody mezi USA a Čínou, kterou nakonec zástupci obou zemí podepsali na konci roku. V prosinci se také konaly parlamentní volby ve Velké Británii, které potvrdily brexit a Britové tak nakonec přece jenom z Evropské unie vystoupí. Odstranění dvou hlavních geopolitických rizik vedlo k vylepšení indikátorů podnikatelské důvěry, což bylo další vzpruhou pro riziková aktiva a akciové trhy tak končily rok na vlně optimismu.

Obchodování na vlastní účet

Fio banka v roce 2019 udržela na finančních trzích své pozice vybudované v předchozích letech. Na akciovém trhu pokračovala Banka v činnosti tvůrce trhu na BCPP. Kotovány byly všechny emise, které jsou umístěné na regulovaném trhu Prime a zároveň jsou součástí indexu PX. Dle statistiky obchodů členů burzy objem obchodů realizovaných Fio bankou v roce 2019 klesl na 26 020 mil. Kč z 30 254 mil. Kč v roce 2018, což je pokles o 14 %. Nicméně celkový roční objem obchodů v akciích na burze poklesl výrazněji a to o 23,7 %. Z toho vyplývá, že Banka navýšila tržní podíl a v celkovém pořadí dle zobchodovaných objemů členů v akciích udržela třetí místo z roku 2018.

Výnosy českých státních dluhopisů v roce 2019 poklesly a jejich atraktivita se tak dále snížila. Konkrétně na začátku roku 2019 se pohyboval výnos 10 letého státního dluhopisu ČR okolo 1,85 % a na konci roku byl 1,55 %. Důvodem byly především klesající výnosy na okolních vyspělých dluhopisových trzích eurozóny. Fio banka tak nepožadovala nové investice do dluhopisového portfolia. Vzhledem k tomu, že v roce 2019 zároveň nebyl splatný žádný dluhopis v portfoliu Banky, zůstala struktura držených dluhopisů stejná. Dluhopisové portfolio tak nadále obsahuje pouze státní dluhopisy, přičemž 98,2 % jsou státní dluhopisy ČR a 1,8 % potom státní dluhopisy Slovenska.

Poté co ČNB v roce 2018 navýšila hlavní repo sazbu pětikrát, v roce 2019 došlo ke zvolnění a repo sazba byla navýšena pouze jednou v květnu z 1,75 % na 2 %. Přestože domácí ekonomické fundamenty ukazovaly na další možný růst sazeb a to především inflační výhled, další růst sazeb se nekonal. Brzdou byly vnější nejistoty především v podobě brexitu, obchodní války mezi USA a Čínou, či ochlazení průmyslové výroby v SRN. Nicméně i růst repo sazby na 2 % dále zlepšil situaci na

peněžním trhu a Fio banka tak mohla inkasovat vyšší příjmy z uložení volných korunových prostředků. Většinu obchodů Banka realizovala s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2019 ve výši 146 770 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 118 148 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 2 097 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 20 148 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 4 358 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 173 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 160 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 1 376 tis. Kč.

V roce 2019 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 375 574 tis. Kč, čistý zisk z úroků 2 397 962 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 634 436 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 2 225 445 tis. Kč.

Finanční situace Banky je dlouhodobě velmi dobrá. Banka trvale disponuje dostatečným množstvím pohotově likvidních finančních prostředků k uhrazení svých závazků, pravidelně a v plné výši uhrazuje své příspěvky do garančních fondů burzy, do fondu pojištění vkladů a garančního fondu obchodníků s cennými papíry. V průběhu své existence se Banka nikdy nedostala do platební neschopnosti.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2019 byl kapitálový poměr Banky 18,24 % (z toho 17,78 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

Informace o příspěvku do Garančního fondu

Fio banka, a.s. jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základ pro výpočet příspěvku Banky do Garančního fondu za rok 2019 činil 110 421 935,17 Kč. Výše příspěvku banky činila 2 208 438,70 Kč.

E. Údaje o statutárních, dozorčích a dalších orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy a na kapitálovém trhu působí již více než 20 let. Předsedou představenstva společnosti je od 22.5.2002. Od 30.4.2001 do 23.4.2002 byl jednatelem obchodníka s cennými papíry, společnosti Fio brokerská, spol. s r. o., před tím se jako zaměstnanec této společnosti podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému. Ve Fio, burzovní společnost, a.s. vykonával činnost předsedy představenstva této společnosti.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později jako ředitel Právní a provozní divize. V letech 2002 až 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a v letech 2006 až 2010 byl předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Členem představenstva Banky je od 5.5.2010.

Ing. Jan Bláha, člen představenstva

je absolvent ekonomické fakulty Vysoké školy báňské – Technické univerzity Ostrava. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2000. V současné době působí jako ředitel Obchodní divize. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

Ing. Marek Polka, člen představenstva

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 zastává Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

Mgr. Filip Novotný, člen představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od října roku 2004, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Od roku 2006 působil jako hlavní riskmanager ve společnosti Fio, burzovní společnost, a.s. V současnosti působí ve Fio bance jako hlavní riskmanager a člen představenstva banky odpovědný za řízení rizik.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2019 pětičlenné.

Dozorčí rada:**Mgr. Romuald Kopún, předseda dozorčí rady**

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. Jako člen dozorčí rady působí již od roku 1994. Zejména v této funkci získal potřebné zkušenosti v oblasti kapitálového trhu.

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, místopředseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 20 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Ján Franek, člen dozorčí rady

je absolventem Fakulty jaderné a fyzikálně inženýrské ČVUT v Praze. Ján Franek pracuje ve Finanční skupině Fio od roku 1995. Od roku 2001 vede softwarovou divizi, zodpovídá za rozvoj a provoz informačního systému Finanční skupiny Fio a vede rozvojové projekty směřující k rozšiřování a zkvalitňování služeb pro klienty.

Výbor pro audit:**Ing. Jan Kotíšek, MBA, předseda výboru pro audit**

je absolventem Fakulty mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické a absolventem studijního programu Executive MBA in Finance University of New York in Prague. Ing. Kotíšek působí na finančním trhu přes 20 let, během kterých působil například ve Vojenském otevřeném penzijním fondu, a.s., Foresbank, a.s., Spořitelním a úvěrovém družstvu Unibon, Záložně CREDITAS, spořitelním družstvu a rovněž také v Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami.

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, místopředseda výboru pro audit

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 20 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Václav Svoboda, člen výboru pro audit

je absolventem Fakulty národně hospodářská Vysoké školy ekonomické. Již přes 20 let působí jako statutární auditor.

Členové představenstva, dozorčí rady, výboru pro audit ani vedoucí zaměstnanci banky nevlastní žádné vlastní akcie Banky.

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

F. Další údaje

Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední dvě účetní období je uveden v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy.

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2019, která je součástí této výroční zprávy. Personální rozšiřování Banky koresponduje se strategií společnosti směřující ke stálému zkvalitňování poskytovaných služeb.

Výdaje na činnost v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí Banka v roce 2019 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2019 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2019, která je součástí této výroční zprávy.

Rozhodnutím představenstva ze dne 5. 5. 2010 byla na území Slovenské republiky zřízena organizační složka Banky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

Významné skutečnosti po rozvahovém dni

Recese vyvolaná opatřeními jednotlivých států v souvislosti s pandemií nemoci COVID-19 s sebou přináší řadu rizik a výrazně mírní poměrně optimistické výhledy z dřívějších období.

Makroekonomické dopady

Pro Českou republiku, která je malou otevřenou ekonomikou, je současná recese ohrožující především kvůli útlumu zahraničního obchodu. Zatímco predikce většiny finančních autorit hovořily ještě začátkem roku 2019 o očekávaném růstu českého HDP mírně nad 2 %, nyní jsou odhady poměrně významně v záporu. Zároveň dochází k významným změnám v politice ČNB, která zásadním způsobem snižuje úrokové sazby.

Makroekonomické dopady pro Fio banku

Fio banka je v současné době vystavena třem makroekonomickým rizikům: měnově-politickým sazbám, kurzové politice a rizikům trhu. Významné snižování sazeb ze strany ČNB se kvůli vysoce konzervativnímu portfoliu Fio banky, kde většinu aktiv tvoří úločky v repo operacích s ČNB, stalo pro Banku potenciálním rizikem. Fio banka se proto rozhodla zvýšit objemy státních dluhopisů ve svém vlastnictví, jelikož slibují sice mírnější, ale stabilnější dlouhodobý výnos. Likvidita a konzervativnost portfolia tak není díky tomuto strategickému rozhodnutí narušena, a to bez nutnosti razantního zvyšování kapitálových požadavků nebo vystavení se tržnímu riziku protistrany. České státní dluhopisy jsou navíc díky nízkému zadlužení státu hodnoceny ratingovými agenturami jako jedny z nejbezpečnějších na světě.

Riziko kurzového vývoje, způsobené především povahou dirty-floatingu koruny české, je pro skupinu Fio především operační. Nečekané změny kurzu negativně ovlivňují vyrovnané devizové cash-flow, jehož dlouhodobým cílem je držet v zahraničních měnách jen množství potřebné pro operace klientů a subjektů uvnitř skupiny. Fio banka na tuto situaci reaguje pružným uzavíráním spotových a forwardových operací na finančním trhu, a též upravením a hlídáním interně nastavených limitů pro kurzová rizika.

Tržní riziko se Fio banky dotklo jen v malém rozsahu, jelikož včas zajistila své likviditní portfolio pomocí standardních shortových derivátů, a hlavně drží tržní portfolia na úrovních, kde i aktuálně zaznamenané významné ztráty nemají významný vliv na hospodaření.

Mikroekonomické dopady

Nouzový stav zavedený vládou sebou přinesl značná omezení, jenž se neblaze promítají jak na trhu práce, tak ve schopnosti firem generovat výnosy a zisky. Firmy z postižených sektorů a jejich zaměstnanci tak budou čelit výraznému zhoršení svého disponibilního důchodu. Klíčová pak bude nejen délka trvání restrikcí ze strany vlády, ale také dostupnost a garance finanční pomoci pro překlenutí současné situace ze strany státu.

Mikroekonomické dopady pro Fio banku

Mikroekonomickými dopady pro Banku jsou především veškeré finanční újmy klientů způsobující nárůst úvěrového rizika. Banka již při prvních náznacích pandemie začala monitorovat nejvíce ohrožené subjekty, tj. subjekty pracující v cestovním ruchu nebo průmyslových odvětvích s vysokým podílem exportu.

V souladu se zákonem č. 177/2020 Sb. Fio banka začala poskytovat úlevy při splácení všem klientům, kteří z důvodu koronavirové pandemie nejsou schopni dostát svým závazkům. Banka pro snížení svého úvěrového rizika aplikuje diskont na hodnotu zajištění kvůli možnému poklesu cen na nemovitostním trhu. Zároveň Fio banka po klientech vyžaduje pro nové úvěry vyšší podíl vlastních zdrojů.

Dopady do rizikové expozice banky

Banka má oproti jiným subjektům na finančním trhu výhodnější pozici v tom, že dlouhodobě volí konzervativní strategii mírného růstu s minimálním rizikem. Vysoký zisk roku 2019, způsobený výbornými ekonomickými podmínkami, je připravena započítat do kapitálu, aby byla schopna s rezervou plnit regulatorní požadavky, včetně očekávaného MREL. Opatření, týkající se úvěrového rizika, jsou Bankou plně akceptovatelné, jelikož jsou v souladu s očekáváním zátěžových testů minulých let. Fio banka je tak připravena čelit budoucím výzvám s maximálním nasazením a pro naše klienty dobře známou preferencí stability a bezpečnosti. Díky této strategii věříme, že i přes současné nepříznivé okolnosti dosáhneme v následujícím roce stabilního zisku, jenž nám umožní se dále rozvíjet a zlepšovat své služby klientům.

