

Výroční zpráva 2017

- I. Obecná část**
- II. Výrok auditora**
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2017**
- IV. Údaje o kapitálu**
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

I. Obecná část

Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

České republice i Slovensku se ekonomicky velmi dobře daří. Roste hrubý domácí produkt, rostou průměrné mzdy a nezaměstnanost dosahuje rekordně nízkých hodnot. V těchto kulisách se daří i bankovnímu sektoru. A díky našim zaměstnancům a klientům se daří i Fio bance. I v roce 2017 se nám podařilo jedinečnou nabídkou běžného účtu bez poplatků pro všechny přilákat více než 120 tisíc klientů.

V průběhu roku jsme pracovali na novém produktu – kreditních kartách, které jsme klientům začali poskytovat hned na začátku roku 2018. Vhodně doplnily naši nabídku úvěrových produktů pro klienty-fyzické osoby. Podnikatelům a právnickým osobám jsme nabídli nový podnikatelský kontokorent. Celý rok minulý i ten stávající provází dlouhodobý projekt v podobě vytvoření vlastního karetního processingu. Již jsme zprovoznili fáze vlastního vydávání karet a zpracování transakcí. Následovat bude například propojení bankomatů včetně funkce bezkontaktního výběru a vlastní processing platebních terminálů.

I proto se za loňským rokem mohu ohlédnout s čistým svědomím a pocitem dobře odvedené práce.

Ať už jste se naši výroční zprávu rozhodli prolistovat jako klient, potenciální klient, nebo z jiných důvodů, přeji Vám příjemné čtení.


Mgr. Jan Sochor
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 31.12.2017 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 osmi 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 31.12.2017 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: 11721, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika, Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika a Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika.

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 31.12.2017 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 umísťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umísťování 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 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) činností, 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 2017 byl z pohledu dosaženého zisku výrazně nejlepší v historii banky a banka dosáhla hospodářského výsledku po zdanění ve výši 408 mil. Kč. Počet nových klientů byl vyšší než v předcházejícím roce a dosáhl 119 tisíc na celkový počet 785 tisíc klientů. Bance se daří na Slovensku, kde meziročně získala o 24 % více nových klientů než v roce 2016.

Bilanční suma Banky vzrostla meziročně o 34 % a ke konci roku dosáhla výše 108 mld. Kč. Objem závazků vůči klientům v průběhu roku narostl z 77,9 mld. Kč na 103,7 mld. Kč. Celkové úrokové výnosy dosáhly 625 mil. Kč a došlo tak k jejich nárůstu o 24 %. Hlavní příčinou je znormálnění úrokových sazeb u českých korun po ukončení období měnových intervencí ČNB. Čisté úrokové výnosy se zvýšily z 431 mil. Kč na 559 mil. Kč. Tvorba opravných položek a rezerv narostla z 379 mil. Kč na 408 mil. Kč. Bance se i při politice nulových poplatků za běžné bankovní služby podařilo dosáhnout kladného hospodářského výsledku po zdanění 408 mil. Kč.

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 právníckým osobám.

Fio banka působí na trhu jako nízkonákladová banka pro klienty a na tomto modelu fungování chce i nadále získávat klienty.

Rozšiřování pobočkové sítě Banky a její celková optimalizace reflektující přání a potřeby klientů probíhala po celý uplynulý rok 2017. Začátkem roku se pobočková síť rozšířila o třináctou pražskou a celkově již o 79 pobočku v ČR, když se otevřela pobočka v pražských Vysočanech nabízející kompletní produktovou řadu Banky i s možností vyřešit úvěr na bydlení s hypotečním specialistou. Rostoucí zájem o úvěry na bydlení stál i za zřízením první specializované pobočky věnované pouze zájemcům o tento produkt, jež byla ke konci jara otevřena nedaleko sídla Banky na Praze 1. Mimo hlavní město docházelo v průběhu roku ve zbytku ČR k přestěhování poboček do větších, diskrétnějších a reprezentativnějších prostor ve městech Břeclav, Svitavy a Žďár nad Sázavou, přičemž poslední dvě jmenovaná města se s přestěhováním dočkala i nového bankomatu. Dokončení instalace bankomatů se dočkaly i pobočky Jablonec nad Nisou a Vsetín a spolu s dalšími 5 novými bankomaty se tak jejich celkový stav ke konci roku 2017 ustanovil na počtu 168.

Stejně jako rok 2016 i rok 2017 znamenal pro Slovensko rozšíření pobočkové sítě o 2 nová města. V první polovině roku byla otevřena pobočka v Michalovcích a na podzim v Liptovském Mikuláši. V rozšiřování pobočkové sítě v podobném tempu jako v posledních letech plánujeme na Slovensku nadále setrvat i v roce 2018, přičemž rozšiřování o další pobočky a bankomaty je připraveno i pro síť v České republice.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Likvidita akciových burz v České republice (RM-SYSTÉM a BCPP) bohužel v roce 2017 zaznamenala pokles o 17%. Klienti Banky v roce 2017 dále přesunuli větší pozornost na zahraniční trhy ve Spojených státech amerických a Německu, kde uskutečnili 63% z celkového objemu zprostředkovaných obchodů. Nejpreferovanějším trhem se staly akciové burzy ve Spojených státech s podílem 58 %, následované českými trhy s 37 %. Nových klientů investičních služeb získala Banka 9 tisíc.

Pilířem propagace investičních služeb zůstaly vzdělávací semináře pořádané ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. V roce 2017 jsme v rámci Školy investování, která je určena pro širokou laickou i odbornou veřejnost, realizovali 70 seminářů v České republice a na Slovensku. Přihlášeno na ně bylo více než 5.000 zájemců o informace z oblasti kapitálových trhů, pro které byla připravena 3 témata určená úplným začátečníkům, ale i zkušeným investorům.

V roce 2017 Fio banka přestala poskytovat klientům službu obchodování na akciové burze ve Varšavě.

Banka ve spolupráci s českou burzou RM-SYSTÉM pomáhá vzdělávat studenty vysokých škol a univerzit v Česku a na Slovensku. V rámci projektu Studentbroker se studenti dozví, jak fungují kapitálové trhy ve skutečnosti. Studenti mohou obchodovat s fiktivními investičními prostředky v objemu 1 000 000 Kč, které v průběhu semestru investují do akcií v ČR, USA, Německu a Polsku a 50 000 USD, které obchodují v derivátech (futures contracts), jejichž podkladovými aktivy jsou například zlato, stříbro, ropa, kukuřice, pšenice, akciové indexy a další. V roce 2017 se projektu Studentbroker zúčastnilo 13 vysokých škol a univerzit, 525 studentů, kteří dohromady uzavřeli 16 000 obchodů. Tento projekt přispívá k propojení teoretických znalostí studentů se skutečným prostředím akciových trhů.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2017

Vlastní processing platebních karet

Fio banka připravila postupně v průběhu roku spustila první části projektu přechodu na vlastní processing platebních karet. Nově bude banka sama zpracovávat transakce platebních karet od autorizace až po zaúčtování, vést vlastní evidenci platebních karet (tzv. card management systém) a generovat čipová data pro vydání nových platebních karet držitelům.

Nový kontokorent pro podnikatele

Fio banka připravila nový tarif kontokorentního úvěru speciálně pro podnikatele. Nový kontokorent je bez poplatků za zřízení i vedení a navíc nabízí výhodné pásmové úročení. Úvěry do 300 000 Kč jsou s úrokem 9,9 %, částka nad tuto hranici je pak úročena sazbou 7,9 %. Kromě toho získají všichni klienti slevu 1 % z úrokové sazby za každý rok bezproblémového průběhu čerpání, čímž jim může klesnout základní úrok až na 4,9 %.

První hypotéční centrum

Fio banka otevřela v Praze první samostatnou pobočku věnovanou pouze úvěrům na bydlení. Reaguje tak na rostoucí zájem o hypotéky, který se projevuje zvláště v posledních dvou letech.

Pojištění sjednáváne online v internetbankingu

Fio banka přichází s dalším zjednodušením svých služeb. Pojištění k platebním kartám lze nově sjednat nebo libovolně upravit online v Internetbankingu. To platí u všech karet, nových i již vydaných, a vztahuje se na všechny typy pojištění - cestovní, ztrátu a krádež karty i právní ochranu řidičů.

Platby bez autorizace

Rychlejší a jednodušší odesílání peněz bez nutnosti autorizace takové platby. Do Internetbankingu Fio byla přidána možnost posílat platby mezi vlastními účty, na vybrané známé účty a také platby s menšími částkami bez potvrzování sms kódem.

