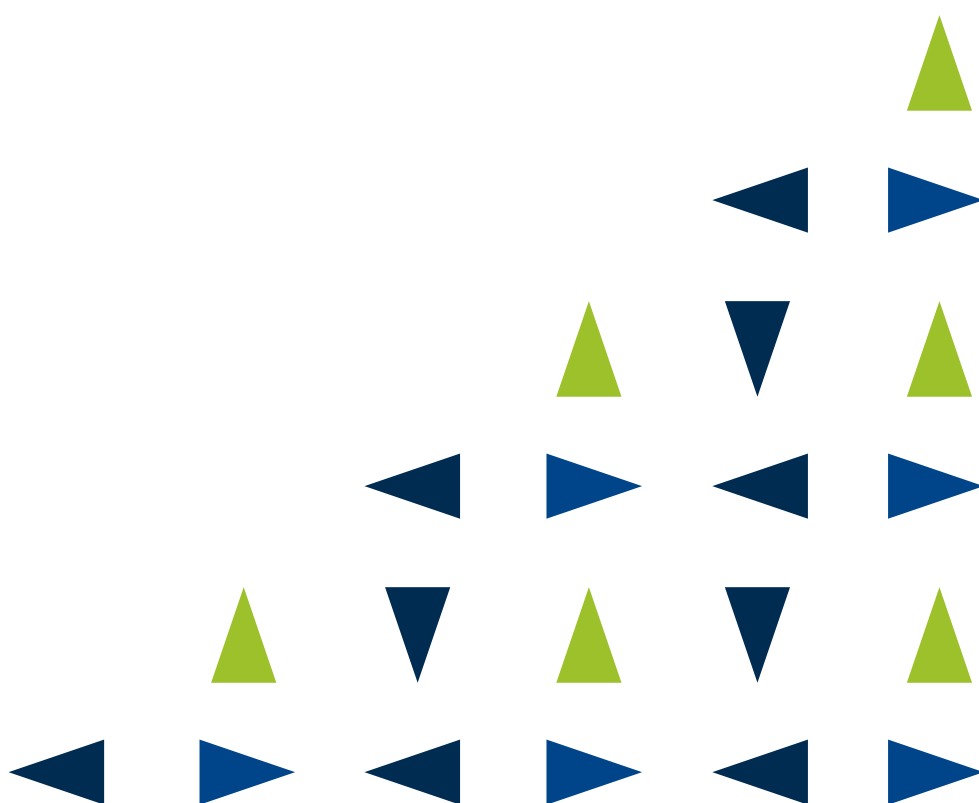


Výroční zpráva

2020



Obsah

- I. Obecná část
- II. Výrok auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2020
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2020 byl pro nás všechny velmi náročný. Důvody není třeba dlouze rozvádět - celosvětová pandemie koronaviru a s ní související bezprecedentní opatření ovlivnily a dosud ovlivňují společnost ve všech možných ohledech.

Fio banka samozřejmě nemohla a nechtěla stát stranou, naším cílem bylo od začátku poskytovat stále stejně kvalitní služby při současné ochraně zaměstnanců i klientů a v rámci našich možností jim co nejvíce ulehčit život. Kromě obvyklých opatření na pobočkách jsme například v rámci výzvy „Budme spolu online“ dále rozšířili služby poskytované na dálku nebo nabídli na tři měsíce výběry ze všech bankomatů zdarma tak, aby nemuseli zbytečně cestovat.

V rámci minimalizace nutnosti návštěvy pobočky jsme zrychleným tempem začali instalovat nové vkladomaty, kterými bylo ke konci roku vybaveno zhruba 40 procent českých poboček. V neposlední řadě jsme nad rámec zákona nabídli vedle odkladu splátek také možnost odpuštění úroků těm, kteří se dostali v důsledku pandemie do reálné finanční nouze. A to na individuální bázi i podnikatelům, pro které byl obzvlášť v některých odvětvích loňský rok značně dramatický.

Jsm rádi, že se ukázalo, že i této situaci dokážeme úspěšně čelit. Naštěstí se pohybujeme v odvětví, které pandemií nebylo zasaženo přímo – naopak byly jeho služby někdy potřebnější než dříve. Nastalé podmínky jsme tedy mohli přijmout jako výzvu a příležitost k dalšímu posunu vpřed. Stejně jako mnozí z našich klientů, ať již šlo o individuální investory na kapitálových trzích, kteří krizi využili jako příležitost pro dosažení zajímavého výnosu, nebo třeba klienty, kteří se rozhodli využít nízkých úrokových sazeb pro pořízení nového bydlení.

Navzdory všemu tedy můžeme z obchodního pohledu označit minulý rok za úspěšný. Přes pochopitelné výkyvy v přírůstcích na vrcholech pandemie příliv klientů neustával, na jaře jsme proto mohli oznámit dosažení významného milníku 1 000 000 klientů, a to ještě dříve, než jsme si připomněli deset let od získání bankovní licence. *Nyní jsme jednou z největších bank v České republice, navíc s českými majiteli a kořeny. Jsme hrdí na to, co se nám podařilo vybudovat a jak jsme za poslední roky vyrostli.*

Za rok 2020 Fio banka získala téměř 90 tisíc nových klientů, což považuji za velmi dobrý výsledek. Bilanční suma vzrostla meziročně zhruba o čtvrtinu a dosáhla 182,5 miliard korun. Významně vzrostl objem vkladů i úvěrů. Čistý zisk se udržel nad hranicí jedné miliardy a činil 1,2 mld. Kč. Zdvojnásobili jsme objem poskytnutých hypoték i objem obchodů realizovaných našimi klienty na kapitálových trzích.

Těší nás přízeň veřejnosti i odborníků, kteří nás dlouhodobě oceňují v soutěži Zlatá koruna – naše produkty zde pravidelně získávají nejvyšší hodnocení již od získání bankovní licence. Fio osobní účet, Fio podnikatelský účet i investiční platforma e-Broker jsou tak stálíci na předních příčkách ve svých kategoriích již deset let, přičemž loňský rok nebyl výjimkou.

Co se týká pohledu vpřed, dále se věnujeme možnostem, jak díky digitalizaci ulehčit život klientům. Aktuálně pracujeme na projektu bankovní identity, která má lidem usnadnit komunikaci s veřejnou správou na dálku. Plánujeme další významné rozšíření správy peněz přes mobilní aplikaci, světlo světa spatřily nedávno nové Fio fondy eurové třídy dceřině společnosti Fio banky, do nichž mohou naši klienti jednoduše investovat pomocí internetbankingu. V pilotním provozu fungují i dlouho očekávané splátkové úvěry. Chceme dále rozšiřovat svou působnost a produktové portfolio nejen v České republice, ale i na Slovensku. Především však i v roce 2021 chceme být všem našim klientům i nadále kvalitním partnerem a pomocníkem.

Závěrem chci více než kdy jindy poděkovat našim klientům, akcionářům i obchodním partnerům za jejich přízeň i důvěru a zaměstnancům také za vysoké pracovní nasazení a věrnost, bez nichž bychom se nemohli zlepšovat, růst a společně rozvíjet náš jedinečný obchodní koncept.

Děkujeme... a jedeme dál!



Mgr. Jan Sochor
generální ředitel a
předseda představenstva

A. Základní údaje

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

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

- základní kapitál Banky ve výši 760.000.000,- Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplynou,
- akcie nejsou kótované na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2020 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 jedenácti 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 31.12.2020 tyto dceřiné společnosti: Družstevní záložna PSD v likvidaci, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika (která má dceřiné společnosti Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, a Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21), Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, Česká republika a Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21..

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

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

Zahájení činnosti: 31.8.1994

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

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

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

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

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

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - f) upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - g) umístování 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) 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.

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

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2020 byl navzdory pandemii pro Fio banku obchodně úspěšný. Čistý zisk dosáhl 1,2 miliardy korun a banka překročila významnou hranici 1 milionu klientů. Bilanční suma vzrostla meziročně zhruba o čtvrtinu a dosáhla 182,5 miliard korun. Objem vkladů se zvýšil zhruba o čtvrtinu na 175 mld. Kč a hrubý objem úvěrů dosáhl 27,6 mld. Kč, což představuje nárůst zhruba o více než 30 procent.

Přírůstek klientů činil v uplynulém roce téměř 90 tisíc, z toho téměř 80 tisíc z nich díky stěžejnímu produktu, běžnému účtu bez poplatků. Zhruba čtvrtinu celkového přírůstku tvořily právnické osoby, kterým poskytujeme běžné služby za stejně výhodných podmínek jako fyzickým osobám. Proto jej podnikatelé a firmy oceňují a hojně využívají. Fio podnikatelský účet vítězí ve své kategorii soutěže Zlatá koruna nepřetržitě již od roku 2011 a podle portálu StartupJobs je Fio banka na základě reálných dat nejoblíbenější bankou českých startupů - její služby využívá více než čtvrtina firem.

Hlavními trendy roku 2020 byl zvýšený důraz na další digitalizaci bankovních služeb a prudký nárůst objemu poskytnutých hypotečních úvěrů. Trend rozšiřování možností on-line správy financí samozřejmě trvá již dlouho, nyní však vlivem okolností dostaly některé projekty vyšší prioritu. Potvrdili jsme si, že naprostou většinu běžných záležitostí na dálku již zařizovat lze, přesto je zde prostor pro další vylepšování, a to zejména v oblasti mobilního bankovníctví, jehož obliba stále narůstá. Koncem roku jsme také začali řešit projekt bankovní identity, která je zcela v souladu se zmíněným trendem.

Pokračovali jsme v modernizaci naší pobočkové i bankomatové sítě, kterou jsme obohatili o 32 nových recyklačních bankomatů (vkladomatů). Stávající služby zůstaly zachovány v plné výši, tj. stále platí, že všechny naše pobočky jsou vybaveny zároveň i pokladnami. Celkem máme nyní 106 poboček, z toho 85 poboček v ČR a 21 na Slovensku, kde jsme v průběhu roku otevřeli nové obchodní místo v Piešťanech.

Hypotečnímu trhu se v uplynulém roce extrémně dařilo navzdory očekávání a nejistotě spojené s pandemií. Fio banka pružně reagovala na pokles úrokových sazeb České národní banky i vývoj tržních sazeb a úrokové sazby Fio hypotéky snížila pětikrát po sobě, což se odrazilo na vysokém zájmu klientů. I díky vyškolenému týmu hypotečních specialistů jsme navýšili objem poskytnutých hypoték na více než dvojnásobek oproti roku 2019.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Fio banka je největším online brokerem v České republice a na Slovensku a obchodování na akciových trzích je jedním z pilířů její činnosti. Rok 2020 přinesl pro investory mnoho příležitostí, což se odrazilo v nárůstu jejich počtu i objemu investovaných prostředků. Online obchodování prostřednictvím platformy e-Broker začalo využívat o 50 procent nových investorů více než v roce 2019, objem jimi investovaných prostředků se zdvojnásobil na bezmála 200 miliard korun. Největší část objemu tvořilo obchodování na amerických trzích (64 % objemu), následoval domácí, český trh (31 % objemu) a německá Xetra (5% objemu). Kromě individuálního obchodování mohou klienti Fio banky také využít kolektivního investování prostřednictvím podílových fondů dceřiné společnosti Fio banky - Fio investiční společnosti. Za dva roky fungování Fio investiční společnosti klienti investovali do podílových fondů více než 360 milionů Kč od více než 5000 investorů. O Fio fondy se stará tým profesionálních portfolio manažerů, kteří mají bohaté zkušenosti s investičními strategiemi.

I v roce 2020 se Fio banka v oblasti investičních služeb soustředila na podporu klientů při jejich investicích. Naši makléři a analytici dále vylepšovali svůj zpravodajský servis na webu banky i na twitterovém účtu dealingu, Fio banka klientům kromě běžných obchodů zprostředkovala čtyři primární úpisy akcií, které se těšily velkému zájmu investorů.