Vedoucí organizační složky:

Ing. Marek Polka

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 zastává Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Od 25.3.2015 je také členem představenstva Banky.

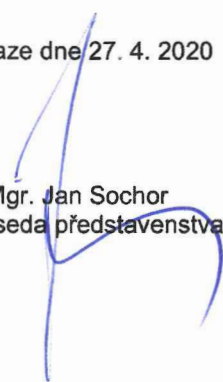
G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je Mgr. Jan Sochor, r.č. 690222/0050, Praha 1, Opletalova 30, PSČ 110 00 – předseda představenstva obchodní společnosti Fio banka, a.s.

Účetní závěrku ověřil auditor:

Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2.

V Praze dne 27. 4. 2020



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Ing. Marek Polka
člen představenstva



Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Fio banka, a.s.

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky pohledávkám za klienty	
(body 3.2.1 a 4.4 účetní závěrky)	Posuzovali jsme, zda jsou nastaveny interní postupy pro zachycení opravných položek k pohledávkám za klienty.
K 31. prosinci 2019 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 21 008 930 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 860 622 tisíc Kč.	<u>Testování vnitřních kontrol</u>
Opravné položky se určí buď individuálně v případě významných nevykonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3) nebo pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2).	Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:
	• systémových a manuálních kontrol včasné identifikace a vykazání opravných položek k pohledávkám za klienty,

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty. Mezi nejvýznamnější úsudky patří: • Předpoklady použité v modelech očekávaných úvěrových ztrát s cílem posoudit úvěrové riziko spojené s expozicí jakož i očekávané budoucí peněžní toky klienta, • Včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a expozic s úvěrovým znehodnocením • Ocenění zajištění a očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením	• kontrol pro výpočet a vykazání opravných položek, • kontrol odhadů ocenění zajištění, • procesu validace výpočtů opravných položek vedením, • IT kontrol týkajících se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u> Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí a situaci klientů. Na celém portfoliu jsme provedli analytické postupy. <u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u> Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých a provedli jsme přepočty zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia. Testovali jsme vzorek pohledávek za klienty (včetně těch, které vedení nekategorizovalo na stupni 3), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno. <u>Opravné položky k znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně</u> Společnost stanovuje individuálně opravné položky v případě významných nevýkonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3). Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme hodnotu opravných položek vytvořených společností s ohledem na kategorizaci pohledávek, očekávanou návratnost a zohledňovanou hodnotu zajištění. V některých případech jsme použili vlastní znalce v oboru, abychom posoudili přiměřenost ocenění a odhadů použitých pro zajištění, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro stanovení opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom posoudili odhad vedení. Provedli jsme analytické postupy a srovnání.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků	
(body 3.9, 4.17 a 4.18 účetní závěrky)	Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:
Za rok končící 31. prosince 2019 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 2 919 667 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 602 839 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce. Úrokové výnosy a výnosy z poplatků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Poplatky za poskytnuté služby jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. Poplatky za vykonání úkonu jsou uznány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.	• posouzení vykazování úroků/poplatků, • vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků, • posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu. Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci výnosů z poplatků a úrokových výnosů. Na vzorku jsme ověřili správnost výpočtu úrokových výnosů pro hlavní druhy poskytovaných úvěrů s ověřením úplnosti a přesnosti údajů použitých pro jejich kalkulaci. Současně jsme ověřili správnost účtování pro hlavní druhy poplatků. Provedli jsme analytické postupy a srovnání.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo

chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2019, která je součástí této výroční zprávy na stranách 71 až 80. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2019 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23. října 2018 určila valná hromada společnosti na základě vyhraného výběrového řízení. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 10 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 30. dubna 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky společnosti.

V Praze dne 30. dubna 2020

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147





Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2019

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2019

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

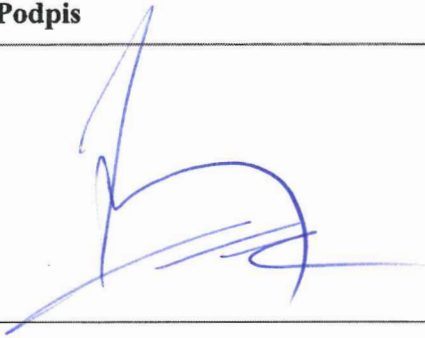
Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 30. dubna 2020.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva	
Ing. Marek Polka člen představenstva	

Název účetní jednotky Fio banka, a.s.
Sídlo účetní jednotky Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721
IČO 61858374

Rozvaha k 31.12.2019 v tisících Kč					
Označ.	Text	Řádek	běžné období		minulé období
			Brutto	Korekce Netto	Netto
1.	<i>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</i>	1	118 147 694	0	118 147 694
2.	<i>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.</i>	2	0	0	0
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0
3.	<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>	5	2 097 265	0	2 097 265
3.a)	splatné na požádání	6	1 700 990	234	1 700 756
3.b)	ostatní pohledávky	7	396 509	0	396 509
4.	<i>Pohledávky za klienty</i>	8	21 008 930	860 622	20 148 308
4.a)	splatné na požádání	9	362 420	91 716	270 704
4.b)	ostatní pohledávky	10	20 646 510	768 906	19 877 604
5.	<i>Dluhové cenné papíry</i>	11	4 358 351	0	4 358 351
5.a)	vydané vládními institucemi	12	4 358 351	0	4 358 351
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0
6.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	14	172 494	0	172 494
7.	<i>Účasti s podstatným vlivem</i>	15	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0
8.	<i>Účasti s rozhodujícím vlivem</i>	17	159 992	0	159 992
	z toho: v bankách	18	0	0	0
9.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	19	34 667	30 465	4 202
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0
10.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	22	328 268	84 390	243 878
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	256 349	42622	213 727
11.	<i>Ostatní aktiva</i>	24	1 377 717	1 531	1 376 186
12.	<i>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</i>	25	0	0	0
13.	<i>Náklady a příjmy příštích období</i>	26	62 017	0	62 017
	AKTIVA CELKEM	27	147 747 395	977 008	146 770 387
1.	<i>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</i>	28		233 134	236 590
1.a)	splatné na požádání	29		233 134	236 544
1.b)	ostatní závazky	30		0	46
2.	<i>Závazky vůči klientům</i>	31		140 442 137	120 583 239
2a)	splatné na požádání	32		136 106 204	116 503 504
2b)	ostatní závazky	33		4 335 933	4 079 735
3.	<i>Závazky z dluhových cenných papírů</i>	34		0	0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35		0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36		0	0
4.	<i>Ostatní pasiva</i>	37		1 125 499	731 606
5.	<i>Výnosy a výdaje příštích období</i>	38		0	0
6.	<i>Rezervy</i>	39		425 804	216 031
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40		0	0
6.b)	rezervy na daně	41		423 721	214 463
6.c)	rezervy ostatní	42		2 083	1 568
7.	<i>Podřízené závazky</i>	43		90 000	90 000
8.	<i>Základní kapitál</i>	44		760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45		760 000	760 000
8.b)	vlastní akcie	46		0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47		0	0
9.	<i>Emisní ážio</i>	48		0	0
10.	<i>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</i>	49		0	0
10.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50		0	0
10.b)	ostatní rezervní fondy	51		0	0
10.c)	ostatní fondy ze zisku	52		0	0
11.	<i>Rezervní fond na nové ocenění</i>	53		0	0
12.	<i>Kapitálové fondy</i>	54		0	0
13.	<i>Oceňovací rozdíly</i>	55		28 537	19 904
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56		28 537	19 904
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57		0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58		0	0
14.	<i>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</i>	59		1 862 156	833 842
15.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období</i>	60		1 803 120	1 028 313
	PASIVA CELKEM	61		146 770 387	124 499 525

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2019
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	2 919 667	1 562 151
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	109 325	57 352
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	521 705	259 190
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	858	2 153
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	2 967	1 221
3.a.	výnosy z účastí s podstatným vlivem	PL6	0	0
3.b.	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	PL7	0	0
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	2 967	1 221
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	602 839	594 913
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	227 265	276 685
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	634 436	591 716
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	11 071	14 035
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	93 754	72 829
9.	Správní náklady	PL14	745 680	677 456
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	108 113	42 149
9.ab	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	21 429	10 334
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	637 567	635 307
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL18	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	51 564	7 973
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	306 207	297 092
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL23	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	-80 000
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	640	4 074
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	2 225 445	1 256 885
20.	Mimořádné výnosy	PL28	0	0
21.	Mimořádné náklady	PL29	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL30	0	0
23.	Daň z příjmů	PL31	422 325	228 572
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	1 803 120	1 028 313

Podrozvaha k 31.12.2019 v tisících Kč			
Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	39 280 745	22 508 151
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	19 546 923	14 526 721
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	134 982 321	112 283 300
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	19 600 641	14 521 460
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	46 316 035	40 153 929
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	56 096	92 227

Přehled o změnách vlastního kapitálu
v tisících Kč

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Oceňov. Rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2018	760 000	0	16 309	474 486	408 214		1 659 009
Změny účetních metod				-48 858			
Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			3 595				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 028 313	
Dividendy							
Převody do fondů				408 214	-408 214		
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2018	760 000	0	19 904	833 842	0	1 028 313	2 642 059
Zůstatek k 1.1.2019	760 000	0	19 904	833 842	1 028 313		2 642 059
Změny účetních metod							
Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			8 633				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 803 120	
Dividendy							
Převody do fondů				1 028 313	-1 028 313		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2019	760 000	0	28 537	1 862 156	0	1 803 120	4 453 813

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2019

Název společnosti:	Fio banka, a.s.
Sídlo:	V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	618 58 374

OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	35
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	35
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	37
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	37
1.3.1. <i>Fio banka, a.s.</i>	37
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	38
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY	39
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA	39
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	40
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	41
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	41
3.2. FINANČNÍ AKTIVA	41
3.2.1. <i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry</i>	41
3.2.2. <i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	43
3.2.3. <i>Finanční deriváty</i>	43
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPIRY PRO KLIENTY	44
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	44
3.5. TVORBA REZERV	44
3.6. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	44
3.7. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	44
3.8. ZDANĚNÍ	45
3.9. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	45
3.10. POUŽITÍ ODHADŮ	45
3.11. OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16	45
3.11.1. <i>Účetní metoda IFRS 16 (účinná od 1.1.2019)</i>	45
3.11.2. <i>Účetní metoda účinná do 31.12.2018</i>	46
3.11.3. <i>Prvotní aplikace IFRS 16</i>	46
3.12. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	48
3.13. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	48
3.14. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	48
3.15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	48
3.16. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	50
3.17. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	50
3.18. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	51
3.19. DLOUHODOBÝ MAJETEK	52
3.19.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	52
3.19.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	52
3.20. OSTATNÍ AKTIVA	53
3.21. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	53
3.22. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	53
3.23. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	54
3.24. OSTATNÍ PASIVA	54
3.25. REZERVY	54
3.26. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	55
3.27. VLASTNÍ KAPITÁL	55
3.28. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	55
3.29. POPLATKY A PROVIZE	56
3.30. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	56
3.31. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	56
3.32. SPRÁVNÍ NÁKLADY	56
3.33. ZDANĚNÍ	57
3.34. PODROZVAHOVÉ OPERACE	57
3.35. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	57
4. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	58

5. ŘÍZENÍ RIZIK.....	59
5.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	59
5.2. TRŽNÍ RIZIKA	59
5.2.1. <i>Riziko likvidity</i>	59
5.2.2. <i>Měnové riziko</i>	59
5.2.3. <i>Úrokové riziko</i>	60
5.2.4. <i>Obchodování na vlastní účet</i>	60
5.2.5. <i>Úvěrové riziko</i>	60
5.3. OPERAČNÍ RIZIKA.....	61
6. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	62
7. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	63
8. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	64
9. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	65
MAKROEKONOMICKÉ DOPADY.....	65
MAKROEKONOMICKÉ DOPADY PRO FIO BANKU.....	65
MIKROEKONOMICKÉ DOPADY	65
MIKROEKONOMICKÉ DOPADY PRO FIO BANKU.....	65
DOPADY DO RIZIKOVÉ EXPOZICE BANKY.....	66

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

Fio banka, a.s. (dále jen „společnost“) byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou ze dne 20. 6. 1994 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 31. 8. 1994.