Business karty pro podnikatele zdarma

Fio banka přichází s novinkou pro podnikatele - platební karty Mastercard Business nabízí bez poplatků ke každému podnikatelskému účtu. Zdarma lze získat kartu nejen pro majitele účtu, ale i pro dalšího disponenta. Novinka platí pro nové i stávající klienty.

Zrychlení běžných tuzemských plateb

Klienti Fio banky teď mohou posílat tuzemské platby v korunách s jistotou, že je příjemce obdrží ještě ten samý pracovní den. Stačí je zadat do 12 hodin přes Internetbanking, Smartbanking nebo osobně na pobočce. Zrychlení je bez příplatku, platby jsou i nadále úplně zdarma.

Významná ocenění



Banka obsadila v anketě Vstřícná banka první místo a po jednom roce na stříbrné příčce tak navázala na předchozích pět vítězství. Anketu pořádá server bankovnipoplatky.com.



Celkem sedm ocenění, z toho pět prvních míst mimo jiné za nejlepší osobní a podnikatelský účet. Odborná porota ocenila také Internetbanking, Fio podnikatelský úvěr nebo investiční aplikaci e-Broker.

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. 2017) – město, ulice, PSČ, (stát), tel.:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, 224 346 417-418

Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, 224 346 750-1

Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, 224 346 411-3

Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 819

Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, 224 346 463 - 465

Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865, 867, 869

Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, 224 346 478-9

Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, 224 346 941-2

Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, 224 346 854-5

České Budějovice, Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01, 224 346 858-9-

Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, 224 346 764-5

Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, 224 346 973-4

Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, 224 346 936-937, 888

Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, 224 346 963 - 964

Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, 224 346 958-9

Hodonín, Národní třída 79, 695 01, 224 346 913 – 914, 443

Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, 224 346 835-9

Cheb, Svobody 31, 350 02, 224 346 971-2
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, 224 346 984-6
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, 224 346 954-5
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, 224 346 975-6
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, 224 346 870 – 71, 410
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, 224 346 770-1
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-874
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, 224 346 892-3
Kladno, Suchardova 515, 272 01, 224 346 924-925
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875-6
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932-3, 409
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, 224 346 877-8
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, 224 346 879-880
Louny, Česká 158, 440 01, 224 346 773-4
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, 224 346 926-7
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 966
Náchod, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882-3
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, 224 346 969 - 970
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, 224 346 458-9
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-22
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, 224 346 434-5
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, 224 346 445,447-8
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, 224 346 930-31, 444
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841.843-5
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, 224 346 956-957
Písek, Nerudova 88, 397 01, 224 346 767-8
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, 224 346 830-32
Praha 1, Rybná 14, 110 00, 224 346 808-10
Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, 224 346 801-805
Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, 224 346 938-40; 989; 224 346 987-8 (Hypoteční centrum)
Praha 2, Ječná 37, 120 00, 224 346 895-897
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, 224 346 863-4, 890, 993-4
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, 224 346 430-3
Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, 224 346 946-7, 476-7
Praha 6, Čs. armády 785/22, 160 00, 224 346 759-761
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, 224 346 471, 473-4
Praha 8, Klapkova 124/10, 182 00, 224 346 437-9
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, 224 346 402-7
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 754-6
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, 224 346 421-3
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, 224 346 420, 948-9
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, 224 346 950, 951
Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952-3
Sokolov, 5. května 163, 356 01, 224 346 460-1
Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, 224 346 401, 928-9
Svitavy, Erbenova 205/1, 568 02, 224 346 934-5
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, 224 346 915, 916
Tábor, Palackého 359/1, 390 01, 224 346 898-9
Teplice, U radnice 6/2, 415 01, 224 346 960 - 961
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, 224 346 900-1
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, 224 346 943 - 944
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, 224 346 990-1
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, 224 346 –453-5
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902-3
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, 224 346 917-8, 442
Valašské Meziříčí, Křížkovského 117/1, 757 01, 224 346 456-457
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, 224 346 968, 408
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, 224 346 906-908

Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, 224 346 909 - 910
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, 224 346 911 - 912

Organizační složka:

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

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01
Bratislava, Nám. SNP 21, 811 01
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08
Košice, Hlavná 8, 040 01
Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01
Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01
Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01
Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02
Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01
Prešov, Hlavná 45, 080 01
Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01
Trnava, Hlavná 25, 917 01
Žilina, Na priekope 37, 010 01

Obchodování na trzích v České republice

Rok 2017 byl na pražské burze ve znamení růstu. Hodnota indexu PX vzrostla +16,99% a indexu PXTR, do jehož výkonnosti je započítán dividendový výnos, o 23,60%. Domácí trh je tak s 6% dividendovým výnosem doslova unikát. Méně optimistickou zprávou pro investory je fakt, že emise s nejlepší loňskou výkonností (Fortuna, Unipetrol) zřejmě pražskou burzu v roce 2018 opustí.

Dva tituly vloni zaznamenaly více než 100% zhodnocení, jednalo se o akcie společnosti Fortuna (107%) a Unipetrol (104,6%). U Unipetrolu se pozitivně promítly přetrvávající nadprůměrné rafinérské i petrochemické marže, téměř plné využití výrobních kapacit obou rafinérií a v neposlední řadě také přijaté pojistné plnění vztahující se k haváriím v Kralupech nad Vltavou a Litvínově. V souladu se svým slibem o systematickém navyšování dividendy přistoupil Unipetrol k vyplacení dividendy za rok 2016 ve výši 8,3 Kč na akcii. V závěru roku přišel majoritní akcionář společnosti PKN Orlen s dobrovolnou nabídkou na odkup akcií Unipetrolu při ceně 380 Kč za akcii, která byla ze strany dvou největších minoritních akcionářů sdružených okolo finanční skupiny J&T akceptována. Špatnou zprávou pro investory je tak fakt, že Unipetrol velmi pravděpodobně pražský burzovní parket v letošním roce opustí. Podobně zřejmě dopadnou akcie Fortuna, deklarovaným záměrem majoritního akcionáře zůstává delisting akcií Fortuny z pražské i varšavské burzy. Po zlepšujících se výsledcích a výrazném nárůstu přijatých sázek podal její majoritní akcionář tři nabídky na dobrovolný odkup akcií, přičemž ta třetí z úvodu letošního roku při ceně 182,5 Kč na akcii je cca o 85 % vyšší než původní nabídka z března 2017. Akciím mediální společnosti CETV patří se ziskem 51 % (v korunovém vyjádření) pomyslná bronzová medaile z pohledu kapitálového zhodnocení.

Z bankovních emisí zastoupených na pražské burze se v uplynulém roce nejlépe vedlo Erste Group. Akcie rakouské bankovní skupiny posílily v roce 2017 o 22 % a svou výkonností výrazně předčily vývoj evropského bankovního indexu STOXX EUR. 600 Banks (+10,9 % r/r). Komerční banka v průběhu uplynulého roku pravidelně překonávala svými reportovanými výsledky za 1-3Q/17 laťku analytických odhadů zejména vlivem rekordně nízkých rizikových nákladů. Akcie Komerční banky posílily za rok 2017 o 3,4 %. Se započtením vyplacené dividendy ve výši 40 Kč na akcii pak celkový výnos investorů z držení akcií KB představoval 7,7 %. Monetě se v průběhu minulého roku dařilo plnit cíle vytčené managementem banky, přesto její akcie na roční bázi stagnovaly. Svě kupce si v prostředí nízkých výnosů alternativních (neakciových) investic nacházela i dividendová stálice Philip Morris ČR. Se započtením vyplacené dividendy 1000 Kč na akcii pak celkový výnos pro investora představoval 36 %.