Každoroční Škola investování, kterou pořádáme již mnoho let, bohužel v roce 2020 vzhledem k pandemii nemohla proběhnout. Vzdělávání veřejnosti touto formou ale zůstává jednou z našich priorit a plánujeme se k němu vrátit, jakmile to situace dovolí. Naopak vzdělávací projekt Studentbroker, který pomáhá studentům vysokých škol a univerzit v České i Slovenské republice seznámit se s obchodováním na finančních trzích, byl stejně úspěšný jako v předchozích letech. V roce 2020 se jej zúčastnilo přes 500 studentů z 11 škol, kteří dohromady podali zhruba 20 tisíc pokynů.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2020

Okamžité platby v plném rozsahu

V lednu jsme k možnosti přijímat okamžité platby přidali i možnost tyto platby odesílat – samozřejmě zdarma. Fio banka se tak naplno zapojila do systému, který zákazníkům výrazně urychlil mezibankovní platební styk v českých korunách a umožnil jim platby provádět skutečně 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Inovace ve Smartbankingu

Již v únoru jsme vydali první ugrade druhé generace naší mobilní aplikace a v inovacích jsme pokračovali po celý rok. Hlavními novinkami byla možnost potvrzovat v mobilní aplikaci platby kartou na internetu i pokyny zadané přes Internetbanking nebo díky ní dostávat oznámení o pohybech na účtu či jeho stavu prostřednictvím push notifikací.

Více výběrů z bankomatů zdarma a jejich zlevnění v zahraničí

Zvýšili jsme počet výběrů z bankomatů zdarma, a to z jednoho na minimálně dva výběry z cizích ATM měsíčně, navíc nově kdekoli na světě. Počet výběrů zdarma si přitom klienti mohou navýšit až na 5 díky aktivnímu placení kartou. Poplatek za další výběry v zahraničí jsme snížili z 80 Kč na 25 Kč.

Milion klientů a 10 let Fio banky na trhu

Začátkem dubna jsme hrdě oznámili dosažení hranice 1 000 000 klientů, které jsme využili k poděkování klientům i zaměstnancům. V květnu jsme si poté připomněli milník 10 let od získání bankovní licence v květnu 2010, kdy měla banka v počátcích cca 50 tisíc klientů.

Podpora klientů v době pandemie – výběry zdarma i prominutí úroků

Vzhledem k nelehké situaci v podobě pandemie covid 19 a návazné snaze omezit cestování na nezbytné minimum jsme se rozhodli svým klientům od dubna do konce června neúčtovat poplatky za výběry z cizích bankomatů v ČR ani v zahraničí. Klientům, kteří se dostali v důsledku aktuální situace do reálné finanční nouze, jsme se nad rámec zákona nabídli možnost prominutí úroků po dobu odkladu splátek hypotečních úvěrů. U podnikatelských úvěrů jsme nabídli řešení formou individuální domluvy.

Stále levnější hypotéky

V dubnu jsme zlevnili Fio hypotéku, a to v reakci na snížení sazeb Českou národní bankou a pokles tržních sazeb. V průběhu roku jsme sazby našich hypoték snížili ještě čtyřikrát, a tak jsme na konci roku mohli nabízet sazbu od 1,28 %, 1,38 % a 1,48 % při jednoleté, tříleté a pětileté fixaci. Odměnou nám byl velký zájem klientů.

Vkladomaty na pobočkách

V květnu jsme nainstalovali na našich pobočkách první recyklační bankomaty, které slouží nejen k výběru hotovosti, ale také k jejímu vkládání. V první vlně Fio banka plánuje instalovat 19 vkladomatů na pobočky, například v Liberci, Vsetíně nebo Českých Budějovicích.

Placení hodinkami – Garmin Pay a Fitbit Pay

V červnu jsme opět vyšli vstříc milovníkům technologií a umožnili jim platit i pouhým přiložením chytrých hodinek. Pomocí služeb Garmin Pay a Fitbit Pay mohou také jednoduše vybírat z bankomatů.

Smartbanking i pro děti

K začátku školního roku jsme dali dětem dárek v podobě náhledové režimu aplikace Smartbanking pro děti do 15 let. I menší děti tak mohou mít neustálý přehled o svých financích v mobilu. Od 15 let pak mohou využívat mobilní aplikaci stejně jako dospělí, tedy i s aktivním potvrzováním transakcí.

Příprava na zavedení bankovní identity

V listopadu jsme mohli spolu s Air Bank a Moneta Money Bank oznámit založení společné platformy k poskytování bankovní identity v České republice otevřené i všem ostatním tuzemským bankám. Jejím prostřednictvím získají klienti bank univerzální digitální klíč – identitu – pro získání přístupu k širokému spektru služeb a účtů jak ve veřejné, tak i soukromé sféře.

Významná ocenění

V roce 2020 získala Fio banka dvě zlaté a jednu bronzovou korunu v tradiční soutěži finančních produktů Zlatá koruna 2020. Nejvyšší příčky ve svých kategoriích obsadil podnikatelský účet a investiční aplikace e-Broker, bronz si odnáší osobní účet bez poplatků.

Fio podnikatelský účet vyhrává anketu Zlatá koruna bez přerušení od roku 2011, letos tedy už podesáté za sebou. Investiční aplikace e-Broker drží prvenství v kategorii Obchodování s cennými papíry od roku 2015. Stálíci na stupních vítězů je i Fio osobní účet bez poplatků, který letos obsadil bronzovou příčku.



V rámci zcela nezávislé studie KPMG Nunwood s názvem „Generace CX“, která se zaměřuje na hodnocení zákaznické zkušenosti u firem z celého Česka, jsme se umístili v TOP 3 firem s nejlepší zákaznickou zkušeností v rámci finančního sektoru. Toto ocenění je pro nás důkazem, že se v přístupu k našim klientům ubíráme správnou cestu.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

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

Pobočky (k 31. 12. 2020) – město, ulice, PSČ(, stát), e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, beroun@fio.cz
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, blansko@fio.cz
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, brno.gajdosova@fio.cz
Brno, Joštova 4, 602 00, brno.jostova@fio.cz
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, brno.sady@fio.cz
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, brno.veveri@fio.cz
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, bruntal@fio.cz
Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, brecrav@fio.cz
Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, ceska.lipa@fio.cz
České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, ceske.budejovice@fio.cz
Český Těšín, Náměstí ČSA 182/7, 737 01, cesky.tesin@fio.cz
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, decin@fio.cz
Frýdek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, frydek.mistek@fio.cz
Haviřov, Hlavní třída 64, 736 01, havirov@fio.cz
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, havlickuv.brod@fio.cz
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, hodonin@fio.cz
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, hradec.kralove@fio.cz
Cheb, Svobody 31, 350 02, cheb@fio.cz
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, chomutov@fio.cz
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, chrudim@fio.cz
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, jablonec.nad.nisou@fio.cz
Jičín, Husova 103, 506 01, jicin@fio.cz
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, jihlava@fio.cz
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, jindrichuv.hradec@fio.cz
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, karlovy.vary@fio.cz
Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, karvina@fio.cz
Kladno, Suchardova 515, 272 01, kladno@fio.cz
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, klatovy@fio.cz
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, kolin@fio.cz
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, kromeriz@fio.cz
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, liberec@fio.cz
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, litomerice@fio.cz
Louny, Česká 158, 440 01, louny@fio.cz
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, mlada.boleslav@fio.cz
Most, Moskevská 3336, 434 01, most@fio.cz
Náchod, Tyršova 64, 547 01, nachod@fio.cz
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, novy.jicin@fio.cz
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, nymburk@fio.cz
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, olomouc.dolni.namesti@fio.cz
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, olomouc.masarykova@fio.cz
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, opava@fio.cz
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, ostrava.hlavni@fio.cz
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, ostrava.nadrazni@fio.cz
Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, ostrava.vyskovicka@fio.cz
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, pardubice@fio.cz
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, pelhrimov@fio.cz
Písek, Jungmannova 186, 397 01, pisek@fio.cz
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, plzen.slovany@fio.cz
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, plzen.presovska@fio.cz
Praha 1, Hybernská 1033/7a, 110 00, paha.hybernska@fio.cz

Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, paha.senovazne@fio.cz
Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, paha.millennium@fio.cz; paha.hypocentrum@fio.cz (Hypoteční centrum)
Praha 2, Ječná 37, 120 00, paha.jecna@fio.cz
Praha 3, Táborská 1782/40, 130 00, paha.taboritska@fio.cz
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, paha.budejovicka@fio.cz
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, paha.nuselska@fio.cz
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, paha.archeologicka@fio.cz
Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, paha.stefanikova@fio.cz
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, paha.dejvicka@fio.cz
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, paha.krenova@fio.cz
Praha 8, Klappkova 124/10, 182 00, paha.klapkova@fio.cz
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, paha.sokolovska@fio.cz
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, paha.moskevaska@fio.cz
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, paha.opatovska@fio.cz
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, prostejov@fio.cz
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, prerov@fio.cz
Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, pribram@fio.cz
Sokolov, 5. května 163, 356 01, sokolov@fio.cz
Strakonice, Lidická 154, 386 01, strakonice@fio.cz
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, svitavy@fio.cz
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, sumperk@fio.cz
Tábor, Palackého 359/1, 390 01, tabor@fio.cz
Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, teplice@fio.cz
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, trutnov@fio.cz
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, trebic@fio.cz
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, trinec@fio.cz
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, uherske.hradiste@fio.cz
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, usti.nad.labem@fio.cz
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, usti.nad.orlici@fio.cz
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, valasske.mezirici@fio.cz
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, vsetin@fio.cz
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, vyskov@fio.cz
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, zlin@fio.cz
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, znojmo@fio.cz
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, zdar.nad.sazavou@fio.cz

Organizační složka:

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

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01, banska.bystrica@fio.sk
Bardejov, Radničné námestie 22, 085 01, bardejov@fio.sk
Bratislava, Dunajská 1, 811 08, bratislava@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Komárno, Nám. M.R.Štefánika 11, 945 01, komarno@fio.sk
Košice, Hlavná 8, 040 01, kosice@fio.sk
Levice, Sv. Michala 2, 934 01, levice@fio.sk
Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01, liptovsky.mikulas@fio.sk
Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01, lucenec@fio.sk
Martin, Divadelná 7, 036 01, martin@fio.sk
Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01, michalovce@fio.sk
Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01, nitra@fio.sk
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02, nove.zamky@fio.sk
Piešťany, Námestie Slobody 13, 921 01, piestany@fio.sk
Poprad, Námestie svätého Egídia 50, 058 01, poprad@fio.sk
Považská Bystrica, Centrum 2304, 017 01, povazska.bystrica@fio.sk
Prešov, Hlavná 45, 080 01, presov@fio.sk

Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01, prievidza@fio.sk
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, trencin@fio.sk
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Žilina, Na priekope 37, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodování na trzích v České republice

Podobně jako ostatní akciové trhy prošla pražská burza v roce 2020 volatilním vývojem. Po celou dobu „lockdownu“ byla burza otevřená, rostly objemy obchodů. Po výprodejích v březnu se především ve druhém pololetí podstatnou část poklesů na domácím trhu podařilo vyrovnat. Nakonec index PXTR, který reflektuje výnos včetně dividend, ztratil -4,97%. Mezi nejobchodovanější akcie patřil ČEZ (31,5 mld. Kč), Komerční banka (28,6 mld. Kč) a Erste (24,2 mld. Kč). Celkový objem akciových obchodů v Praze meziročně vzrostl o 15% při celkové hodnotě 125,3 mld. Kč.