Předmět podnikání společnosti vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb,

V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,
- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
 - i) finanční makléřství,
 - k) směnářská činnost,
 - l) poskytování bankovních informací,
 - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - n) pronájem bezpečnostních schránek, a
 - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2019

Den sestavení účetní závěrky: 27.4.2020

Účetní období: kalendářní rok

Měna, ve které je účetní závěrka sestavena: Koruna česká (Kč, CZK)

Fyzické a právnické osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář	% podíl na základním kapitálu
Fio holding, a.s., V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1	100 %
Celkem	100 %

Dne 31. 10. 2014 společnost, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (zřízené na území Slovenské republiky) koupila část závodu obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s., v souladu s rozhodnutím České národní banky ze dne 8. 10. 2014 a v souladu s rozhodnutím Národní banky Slovenska ze dne 9. 10. 2014 a dále v souladu s rozhodnutím jediného akcionáře obchodní společnosti Fio o.c.p., a.s. ze dne 31. 10. 2014, kterým jediný akcionář (společnost) při výkonu působnosti valné hromady schválil příslušnou Smlouvu o prodeji části podniku (Zmluva o predaji časti podniku) i její uzavření. Dne 24. 8. 2017 došlo k uzavření Smlouvy o převodu akcií obchodní společnosti Fio o.c.p., na jejímž základě byl převeden 100 % podíl na základním kapitálu společnosti Fio o.c.p.

1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

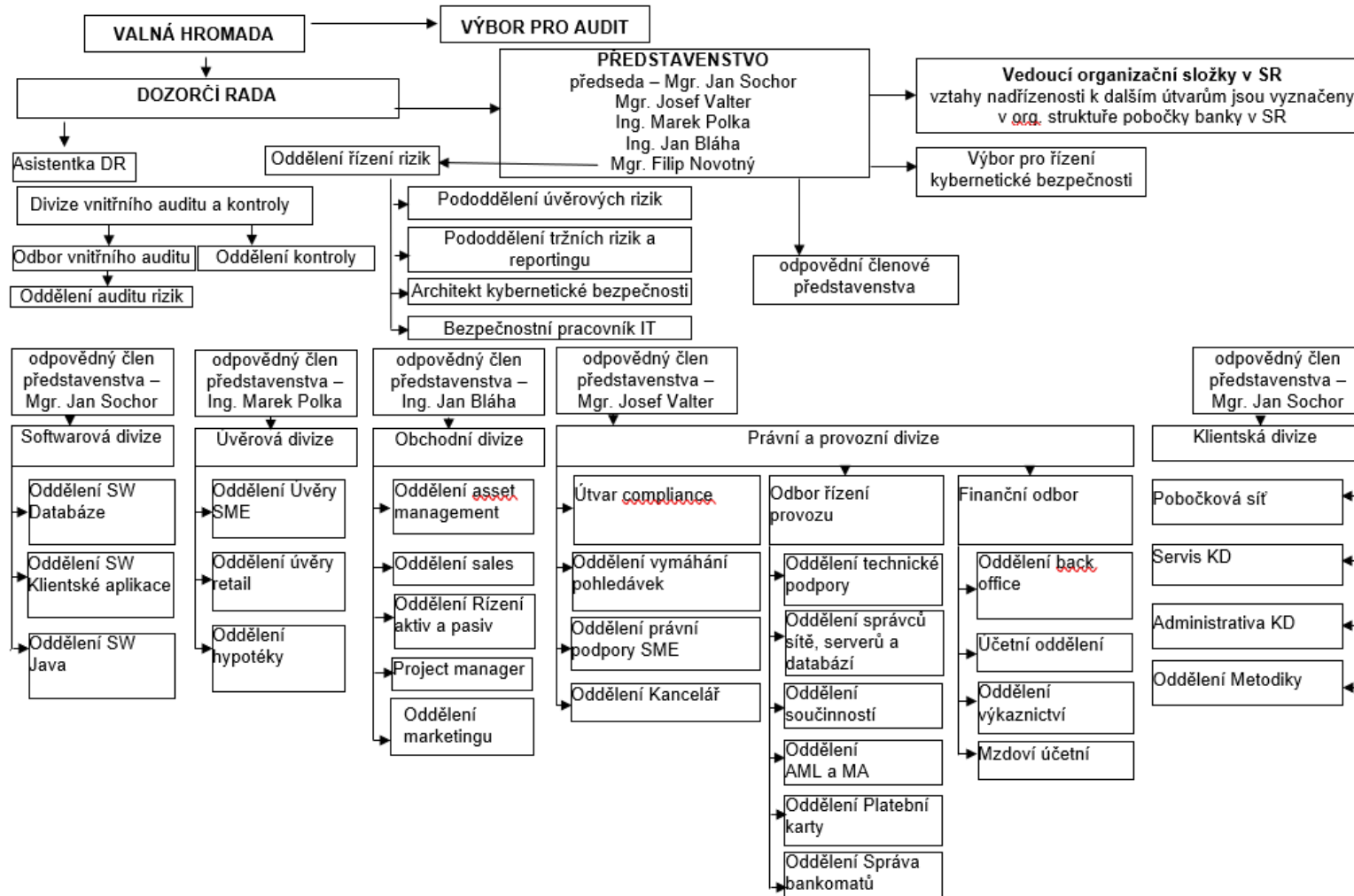
V roce 2018 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 20. 03. 2019 došlo k těmto změnám:
 - o z funkce předseda dozorčí rady byl **vymazán** Petr Marsa (den zániku členství: 20. února 2019)
 - o z funkce místopředseda dozorčí rady byl **vymazán** Romuald Kopún (den zániku členství: 20. února 2019)
 - o z funkce člen dozorčí rady byl **vymazán** Ján Franek (den zániku členství: 20. února 2019)
 - o jako předseda dozorčí rady byl **zapsán** Mgr. Romuald Kopún (den vzniku členství: 20. února 2019);
 - o jako místopředseda dozorčí rady byl **zapsán** RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. (den vzniku členství: 20. února 2019);
 - o jako člen dozorčí rady byl **zapsán** Ing. Ján Franek (den vzniku členství: 20. února 2019).

V roce 2019 nedošlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k žádným změnám v předmětu činnosti.

1.3. Organizační struktura společnosti

1.3.1. Fio banka, a.s.



1.3.2. Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky



Doplňující informace:

- Modrou barvou jsou vyznačeny činnosti, jejichž výkon je zajištěn centrálně z ČR. Je-li ve vztahu k takovému útvaru nebo funkci vyznačena nadřízenost vedoucího organizační složky, tato nadřízenost se vztahuje pouze k činnostem týkajícím se pobočky banky v SR. Bližší specifikace tzv. „ostatních útvarů“ je uvedena v aktuální organizační struktuře banky Fio banka, a.s.
- Zelenou barvou jsou vyznačeny činnosti přímo vykonávané na území SR.

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Mgr. Jan Sochor
	Člen	Mgr. Josef Valter
	Člen	Ing. Jan Bláha
	Člen	Ing. Marek Polka
	Člen	Mgr. Filip Novotný
Dozorčí rada	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa, LL. M., MBA
	Člen	Ing. Ján Franek

Za představenstvo jedná za banku společně předseda a místopředseda představenstva nebo místopředseda s dalším místopředsedou představenstva nebo předseda se členem představenstva nebo místopředseda se členem představenstva.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce v platném znění.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2019.

Tato účetní závěrka je individuální.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

3.2. Finanční aktiva

Společnost v souladu s českými účetními předpisy oceňuje finanční nástroje dle mezinárodních účetních standardů.

Finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování oceněna reálnou hodnotou zvýšenou nebo sníženou o transakční náklady, s výjimkou finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané ve výkazu zisku a ztrát.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

3.2.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry

Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry (Dluhová finanční aktiva) jsou klasifikovány a po prvotním vykázaní následně oceňovány:

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát

Klasifikace se určuje na základě charakteristiky smluvních peněžních toků dluhového finančního aktiva a obchodního modelu, do kterého je toto finanční aktivum zařazeno.

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

- Obchodní model, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky
- Obchodní model, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv
- Obchodní model, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem

Banka vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky představují výlučně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny. Jistina je reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok zohledňuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěru, jakožto i ziskovou marži.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno naběhlou hodnotou. Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření. Nerealizované zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem anebo peněžní toky s ním spojené nejsou pouze splátkou jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, nezávisle na obchodním modelu, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát. Zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Veškerá dluhová finanční aktiva držena Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a splňují charakteristiku peněžních toků, kdy tyto toky představují pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny a jsou klasifikovány a oceňovány naběhlou hodnotou.

Dluhová finanční aktiva jsou vykázána v rozvaze v rámci položek:

- Pohledávky za bankami a družstevními záložnami
- Pohledávky za klienty
- Dluhové cenné papíry

Dluhová finanční aktiva jsou účtována v částkách snížených o opravné položky. Opravné položky ze znehodnocení dluhových finančních aktiv Banka stanovuje na základě modelu očekávaných ztrát dle požadavků Mezinárodních účetních standardů, IFRS 9, Pro stanovení očekávaných ztrát Banka člení dluhová finanční aktiva dle rizikovosti do třech kategorií:

- Stupeň 1 (Stage 1) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetní závěrky. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 2 (Stage 2) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky došlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, zároveň však nedošlo k selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.

- Stupeň 3 (Stage 3) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva v selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva, po zohlednění opravné položky.

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI). POCI jsou taková finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena již při prvotním zaúčtování a jsou vykázána v netto hodnotě po celou dobu trvání finančního aktiva bez možnosti přesunu do ostatních rizikových kategorií. Znehodnocení těchto finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti. Výnosy se stanoví použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko.

Banka k datu účetní závěrky ani v průběhu účetního období nedržela ve svém portfoliu žádná nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva.

Za významné zvýšení úvěrového rizika Banka považuje událost, kdy se dlužník dostane do prodlení o 30 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 90 a více dní od splatnosti smluvní platby. U kontokorentních úvěrových produktů Banka považuje za znehodnocená ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 40 a více dní od splatnosti smluvní platby.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných finančních aktiv jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Úroky z prodlení u pohledávek v selhání jsou bankou evidovány na podrozvahových účtech.

3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.2.3. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v závislosti na výsledné kladné/záporné reálné hodnotě. Zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.3. Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“.

Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

3.4. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% (úcast) na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou při nákupu oceňovány pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou i přímé náklady související s pořízením. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány metodou ekvivalence, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

3.5. Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

3.6. Hmotná a nehmotná aktiva

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadované dobu životnosti.

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	36
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

3.7. Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

3.8. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné ke konci roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným finančním úřadem.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

3.9. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip.

3.10. Použití odhadů

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

3.11. Ocenění nájmu dle IFRS 16

3.11.1. Účetní metoda IFRS 16 (účinná od 1.1.2019)

Společnost aplikovala IFRS 16 s použitím retrospektivního přístupu s kumulativním dopadem, a proto srovnávací informace nebyly přepracovány a jsou uvedeny v souladu s IAS 17.

Postupy platné od 1. ledna 2019

Společnost posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje, na počátku smlouvy. Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů aktiv s nízkou hodnotou (např. tabletů a osobních počítačů, drobného kancelářského nábytku a telefonů). U těchto leasingů Společnost vykazuje leasingové platby jako provozní náklady rovnoměrně po dobu trvání leasingu, pokud neexistuje jiná systematická báze, která lépe odráží časové rozvržení spotřeby užitků z pronajímaného aktiva.

Závazek z leasingu je prvotně oceňován současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení, a diskontován implicitní úrokovou mírou leasingu. Pokud tuto míru nelze snadno určit, používá Společnost přírůstkovou výpůjční úrokovou míru.

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

- pevné leasingové platby (včetně v podstatě pevných plateb), snížené o pohledávky z leasingových pobídek,
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, které byly prvotně oceněny na základě indexu nebo sazby ke dni zahájení,
- částku, u níž se očekává, že bude splatná nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty,
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije,
- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije opci na ukončení leasingu.

Dále je závazek z leasingu oceňován zvýšením účetní hodnoty tak, aby odrážela úrok ze závazku z leasingu (s použitím metody efektivní úrokové míry), a snížením účetní hodnoty tak, aby odrážela provedené leasingové platby.

Společnost přeceňuje závazek z leasingu (a provádí odpovídající úpravy souvisejícího aktiva z práv k užívání), pokud:

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,
- se změnily leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb nezměněnou diskontní sazbou (s výjimkou případů, kdy je změna leasingových plateb důsledkem změny pohyblivých úrokových měr; v takovém případě se použije revidovaná diskontní sazba),
- je smlouva o leasingu modifikována a modifikace leasingu není zaúčtována jako samostatný leasing; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn na základě doby trvání modifikovaného leasingu diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou k datu účinnosti modifikace.

Aktiva z práva k užívání zahrnují prvotní ocenění souvisejícího závazku z leasingu, leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek a počáteční přímé náklady. Následně jsou oceňovány pořizovacími náklady po odečtení kumulovaných odpisů a ztrát ze znehodnocení.

Pokud společnosti vznikne povinnost uhradit náklady na demontáž a odstranění najatého aktiva, uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu, je zaúčtována rezerva a oceněna v souladu s IAS 37. V rozsahu, v němž se náklady týkají aktiva z práva k užívání, jsou náklady zahrnuty do příslušného aktiva z práva k užívání, s výjimkou případů, kdy jsou tyto náklady vynaloženy na výrobu zásob.

Aktiva z práva k užívání jsou odepisována po dobu trvání leasingu, nebo po dobu použitelnosti podkladového aktiva, podle toho, která je kratší. Pokud leasing převádí vlastnictví podkladového aktiva nebo pokud pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání odrážejí skutečnost, že Společnost očekává využití opce na nákup, odepisuje se aktivum z práva k užívání po dobu použitelnosti podkladového aktiva. Odepisování začíná ode dne zahájení leasingu.

3.11.2. Účetní metoda účinná do 31.12.2018

Nájemné splatné v rámci operativního leasingu se vykazuje jako náklad rovnoměrně po dobu trvání leasingového vztahu.

3.11.3. Prvotní aplikace IFRS 16

V běžném období společnost aplikovala IFRS 16, který je účinný pro roční účetní období začínající dne 1. ledna 2019. Zavádí významné změny v účtování na straně nájemce a vyžaduje se vykázání aktiva z práva k užívání a závazku z leasingu ke dni zahájení u všech leasingů vyjma krátkodobých leasingů a leasingů aktiv s nízkou hodnotou, pokud jsou takové výjimky z vykazování uplatněny.

Datum prvotní aplikace IFRS 16 společností je 1. ledna 2019.

Společnost aplikovala IFRS 16 pomocí retrospektivního přístupu s kumulativním dopadem, který nedovoluje přepracování srovnatelných údajů, které se i nadále vykazují podle IAS 17 a IFRIC 4.

Při přechodu na IFRS 16 Společnost využila praktické zjednodušení, v důsledku čehož znovu neposuzovala, zda smlouva představuje nebo obsahuje leasing. Proto se na smlouvy, které byly uzavřeny nebo modifikovány před 1. lednem 2019, i nadále aplikuje definice leasingu podle IAS 17 a IFRIC 4.

Změna definice leasingu se převážně týká konceptu kontroly. To, zda smlouva představuje nebo obsahuje leasing, se podle IFRS 16 určí na základě toho, zda zákazník má výměnou za protihodnotu právo kontrolovat použití identifikovaného aktiva po určité období.

Společnost aplikuje definici leasingu a související pokyny uvedené v IFRS 16 na všechny smlouvy uzavřené nebo modifikované dne 1. ledna 2019. V rámci přípravy prvotní aplikace IFRS 16 Společnost realizovala projekt implementace. Tento projekt ukázal, že nová definice v IFRS 16 nebude mít v rámci společnosti výrazný dopad na rozsah smluv, které splňují definici leasingu.

Při použití IFRS 16 Společnost za všechny leasingy (s výjimkou níže uvedených):

- a) vykazuje aktiva z práva k užívání a závazky z leasingu ve výkazu o finanční situaci, prvotně oceněné současnou hodnotou budoucích leasingových plateb, přičemž aktivum z práva k užívání je upraveno o částku zálohových nebo časově rozlišených leasingových plateb v souladu s IFRS 16, které jsou nově prezentované na řádku rozvahy Dlouhodobý hmotný majetek, pozemky a budovy pro provozní činnost a Ostatní pasiva,
- b) vykazuje odpisy aktiv z práva k užívání a úroky ze závazků z leasingu ve výkazu zisku a ztráty, které jsou nově prezentované na řádku výkazu zisku a ztráty Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku a Náklady na úroky a podobné náklady.

Leasingové pobídky (např. osvobození od placení nájemného) budou uznány jako součást ocenění aktiv z práva k užívání a závazků z leasingu, zatímco podle IAS 17 vedly k vykázání leasingové pobídky, amortizované jako lineární snížení leasingových nákladů.

Podle IFRS 16 budou aktiva z práva k užívání v souladu s IAS 36 testována na snížení hodnoty.

U krátkodobých leasingů (s dobou leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů aktiv s nízkou hodnotou Společnost zvolila možnost vykazovat leasingové náklady lineárně, jak to umožňuje IFRS 16. Tyto náklady se vykazují v rámci položky „Ostatní náklady“ ve výkazu zisku a ztráty.

Společnost použila následující praktická zjednodušení při retrospektivní aplikaci s kumulativním dopadem na leasingy, které byly původně klasifikovány jako operativní leasingy podle IAS 17:

- Společnost aplikovala jedinou diskontní sazbu na portfolio leasingů s přiměřeně podobnými charakteristikami.
- K datu prvotní aplikace Společnost upravila aktivum z práva k užívání o částku rezervy na nevýhodné leasingy vykázané podle IAS 37 ve výkazu o finanční situaci bezprostředně před datem prvotní aplikace jakožto alternativu k provedení posouzení znehodnocení aktiv.
- Společnost se rozhodla nevykazovat aktiva z práva k užívání a závazky z leasingu u leasingů, u nichž leasingové období končí do 12 měsíců od data prvotní aplikace.
- Společnost vyloučila počáteční přímé náklady z ocenění aktiva z práva k užívání k datu prvotní aplikace.
- Společnost použila zpětný pohled při stanovení doby trvání leasingu v případě, kdy smlouva obsahuje opce na prodloužení nebo ukončení leasingu.

Aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu jsou účtovány dle IFRS 16 od 1. ledna 2019.

Finanční dopad prvotní aplikace IFRS 16

Při přechodu na IFRS 16 Společnost vykazovala aktiva z práva k užívání v hodnotě a závazky z leasingu v hodnotě 208 mil. Kč. Vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové míry nájemců aplikovaný na závazky z leasingu vykázané ve výkazu o finanční situaci dne 1. ledna 2019 činí 1,34 %.

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost	219 015	211 703
Účty u centrálních bank	1 104 085	1 641 271
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	115 987 636	98 735 029
Hotovost v bankomatech	836 958	1 320 469
Celkem	118 147 694	101 908 472

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2019 zajištěny dluhovými cennými papíry v reálné hodnotě 115 163 000 tis. Kč (96 865 211 tis. Kč k 31. 12. 2018).

4.2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

Společnost v roce 2018 a 2019 nedržela žádné státní pokladniční poukázky.

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Běžné účty	1 700 756	1 698 583
Termínované vklady	396 509	197 218
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	2 097 265	1 895 801

Veškeré Pohledávky za bankami a družstevními záložnami jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k těmto aktivům nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Krátkodobé úvěry	9 850 705	7 751 800
Střednědobé úvěry	1 728 280	1 301 233
Dlouhodobé úvěry	8 569 323	6 080 759
Celkem pohledávky za klienty	20 148 308	15 133 792

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Česká republika	16 792 414	12 711 228
Slovenská republika	3 246 985	2 330 008
Ostatní státy	108 909	92 556
Celkem pohledávky za klienty	20 148 308	15 133 792

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Fyzické osoby	7 160 721	5 197 691
Právnícké osoby	12 987 587	9 936 101
Celkem pohledávky za klienty	20 148 308	15 133 792

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Domácnosti	7 118 344	5 197 691
Nemovitosti	3 780 520	2 512 319
Finančnictví	354 241	437 828
Ostatní osobní služby	2 627 721	6 627 114
Jiné	6 267 482	358 840
Celkem pohledávky za klienty	20 148 308	15 133 792

Dle klasifikace2019

	31. 12. 2019			(údaje v tis. Kč)
	brutto	opravná položka	netto	31. 12. 2018
Stage 1	18 017 449	51 169	17 966 280	12 675 088
Stage 2	815 131	21 750	793 381	1 581 110
Stage 3	2 176 350	787 703	1 388 647	877 594
Celkem pohledávky za klienty	21 008 930	860 622	20 148 308	15 133 792

2018

	31. 12. 2018			(údaje v tis. Kč)
	brutto	opravná položka	netto	31. 12. 2017
Stage 1	12 704 646	29 558	12 675 088	11 411 684
Stage 2	1 669 575	88 465	1 581 110	652 339
Stage 3	1 314 277	436 683	877 594	1 082 891
Celkem pohledávky za klienty	15 688 498	554 706	15 133 792	13 146 914

Následující tabulka zobrazuje důvody změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Brutto hodnota k 31. 12. 2018	12 704 646	1 669 575	1 314 277	15 688 498
Změna položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	17 137	-15 474	-1 663	0
- Přesun do Stage 2	-180 175	204 403	-24 228	0
- Přesun do Stage 3	-118 919	-548 746	667 665	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	5 702 875	46 976	62 921	5 812 772
- Odúčtované pohledávky za klienty	-1 017 131	-477 034	-189 957	-1 684 122
- Navýšení pohledavky beze změny stage	1 872 565	11 665	357 744 ⁱ	2 241 974
- Snížení pohledavky beze změny stage	-963 549	-76 234	-10 409	-1 050 192
Brutto hodnota k 31. 12. 2019	18 017 449	815 131	2 176 350	21 008 930

Následující tabulka zobrazuje důvody změny opravných položek po jednotlivých rizikových kategoriích.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav opravné položky k 31. 12. 2018	29 558	88 465	436 683	554 706
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	9	-3	-6	0
- Přesun do Stage 2	-4 647	6 714	-2 067	0
- Přesun do Stage 3	-9 361	-114 866	124 227	0
- Zvýšení úvěrového rizika	11 715	8 540	218 677	238 932
- Snížení úvěrového rizika	10 479	-637	-188	9 654
- Nově pořízená Finanční aktiva	39 460	75 061	10 855	125 376
- Odúčtována Finanční aktiva	-26 044	-41 524	-478	-68 046
- Změna odhadů (modelů)				
Stav opravné položky k 31. 12. 2019	51 169	21 750	787 703	860 622

Všechny pohledávky / opravné položky uvedené jako Nově vzniklé ve Stage 2 a Stage 3 byly prvotně zaúčtované jako neznehodnocené v Stage 1 a ke zhoršení klasifikace došlo během běžného účetního období. Nejedná se o tzv. POCl.