Nejobchodovanější emisí uplynulého roku na BCPP byly tradičně akcie energetické společnosti ČEZ. Vítr do plachet akciím energetické skupiny přinesl pokračující růst cen silové elektřiny na trhu

v návaznosti na rostoucí ceny uhlí i emisních povolenek. S reinvesticí vyplacené dividendy ve výši 33 Kč na akcii pak celkový výnos pro investory představoval 25 %. Výrobce netkaných textilií Pegas Nonwovens zažil v uplynulém roce akcionářskou rošádu. Ve 3Q/17 byly dokončeny akcionářské změny ve společnosti, když v rámci nabídky k odkupu akcií při ceně 1010 Kč za akcii se majoritním akcionářem stala společnost R2G Rohan Czech. Mimo držení hlavního akcionáře je nyní pouze lehce přes 11 % akcií. Likérka Stock Spirits musela své akcionáře v loňském roce potěšit. Zhodnocení akcií o 38 % odráží výrazný meziroční nárůst provozní ziskovosti likérky v první polovině roku. Akcie telekomunikační společnosti O2 ČR si v uplynulém roce připsaly kapitálové zhodnocení 6,4 %. Akcie rakouské pojišťovací skupiny VIG posílily za loňský rok o 16,4 % v návaznosti na částečné oživení výnosů na dluhopisovém trhu a meziročního zlepšení všech klíčových ukazatelů hospodaření pojišťovny oproti stejnému období předchozího roku.

Obchodování na zahraničních trzích

Globální ekonomika zažila velmi dobrý rok a i z tohoto důvodu byl vývoj na akciových trzích v roce 2017 mimořádně úspěšný. Celosvětový index MSCI ACWI, který zahrnuje jak rozvinuté, tak rozvojové trhy, vykázal růst o téměř 22 % a dosáhl nejsilnější výkonnosti od roku 2009. Hodnoty předních světových indexů opakovaně vylepšovaly svá historická maxima. Základní charakteristikou především u US indexů byla velmi nízká volatilita, absence výraznějších poklesů a v podstatě kontinuální růst v průběhu celého roku. Tento na první pohled relativně poklidný vývoj byl však poměrně překvapivý, když rizik v kontextu kroků nové administrativy prezidenta Trumpa bylo velké množství.

Dařilo se i dalším třídám aktiv, když růst o téměř 13 % si připsala ropa. V první polovině roku byl sice vývoj slabší, ale po dalších zásazích ze strany OPECu ohledně snížení těžby se postupně kurz WTI dostal na hranici 60 USD/barel, což byla úroveň lokálních maxim z léta 2015. Nejlepší výkonnost za posledních 7 let si připsalo zlato, které posílilo o 13 %. Na měnovém trhu bylo patrné trvalé oslabování amerického dolaru, vůči EUR kurz ztratil téměř 15 % a dostal se na hranici 1,2. Tento vývoj byl i navzdory politikám centrálních bank, kdy ECB nadále pokračovala v uvolněné měnové politice, naopak FED již postupně zvyšoval své sazby. Základní úroková sazba byla v USA zvednuta celkem třikrát a dostala se do pásma 1,25 % - 1,50 %.

Širší americký index S&P500 si připsal zhodnocení o téměř 20 % a v průběhu roku opakovaně vylepšil své historické maximum. Extrémně nízkou volatilitu podtrhuje fakt, že index při růstu nezaznamenal žádný korekční pohyb o alespoň 5 %, nejvýraznější dílčí pokles byl na úrovni necelých 3 %. Podporou pro růst byla nadále dobrá ekonomická situace, růst HDP pokračoval solidním tempem a nadále se zlepšovala situace na trhu práce. Pozitivní faktory ovlivňovaly ziskovost firem, která se v průběhu roku zvedla o přibližně 10 %. Z jednotlivých sektorů se nejvíce dařilo technologiím, které si připsaly růst o 37 % a byly jednoznačným tahounem celého růstu. Zhodnocení přes 20 % si připsal i sektor základních materiálů nebo finanční sektor. V záporných číslech se naopak pohybovaly telekomunikace (-6 %) a energetický sektor (-4 %). Rozložení výkonnosti odpovídá růstové fázi ekonomického cyklu, cyklickým odvětvím se daří a defenzivnější sektory naopak zaostávají.

Z regionálního pohledu byl vývoj v USA stejně jako v loňském roce silnější než v Evropě, když panevropský index STOXX Europe 600 posílil o necelých 8 %. Slabší výkonnost evropských trhů však pomáhalo zvýraznit při zohlednění měnového vývoje výrazné posílení EUR.

Jako červená nit se celým rokem táhlo očekávání konkrétních kroků prezidenta Trumpa a jejich dopadů na akciové trhy. V první fázi byl relativně neúspěšný s prosazováním svých předvolebních slibů (migrační opatření, zrušení Obama care) a vznikaly obavy o schopnost prosazení nejzásadnější reformy a to daňové. K výraznějším poklesům na trhu nevedlo ani vyšetřování ze strany FBI ohledně ovlivnění prezidentských voleb ze strany Ruska či roztržka s KLDR v kontextu testování zbraní. Daňová reforma se nakonec podařila prosadit a tato skutečnost byla jedním z faktorů, proč indexy v závěru roku přes předchozí růsty ještě eskalovaly svůj pozitivní vývoj. Nižší daně budou rovněž jedním z hlavních faktorů, které budou vylepšovat hospodaření US firem v průběhu roku 2018.

Obchodování na vlastní účet

Fio banka dokázala v obchodování na finančních trzích obhájit a dále posílit pozice z předchozích let. V roce 2017 pokračovala Banka v činnosti tvůrce trhu na BCPP v obchodní platformě Xetra. Byly nadále kotovány všechny emise, které jsou součástí indexu PX a zároveň jsou umístěné na regulovaném trhu Prime či Standard. Banka dle statistiky obchodů členů burzy zvýšila celkový roční

realizovaný objem v akciích o 2% a to přestože celkový zobchodovaný objem v akciích na BCPP meziročně klesl o 17%.

Trh českých státních dluhopisů se začal v roce 2017 normalizovat. Stalo se tak v souvislosti s tím, jak ČNB ukončila kurzový závazek české koruny vůči euru k 6. dubnu 2017 a v druhé polovině roku přistoupila ke dvojnásobnému zvýšení dvoutýdenní repo sazby na 0,5%. Krátký konec výnosové křivky se tak vymanil s negativních výnosů. Nicméně vzhledem k předpokládanému dalšímu vývoji dluhopisových instrumentů – pokračující normalizace a růst tržních úrokových sazeb – nerealizovala Banka reinvestice maturujících dluhopisů či nové investice a celkový objem dluhopisů v portfoliích Banky ke konci roku 2017 v korunovém ekvivalentu meziročně poklesl o 11%. Největší podíl v portfoliu nadále zaujímají české státní dluhopisy a to 96,5% a spolu se 2% podílem slovenských státních dluhopisů tak vládní dluhopisy celkově tvořily 98,5% portfolia.

Poté, co ČNB opustila kurzový závazek, se opět staly sazby hlavním nástrojem měnové politiky. Po růstu repo sazby v srpnu 2017 došlo ke zvýšení i 2. listopadu na 0,5%. Situace na peněžním trhu se tak výrazně zlepšila a Banka tak mohla inkasovat vyšší výnosy z uložených likvidních prostředků. Výrazně stouply i realizované objemy, přičemž nadále drtivá většina obchodů byla uzavírána s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací a depozitní facility.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2017 ve výši 107 573 557 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 86 779 607 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 2 063 513 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 13 146 914 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 4 405 540 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 20 236 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 154 778 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 963 553 tis. Kč.

V roce 2017 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 356 857 tis. Kč, čistý zisk z úroků 561 124 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 613 232 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 480 897 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. 2017 byl kapitálový poměr Banky 12,505 % (z toho 11,782 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

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 ředitele a jediného jednatele 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.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2017 čtyřčlenné.

Dozorčí rada:

RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA, předseda 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.

Mgr. Romuald Kopún, místopředseda 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.

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 2017, 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 2017 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2017 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2017, 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.

Po rozvahovém dni nenastaly žádné skutečnosti, které by měly významný vliv na naplnění účelu této výroční zprávy.

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, Karolinská 654/2, Praha 8.