Domácí trh „dopltil“ na vysoké zastoupení bankovních titulů v indexu. Bankovní sektor patřil mezi poražené resp. nejvíce zasažené v koronakrizi. Z obav, že banky budou inkasovat obrovské ztráty ze špatných úvěrů, se ceny jejich akcií snížily na polovinu. Díky pokroku ve vývoji vakcín se pak alespoň na podzim ceny jejich akcií částečně zotavily. Nejhorší výkon na burze tak předvedla Erste (-22,99%), i když banka zůstala zajímavě ziskovou společností (zisk 343 mil. Kč za tři čtvrtletí). Akcie Komerční banky ztratily -20,8%, její investory zasáhl zákaz výplaty dividend ze strany České národní banky, který se vztahoval na celý český bankovní sektor. Společnost se také rozhodla urychlit restrukturalizaci a oznámila snížení počtu zaměstnanců o 3,5%. Podobným vývojem prošla Moneta (-20%). K bankovnímu sektoru můžeme připočítat i pojišťovnu VIG, jejíž akcie poklesly -11,49%. VIG na rozdíl od bank vyplatila plnou výši dividendy za rok 2019. Investoři budou do roku 2021 hledět s reálnou nadějí, že se podaří bankám obnovit výplatu dividend. Skupinu ztrátových titulů na burze uzavírá Kofola (-10,45%), výrobce sycených nápojů a limonád se musel vyrovnávat s dopadem pandemie na uzavřený gastronomický segment, který tvoří téměř polovinu tržeb společnosti.

Nováček hlavního trhu Česká zbrojovka zůstal se závěrečnou cenou 294 Kč blízko upisovací ceny 290 Kč za akcii. Společnost vstoupila na trh Prime Market v červnu, to se jednalo o technický listing, akcie nebyly obchodovány. Klasické IPO proběhlo na podzim, akcie Česká zbrojovka se na burze začaly obchodovat 2. října. Díky výplatě dividendy (34 Kč) bylo skóre akcií elektrárenské společnosti ČEZ na +8,22%. Společnost oznámila prodej podílů v zahraničních firmách. Společně s příznivým vývojem cen elektrické energie je to předpokladem pro pokračování tučné dividendové politiky i v dalších obdobích. Další dividendová stálice Philip Morris ČR dosáhla včetně dividendy zhodnocení +9,49%. Jediným zástupcem technologického sektoru v Praze je softwarová firma Avast. Koronakrize byla nakonec pro technologie pozitivním impulsem díky urychlení a prosazení digitalizace. Akcie Avast přinesly svým akcionářům v loňském roce zhodnocení +13,84% včetně dividend. Stablní hospodaření telekomunikačního sektoru i v dobách krize ocenili investoři u akcií společnosti O2 (+18,16%). Velmi spokojení mohli být také akcionáři likérky Stock Spirit Group (+30,36%), firma dokázala nahradit výpadek z prodeje v restauracích a hotelech zvýšením obrátu v maloobchodu.

Lídry neregulovaného trhu Start se staly dva nováčci Pilulka Lékárny (+37,97%) a eMan (+19,61%). Od konce listopadu došlo v rámci aktualizace obchodního systému XETRA T7 k zavedení nové obchodní funkcionality „obchodování za závěrečnou cenu“. Tato fáze navazuje na závěrečnou aukci a trvá 10 minut. Čas obchodního dne zůstal zachován zkrácením kontinuálního obchodování.

Obchodování na zahraničních trzích

Akciové trhy po celém světě zaznamenaly velmi turbulentní rok. Po optimistickém vývoji v lednu trhy překvapilo globální šíření koronavirové nákazy z Číny. Postupně bylo kvůli pandemii nutné ve většině regionů zavádět distanční opatření a uzavírat některé podnikatelské sektory, což vedlo k dramatickému utlumení ekonomické aktivity. Na trzích se spustila panika a akciové indexy zaznamenaly vůbec nejrychlejší propad v historii. Nejvíce postižené byly akcie společností z oblasti cestovního ruchu, restaurací, retailu nebo těžby ropy. Pokles výnosů na bondech a vidina nárůstu ztrátových úvěrů se projevila negativně na akciích bankovních a dalších finančních titulů. Vlády a centrální banky se rozhodly rychle reagovat a do určité míry kompenzovat vypadlé cash flow v ekonomikách. Díky těmto opatřením se podařilo odvrátit pravděpodobnou vlnu bankrotů, kolaps finančního systému a s tím spojenou určitou formu ekonomické deprese a deflace spotřebitelských cen. Centrální banky spolu se snížením úrokových sazeb zavedly hned několik podpůrných programů pro uvolnění finančních

podmínek včetně masivního kvantitativního uvolňování. Díky těmto opatřením se situace na trzích uklidnila, výnosy na státních dluhopisech zůstaly nízké a akcie stejně jako další rizikovější aktiva se začaly rychle vracet na vyšší úroveň.

Vývoj akciových indexů byl nicméně velmi rozdílný. Největší růst zaznamenaly především akcie z technologického nebo zdravotnického sektoru, které nebyly krizí přímo postižené nebo z nastalé situace dokázaly v některých případech dokonce i těžit. Vzhledem k velkému zastoupení těchto sektorů se tak dařilo zejména americkým akciovým indexům. Index S&P 500 za celý rok připsal 16 %. Velmi dobrou výkonnost měly také asijské indexy, jelikož v Asii se s pandemií dokázali vypořádat o poznání lépe. Naopak evropské indexy s velkým zastoupením tradičních ekonomických sektorů měly výkonnost podstatně horší. Velkou vzpruhou pro evropské akcie a obecně spíše hodnotové tituly bylo ohlášení velké efektivity vyvinutých vakcín proti koronaviru. Celoevropský index Stoxx Europe 600 nicméně za celý rok poklesl o 4 %, britský FTSE 100 ztratil 14 %, francouzský CAC 7 %, španělský IBEX 15 % a italský FTSE MIB 5 %. V zelených číslech se ziskem 3,5 % skončil alespoň německý DAX. Globální akciový benchmark MSCI World navzdory jarnímu velkému propadu v roce 2020 posílil o 14 %.

Obchodování na vlastní účet

Fio banka v roce 2020 dále posílila své pozice na finančních trzích. Na akciovém trhu pokračovala Banka v činnosti tvůrce trhu na BCPP u všech emisí, které jsou umístěné na regulovaném trhu Prime a zároveň jsou součástí indexu PX. Dle statistiky obchodů členů burzy objem obchodů realizovaných Fio bankou v roce 2020 stoupl na 48,11 mld. Kč z 26,02 mld. Kč v roce 2019, což je nárůst o 85 %. Banka tak výrazně navýšila tržní podíl vzhledem k tomu, že celkový objem obchodů s akciemi na burze vzrostl o 15 %. V celkovém pořadí členů burzy dle objemů jimi realizovaných obchodů s akciemi se Fio banka posunula z třetího na druhé místo.

V porovnání s rokem 2019 Fio banka taktéž výrazně zvýšila aktivitu na dluhopisových trzích. V průběhu jarních měsíců Banka využila atraktivní výnosy, k čemuž přispěla i zvýšená emisní aktivita České republiky či Slovenska a výrazně navýšila své portfolio dluhových cenných papírů. Konkrétně objem stoupl z hodnoty 4,36 mld. Kč ke konci roku 2019 na úroveň v přepočtu 71,15 mld. Kč ke konci roku 2020, což je více jak šestnáctinásobek původního stavu. Banka se nadále držela konzervativní investiční strategie, když celé portfolio je tvořeno pouze státními dluhovými CP, z čehož 92,8 % připadá na emise ČR a zbytek tvoří emise Slovenské republiky.

Začátkem roku 2020 ČNB reagovala na sílící inflační tlaky a zvedla dvoutýdenní repo sazbu o 25 bazických bodů na 2,25 %. Nicméně ještě v prvním čtvrtletí došlo ke dvojnásobnému snížení dvoutýdenní repo sazby o 50 a o 75 bazických bodů na 1 % v reakci na celosvětovou krizi způsobenou šířením koronaviru. Dále potom na svém pravidelném zasedání v květnu snížila ČNB tuto sazbu o dalších 75 bazických bodů na 0,25 % kde setrvala po celý zbytek roku. Podmínky na peněžním trhu tak byly velmi obtížné a oproti roku 2019 zde Fio banka realizovala i menší objemy, když preferovala výnosnější aktiva. Většinu úložek volných peněžních prostředků realizovala Banka s ČNB v rámci dvoutýdenních repo operací.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2020 ve výši 182 537 223 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 81 086 816 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů ve výši 2 571 771 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 1 915 066 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 26 144 993 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 68 581 708 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 181 045 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 163 789 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 1 343 684 tis. Kč.

V roce 2020 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 432 856 tis. Kč, čistý zisk z úroků 2 006 789 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 689 039 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 1 463 891 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.

Po posouzení dopadů COVID-19 na obchodní činnost Banka vyhodnotila, že nedošlo k výskytu negativních událostí, jenž by výrazně ovlivnily schopnost Banky pokračovat ve své činnosti a dosahovat každoročně kladného zisku. Snížení hospodářského výsledku oproti minulému roku je zapříčiněno více vývojem trhu (zejm. úrokových sazeb), než ztrátami přímo plynoucích z vládních restrikcí. Banka bude nadále sledovat možný dopad COVID-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady nejen na Banku s její zaměstnance, ale na především klienty.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2020 byl kapitálový poměr Banky 21,06 % (z toho 20,69 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

Informace o příspěvku do Garančního fondu

Fio banka, a.s. jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základ pro výpočet příspěvku Banky do Garančního fondu za rok 2020 činil 237 051 264 Kč. Výše příspěvku banky činila 4 741 025 Kč.

E. Údaje o statutárních, dozorčích a dalších orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

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

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 nejprve jako vedoucí právního oddělení, později a doposud 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 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. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

Mgr. Filip Novotný, člen představenstva

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

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2020 pětičlenné.

Dozorčí rada:

Mgr. Romuald Kopún, předseda dozorčí rady

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

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

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 25 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Ján Franek, člen dozorčí rady

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

Výbor pro audit:

Ing. Jan Kotíšek, MBA, předseda výboru pro audit

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

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

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 25 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.

Ing. Václav Svoboda, člen výboru pro audit

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

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

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

F. Další údaje

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

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2020, 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 2020 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2020 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2020, 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 zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

Významné skutečnosti po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni 31. 12. 2020 nedošlo k významným událostem, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování a hospodaření Banky.

Vedoucí organizační složky:

Ing. Marek Polka

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

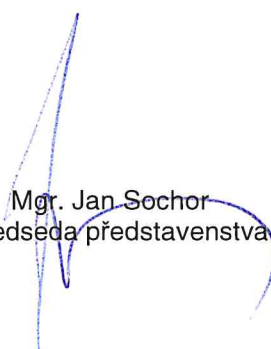
G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva obchodní společnosti Fio banka, a.s.

Účetní závěrku ověřil auditor:

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

V Praze dne 26. dubna 2021



Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva



Ing. Marek Polka
člen představenstva



Zpráva auditora

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

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

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, 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 2020 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky pohledávkám za klienty	
(body 3.2.1 a 4.4 účetní závěrky)	Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.
K 31. prosinci 2020 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 27 641 635 tisíc Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 1 451 265 tisíc Kč.	

Hlavní záležitost auditu

Opravné položky se určí buď individuálně v případech významných nevýkonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3) nebo pomocí statistických modelů pro výkonné úvěry (stupeň 1 a 2).

Posouzení opravných položek k pohledávkám za klienty vyžaduje od vedení společnosti významnou míru úsudku, především s ohledem na identifikaci znehodnocených pohledávek a vyčíslení znehodnocení pohledávek. Vzhledem k pandemii covidu-19 se výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2020.

Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.

Mezi nejvýznamnější úsudky patří:

- Předpoklady použité v modelech očekávaných úvěrových ztrát s cílem posoudit úvěrové riziko spojené s expozicí jakož i očekávané budoucí peněžní toky klienta,
- Včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a expozic s úvěrovým znehodnocením v kontextu pandemie covidu-19,
- Ocenění zajištění a očekávaných budoucích peněžních toků u samostatně posuzovaných expozic s úvěrovým znehodnocením.

Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů covidu-19 na úvěrové portfolio a znehodnocení v kapitole 4.4 účetní závěrky.

Způsob řešení

Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení Banky zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.

Testování vnitřních kontrol

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:

- systémových a manuálních kontrol včasné identifikace a vykázání opravných položek k pohledávkám za klienty,
- kontrol pro výpočet a vykázání opravných položek,
- kontrol odhadů ocenění zajištění,
- procesu validace výpočtů opravných položek vedením.

Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí a situaci klientů. Na celém portfoliu jsme provedli analytické postupy.