ⁱ Obsahuje zejména restrukturalizaci úvěrů v rámci jedné skupiny

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 19 819 321 tis. Kč k 31. 12. 2019 (2018: 15 418 089 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2019 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 220 076 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 525 993 tis. Kč a byly prodány opravné položky ve výši 0 tis. Kč.

4.5. Dluhové cenné papíry

(údaje v tis. Kč)		
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Státní dluhopisy	4 358 351	4 334 763
Nestátní dluhopisy	0	0
Celkem v naběhlé hodnotě	4 358 351	4 334 763
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nestátní dluhopisy	0	0
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	0	0
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Celkem dluhové cenné papíry	4 358 351	4 334 763

Dluhové cenné papíry v portfoliu banky byly emitovány v převážné většině na území České republiky.

Veškeré dluhové cenné papíry jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k dluhovým cenným papírům oceněným naběhlou hodnotou nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2019 drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2018: 100 tis. Kč) 9 ks akcií S.W.I.F.T. 1 069 tis. Kč a 597 ks preferenčních akcií společnosti VISA Inc s účetní hodnotou 35 231 tis. Kč. (31. 12. 2018: 24 572 Kč). Banka akcie společnosti VISA Inc. získala v rámci transformace společnosti VISA Europe v roce 2016.

Banka využila možnost klasifikovat tyto cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia jako finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z ostatního úplného výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztrát. Banka tak učinila z důvodu, že plánuje držet tyto majetkové cenné papíry v dlouhodobém horizontu a neplánuje s nimi obchodovat.

Společnost v roce 2018 začala obchodovat s akciemi na vlastní účet. K 31. 12. 2019 měla ve svém portfoliu akcie a podílové listy v hodnotě 172 494 tis. Kč. Banka klasifikuje a oceňuje tyto cenné papíry reálnou hodnotu s následným přeceněním do výkazu zisku a ztrát.

Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření	36 402	25 743
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	136 092	79 098
Celkem	172 494	104 841

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem2019

(údaje v tis. Kč)					
Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2019
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	34 582
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	1 463
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 468
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 464
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	17 104
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	911
Celkem		112 150			159 992

2018

(údaje v tis. Kč)					
Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2018
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	32 571
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	1 536
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 571
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 100
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	18 955
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	619
Celkem		112 150			159 352

Společnost v momentě pořízení účtuje o získaném podílu či účasti v pořizovací ceně. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány metodou ekvivalence, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti. Přeceňovací rozdíl k datu účetní závěrky je vykázán na řádku Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

V roce 2016 došlo ke splacení základního kapitálu pro nově vznikající Fio investiční společnost a.s. ve výši 20 000 tis Kč. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku v roce 2018.

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019
Software	18 764	1046	0	19 810	10 007	5 708	24 109
Jiný DNM	11 567	0	0	11 567	134	0	11 701
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	29 188	1046	0	30 234	10 141	5 708	34 667

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019
Software	17 952	1 858	0	19 810	1 897	217	21 490
Jiný DNM	8 356	764	0	9 120	1 283	285	10 118
Goodwill	-816	0	179	-995	0	148	-1 143
Celkem	25 492	2 622	179	27 935	3 180	650	30 465

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Software	0	2 619
Jiný DNM	2 447	1 583
Goodwill	-148	0
Celkem	2 299	4 202

Záporný goodwill vznikl při koupi podniků, kdy společnost koupila podniky za cenu dle znaleckého posudku a tato cena byla nižší než rozdíl převáděných aktiv a pasiv.

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019
Dopravní prostředky	2 525	632	0	3 157	9 559	7 507	5 209
Nájem dle IFRS 16	0	0	0	0	256 348	0	256 348
Jiný DHM	43 210	3 916	548	46 578	30 579	10 446	66 711
Celkem	45 735	4 548	548	49 735	296 486	17 953	328 268

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2017	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019
Dopravní prostředky	2 424	336	0	2 760	857	2 190	1 427
Nájem dle IFRS 16	0	0	0	0	42 622		42 622
Jiný DHM	29 565	5 195	0	34 760	5 749	168	40 341
Celkem	31 989	5 531	0	37 520	49 228	2 358	84 390

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Dopravní prostředky	397	3 782
Nájem dle IFRS 16	0	213 727
Jiný DHM	11 818	26 369
Celkem	12 215	243 878

Společnost pořídila v roce 2019 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 7 490 tis. Kč (2018: 5 061 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci

a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

V roce 2019 vstoupil v platnost nový mezinárodní standard IFRS 16, který měl vliv na hodnotu vykazovaného dlouhodobého hmotného majetku. Aplikací nového standardu IFRS 16 stoupla hodnota dlouhodobého hmotného majetku na 213 727 tis. Kč a bylo uplatněno odpisy v hodnotě 42 622 tis. Kč.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Poskytnuté kauce a zálohy	616 101	599 404
Pohledávky za trhy s cennými papíry	455 978	173 630
Dohadné účty	2 516	5 369
Garanční fondy	1 003	1 726
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	41 196	42 633
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	35	12 127
Peníze na cestě	67 675	71 819
Ostatní	191 883	85 160
Opravné položky	-1 201	-70
Ostatní aktiva celkem	1 376 186	991 798

Ostatní aktiva ve výši 191 883 tis. Kč tvoří především zaplacené zálohy na daň z příjmu právnických osob ve výši 150 468 tis Kč (2018: 62 837 tis Kč).

Opravné položky jsou vytvořeny k pohledávkám, které jsou více než 1 rok po splatnosti a jsou uvedeny na řádku „Ostatní“.

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 5 203 tis. Kč (2018: 11 487 371 tis. Kč) a ze závazku ve výši 5 168 tis. Kč (2018: 11 475 244 tis. Kč).

Peníze na cestě jsou tvořeny především prostředky na dotace poboček a bankovních automatů.

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	14 617	9 782
Kauce u karetních asociací	577 603	567 083
Ostatní	23 881	22 539
Zálohy a záruky celkem	616 101	599 404

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2019 činí 62 017 tis Kč jsou tvořeny především předplaceným nájemným hodnotě 4 080 tis. Kč (31. 12. 2018: 41 792 tis. Kč) a náklady na mediální kampaň v roce 2020: 55 010 tis Kč.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky splatné na požádání	233 134	236 544
Ostatní	0	46
Celkem	233 134	236 590

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky splatné na požádání	136 106 204	116 503 504
Ostatní	4 335 933	4 079 735
Celkem závazky za klienty	140 442 137	120 583 239

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	52 647	3 105
Odchozí platby	554 418	502 219
Závazky vůči trhům s cennými papíry	1 023	319
Závazky vůči zaměstnancům	30 684	2 278
Dohadné položky pasivní	101 975	53 818
Závazky vůči státnímu rozpočtu	44 300	18 106
Domácí dodavatelé	25 029	44 017
Zahraniční dodavatelé	3 708	7 565
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	213 376	0
Neidentifikované vklady	15 762	30 246
Ostatní	82 577	69 933
Ostatní pasiva celkem	1 125 499	731 606

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 19 541 720 tis. Kč (2018: 3 039 519 tis. Kč) a ze závazku ve výši 19 595 473 tis. Kč (2018: 3 042 624 tis. Kč).

Položka Ostatní je tvořena převážně účty používanými pro zúčtování s karetními asociacemi ve výši 77 566 tis. Kč.

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 4 599 tis. Kč k 31. 12. 2019 (31. 12. 2018: 961 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 5 982 tis. Kč k 31. 12. 2019 (31. 12. 2018: 407 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

V roce 2019 vstoupil v platnost nový mezinárodní standard IFRS 16, který měl vliv na hodnotu ostatních pasiv. Aplikací nového standardu IFRS 16 banka eviduje zvýšené závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16 v hodnotě 213 376 tis. Kč.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2019 ve výši 425 804 tis. Kč (31. 12. 2018: 216 031 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 423 721 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 1 544 tis. Kč a rezervou na soudní spory ve výši 539 tis. Kč.

	31. 12. 2018	zrušení	tvorba	31. 12. 2019
Rezerva na daň z příjmů	214 463	214 463	423 721	423 721
Rezerva na soudní spory	539	0	0	539
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 029	1 029	1 544	1 544
Celkem	216 031	215 492	425 265	425 804

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2019 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2018: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a. s výpovědní dobou 5 let.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá ze 760 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč.

K 31. 12. 2019 bylo splaceno 760 tisíc Kč.

Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2019 ani 2018 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2019 ani k 31. 12. 2018 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia realizovatelných cenných papírů jsou přeceňovány proti účtům vlastního kapitálu, oceňovacích rozdílů.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2019:

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	833 842	474 486
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	1 028 313	359 356
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	1 862 155	833 842

O rozdělení zisku za běžné účetní období nebylo rozhodnuto do data vydání účetní závěrky.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	2 102 571	982 841
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	707 771	521 958
Úroky z dluhových cenných papírů	109 325	57 352
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 919 667	1 562 151
Úroky z vkladů přijatých od klientů	504 770	151 617
Úroky z dluhových cenných papírů	858	2 153
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 500
Jiné úroky a úrokové poplatky	0	91 920
Náklady na úroky vyplývající z IFRS 16	2 577	0
Náklady na úroky a podobné náklady	521 705	259 190
Čisté úrokové výnosy	2 397 962	1 302 961

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 173 318 tis. Kč za rok 2019 (113 869 tis. Kč za rok 2018).

Z důvodu přesnější prezentace jsou úrokové výnosy v hodnotě 16 590 tis. Kč související s úvěry poskytnutými na nákup cenných papírů prezentovány v rámci úroků z úvěrů poskytnutých klientům.

Jiné úroky a úrokové poplatky jsou tvořeny úrokem z prodlení 0 tis. Kč na tento úrok byla v roce 2017 vytvořena rezerva v hodnotě 82 093 tis. Kč, která byla v roce 2018 použita.

V roce 2019 vstoupil v platnost nový mezinárodní standard IFRS 16, který měl vliv na hodnotu nákladů na úroky. Aplikací nového standardu IFRS 16 bance vzrostly úrokové náklady vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16 ve výši 2 577 tis. Kč.