27. 4. 2018
V Praze dne



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Mgr. Josef Valter
člen představenstva

II. Zpráva auditora

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

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

Se sídlem: Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

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 2017, 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 2017 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 3.5 a 4.4 účetní závěrky)	
<p>K 31. prosinci 2017 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 13 674 364 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 527 450 tisíc Kč. Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat opravnou položku a v jaké výši.</p> <p>Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky.</p> <p>Banka kategorizuje pohledávky za klienty v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. v platném znění. Pro stanovení ztráty ze znehodnocení pohledávky používá koeficienty, tj. postupuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem. K pohledávce na každou takovou ztrátu tvoří banka opravnou položku; banka stanovuje výši ztráty ze znehodnocení stejnou metodou pro plnění pravidel obezřetného podnikání jako pro účely vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky.</p>	<p>Posuzovali jsme, zda jsou nastaveny interní postupy pro zachycení opravných položek k pohledávkám za klienty.</p> <p><u>Testování vnitřních kontrol</u></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">• systémových a manuálních kontrol včasné identifikace a vykázaní opravných položek k pohledávkám za klienty,• kontrol pro výpočet a vykázaní 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.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>Úvěry posuzuje banka vždy individuálně, nevytváří žádné portfoliové opravné položky.</p> <p>Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.</p>	<p><u>Identifikace úvěrů se selháním</u> Testovali jsme vzorek pohledávek za klienty (včetně těch, které vedení neoznačilo za potenciálně znehodnocené), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo k události selhání a zda byla opravná položka včas identifikována.</p> <p><u>Opravné položky k pohledávkám za klienty</u> Společnost posuzuje všechny úvěry na individuální bázi, nevytváří žádné portfoliové opravné položky.</p> <p>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.</p> <p>Provedli jsme analytické postupy a srovnání.</p>

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků	
<p>(body 3.11, 4.17 a 4.18 účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2017 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 627 744 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 549 917 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce.</p> <p>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.</p>	<p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci výnosů z poplatků a úrokových výnosů.</p> <p>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.</p> <p>Provedli jsme analytické postupy a srovnání.</p>

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 způsobilo 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 obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit společnosti 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 a výbor pro audit.

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 vzniknout 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 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. ledna 2018 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 8 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 27. dubna 2017 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 27. dubna 2018

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2017

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2017

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

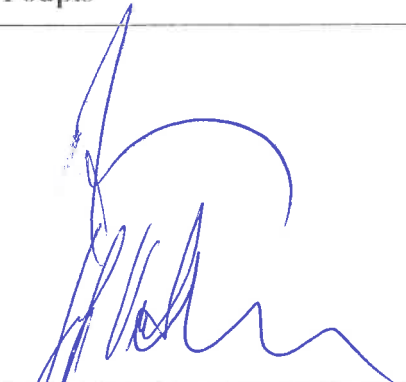
Výkaz zisku a ztráty

Podrozvaha

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 27. dubna 2018.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva Mgr. Josef Valter člen představenstva	

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

Rozvaha k 31.12.2017 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	86 779 607	0	86 779 607	58 841 992
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	2	0	0	0	0
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 063 513	0	2 063 513	1 454 128
3.a)	splatné na požádání	6	1 754 419	0	1 754 419	1 333 628
3.b)	ostatní pohledávky	7	309 094	0	309 094	120 500
4.	Pohledávky za klienty	8	13 674 364	527 450	13 146 914	13 801 282
4.a)	splatné na požádání	9	413 693	86 876	326 817	235 166
4.b)	ostatní pohledávky	10	13 260 671	440 574	12 820 097	13 566 116
5.	Dluhové cenné papíry	11	4 405 540	0	4 405 540	4 996 478
5.a)	vydané vládními institucemi	12	4 343 354	0	4 343 354	4 929 636
5.b)	vydané ostatními osobami	13	62 186	0	62 186	66 842
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	20 236	0	20 236	16 757
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	154 778	0	154 778	198 531
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	29 188	25 492	3 696	5 604
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-816	-327	-505
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	45 735	31 989	13 746	12 180
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	963 761	208	963 553	1 143 337
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	21 974	0	21 974	9 703
	AKTIVA CELKEM	27	108 158 696	585 139	107 573 557	80 479 992
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			172 892	171 668
1.a)	splatné na požádání	29			160 391	151 618
1.b)	ostatní závazky	30			12 501	20 050
2.	Závazky vůči klientům	31			103 710 721	77 876 184
2a)	splatné na požádání	32			99 697 354	73 564 344
2b)	ostatní závazky	33			4 013 367	4 311 840
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0	0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	Ostatní pasiva	37			1 772 212	1 050 418
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			168 723	40 579
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			87 122	39 261
6.c)	rezervy ostatní	42			81 601	1 318
7.	Podřízené závazky	43			90 000	90 000
8.	Základní kapitál	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.	Emisní ážio	48			0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49			0	0
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			0	0
11.c)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52			0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	53			0	0
12.	Kapitálové fondy	54			0	0
13.	Oceňovací rozdíly	55			16 309	16 657
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			16 309	16 657
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	0
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			474 486	296 030
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			408 214	178 456
	PASIVA CELKEM	61			107 573 557	80 479 992

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2017
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	627 744	504 415
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	39 743	91 989
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	66 620	73 533
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	374	6 883
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	131	48 381
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	131	48 381
4.	Výnosy z poplatků a provízí	PL9	549 917	404 507
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	193 060	151 196
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	613 232	440 425
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	18 637	10 360
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	57 010	45 134
9.	Správní náklady	PL14	612 884	535 138
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	32 333	29 224
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	8 011	7 289
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	580 551	505 914
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	8 622	6 921
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	312 562	379 189
14.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
15.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL23	0	0
16.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL24	0	0
17.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL25	80 000	0
18.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL26	1 994	639
19.	Mimořádné výnosy	PL27	480 897	217 616
20.	Mimořádné náklady	PL28	0	0
21.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL29	0	0
22.	Daň z příjmů	PL30	0	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL31	72 683	39 160
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	408 214	178 456

Podrozvaha k 31.12.2017
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	25 118 943	20 994 799
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	18 253 430	10 397 803
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	89 772 204	48 239 802
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	18 684 490	10 385 783
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	40 325 747	36 645 692
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	78 977	82 571

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 1.1.2016	760 000	0	0	243 117	52 913		1 056 030
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			16 657				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						178 456	
Dividendy							
Převody do fondů				52 913	-52 913		
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2016	760 000	0	16 657	296 030	0	178 456	1 251 143
Zůstatek k 1.1.2017	760 000	0	16 657	296 030	178 456		1 251 143
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			-348				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						408 214	
Dividendy							
Převody do fondů				178 456	-178 456		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2017	760 000	0	16 309	474 486	0	408 214	1 659 009

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2017

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

OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	4
1.1. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	4
1.2. ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	6
1.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	7
1.3.1. <i>Fio banka, a.s.</i>	7
1.3.2. <i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	8
1.4. IDENTIFIKACE SKUPINY.....	9
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	9
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	10
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	11
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	11
3.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	11
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	12
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	12
3.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	12
3.6. TVORBA REZERV.....	12
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	13
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	13
3.9. FINANČNÍ DERIVÁTY	13
3.10. ZDANĚNÍ	13
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	14
3.12. POUŽITÍ ODHADŮ	14
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	15
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	15
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	15
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	15
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	15
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	16
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	16
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM.....	17
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	18
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	18
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	18
4.9. OSTATNÍ AKTIVA	19
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	19
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM.....	19
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	19
4.13. OSTATNÍ PASIVA	20
4.14. REZERVY	20
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	20
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	20
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	21
4.18. POPLATKY A PROVIZE	21
4.19. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	21
4.20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	22
4.21. SPRÁVNÍ NÁKLADY	22
4.22. ZDANĚNÍ	22
4.23. PODROZVAHOVÉ OPERACE	23
4.24. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	23
5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	24
6. ŘÍZENÍ RIZIK.....	25
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	25
6.2. TRŽNÍ RIZIKA	25

6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	25
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	25
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	26
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	26
6.2.5.	<i>Úvěrové riziko</i>	26
6.3.	OPERAČNÍ RIZIKA	27
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	28
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	29
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	30
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	31

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 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 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) směnárská 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. 2017
Den sestavení účetní závěrky:	23. 4. 2018
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 zahraniční 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. Tato skutečnost je zohledněna dále v odst. 4.7 této Přílohy účetní závěrky za rok 2017.

