

Výroční zpráva 2013

www.fio.cz



Fio banka



- I. Obecná část**

- II. Výrok auditora**

- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2013**

- IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

- V. Příloha k výroční zprávě**

I. Obecná část

Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2013 byl pro Fio banku v mnoha ohledech výjimečný. Hned v úvodu roku jsme překonali hranici čtvrt milionu klientů a v průběhu roku jsme i nadále v silném konkurenčním prostředí posilovali klientskou základnu až na celkový počet 330 tisíc klientů ke konci roku. Akvizice sto pět tisíc nových klientů znamenala bezmála padesátiprocentní nárůst počtu klientů, o téměř 50 % vzrostla i bilanční suma, a to vše při zachování kladného hospodářského výsledku.

Banka také oslavila třetí rok působení na trhu a za celou Finanční skupinu Fio na jejích pobočkách proběhly oslavy dvacetiletého výročí působení značky Fio na českém trhu, jejichž součástí bylo i spuštění nové služby - volba vlastního čísla účtu. Dynamický rozvoj portfolia produktů a služeb byl ostatně příznačný pro celý rok, ať již šlo o využití moderních technologií (bezkontaktní platební karty zdarma, nové či vylepšené mobilní aplikace), nebo nové proklientské služby, jako například zjednodušení smluvní dokumentace či pohodlnější zakládání účtů on-line.

Právě aktivní přístup k rozvoji a zkvalitňování služeb, spolu se stabilní politikou nulových poplatků za běžné bankovní služby, pomohl Fio bance, a.s. udržet si přízeň stále rostoucího počtu klientů i široké veřejnosti, díky níž obhájila množství prvenství v různých soutěžích a oceněních a doplnila další. Pro příklad jmenujme trojnásobné zlato v soutěži Zlatá koruna 2013 nebo třetí vítězství v řadě v anketě Vstřícná banka.

Za uvedené úspěchy a dobré výsledky chci poděkovat všem, kteří se na nich podíleli, tedy nejen kolegům a partnerům, ale i všem našim klientům a příznivcům. Věřím, že naše strategie bude fungovat stejně dobře i v roce 2014 a Fio banka dále posílí svou pozici na českém bankovním trhu.

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

A. Základní údaje

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

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

- základní kapitál Banky ve výši 560.000.000,- Kč je rozdělen na 560.000 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 31.12.2013 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v předcházejících čtyřech 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 31.12.2013 tyto dceřiné společnosti: Fio, o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika a RM- SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ:47116404, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika,
- Prostřednictvím společnosti Fio, o.c.p., a.s. pak Fio banka, a.s. drží 100% podíl ve společnosti RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, Česká republika.

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

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

Zahájení činnosti: 31.8.1994

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

Banka byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou dne 20.6.1994. Do obchodního rejstříku byla společnost zapsána dne 31.8.1994. Od 15.3.1995 je společnost akcionářem Burzy cenných papírů Praha, a.s., k 31.12.2013 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

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

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

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

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

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

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

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

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

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

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

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

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

Rok 2013 opět patří z pohledu Banky k těm nejúspěšnějším. Počet nových klientů v oblasti komerčního bankovníctví vzrostl o více než 100 tisíc na celkový počet 286 tisíc osob. Včetně klientů z oblasti investičních služeb tak měla Banka na konci roku celkem 330 tisíc klientů.

Objem vkladů v průběhu roku narostl z 17,4 mld. Kč na 26,1 mld. Kč. Bilanční suma Banky tedy vzrostla meziročně o téměř 50 %, když na konci roku 2013 dosáhla výše 27,3 mld. Kč. Bance se i při politice nulových poplatků dařilo udržet kladný hospodářský výsledek.

Bance se dařilo získávat především klienty, kteří aktivně využívají svůj účet, nicméně posílila též aktivity na poli úvěrů pro spotřebitele, konkrétně hypoték, které podpořila několika akčními nabídkami. V souladu s trendem prosazování nových technologií začala Banka klientům jako hlavní, bezplatnou platební kartu, vydávat MasterCard Debit PayPass s technologií bezkontaktního placení, výrazně rozšířila funkčnost smartbankingové aplikace a přidala další podporovanou platformu, čímž potěšila uživatele chytrých telefonů vybavených operačním systémem Windows Phone. Za významné doplnění portfolia služeb Banka považuje rovněž uvedení nástroje pro dobíjení kreditu předplacené SIM karty do prostředí internetbankingu, zatím pro operátora T-Mobile a s ním spolupracující virtuální operátory.

Kromě retailového bankovníctví došlo k rozvoji služeb i pro podnikatelskou a firemní klientelu, která díky vylepšení API Bankovníctví může nejen automaticky stahovat údaje z internetbankingu, ale také do něj nově importovat hromadné platební instrukce. Toto pohodlné propojení s účetním softwarem ocenilo již mnoho klientů z podnikatelské i neziskové sféry.

V závěru roku 2013 Banka dokončovala několik významných projektů vedoucích k dalšímu výraznému rozšíření portfolia služeb již během prvních měsíců roku 2014, a to jmenovitě doplnění nabídky v oblasti platebních karet o platební karty asociace VISA, dobrovolné přistoupení k evropskému platebnímu systému SEPA a zavedení podpory pro další významnější zahraniční měny v rozsahu vedení běžných účtů a zprostředkování platebního styku.

Banka v uplynulém roce dále pokračovala v optimalizaci pobočkové sítě a zvýšení počtu bankomatů na pobočkách a frekventovaných místech. Pobočková síť Banky byla na základě monitoringu poptávky rozšířena o dvě nové lokality, Valašské Meziříčí a Ostrava–Poruba, a několik dalších poboček bylo přestěhováno do vhodnějších a pro klienty dostupnějších prostor – Plzeň-Slovany, Chomutov, Znojmo a Pelhřimov. Síť ATM, kterou Bance pro podporu hotovostních operací klientů Banky poskytuje její výhradní smluvní partner, byla v roce 2013 rozšířena o 20 nových bankomatů na celkový počet 142.

Růst počtu klientů byl podpořen aktivním marketingem. Banka pokračovala ve své propagaci televizními spoty s předními českými herci a dle externích výzkumů dosáhla značka Fio banka 70% znalost v české populaci.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Za rok 2013 zaznamenaly akciové trhy v České republice (RM-SYSTÉM i BCPP) další pokles objemu obchodů o cca 20 %, tento pokles objemů na domácím trhu však klienti Banky částečně nahradili investováním na trzích v zahraničí, jejichž podíl na celkovém objemu se zvýšil na 49 %. Ze zahraničních trhů preferují investoři v největší míře trhy v USA, následované německou Deutsche Börse AG. Nových klientů-investorů získala Banka přibližně stejně jako v roce 2012 a jejich celkový počet ke konci roku činil 68 tisíc.

Banka v roce 2013 uvedla na trh zcela novou aplikaci Smartbroker pro investování kdykoliv a kdekoliv prostřednictvím telefonů nebo tabletů s operačním systémem Android a iOS. Aplikace vzbudila zájem a stáhly si ji tisíce investorů, z nichž si ji zhruba 3 tisíce zvolily pro aktivní investování.

Pilířem propagace investičních služeb byly i v roce 2013 vzdělávací semináře pořádané již tradičně ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. Banka jich zorganizovala téměř 180 a v bezmála šedesáti městech ČR tak potenciálním investorům nabídla možnost komplexně se seznámit s problematikou kapitálového trhu. V souladu s trendem příklonu k zahraničním trhům Banka obohatila cyklus tzv. „Školy investování“ o semináře na téma „Obchodování na zahraničních burzách“, které okamžitě získalo své místo mezi ostatními typy seminářů a bude součástí vzdělávací osnovy i v roce 2014. Banka i v roce 2013 pokračovala v osvědčené spolupráci s tuzemskými vysokými školami, resp. jejich fakultami s ekonomickým zaměřením v podobě semestrální investiční hry, v jejímž rámci se studenti seznamují s prostředním akciových trhů a navzájem mohou poměřovat svoji virtuální investorskou úspěšnost. Banka je přesvědčena, že právě podpora vzdělávání je tou nejlepší cestou, jak zájem o investování na kapitálových trzích u tuzemské veřejnosti oživit a alespoň přiblížit objemy zprostředkovaných obchodů jejich dřívějším hodnotám.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2013

Nabídka bezkontaktní platební karty zdarma

V únoru začala Banka jako hlavní platební kartu k účtům bezplatně nabízet Fio MasterCard Debit PayPass a zpřístupnila tak možnosti bezkontaktního placení všem klientům.

Škola investování

Banka v únoru rovněž zahájila ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. registrace do jarního, již osmnáctého cyklu školy investování. V září poté navázala dalším, podzimním kolem.