S ohledem na extrémní volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou pandemií covidu-19 a vládními opatřeními jsme posoudili, zda parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.

Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých a provedli jsme přepočty zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia.

Testovali jsme vzorek pohledávek za klienty (včetně těch, které vedení nekategorizovalo na stupni 3), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.

Hlavní záležitost auditu

Způsob řešení

Posoudili jsme přístup přiřazování do stupňů a vykazování ztrát z modifikací uplatněných bankou u úvěrových pohledávek za klienty s odloženými splátkami v souvislosti s vládními a nevládními opatřeními pro zmírnění negativních dopadů pandemie covidu-19.

Opravné položky k znehodnoceným úvěrům posuzovaným samostatně

Společnost stanovuje individuálně opravné položky v případě významných nevýkonných expozic (úvěry v selhání na stupni 3).

Vybrali jsme vzorek úvěrů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme hodnotu opravných položek vytvořených společnostmi s ohledem na kategorizaci pohledávek, očekávanou návratnost a zohledňovanou hodnotu zajištění. V některých případech jsme použili vlastní znalce v oboru, abychom posoudili přiměřenost ocenění a odhadů použitých pro zajištění, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro stanovení opravné položky, opravnou položku jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom posoudili odhad vedení.

Naše testování zohledňovalo finanční pozici a výkonnost dlužníka v současném ekonomickém prostředí ovlivněném covidem-19.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

(body 3.10, 4.17 a 4.18 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2020 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 2 353 286 tisíc Kč. Celkové výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 656 082 tisíc Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly poskytnuté úvěry, vklady klientů a klientské transakce.

Úrokové výnosy a výnosy z poplatků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Poplatky za poskytnuté služby jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. Poplatky za vykonání úkonu jsou uznány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí.

Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- posouzení vykazování úroků/poplatků,
- vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků,
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků,
- posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci výnosů z poplatků a úrokových výnosů.

Na vzorku jsme ověřili správnost výpočtu úrokových výnosů pro hlavní druhy poskytovaných úvěrů s ověřením úplnosti a přesnosti údajů použitých pro jejich kalkulaci. Současně jsme ověřili správnost účtování pro hlavní druhy poplatků.

Provedli jsme analytické postupy a srovnání.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

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

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2020, která je součástí této výroční zprávy v sekci V. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Fio banka, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2020 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23. října 2018 určila valná hromada společnosti na základě vyhraného výběrového řízení. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 11 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 29. dubna 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

V Praze dne 29. dubna 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147





Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2020

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

Rozvaha k 31.12.2020 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Řádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	81 086 816	0	81 086 816	118 147 694
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	2	2 571 771	0	2 571 771	0
2.a)	státní cenné papíry	3	2 571 771	0	2 571 771	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	1 915 066	0	1 915 066	2 097 265
3.a)	splatné na požádání	6	1 470 961	217	1 470 744	1 700 756
3.b)	ostatní pohledávky	7	444 322	0	444 322	396 509
4.	Pohledávky za klienty	8	27 641 635	1 496 642	26 144 993	20 148 308
4.a)	splatné na požádání	9	610 143	215 226	394 917	270 704
4.b)	ostatní pohledávky	10	27 031 492	1 281 416	25 750 076	19 877 604
5.	Dluhové cenné papíry	11	68 581 708	0	68 581 708	4 358 351
5.a)	vydané vládními institucemi	12	68 581 708	0	68 581 708	4 358 351
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	181 045	0	181 045	172 494
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	163 789	0	163 789	159 992
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	34 996	32 277	2 719	4 202
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	645 076	145 499	499 577	243 878
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	527 534	95 996	431 538	213 727
11.	Ostatní aktiva	24	1 345 459	1 775	1 343 684	1 376 186
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	46 055	0	46 055	62 017
	AKTIVA CELKEM	27	184 213 416	1 676 193	182 537 223	146 770 387
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			224 458	233 134
1.a)	splatné na požádání	29			224 458	233 134
1.b)	ostatní závazky	30			0	0
2.	Závazky vůči klientům	31			174 860 192	140 442 137
2.a)	splatné na požádání	32			171 285 699	136 106 204
2.b)	ostatní závazky	33			3 574 493	4 335 933
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0	0
3.a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3.b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	Ostatní pasiva	37			1 470 646	1 125 499
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			290 150	425 804
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			286 764	423 721
6.c)	rezervy ostatní	42			3 386	2 083
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			0	28 537
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	28 537
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			3 665 275	1 862 156
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			1 176 502	1 803 120
	PASIVA CELKEM	61			182 537 223	146 770 387

Podrozvaha k 31.12.2020
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	44 954 321	22 962 500
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	20 763 629	14 526 721
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		
10.	Přijaté zástavy a zajištění	96 487 498	113 283 300
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	20 741 016	14 521 460
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	54 871 056	40 153 929
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	92 227

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2020
v tisících Kč

Označ Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL 1	2 353 286	2 919 667
úroky z dluhových cenných papírů	PL2	702 471	109 325
2. Náklady na úroky a podobné náklady	PL 3	346 497	521 705
náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	129 582	858
3. Výnosy z akcií a podílů	PL 5	22 609	2 967
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	22 609	2 967
4. Výnosy z poplatků a provizí	PL 9	704 934	602 839
5. Náklady na poplatky a provize	PL 10	272 078	227 265
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL 11	689 039	634 436
7. Ostatní provozní výnosy	PL 12	16 936	11 071
8. Ostatní provozní náklady	PL 13	104 433	93 754
9. Správní náklady	PL 14	861 914	745 680
9.a. náklady na zaměstnance	PL15	131 242	108 113
9.a.1. z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	26 515	21 429
9.b. ostatní správní náklady	PL17	730 672	637 567
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL 18	0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL 19	105 543	51 564
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL 20	0	0
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL 21	636 245	306 207
14. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL 22	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL 23	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	PL 24	0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	PL 25	0	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL 26	3 797	640
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL 27	1 463 891	2 225 445
20. Mimořádné výnosy	PL 28	0	0
21. Mimořádné náklady	PL 29	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL 30	0	0
23. Daň z příjmů	PL 31	287 389	422 325
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL 32	1 176 502	1 803 120

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 1.1.2019	760 000	0	19 904	833 842	1 028 313		2 642 059
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			8 633				
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 803 120	
Dividendy							
Převody do fondů				1 028 313	-1 028 313		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2019	760 000	0	28 537	1 862 155	0	1 803 120	4 453 812
Zůstatek k 1.1.2020	760 000	0	28 537	1 862 155	1 803 120		4 453 812
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						1 176 502	
Dividendy							
Převody do fondů				1 803 120	-1 803 120		
Použití fondů							
Emise akcií							
Zýšení / snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny			-28537				
Zůstatek 31.12.2020	760 000	0	0	3 665 275	0	1 176 502	5 601 777

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2020

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.....	3
1.1.	Založení a charakteristika společnosti	3
1.2.	Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období	5
1.3.	Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2020).....	6
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i>	6
1.3.2.	<i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	7
1.4.	Identifikace skupiny	8
1.5.	Představenstvo a dozorčí rada.....	8
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	9
3.	DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	10
3.1.	Okamžik uskutečnění účetního případu.....	10
3.2.	Finanční aktiva	10
3.2.1.	<i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry</i>	10
3.2.2.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	12
3.2.3.	<i>Finanční deriváty</i>	12
3.3.	Finanční závazky.....	13
3.4.	Operace s cennými papíry pro klienty	13
3.5.	Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.....	13
3.6.	Tvorba rezerv	13
3.7.	Hmotná a nehmotná aktiva	14
3.8.	Přepočet cizí měny	14
3.9.	Zdanění	14
3.10.	Úrokové výnosy a náklady	14
3.11.	Použití odhadů	14
3.12.	Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře).....	16
3.13.	Ocenění nájmu dle IFRS 16	16
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	18
4.1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank.....	18
4.2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	18
4.3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	18
4.4.	Pohledávky za klienty.....	18
4.5.	Dluhové cenné papíry	21
4.6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly.....	21
4.7.	Účasti s rozhodujícím vlivem.....	21
4.8.	Dlouhodobý majetek.....	23
4.8.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	23
4.8.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	24
4.9.	Ostatní aktiva	24
4.10.	Náklady a příjmy příštích období	25
4.11.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám.....	25
4.12.	Závazky vůči klientům	25
4.13.	Ostatní pasiva.....	25
4.14.	Rezervy.....	26
4.15.	Podřízené závazky	26
4.16.	Vlastní kapitál.....	26
4.17.	Úrokové výnosy a náklady	27
4.18.	Poplatky a provize.....	27
4.19.	Zisk nebo ztráta z finančních operací.....	27
4.20.	Ostatní provozní náklady	28
4.21.	Správní náklady	28
4.22.	Zdanění	28
4.23.	Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady.....	29

5.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	30
6.	ŘÍZENÍ RIZIK	31
6.1.	Řízení bankovních rizik	31
6.2.	Tržní rizika	31
6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	<i>31</i>
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	<i>31</i>
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	<i>32</i>
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	<i>32</i>
6.3.	Úvěrové riziko	32
6.4.	Operační rizika	33
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	35
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	36
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	37
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	38

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

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

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

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

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

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo 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,

V rozsahu doplňkových investičních služeb

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

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2020

Den sestavení účetní závěrky: 26.4.2021

Účetní období: kalendářní rok

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

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

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

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

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

V roce 2020 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

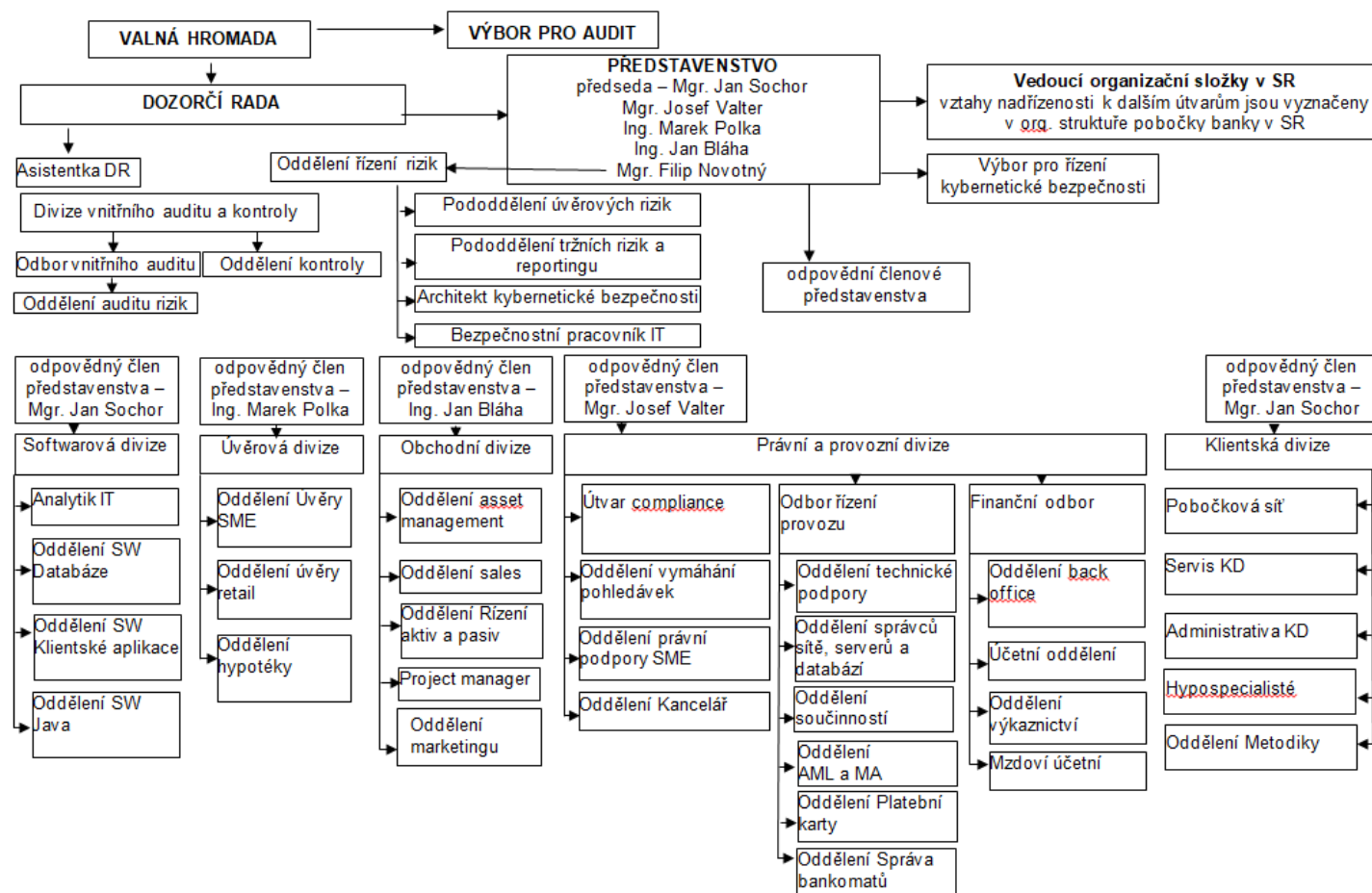
- Dne 18. 4. 2020 došlo k těmto změnám:
 - z funkce člen představenstva byl vymazán Ing. Jan Bláha (den zániku členství: 18. března 2020)
 - z funkce člen představenstva byl vymazán Ing. Marek Polka (den zániku členství: 18. března 2020)
 - jako člen představenstva byl zapsán Ing. Jan Bláha (den vzniku členství: 18. března 2020)
 - jako člen představenstva byl zapsán Ing. Marek Polka (den vzniku členství: 18. března 2020)