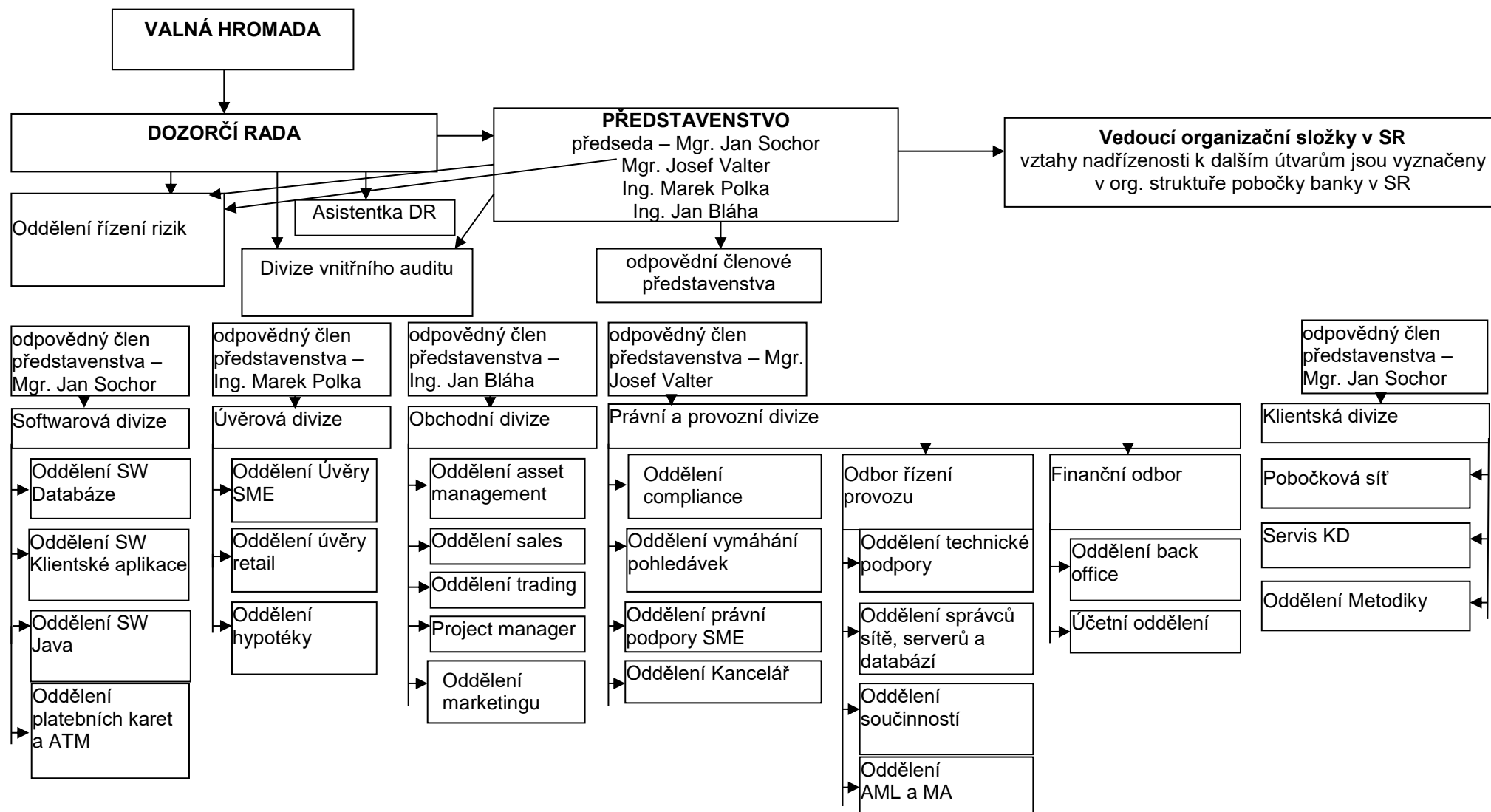
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2017 **nedošlo** v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. **k žádným změnám**.

V roce 2017 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, došlo však ke změně zapsaného způsobu jednání statutárního orgánu a v jeho personálním složení (jednalo se pouze o uvedení do souladu s informacemi zapsanými v českém obchodním rejstříku).

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
Dozorčí rada	Předseda	RNDr. Petr Marsa, LL. M., MBA
	Místopředseda	Mgr. Romuald Kopún
	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, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k obchodování. 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. 2017.

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.

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. Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia cenných papírů držených do splatnosti nebo k obchodování (cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů). Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou a 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“.

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

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

Účasti 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.

Účasti s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% (účást) 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. Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů 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“.

Banka tvoří opravné položky k pohledávkám za klienty. Banka kategorizuje pohledávky za klienty v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. v platném znění. Pro stanovení ztráty ze znehodnocení pohledávky používá koeficienty, tj. postupuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem určeným ve vyhlášce. K pohledávce na každou takovou ztrátu tvoří banka opravnou položku; banka stanovuje výši ztráty ze znehodnocení stejnou metodou pro plnění pravidel obezřetného podnikání jako pro účely vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky.

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

3.6. 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.

3.7. Hmotná a nehmotná aktiva

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

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky výzkumu a 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.

3.8. Přepočtení 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".

3.9. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

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. 2017	31. 12. 2016
Pokladní hotovost	200 942	126 827
Účty u centrálních bank	1 738 629	20 081 873
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	83 805 939	38 000 509
Hotovost v bankomatech	1 034 097	632 783
Celkem	86 779 607	58 841 992

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2017 zajištěny dluhovými cennými papíry v hodnotě 79 879 337 tis. Kč (36 935 280 tis. Kč k 31. 12. 2016).

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

Společnost v roce 2016 a 2017 nedržela žádné státní pokladniční poukázky.

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Běžné účty	1 754 419	1 333 628
Termínované vklady	309 094	120 500
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	2 063 513	1 454 128

Z důvodu přesnější prezentace došlo meziročně ke změně vykazování bezhotovostních peněz na cestě k 31. 12. 2017 v hodnotě 203 456 tis. Kč z Ostatních aktiv do běžných účtů v rámci Pohledávek za bankami a družstevními záložnami.

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Krátkodobé úvěry	6 145 909	8 022 497
Střednědobé úvěry	1 029 271	1 036 356
Dlouhodobé úvěry	5 971 734	4 742 429
Celkem pohledávky za klienty	13 146 914	13 801 282

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Česká republika	11 162 652	12 157 349
Slovenská republika	1 907 389	1 556 481
Ostatní státy	76 873	87 452
Celkem pohledávky za klienty	13 146 914	13 801 282

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Fyzické osoby	5 370 436	4 465 391
Právnícké osoby	7 776 478	9 335 891
Celkem pohledávky za klienty	13 146 914	13 801 282

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Domácnosti	5 306 936	4 423 299
Nemovitosti	1 992 992	1 695 967
Finančnictví	260 806	2 908 535
Ostatní osobní služby	1 375 124	1 154 454
Jiné	4 211 056	3 619 027
Celkem pohledávky za klienty	13 146 914	13 801 282

Dle klasifikace

2017

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2017			31. 12. 2016
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	11 411 684	0	11 411 684	12 166 802
Sledované	652 898	559	652 339	456 686
Nestandardní	673 336	60 253	613 083	966 454
Pochybné	390 076	91 085	298 991	150 354
Ztrátové	546 370	375 553	170 817	60 987
Celkem pohledávky za klienty	13 674 364	527 450	13 146 914	13 801 282

2016

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2016			31. 12. 2015
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	12 166 802	0	12 166 802	11 685 512
Sledované	457 070	384	456 686	359 472
Nestandardní	1 011 439	44 985	966 454	825 006
Pochybné	163 779	13 425	150 354	77 087
Ztrátové	217 381	156 394	60 987	339 705
Celkem pohledávky za klienty	14 016 471	215 189	13 801 282	13 286 782

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 9 892 867 tis. Kč k 31. 12. 2017 (2016: 11 596 220 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2017 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 105 354 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 417 615 tis. Kč.

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	21 498	26 158
Státní dluhopisy držené do splatnosti	4 343 354	4 929 636
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	40 688	40 684
Celkem dluhové cenné papíry	4 405 540	4 996 478

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

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2017 v portfoliu realizovatelných cenných papírů drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2016: 100 tis. Kč) a 597 ks preferenčních akcií společnosti VISA Inc s účetní hodnotou 20 136 tis. Kč. (31. 12. 2016: 16 657 Kč). Banka akcie společnosti VISA Inc. získala v rámci transformace společnosti VISA Europe v roce 2016.

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

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2017

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2017
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	31 235
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	592
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 082
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	869
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	20 000	100	100	20 000
Celkem		111 650			154 778

2016

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	(údaje v tis. Kč)
					Ocenění k 31. 12. 2016
Spoločnosť Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	45 747
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	30 741
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	379
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	101 105
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	559
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	20 000	100	100	20 000
Celkem		170 907			198 531

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.

V průběhu období společnost prodala 100% podíl na základním kapitálu ve společnosti Fio o.c.p., a.s. na základě smlouvy o převodu akcií ze dne 24. 8. 2017.