Smartbroker uveden na trh

Druhý měsíc v roce ocenili investoři i díky spuštění zcela nové aplikace pro investování kdekoliv a kdekoliv. První verze byla určena majitelům telefonů s operačním systémem Android, v dalších měsících následovala verze pro telefony s platformou iOS a tablety s oběma operačními systémy.

Zahájen další rok projektu Studentbroker

Zahájení semestru znamenalo další cyklus projektu Studentbroker, v jehož rámci získávají studenti vysokých a vyšších odborných škol praktické zkušenosti z kapitálového trhu. Projekt pořádaný ve spolupráci se společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., se zapojením 17 škol a univerzit pokračoval i na podzim.

Překročena hranice čtvrt milionu klientů

V březnu mohla Banka oznámit prolomení hranice 250 tisíc klientů a potvrdit tak úspěch dlouhodobé strategie poskytování kvalitních bankovních služeb za co nejlepší cenu.

Uživatelské rozhraní Fio API Plus

Ke službě Fio API Bankovníctví pro bezpečné automatizované zpracování výpisů a pohybů na účtu Banka vytvořila a zdarma nabídla uživatelské rozhraní - aplikaci Fio API Plus.

Upgrade aplikace Fio Smartbanking

Banka v dubnu zpřístupnila novou verzi aplikace pro Android, která klientům umožnila obsluhovat jejich účet z mobilu opět o něco komplexněji (nové šablony plateb, možnost odeslat peníze kamkoliv do zahraničí, nebo stahování výpisů z účtu). Následovala implementace QR kódů a verze pro iOS.

Jarní akční nabídka hypoték

V květnu nabídla Banka každému, kdo požádá o hypotéku, slevu 0,1 % z pevné úrokové sazby. Nabídka byla pro velký zájem prodloužena až do konce června.

Upgrade Fio API Bankovníctví + prototyp aplikace pro Google Glass

Funkčnost Fio API Bankovníctví určeného především podnikatelům a firmám byla v červnu doplněna o aktivní prvek – možnost automatického zadávání plateb. V tomto měsíci byl také představen první funkční prototyp bankovní aplikace pro revoluční brýle Google Glass využívající Fio API Bankovníctví.

Banka partnerem projektu „Jawa kolem světa“

Banka se stala partnerem projektu Jawa kolem světa, který si kladl za cíl reprezentovat ve světě i před domácím publikem tradici českých značek. V rámci spolupráce objely platební karty Banky celou zeměkouli a podílely se tak na úspěchu projektu.

Fio hypotéka nabízí akční slevu 0,5 % z úrokové sazby

Banka přišla v říjnu s další akční nabídkou - podzimní slevou ve výši 0,5 % p.a. z úrokové sazby hypoték. Nabídka byla posléze prodloužena pro žádosti podané až do konce roku 2013.

Nový mobilní web

Banka spustila nový mobilní web určený pro mobilní telefony a tablety. Uživatelé na něm naleznou všechny podstatné informace o produktech a službách Banky včetně kontaktů.

Smartbanking pro Windows Phone

Koncem října vyšla Banka vstříc poptávce klientů s telefonem vybaveným operačním systémem Windows Phone a uvedla na trh „chytrou“ bankovní aplikaci pro třetí platformu.

Zjednodušení smluvní dokumentace

Lистопад byl ve znamení proklientských změn – první bylo zjednodušení smluv k bankovním účtům na 1 list A4.

Možnost zakládat účty on-line s kurýrem

K možnosti založení účtu online s předáním dokumentace prostřednictvím České pošty nebo pobočky nabídla Banka nově otevření osobního účtu z jakéhokoliv místa v ČR s využitím kurýra.

Oslavy 20 let Fio + volba vlastního čísla účtu

Banka důstojně oslavila jubileum 20 let působení na českém trhu na svých pobočkách a zavedla možnost zažádat při založení účtu o jeho individuální číslo.

Dobíjení kreditu mobilu přes Fio internetbanking

Banka přidala do svého internetového bankovníctví možnost dobíjet předplacené karty T-Mobile, a to včetně předplacených karet virtuálních operátorů v této síti. Do budoucna Banka počítá s implementací této služby pro klienty dalších operátorů.

Významná ocenění



Banka potřetí v řadě vyhrála titul OVB Vstřícná banka za celý rok.



Zlatý hattrick v soutěži Zlatá koruna 2013 (prvenství v kategorii Účet, Podnikatelský účet a Cena Podnikatelů). K tomu jedna Stříbrná a dvě Bronzové koruny (Obchodování s c.p., Cena veřejnosti, Novinka roku).



První místo v anketě Zlatý Měsíc 2013 v kategorii Banky a družstevní záložny a Obchodníci s cennými papíry (potřetí v řadě).



Bankovní inovátor 2013 v ocenění Hospodářských novin Nejlepší banka 2013



V ocenění Finanční produkt roku 2013 získal Fio osobní účet první místo v kategorii Scottův produkt a druhé místo v kategorii Bankovní účty.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČ: 61858374

Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21

Pobočky (k 31. 12. 2013) – město, ulice, PSČ, (stát), tel.:

Česká republika

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

Brno, Joštova 4, 602 00, 224 346 815 - 816, 818

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

Brno, Veveří 2581/102, 616 00, 224 346 865-6

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

Břeclav, J. Palacha 121/8, 690 02, 224 346 941

Česká Lípa, Hrnčířská 737, 470 01, 224 346 854

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

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

Děčín, Masarykovo nám. 3, 405 02, 224 346 973

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

Cheb, Svobody 31, 350 02, 224 346 971

Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, 224 346 984-985

Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, 224 346 954

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

Havlíčkův Brod, Horní 16, 580 01, 224 346 958

Hodonín, Národní třída 79, 695 01, 224 346 913 - 914

Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, 224 346 835-7

Jablonec nad Nisou, Mírové náměstí 19, 467 51, 224 346 975

Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, 224 346 869 - 71

Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, 224 346 770

Karlový Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, 224 346 872-873

Karviná- Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, 224 346 892

Kladno, Osvobozených politických vězňů 379, 272 01, 224 346 924-925

Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, 224 346 875

Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, 224 346 932

Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, 224 346 877
Liberec, Moskevská 30, 460 01, 224 346 879-81
Louny, Česká 158, 440 01, 224 346 773
Mladá Boleslav, Jaselská 67, 293 01, 224 346 926
Most, Moskevská 3336, 434 01, 224 346 965 - 966
Náchod, Tyršova 64, 547 01, 224 346 882
Nový Jičín, Dobrovského 1292/4, 741 01, 224 346 969 - 970
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, 224 346 458
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, 224 346 920-21
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, 224 346 445-447
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, 224 346 846-8, 224 346 885-6
Opava, Ostrožná 262/9, 746 01, 224 346 930-31
Pardubice, Masarykovo náměstí 1544, 530 02, 224 346 841-844
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, 224 346 956-957
Písek, Nerudova 88, 397 01, 224 346 767
Plzeň, Prešovská 13, 301 00, 224 346 977-9
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, 224 346 829-32
Praha 1, Rybná 14, 110 00, 224 346 808-811
Praha 1, Senovážné nám. 24, 116 47, 224 346 801-805
Praha 1, V Celnici 1028/10, 117 21, 224 346 987-989
Praha 2, Ječná 35, 120 00, 224 346 895-897
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, 224 346 863-4, 890
Praha 5, Radlická 608/2, 150 00, 224 346 945-7
Praha 6, Čs. armády 785/22, 160 00, 224 346 759-761
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, 224 346 473-474
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, 224 346 753-5
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, 224 346 948
Přerov, Čechova 3216/33, 750 02, 224 346 950, 951
Příbram, Pražská 126, 261 02, 224 346 952
Sokolov, 5. května 163, 356 01, 224 346 460
Strakonice, Palackého nám. 102, 386 01, 224 346 928
Svitavy, Nám. Míru 42, 568 02, 224 346 934
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, 224 346 915, 916
Tábor, Palackého 359/1, 390 01, 224 346 898
Teplice, U radnice 6/2, 415 01, 224 346 960 - 961
Trutnov, Školní 154, 541 01, 224 346 900
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, 224 346 943 - 944
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, 224 346 990
Uherské Hradiště, Mariánské náměstí 61, 686 01, 224 346 922 - 923
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A, 400 01, 224 346 902-904
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, 224 346 917
Valašské Meziříčí, Křížkovského 117/1, 757 01, 224 346 456-457
Vsetín, Hlásenka 1673/9, 755 01, 224 346 967
Zlín, Zarámí 92, 760 01, 224 346 906-908
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, 224 346 909 - 910
Žďár nad Sázavou, Nádražní 6, 591 01, 224 346 911 - 912

Organizační složka:

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (Slovensko)