- Dne 1. 7. 2020 došlo k těmto změnám:
 - z funkce předseda představenstva byl vymazán Mgr. Jan Sochor (den zániku členství: 30. dubna 2020)
 - z funkce člen představenstva byl vymazán Mgr. Josef Valter (den zániku členství: 30. dubna 2020)
 - jako předseda představenstva byl zapsán Mgr. Jan Sochor (den vzniku členství: 30. dubna 2020)
 - jako člen představenstva byl zapsán Mgr. Josef Valter (den vzniku členství: 30. dubna 2020)

V roce 2020 nedošlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k žádným změnám v předmětu činnosti.

1.3. Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2020)

1.3.1. Fio banka, a.s.



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



Doplňující informace:

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

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

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

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

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

Dopad COVID-19:

Dopady pandemie COVID-19 na příslušné odhady s vlivem na hodnotu aktiv a pasiv jsou blíže rozepsány v následujících kapitolách, kde Banka identifikovala významný vliv pandemie.

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

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2020.

Tato účetní závěrka je individuální.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky. Po posouzení aktuálního i budoucího dopadu pandemie COVID-19 Banka nevidí důvody, které by jí bránily v dohledné budoucnosti pokračovat ve své činnosti a dosahovat každoročně kladného zisku. Snížení hospodářského výsledku oproti minulému roku je zapříčiněno více vývojem trhu (zejm. úrokových sazeb), než ztrátami přímo plynoucích z vládních restrikcí a byla schopna přijmout účinná opatření pro omezení dopadu pandemie na své zaměstnance a klienty. Banka bude nadále sledovat možný dopad COVID-19 a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady na Banku, její zaměstnance a klienty.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

3.2. Finanční aktiva

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

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

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

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

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

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

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

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dluhová finanční aktiva jsou vykázána v rozvaze v rámci položek:

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

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

- Stupeň 1 (Stage 1) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetní závěrky. Úrokové výnosy jsou vypočteny lineárně dle aktuální sazby z hrubé účetní hodnoty aktiva.

- Stupeň 2 (Stage 2) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky došlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, zároveň však nedošlo k selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 3 (Stage 3) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva v selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva, po zohlednění opravné položky.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

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

3.2.3. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

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

3.3. Finanční závazky

Závazky vůči bankám, družstevním záložnám a závazky vůči klientům jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

Banka neeviduje závazky z dluhových cenných papírů.

3.4. 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.

3.5. 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 ekvity metodou, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

3.6. 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 vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	36
Inventář	lineární	36
Ostatní	lineární	36-120

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

3.8. Přepočtení cizí měny

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

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

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

Kategorizace expozi

Pandemie COVID19 je specifickým šokem pro ekonomiku, jelikož kombinuje negativní vlivy ze strany trhu, reagujícího na zhoršené ekonomické podmínky či nejistotu, a vlivy ze strany vládních protipandemických opatření, reagující na potřebu ochrany veřejného zdraví. Z hlediska analýzy portfolia tak bylo klíčové určit nejen skupiny, které jsou vysoce citlivé na tržní vývoj a pokles zahraniční poptávky (např. subjekty podnikající v cestovním ruchu, dopravě, investiční skupiny atd.) ale též subjekty, které jsou v důsledku hospodářských politik státu vysoce citlivé na změny v provozu, jako např. restaurační a zábavní zařízení či s jinou významnou závislostí na denním provozu (především menší podniky a živnostníci, jenž museli v důsledku vládních nařízení omezit nebo přerušit provoz).

Stage expozi v čase

Vzhledem k počátečním nejasnostem bylo napřed k pohledávkám, kde klienti žádali o úlevy přístupováno individuálně a následně po vydání doporučením regulátora, a to jak ČNB tak EBA, nebyly úvěry s úlevami dle zákonných podmínek přesouvány do stage 2, případně byly vráceny do stage 1.

Co se týče COVID úlev, bylo postupováno dle již zmíněných doporučení, čili např. odklad splátek z důvodu Moratoria není evidován jako úleva, jelikož se jedná o oblast upravenou zákonem č. 177/2020 Sb., a co se týče ostatních úlev (zejm. úlev nad rámec zákona), je rozhodující, zda klient předtím byl ve stage 1 nebo horším. Pouze úvěrům, nesplňujícím Moratorium, a úvěrům, které původně nebyly ve stage 1, byla evidována úleva nad rámec zákona. Pro tyto jednotlivé případy pak byla úvěrová klasifikace zhoršena ze strany Oddělení řízení rizik, zpravidla o jeden stupeň níže. Tento přístup byl zachován pro každého klienta, nehledě na jeho právní formu. Rozhodující vliv v individuálním přístupu k jednotlivým pohledávkám měla především historická kvalita klienta, výše a forma zajištění expozice, účel poskytnutí úvěrů a také samotná výše expozice. Co mělo však zásadní vliv na odlišný postup klasifikace expozi z hlediska retail vs. non-retail přístupu, byla úprava interně používaných koeficientů selhání (PD) pro jednotlivé produkty a subjekty. Ta proběhla na základě kombinace interně stanovené pravděpodobnosti selhání (historický přístup pomocí pravděpodobnostních matic) a odhady PD konstruované ČNB ve zprávě o finanční stabilitě.

Monitoring expozi

Covid monitoring probíhal zpravidla individuálně na bázi jednotlivých klientů, přičemž vliv měl i backtesting covid-factoru, který se v pozdějším období ukázal jako relativně v souladu s obecnou statistikou ČNB o poskytování úlev a analýze postižených odvětví.

Z obavy před zvýšením úvěrového rizika (SICR) byly zavedeny 2 typy monitoringu – na portfoliové a na individuální bázi.

Individuální přístup monitoruje významné či problematické expozice vůči jednotlivým klientům, případně ekonomicky spjatým skupinám, prostřednictvím příslušných pracovníků Úvěrové divize. Pokud to finanční situace klienta vyžadovala, a zároveň tím nebyla ohrožena budoucí splatnost a návratnost úvěrové služby, byly s klientem diskutovány a domluveny úpravy a nastavení podmínek úvěrů, včetně systému splácení a výše rámce, či domluveno poskytnutí dodatečného produktu pro překlenutí současné situace (zpravidla provozní kontokorenty či rozložení splátek do delšího časového období). V těchto případech byla stage a potažmo opravná položka určena podle toho, zda změnami došlo k významnému navýšení kreditního rizika.

Portfoliový přístup spočíval v identifikaci parametrů pohledávky (oblast podnikání, typ a historie klienta, citlivost na omezení provozu atd.) expozice, jenž by mohly vykazovat zhoršené kreditní scóre v důsledku pandemie (tzv. covid factor). Pro tyto pohledávky pak vytvořila stresový test, který určil potenciální ztráty pro Banku v případě defaultu či výrazného zpoždění splácení ze strany daného klienta. Obecně platí, že v rámci stresových testů pro všechny pohledávky, vykazující rizikový covid-factor, byla nejprve hromadně zhoršena kategorizace o jeden stupeň. Dle stresového scénáře byly vytvořeny dodatečné opravné položky ke krytí případné ztráty z úvěrového rizika dané skupiny expozi. U developerských projektů byl též simulován pokles ceny nemovitostí a jeho dopad na opravné položky.

Stresové scénáře	Stresová simulace
cestovní ruch a mezistátní doprava - růst PD se zvýší X násobně:	10
developeři - růst PD o absolutně:	10%
developeři - pokles zajištění o X% absolutně	15 %
developeři - pokles zajištění o X% pokud jsou významní:	15 %
hotelnictví - růst PD X násobně, pokud jsou zejména pro cizince	10
žadatelům o úlevu se zvýší PD X násobně:	2

3.12. Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře)

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny pandemií COVID19, a tedy se mohou odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů. Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot dohledové autority. PD bylo obecně voleno dle interní metodiky násobené koeficientem meziročního nárůstu dle Zprávy o finanční stabilitě, pokud to nevedlo k nereálnému zlepšení nebo zhoršení oproti koeficientům používaných dříve, což nastalo např. u hypoték, jejichž rizikovitost již teď vychází dle historických dat Banky významně pod tržní úroveň (způsobeno příliš krátkou historií poskytování produktu).

3.13. Ocenění nájmu dle IFRS 16

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

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

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

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

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

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,

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

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

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

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

Při použití IFRS 16 Společnost za všechny leasingy (s výjimkou krátkodobých leasingů a leasingů aktiv s nízkou hodnotou):

- a) vykazuje aktiva z práva k užívání a závazky z leasingu ve výkazu o finanční situaci, které jsou prezentované na řádku rozvahy Dlouhodobý hmotný majetek, pozemky a budovy pro provozní činnost a Ostatní pasiva,
- b) vykazuje odpisy aktiv z práva k užívání a úroky ze závazků z leasingu ve výkazu zisku a ztráty, které jsou prezentované na řádku výkazu zisku a ztráty Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku a Náklady na úroky a podobné náklady.

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. 2020	31. 12. 2019
Pokladní hotovost	182 567	219 015
Účty u centrálních bank	1 189 216	1 104 085
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	78 343 000	115 987 636
Hotovost v bankomatech	1 372 033	836 958
Celkem	81 086 816	118 147 694

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2020 zajištěny dluhovými cennými papíry v reálné hodnotě 76 938 000 tis. Kč (115 163 000 tis. Kč k 31. 12. 2019).

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

Společnost držela k 31. 12. 2020 státní pokladniční poukázky v hodnotě 2 571 771 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč).

