

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

Rozvaha k 31.12.2019 v tisících Kč		běžné období			minulé období	
Označ.	Text	Rádek	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	118 147 694	0	118 147 694	101 908 472
2.	Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.	2	0	0	0	0
2.a)	státní cenné papíry	3	0	0	0	0
2.b)	ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 097 265	0	2 097 265	1 810 201
3.a)	splatné na požádání	6	1 700 990	234	1 700 756	1 612 983
3.b)	ostatní pohledávky	7	396 509	0	396 509	197 218
4.	Pohledávky za klienty	8	21 008 930	860 622	20 148 308	15 133 792
4.a)	splatné na požádání	9	362 420	91 716	270 704	196 673
4.b)	ostatní pohledávky	10	20 646 510	768 906	19 877 604	14 937 119
5.	Dluhové cenné papíry	11	4 358 351	0	4 358 351	4 334 763
5.a)	vydané vládními institucemi	12	4 358 351	0	4 358 351	4 334 763
5.b)	vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	172 494	0	172 494	104 841
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	159 992	0	159 992	159 352
	z toho: v bankách	18	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	34 667	30 465	4 202	2299
9.a)	zřizovací výdaje	20	0	0	0	0
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	-148
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	328 268	84 390	243 878	12215
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	256 349	42622	213 727	0
11.	Ostatní aktiva	24	1 377 717	1 531	1 376 186	991798
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	25	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	62 017	0	62 017	41 792
	AKTIVA CELKEM	27	147 747 395	977 008	146 770 387	124 499 525
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			233 134	236 590
1.a)	splatné na požádání	29			233 134	236 544
1.b)	ostatní závazky	30			0	46
2.	Závazky vůči klientům	31			140 442 137	120 583 239
2a)	splatné na požádání	32			136 106 204	116 503 504
2b)	ostatní závazky	33			4 335 933	4 079 735
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	34			0	0
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			0	0
3b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	36			0	0
4.	Ostatní pasiva	37			1 125 499	731 606
5.	Výnosy a výdaje příštích období	38			0	0
6.	Rezervy	39			425 804	216 031
6.a)	rezervy na důchody a podobné závazky	40			0	0
6.b)	rezervy na daně	41			423 721	214 463
6.c)	rezervy ostatní	42			2 083	1 568
7.	Podřízené závazky	43			90 000	90 000
8.	Základní kapitál	44			760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			760 000	760 000
8.b)	vlastní akcie	46			0	0
8.c)	změny v základním kapitále	47			0	0
9.	Emisní ážio	48			0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	49			0	0
10.a)	povinné rezervní fondy a rizikové fondy	50			0	0
10.b)	ostatní rezervní fondy	51			0	0
10.c)	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			28 537	19 904
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			28 537	19 904
13.b)	oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	57			0	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			0	0
14.	Nerозdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			1 862 156	833 842
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	60			1 803 120	1 028 313
	PASIVA CELKEM	61			146 770 387	124 499 525

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2019
v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	2 919 667	1 562 151
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	109 325	57 352
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	521 705	259 190
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	858	2 153
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	2 967	1 221
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	2 967	1 221
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	602 839	594 913
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	227 265	276 685
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	634 436	591 716
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	11 071	14 035
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	93 754	72 829
9.	Správní náklady	PL14	745 680	677 456
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	108 113	42 149
9.ab	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	21 429	10 334
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	637 567	635 307
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL18	0	0
	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	51 564	7 973
11.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	0	0
12.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	306 207	297 092
13.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL22	0	0
14.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	PL23	0	0
15.	Rozpuštění ostatních rezerv	PL24	0	0
16.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	-80 000
17.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	640	4 074
18.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	2 225 445	1 256 885
19.	Mimořádné výnosy	PL28	0	0
20.	Mimořádné náklady	PL29	0	0
21.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	PL30	0	0
22.	Daň z příjmů	PL31	422 325	228 572
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	1 803 120	1 028 313

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Domácnosti	7 118 344	5 197 691
Nemovitosti	3 780 520	2 512 319
Finančnictví	354 241	437 828
Ostatní osobní služby	2 627 721	6 627 114
Jiné	6 267 482	358 840
Celkem pohledávky za klienty	20 148 308	15 133 792

Dle klasifikace2019

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

2018

	31. 12. 2018			(údaje v tis. Kč)
	brutto	opravná položka	netto	31. 12. 2017
				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
Celkem pohledávky za klienty	15 688 498	554 706	15 133 792	13 146 914