IČ: 36 869 376, sídlo Nám SNP 21, Bratislava 811 01

Úřadovny:

- Bratislava, Nám. SNP 21, 811 01

- Košice, Hlavná 8, 040 01

- Žilina, Na prckova 37, 010 01

Obchodování na trzích v České republice

Rok 2013 nepatřil na pražské burze mezi nejvydařenější. Index PX si odepsal téměř 50 bodů (-4,8%) na úroveň 989 bodů. Naštěstí se našly tituly, které se mohou pochlubit velmi dobrými výkony. Vítězem se staly akcie Fortuny, které zhodnotily +40% díky solidním finančním výsledkům. Poloviční (+20%) růst předvedly akcie Pegas Nonwovens, kterým pomohl rozjezd nové linky v Egyptě. Solidně si vedly bankovní akcie, když Erste přidala +15% a Komerční banka posílila +10%. Naopak prudkým propadem zakončily rok 2013 akcie těžební NWR, které umazaly -75% tržní hodnoty. Společnost zasáhl tvrdě propad cen uhlí na světových trzích. Mediální skupina CETV se nadále potýkala se špatným hospodařením a její akcie tak ztratily více než -30%. Mezi poražené se s více než -20% poklesem zařadil také energetický gigant ČEZ, kterému nesvědčil pokles cen elektřiny. Ani další dividendový titul Telefonica 02 své akcionáře příliš nepotěšila, jelikož její akcie ztratily téměř -10%. V průběhu roku opustily trh akcie sítě autobazarů AAA Auto v souvislosti s prodejem majoritního podílu vlastníka A. Dennyho. Kromě tržních pohybů byla pro mnoho titulů důležitá také vyplácená dividenda, která zvýraznila roční zhodnocení nebo alespoň zmírnila ztrátu. I na tomto poli zvítězila Fortuna, jež se mohla pochlubit 16% dividendovým výnosem. Více jak 10% výnos poskytla dividendová stálice Telefonica 02. Solidních 8% nabídl Philip Morris ČR či 6% ČEZ.

Obchodování na zahraničních trzích

Akciové indexy vyspělých zemí dosáhly v roce 2013 nadprůměrné výkonosti a řada z nich opakovaně v průběhu roku vylepšovala historická maxima. Na pozadí postupně zlepšující se ekonomické situace jak v USA, tak v Evropě, byla však pro růst tím nejdůležitějším faktorem pokračující aktivita centrálních bank. Klasický americký index Dow Jones překonal metu 16000 bodů a posílil za celý rok o 26,5 %. Širší index S&P překonal hranici 1800 bodů a posílil o téměř 30%. Vyšší dvouciferné zisky a posun na historická maxima zaznamenal i německý index DAX, který se dostal do blízkosti hranice 9600 bodů a posílil o 25,5%. Vysoce nadprůměrné zhodnocení si připsaly i japonské akcie, když index Nikkei posílil o téměř 57%, což však bylo částečně ovlivněno výrazným posílením tamější měny.

Americké akcie zaznamenaly velmi silný úvod roku a širší index S&P si připsal dvouciferný zisk. Nízké výnosy vládních dluhopisů a pokračující příliv levných peněz z monetární expanze centrální banky nutil investory vyhledávat atraktivnější příležitosti, což vedlo k přílivu peněz na akciové trhy a podpoře kurzů akcií. Pouze mírnou nervozitu způsobily v průběhu prvního kvartálu volby v Itálii a krize na Kypru, když tamní vláda musela požádat o finanční pomoc EU. Pozitivní vývoj a vylepšování historických maxim bylo zastaveno na konci druhého kvartálu, když FED začal naznačovat možnost postupného ukončení stimulů. Tento fakt byl potvrzen na červnovém zasedání, kdy byl rovněž nastíněn možný harmonogram ukončování. Záměr FEDu vyústil ve zvýšenou nervozitu na trzích a přinesl jedinou výraznější korekci na amerických indexech za celý rok, když index S&P oslabil o necelých 6%. V kontextu událostí došlo k růstu výnosů na dluhopisových trzích a odlivu finančních prostředků z rozvojových trhů. Nervozitu v té době zvyšovaly rovněž protesty na rozvojových trzích, když proti vládě a ekonomické situaci se mohutně protestovalo v Brazílii a Turecku.

Američtí centrální bankéři se možná zalekli reakce trhů a již v průběhu třetího kvartálu opětovně podporovali trhy spíše holubičími projevy o pokračování stimulů, což opět podporovalo růst akcií.

K podpoře se přidala i evropská ECB a BoE, které se opakovaně zavazovaly k držení nízkých sazeb po delší období. Mírnější tón amerických centrálních bankéřů přišel i s očekávaným střetem zákonodárců s prezidentem Obamou ohledně rozpočtu, když FED nechtěl za této situace komplikovat ekonomické vyhlídky země. Nedohoda Kongresu s Obamou vedla nakonec k rozpočtovému provizoriu a dočasnému ochromení státní správy, negativní vliv na trhy však nebyl výrazný. Zásadní informací ze závěru roku bylo první, po předchozích komentářích nakonec překvapivé, snížení monetárních stimulů ze strany FEDu. Přes obavy z tohoto kroku v řadách investorů nakonec naopak převládl optimismus, když FED částečně pozměnil rétoriku ohledně ponechání sazeb na nízkých úrovních.

Americké indexy rostly ve všech kvartálech a zakončily rok v blízkosti nových historických maxim. Výkonnost indexu S&P byla nejsilnější od roku 1997.

Obchodování na vlastní účet

V roce 2013 Banka navázala na trendy z předchozího roku a nadále aktivně obchodovala na finančních trzích. Na akciovém trhu Banka již tradičně vykonává činnost tvůrce, když na BCPP v obchodní platformě Xetra kotuje všechny likvidní emise. Podobně působí jako tvůrce trhu i na burze RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., kde kotuje stejné tituly jako na BCPP plus dalších devět především zahraničních emisí.

V obchodech s dlužnými cennými papíry pokračovalo rozšiřování portfolia a meziročně tak celkový objem portfolia stoupl o 18,5%. Banka nadále preferuje konzervativní investiční strategii, proto je plných 85% portfolia dlužných cenných papírů tvořeno státními emisemi ČR. Dále pak 6,5% tvoří státní dluhopisy Slovenska, necelých 6% zastupují dluhopisy vydané finančními institucemi ČR a portfolio doplňují bonitní korporátní dluhopisy v podílu 2,5%. Cílem Banky je držet dlužné cenné papíry do splatnosti, tudíž jsou ¾ z celkového objemu umístěny v investičním portfoliu. Na obchodní knize je zbylá ¼ dlužných cenných papírů, a to z důvodu posílení již tak komfortní likvidní situace Banky, nicméně i zde je cílem držet do splatnosti.

Peněžní trh nadále ovlivňovalo prostředí nízkých úrokových sazeb, když základní úroková sazba ČNB po celý rok zůstala na historickém minimu, tj. 0,05%. Tržní kratší úrokové sazby dále poklesy v závěru roku po měnové intervenci ČNB. Vzhledem ke stabilnímu nárůstu vkladů, realizovala Banka rovněž na peněžním trhu větší objemy. Drtivá většina obchodů byla přitom s ČNB, a to především dvoutýdenní repo operace a depozitní facility. V neposlední řadě byl patrný výrazný nárůst aktivity Banky na FX trhu.

Údaje o majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31.12.2013 ve výši 27 260 397 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 5 212 109 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů v hodnotě 3 865 403 tis. Kč, z peněz na účtech bank a družstevních záložen ve výši 1 869 202 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 9 208 164 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 6 208 016 tis. Kč, majetkových účastí ve výši 172 092 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 675 108 tis. Kč.

V roce 2013 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 188 415 tis. Kč, čistý zisk z úroků 220 478 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 143 200 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 44 257 tis. Kč.

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

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky se zákonitě projevil na změně hodnot kapitálové přiměřenosti. K 31. 12. 2013 byla kapitálová přiměřenost Banky 10,93 %, tedy významně nad regulačně požadovanou 8% hranicí. Tato výše kapitálové přiměřenosti i nadále představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

E. Údaje o statutárních a dozorčích orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze a na kapitálovém trhu působí již více než 15 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 jako jeho zaměstnanec, kdy se podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému. Ve Fio, burzovní společnosti, a.s. vykonával činnost ředitele a jediného jednatele společnosti.

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později Právní a compliance 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. David Hybeš, člen představenstva

je absolventem Fakulty podnikohospodářské Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2006 a od téhož roku působí jako provozní ředitel. Členem představenstva Banky je od 5.5.2010.

V souladu s § 194 odst. 1 zák. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, a čl. 5.2.2. bodu 1) Stanov Banky bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2013 tříčlenné.

