

Výroční zpráva 2016

- I. Obecná část**
- II. Zpráva nezávislého auditora**
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2016**
- IV. Údaje o kapitálu**
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

I. Obecná část

Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

právě jste otevřeli výroční zprávu Fio banky za rok 2016. Pokud bych měl ze skončeného roku vypíchnout jednu pro mě nejvýznačnější věc, byla by to i přes stále se zvyšující konkurenci opět překonaná meta sto tisíc nových klientů. Ukazuje se, že klientům stále přinášíme přidanou hodnotu v podobě nízkonákladového bankovníctví a oni to dokáží ocenit. V květnu jsme tak přivítali šestistého tisícího klienta.

Kromě zlepšování nových produktů jako byla jarní hypotéční revoluce a sjednání kontokorentu online, jsme dokázali na začátku roku přijít s novým produktem POS terminálů a e-commerce a v dubnu s pojištěním schopnosti splácet hypotéku. Do budoucna připravujeme i další novinky, které z pohledu klientů možná nebudou tak patrné, ale umožní nám znatelně ušetřit v nákladech a zabezpečit další efektivní rozvoj banky i s minimálními poplatky.

Ke konci roku jsme se zaměřili na investiční klienty, když jsme podpořili obchodování na zahraničních trzích a několik měsíců jsme poskytovali úvěr na obchodování v Německu s nulovým řádným úrokem.

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 nevyplývají,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2016 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 sedmi 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 31.12.2016 tyto dceřiné společnosti: Fio, o.c.p., a.s., IČO: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, 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 Komisí 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 31.12.2016 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 zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se

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

- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,
- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

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

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

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2016 byl z pohledu dosaženého zisku nejlepší v historii banky, když banka dosáhla hospodářského výsledku před zdaněním ve výši 217 mil. Kč. Počet nových klientů byl vyšší než v předcházejícím roce a dosáhl 117 tisíc na celkový počet 670 tisíc klientů. Bance se daří na Slovensku, kde meziročně získala o 52 % více nových klientů než v roce 2016.

Bilanční suma Banky vzrostla meziročně o 40 % a ke konci roku dosáhla výše 80,5 mld. Kč. Objem závazků vůči klientům v průběhu roku narostl z 55,3 mld. Kč na 77,9 mld. Kč. Celkové úrokové výnosy dosáhly 504 mil. Kč a došlo tak k jejich mírnému nárůstu o 1,4 %. Čisté úrokové výnosy se zvýšily z 395 mil. Kč na 431 mil. Kč. Tvorba opravných položek a rezerv mírně narostla z 361 mil. Kč na 379 mil. Kč. Bance se i při politice nulových poplatků za běžné bankovní služby podařilo dosáhnout kladného hospodářského výsledku před zdaněním 217 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 právníkům osobám.

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

Banka v uplynulém roce nadále pokračovala v optimalizaci pobočkové sítě v České republice a ve zvýšení počtu bankomatů na pobočkách a frekventovaných místech. Pobočková síť banky byla na základě monitoringu poptávky rozšířena o další pobočku v Brně a nově vznikla pobočka v Berouně. K upevnění pozice docházelo nadále i na Slovensku, kde v roce 2016 byly nově otevřeny pobočky ve městech Prievidza a Lučenec s výhledem další expanze ve strategických městech v následujícím roce. Přestěhování do vhodnějších a pro klienty dostupnějších prostor se dočkaly pobočky Jablonec nad Nisou a Vsetín, kde v obou případech dojde i k instalaci bankomatů přímo na pobočce. Síť bankomatů, kterou Bance pro podporu hotovostních operací klientů poskytuje její výhradní smluvní partner, byla v roce 2016 z větší části obnovena a vybavena novými výkonnějšími typy, přičemž byla síť dále optimalizována, aby lépe vyhovovala potřebám klientů. Při celkovém rozšíření sítě o 7 nových bankomatů a ukončení provozu 4 se jich celkový počet dostal na 159.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Za rok 2016 zaznamenaly akciové burzy v České republice (RM-SYSTÉM a BCPP) obdobný objem obchodů jako v roce předcházejícím. Klienti Banky v roce 2016 přesunuli větší pozornost na zahraniční trhy ve Spojených státech amerických a Německu, kde uskutečnili 54% z celkového objemu zprostředkovaných obchodů. Nejpreferovanějším trhem se staly akciové burzy ve Spojených státech s podílem 48 %, následované českými trhy s 46 %. Nových klientů investičních služeb získala Banka 8 tisíc.

Pilířem propagace investičních služeb zůstaly vzdělávací semináře pořádané ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. V roce 2016 jsme v rámci Školy investování, která je určena pro širokou laickou i odbornou veřejnost, realizovali 93 seminářů v České republice a na Slovensku. Celkem se zúčastnily tři tisíce posluchačů, pro které byla připravena 3 témata určená úplným začátečníkům, ale i zkušeným investorům.

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 2016 se projektu Studentbroker zúčastnilo 13 vysokých škol a univerzit, 662 studentů, kteří dohromady podali více než 25 000 pokynů a reálně uzavřeli 16 000 obchodů. Tento projekt přispívá k propojení teoretických znalostí studentů se skutečným prostředím akciových trhů.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2016

Platební brány a platební terminály

Fio banka je první nízkonákladovou bankou v České republice, která poskytuje platební terminály pro obchodníky a platební bránu pro e-shopy. Podnikatelům tak kromě účtu bez poplatků nabízí výhodný způsob, jak přijímat platební karty ve svých kamenných či internetových obchodech.

Jarní hypotéční novinky

Jaro přichází s výraznou proměnou hypotéky a přináší zájemcům o vlastní bydlení řadu vylepšení a novinek. Mezi ty hlavní patří možnost snížit si měsíční splátky díky Hypospořicímu kontu, a to nově zcela zdarma, navýšení slev z úrokové sazby za refinancování a koupi nemovitosti nebo možnost kdykoliv předčasně splatit celou hypotéku najednou nebo jakoukoliv její část bez poplatků a sankcí.

Pojištění schopnosti splácet hypotéku

Zájemci o vlastní bydlení si nově mohou sjednat k hypotéce i pojištění schopnosti ji splácet, které jim pomůže v krizových životních situacích. Navíc díky tomu získají slevu 0,2 % z úrokové sazby.

Kontokorent online

Spotřebitelům přináší novinka úplné vyřízení kontokorentního úvěru online v Internetbankingu bez nutnosti návštěvy pobočky.

Zabezpečení karet 3D Secure

Fio banka zavádí další ochranný prvek platebních karet, nově klienti potvrzují platby kartou na internetu pomocí autorizačních SMS zpráv. V Internetbankingu si jednoduše nastaví k platební kartě telefonní číslo, na které jim budou zprávy chodit. Banka službu 3D Secure postupně spustí na všech svých kartách.

