

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

Rozvaha k 31.12.2018 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>1.</b>	<b>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</b>	<b>1</b>	<b>101 908 472</b>	<b>0</b>	<b>101 908 472</b>	<b>86 779 607</b>
<b>2.</b>	<b>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
<b>3.</b>	<b>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</b>	<b>5</b>	<b>1 810 201</b>	<b>0</b>	<b>1 810 201</b>	<b>2 063 513</b>
3.a)	splatné na požádání	6	1 613 116	133	1 612 983	1 754 419
3.b)	ostatní pohledávky	7	197 218	0	197 218	309 094
<b>4.</b>	<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>8</b>	<b>15 688 498</b>	<b>554 706</b>	<b>15 133 792</b>	<b>13 146 914</b>
4.a)	splatné na požádání	9	249 039	52 366	196 673	326 817
4.b)	ostatní pohledávky	10	15 439 459	502 340	14 937 119	12 820 097
<b>5.</b>	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>11</b>	<b>4 334 763</b>	<b>0</b>	<b>4 334 763</b>	<b>4 405 540</b>
5.a)	vydané vládními institucemi	12	4 334 763	0	4 334 763	4 343 354
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0	62 186
<b>6.</b>	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>14</b>	<b>104 841</b>	<b>0</b>	<b>104 841</b>	<b>20 236</b>
<b>7.</b>	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
<b>8.</b>	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>17</b>	<b>159 352</b>	<b>0</b>	<b>159 352</b>	<b>154 778</b>
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
<b>9.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>19</b>	<b>30 234</b>	<b>27 935</b>	<b>2 299</b>	<b>3 696</b>
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 142	-994	-148	-327
<b>10.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>22</b>	<b>49 735</b>	<b>37 520</b>	<b>12 215</b>	<b>13 746</b>
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0	0
<b>11.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>24</b>	<b>993 140</b>	<b>1 342</b>	<b>991 798</b>	<b>963 553</b>
<b>12.</b>	<b>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>26</b>	<b>41 792</b>	<b>0</b>	<b>41 792</b>	<b>21 974</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>27</b>	<b>125 121 028</b>	<b>621 503</b>	<b>124 499 525</b>	<b>107 573 557</b>
<b>1.</b>	<b>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</b>	<b>28</b>			<b>236 590</b>	<b>172 892</b>
1.a)	splatné na požádání	29			236 544	160 391
1.b)	ostatní závazky	30			46	12 501
<b>2.</b>	<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>31</b>			<b>120 583 239</b>	<b>103 710 721</b>
2a)	splatné na požádání	32			116 503 504	99 697 354
2b)	ostatní závazky	33			4 079 735	4 013 367
<b>3.</b>	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>34</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
<b>4.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>37</b>			<b>731 606</b>	<b>1 772 212</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>38</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>39</b>			<b>216 031</b>	<b>168 723</b>
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			214 463	87 122
6.c)	rezervy ostatní	42			1 568	81 601
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>43</b>			<b>90 000</b>	<b>90 000</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>44</b>			<b>760 000</b>	<b>760 000</b>
8.a)	splacený základní kapitál	45			760 000	760 000
8.b)	vlastní akcie	46			0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47			0	0
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>48</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>49</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
11.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			0	0
11.c)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
11.d)	ostatní fondy ze zisku	52			0	0
<b>11.</b>	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>53</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>54</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>55</b>			<b>19 904</b>	<b>16 309</b>
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			19 904	16 309
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	0
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</b>	<b>59</b>			<b>833 842</b>	<b>474 486</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>60</b>			<b>1 028 313</b>	<b>408 214</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>61</b>			<b>124 499 525</b>	<b>107 573 557</b>

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2018  
v tisících Kč

Označ Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>PL 1</b>	<b>1 562 151</b>	<b>627 744</b>
úroky z dluhových cenných papírů	PL2	57 352	39 743
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>PL 3</b>	<b>259 190</b>	<b>66 620</b>
náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	2 153	374
<b>3. Výnosy z akcií a podílů</b>	<b>PL 5</b>	<b>1 221</b>	<b>131</b>
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	1 221	131
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>PL 9</b>	<b>594 913</b>	<b>549 917</b>
<b>5. Náklady na poplatky a provize</b>	<b>PL 10</b>	<b>276 685</b>	<b>193 060</b>
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>PL 11</b>	<b>591 716</b>	<b>613 232</b>
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>	<b>PL 12</b>	<b>14 035</b>	<b>18 637</b>
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>	<b>PL 13</b>	<b>72 829</b>	<b>57 010</b>
<b>9. Správní náklady</b>	<b>PL 14</b>	<b>677 456</b>	<b>612 884</b>
9.a. náklady na zaměstnance	PL15	42 149	32 333
9.a.1. z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	10 334	8 011
9.b. ostatní správní náklady	PL17	635 307	580 551
<b>Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>PL 18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>PL 19</b>	<b>7 973</b>	<b>8 622</b>
<b>11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	<b>PL 20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>PL 21</b>	<b>297 092</b>	<b>312 562</b>
<b>13. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>PL 22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>PL 23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>PL 24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16. Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>PL 25</b>	<b>-80 000</b>	<b>80 000</b>
<b>17. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>	<b>PL 26</b>	<b>4 074</b>	<b>1 994</b>
<b>18. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>PL 27</b>	<b>1 256 885</b>	<b>480 897</b>
<b>19. Mimořádné výnosy</b>	<b>PL 28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>20. Mimořádné náklady</b>	<b>PL 29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>PL 30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22. Daň z příjmů</b>	<b>PL 31</b>	<b>228 572</b>	<b>72 683</b>
<b>23. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>PL 32</b>	<b>1 028 313</b>	<b>408 214</b>

## Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Domácnosti	5 197 691	5 306 936
Nemovitosti	2 512 319	1 992 992
Finančnictví	437 828	260 806
Ostatní osobní služby	6 627 114	1 375 124
Jiné	358 840	4 211 056
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>15 133 792</b>	<b>13 146 914</b>

## Dle klasifikace

2018

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

2017

	31. 12. 2017			31. 12. 2016
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	11 411 684	0	11 411 684	12 166 802
Stage 2	652 898	559	652 339	456 686
Stage 3	1 609 782	526 891	1 082 891	1 177 795
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>13 674 364</b>	<b>527 450</b>	<b>13 146 914</b>	<b>13 801 282</b>

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2017</b>	11 411 684	652 898	1 609 782	13 674 364
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	216 107	-216 047	-60	0
- Přesun do Stage 2	-1 224 532	1 242 255	-17 723	0
- Přesun do Stage 3	-121 437	-26 488	147 925	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	2 422 824	16 957 <sup>i</sup>	53 917 <sup>i</sup>	2 493 698
- Odúčtované pohledávky za klienty	0	0	-479 564	-479 564
<b>Brutto hodnota k 31. 12. 2018</b>	<b>12 704 646</b>	<b>1 669 575</b>	<b>1 314 277</b>	<b>15 688 498</b>

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
<b>Stav opravné položky k 31. 12. 2017</b>	0	559	526 891	527 450
Změna účetní metody	37 801	11 057	0	48 858
<b>Stav opravné položky k 1. 1. 2018</b>	<b>37 801</b>	<b>11 616</b>	<b>526 891</b>	<b>576 308</b>
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	11	-8	-3	0
- Přesun do Stage 2	-73 548	73 630	-82	0
- Přesun do Stage 3	-34 258	-902	35 160	0
- Zvýšení úvěrového rizika	84 477	0	190 140	274 617
- Snížení úvěrového rizika	0	-10 457	0	-10 457
- Nově pořízená Finanční aktiva	15 075	14 586 <sup>ii</sup>	2 300 <sup>ii</sup>	31 961
- Odúčtována Finanční aktiva	0	0	-317 723	-317 723
- Změna odhadů (modelů)	0	0	0	0
<b>Stav opravné položky k 31. 12. 2018</b>	<b>29 558</b>	<b>88 465</b>	<b>436 683</b>	<b>554 706</b>

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

<sup>ii</sup> Všechny opravné položky k pohledávkám uvedeným jako Nově vzniklé ve Stage 2 a Stage 3 byly prvotně zaúčtované jako neznehodnocené v Stage 1 a ke zhoršení klasifikace došlo během běžného účetního období. Nejedná se o tzv. POCl.

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2018 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, rezervy na nevyčerpanou dovolenou a přecenění akcií VISA. Společnost eviduje k 31. 12. 2018 odložený daňový závazek ve výši 5 804 tis. Kč (2017: 5 273 tis. Kč). Společnost zároveň eviduje k 31. 12. 2018 odloženou daňovou pohledávku 196 tis. Kč z vytvořené rezervy na nevyčerpanou dovolenou (2017: 15 402 tis. Kč).

**4.23. Podrozvahové operace**

Společnost na podrozvahových účtech vede:

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

**4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady**

	(údaje v ks)	
	2018	2017
Zaměstnanci	53	49
z toho: členové představenstva	5	4
Členové dozorčí rady	3	3

## Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2018 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	37 546,414
	Expozice vůči podnikům	566 703,271
	Retailové expozice	60 196,970
	Expozice zajištěné nemovitostmi	166 233,614
	Expozice v selhání	43 822,395
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	66 137,987
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	14 807,617
Ostatní položky	977,206	
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	11 515,215
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	3 428,037
	K vypořádacímu riziku	
	Ke komoditnímu riziku	
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		187 310,950
<b>CELKEM</b>		<b>1 158 679,676</b>

### Kapitálové poměry k 31. 12. 2018 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	14,650 %
62	Kapitál tier 1	14,650 %
63	Celkový kapitál	15,271 %

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

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

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

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

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

### Poměrové ukazatele

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

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