4.8. Dlouhodobý majetek**4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017
Software	17 952	0	0	17 952	812	0	18 764
Jiný DNM	6 831	4 736	0	11 567	0	0	11 567
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	23 640	4 736	0	28 376	812	0	29 188

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017
Software	17 895	57	0	17 952	0	0	17 952
Jiný DNM	3 406	2 052	0	5 458	2 898	0	8 356
Goodwill	-459	-179	0	-638	-178	0	-816
Celkem	20 842	1 930	0	22 772	2 720	0	25 492

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Software	0	812
Jiný DNM	6 109	3 211
Goodwill	-505	-327
Celkem	5 604	3 696

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 majetekPořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017
Dopravní prostředky	2 849	0	324	2 525	0	0	2 525
Jiný DHM	29 323	12 677	6 257	35 743	15 384	7 917	43 210
Celkem	32 172	12 677	6 581	38 268	15 384	7 917	45 735

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2017
Dopravní prostředky	1 581	589	324	1 846	578	0	2 424
Jiný DHM	19 840	4 402	0	24 242	5 323	0	29 565
Celkem	21 421	4 991	324	26 088	5 901	0	31 989

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2017
Dopravní prostředky	679	101
Jiný DHM	11 501	13 645
Celkem	12 180	13 746

Společnost pořídila v roce 2017 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 1 935 tis. Kč (2016: 5 202 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.

4.9. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Poskytnuté kauce a zálohy	570 075	676 655
Pohledávky za trhy s cennými papíry	140 388	138 463
Dohadné účty	55 067	38 132
Garanční fondy	1 013	1 001
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	11 581	18 329
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	19 105	12 138
Peníze na cestě	101 862	164 377
Ostatní	64 670	94 453
Opravné položky	-208	-211
Ostatní aktiva celkem	963 553	1 143 337

Ostatní aktiva ve výši 64 670 tis. Kč tvoří především zaplacené zálohy na daň z příjmu právnických osob ve výši 39 250 tis Kč a odložená daňová pohledávka 10 128 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 1 635 996 tis. Kč (2016: 2 463 597 tis. Kč) a ze závazku ve výši 1 616 891 tis. Kč (2016: 2 451 459 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. 2017	31. 12. 2016
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	8 687	7 879
Kauce u karetních asociací	534 091	637 356
Ostatní	27 297	31 420
Zálohy a záruky celkem	570 075	676 655

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 21 974 tis. Kč (31. 12. 2016: 9 703 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Závazky splatné na požádání	160 391	151 618
Ostatní	12 501	20 050
Celkem	172 892	171 668

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Závazky splatné na požádání	99 697 354	73 564 344
Ostatní	4 013 367	4 311 840
Celkem závazky za klienty	103 710 721	77 876 184

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	446 901	118
Odchozí platby	1 062 285	913 751
Závazky vůči trhům s cennými papíry	655	59
Závazky vůči zaměstnancům	1 652	1 733
Dohadné položky pasivní	40 694	40 868
Závazky vůči státnímu rozpočtu	15 439	2 631
Domácí dodavatelé	8 978	13 278
Zahraniční dodavatelé	770	7 122
Neidentifikované vklady	12 089	5 316
Ostatní	182 749	65 542
Ostatní pasiva celkem	1 772 212	1 050 418

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 16 612 376 tis. Kč (2016: 7 934 206 tis. Kč) a ze závazku ve výši 17 059 277 tis. Kč (2016: 7 934 325 tis. Kč).

Položka Ostatní je tvořena převážně účty používanými pro zúčtování s karetními asociacemi ve výši 177 560 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 837 tis. Kč k 31. 12. 2017 (31. 12. 2016: 726 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 358 tis. Kč k 31. 12. 2017 (31. 12. 2016: 310 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2017 ve výši 168 723 tis. Kč (31. 12. 2016: 40 579 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 87 122 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 1 062 tis. Kč a rezervou na soudní spory ve výši 80 539 tis. Kč.

	31. 12. 2016	zrušení	tvorba	31. 12. 2017
Rezerva na daň z příjmů	39 261	39 261	87 122	87 122
Rezerva na soudní spory	539	539	80 539	80 539
Rezerva na nevybranou dovolenou	779	779	1 062	1 062
Celkem	40 579	40 579	168 723	168 723

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2017 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2016: 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. 2017 bylo splaceno 760 000 tisíc Kč.
Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2017 ani 2016 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2017 ani k 31. 12. 2016 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 2016:

	(údaje v tis. Kč)	
	2017	2016
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	296 030	243 117
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	178 456	52 913
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	474 486	296 030

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

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2017	2016
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	114 226	5 017
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	473 775	407 409
Úroky z dluhových cenných papírů	39 743	91 989
Výnosy z úroků a podobné výnosy	627 744	504 415
Úroky z vkladů přijatých od klientů	51 749	53 042
Úroky z dluhových cenných papírů	374	6 601
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 537
Jiné úroky a úrokové poplatky	997	353
Náklady na úroky a podobné náklady	66 620	73 533
Čisté úrokové výnosy	561 124	430 882

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 123 406 tis. Kč za rok 2017 (43 607 tis. Kč za rok 2016).

Z důvodu přesnější prezentace jsou úrokové výnosy v hodnotě 31 024 tis. Kč související s úvěry poskytnutými na nákup cenných papírů prezentovány v rámci úroků z úvěrů poskytnutých klientům. Ve srovnatelném období byly tyto úroky evidovány ve skupině úroků z dluhových cenných papírů.

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2017	2016
Poplatky z operací s cennými papíry	91 743	99 918
Poplatky z ostatních investičních služeb	19 753	13 184
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	270 130	147 325
Poplatky od karetních asociací	168 291	144 080
Výnosy z poplatků a provizí celkem	549 917	404 507
Na platební styk a karetní operace	161 379	120 132
Na operace s cennými papíry	31 681	31 064
Náklady na poplatky a provize celkem	193 060	151 196
Čisté výnosy z poplatků a provizí	356 857	253 311

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2017	2016
Zisk (ztráta) z cenných papírů	-233	3 770
Zisk z kurzových rozdílů	818 073	436 249
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-204 608	402
Zisk (ztráta) z ostatních operací	0	4
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	613 232	440 425

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 57 010 tis. Kč (2016: 45 134 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 2017 ve výši 2 234 tis. Kč (2016: 2 122 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2017 ve výši 42 796 tis. Kč (2016: 35 692 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 11 985 tis. Kč (2016: 7 056 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2017	2016
Mzdy a odměny	23 770	21 443
Sociální náklady a zdravotní pojištění	8 011	7 289
Ostatní náklady na zaměstnance	552	492
Osobní náklady a odměny	32 333	29 224
Audit	2 213	2 242
Nájemné	54 471	59 029
Poštovné	3 852	1 151
Reklama	74 384	60 705
Informační zdroje	4 399	3 593
Outsourcedované služby	200 686	170 376
Ostatní nakupované výkony	240 546	208 818
Ostatní správní náklady	580 551	505 914
Správní náklady celkem	612 884	535 138

Výše odměn vrcholového vedení společnosti byla v roce 2017 ve výši 1 511 tis. Kč.

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2017 byl zisk před zdaněním ve výši 480 897 tis. Kč (2016: zisk 217 616 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2017	2016
Zisk/ztráta před zdaněním	480 897	217 616
Daňově neodčitelné náklady	88 849	8 010
Výnosy nepodléhající zdanění	111 157	18 935
Dary	50	55
Základ daně	458 539	206 636
Sleva na dani	0	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	-160
Splatná daň celkem	87 122	39 101
Změna stavu odložené daně	-14 439	59
Celkem	72 683	39 160

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2017 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, rezervy na nevyčerpanou dovolenou a přecenění akcií VISA. Společnost eviduje k 31. 12. 2017 odložený daňový závazek ve výši 5 273 tis. Kč. (2016: 561 tis. Kč). Společnost zároveň eviduje k 31. 12. 2017 odloženou daňovou pohledávku 15 402 tis. Kč z vytvořené rezervy na soudní spory.