Významná ocenění



Banka obsadila v anketě Vstřícná banka druhé místo a navázala tak na předchozích pět vítězství. Anketu pořádá server bankovnípoplatky.com.



Celkem osm cen, z toho čtyři první místa mimo jiné za nejlepší osobní a podnikatelský účet. Odborná porota ocenila také 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. 2016) – 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 26, 615 00, 224 346 411-3
Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 816, 818
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, 224 346 463 - 465
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865-6
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, 224 346 478
Břeclav, J. Palacha 121/8, 690 02, 224 346 941
Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, 224 346 854
České Budějovice, Nám. Přemysla Otakara II. 117/32, 370 01, 224 346 858-861
Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, 224 346 764
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, 224 346 973-4
Frýdek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, 224 346 936-937
Haviřov, Hlavní třída 64, 736 01, 224 346 963 - 964
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, 224 346 958
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, 224 346 913 - 914
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, 224 346 835-7
Cheb, Svobody 31, 350 02, 224 346 971
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, 224 346 984-985
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, 224 346 954
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, 224 346 975-6
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, 224 346 869 - 71
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, 224 346 770
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-874
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, 224 346 892
Kladno, Suchardova 515, 272 01, 224 346 924-925
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, 224 346 877
Liberec, Moskevská 30, 460 01, 224 346 879-81

Louny, Česká 158, 440 01, 224 346 773
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, 224 346 926-7
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 965 - 966
Náchod, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, 224 346 969 - 970
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, 224 346 458
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-21
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, 224 346 434-5
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, 224 346 445-447
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, 224 346 930-31
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841-844
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, 224 346 956-957
Písek, Nerudova 88, 397 01, 224 346 767
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, 224 346 829-32
Praha 1, Rybná 14, 110 00, 224 346 808-811
Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, 224 346 801-805
Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, 224 346 987-989
Praha 2, Ječná 37, 120 00, 224 346 895-897
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, 224 346 863-4, 890
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, 224 346 430-3
Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, 224 346 945-7, 476
Praha 6, Čs. armády 785/22, 160 00, 224 346 759-761
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, 224 346 473-474
Praha 8, Klapková 124/10, 182 00, 224 346 437-9
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 753-5
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, 224 346 421-3
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, 224 346 948
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, 224 346 950, 951
Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952
Sokolov, 5. května 163, 356 01, 224 346 460
Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, 224 346 928
Svitavy, Nám. Míru 42, 568 02, 224 346 934
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, 224 346 915, 916
Tábor, Palackého 359/1, 390 01, 224 346 898
Teplice, U radnice 6/2, 415 01, 224 346 960 - 961
Trutnov, Školní 154, 541 01, 224 346 900
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, 224 346 943 - 944
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, 224 346 990
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, 224 346 922 - 923
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902-904
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, 224 346 917
Valašské Meziříčí, Křížkovského 117/1, 757 01, 224 346 456-457
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, 224 346 967
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, 224 346 906-908
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, 224 346 909 - 910
Žďár nad Sázavou, Nádražní 6, 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
Úřadovny:

- Banská Bystrica, Národná 6, 974 01
- Bratislava, Nám. SNP 21, 811 01
- Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08
- Košice, Hlavná 8, 040 01
- Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01

- Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01
- Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02
- Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01
- Prešov, Hlavná 144, 080 01
- Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01
- Trenčín, Štúrovo nám. 5, 911 01
- Trnava, Hlavná 25, 917 01
- Žilina, Na priekope 37, 010 01

Obchodování na trzích v České republice

Index PX pražské burzy zakončil rok 2016 se ztrátou 3,6 %. Se započtením vyplacených dividend zaznamenal domácí trh nepatrné meziroční zhodnocení o 1,8 %. Stagnující vývoj pražského akciového indexu v posledních pěti letech věrně odráží hospodaření čtyř největších konstituentů indexu PX (Erste Bank, Komerční banka, ČEZ, VIG) za stejnou časovou periodu. Nejvýznamnější událostí českého akciového trhu za uplynulý rok bylo bezesporu uvedení emise akcií Monety Money Bank na akciový trh. Bankovní nováček se na trhu uvedl velmi dobře, když se posléze zařadil mezi tři nejobchodovanější tituly a od svého vstupu na burzu zhodnotil vložený kapitál investorů o 22 %. Za uplynulý rok se tak akcie Monety pyšní primátem nejvýkonnějšího titulu. Sympatie investorů si získaly akcie Monety střízlivou valuací při úpisu i štědrá dividendovou politikou. Nejobchodovanější emisí uplynulého roku byly tradičně akcie ČEZu. Od únorových minim jsme byli na komoditním trhu svědky výrazně rostoucích tržních cen silové elektřiny. I vinou prodlužujících se odstávek jaderných bloků a snížených výhledů hospodaření pro provozní zisk EBITDA však ČEZ nedokázal z relativně příznivého vývoje mnoho vytěžit. Akcie energetické společnosti v průběhu uplynulého roku odepsaly 3,2 %. Se započtením vyplacené dividendy ve výši 40 Kč na akcii pak celkový výnos pro investory představoval 5,7 %. Komerční banka zklamala investory revizí svého dividendového výplatního poměru za rok 2016. Akcie Komerční banky ztratily za rok 2016 10,6 %. Se započtením vyplacené dividendy 62 Kč na akcii pak celková návratnost investorů z držení akcií KB představovala -4,8 %. Ani zlepšený výhled hospodaření Erste Bank v průběhu roku a návrh dividendy za rok 2016 ve výši 1 EUR na akcii nepomohl akciím ke kladnému zhodnocení. Akcie rakouské bankovní skupiny ztratily v roce 2016 -2,3 %. Akcie pojišťovací společnosti VIG prošly dvěma odlišnými pololetími. V tom prvním patřily se ztrátou -33% k nejhůře performujícím akciím indexu. V druhé polovině roku s rostoucími výnosy dluhopisů si naopak připsaly 36% zisk. Telekomunikační společnost O2 potěšila své akcionáře vedle řádné dividendy postupnou distribucí emisního ážia, navíc akcie si připsaly kapitálové zhodnocení 3,5%. Ze společností s menší tržní kapitalizací si akcie sázkové společnosti Fortuna připsaly 6,6%. Akcie Pegasu Nonwovens zpevnily za r. 2016 o 5,2%. Se započtením vyplacené mimořádné dividendy dosáhly akcie likérky Stock Spirits téměř stejné celkové návratnosti pro investory (+21,9%) jako akcie Moneta. Akcie mediální společnosti CETV zakončily rok 2016 bez výraznějšího pohybu. Výborný rok naopak zažily akcie Unipetrolu (+15%), plnění pojištění nahradilo odstávky výrobních zdrojů. V prostředí nízkých úrokových sazeb se dařilo dividendovému Philip Morris ČR, jež posílil +9,1%. Naopak nelichotivý primát největšího domácího propadu obdržela nápojářská společnost Kofola, která od svého vstupu na burzu ztratila -28%.