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Poplatky z operací s cennými papíry	92 193	96 444
Poplatky z ostatních investičních služeb	19 582	20 009
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	264 882	247 295
Poplatky od karetních asociací	226 182	231 165
Výnosy z poplatků a provizí celkem	602 839	594 913
Na platební styk a karetní operace	193 491	240 509
Na operace s cennými papíry	33 774	36 176
Náklady na poplatky a provize celkem	227 265	276 685
Čisté výnosy z poplatků a provizí	375 574	318 228

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Zisk (ztráta) z cenných papírů	3 345	-619
Zisk z kurzových rozdílů	643 970	594 807
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	12 126	-1 240
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-25 822	-1 232
Zisk (ztráta) z ostatních operací	817	0
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	634 436	591 7166

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 93 754 tis. Kč (2018: 72 829 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2019 ve výši 2 224 tis. Kč (2018: 2 289 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2019 ve výši 60 774 tis. Kč (2018: 52 508 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 27 668 tis. Kč (2018: 18 016 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Mzdy a odměny	85 518	30 925
Sociální náklady a zdravotní pojištění	21 429	10 334
Ostatní náklady na zaměstnance	1 166	890
Osobní náklady a odměny	108 113	42 149
Audit	3 004	4 349
Nájemné	3 360	57 454
Poštovné	4 408	4 517
Reklama	66 648	67 788
Informační zdroje	4 820	4 212
Outsourcingové služby	300 801	260 520
Ostatní nakupované výkony	254 526	236 467
Ostatní správní náklady	637 567	635 307
Správní náklady celkem	745 680	677 456

Výše odměn vrcholového vedení společnosti byla v roce 2019 ve výši 56 432 tis. Kč (v roce 2018 ve výši 0 tis. Kč).

V roce 2019 vstoupil v platnost nový mezinárodní standard IFRS 16, který měl vliv na hodnotu ostatních správních nákladů. Aplikací nového standardu IFRS 16 bance kleslo nájemné vyplývající ze změny účetní metody dle IFRS 16 o 45 109 tis. Kč.

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2019 byl zisk před zdaněním ve výši 2 225 445 tis. Kč (2018: zisk 1 256 885 tis. Kč).

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Zisk/ztráta před zdaněním	2 225 445	1 256 885
Daňově neodčitatelné náklady	19 271	15 096
Výnosy nepodléhající zdanění	14 196	137 170
Dary	60	6 060
Základ daně	2 230 460	1 128 751
Sleva na dani	0	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	0
Splatná daň celkem	423 721	214 463
Změna stavu odložené daně	-1 396	14 109
Celkem	422 325	228 572

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2019 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, rezervy na nevyčerpanou dovolenou a přecenění akcií VISA. Společnost eviduje k 31. 12. 2019 odložený daňový závazek ve výši 6 693 tis. Kč (2018: 5 804 tis. Kč). Společnost zároveň eviduje k 31. 12. 2019 odloženou daňovou pohledávku 293 tis. Kč z vytvořené rezervy na nevyčerpanou dovolenou (2018: 196 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

- cenné papíry přijaté k obhospodařování,
- cenné papíry přijaté do úschovy, do správy a k uložení; což představuje reálnou hodnotu cenných papírů uložených k rozvahovému dni na účtech klientů společnosti,
- zajištění poskytnutých úvěrů,
- zajištění úvěrů z REVREPO operací,
- nominální hodnotu otevřených derivátů – pohledávky a závazky z měnových swapů,
- nevyčerpané úvěrové rámce.

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2019	2018
Zaměstnanci	53	53
z toho: členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2019

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	95 362	0	0	119
AKTIVA CELKEM	0	95 362	0	0	119
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	138 464	0
Ostatní pasiva	53 036	214 976	963	0	24 963
PASIVA CELKEM	53 036	214 976	963	138 464	24 963

31. 12. 2018

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	88 570	0	0	42
AKTIVA CELKEM	0	88 570	0	0	42
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	138 423	0
Ostatní pasiva	52 550	62 190	688	0	22 465
PASIVA CELKEM	52 550	62 190	688	138 423	22 465

1. 1. - 31. 12. 2019

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	0	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	-6 156	-83 778	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-2 064	0	-494	0	-265 662
CELKEM	-8 220	-83 778	-494	0	-265 662

1. 1. - 31. 12. 2018

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.
-					
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	-7 056	20 127	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	0	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	-1 872	0	-702	0	-225 552
Správní náklady	0	0	0	0	0
CELKEM	-8 928	20 127	-702	0	-225 552

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2019 byla 529 243 tis. Kč (424 413 tis. Kč v roce 2018). Jedná se především o úvěry na nákup státních dluhopisů.

6. Řízení rizik

6.1. Řízení bankovních rizik

Banka řídí rizika, kterým je při své činnosti vystavena, zejména následujícími způsoby:

- identifikací podstupovaných rizik,
- analýzou, kvantifikací a pravidelným monitorováním podstupovaných rizik,
- vyhodnocováním rizikovosti prováděných obchodů a způsobem jejich schvalování,
- stanovením limitů na velikosti svých expozic vůči protistranám,
- snahou o minimalizaci rizikovosti obchodů například využitím zajištění,
- způsoby schvalování nových produktů,
- striktním oddělením řízení rizik od obchodních činností banky.

6.2. Tržní rizika

Tržními riziky se rozumějí rizika, která pro banku vyplývají zejména z pohybu cen, úrokových měr a směnných kurzů finančních instrumentů na jednotlivých trzích.

Primárním nástrojem pro monitorování a řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

6.2.1. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá obecně závazným právním předpisům a požadavkům regulátora.

Banka snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv.

Risk management pravidelně provádí analýzu struktury aktiv a pasiv a peněžních toků, v rámci které identifikuje případné zvyšování rizika likvidity.

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR, případně vklady v jiných komerčních bankách.

6.2.2. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Banky. Banka má cizí měny ve vlastních pozicích, protože poskytuje klientům služby i v cizích měnách.

Risk managementem jsou stanoveny objemové limity na otevřené pozice v jednotlivých měnách a limit VaR na měnové portfolio.

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí VaR je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1 den a 1 rok. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

6.2.3. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku úrokových sazeb.

Banka udržuje stabilní strukturu úrokově citlivých a úrokově necitlivých aktiv a pasiv. Případné nesoulady řídí převážně pomocí změn ve způsobu úročení svých aktiv a pasiv.

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do 7 časových košů. Využívají se také stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

Banka nakupuje do obchodního portfolia dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zejména o státní dluhopisy a dluhopisy společností s investičními ratingy. Rizikovitost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

Dále Banka obchoduje s akciemi na trzích v ČR i zahraničí. Rizikovitost pozic je kromě objemových limitů stanovených Risk managementem omezena i limity na VaR těchto pozic. Limity jsou nastaveny tak, aby případné ztráty z těchto pozic nemohly významně ovlivnit ziskovost Banky. Pozice jsou sledovány online a je pravidelně vyhodnocována jejich výkonnost.

6.2.5. Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek.

Banka sleduje úvěrové riziko celkově za všechny rozvahové a podrozvahové pozice.

Základní postupy pro omezení rizika:

Žadatel o úvěr a dále dlužník je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů jsou obvykle vyžadovány finanční výkazy, resp. daňová přiznání za posledních několik let. Dalším kritériem je historie působení ve Fio bance, případně v jiných společnostech finanční skupiny Fio.

Jako zajištění úvěrů na cenné papíry slouží zejména nejlikvidnější české akcie obchodované na Burze cenných papírů Praha, a. s. Sledování hodnoty zajištění těmito akciemi se řídí vnitřním předpisem (hodnota tohoto zajištění se sleduje denně). V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon.

Banka se zároveň připravila na novou legislativu – tzv. IFRS9, která mění postupy pro tvorbu opravných položek zejména zavedením pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty z úvěru v případě selhání (LGD). Změněné postupy Banka používá od roku 2018.

Banka se snaží využívat všech zákonných nástrojů, které mohou vést k uspokojení pohledávky, a to tak, aby náklady na vymáhání nebyly v nepoměru k očekávanému výsledku.

Limity angažovanosti Banky se řídí obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti bank. Je používána definice ekonomicky spjaté skupiny klientů podle nařízení EU č. 575/2013, jež stanoví i limity velkých expozic vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % použitelného kapitálu Banky.

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

Banka vstupuje do vztahů s protistranami, jako jsou jiné banky nebo obchodníci s CP, pouze pokud jim byla risk managementem přidělena nenulová kreditní linka. Při stanovení kreditní linky se risk management řídí pravidly stanovenými vnitřním předpisem. Vychází zejména z údajů o základním kapitálu, vlastním kapitálu těchto finančních institucí, struktuře aktiv, kvalitě úvěrového portfolia a zajištění pohledávek. Také se přihlíží k metodám řízení rizik, nárokům orgánů vykonávajících dohled nad protistranou a ratingu, pokud je dostupný. Limity na ukládání vkladů jsou poté stanovovány jako část vlastního kapitálu protistrany.

6.3. Operační rizika

Společnost definuje operační riziko jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem.

Základní postupy pro omezení rizika

Riziko selhání lidského faktoru je snižováno zejména náležitým proškolením příslušných osob a dále důslednou kontrolní činností.

Riziko ztráty či odcizení pokladní hotovosti je řízeno pomocí vhodných úschovných zařízení (trezor, bankovní trezor, bezpečnostní schránka apod.), pojištěním, pomocí limitů na výši hotovostních prostředků a pomocí kontrol souladu skutečné výše hotovostních prostředků s evidovaným stavem.

Banka má v předpisech upravenou evidenci a informační povinnosti o událostech operačních rizik.

Banka má vypracovaný zvláštní vnitřní předpis na specifikaci rizik, postupů a opatření pro omezení rizik plynoucích z používání informačních systémů.

Banka ve zvláštním vnitřním předpise upravuje postupy a procesy pro minimalizaci rizik vznikajících při zavádění nových produktů a služeb.

Banka aktuálně stanovuje velikost operačního rizika přístupem základního ukazatele podle platných regulačních nařízení a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby je mohla vyhodnocovat i vlastními statistickými modely.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury a ty jsou pravidelně testovány.