Dozorčí rada:

Mgr. Romuald Kopún, předseda dozorčí rady

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

RNDr. Petr Marsa, člen dozorčí rady

je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 15 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.

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

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

Další údaje

V posledních třech letech nedošlo k žádnému přerušení činnosti Banky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední tři 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 2013, 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 2013 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2013 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2013, 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, IČ: 36 869 376, Nám. SNP 21 Bratislava 811 01, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

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

Vedoucí organizační složky:

Ing. Marek Polka

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 je 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 jsou jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady.

F. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

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

Účetní závěrku ověřil auditor:

Deloitte Audit s.r.o., IČ: 49620592, Karolinská 654/2, Praha 8.

V Praze dne 29. 4. 2014

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter v. r.
člen představenstva

Ing. David Hybeš v. r.
člen představenstva

II. Zpráva auditora

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

Se sídlem: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Nové Město
Identifikační číslo: 618 58 374

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 28. dubna 2014 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy kapitole III., zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fio banka, a.s. zahrnující rozvahu k 31. prosinci 2013, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s. k 31. prosinci 2013 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích společnosti Fio banka a.s., za rok končící k 31. prosinci 2013, která je součástí této výroční zprávy v kapitole IV. 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 2013 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

Zpráva o vztazích byla sestavena v souladu s ustanoveními § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2013 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 28. dubna 2014

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79

Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045

III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2013

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2013

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

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 28. dubna 2014.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor předseda představenstva Ing. David Hybeš člen představenstva	

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

Rozvaha k 31.12.2013 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	5 212 109	0	5 212 109	1 447 178
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.	2	3 865 403	0	3 865 403	2 774 333
2.a)	státní cenné papíry	3	3 865 403	0	3 865 403	2 774 333
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	1 869 202	0	1 869 202	1 501 805
3.a)	splatné na požádání	6	1 743 301	0	1 743 301	1 373 965
3.b)	ostatní pohledávky	7	125 901	0	125 901	127 840
4.	Pohledávky za klienty	8	9 328 634	120 470	9 208 164	6 464 752
4.a)	splatné na požádání	9	605 844	65 164	540 680	630 933
4.b)	ostatní pohledávky	10	8 722 790	55 306	8 667 484	5 833 819
5.	Dluhové cenné papíry	11	6 208 016	0	6 208 016	5 668 389
5.a)	vydané vládními institucemi	12	5 430 074	0	5 430 074	4 205 506
5.b)	vydané ostatními osobami	13	777 942	0	777 942	1 462 883
6.	Akcíe, podílové listy a ostatní podíly	14	100	0	100	100
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	172 092	0	172 092	163 740
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	22 372	17 836	4 536	5 604
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-252	-168	-84	-134
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	26 263	9 728	16 535	15 910
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	675 320	212	675 108	516 765
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	29 132	0	29 132	2 783
	AKTIVA CELKEM	27	27 408 643	148 246	27 260 397	18 561 359
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			384 888	259 897
1.a)	splatné na požádání	29			219 480	258 923
1.b)	ostatní závazky	30			165 408	974
2.	Závazky vůči klientům	31			25 694 674	17 174 084
2.a)	splatné na požádání	32			24 289 010	15 614 449
2.b)	ostatní závazky	33			1 405 664	1 559 635
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			317 128	333 768
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			11 085	17 157
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			8 116	14 154
6.c)	rezervy ostatní	42			2 969	3 003
7.	Podřízené závazky	43			90 000	50 000
8.	Základní kapitál	44			560 000	560 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			560 000	560 000
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			10 626	7 454
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			10 626	7 454
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	0
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			0	0
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účasti	58			0	0
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			155 827	95 558
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			36 169	63 441
	PASIVA CELKEM	61			27 260 397	18 561 359

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2013
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	548 342	536 190
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	111 100	126 171
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	327 864	408 409
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	21 862	15 400
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	44	36
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	44	36
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	255 983	211 912
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	67 568	51 626
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	143 200	169 372
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	5 353	5 114
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	35 168	25 117
9.	Správní náklady	PL14	394 731	321 773
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	28 745	27 305
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	7 108	6 539
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	365 986	294 468
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL18	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	7 043	4 487
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	84 643	36 001
14.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
15.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL23	0	0
16.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL24	0	0
17.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL25	0	0
18.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL26	8 352	3 278
19.	Mimořádné výnosy	PL27	44 257	78 489
20.	Mimořádné náklady	PL28	0	0
21.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL29	0	0
22.	Daň z příjmů	PL30	0	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL31	8 088	15 048
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	36 169	63 441

Podrozvaha k 31.12.2013
v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	5 470 626	4 194 893
2.	Poskytnuté zástavy	30 000	30 000
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	51 277	94 157
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	11 279 694	6 892 123
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínových operací	51 527	94 157
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	27 318 922	18 335 013
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	64 724	62 049

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 1.1.2012	560 000	6 614	0	79 605	16 793		663 012
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						63 441	
Dividendy							
Převody do fondů		840		15 953	-16 793		
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2012	560 000	7 454	0	95 558	0	63 441	726 453
Zůstatek k 1.1.2013	560 000	7 454	0	95 558	63 441		726 453
Změny účetních metod Opravy zásadních chyb							
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							
Čistý zisk/ztráta za účetní období						36 169	
Dividendy							
Převody do fondů		3 172		60 269	-63 441		
Použití fondů							
Emise akcií							
Snížení základního kapitálu							
Nákupy vlastních akcií							
Ostatní změny							
Zůstatek 31.12.2013	560 000	10 626	0	155 827	0	36 169	762 622

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2013

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

Obsah

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

6.2.1.	<i>Riziko likvidity</i>	23
6.2.2.	<i>Měnové riziko</i>	23
6.2.3.	<i>Úrokové riziko</i>	24
6.2.4.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	24
6.2.5.	<i>Úvěrové riziko</i>	24
6.3.	OPERAČNÍ RIZIKA	25
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	26
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	27
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	28
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	29

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika společnosti

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

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

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

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

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

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

V rozsahu hlavních investičních služeb

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

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

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

Základní kapitál společnosti: 560 000 tis. Kč (plně splacen k 27. 1. 2010)

Rozvahový den: 31. 12. 2013

Den sestavení účetní závěrky: 24. 4. 2014

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.	100 %
Celkem	100 %

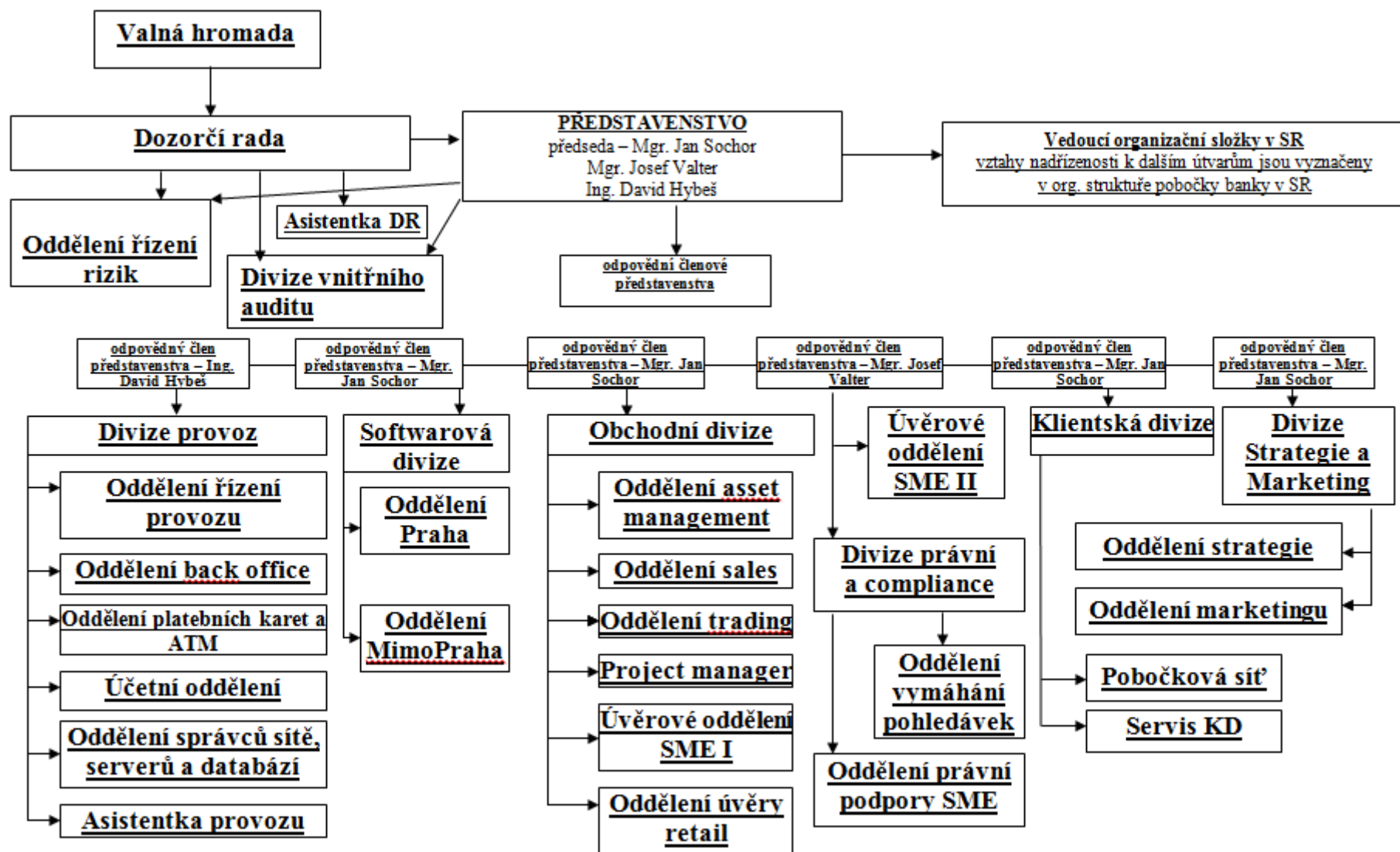
1.2. Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období