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Brutto hodnota k 31. 12. 2018	12 704 646	1 669 575	1 314 277	15 688 498
Změna položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	17 137	-15 474	-1 663	0
- Přesun do Stage 2	-180 175	204 403	-24 228	0
- Přesun do Stage 3	-118 919	-548 746	667 665	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	5 702 875	46 976	62 921	5 812 772
- Odúčtované pohledávky za klienty	-1 017 131	-477 034	-189 957	-1 684 122
- Navýšení pohledavky beze změny stage	1 872 565	11 665	357 744 ⁱ	2 241 974
- Snížení pohledavky beze změny stage	-963 549	-76 234	-10 409	-1 050 192
Brutto hodnota k 31. 12. 2019	18 017 449	815 131	2 176 350	21 008 930

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Stav opravné položky k 31. 12. 2018	29 558	88 465	436 683	554 706
Změna opravné položky z důvodu				
- Přesun do Stage 1	9	-3	-6	0
- Přesun do Stage 2	-4 647	6 714	-2 067	0
- Přesun do Stage 3	-9 361	-114 866	124 227	0
- Zvýšení úvěrového rizika	11 715	8 540	218 677	238 932
- Snížení úvěrového rizika	10 479	-637	-188	9 654
- Nově pořízená Finanční aktiva	39 460	75 061	10 855	125 376
- Odúčtována Finanční aktiva	-26 044	-41 524	-478	-68 046
- Změna odhadů (modelů)				
Stav opravné položky k 31. 12. 2019	51 169	21 750	787 703	860 622

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

ⁱ Obsahuje zejména restrukturalizaci úvěrů v rámci jedné skupiny

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2019 byl zisk před zdaněním ve výši 2 225 445 tis. Kč (2018: zisk 1 256 885 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
Zisk/ztráta před zdaněním	2 225 445	1 256 885
Daňově neodčitelné náklady	19 271	15 096
Výnosy nepodléhající zdanění	14 196	137 170
Dary	60	6 060
Základ daně	2 230 460	1 128 751
Sleva na dani	0	0
Úprava splatné daně předchozích let	0	0
Splatná daň celkem	423 721	214 463
Změna stavu odložené daně	-1 396	14 109
Celkem	422 325	228 572

Odložená daň

Jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2019 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku, rezervy na nevyčerpanou dovolenou a přecenění akcií VISA. Společnost eviduje k 31. 12. 2019 odložený daňový závazek ve výši 6 693 tis. Kč (2018: 5 804 tis. Kč). Společnost zároveň eviduje k 31. 12. 2019 odloženou daňovou pohledávku 293 tis. Kč z vytvořené rezervy na nevyčerpanou dovolenou (2018: 196 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)	
	2019	2018
Zaměstnanci	53	53
z toho: členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

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

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

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2019 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,000
2	Nerozdělený zisk	2 693 153,615
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	3 481 690,892
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-5 249,955
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-5 476,077
29	Kmenový kapitál tier 1	3 476 214,815
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	3 476 214,815
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,000
58	Kapitál tier 2	90 000,000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	3 566 214,815

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2019 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikové vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0,000
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0,000
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0,000
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0,000
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	0,000
	Expozice vůči institucím	46 166,064
	Expozice vůči podnikům	714 124,602
	Retailové expozice	77 010,073
	Expozice zajištěné nemovitostmi	154 983,956
	Expozice v selhání	124 928,378
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	139 623,925
	Expozice v krytých dluhopisech	0,000
	Položky představující sekuritizované pozice	0,000
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0,000
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	0,000
	Akciové expozice	15 711,503
	Ostatní položky	19 781,841
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	23 616,989
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	0,000
	K měnovému riziku	0,000
	K vypořádacímu riziku	0,000
	Ke komoditnímu riziku	0,000
podle hlavy III kapitoly 2 – k operačnímu riziku, přístupem základního ukazatele		248 075,050
CELKEM		1 564 036,208

Kapitálové poměry k 31. 12. 2019 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	17,78 %
62	Kapitál tier 1	17,78 %
63	Celkový kapitál	18,24 %

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

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

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

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2018 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,000
2	Nerozdělený zisk	1 344 486,609
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	2 119 255,946
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-2 446,978
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-2 567,294
29	Kmenový kapitál tier 1	2 121 823,241
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,000
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	2 121 823,241
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,000
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,000
58	Kapitál tier 2	90 000,000
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	2 211 823,241

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 expozič pro každou kategorii expozič 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 expozič	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 expozič	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 expozič 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
CELKEM		1 158 679,676

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

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