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2019

							(tis. Kč)
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	118 147 694	0	0	0	0	0	118 147 694
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 700 756	0	396 509	0	0	0	2 097 265
Pohledávky za klienty	608 390	1 380 671	9 843 270	590 114	7 725 863	0	20 148 308
Dluhové cenné papíry	0	0	1 001 258	1 310 328	2 046 765	0	4 358 351
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	172 494	172 494
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	159 992	159 992
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	248 080	248 080
Ostatní aktiva	1 202 027	14 446	150 468	9 242	0	3	1 376 186
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	62 017	0	0	0	0	62 017
AKTIVA CELKEM	121 658 867	1 457 134	11 391 505	1 909 684	9 772 628	580 569	146 770 387
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	233 134	0	0	0	0	0	233 134
Závazky vůči klientům	137 192 676	1 382 057	1 367 889	499 515	0	0	140 442 137
Ostatní pasiva	808 226	97 795	6 102	213 376	0	0	1 125 499
Rezervy	0	0	423 721	0	0	2 083	425 804
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	4 453 813	4 453 813
PASIVA CELKEM	138 234 036	1 479 852	1 797 712	712 891	90 000	4 455 896	146 770 387
Čisté likviditní riziko	-16 575 169	-22 718	9 593 793	1 196 793	9 682 628	-3 875 327	0
Kumulativní likviditní riziko	-16 575 169	-16 597 887	-7 004 094	-5 807 301	3 875 327	0	0

31. 12. 2018

							(tis. Kč)
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	101 908 472	0	0	0	0	0	101 908 472
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 612 983	0	197 218	0	0	0	1 810 201
Pohledávky za klienty	247 874	1 035 507	7 017 212	1 431 642	5 401 557	0	15 133 792
Dluhové cenné papíry	0	0	22 342	2 275 067	2 037 354	0	4 334 763
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	104 841	104 841
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	159 352	159 352
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	14 514	14 514
Ostatní aktiva	897 255	23 206	62 837	8 497	0	3	991 798
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	41 792	0	0	0	0	41 792
AKTIVA CELKEM	104 666 584	1 100 505	7 299 609	3 715 206	7 438 911	278 710	124 499 525
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	236 544	46	0	0	0	0	236 590
Závazky vůči klientům	117 372 531	1 223 693	973 252	1 013 763			120 583 239
Ostatní pasiva	659 505	66 472	5 629	0	0	0	731 606
Rezervy	0	0	214 463	0	0	1 568	216 031
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	2 642 059	2 642 059
PASIVA CELKEM	118 268 580	1 290 211	1 193 344	1 013 763	90 000	2 643 627	124 499 525
Čisté likviditní riziko	-13 601 996	-189 706	6 106 265	2 701 443	7 348 911	-2 364 917	0
Kumulativní likviditní riziko	-13 601 996	-13 791 702	-7 685 437	-4 983 994	2 364 917	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN31. 12. 2019

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	117 916 380	188 507	42 777	30	118 147 694
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	912 822	438 585	501 039	244 819	2 097 265
Pohledávky za klienty	16 061 666	3 804 777	202 621	79 244	20 148 308
Dluhové cenné papíry	4 283 094	75 257	0	0	4 358 351
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	153 317	6 061	13 116	0	172 494
Účasti s rozhodujícím vlivem	159 992	0	0	0	159 992
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	248 080	0	0	0	248 080
Ostatní aktiva	253 362	69 134	1 050 457	3 233	1 376 186
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	44 401	17 612	4	0	62 017
AKTIVA CELKEM	140 033 114	4 599 933	1 810 014	327 326	146 770 387
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	201 241	19 212	12 681	0	233 134
Závazky vůči klientům	114 412 016	21 533 523	4 041 452	455 146	140 442 137
Ostatní pasiva	871 830	247 130	5 740	799	1 125 499
Rezervy	425 804	0	0	0	425 804
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	4 453 813	0	0	0	4 453 813
PASIVA CELKEM	120 454 704	21 799 865	4 059 873	455 945	146 770 387
Čisté měnové riziko	19 578 410	-17 199 932	-2 249 859	-128 619	0
Kumulativní měnové riziko	19 578 410	2 378 478	128 619	0	0

31. 12. 2018

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	101 620 441	210 949	77 054	28	101 908 472
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	690 858	440 546	386 335	292 462	1 810 201
Pohledávky za klienty	12 265 745	2 557 706	236 919	73 422	15 133 792
Dluhové cenné papíry	4 258 767	75 996	0	0	4 334 763
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	82 779	7 131	14 931	0	104 841
Účasti s rozhodujícím vlivem	159 352	0	0	0	159 352
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	12 978	1 536	0	0	14 514
Ostatní aktiva	183 414	48 185	758 542	1 657	991 798
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	13 803	27 985	4	0	41 792
AKTIVA CELKEM	119 288 137	3 370 034	1 473 785	367 569	124 499 525
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	190 167	31 688	14 735	0	236 590
Závazky vůči klientům	101 120 006	16 342 546	2 674 278	446 409	120 583 239
Ostatní pasiva	434 017	270 632	25 181	1 776	731 606
Rezervy	216 031	0	0	0	216 031
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	2 642 059	0	0	0	2 642 059
PASIVA CELKEM	104 692 280	16 644 866	2 714 194	448 185	124 499 525
Čisté měnové riziko	14 595 857	-13 274 832	-1 240 409	-80 616	0
Kumulativní měnové riziko	14 595 857	1 321 025	80 616	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2019

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
	(tis. Kč)					
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	118 147 694	0	0	0	0	118 147 694
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 044 906	52 359	0	0	0	2 097 265
Pohledávky za klienty	3 050 154	10 637 232	6 269 257	191 665	0	20 148 308
Dluhové cenné papíry	0	4 283 094	0	75 257	0	4 358 351
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	172 494	172 494
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	159 992	159 992
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	248 080	248 080
Ostatní aktiva	1 216 473	150 468	9 242	0	3	1 376 186
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	62 017	0	0	0	0	62 017
AKTIVA CELKEM	124 521 244	15 123 153	6 278 499	266 922	580 569	146 770 387
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	233 134	0	0	0	0	233 134
Závazky vůči klientům	138 574 733	1 367 889	499 515	0	0	140 442 137
Ostatní pasiva	906 021	6 102	213 376	0	0	1 125 499
Rezervy	0	423 721	0	0	2 083	425 804
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	4 453 813	4 453 813
PASIVA CELKEM	139 713 888	1 797 712	712 891	90 000	4 455 896	146 770 387
Čisté úrokové riziko	-15 192 644	13 325 441	5 565 608	176 922	-3 875 327	0
Kumulativní úrokové riziko	-15 192 644	-1 867 203	3 698 405	3 875 327	0	0

31. 12. 2018

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
	(tis. Kč)					
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	101 908 472	0	0	0	0	101 908 472
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 612 983	197 218	0	0	0	1 810 201
Pohledávky za klienty	3 664 794	7 303 820	4 016 653	148 525	0	15 133 792
Dluhové cenné papíry	0	4 258 767	0	75 996	0	4 334 763
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	104 841	104 841
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	159 352	159 352
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	14 514	14 514
Ostatní aktiva	920 461	62 837	8 497	0	3	991 798
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	41 792	0	0	0	0	41 792
AKTIVA CELKEM	108 148 502	11 822 642	4 025 150	224 521	278 710	124 499 525
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	236 590	0	0	0	0	236 590
Závazky vůči klientům	118 591 033	978 445	1 013 761	0	0	120 583 239
Ostatní pasiva	725 977	5 629	0	0	0	731 606
Rezervy	0	214 463	0	0	1 568	216 031
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	2 642 059	2 642 059
PASIVA CELKEM	119 553 600	1 198 537	1 013 761	90 000	2 643 627	124 499 525
Čisté úrokové riziko	-11 405 098	10 624 105	3 011 389	134 521	-2 364 917	0
Kumulativní úrokové riziko	-11 405 098	-780 993	2 230 396	2 364 917	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Recese vyvolaná opatřeními jednotlivých států v souvislosti s pandemií nemoci COVID-19 s sebou přináší řadu rizik a výrazně mírní poměrně optimistické výhledy z dřívějších období.

Makroekonomické dopady

Pro Českou republiku, která je malou otevřenou ekonomikou, je současná recese ohrožující především díky útlumu zahraničního obchodu. Zatímco predikce většiny finančních autorit hovořily ještě začátkem roku 2019 o očekávaném růstu českého HDP mírně nad 2 %, nyní jsou odhady poměrně významně v záporu. Zároveň dochází k významným změnám v politice ČNB, která zásadním způsobem snižuje úrokové sazby.

Makroekonomické dopady pro Fio banku

Fio banka je v současné době vystavena třem makroekonomickým rizikům: měnově-politickým sazbám, kurzové politice a rizikům trhu. Významné snižování sazeb ze strany ČNB se kvůli vysoce konzervativnímu portfoliu Fio banky, kde většinu aktiv tvoří úločky v repo operacích s ČNB, stalo pro Banku potenciálním rizikem. Fio banka se proto rozhodla zvýšit objemy státních dluhopisů ve svém vlastnictví, jelikož slibují sice mírnější, ale stabilnější dlouhodobý výnos. Likvidita a konzervativnost portfolia tak není díky tomuto strategickému rozhodnutí narušena, a to bez nutnosti razantního zvyšování kapitálových požadavků nebo vystavení se tržnímu riziku protistrany. České státní dluhopisy jsou navíc díky nízkému zadlužení státu hodnoceny ratingovými agenturami jako jedny z nejbezpečnějších na světě.

Riziko kurzového vývoje, způsobené především povahou dirty-floatingu Koruny české, je pro skupinu Fio především operační. Nečekané změny kurzu negativně ovlivňují vyrovnané devizové cash-flow, jehož dlouhodobým cílem je držet v zahraničních měnách jen množství potřebné pro operace klientů a subjektů uvnitř skupiny. Fio banka na tuto situaci reaguje pružným uzavíráním spotových a forwardových operací na finančním trhu, a též upravením a hlídáním interně nastavených limitů pro kurzová rizika.

Protože se situace neustále vyvíjí, vedení Společnosti není v současné době schopné spolehlivě kvantifikovat potenciální dopady těchto událostí na Společnost. Jakýkoli negativní vliv, respektive ztráty, zahrne Společnost do účetnictví a účetní závěrky v roce 2020.

Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2019 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Mikroekonomické dopady

Nouzový stav zavedený vládou sebou přinesl značná omezení, jenž se neblaze promítají jak na trhu práce, tak ve schopnosti firem generovat výnosy a zisky. Firmy z postižených sektorů a jejich zaměstnanci tak budou čelit výraznému zhoršení svého disponibilního důchodu. Klíčová pak bude nejen délka trvání restrikcí ze strany vlády, ale také dostupnost a garance finanční pomoci pro překlenutí současné situace ze strany státu.

Mikroekonomické dopady pro Fio banku

Mikroekonomickými dopady pro Banku jsou především veškeré finanční újmy klientů způsobující nárůst úvěrového rizika. Banka již při prvních náznacích pandemie začala monitorovat nejvíce ohrožené subjekty, tj. subjekty pracující v cestovním ruchu nebo průmyslových odvětvích s vysokým podílem exportu.

V souladu se zákonem č. 177/2020 Sb. Fio banka začala poskytovat úlevy při splácení všem klientům, kteří z důvodu koronavirové pandemie nejsou schopni dostát svým závazkům. Banka pro snížení svého úvěrového rizika aplikuje diskont na hodnotu zajištění kvůli možnému poklesu cen na nemovitostním trhu. Zároveň Fio banka po klientech vyžaduje pro nové úvěry vyšší podíl vlastních zdrojů.

Dopady do rizikové expozice banky

Banka má oproti jiným subjektům na finančním trhu výhodnější pozici v tom, že dlouhodobě volí konzervativní strategii mírného růstu s minimálním rizikem. Vysoký zisk roku 2019, způsobený výbornými ekonomickými podmínkami, je připravena započítat do kapitálu, aby byla schopna s rezervou plnit regulatorní požadavky, včetně očekávaného MREL. Opatření, týkající se úvěrového rizika, jsou Bankou plně akceptovatelné, jelikož jsou v souladu s očekáváním zátěžových testů minulých let. Fio banka je tak připravena čelit budoucím výzvám s maximálním nasazením a pro naše klienty dobře známou preferencí stability a bezpečnosti.

Banka bude během roku 2020 pozorně sledovat dopad epidemie Covid-19 na rizikový profil kreditního portfolia. Zároveň bude pravidelně aktualizovat své modely tvorby opravných položek podle IFRS 9 vzhledem k aktuálním předpokladům a výhledu, a tvorbu opravných položek pro klienty hodnocené individuálně. Lze očekávat, že náklady na riziko budou vyšší v důsledku zhoršeného makroekonomického prostředí. Rovněž bude potřeba vytvořit opravné položky k expozicím, kterým bude poskytnuta doba odkladu splátek podle platné nabídky klientům, a vliv bude mít i procyklický model tvorby opravných položek podle účetního standardu IFRS 9. Banka předpokládá, že část nově vytvořených opravných položek by mohla být později opět rozpuštěna, jakmile se mimořádná ekonomická situace normalizuje.