V roce 2013 nedošlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k žádným změnám.

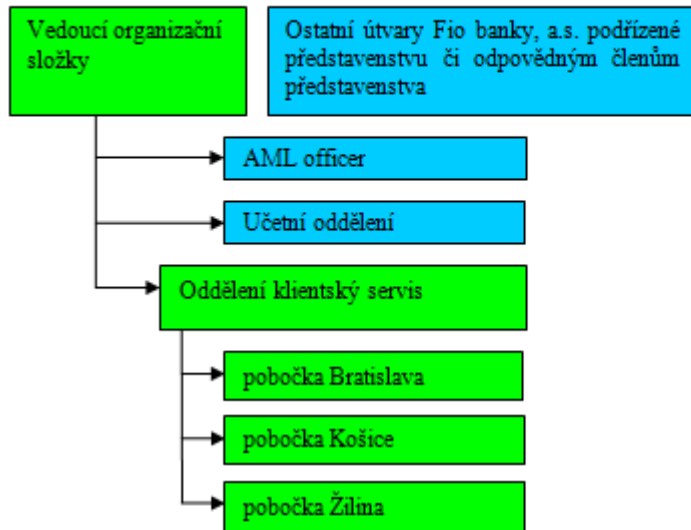
V roce 2013 nedošlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraniční banky k žádným změnám.

1.3. Organizační struktura společnosti

1.3.1. Fio banka, a.s.



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



Doplňující informace:

- Modrou barvou jsou vyznačeny činnosti, jejichž výkon je zajištěn centrálně z ČR. Je-li ve vztahu k takovému útvaru nebo funkci vyznačena nadřízenost vedoucího organizační složky, tato nadřízenost se vztahuje pouze k činnostem týkajícím se pobočky banky v SR.
- 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. David Hybeš
Dozorčí rada	Předseda	Mgr. Romuald Kopún
	Místopředseda	RNDr. Petr Marsa
	Člen	Ing. Ján Franek

Za představenstvo jedná navenek jménem společnosti předseda nebo místopředseda představenstva spolu s dalším členem představenstva.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

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

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2013.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

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

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

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

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

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

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

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

3.3. Operace s cennými papíry pro klienty

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

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

3.4. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

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

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

3.5. Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

Banka začala v roce 2012 tvořit opravné položky k pohledávkám za klienty. Banka kategorizuje pohledávky za klienty v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. v platném znění. Pro stanovení ztráty ze znehodnocení pohledávky používá koeficienty, tj. postupuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem určeným ve vyhlášce. K pohledávce na každou takovou ztrátu tvoří banka opravnou položku; banka stanovuje výši ztráty ze znehodnocení stejnou metodou pro plnění pravidel obezřetného podnikání jako pro účely vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky.

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 odhadované dobu životnosti.

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

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

3.8. Přepočet cizí měny

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

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

3.9. Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

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

3.10. Zdanění

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

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

3.11. Úrokové výnosy a náklady

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

3.12. Použití odhadů

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

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

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

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2013	31.12.2012
Pokladní hotovost	79 688	81 571
Účty u centrálních bank	1 730 809	465 600
Poskytnuté úvěry – repo operace	3 000 031	900 007
Hotovost v bankomatech	401 581	0
Celkem	5 212 109	1 447 178

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

Společnost držela k 31. 12. 2013 státní pokladniční poukázky v hodnotě 3 865 403 tis. Kč (2012: 2 774 333 tis. Kč).

4.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	1 743 301	1 373 965
Termínované vklady	125 901	127 840
Celkem pohledávky za bankami a dr. záložnami	1 869 202	1 501 805

4.4. Pohledávky za klienty

Dle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Krátkodobé úvěry	4 718 015	5 423 265
Střednědobé úvěry	1 667 382	860 755
Dlouhodobé úvěry	2 822 767	180 732
Celkem pohledávky za klienty	9 208 164	6 464 752

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	8 532 298	6 087 590
Slovenská republika	674 962	374 484
Ostatní státy	904	2 678
Celkem pohledávky za klienty	9 208 164	6 464 752

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2013	31.12.2012
Fyzické osoby	4 189 380	1 188 292
Právnícké osoby	5 018 784	5 276 460
Celkem pohledávky za klienty	9 208 164	6 464 752

Zvýšení objemu úvěrů pro fyzické osoby bylo způsobeno nárůstem úvěrů na cenné papíry a hypotečních úvěrů.

Dle klasifikace

	31. 12. 2013			31. 12. 2012
	brutto	opravná položka	netto	netto
Standardní	7 358 116	0	7 358 116	4 748 069
Sledované	508 023	418	507 605	881 429
Nestandardní	1 279 237	54 888	1 224 349	834 562
Pochybné	70 777	30 461	40 316	692
Ztrátové	112 481	34 703	77 778	0
Celkem pohledávky za klienty	9 328 634	120 470	9 208 164	6 464 752

Banka má uzavřené dohody, které ji umožňují, postoupit problematické pohledávky na spolupracující subjekty.

Pohledávky za klienty jsou zajištěny v roce 2013 nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 11 279 694 tis. Kč (2012: 6 892 123 tis. Kč).

4.5. Dluhové cenné papíry

	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
Státní dluhopisy v obchodním portfoliu	799 678	859 308		
Nestátní dluhopisy v obchodním portfoliu	236 355	365 147		
Státní dluhopisy držené do splatnosti	4 630 396	3 346 197		
Nestátní dluhopisy držené do splatnosti	541 587	1 097 737		
Celkem dluhové cenné papíry	6 208 016	5 668 389		

4.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Společnost k 31. 12. 2013 drží 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. se jmenovitou hodnotou 1 tis. Kč na jednu akcii v portfoliu realizovatelných cenných papírů s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (31. 12. 2012: 100 tis. Kč).

4.7. Účasti s rozhodujícím vlivem

2013

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %		Ocenění k 31. 12. 2013
Společnost Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	100	53 474
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	100	32 459
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73.4	73.4	73.4	86 159
Celkem		149 706				172 092

2012

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %		Ocenění k 31. 12. 2012
Společnost Fio o.c.p., a.s.	Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava	59 257	100	100	100	49 593
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	100	32 430
Družstevní záložna PSD	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	58 744	73,4	73,4	73,4	81 717
Celkem		149 706				163 740

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

4.8. Dlouhodobý majetek

4.8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013
Software	16 634	840	0	17 474	478	0	17 952
Jiný DNM	800	3 597	0	4 397	275	0	4 672
Goodwill	-252	0	0	-252	0	0	-252
Celkem	17 182	4 437	0	21 619	753	0	22 372

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013
Software	13 813	970	0	14 783	1 196	0	15 979
Jiný DNM	800	550	0	1 350	675	0	2 025
Goodwill	-67	-51	0	-118	-50	0	-168
Celkem	14 546	1 469	0	16 015	1 821	0	17 836

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2012	31. 12. 2013
Software	2 691	1 973
Jiný DNM	3 047	2 647
Goodwill	-134	-84
Celkem	5 604	4 536

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

4.8.2. Dlouhodobý hmotný majetekPořizovací cena

(údaje v tis. Kč)							
	31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013
Dopravní prostředky	797	0	0	797	2 076	474	2 399
Jiný DHM	10 579	9 515	0	20 094	3 770	0	23 864
Celkem	11 376	9 515	0	20 891	5 846	474	26 263

Oprávký

(údaje v tis. Kč)							
	31. 12. 2011	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2012	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2013
Dopravní prostředky	444	114	0	558	352	474	436
Jiný DHM	1 522	2 901	0	4 423	4 869	0	9 292
Celkem	1 966	3 015	0	4 981	5 221	474	9 728

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2012	31. 12. 2013
Dopravní prostředky	239	1 963
Jiný DHM	15 671	14 572
Celkem	15 910	16 535

Společnost pořídila v roce 2013 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 9 011 tis. Kč (2012: 6 661 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. 2013	31. 12. 2012
Poskytnuté záruky a zálohy	398 051	348 508
Pohledávky za trhy s cennými papíry	156 746	130 064
Dohadné účty	402	896
Garanční fondy	1 327	3 174
Maržový vklad pro obchodování s deriváty	9 788	9 338
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	28	138
Ostatní	108 978	24 854
Opravné položky	-212	-207
Ostatní aktiva celkem	675 108	516 765

Ostatní aktiva jsou tvořena především zúčtovacími účty, kde probíhá vypořádání karetních operací, penězi na cestě a dosud nesplacenými pohledávkami z obchodních vztahů.