Obchodování na zahraničních trzích

Vývoj na globálních akciových trzích v roce 2016 byl ve znamení vysoké rozkolísanosti a poměrně hektického obchodování. Kromě ekonomických témat vývoj zcela zásadním způsobem ovlivňovaly rovněž politické události jak z Evropy, tak z USA. Celosvětový index MSCI ACWI, který zahrnuje jak rozvinuté, tak rozvojové trhy, vykázal po slabším úvodu roku nakonec růst o 5,63%. Z pohledu jednotlivých regionů se více dařilo trhům v Americe oproti Evropě. Hlavní US indexy dokázaly v průběhu roku opakovaně vylepšit historická maxima a připsaly si zisky na úrovni 10%, naopak celoevropský index STOXX Europe 600 mírně oslabil. Velký rozptyl minimálních a maximálních cen byl k vidění rovněž na ropě, když se WTI v úvodu roku obchodovala na úrovni 26 USD a v závěru naopak atakovala hranici 55 USD.

Úvod roku přinesl poměrně výrazné poklesy, když širší US index S&P ztrácel v průběhu ledna přes 10%. Samotné úvodní lednové dny přinesly vůbec historicky nejhorší vstup do nového roku pro tradiční index Dow Jones. Skepse investorů pramenila z obav ohledně zpomalování světového

hospodářství a obav, že centrální bankéři nejsou schopni svými zásahy ovlivnit ekonomický vývoj. Tak jak byl pokles prudký a rychlý, tak podobně dynamický byl i následný obrat a již na konci března US indexy své ztráty smazaly a od minim v půlce února si připsaly téměř 15% růst. Podporou pro rychlou změnu sentimentu byla nakonec uspokojující data o vývoji US ekonomiky z úvodu roku, korekce propadů na ropě (v kontextu dílčí dohody o zmrazení dodávek) a rétorika centrálních bank (holubičí komentář FEDu, další opatření ze strany ECB).

Druhý významný propad v růstové trajektorii indexů přišel v závěru června, když Velká Británie překvapivě rozhodla o vystoupení z EU. Indexy v Evropě po této zprávě ztrácely v rámci dne až 10%, hlavní indexy v USA se rychle propadly o více jak 5%. Umazání ztrát bylo v tomto případě ještě rychlejší než v úvodu roku a US indexy již v úvodu července překonaly svá historická maxima.

Závěr roku 2016 se nesl ve znamení prezidentských voleb v USA, které podobně jako volby v Británii dopadly jinak, než se očekávalo. Překvapivé vítězství Donalda Trumpa přineslo asi ještě překvapivější reakci akciových trhů. Předvolební analýzy předpokládaly s Trumpovým vítězstvím dramatický nárůst nejistoty a nervozity na trzích, která měla být doprovázena podstatným poklesem kurzů. Opak se stal skutečností, a přestože bezprostřední reakce byla silně negativní, tak ještě v rámci prvního povolebního dne byly dílčí ztráty v USA smazány a indexy nastartovaly silnou růstovou rally, která poslala indexy v závěru roku opakovaně na nová historická maxima. V centru pozornosti byl především finanční sektor díky možnosti nižší regulace ze strany nové administrativy a očekávání rychlejšího růstu sazeb. Průmyslovému sektoru nahrávaly slibované velké investice do infrastruktury a všeobecný optimismus podporoval záměr na podstatné snížení daní. Na nejvyšší hodnoty v rámci roku se v prosinci dostala rovněž ropa, když se OPEC dohodnul na snížení limitů těžby a k dohodě se přidaly následně i další důležití producenti v čele s Ruskem. FED v samotném závěru zvýšil základní úrokovou sazbu a kontextu pozitivního vývoje na trhu práce, růstu inflace a celkového ekonomického vývoje potvrdil další pozvolný růst sazeb v roce 2017.

Obchodování na vlastní účet

V roce 2016 dokázala Banka v obchodování na finančních trzích udržet či dále posílit pozice z předchozích let. Na pražské burze se dle statistiky celkového ročního objemu obchodů členů Banka za rok 2016 posunula na čtvrtou příčku z páté v roce 2015, s meziročním 15% nárůstem realizovaného objemu. Banka pokračovala ve vykonávání 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.

Obchodování s dluhovými instrumenty nadále ovlivňoval vliv intervencí ČNB a vnějšího vývoje, jenž stlačil výnosy českých státních dluhopisů na nová historická minima, přičemž kratší konec výnosové křivky se pohyboval hluboko v záporném teritoriu. Reinvestice maturujících pokladničních poukázek a dluhopisů tak nebyla vůbec možná či byla méně profitabilní. Situace na dluhopisových trzích bylo naopak využito k odprodejům části krátkých dluhopisů se záporným výnosem. Portfolio pokladničních poukázek proto zůstalo prázdné a objem dluhopisů v portfoliích Banky ke konci roku 2016 v korunovém ekvivalentu meziročně poklesl o 40% těsně pod 5 mld. Kč. Největší podíl v portfoliu nadále zaujímají české státní dluhopisy a to 95% a spolu se 4% podílem slovenských státních dluhopisů tak vládní dluhopisy celkově tvořily 99% portfolia.

Výrazně vyšší objemy Banka realizovala na peněžním trhu, kde umísťovala volné likvidní prostředky. V prostředí nízkých a negativních úrokových sazeb zůstala i zde situace velice obtížná, nicméně podstatné bylo to, že repo sazba ČNB zůstala po celý rok stabilní na úrovni 0,05% p.a. Drtivá většina obchodů tak byla uskutečňovaná 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. 2016 ve výši 80 479 992 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 58 841 992 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 1 454 128 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 13 801 282 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 4 996 478 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 16 757 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 198 531 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 1 143 337 tis. Kč.

V roce 2016 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 253 311 tis. Kč, čistý zisk z úroků 430 882 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 440 425 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 217 616 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. 2016 byl kapitálový poměr Banky 11,2 % (z toho 10,32 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

E. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze 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. 2016 čtyřčlenné.

Dozorčí rada:

RNDr. Petr Marsa, předseda dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. 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 v Praze. 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.

Členové představenstva, dozorčí rady 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 2016, 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 2016 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2016 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2016, 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 dočasněho 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.