IV.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

(Údaje zveřejňované podle § 102 odst. 1 vyhl. č. 163/2014 Sb.)

V roce 2014 začaly platit nové legislativní předpisy upravující kapitálovou přiměřenost zavedením pravidel tzv. Basel III – nařízení EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky č. 575/2013 (Capital Requirements Regulation – CRR), respektive vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb. Změny proti předchozímu stavu však v případě Fio banky nejsou významné.

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2019 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,000
2	Nerozdělený zisk	2 693 153,615
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	3 481 690,892
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-5 249,955
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-5 476,077
29	Kmenový kapitál tier 1	3 476 214,815
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	3 476 214,815
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,000
58	Kapitál tier 2	90 000,000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	3 566 214,815

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2019 (v tis. Kč)

Fio banka používá pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaný přístup.

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikové vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0,000
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0,000
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0,000
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0,000
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	0,000
	Expozice vůči institucím	46 166,064
	Expozice vůči podnikům	714 124,602
	Retailové expozice	77 010,073
	Expozice zajištěné nemovitostmi	154 983,956
	Expozice v selhání	124 928,378
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	139 623,925
	Expozice v krytých dluhopisech	0,000
	Položky představující sekuritizované pozice	0,000
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0,000
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	0,000
	Akciové expozice	15 711,503
	Ostatní položky	19 781,841
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	23 616,989
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	0,000
	K měnovému riziku	0,000
	K vypořádacímu riziku	0,000
	Ke komoditnímu riziku	0,000
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		248 075,050
CELKEM		1 564 036,208

Kapitálové poměry k 31. 12. 2019 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	17,78 %
62	Kapitál tier 1	17,78 %
63	Celkový kapitál	18,24 %

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2019
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,22%
Rentabilita aktiv (ROA)	1,23%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	51,87%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 706 623
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	8 671
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	20 967

Povinně uveřejňované informace o Bance jsou zpřístupněny na adrese: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka>



Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "zpráva o vztazích") sepsaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích, obchodní společností Fio banka, a.s., IČO : 61858374 se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704, za období **1. 1. 2019 do 31. 12. 2019**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704

zastoupená předsedou představenstva, Mgr. Janem Sochořem a členem představenstva Mgr. Josefem Valterem

(dále též "Banka" či "ovládaná osoba")

2. Ovládající osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

se sídlem: 117 21 Praha 1, V Celnici 1028/10

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2270

akcionáři společnosti jsou RNDr. Petr Marsa MBA LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

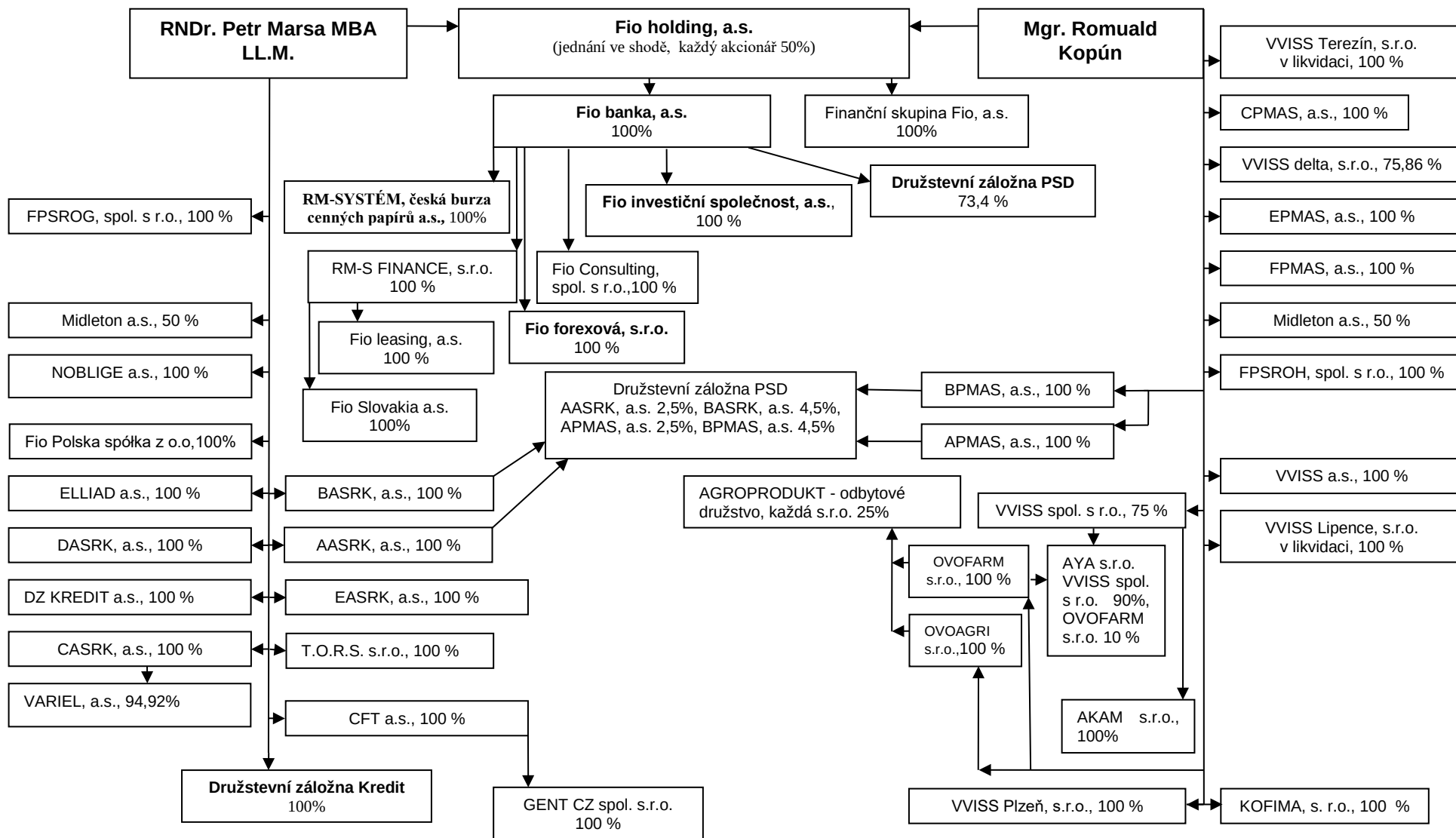
(dále též jen "ovládající osoby").

3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami, RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČO: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AYA, s.r.o., IČO: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČO: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o., IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Midleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO: 36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČO: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS spol. s r.o., IČO: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4.



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba jako poskytovatel platebních a bankovních služeb vstupuje do obchodních vztahů v rámci skupiny ovládaných osob zejména se společností RM-S Finance, s.r.o., která je vázaným zástupcem Banky (a obdobně na území Slovenské republiky, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, se společností Fio Slovakia, a.s.) a dále Družstevní záložnou PSD, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, a.s. se kterými spolupracuje v oblasti poskytování bankovních služeb a služeb obchodníka s cennými papíry.

Ostatním společnostem v rámci skupiny ovládaných osob jsou Bankou poskytovány zásadně standardní bankovní služby a dále také služby, které je Banka oprávněna poskytovat jako obchodník s cennými papíry.

III. Způsob a prostředky ovládání

1. Banka je přímo ovládaná osobou Fio holding, a.s., která vlastní 100% akcií Banky,
2. Banka je nepřímo ovládána jedinými akcionáři Fio holding, a.s., RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2019 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2019 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2019 a ke dni 31.12.2019 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouva o úvěru č. 131000119

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouva o úvěru č. 131000121

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2019

Mgr. Romuald Kopún

Smlouvy o vedení účtů

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouvy o vedení účtů

2. smlouvy mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2019 a ke dni 31.12.2019 byly stále účinné

AASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

AKAM, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AYA s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

CASRK, a.s.,

Smlouva o vedení účtu

CFT a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

CPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

DASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Družstevní záložna Kredit

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva

Smlouva o outsourcingu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o zpracování osobních údajů

Družstevní záložna PSD

Smlouva o spolupráci

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva o poskytování služeb

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Interního auditu dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

DZ KREDIT a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

EASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

EPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Finanční skupina Fio, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o převodu obchodního podílu

Fio Consulting, spol. s r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vedení účetnictví

Smlouva o zpracování osobních údajů

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 151000061

Fio investiční společnost, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva - investiční

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o nabízení investic do fondu

Smlouva o zpracování osobních údajů

Fio leasing, a.s.

Smlouvy o podnájmu

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajících z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Mandátna zmluva

FPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

FPSROH spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

FPSROG spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

GENT CZ spol. s r.o.

Komisionářská smlouva a další ujednání

KOFIMA, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.

Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Odbytové družstvo ovoce Český ráj

Smlouvy o vedení účtů

OVOAGRI s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

OVOFARM s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

RM-S Finance s.r.o.

Smlouva mandátní

Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

Smlouva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o zpracování osobních údajů

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (dále také jen „Česká burza“)

Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu

Smlouva o zvláštním způsobu validace

Zajišťovací smlouva

Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb

Smlouva o podnájmu

Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o zajištění výkonu interního auditu

Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zajištění internalizace vypořádání

Smlouva o přístupu na trh České burzy

Smlouva o hlášení obchodů

T.O.R.S. s.r.o.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

VARIEL, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 141000078

Smlouva o úvěru č. 151000002

Smlouva o úvěru č. 171000065

Smlouva o úvěru č. 171000066

Smlouva o úvěru č. 181000083

Rámcová smlouva – investiční

VVISS, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

Smlouva o úvěru č. 151000039

Smlouva o výpůjčce

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 163000008

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 173000029

VVISS delta, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

VVISS Plzeň, s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 111000039

Smlouva o úvěru č. 161000051

VVISS spol. s r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 131000045

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2019

DZ KREDIT a.s.

Smlouva o vedení účtu

Fio Slovakia, a.s.

Smlouva o vedení účtu

VARIEL, a.s.

Smlouva o vedení účtu

VVISS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 191000027

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000015

VVISS spol. s r.o.

Smlouva o úvěru č. 191000018

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000001

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000016

K výše uvedeným smlouvám o vedení účtů byly v některých případech uzavřeny i další se smlouvou o účtu související smlouvy o poskytování standardních bankovních služeb (např. vydávání platebních karet, zřízení internetového bankovníctví atd.) K výše uvedeným smlouvám bylo uzavřeno i několik dodatků.

V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky,

- V průběhu roku 2019 byl společností Fio forexová, s.r.o. čerpán úvěr poskytnutý společností Fio banka, a.s. (na základě výše uvedené smlouvy o úvěru č. 151000061), a to až do výše 21 mld. Kč.

VI. posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnaní podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

Bance nevznikla jako ovládané osobě žádná újma. Veškeré aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládnání

V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládnání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Banka ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

Ovládané společnosti v roce 2019 spolupracovaly zejména v oblasti syndikace úvěrů, obchodování s měnami a zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních tak investičních. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze, dne 31. 3. 2020



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva
Fio banka, a.s.



Ing. Marek Polka
člen představenstva
Fio banka, a.s.