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

Poskytnuté zálohy a záruky

(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
RM-Systém, a.s., složená jistina po dobu obchodování na RM-S	200 000	200 000
Fio Leasing, a.s., složená jistina po dobu nájmu	5 847	15 948
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	90 500
Kauce u karetních asociací	147 996	24 772
Ostatní	44 208	17 288
Zálohy a záruky celkem	398 051	348 508

4.10. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období v hodnotě 29 133 tis. Kč (31. 12. 2012: 2 783 tis. Kč) jsou tvořeny především budoucím úrokovým výnosem a předplaceným nájmem.

4.11. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky splatné na požádání	219 480	258 923
Ostatní	165 408	974
Celkem	384 888	259 897

4.12. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky splatné na požádání	24 289 010	15 614 449
Ostatní	1 405 664	1 559 635
Celkem závazky za klienty	25 694 674	17 174 084

4.13. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	278	865
Odchozí platby	200 435	133 870
Závazky vůči trhům s cennými papíry	35 301	21 938
Závazky vůči zaměstnancům	1 704	1 825
Dohadné položky pasivní	16 109	144 719
Závazky vůči státnímu rozpočtu	1 747	1 976
Domácí dodavatelé	31 726	884
Zahraniční dodavatelé	4 013	3 448
Neidentifikované vklady	4 913	3 729
Ostatní	20 902	20 514
Ostatní pasiva celkem	317 128	333 768

Pokles dohadných položek byl způsoben včasným zúčtováním služeb.

Splatné závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše závazků z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 728 tis. Kč k 31. 12. 2013 (31. 12. 2012: 762 tis. Kč). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných závazků z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 309 tis. Kč k 31. 12. 2013 (31. 12. 2012: 325 tis. Kč). Společnost nemá žádné závazky po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.14. Rezervy

Rezerva k 31. 12. 2013 ve výši 11 085 tis. Kč (31. 12. 2012: 17 157 tis. Kč) je především tvořena rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 8 116 tis. Kč, rezervou na případnou ztrátu z uložených prostředků u obchodníka s finančními nástroji ve výši 1 724 tis. Kč, rezervou na nevyčerpanou dovolenou 706 tis. Kč a rezervou na soudní náklady 539 tis. Kč.

4.15. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2013 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2012: 50 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15% p. a. a je splatný na základě oznámení s výpovědní lhůtou 5 let.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá z 560 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč.

K 31. 12. 2013 bylo splaceno 560 000 tisíc Kč.
Základní kapitál byl zcela splacen k 27. 1. 2010.

Společnost neměla k 31. 12. 2013 ani k 31. 12. 2012 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Rozdělení výsledku hospodaření

Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady bylo schváleno následující rozdělení výsledku hospodaření za rok 2012 resp. 2011:

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Nerozdělený zisk z předchozích období na začátku období	95 558	79 605
Výsledek hospodaření předchozího účetního období	63 441	16 793
Příděl do rezervního fondu	-3 172	-840
Nerozdělený zisk z předchozích období na konci období	155 827	95 558

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám	5 040	16 614
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	432 199	393 162
Úroky z dluhových cenných papírů	111 100	126 171
Ostatní úroky	3	243
Výnosy z úroků a podobné výnosy	548 342	536 190
Úroky z úvěrů přijatých od jiných bank	0	394
Úroky z vkladů přijatých od klientů	37 423	77 102
Ostatní úroky a poplatky úrokové povahy	253 531	309 431
Úroky z dluhových cenných papírů	21 862	15 400
Úroky z podřízeného dluhu	12 522	6 082
Jiné úroky	2 526	0
Náklady na úroky a podobné náklady	327 864	408 409
Čisté úrokové výnosy	220 478	127 781

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Poplatky z operací s cennými papíry	93 304	107 731
Poplatky z ostatních investičních služeb	9 650	9 973
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	153 029	94 208
Výnosy z poplatků a provizí celkem	255 983	211 912
Na platební styk	35 850	20 340
Na operace s cennými papíry	31 718	31 286
Na ostatní služby	0	0
Náklady na poplatky a provize celkem	67 568	51 626
Čisté výnosy z poplatků a provizí	188 415	160 286

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Zisk (ztráta) z cenných papírů	1 485	82 616
Zisk z kurzových rozdílů	147 945	90 885
Zisk (ztráta) z měnových derivátů	-3 644	-4 129
Zisk (ztráta) z ostatních operací	-2 586	0
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	143 200	169 372

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 35 168 tis. Kč (2012: 25 117 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2013 ve výši 1 935 tis. Kč (2012: 1 750 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2013 ve výši 33 108 tis. Kč (2012: 23 322 Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Mzdy a odměny	21 066	20 258
Sociální náklady a zdravotní pojištění	7 108	6 539
Ostatní náklady na zaměstnance	571	508
Osobní náklady a odměny	28 745	27 305
Audit	1 799	1 172
Nájemné	40 918	33 008
Poštovné	2 319	1 914
Reklama	46 615	59 385
Informační zdroje	26 884	24 603
Outsourcované služby	119 167	88 467
Ostatní nakupované výkony	128 284	85 919
Ostatní správní náklady	365 986	294 468
Správní náklady celkem	394 731	321 773

4.22. ZdaněníSplatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2013 byl zisk před zdaněním ve výši 44 257 tis. Kč (2012: zisk 78 489 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Zisk/ztráta před zdaněním	44 257	78 489
Daňově neodčitelné náklady	7 819	6 154
Výnosy nepodléhající zdanění	9 218	10 096
Dary	50	50
Základ daně	42 808	74 497
Sleva na dani	18	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	0
Splatná daň celkem	8 116	14 154
Změna stavu odložené daně	-28	894
Celkem	8 088	15 048

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2013 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, a rezervy na nevyčerpanou dovolenou. Společnost eviduje k 31. 12. 2013 odloženou daňový závazek ve výši 993 tis. Kč. (2012: 1 182 tis. Kč).

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v tis. Kč)	
	2013	2012
Zaměstnanci	59	59
z toho: členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	3	3

5. Vztahy se spřízněnými osobami

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2013

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	54 527	0	0
Ostatní aktiva	200 000	0	0	0	115 153
AKTIVA CELKEM	200 000	0	54 527	0	115 153
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	527	148 322	0	0
Ostatní pasiva	43 478	0	0	181	189 337
PASIVA CELKEM	43 478	527	148 322	181	189 337

(tis. Kč)

31. 12. 2012

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	0	0	54 256	0	0
Ostatní aktiva	1 258	0	298	90 500	103 122
AKTIVA CELKEM	1 258	0	54 554	90 500	103 122
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	527	52 466	0	0
Ostatní pasiva	63 645	0	8	4 725	128 992
PASIVA CELKEM	63 645	527	52 773	4 725	128 992

(tis. Kč)

1. 1. - 31. 12. 2013

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	0	0	272	0	2 423
Náklady na úroky	- 146	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	5	0	1	0	360
Náklady na poplatky a provize	-11 256	0	1	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	-3 770
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
Správní náklady	-7 907	0	0	105 339	- 745
CELKEM	19 304	0	272	105 339	1 732

(tis. Kč)

1. 1. - 31. 12. 2012

	RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Fio družstevní záložna	Družstevní záložna PSD	RM-S FINANCE, s.r.o.	Fio o.c.p., a.s.
Výnosy z úroků	0	0	271	0	3 569
Náklady na úroky	188	0	51	4	18
Výnosy z poplatků a provizí	15	0	2	3	-307
Náklady na poplatky a provize	12 129	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	-3 161
Ostatní provozní výnosy	1 258	0	298	0	0
Správní náklady	2 268	0	0	90 059	1 245
CELKEM	15 858	0	622	90 066	1364

(tis. Kč)

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31.12.2013 byla 1 151 666 tis. Kč. Jedná se o úvěry na nákup státních dluhopisů.