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty	1 470 744	1 700 756
Termínované vklady	444 322	396 509
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	1 915 066	2 097 265

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

4.4. Pohledávky za klientyDle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Krátkodobé úvěry	13 989 897	9 850 705
Střednědobé úvěry	496 397	1 728 280
Dlouhodobé úvěry	11 658 699	8 569 323
Celkem pohledávky za klienty	26 144 993	20 148 308

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	20 732 105	16 792 414
Slovenská republika	5 289 873	3 246 985
Ostatní státy	123 015	108 909
Celkem pohledávky za klienty	26 144 993	20 148 308

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Fyzické osoby	9 765 921	7 160 721
Právnícké osoby	16 379 072	12 987 587
Celkem pohledávky za klienty	26 144 993	20 148 308

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Domácnosti	9 170 355	7 118 344
Nemovitosti	4 262 728	3 780 520
Finančnictví	740 039	354 241
Služby	7 836 461	2 627 721
Jiné	4 135 409	6 267 482
Celkem pohledávky za klienty	26 144 993	20 148 308

Dle klasifikace

2020

	31. 12. 2020			31. 12. 2019
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	20 316 496	64 664	20 251 832	17 966 280
Stage 2	3 770 399	204 317	3 566 082	793 381
Stage 3	3 554 740 ⁱ	1 227 661	2 327 079	1 388 647
Celkem pohledávky za klienty	27 641 635	1 496 642	26 144 993	20 148 308

2019

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Brutto hodnota k 31. 12. 2019	18 017 449	815 131	2 176 350	21 008 930
Změna položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	93 159	-68 323	-24 836	0
- Přesun do Stage 2	-2 489 016	2 501 986	-12 970	0
- Přesun do Stage 3	-1 134 049	-126 956	1 261 005	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	7 839 711	0	0	7 839 711
- Odúčtované pohledávky za klienty	-2 616 392	-36 072	-60 356	-2 712 820
- Navýšení pohledávky beze změny stage	1 673 828	751 764	288 524	2 714 116
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 068 194	-67 131	-72 977	-1 208 302
Brutto hodnota k 31. 12. 2020	20 316 496	3 770 399	3 554 740	27 641 635

ⁱ Pro poskytování nových pohledávek, resp. pro navyšování pohledávek klientů ve stage 3 byly zejména tyto důvody:

a) z pohledu banky bylo vyhodnoceno jako výhodnější pokračovat v realizaci projektu (např. dokončení developerského záměru anebo financování dalších zakázek klienta) a zvýšit tak výtěžnost zajištění anebo poskytnout klientovi další financování pro zvýšení pravděpodobnosti pro návratnost pohledávky (než např. úvěr zesplatňovat a prodávat zajištění v současném hůře likvidním stavu)

b) poskytnutí provozního financování klientůmasaženým COVID, resp. COVID opatřeními, u kterých byl vyhodnocen předpoklad pro řádné pokračování v záměru (resp. ve splácení úvěru) po odeznění těchto opatření

c) restrukturalizace úvěrů

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav opravné položky k 31. 12. 2019	51 169	21 750	787 703	860 622
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	968	-308	-660	0
- Přesun do Stage 2	-61 903	61 916	-13	0
- Přesun do Stage 3	-134 392	-8 843	143 235	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	217 542	0	0	217 542
- Odúčtována Finanční aktiva	-8 365	-448	-8 763	-17 576
- Zvýšení úvěrového rizika	14 405	132 189	394 550	541 144
- Snížení úvěrového rizika	-14 760	-1 939	-88 391	-105 090
Stav opravné položky k 31. 12. 2020	64 664	204 317	1 227 661	1 496 642

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

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 19 549 498 tis. Kč k 31. 12. 2020 (2019: 19 819 321 tis. Kč).

Společnost v průběhu roku 2020 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 122 666 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 758 685 tis. Kč.

Dopady pandemie COVID-19:

Za účelem zmírnění dopadu COVID-19 byly v České republice a na Slovensku schváleny zákony, které umožnily odklad úvěrových splátek. Banka poskytovala odklad plateb v souvislosti s COVID-19 v souladu s následujícími zákony:

- č. 177/2020 Sb., zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který byl schválen v České republice,
- č. 67/2020 Z.z., ve znění zákona č. 75/2020, zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, který byl schválen na Slovensku,

Následující tabulka zobrazuje počet a hodnotu pohledávek, u nichž Banka poskytla odklad úvěrových splátek v souvislosti s některým z výše uvedených zákonů.

Stav k 31.12.2020	Počet	(údaje v mil. Kč)								
		Hrubá hodnota			Ztráty ze snížení hodnoty			Čistá hodnota		
		-bez selhání	-v selhání	celkem	-bez selhání	-v selhání	celkem	-bez selhání	-v selhání	celkem
Retailoví klienti	178	443	119	562	10	6	16	432	113	546
Nefinanční podniky	65	2 376	334	2 710	33	79	113	2 343	254	2 597
Celkem	243	2 819	453	3 272	43	85	129	2 775	367	3 143

Zároveň bylo v ČR spuštěno několik programů veřejných záruk v souvislosti s COVID-19. Tyto byly využity klienty Banky jen v omezené míře.

Následující tabulka zobrazuje počet a hrubou hodnotu pohledávek podléhajících záručním programům v souvislosti s COVID-19.

Stav k 31.12.2020	(údaje v mil. Kč)	
	Počet	Hrubá hodnota
COVID II	39	23,2
COVID III	3	2,1
Celkem	42	25,3

4.5. Dluhové cenné papíry

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	68 581 708	4 358 351
Státní dluhopisy	68 581 708	4 358 351
Nestátní dluhopisy	0	0
Celkem v naběhlé hodnotě	68 581 708	4 358 351
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nestátní dluhopisy	0	0
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	0	0
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Celkem dluhové cenné papíry	68 581 708	4 358 351

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

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

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Akcie, podílové listy a ostatní podíly		
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření	1 169	36 402
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	179 876	136 092
Celkem	181 045	172 494

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do ostatního výsledku hospodaření

Banka využila možnost klasifikovat tyto cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia jako finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku. Banka tak učinila z důvodu, že plánuje držet tyto majetkové cenné papíry v dlouhodobém horizontu a neplánuje s nimi obchodovat.

Společnost k 31. 12. 2019 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč., 9 ks akcií S.W.I.F.T. 1 069 tis. Kč.

V roce 2020 došlo k přesunu 597 ks akcií společnosti VISA z oceněných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku hospodaření do oceněných reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát. Vzhledem k nevýznamnosti dopadu na finanční výkazy nebyla změna klasifikace provedena zpětně do předchozích období. Banka akcie společnosti VISA Inc. získala v rámci transformace společnosti VISA Europe v roce 2016.

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem2020

(údaje v tis. Kč)					
Název Společnosti	Sídlo	Požizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2020
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	38 730
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	1 951
Družstevní záložna PSD v likvidaci	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	102 362
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 576
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	16 414
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	756
Celkem		112 150			163 789

2019

(údaje v tis. Kč)

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

Společnost v momentě pořízení účtuje o získaném podílu či účasti v pořizovací ceně. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány ekvity metodou, 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.

Na společnost Fio banka, a.s. byly z důvodu zajištění pohledávek dočasně převedeny akcie a obchodní podíly na některých společnostech. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny společností Fio banka, a.s., nesplňují podmínky příslušných účetních předpisů pro jejich zahrnutí do rozvahy společnosti Fio banka, a.s., jelikož na základě příslušných uzavřených smluv Fio banka, a.s. neovládá ani neřídí relevantní aktivity těchto společností a tyto společnosti tedy nepředstavují osoby ovládané nebo spoluovládané, ani ve vztahu k nim nelze společnost Fio banka, a.s. označit za společnost s podstatným vlivem."

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

Družstevní záložna PSD vstoupila 1.10.2020 do likvidace, do dne vydání účetní závěrky, nedošlo k její likvidaci a z toho důvodu je vykazována v účastech s rozhodujícím vlivem.

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

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Software	18 768	7 767	4 663	21 869	0	0	21 869
Pořízení DNM	1 045	2 240	1 045	2 240	329	0	2 569
Jiný DNM	11 567	134	0	11 701	0	0	11 701
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	30 234	10 141	5 708	34 667	329	0	34 996

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Software	19 810	97	0	19 907	1 812	0	21 719
Jiný DNM	9 120	2 581	0	11 701	0	0	11 701
Goodwill	-995	0	148	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	27 935	2 678	148	30 465	1 812	0	32 277

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Software	1 962	150
Pořízení DNM	2 240	2 569
Jiný DNM	0	0
Goodwill	0	0
Celkem	4 202	2 719

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 majetekPožizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Dopravní prostředky	3 157	9 559	7 507	5 209	358	359	5 208
Pořízení DHM	797	8 746	797	8 746	13 159	8 746	13 159
Nájem dle IFRS 16	0	256 348	0	256 348	271 186	0	527 534
Bankomaty	0	0	0	0	17 698	0	17 698
Jiný DHM	45 781	21 833	9 649	57 965	34 334	10 882	81 477
Celkem	49 735	296 486	17 953	328 268	336 735	19 927	645 076

Oprávký

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2018	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2019	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2020
Dopravní prostředky	2 760	857	2 190	1 427	1 144	0	2 571
Nájem dle IFRS 16	0	42 622		42 622	53 374	0	95 996
Bankomaty	0	0	0	0	1 432	0	1 432
Jiný DHM	34 760	5 749	168	40 341	5 231	72	45 500
Celkem	37 520	49 228	2 358	84 390	61 181	72	145 499

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Dopravní prostředky	3 782	2 637
Pořízení DHM	8 746	13 159
Nájem dle IFRS 16	213 727	431 538
Bankomaty	0	16 266
Jiný DHM	17 623	35 977
Celkem	243 878	499 577

Společnost pořídila v roce 2020 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 13 696 tis. Kč (2019: 7 490 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. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté kauce a zálohy	620 319	616 101
Pohledávky za trhy s cennými papíry	195 618	455 978
Dohadné účty	26 263	2 516
Garanční fondy	1 452	1 003
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	52 802	41 196
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	30 118	35
Peníze na cestě	47 078	67 675
Ostatní	371 809	192 883
Opravné položky	-1 775	-1 201
Ostatní aktiva celkem	1 343 684	1 376 186

Ostatní aktiva ve výši 371 809 tis. Kč tvoří především zaplacené zálohy na daň z příjmu právnických osob ve výši 319 210 tis Kč (2019: 191 883 tis Kč).

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

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 17 167 578 tis. Kč (2019: 5 203 tis. Kč) a ze závazku ve výši 17 137 836 tis. Kč (2019: 5 168 tis. Kč).

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

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	14 294	14 617
Kauce u karetních asociací	549 501	577 603
Ostatní	56 524	23 881
Zálohy a záruky celkem	620 319	616 101

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2020 činí 46 055 tis Kč (31. 12. 2019: 62 017 tis. Kč) náklady na mediální kampaň v roce 2021: 40 010 tis Kč.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky splatné na požádání	224 458	233 134
Ostatní	0	0
Celkem	224 458	233 134

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky splatné na požádání	171 285 699	136 106 204
Ostatní	3 574 493	4 335 933
Celkem závazky za klienty	174 860 192	140 442 137

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	7 212	52 647
Odchozí platby	753 805	554 418
Závazky vůči trhům s cennými papíry	2 852	1 023
Závazky vůči zaměstnancům	31 801	30 684
Dohadné položky pasivní	50 892	101 975
Závazky vůči státnímu rozpočtu	22 996	44 300
Domácí dodavatelé	45 692	25 029
Zahraniční dodavatelé	14 462	3 708
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	445 583	213 376
Neidentifikované vklady	11 903	15 762
Ostatní	83 448	82 577
Ostatní pasiva celkem	1 470 646	1 125 499

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací ve výši 3 596 051 tis. Kč (2019: 19 541 720 tis. Kč) a ze závazku ve výši 3 603 180 tis. Kč (2019: 19 595 473 tis. Kč).

Položka Ostatní je tvořena převážně účty používanými pro zúčtování s karetními asociacemi ve výši 70 996 tis Kč.

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 4 435 tis. Kč k 31. 12. 2020 (31. 12. 2019: 4 599 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 6 152 tis. Kč k 31. 12. 2020 (31. 12. 2019: 5 982 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2020 ve výši 292 166 tis. Kč (31. 12. 2019: 425 804 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 286 764 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 2 847 tis. Kč a rezervou na soudní spory ve výši 539 tis. Kč.

	31. 12. 2019	zrušení	tvorba	31. 12. 2020
Rezerva na daň z příjmů	423 721	423 721	286 764	286 764
Rezerva na soudní spory	539	0	0	539
Rezerva na nevybranou dovolenou	1 544	1 544	2 847	2 847
Celkem	425 804	425 265	289 611	290 150

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2020 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2019: 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. 2020 bylo splaceno 760 tisíc Kč.