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)	
	2017	2016
Zaměstnanci	49	53
z toho: členové představenstva	4	4
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2017

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	(tis. Kč)
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	43 987	0	
Ostatní aktiva	0	248 402		0	
AKTIVA CELKEM	0	248 402	43 987	0	
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	46 645		
Ostatní pasiva	67 880	279 829		14 353	
PASIVA CELKEM	67 880	279 829	46 645	14 353	

31. 12. 2016

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.	(tis. Kč)
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	7 241	0	0	
Ostatní aktiva	0	55 518	0	0	0	
AKTIVA CELKEM	0	55 518	7 241	0	0	
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	47 903	0	0	
Ostatní pasiva	67 932	12 211	0	10 373	46 049	
PASIVA CELKEM	67 932	12 211	47 903	10 373	46 049	

1. 1. - 31. 12. 2017

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	(tis. Kč)
Výnosy z úroků	0	0	0	0	
Náklady na úroky	-110	-4 180	0	0	
Výnosy z poplatků a provizí	1	50 778	0	0	
Náklady na poplatky a provize	-7 327	0	0	0	
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	
Správní náklady	-1 951	0	0		-181 216
CELKEM	-9 387	46 598	0		-181 216

1. 1. - 31. 12. 2016

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.	(tis. Kč)
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0	
Náklady na úroky	-119	3 185	0	0	0	
Výnosy z poplatků a provizí	7	54 519	0	0	0	
Náklady na poplatky a provize	-6 647	0	0	0	0	
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0	
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0	
Správní náklady	-2 022	0	0	-158 943	-227	
CELKEM	-8 781	57 704	0	-158 943	-227	

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2017 byla 1 068 946 tis. Kč (1 078 077 tis. Kč v roce 2016). 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 pouze dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zejména o státní dluhopisy a dluhopisy společností s investičními ratingy. Rizikovost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

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 pokladni 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 regulatorních 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. 2017

	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	86 779 607	0	0	0	0	0	86 779 607
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 754 419	0	309 094	0	0	0	2 063 513
Pohledávky za klienty	396 938	866 100	6 852 961	1 317 653	3 713 262	0	13 146 914
Dluhové cenné papíry	0	0	47 114	994 782	3 363 644	0	4 405 540
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	20 236	20 236
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	154 778	154 778
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	17 442	17 442
Ostatní aktiva	872 734	33 484	49 378	7 954	0	3	963 553
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	21 974	0	0	0	0	21 974
AKTIVA CELKEM	89 803 698	921 558	7 258 547	2 320 389	7 076 906	192 459	107 573 557
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	160 391	12 501	0	0	0	0	172 892
Závazky vůči klientům	100 380 388	1 192 272	953 420	1 184 641	0	0	103 710 721
Ostatní pasiva	1 745 259	26 879	74	0	0	0	1 772 212
Rezervy	0	0	87 122	0	0	81 601	168 723
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 659 009	1 659 009
PASIVA CELKEM	102 286 038	1 231 652	1 040 616	1 184 641	90 000	1 740 610	107 573 557
Čisté likviditní riziko	-12 482 340	-310 094	6 217 931	1 135 748	6 986 906	-1 548 151	0
Kumulativní likviditní riziko	-12 482 340	-12 792 434	-6 574 503	-5 438 755	1 548 151	0	0

31. 12. 2016

	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	58 841 992	0	0	0	0	0	58 841 992
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 333 628	0	120 500	0	0	0	1 454 128
Pohledávky za klienty	235 166	804 529	7 978 973	2 643 423	2 139 191	0	13 801 282
Dluhové cenné papíry	0	169 561	502 635	1 045 929	3 278 353	0	4 996 478
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	16 757	16 757
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	198 531	198 531
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	17 784	17 784
Ostatní aktiva	1 089 945	15 988	21 214	16 187	0	3	1 143 337
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	9 703	0	0	0	0	9 703
AKTIVA CELKEM	61 500 731	999 781	8 623 322	3 705 539	5 417 544	233 075	80 479 992
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	151 618	20 050	0	0	0	0	171 668
Závazky vůči klientům	73 564 344	1 982 995	994 868	1 333 977	0	0	77 876 184
Ostatní pasiva	1 025 615	24 224	579	0	0	0	1 050 418
Rezervy	0	0	39 261	0	0	1 318	40 579
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 251 143	1 251 143
PASIVA CELKEM	74 741 577	2 027 269	1 034 708	1 333 977	90 000	1 252 461	80 479 992
Čisté likviditní riziko	-13 240 846	-1 027 488	7 588 614	2 371 562	5 327 544	-1 019 386	0
Kumulativní likviditní riziko	-13 240 846	-14 268 334	-6 679 720	-4 308 158	1 019 386	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2017

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	86 447 225	247 812	84 541	29	86 779 607
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	493 478	742 308	326 511	501 216	2 063 513
Pohledávky za klienty	10 913 940	1 948 829	216 848	67 297	13 146 914
Dluhové cenné papíry	4 283 166	100 876	21 498	0	4 405 540
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	20 236	0	0	0	20 236
Účasti s rozhodujícím vlivem	154 778	0	0	0	154 778
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	17 442	0	0	0	17 442
Ostatní aktiva	251 045	45 372	660 002	7 134	963 553
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	12 538	9 432	4	0	21 974
AKTIVA CELKEM	102 593 848	3 094 629	1 309 404	575 676	107 573 557
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	149 132	16 503	7 257	0	172 892
Závazky vůči klientům	83 778 221	14 962 618	3 968 289	1 001 593	103 710 721
Ostatní pasiva	1 372 226	383 412	12 716	3 858	1 772 212
Rezervy	168 723	0	0	0	168 723
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 659 009	0	0	0	1 659 009
PASIVA CELKEM	87 217 311	15 362 533	3 988 262	1 005 451	107 573 557
Čisté měnové riziko	15 376 537	-12 267 904	-2 678 858	-429 775	0
Kumulativní měnové riziko	15 376 537	3 108 633	429 775	0	0

31. 12. 2016

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	58 775 157	61 922	4 882	31	58 841 992
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	356 884	409 587	320 984	366 673	1 454 128
Pohledávky za klienty	11 875 605	1 626 910	225 102	73 665	13 801 282
Dluhové cenné papíry	4 773 611	196 709	26 158	0	4 996 478
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	16 657	0	16 757
Účasti s rozhodujícím vlivem	152 784	45 747	0	0	198 531
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	17 784	0	0	0	17 784
Ostatní aktiva	338 281	34 338	768 954	1 764	1 143 337
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	9 090	613	0	0	9 703
AKTIVA CELKEM	76 299 296	2 375 826	1 362 737	442 133	80 479 992
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	152 771	6 970	11 927	0	171 668
Závazky vůči klientům	63 645 961	10 024 692	3 244 076	961 455	77 876 184
Ostatní pasiva	768 524	257 388	24 042	464	1 050 418
Rezervy	40 579	0	0	0	40 579
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 251 143	0	0	0	1 251 143
PASIVA CELKEM	65 948 978	10 289 050	3 280 045	961 919	80 479 992
Čisté měnové riziko	10 350 318	-7 913 224	-1 917 308	-519 786	0
Kumulativní měnové riziko	10 350 318	2 437 094	519 786	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2017

						(tis. Kč)
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	86 779 607	0	0	0	0	86 779 607
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 754 419	309 094	0	0	0	2 063 513
Pohledávky za klienty	1 263 038	6 965 226	3 977 702	940 948	0	13 146 914
Dluhové cenné papíry	62 186	4 268 094	0	75 260	0	4 405 540
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	20 236	20 236
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	154 778	154 778
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	17 442	17 442
Ostatní aktiva	896 314	49 378	17 858	0	3	963 553
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	21 974	0	0	0	0	21 974
AKTIVA CELKEM	90 777 538	11 591 792	3 995 560	1 016 208	192 459	107 573 557
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	172 892	0	0	0	0	172 892
Závazky vůči klientům	101 572 660	953 420	1 184 641	0	0	103 710 721
Ostatní pasiva	1 772 138	74	0	0	0	1 772 212
Rezervy	0	87 122	0	0	81 601	168 723
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 659 009	1 659 009
PASIVA CELKEM	103 517 690	1 040 616	1 184 641	90 000	1 740 610	107 573 557
Čisté úrokové riziko	-12 740 152	10 551 176	2 810 919	926 208	-1 548 151	0
Kumulativní úrokové riziko	-12 740 152	-2 188 976	621 943	1 548 151	0	0

31. 12. 2016

						(tis. Kč)
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	58 841 992	0	0	0	0	58 841 992
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 333 628	120 500	0	0	0	1 454 128
Pohledávky za klienty	1 035 773	11 718 183	990 796	56 530	0	13 801 282
Dluhové cenné papíry	712 881	4 257 439	26 158	0	0	4 996 478
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	16 757	16 757
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	198 531	198 531
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	17 784	17 784
Ostatní aktiva	1 105 933	21 214	16 187	0	3	1 143 337
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	9 703	0	0	0	0	9 703
AKTIVA CELKEM	63 039 910	16 117 336	1 033 141	56 530	233 075	80 479 992
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	171 668	0	0	0	0	171 668
Závazky vůči klientům	75 547 339	994 868	1 333 977	0	0	77 876 184
Ostatní pasiva	1 049 839	579	0	0	0	1 050 418
Rezervy	0	39 261	0	0	1 318	40 579
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 251 143	1 251 143
PASIVA CELKEM	76 768 846	1 034 708	1 333 977	90 000	1 252 461	80 479 992
Čisté úrokové riziko	-13 728 936	15 082 628	-300 836	-33 470	-1 019 386	0
Kumulativní úrokové riziko	-13 728 936	1 353 692	1 052 856	1 019 386	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku.