V Praze dne 27. dubna 2017


Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva


Ing. Jan Bláha
člen představenstva

II. Zpráva nezávislého auditora

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

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

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 2016, 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 2016 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 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.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady 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.

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 a dozorčí radu 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.

V Praze dne 27. dubna 2017

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2016

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2016

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

Součásti účetní závěrky:

Rozvaha


Výkaz zisku a ztráty

Podrozvaha

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 27. dubna 2017.

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 31.12.2016 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	58 841 992	0	58 841 992	31 963 874
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	2	0	0	0	1 447 757
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0	1 447 757
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	1 454 128	0	1 454 128	1 663 863
3.a)	splatné na požádání	6	1 333 628	0	1 333 628	1 584 445
3.b)	ostatní pohledávky	7	120 500	0	120 500	79 418
4.	Pohledávky za klienty	8	14 016 471	215 189	13 801 282	13 286 782
4.a)	splatné na požádání	9	239 935	4 769	235 166	322 402
4.b)	ostatní pohledávky	10	13 776 536	210 420	13 566 116	12 964 380
5.	Dluhové cenné papíry	11	4 996 478	0	4 996 478	8 309 371
5.a)	vydané vládními institucemi	12	4 929 636	0	4 929 636	7 681 209
5.b)	vydané ostatními osobami	13	66 842	0	66 842	628 162
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	16 757	0	16 757	100
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	198 531	0	198 531	177 892
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	28 376	22 772	5 604	2 798
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-638	-505	-682
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	38 268	26 088	12 180	10 751
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	1 143 548	211	1 143 337	737 641
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	9 703	0	9 703	10 487
	AKTIVA CELKEM	27	80 744 252	264 260	80 479 992	57 611 316
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			171 668	648 949
1.a)	splatné na požádání	29			151 618	648 900
1.b)	ostatní závazky	30			20 050	49
2.	Závazky vůči klientům	31			77 876 184	55 319 955
2a)	splatné na požádání	32			73 564 344	51 955 415
2b)	ostatní závazky	33			4 311 840	3 364 540
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			1 050 418	453 189
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			40 579	43 193
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			39 261	39 323
6.c)	rezervy ostatní	42			1 318	3 870
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			16 657	0
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			16 657	0
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			296 030	243 117
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			178 456	52 913
	PASIVA CELKEM	61			80 479 992	57 611 316

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2016
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	504 415	497 195
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	91 989	115 662
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	73 533	102 334
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	6 883	12 070
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	48 381	40
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	48 381	40
4.	Výnosy z poplatků a provází	PL9	404 507	394 223
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	151 196	112 323
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	440 425	327 218
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	10 360	8 860
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	45 134	76 552
9.	Správní náklady	PL14	535 138	482 753
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	29 224	38 664
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	7 289	9 568
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	505 914	444 089
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	6 921	6 846
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	379 189	361 206
14.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL23	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	639	6 671
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	217 616	92 193
20.	Mimořádné výnosy	PL28	0	0
21.	Mimořádné náklady	PL29	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL30	0	0
23.	Daň z příjmů	PL31	39 160	39 280
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	178 456	52 913

Podrozvaha k 31.12.2016
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	20 994 799	13 361 429
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	10 397 803	6 351 067
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	48 239 802	14 137 333
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	10 385 783	6 346 918
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	36 645 692	36 262 825
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	82 571	88 939

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 1.1.2015	760 000	0	0	202 622	40 495		1 003 117
Čistý zisk/ztráta za účetní období						52 913	
Převody do fondů				40 495	-40 495		
Zůstatek 31.12.2015	760 000	0	0	243 117	0	52 913	1 056 030
Zůstatek k 1.1.2016	760 000	0	0	243 117	52 913		1 056 030
Čistý zisk/ztráta za účetní období						178 456	
Převody do fondů				52 913	-52 913		
Zůstatek 31.12.2016	760 000	0	16 657	296 030	0	178 456	1 251 143

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2016

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

OBSAH

1. OBECNÉ ÚDAJE	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.....	10
1.5. PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	10
2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	11
3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	12
3.1. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	12
3.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	12
3.3. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	13
3.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM	13
3.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	13
3.6. TVORBA REZERV.....	13
3.7. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	14
3.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	14
3.9. FINANČNÍ DERIVÁTY	14
3.10. ZDANĚNÍ	14
3.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	15
3.12. POUŽITÍ ODHADŮ	15
4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY.....	16
4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	16
4.2. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ	16
4.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	16
4.4. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	16
4.5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	17
4.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	18
4.7. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM.....	18
4.8. DLOUHODOBÝ MAJETEK	19
4.8.1. <i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	19
4.8.2. <i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	19
4.9. OSTATNÍ AKTIVA	20
4.10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	20
4.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM.....	20
4.12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	20
4.13. OSTATNÍ PASIVA	21
4.14. REZERVY	21
4.15. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	21
4.16. VLASTNÍ KAPITÁL	21
4.17. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	22
4.18. POPLATKY A PROVIZE	22
4.19. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	22
4.20. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	23
4.21. SPRÁVNÍ NÁKLADY	23
4.22. ZDANĚNÍ	23
4.23. PODROZVAHOVÉ OPERACE	24
4.24. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	24
5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	25
6. ŘÍZENÍ RIZIK.....	26
6.1. ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	26

6.2.	TRŽNÍ RIZIKA	26
6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	26
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	26
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	27
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	27
6.2.5.	<i>Úvěrové riziko</i>	27
6.3.	OPERAČNÍ RIZIKA.....	28
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	29
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	30
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	31
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	32

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. 2016
Den sestavení účetní závěrky:	21. 4. 2017
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.