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

V roce 2020 ani 2019 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2020 ani k 31. 12. 2019 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia realizovatelných cenných papírů jsou přeceňovány proti účtům vlastního kapitálu, oceňovacích rozdílů. Společnost dle doporučení České národní banky v roce 2020 nevyplácela dividendy.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2020:

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	1 862 155	833 842
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	1 803 120	1 028 313
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	3 665 275	1 862 155

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

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	814 166	2 102 571
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	836 649	707 771
Úroky z dluhových cenných papírů	702 471	109 325
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 353 286	2 919 667
Úroky z vkladů přijatých od klientů	82 431	161 011
Úroky z dluhových cenných papírů	129 582	858
Úroky z podřízeného dluhu	13 500	13 500
Jiné úroky a úrokové poplatky	114 237	343 759
Náklady na úroky vyplývající z IFRS 16	6 747	2 577
Náklady na úroky a podobné náklady	346 497	521 705
Čisté úrokové výnosy	2 006 789	2 397 962

Pokles úroků z vkladů poskytnutých klientům byl způsoben poklesem úrokových sazeb v průběhu roku 2020.

Jiné úroky a úrokové poplatky obsahují úrokové náklady vůči společnosti Fio Forexová, která uzavírá FX obchody prostřednictvím Fio banky. K meziročnímu poklesu těchto nákladů došlo z důvodu nižšího objemu takových FX obchodů a nižší úrokovou sazbou vyhlášenou ČNB.

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 333 947 tis. Kč za rok 2020 (173 318 tis. Kč za rok 2019).

Z důvodu přesnější prezentace jsou úrokové výnosy v hodnotě 42 375 tis. Kč související s úvěry poskytnutými na nákup cenných papírů prezentovány v rámci úroků z úvěrů poskytnutých klientům.

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
Poplatky z operací s cennými papíry	218 260	92 193
Poplatky z ostatních investičních služeb	18 590	19 582
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	182 372	227 941
Jiné poplatky	27 454	36 941
Poplatky z bankomatů	18 909	0
Poplatky od karetních asociací	239 349	226 182
Výnosy z poplatků a provizí celkem	704 934	602 839
Na platební styk a karetní operace	209 787	193 491
Na operace s cennými papíry	62 291	33 774
Náklady na poplatky a provize celkem	272 078	227 265
Čisté výnosy z poplatků a provizí	432 856	375 574

Jiné poplatky obsahují poplatky od společnosti Fio Forexová která uzavírá FX obchody prostřednictvím Fio banky. K meziročnímu poklesu těchto výnosů došlo z důvodu nižšího objemu takových FX obchodů a nižší úrokovou sazbou vyhlášenou ČNB.

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
Zisk (ztráta) z cenných papírů	23 002	3 345
Zisk z kurzových rozdílů	715 209	643 970
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	7 674	12 126
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-57 665	-25 822
Zisk (ztráta) z ostatních operací	819	817
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	689 039	634 436

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 104 433 tis. Kč (2019: 93 754 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2020 ve výši 2 226 tis. Kč (2019: 2 224 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2020 ve výši 73 411 tis. Kč (2019: 60 774 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 26 581 tis. Kč (2019: 27 668 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
Mzdy a odměny	103 316	85 518
Sociální náklady a zdravotní pojištění	26 515	21 429
Ostatní náklady na zaměstnance	1 411	1 166
Osobní náklady a odměny	131 242	108 113
Audit	4 109	3 004
Nájemné	7 123	3 360
Poštovné	5 174	4 408
Reklama	89 306	66 648
Informační zdroje	6 202	4 820
Outsourcingové služby	352 654	300 801
Ostatní nakupované výkony	266 104	254 526
Ostatní správní náklady	730 672	637 567
Správní náklady celkem	861 914	745 680

Výše odměn vrcholového vedení společnosti byla v roce 2020 ve výši 59 771 tis. Kč (v roce 2019 ve výši 56 432 tis. Kč).

4.22. ZdaněníSplatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2020 byl zisk před zdaněním ve výši 1 463 891 tis. Kč (2019: zisk 2 225 445 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2020: 319 210 tis. Kč (v roce 2019: 150 468 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
Zisk/ztráta před zdaněním	1 463 891	2 225 445
Daňově neodčitatelné náklady	151 139	19 271
Výnosy nepodléhající zdanění	105 669	14 196
Dary	75	60
Základ daně	1 509 286	2 230 460
Sleva na dani	0	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	0
Splatná daň celkem	286 764	423 721
Rozdíl minulých let	102	
Změna stavu odložené daně	523	-1 396
Celkem	287 389	422 325

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2020 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2020 odloženou daňovou pohledávku ve výši 68 tis. Kč (2019: daňový závazek 6 693 tis. Kč). Meziroční změna je způsobena tím, že v roce 2020 již není počítána odložená daň z přečtovacích rozdílů akcií VISA.

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.

4.23. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2020	2019
Zaměstnanci	86	72
z toho: členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2020

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD v likvidaci	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	18 942	0	0	0	3 486
AKTIVA CELKEM	0	18 942	0	0	0	3 486
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	139 550	0	0
Ostatní pasiva	55 725	23 080	721	0	30 838	318
PASIVA CELKEM	55 725	23 080	721	139 550	30 838	318

31. 12. 2019

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	0	95 362	0	0	119	17
AKTIVA CELKEM	0	95 362	0	0	119	17
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0	0	138 464	0	0
Ostatní pasiva	53 036	214 976	963	0	24 963	15 849
PASIVA CELKEM	53 036	214 976	963	138 464	24 963	15 849

1. 1. - 31. 12. 2020

(tis. Kč)

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio forexová s.r.o.	Fio consulting s.r.o.	Družstevní záložna PSD v likvidaci	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio investiční společnost, a.s.
Výnosy z úroků	0	0	0	0	0	0
Náklady na úroky	0	0	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	0	29 514	0	0	0	3 486
Náklady na poplatky a provize	-12 705	-116 268	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0	0
Správní náklady	-1 970	0	-648	0	-305 828	0
CELKEM	-14 675	-86 754	-648	0	-305 828	3 486

1. 1. - 31. 12. 2019

(tis. Kč)

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

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2020 byla 20 510 tis. Kč (529 243 tis. Kč v roce 2019).

6. Řízení rizik

6.1. Řízení bankovních rizik

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

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

6.2. Tržní rizika

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

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

Dopad pandemie COVID-19:

S výjimkou úrokového rizika si dopad pandemie nevyžádal změny v řízení tržních rizik, existující postupy a limity se ukázali jako dostatečné.

6.2.1. Riziko likvidity

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

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

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

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

6.2.2. Měnové riziko

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

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

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

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

6.2.3. Úrokové riziko

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

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

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

Dopad pandemie COVID-19:

Náhlé snížení úrokových sazeb, zejména v ČR, si vyžádalo změnu dlouhodobé struktury úrokově citlivých aktiv a pasiv Banky, konkrétně vyšší investice do dlouhodobějších státních dluhopisů a nižší investice do krátkodobých repo operací s ČNB. V rámci tohoto přesunu byl ve výše uvedených metodách řízení rizika vzat v potaz i vývoj úrokových výnosů s horizontem delším než jeden rok.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

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

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

6.3. 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, obzvláště IFRS 9.

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.

Dopad pandemie COVID-19:

Pandemie měla zásadní vliv na úvěrové riziko Banky.

Banka nejdříve k polovině roku 2020, kdy nebyly ještě dopady pandemie na úvěrové portfolio jednoznačně viditelné, vytvořila nespécifické navýšení OP na úvěrové rizika na základě interního stresového scénáře, ve výši 163mil. Kč. Stresový scénář identifikoval klienty, u kterých Banka předpokládala nárůst úvěrového rizika (oblast podnikání, typ a historie klienta, citlivost na omezení provozu atd.).

V druhé polovině roku 2020 pak byli klienti se zvýšeným rizikem postupně podrobeni individuálnímu posouzení a Banka také provedla aktualizace parametrů PD svého IFRS 9 ECL modelu. Na základě úprav ECL modelu a individuálního posouzení byly nespécifické OP na úvěrové ztráty z pandemie COVID-19 postupně rozpuštěny a očekávané ztráty byly alokovány na konkrétní pohledávky dle jejich úvěrového rizika.

Individuální posouzení klienta v průběhu pandemie zahrnovalo krom standardních kritérií zvýšenou pozornost věnovanou hospodářské činnosti klienta a jeho reakci na pandemická opatření, včetně všech žádostí o zákonná moratoria i úlevy nad rámec zákona. Individuální posouzení klientů bylo jednoznačně největším zdrojem realokace rezerv na úvěrové riziko na konkrétní úvěry.

Aktualizace parametrů (PD) ECL modelu IFRS 9 založená na historických datech provedená v druhé polovině 2020 zatím neukázala zásadní zvýšení počtu defaultů, ani přesuny pohledávek mezi stage neznamenala zásadní zhoršení.

6.4. 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 nařízeních 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.

Dopad pandemie COVID-19:

Během roku 2020 nebyla zaznamenána žádná výrazná provozní událost, která by způsobila mimořádnou ztrátu z činnosti. Interní limity byly vždy plně dodrženy. Nicméně, i když nebylo zaznamenáno zvýšení výskytu událostí operačního rizika jako takového, procesy zavedené pro ochranu zaměstnanců a klientů před pandemií si vyžádali zvýšené investice do provozu Banky.

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2020

	(tis. Kč)						
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	81 086 816	0	0	0	0	0	81 086 816
Státní bezkupónové dluhopisy	0	2 571 771	0	0	0	0	2 571 771
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 470 744	0	140 502	0	0	303 820	1 915 066
Pohledávky za klienty	769 733	1 547 204	11 672 960	496 397	11 658 699	0	26 144 993
Dluhové cenné papíry			2 620 532	52 118 503	13 842 673	0	68 581 708
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	181 045	181 045
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	102 362	0	0	61 427	163 789
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	502 296	502 296
Ostatní aktiva	973 443	41 191	319 211	9 768	0	71	1 343 684
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	46 055	0	0	0	0	46 055
AKTIVA CELKEM	84 300 736	4 206 221	14 855 567	52 624 668	25 501 372	1 048 659	182 537 223
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	224 458	0	0	0	0	0	224 458
Závazky vůči klientům	172 321 458	1 298 001	894 084	346 649	0	0	174 860 192
Ostatní pasiva	909 936	115 127	100 357	345 226	0	0	1 470 646
Rezervy	0	0	286 764	0	0	3 386	290 150
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 601 777	5 601 777
PASIVA CELKEM	173 455 852	1 413 128	1 281 205	691 875	90 000	5 605 163	182 537 223
Čisté likviditní riziko	-89 155 116	2 793 093	13 574 362	51 932 793	25 411 372	-4 556 504	0
Kumulativní likviditní riziko	-89 155 116	-86 362 023	-72 787 661	-20 854 868	4 556 504	0	0

31. 12. 2019

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

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2020

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	80 896 842	153 169	36 776	29	81 086 816
Státní bezkupónové dluhopisy	997 071	1 574 700	0	0	2 571 771
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	554 323	528 408	261 467	570 868	1 915 066
Pohledávky za klienty	20 129 295	5 710 200	218 304	87 194	26 144 993
Dluhové cenné papíry	65 022 448	3 559 260	0	0	68 581 708
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	131 839	5 068	44 138	0	181 045
Účasti s rozhodujícím vlivem	163 789	0	0	0	163 789
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	502 296	0	0	0	502 296
Ostatní aktiva	487 686	75 366	773 590	7 042	1 343 684
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	15 157	30 663	235	0	46 055
AKTIVA CELKEM	168 900 746	11 636 834	1 334 510	665 133	182 537 223
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	186 334	25 318	12 806	0	224 458
Závazky vůči klientům	140 819 290	28 425 330	4 858 606	756 966	174 860 192
Ostatní pasiva	1 182 329	276 582	9 299	2 436	1 470 646
Rezervy	290 150	0	0	0	290 150
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	5 601 777	0	0	0	5 601 777
PASIVA CELKEM	148 169 880	28 727 230	4 880 711	759 402	182 537 223
Čisté měnové riziko	20 730 866	-17 090 396	-3 546 201	-94 269	0
Kumulativní měnové riziko	20 730 866	3 640 470	94 269	0	0

31. 12. 2019

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

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2020

	(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	81 086 816	0	0	0	0	81 086 816
Státní bezkupónové dluhopisy	2 571 771	0	0	0	0	2 571 771
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 470 744	140 502	0	0	303 820	1 915 066
Pohledávky za klienty	4 465 315	10 634 446	10 134 971	910 261	0	26 144 993
Dluhové cenné papíry	0	14 850 306	44 895 166	8 836 236	0	68 581 708
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	181 045	181 045
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	163 789	163 789
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	502 296	502 296
Ostatní aktiva	1 014 634	319 211	9 768	0	71	1 343 684
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	46 055	0	0	0	0	46 055
AKTIVA CELKEM	90 655 335	25 944 465	55 039 905	9 746 497	1 151 021	182 537 223
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	224 458	0	0	0	0	224 458
Závazky vůči klientům	173 619 459	894 084	346 649	0	0	174 860 192
Ostatní pasiva	1 025 063	100 357	345 226	0	0	1 470 646
Rezervy	0	286 764	0	0	3 386	290 150
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 601 777	5 601 777
PASIVA CELKEM	174 868 980	1 281 205	691 875	90 000	5 605 163	182 537 223
Čisté úrokové riziko	-84 213 645	24 663 260	54 348 030	9 656 497	-4 454 142	0
Kumulativní úrokové riziko	-84 213 645	-59 550 385	-5 202 355	4 454 142	0	0

31. 12. 2019

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

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Banka nadále pozorně sleduje vývoj pandemie COVID-19 a její dopady na ekonomiku a regulaci.