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. 2017 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000
2	Nerozdělený zisk	710 910
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	1 487 220
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-4 023
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-20 840
29	Kmenový kapitál tier 1	1 466 379
44	Vedlejší kapitál tier 1	0
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	1 466 379
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	90 000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0
58	Kapitál tier 2	90 000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	1 556 379

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2017 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	810,27
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	45 063,52
	Expozice vůči podnikům	505 753,36
	Retailové expozice	51 301,01
	Expozice zajištěné nemovitostmi	80 733,33
	Expozice v selhání	62 106,66
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	64 260,51
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	
	Ostatní položky	15 105,75
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	96,74
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	21 885,35
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		148 217,75
CELKEM		995 696,50

Kapitálové poměry k 31. 12. 2017 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	11,782%
62	Kapitál tier 1	11,782%
63	Celkový kapitál	12,505%

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2017
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,41%
Rentabilita aktiv (ROA)	0,38%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	30,28%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	2 338 556
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	13 324
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	8 874

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

V. 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") sepisovaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích,

obchodní společnost 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, odd. B, vl. 2704, **za období 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017**

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, odd. B, vl. 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, odd. B vl. 2270

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

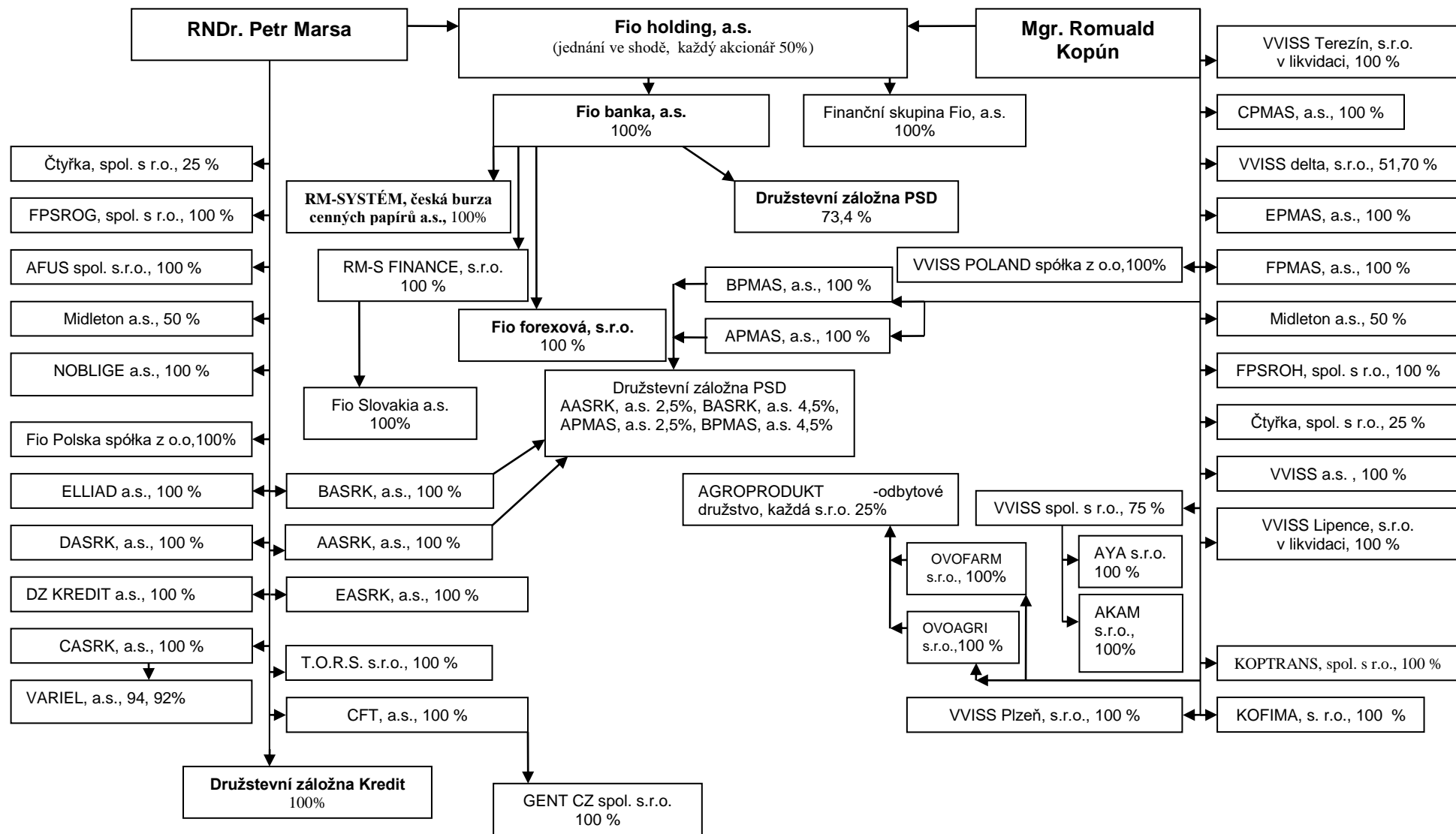
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČO: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- 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,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČO: 44268866, Krynická 504, Praha 9, PSČ 182 00,
- 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 holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06,

- 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,
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČO: 46577335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton 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 POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Goleiszów,
- 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. grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou a Mgr. Romualdem Kopúnem



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 dále Družstevní záložnou PSD a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů 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 ovládnání

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 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 2017 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2017 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2017 a ke dni 31.12.2017 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouva o úvěru č. 131000091

Smlouva o úvěru č. 131000105

Smlouva o úvěru č. 131000119

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa

Smlouva o úvěru č. 131000093

Smlouva o úvěru č. 131000107

Smlouva o úvěru č. 131000121

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2017

- v roce 2017 nebyly žádné takové smlouvy uzavřeny

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2017 a ke dni 31.12.2017 byly stále účinné

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 používání běžného účtu k obchodování s cennými papíry na trhu RM-SYSTÉMu

Smlouva o podnájmu

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

Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o používání účtu v ČSOB k vypořádání obchodů s cennými papíry na trhu České burzy
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

Družstevní záložna PSD:

Smlouva o spolupráci
Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva a další ujednání

RMS-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

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu
Smlouva o úvěru č. 151000061

Finanční skupina Fio, a.s.:

Smlouva o vedení účtu
Smlouva o převodu obchodního podílu

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Družstevní záložna Kredit

Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva

DZ KREDIT a.s.

Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva a další ujednání

AASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AFUS, spol. s r.o.

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.

Smlouva o vedení účtu

CPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

DASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

EASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Smlouva o vedení účtu

Komisionářská smlouva a další ujednání

EPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

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

KOPTRANS, spol. s r. o.

Smlouva o vedení účtu

KOFIMA, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.

Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.

Smlouva o vedení účtu

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

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

Smlouva o vedení účtu

VARIEL, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 141000078

Smlouva o úvěru č. 151000002

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

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. 131000016

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 2017**Družstevní záložna PSD**

Rámcová smlouva o poskytování služeb

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Divize právní a compliance dle organizačního řádu

Družstevní záložny PSD

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

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Klientské divize dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Divize marketing dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Obchodní divize dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Divize provoz dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

Smlouva o zajištění výkonu činnosti Divize SWD dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

Smlouva o postoupení pohledávky

VARIEL, a.s.

Smlouva o úvěru č. 171000065

Smlouva o úvěru č. 171000066

VVISS, a.s.

Smlouva o vedení běžného účtu

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,

VI. posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání 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 ovládání

V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládání, 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 spolupracují 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 29. 3. 2018

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

.....
Mgr. Josef Valter
člen představenstva
Fio banka, a.s.