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

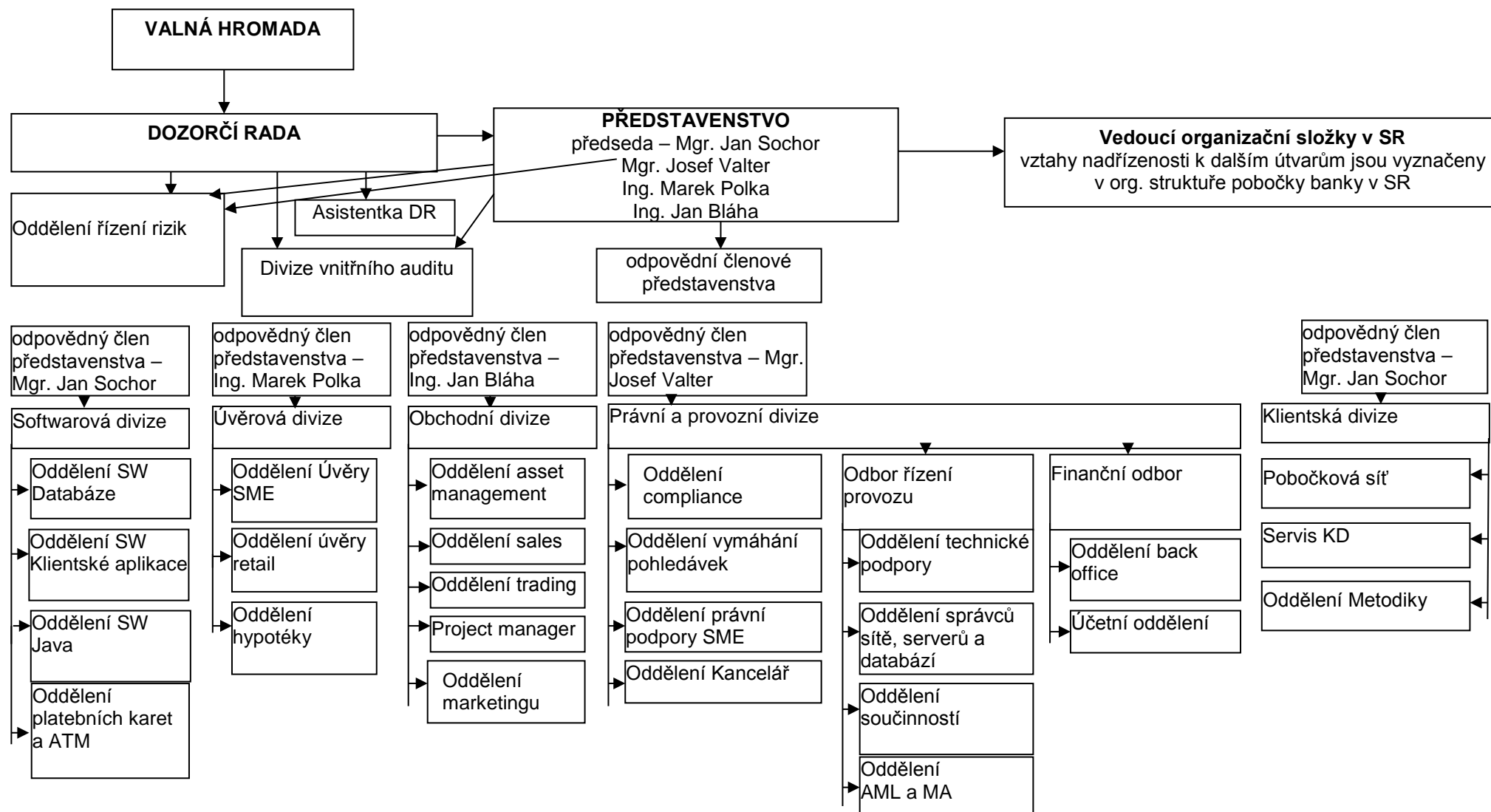
V roce 2016 došlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 2. prosince 2016 bylo vymazáno trvalé bydliště předsedy Dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s., RNDr. Petra Marsy, na adrese Krynická 504/27, Troja, 181 00 Praha 8 a zapsáno nové trvalé bydliště na adrese Revoluční 1403/28, Nové Město, 110 00 Praha 1.

V roce 2016 **nedošlo** v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky **k žádným změnám**.

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
	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. 2016.

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 držných 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

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

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% (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 začala v roce 2012 tvořit 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. Přepočítání 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)	
	31.12.2016	31.12.2015
Pokladní hotovost	126 827	112 330
Účty u centrálních bank	20 081 873	28 482 351
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	38 000 509	3 000 018
Hotovost v bankomatech	632 783	369 175
Celkem	58 841 992	31 963 874

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2016 zajištěny dluhovými cennými papíry v hodnotě 36 935 280 tis. Kč (2 893 592 tis. Kč k 31. 12. 2015).

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

Společnost držela k 31. 12. 2016 státní pokladniční poukázky v hodnotě 0 tis. Kč (2015: 1 447 757 tis. Kč).

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2016	31. 12. 2015
Běžné účty	1 333 628	1 584 445
Termínované vklady	120 500	79 418
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	1 454 128	1 663 863

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Krátkodobé úvěry	8 022 497	8 279 182
Střednědobé úvěry	1 036 356	1 137 495
Dlouhodobé úvěry	4 742 429	3 870 105
Celkem pohledávky za klienty	13 801 282	13 286 782

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	12 157 349	12 280 463
Slovenská republika	1 556 481	996 761
Ostatní státy	87 452	9 558
Celkem pohledávky za klienty	13 801 282	13 286 782

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2016	31.12.2015
Fyzické osoby	4 465 391	4 617 403
Právnícké osoby	9 335 891	8 669 379
Celkem pohledávky za klienty	13 801 282	13 286 782

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2016	31.12.2015
Domácnosti	4 423 299	4 579 355
Nemovitosti	1 695 967	1 726 175
Finančnictví	2 908 535	3 132 897
Ostatní osobní služby	1 154 454	744 028
Jiné	3 619 027	3 104 327
Celkem pohledávky za klienty	13 801 282	13 286 782

Dle klasifikace

2016

	(údaje v tis. Kč)			31. 12. 2015
	31. 12. 2016			31. 12. 2014
	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

2015

	(údaje v tis. Kč)			31. 12. 2014
	31. 12. 2015			31. 12. 2014
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	11 685 512	0	11 685 512	8 669 838
Sledované	359 964	492	359 472	408 683
Nestandardní	864 323	39 317	825 006	858 666
Pochybné	93 507	16 420	77 087	352 690
Ztrátové	589 728	250 023	339 705	233 066
Celkem pohledávky za klienty	13 593 034	306 252	13 286 782	10 522 943

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 11 596 220 tis. Kč k 31. 12. 2016 (2015: 11 196 333 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2016 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 12 323 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 392 635 tis. Kč. Zároveň došlo k prodeji pohledávek třetí osobě, u kterých byly vytvořeny opravné položky ve výši 471 375 tis. Kč. Významná část prodávaných pohledávek byla z kategorie ztrátových pohledávek, což způsobilo jejich meziroční pokles.

4.5. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Státní dluhopisy v obchodním portfoliu	0	0
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	26 158	87 419
Nestátní dluhopisy neobchodovatelné	0	500 053
Státní dluhopisy držené do splatnosti	4 929 636	7 721 899
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	40 684	0
Celkem dluhové cenné papíry	4 996 478	8 309 371

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. 2016 v portfoliu realizovatelných cenných papírů drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2015: 100 tis. Kč) a 597 ks preferenčních akcií společnosti Visa Inc s účetní hodnotou 16 657 tis. Kč. (31. 12. 2015: 0 Kč). Banka akcie společnosti VISA Inc. získala v rámci transformace společnosti VISA Europe. Zároveň z transformace Banka získala výnos ve výši 48 381 tis. Kč, který je prezentován v řádku Výnosy z akcií a podílů.