6. FINANČNÍ NÁSTROJE

6.1. Řízení bankovních rizik

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

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

6.2. Tržní rizika

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

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

6.2.1. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá požadavkům obecně závazných právních předpisů a požadavkům regulátora.

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

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

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

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. Dále při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou exponenciálně za použití historického období posledních sto obchodních dní.

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 indukují, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku úrokových sazeb.

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

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do 7 časových košů. Využívají se také stresové scénáře paralelního posunu výnosové křivky. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.4. Obchodování na vlastní účet

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

6.2.5. Úvěrové riziko

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

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

Základní postupy pro omezení rizika:

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

Jako zajištění 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.

Klasifikace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který přiměřeně navazuje na zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu.

Banka má uzavřené dohody, které ji umožňují v případě, že to uzná za vhodné, postoupit problematické pohledávky na spolupracující subjekty.

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 subjektů podle Vyhlášky 123/2007 Sb. Tato vyhláška stanoví i limity vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % vlastního kapitálu Banky.

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

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

6.3. Operační rizika

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

Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

Banka aktuálně stanovuje velikost operačního rizika přístupem základního ukazatele uvedeným ve vyhlášce č. 123/2007 Sb. (Basel II) a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby mohla v budoucnu využívat vlastní statistické modely pro odhad velikosti operačního rizika jak za celou firmu, tak za jednotlivé složky.

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

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2013

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 212 109	0	0	0	0	0	5 212 109
Státní bezkupónové dluhopisy	0	1 899 759	1 965 644	0	0	0	3 865 403
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 743 302	0	104 493	21 407	0	0	1 869 202
Pohledávky za klienty	600 498	1 099 254	4 020 273	2 414 918	1 073 221	0	9 208 164
Dluhové cenné papíry	0	85 795	621 907	3 733 770	1 766 544	0	6 208 016
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	172 092	172 092
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	21 071	21 071
Ostatní aktiva	631 125	35 529	8 454	0	0	0	675 108
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	29 132	0	0	0	29 132
AKTIVA CELKEM	8 187 034	3 120 337	6 749 903	6 170 095	2 839 765	193 263	27 260 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	219 480	165 408	0	0	0	0	384 888
Závazky vůči klientům	24 703 664	578 372	289 032	123 606	0	0	25 694 674
Ostatní pasiva	276 770	39 365	993	0	0	0	317 128
Rezervy	0	0	8 116	0	0	2 969	11 085
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	762 622	762 622
PASIVA CELKEM	25 199 914	783 145	298 141	123 606	90 000	765 591	27 260 397
Čisté likviditní riziko	-17 012 880	2 337 192	6 451 762	6 046 489	2 749 765	-572 328	0
Kumulativní likviditní riziko	-17 012 880	-14 675 688	-8 223 926	-2 177 437	572 328	0	0

31. 12. 2012

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	(tis. Kč) Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1 447 178	0	0	0	0	0	1 447 178
Státní bezkupónové dluhopisy	0	499 388	2 274 945	0	0	0	2 774 333
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 373 965	2 390	98 694	26 756	0	0	1 501 805
Pohledávky za klienty	580 956	1 040 767	3 801 542	860 755	180 732	0	6 464 752
Dluhové cenné papíry	0	39 254	960 913	2 846 476	1 821 746	0	5 668 389
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	163 740	163 740
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	21 514	21 514
Ostatní aktiva	356 270	103 561	21 822	0	0	35 112	516 765
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	2 783	0	0	0	2 783
AKTIVA CELKEM	3 758 369	1 685 360	7 160 699	3 733 987	2 002 478	220 466	18 561 359
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	259 012	885	0	0	0	0	259 897
Závazky vůči klientům	16 087 248	703 248	320 460	63 128	0	0	17 174 084
Ostatní pasiva	166 995	153 766	1 182	0	0	11 825	333 768
Rezervy	0	0	14 154	0	0	3 003	17 157
Podřízené závazky	0	0	0	0	50 000	0	50 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	726 453	726 453
PASIVA CELKEM	16 513 255	857 899	335 796	63 128	50 000	741 281	18 561 359
Čisté likviditní riziko	-12 754 886	827 461	6 824 903	3 670 859	1 952 478	-520 815	0
Kumulativní likviditní riziko	-12 754 886	-11 927 425	-5 102 522	-1 431 663	520 815	0	0

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2013

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	4 737 355	472 346	2 395	13	5 212 109
Státní bezkupónové dluhopisy	3 865 403	0	0	0	3 865 403
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	968 037	506 029	368 797	26 339	1 869 202
Pohledávky za klienty	8 123 934	911 781	171 850	599	9 208 164
Dluhové cenné papíry	5 283 583	715 462	208 971	0	6 208 016
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	118 618	53 474	0	0	172 092
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	21 071	0	0	0	21 071
Ostatní aktiva	350 156	13 837	310 289	826	675 108
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	28 966	166	0	0	29 132
AKTIVA CELKEM	23 497 223	2 673 095	1 062 302	27 777	27 260 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	353 500	9 419	21 969	0	384 888
Závazky vůči klientům	22 025 341	2 603 660	1 040 786	24 887	25 694 674
Ostatní pasiva	262 718	43 074	9 731	1 605	317 128
Rezervy	9 361	0	1 724	0	11 085
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	762 622	0	0	0	762 622
PASIVA CELKEM	23 503 542	2 656 153	1 074 210	26 492	27 260 397
Čisté měnové riziko	-6 319	16 942	-11 908	1 285	0
Kumulativní měnové riziko	-6 319	10 623	-1 285	0	0

31. 12. 2012

	(tis. Kč)				
	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1 266 920	176 768	3 476	14	1 447 178
Státní bezkupónové dluhopisy	2 774 333	0	0	0	2 774 333
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	979 564	361 108	143 921	17 212	1 501 805
Pohledávky za klienty	5 726 610	611 041	126 951	150	6 464 752
Dluhové cenné papíry	4 945 594	525 618	197 177	0	5 668 389
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	100	0	0	0	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	114 147	49 593	0	0	163 740
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	21 514	0	0	0	21 514
Ostatní aktiva	343 184	9 174	163 899	508	516 765
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	2 604	179	0	0	2 783
AKTIVA CELKEM	16 174 570	1 733 481	635 424	17 884	18 561 359
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	238 283	16 522	5 092	0	259 897
Závazky vůči klientům	14 859 997	1 624 866	668 393	20 828	17 174 084
Ostatní pasiva	294 210	23 025	14 774	1 759	333 768
Rezervy	15 506	0	1 651	0	17 157
Podřízené závazky	50 000	0	0	0	50 000
Vlastní kapitál	726 453	0	0	0	726 453
PASIVA CELKEM	16 184 449	1 664 413	689 910	22 587	18 561 359
Čisté měnové riziko	-9 879	69 068	-54 486	-4 703	0
Kumulativní měnové riziko	-9 879	59 189	4 703	0	0

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2013

(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	5 212 109	0	0	0	0	5 212 109
Státní bezkupónové dluhopisy	0	1 899 759	1 965 644	0	0	3 865 403
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 743 302	104 493	21 407	0	0	1 869 202
Pohledávky za klienty	1 818 046	7 158 839	214 116	17 163	0	9 208 164
Dluhové cenné papíry	85 795	621 907	3 733 770	1 766 544	0	6 208 016
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	172 092	172 092
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	21 071	21 071
Ostatní aktiva	666 654	8 454	0	0	0	675 108
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	29 132	29 132
AKTIVA CELKEM	9 525 906	9 793 452	5 934 937	1 783 707	222 395	27 260 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	384 888	0	0	0	0	384 888
Závazky vůči klientům	25 282 036	289 032	123 606	0	0	25 694 674
Ostatní pasiva	316 135	993	0	0	0	317 128
Rezervy	0	8 116	0	0	2 969	11 085
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	762 622	762 622
PASIVA CELKEM	25 983 059	298 141	123 606	90 000	765 591	27 260 397
Čisté úrokové riziko	-16 457 153	9 495 311	5 811 331	1 693 707	-543 196	0
Kumulativní úrokové riziko	-16 457 153	-6 961 842	-1 150 511	543 196	0	0

31. 12. 2012

(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	1 365 607	0	0	0	81 571	1 447 178
Státní bezkupónové dluhopisy	499 388	2 274 945	0	0	0	2 774 333
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 376 355	98 694	26 756	0	0	1 501 805
Pohledávky za klienty	1 603 245	4 775 430	86 077	0	0	6 464 752
Dluhové cenné papíry	1 047 981	4 311 634	207 766	101 008	0	5 668 389
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	100	100
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	163 740	163 740
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (čistý)	0	0	0	0	21 514	21 514
Ostatní aktiva	459 831	21 822	0	0	35 112	516 765
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Náklady a příjmy př. období	0	0	0	0	2 783	2 783
AKTIVA CELKEM	6 352 407	11 482 525	320 599	101 008	304 820	18 561 359
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	259 897	0	0	0	0	259 897
Závazky vůči klientům	16 790 496	320 460	63 128	0	0	17 174 084
Ostatní pasiva	320 761	1 182	0	0	11 825	333 768
Rezervy	0	14 967	0	0	2 190	17 157
Podřízené závazky	0	0	0	50 000	0	50 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	726 453	726 453
PASIVA CELKEM	17 371 154	336 609	63 128	50 000	740 468	18 561 359
Čisté úrokové riziko	-11 018 747	11 145 916	257 471	51 008	-435 648	0
Kumulativní úrokové riziko	-11 018 747	127 169	384 640	435 648	0	0

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva dle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2013

Společnost Fio banka, a.s. byla v průběhu roku 2013 osobou ovládanou obchodní společností Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 11721, která je jediným akcionářem společnosti.