IV.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

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

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

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2020 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,000
2	Nerozdělený zisk	4 303 123,181
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	5 063 123,181
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-3 690,634
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-3 911,647
29	Kmenový kapitál tier 1	5 059 211,534
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	5 059 211,534
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,000
58	Kapitál tier 2	90 000,000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	5 149 211,534

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2020 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikové vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0,000
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0,000
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0,000
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0,000
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	0,000
	Expozice vůči institucím	44 180,369
	Expozice vůči podnikům	784 759,120
	Retailové expozice	124 561,441
	Expozice zajištěné nemovitostmi	188 456,137
	Expozice v selhání	194 858,896
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	191 572,874
	Expozice v krytých dluhopisech	0,000
	Položky představující sekuritizované pozice	0,000
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0,000
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	0,000
	Akciové expozice	13 196,759
	Ostatní položky	20 722,675
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	33 556,272
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	0,000
	K měnovému riziku	0,000
	K vypořádacímu riziku	0,000
	Ke komoditnímu riziku	0,000
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		360 007,600
CELKEM		1 955 910,471

Kapitálové poměry k 31. 12. 2020 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	20,69%
62	Kapitál tier 1	20,69%
63	Celkový kapitál	21,06%

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2020
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0.68%
Rentabilita aktiv (ROA)	0,64%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	23.25%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 941 885
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	9 169
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	12 516

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



Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "zpráva o vztazích") sepisovaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích, obchodní společností Fio banka, a.s., IČO : 61858374 se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704, **za období 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

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

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

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

2. Ovládající osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

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

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

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

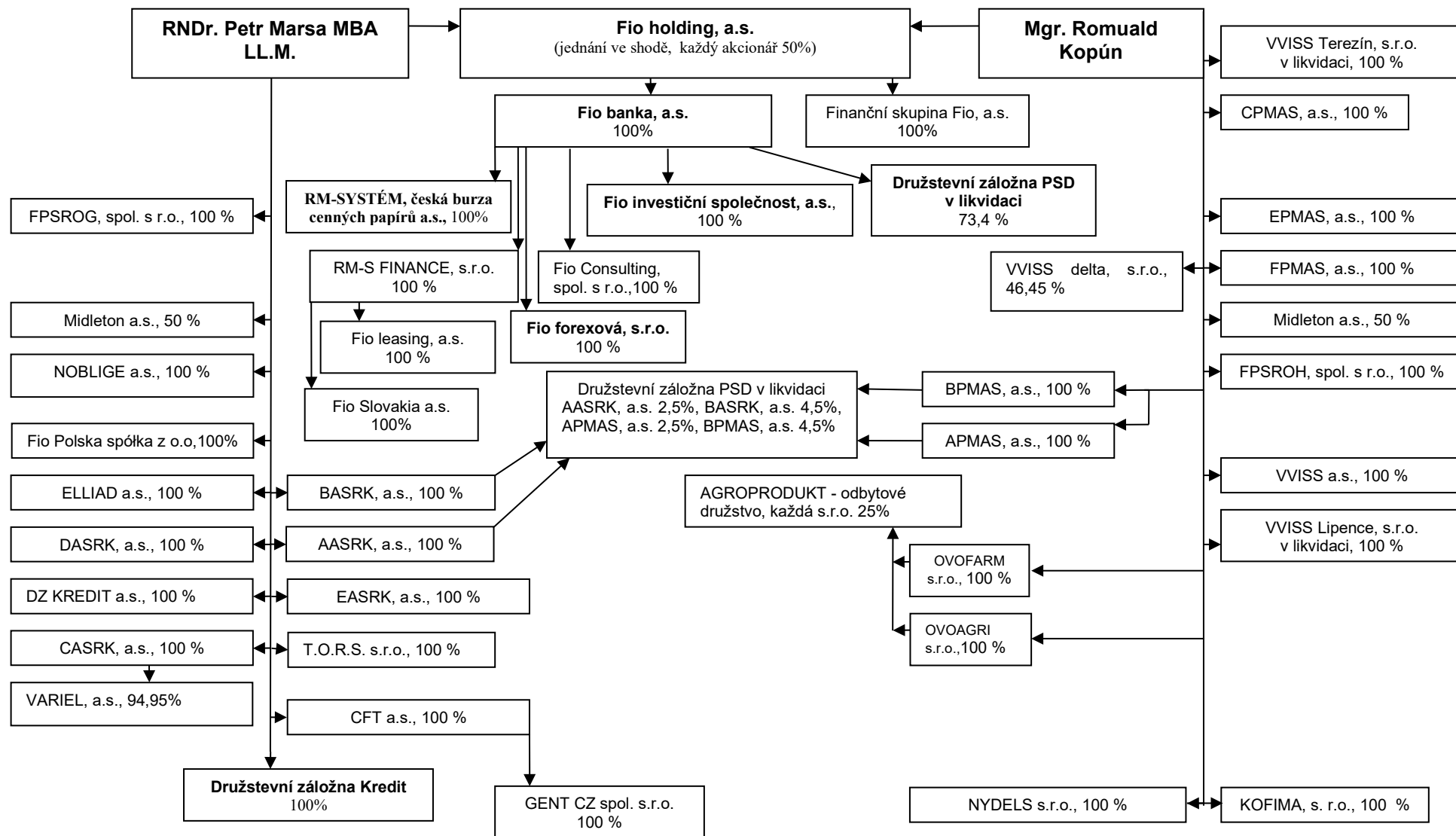
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- 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 110 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 v likvidaci, IČO: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 11 7 21,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- 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,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00 (k 30.6.2020 došlo k přejmenování společnosti, původní název byl VVISS Plzeň, s.r.o.),
- 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 110 00,
- 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 Terežín, 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 MBA LL.M. 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 obdobně na území Slovenské republiky, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, se společností Fio Slovakia, a.s.) a dále Družstevní záložnou PSD v likvidaci, RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, a.s. se kterými spolupracuje v oblasti poskytování bankovních služeb a služeb obchodníka s cennými papíry.

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

III. Způsob a prostředky 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 MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2020 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2020 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2020 a ke dni 31.12.2020 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2020

Mgr. Romuald Kopún

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2020 uzavřeny.

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2020 uzavřeny.

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2020 a ke dni 31.12.2020 byly stále účinné

AASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.
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
Rámcová smlouva - investiční

CFT a.s.
Smlouvy o vedení účtu
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

CPMAS, a.s.
Smlouva o vedení účtu

DASRK, a.s.
Smlouva o vedení účtu

Družstevní záložna Kredit
Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva
Smlouva o outsourcingu
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů

Družstevní záložna PSD v likvidaci
Smlouva o spolupráci
Smlouvy o vedení účtů
Rámcová smlouva o poskytování služeb
Smlouva o zajištění výkonu činnosti Interního auditu dle organizačního řádu Družstevní záložny PSD

DZ KREDIT a.s.
Smlouvy o vedení účtů
Komisionářská smlouva a další ujednání
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

EASRK, a.s.
Smlouva o vedení účtu

ELLIAD a.s.
Smlouvy o vedení účtu
Komisionářská smlouva a další ujednání
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

EPMAS, a.s.
Smlouva o vedení účtu

Finanční skupina Fio, a.s.
Smlouva o vedení účtu
Smlouva o převodu obchodního podílu

Fio Consulting, spol. s.r.o.
Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vedení účetnictví
Smlouva o zpracování osobních údajů

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu
Smlouva o úvěru č. 151000061

Fio investiční společnost, a.s.

Smlouvy o vedení účtů
Rámcová smlouva - investiční
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
Smlouva o outsourcingu
Smlouva o nabízení investic do fondu
Smlouva o zpracování osobních údajů

Fio leasing, a.s.

Smlouvy o podnájmu

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů
Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajících z členstva v skupinovej registrácii k DPH
Mandátna zmluva

FPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

FPSROH spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

FPSROG spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

GENT CZ spol. s r.o.

Komisionářská smlouva a další ujednání

KOFIMA, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.

Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.

Smlouvy o vedení účtu
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

NYDELS, s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o úvěru č. 111000039
Smlouva o úvěru č. 161000051

Odbytové družstvo ovoce Český ráj

Smlouvy o vedení účtů

OVOAGRI s.r.o.

Smlouvy o vedení účtů

OVOFARM s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

RM-S Finance s.r.o.

Smlouva mandátní

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

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o zpracování osobních údajů

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

Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu

Smlouva o zvláštním způsobu validace

Zajišťovací smlouva

Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb

Smlouva o podnájmu

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

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o zajištění výkonu interního auditu

Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků

Smlouva o zajištění internalizace vypořádání

Smlouva o přístupu na trh České burzy

Smlouva o hlášení obchodů

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

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

VARIEL, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o úvěru č. 141000078

Smlouva o úvěru č. 151000002

Smlouva o úvěru č. 171000065

Smlouva o úvěru č. 171000066

Smlouva o úvěru č. 181000083

Rámcová smlouva – investiční

Zástavní smlouvy ze dne 24.9.2019

Smlouva o zástavě obchodního závodu ze dne 20.11.2019

VVISS, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva - investiční

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

Smlouva o úvěru č. 151000039

Smlouva o výpůjčce

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 163000008

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 173000029

Smlouva o úvěru č. 191000027

Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000015

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2020

EPMAS, a.s.

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4503819

Fio investiční společnost, a.s.

Smlouva o vedení účtu

VVISS a.s.

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

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.

Na společnost Fio banka, a.s. byly z důvodu zajištění pohledávek dočasně převedeny akcie a obchodní podíly na některých společnostech. Přestože jsou tyto společnosti právně vlastněny společností Fio banka, a.s., nesplňují podmínky příslušných účetních předpisů pro jejich zahrnutí do rozvahy společnosti Fio banka, a.s., jelikož na základě příslušných uzavřených smluv Fio banka, a.s. neovládá ani neřídí relevantní aktivity těchto společností a tyto společnosti tedy nepředstavují osoby ovládané nebo spoluovládané, ani ve vztahu k nim nelze společnost Fio banka, a.s. označit za společnost s podstatným vlivem.

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

V průběhu roku 2020 byl společností Fio forexová, s.r.o. čerpán úvěr poskytnutý společností Fio banka, a.s. (na základě výše uvedené smlouvy o úvěru č. 151000061), a to až do výše 21 mld. Kč.

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

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

Ovládané společnosti v roce 2020 spolupracovaly zejména v oblasti obchodování s měnami a zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních tak investičních služeb. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze, dne 31. března 2021

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

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