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

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2016

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	(údaje v tis. Kč)	
				Hlasovací práva v %	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

2015

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	(údaje v tis. Kč)	
				Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2015
Spoločnosť Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	46 774
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	31 324
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	744
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	98 632
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10 PSČ 117 21	210	100	100	418
Celkem		150 907			177 892

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 zatím nebyla zapsána do obchodního rejstříku.

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

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016
Software	17 952	0	0	17 952	0	0	17 952
Jiný DNM	4 672	2 158	0	6 830	4 736	0	11 566
Goodwill	-1 142	0	0	-1 142	0	0	-1 142
Celkem	21 482	2 158	0	23 640	4 736	0	28 376

Oprávk

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016
Software	17 229	666	0	17 895	57	0	17 952
Jiný DNM	2 716	691	0	3 407	2 050	0	5 457
Goodwill	-248	-212	0	-460	-178	0	-638
Celkem	19 697	1 145	0	20 842	1 929	0	22 772

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Software	57	0
Jiný DNM	3 423	6 109
Goodwill	-682	-505
Celkem	2 798	5 604

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. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016
Dopravní prostředky	2 849	0	0	2 849	0	324	2 525
Jiný DHM	27 138	2 185	0	29 323	12 677	6 257	35 743
Celkem	29 987	2 185	0	32 172	12 677	6 581	38 268

Oprávk

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2015	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2016
Dopravní prostředky	976	605	0	1 581	589	324	1 846
Jiný DHM	14 744	5 096	0	19 840	4 402	0	24 242
Celkem	15 720	5 701	0	21 421	4 991	324	26 088

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Dopravní prostředky	1 268	679
Jiný DHM	9 483	11 501
Celkem	10 751	12 180

Společnost pořídila v roce 2016 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 5 202 tis. Kč (2015: 4 169 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. 2016	31. 12. 2015
Poskytnuté kauce a zálohy	676 655	501 496
Pohledávky za trhy s cennými papíry	138 463	66 724
Dohadné účty	38 132	7 499
Garanční fondy	1 001	1 181
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	18 329	22 572
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	12 138	4 150
Peníze na cestě	164 377	8 415
Ostatní	94 453	125 815
Opravné položky	-211	-211
Ostatní aktiva celkem	1 143 337	737 641

Ostatní aktiva ve výši 94 453 tis. jsou tvořena především zúčtovacími účty, kde probíhá vypořádání karetních operací a dosud nesplacenými pohledávkami z obchodních vztahů.

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 2 463 597 tis. Kč (2015: 6 351 067 tis. Kč) a ze závazku ve výši 2 451 459 tis. Kč (2015: 6 346 918 tis. Kč).

Peníze na cestě jsou tvořeny především dvěma převody v celkové hodnotě 150 000 tis Kč mezi účty v jiných bankovních institucích.

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	7 879	7 281
Kauce u karetních asociací	637 356	445 363
Ostatní	31 420	48 852
Zálohy a záruky celkem	676 655	501 496

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 9 703 tis. Kč (31. 12. 2015: 10 487 tis. Kč) jsou tvořeny především předplaceným nájemným.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky splatné na požádání	151 618	648 900
Ostatní	20 050	49
Celkem	171 668	648 949

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky splatné na požádání	73 564 344	51 955 415
Ostatní	4 311 840	3 364 540
Celkem závazky za klienty	77 876 184	55 319 955

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	118	839
Odchozí platby	913 751	363 185
Závazky vůči trhům s cennými papíry	59	1 938
Závazky vůči zaměstnancům	1 733	2 602
Dohadné položky pasivní	40 868	50 324
Závazky vůči státnímu rozpočtu	2 631	3 161
Domácí dodavatelé	13 278	2 109
Zahraniční dodavatelé	7 122	9 108
Neidentifikované vklady	5 316	5 234
Ostatní	65 542	14 688
Ostatní pasiva celkem	1 050 418	453 188

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 7 934 206 tis. Kč (2015: 77 404 tis. Kč) a ze závazku ve výši 7 934 325 tis. Kč (2015: 78 243 tis. Kč).

Položka Ostatní je tvořena převážně účty používanými pro zúčtování s karetními asociacemi ve výši 52 926 tis. Kč., a taktéž i odloženým daňovým závazkem za rok 2016 ve výši 561 tis. Kč (2015: 501 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 726 tis. Kč k 31. 12. 2016 (31. 12. 2015: 1 013 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 310 tis. Kč k 31. 12. 2016 (31. 12. 2015: 425 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2016 ve výši 40 579 tis. Kč (31. 12. 2015: 43 193 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 39 261 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 779 tis. Kč a rezervou na soudní náklady ve výši 539 tis. Kč.

	31.12.2015	zrušení	tvorba	31.12.2016
Rezerva na daň z příjmů	39 323	39 323	39 261	39 261
Rezerva na soudní poplatky	539	0	0	539
Rezerva MF Global	2 234	2 234	0	0
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 097	1 097	779	779
Celkem	43 193	42 654	40 040	40 579

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2016 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2015: 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. 2016 bylo splaceno 760 000 tisíc Kč.
Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2016 ani 2015 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2016 ani k 31. 12. 2015 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 2015:

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2015
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	243 117	202 622
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	52 913	40 495
Příděl do rezervního fondu	0	0
Rozpuštění rezervního fondu	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	296 030	243 117

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

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2015
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	5 017	2 121
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	407 409	379 412
Úroky z dluhových cenných papírů	91 989	115 662
Výnosy z úroků a podobné výnosy	504 415	497 195
Úroky z vkladů přijatých od klientů	53 042	49 453
Úroky z dluhových cenných papírů	6 601	12 070
Úroky z podřízeného dluhu	13 537	13 500
Jiné úroky a úrokové poplatky	353	27 311
Náklady na úroky a podobné náklady	73 533	102 334
Čisté úrokové výnosy	430 882	394 861

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 43 607 tis. Kč za rok 2016 (164 039 tis. Kč za rok 2015).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2015
Poplatky z operací s cennými papíry	99 918	95 627
Poplatky z ostatních investičních služeb	13 184	13 308
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	147 325	104 439
Poplatky od karetních asociací	144 080	180 849
Výnosy z poplatků a provizí celkem	404 507	394 223
Na platební styk a karetní operace	120 132	80 223
Na operace s cennými papíry	31 064	32 100
Náklady na poplatky a provize celkem	151 196	112 323
Čisté výnosy z poplatků a provizí	253 311	281 900

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2015
Zisk (ztráta) z cenných papírů	3 770	3 708
Zisk z kurzových rozdílů	436 249	348 799
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	402	-39 728
Zisk (ztráta) z ostatních operací	4	14 439
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	440 425	327 218

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 45 134 tis. Kč (2015: 76 552 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2016 ve výši 2 122 tis. Kč (2015: 2 135 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2016 ve výši 35 692 tis. Kč (2015: 74 417 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 7 056 tis. Kč.