Na základě rozhodnutí Komise pro cenné papíry byl RNDr. Petru Marsovi a Mgr. Romualdu Kopúnovi dne 6.6.2005 udělen souhlas se zvýšením kvalifikované účasti, tak, že se společně, prostřednictvím jednání ve shodě, stanou osobami nepřímo ovládajícími společnost Fio banku, a.s., č.j. 43/N/36/2005/15, k čemuž došlo s účinností od 16.06.2005.

Vzhledem k výše uvedenému patřila k 31.12.2013 společnost Fio banka, a.s. do koncernu s těmito společnostmi:

- AASRK, a.s., IČ: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- AFUS, spol. s r.o., IČ: 27407748, Praha 1, Senovážné náměstí 977/24, PSČ 116 47,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČ: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- AKAM, s.r.o., IČ: 36037419, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČ: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ATLANTA SAFE, spol. s r.o. „v likvidaci“, IČ: 14890658, Praha 2, Vocelova 3, PSČ 120 00,
- AYA, s.r.o., IČ: 35764716, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BASRK, a.s., IČ: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BIOAGRO s.r.o., IČ: 36293318, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BIOOVO s.r.o., IČ: 36015113, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- BPMAS, a.s., IČ: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČ: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT, a.s., IČ: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČ: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CZUS spol. s r.o., IČ: 28393091, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Čtyřka, spol. s r.o., IČ: 44268866, Krynická 504, Praha 9, PSČ 182 00,
- DASRK, a.s., IČ: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna Kredit, IČ: 64946649, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Družstevní záložna PSD, IČ: 64946835, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČ: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZUS spol. s.r.o., IČ: 24184926, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČ: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČ: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČ: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EZUS spol. s.r.o., IČ: 24167622, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČ: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČ: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio o.c.p., a.s., IČ: 35960990, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio Polska spółka z o.o, IČ: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio Slovakia, a.s., IČ: 35828137, Kollárovo nám. 15, Bratislava 811 06,
- Fio záruční, a.s., IČ: 27650928, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPMAS, a.s., IČ: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČ: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČ: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- GENT CZ spol. s r.o., IČ: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČ: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- KOPTRANS, spol. s r. o., IČ: 46577335, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Midleton a.s., IČ: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Místní jednotka, spol. s r.o., IČ: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČ: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Odbytové družstvo ovoce Český ráj, IČ: 27651347, Praha 9, Vysočany, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČ: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČ:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČ: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČ: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- Sady Sobotka s.r.o., IČ 27596567, Praha 9, Vysočany, Kolmá 597/5, PSČ 190 00,
- T.O.R.S. s.r.o., IČ: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
- VARIEL, a.s., IČ: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČ: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS delta, s.r.o., IČ: 36015105, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČ: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Plzeň, s.r.o., IČ: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS POLAND spółka z o.o, Cisownica 72, Goina, Golezów,
- VVISS spol. s r.o., IČ: 30229529, Kostolanská 2/540, Madunice PSČ 922 42, SR,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČ: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

Přehled smluv uzavřených mezi společnostmi Fio banka, a. s. a ostatními společnostmi s ní propojenými v roce 2013 nebo v dřívějších letech, které byly v roce 2013 stále v platnosti:

- **RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.:**

- a) Smlouva o účasti na vypořádacím systému
- b) Smlouva upravující podmínky pro činnost tvůrce trhu
- c) Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků
- d) Smlouva o zvláštním způsobu validace
- e) Zajišťovací smlouva
- f) Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb
- g) Smlouva o používání běžného účtu k obchodování s cennými papíry na trhu RM-SYSTÉMu
- h) Smlouva o podnájmu
- i) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
- j) Smlouva o běžném účtu č.1
- k) Smlouva o běžném účtu č.2
- l) Smlouva o běžném účtu č.3
- m) Smlouva o běžném účtu č.4
- n) Smlouva o účtu EUR
- o) Smlouva o účtu USD
- p) Smlouva o přístupu na trh České burzy
- q) Smlouva o hlášení obchodů
- r) Smlouva o používání účtu v ČSOB k vypořádání obchodů s cennými papíry na trhu České burzy
- s) Smlouva o zajištění výkonu interního auditu
- t) Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance

- **Družstevní záložna PSD:**

- a) Smlouva o vedení účtu
- b) Smlouva o spolupráci
- c) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH

- **RMS-Finance s.r.o.**

- a) Smlouva mandátní
- b) Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
- c) Smlouva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení

- **Fio o.c.p., a.s.**

- a) Dohoda o odměně
- b) Dohody o měnovém SWAPU
- c) Smlouva o běžném účtu
- d) Zmluva o zaistení vnútorného auditu

- **Fio holding, a.s.**

a) Smlouva o upsání akcií

- **VVISS, a.s.**

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

- **Mgr. Romuald Kopún**

Smlouva o úvěru č. 131000091

Smlouva o úvěru č. 131000078

Smlouva o úvěru č. 131000105

Smlouva o úvěru č. 131000119

- **RNDr. Petr Marsa**

Smlouva o úvěru č. 131000093

Smlouva o úvěru č. 131000107

Smlouva o úvěru č. 131000121

Z uvedených smluv a ostatních vztahů mezi propojenými osobami nevznikla Bance ani jiné propojené osobě újma.

V průběhu účetního období nebyly v zájmu či na podnět osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

V Praze dne 28.3.2014

Mgr. Jan Sochor v. r.
předseda představenstva

Mgr. Josef Valter v. r.
člen představenstva

Ing. David Hybeš v. r.
člen představenstva

V. Příloha k výroční zprávě

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

(Údaje zveřejňované podle § 213 odst. 2 vyhl. č. 123/2007 Sb.)

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2013 (v tis. Kč)

Kapitál Fio banky, a.s. je stanoven na individuálním základě. Kapitál Fio banky, a.s. tvoří zejména splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku, rezervní fondy a nerozdělený zisk.

Kapitál (Σ)	1	811916
Původní kapitál (Tier1) (Σ)	2	721916
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	560000
Vlastní podíly	4	
Emisní ážio	5	
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	6	166452
Povinné rezervní fondy	7	10626
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	155826
Zisk za účetní období po zdanění	10	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11	
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	12	
Zisk za běžné účetní období	13	
Ztráta za běžné účetní období	14	
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	15	
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	16	
Další odčitelné položky z původního kapitálu (Σ)	17	-4536
Goodwill	18	84
Nehmotný majetek jiný než goodwill	19	-4620
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	20	
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	21	
Hybridní nástroje celkem (Σ)	22	
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	23	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	24	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	25	
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	26	90000
Hlavní dodatkový kapitál (Σ)	27	
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	28	
Překročení limitů pro hybridní nástroje	29	
Vedlejší dodatkový kapitál (Σ)	30	90000
Podřízený dluh A	31	90000
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	32	
Odčitelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) (Σ)	33	
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	34	
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	35	
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	36	
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	37	
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	38	

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2013 (v tis. Kč)

Kapitálové požadavky celkem (Σ)	1	594085
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem (Σ)	2	531967
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem (Σ)	3	531967
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	4	531967
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	64437
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	439880
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	1874
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	11374
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči inst. a podn.-s krátk. ratingem	17	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	14402
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem (Σ)	20	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26	
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem (Σ)	28	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem (Σ)	29	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35	
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37	
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	38	15183
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	39	15183
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	12303
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	2880
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	44	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	45	46935
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	46935
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48	
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50	
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51	
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52	

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2013
Kapitálová přiměřenost	10,93%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,16%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	4,71%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	439 684
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	6 367
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	583