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2015
Mzdy a odměny	21 443	28 336
Sociální náklady a zdravotní pojištění	7 289	9 568
Ostatní náklady na zaměstnance	492	760
Osobní náklady a odměny	29 224	38 664
Audit	2 242	2 095
Nájemné	59 029	49 637
Poštovné	1 151	996
Reklama	60 705	71 752
Informační zdroje	3 593	2 445
Outsourcované služby	170 376	145 854
Ostatní nakupované výkony	208 818	171 309
Ostatní správní náklady	505 914	444 089
Správní náklady celkem	535 138	482 753

Výše odměn vrcholového vedení společnosti byla v roce 2016 ve výši 254 tis. Kč.

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2016 byl zisk před zdaněním ve výši 217 616 tis. Kč (2015: zisk 92 193 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2016	2015
Zisk/ztráta před zdaněním	217 616	92 193
Daňově neodčitelné náklady	8 010	126 078
Výnosy nepodléhající zdanění	18 935	11 188
Dary	55	55
Základ daně	206 636	207 029
Sleva na dani	0	12
Úprava splatné daně předchozích let	-160	91
Splatná daň celkem	39 101	39 414
Změna stavu odložené daně	59	-134
Celkem	39 160	39 280

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2016 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2016 odložený daňový závazek ve výši 561 tis. Kč. (2015: 501 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2016	2015
Zaměstnanci	53	76
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. 2016

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fioo.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

31. 12. 2015

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fioo.c.p., a.s.
	(tis. Kč)				
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	38 645	0	0
Ostatní aktiva	0	10 548	0	0	0
AKTIVA CELKEM	0	10 548	38 645	0	0
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	47 908	0	0
Ostatní pasiva	66 871	4 296	0	15 070	1 759
PASIVA CELKEM	66 871	4 296	47 908	15 070	1 759

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

1. 1. - 31. 12. 2015

	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	-71	-582	-136	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	5	764	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-7 735	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	-1 913	0	0	-130 656	-116
CELKEM	-9 714	182	-136	-130 656	-115

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2016 byla 1 078 077 tis. Kč (1 382 928 tis. Kč v roce 2015). 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 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 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 exponenciálně 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 paralelního posunu výnosové křivky. 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. Rizikovitost 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 č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

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

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

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

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

6.3. Operační rizika

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

Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

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

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

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 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	(tis. Kč) 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	9703	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

31. 12. 2015

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	31 963 874	0	0	0	0	0	31 963 874
Státní bezkupónové dluhopisy	0	469 945	977 812	0	0	0	1 447 757
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 584 445	0	79 418	0	0	0	1 663 863
Pohledávky za klienty	344 695	895 305	8 068 312	2 742 849	1 235 621	0	13 286 782
Dluhové cenné papíry	0	201 745	3 114 566	1 721 522	3 271 538	0	8 309 371
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	177 892	177 892
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	13 549	13 549
Ostatní aktiva	707 958	11 932	9 886	7 862	0	3	737 641
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	10487	0	0	0	0	10 487
AKTIVA CELKEM	34 600 972	1 589 414	12 249 994	4 472 233	4 507 159	191 544	57 611 316
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	648 900	49	0	0	0	0	648 949
Závazky vůči klientům	52 447 736	1 089 679	741 202	1 041 338	0	0	55 319 955
Ostatní pasiva	436 116	16 493	579	0	0	0	453 188
Rezervy	0	0	39 323	0	0	3 870	43 193
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	1 056 030	1 056 030
PASIVA CELKEM	53 532 752	1 106 221	781 104	1 041 338	90 000	1 059 900	57 611 315
Čisté likviditní riziko	-18 931 780	483 193	11 468 890	3 430 895	4 417 159	-868 356	1
Kumulativní likviditní riziko	-18 931 780	-18 448 587	-6 979 697	-3 548 802	868 357	1	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

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

31. 12. 2015

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	31 914 333	45 672	3 864	5	31 963 874
Státní bezkupónové dluhopisy	1 447 757	0	0	0	1 447 757
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	640 128	562 511	197 682	263 542	1 663 863
Pohledávky za klienty	12 016 469	1 063 347	206 213	753	13 286 782
Dluhové cenné papíry	7 312 291	909 661	87 419	0	8 309 371
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	131 118	46 774	0	0	177 892
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	13 549	0	0	0	13 549
Ostatní aktiva	173 718	36 678	526 232	1 013	737 641
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	2 153	8 329	5	0	10 487
AKTIVA CELKEM	53 651 616	2 672 972	1 021 415	265 313	57 611 316
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	82 533	555 657	10 759	0	648 949
Závazky vůči klientům	45 581 071	7 253 085	2 097 051	388 748	55 319 955
Ostatní pasiva	375 952	73 962	2 853	422	453 189
Rezervy	40 959	0	2 234	0	43 193
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	1 056 030	0	0	0	1 056 030
PASIVA CELKEM	47 226 545	7 882 704	2 112 897	389 170	57 611 316
Čisté měnové riziko	6 425 071	-5 209 732	-1 091 482	-123 857	0
Kumulativní měnové riziko	6 425 071	1 215 339	123 857	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

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
Akcíe, 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

31. 12. 2015

	(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	31 963 874	0	0	0	0	31 963 874
Státní bezkupónové dluhopisy	469 945	977 812	0	0	0	1 447 757
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 584 445	79 418	0	0	0	1 663 863
Pohledávky za klienty	1 486 046	11 216 368	560 961	23 407	0	13 286 782
Dluhové cenné papíry	1 270 451	6 836 110	202 810	0	0	8 309 371
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	177 892	177 892
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	13 549	13 549
Ostatní aktiva	720 311	9 886	7 376	0	68	737 641
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	10 487	0	0	0	0	10 487
AKTIVA CELKEM	37 505 559	19 119 594	771 147	23 407	191 609	57 611 316
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	648 949	0	0	0	0	648 949
Závazky vůči klientům	53 537 415	741 202	1 041 338	0	0	55 319 955
Ostatní pasiva	452 554	635	0	0	0	453 189
Rezervy	0	39 323	0	0	3 870	43 193
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	1 056 030	1 056 030
PASIVA CELKEM	54 638 918	781 160	1 041 338	90 000	1 059 900	57 611 316
Čisté úrokové riziko	-17 133 359	18 338 434	-270 191	-66 593	-868 291	0
Kumulativní úrokové riziko	-17 133 359	1 205 075	934 884	868 291	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 omezitelných 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. 2016 (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	296 030
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	1 056 030
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-6 109
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-6 109
29	Kmenový kapitál tier 1	1 049 921
44	Vedlejší kapitál tier 1	
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	1 049 921
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	106 657
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	-16 657
58	Kapitál tier 2	90 000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	1 139 921

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2016 (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	0
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	36 837,42
	Expozice vůči podnikům	585 941,57
	Retailové expozice	18 519,67
	Expozice zajištěné nemovitostmi	37 295,89
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	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	16 864,90
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	117,68
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	1 448,00
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		116 925,00
CELKEM		

Kapitálové poměry k 31. 12. 2016 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	10,32%
62	Kapitál tier 1	10,32%
63	Celkový kapitál	11,20%

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2016
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,25 %
Rentabilita aktiv (ROA)	0,22 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	17,00 %
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 749 565
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	11 633
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	3 879

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., IČ : 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. 2016 do 31. 12. 2016**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČ : 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.

IČ : 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

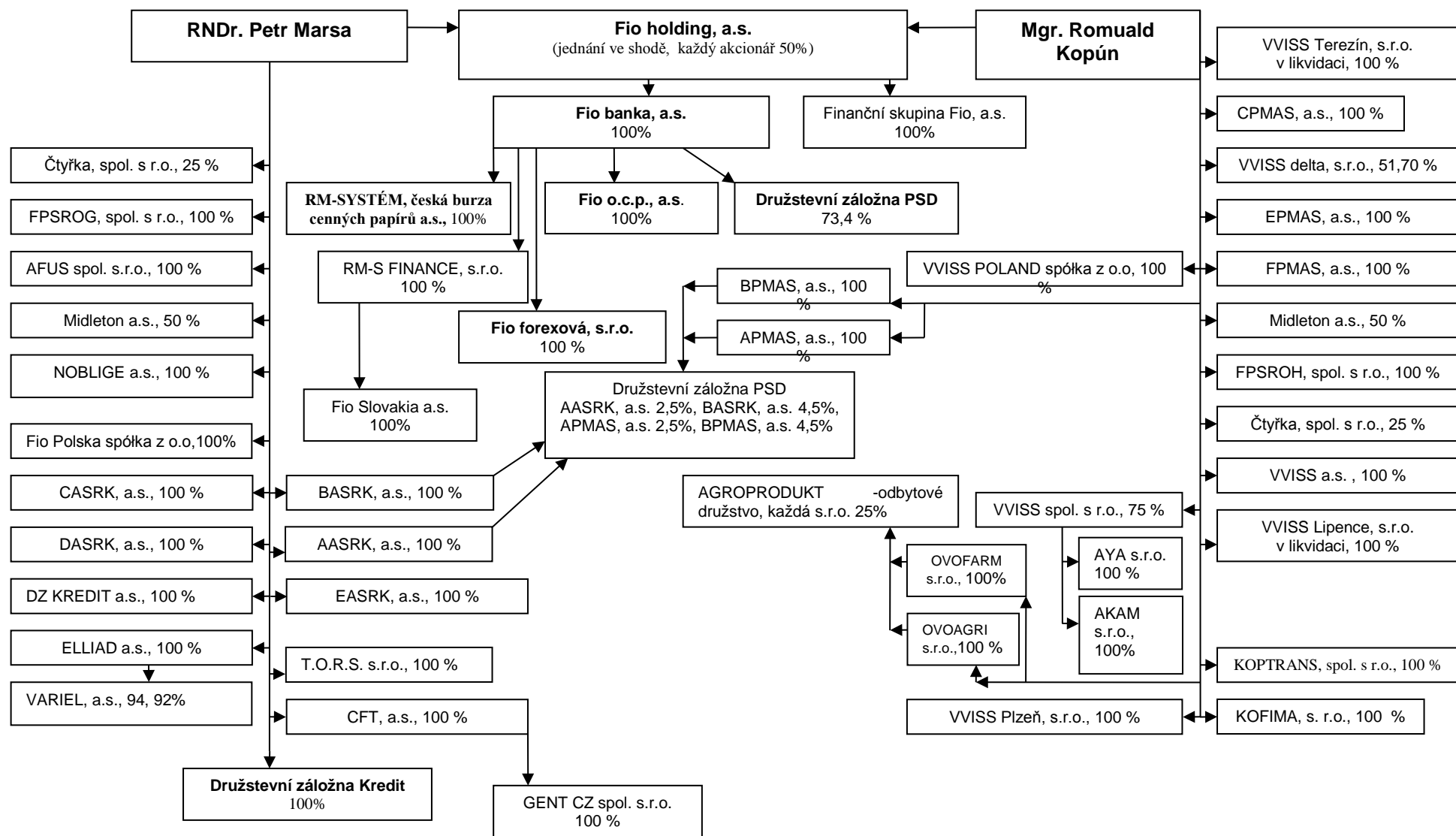
(dále též jen "ovládající osoby").

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 o.c.p., a.s., IČO: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- 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 1, 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, společností Fio o.c.p., a.s. 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 2016 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2016 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2016 a ke dni 31. 12. 2016 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 2016

Žádné smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou nebyly v roce 2016 uzavřeny

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2016 a ke dni 31.12.2016 byly stále účinné

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

Smlouva o účasti na vypořádacím systému

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

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

Finanční skupina Fio, a.s.:

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o převodu obchodního podílu

Fio o.c.p., a.s.:

Dohoda o odměně

Smlouvy o vedení účtů

Zmluva o zaistení vnútorného auditu

Komisionářská smlouva a další ujednání

Smlouva o poradenství

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 forexová, s.r.o.

Smlouva o úvěru č. 151000061

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Zmluva o vymezení práv a povinností vyplývajících z členstva v skupinové registraci k DPH

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

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

VVISS spol. s r.o.:

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 131000045

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2016

VVISS, a.s.:

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 163000008

VVISS Plzeň, s.r.o.:

Smlouva o úvěru č. 161000051

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

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zajištění internalizace vypořádání

Smlouva o přístupu na trh České burzy

Smlouva o hlášení obchodů

Fio Slovakia, a.s.
Mandátna zmluva

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,

Žádné takové jednání nebylo v roce 2016 učiněno.

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 13. dubna 2017


.....
Mgr. Jan Sochor

předseda představenstva Fio banka, a.s.


.....
Ing. Jan Bláha

člen představenstva Fio banka, a.s.