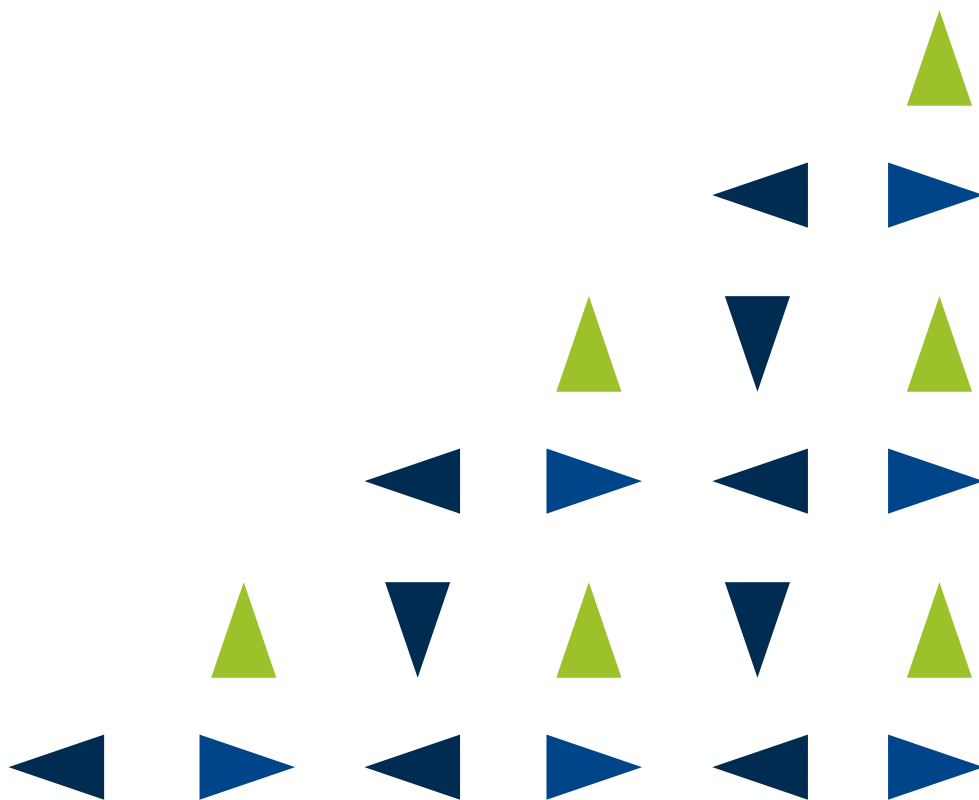


Výroční zpráva 2023

Fio banka, a.s.



Obsah

- I. Obecná část
- II. Zpráva auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2023
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

Fio banka si v roce 2023 připomněla 30 let od svých počátků. Dovolte mi tedy úvodem malé ohlédnutí.

Finanční skupina Fio v roce 1993 vstoupila na trh s nabídkou investičních služeb, o tři roky později je synergicky doplnila službami bankovními. Hlavním cílem bylo dát investorům rychlý a spolehlivý přístup na burzu a posléze také poskytovat běžné bankovní služby bez poplatků dostupné všem. Této strategie se držíme dodnes.

Služby Fio postupně získávaly na známosti a oblibě, růst akceleroval v roce 2010 získáním bankovní licence. Od té doby je značka Fio banka stále oblíbenější a se základnou přes 1,4 milionu klientů je jednou z největších bank v Česku. Počet klientů stále roste, v loňském roce získala banka 100 tisíc nových.

Stále jsme přitom ryze českou bankou, která byla v České republice založena a stále ji vlastní dva z původních čtyř českých zakladatelů. Jsem pyšný na to, že dnes Fio banka patří mezi nejhodnotnější české firmy. A že firmu neoceňují

jen odborníci, ale i naši klienti, jak dokazují opakovaná ocenění veřejnosti nebo výsledky studie zákaznické zkušenosti.

Úspěchy banky potvrzují i ekonomické ukazatele. Uplynulý rok znamenal růst bilanční sumy o 16 % na 267 miliard korun, objem vkladů narostl obdobně na 241 miliard korun. Čistý zisk překonal loňský rekord a dosáhl 6,5 miliard korun.

V minulém roce jsme se zaměřili na další rozvoj služeb pro naše klienty. V oblasti digitalizace jsme zpřístupnili Fio bankovní identitu i pro použití u komerčních subjektů. Klienti tak mohou jednoduše ověřit svou totožnost online u více než čtyř set firem a institucí. Dále jsme rozvíjeli naše aplikace tak, aby byla obsluha na dálku co nejjednodušší a nejkompaktnější. Jako jedna z prvních bank jsme zavedli revoluční novinku na českém trhu – platby na kontakt. Klienti tak nyní mohou posílat běžné platby s pouhou znalostí telefonního čísla, což mnozí přivítali s nadšením.

Vylepšili jsme nabídku pro podnikatele novým splátkovým úvěrem i zatraktivněním podmínek vypořádání u platebních terminálů a bran. A myslíme i na investory. Do mobilní aplikace Smartbanking jsme doplnili nabídku fondů dceřiné Fio investiční společnosti, které v prosinci oslavily pět let na trhu s celkovou hodnotou spravovaného majetku 2,5 miliardy korun, a umožnili tak klientům investovat jednoduše a rychle v mobilu. Nový člen rodiny Fio realitní podfond získal svou první akvizici a začal aktivně působit na trhu. Nemovitosti patří spolu s akciemi mezi aktiva, kterým dlouhodobě věříme, a jsme přesvědčeni, že jsou vhodnou alternativou pro zhodnocování finančních prostředků v dlouhodobém investičním horizontu.

Některé změny, kterým jsme se intenzivně věnovali, nebyly tolik vidět, ale byly o to významnější. Mám na mysli neustálé vylepšování systémů pro detekci phishingu a dalších, bohužel stále rozšířenějších a sofistikovanějších online útoků. Před nekalými praktikami pravidelně varujeme a pro lepší edukaci klientů jsme vytvořili speciální webovou stránku s ukázkami nejčastějších podvodů.

Radost nám letos opět dělala naše slovenská pobočka, která překročila hranici 200 tisíc klientů a stala se podle studie zákaznické zkušenosti společnosti KPMG třetí nejoblíbenější finanční institucí. V závěru roku jsme na slovenském trhu spustili vlastní bankomatovou síť, kterou chceme dále rozšířit na všechny pobočky Fio banky a v další etapě do dalších strategických míst v různých regionech Slovenska. Aktuální plán je dosáhnout minimálního počtu padesáti bankomatů během tří let.

V roce 2024 očekáváme oživení hypotečního trhu, plánujeme spuštění splátkových úvěrů pro právnické osoby, pro investory připravujeme novou mobilní aplikaci a nabídku Dlouhodobého investičního produktu (DIP) pro zabezpečení na stáří za daňové podpory státu. Chystáme se spustit pilotní provoz komfortnějšího založení účtu online pomocí bankovní identity. Řešíme další inovativní příležitosti pro český trh, chceme jít s dobou a být průkopníky v bankovním sektoru.

Nadále se chceme podílet na zvyšování finanční gramotnosti veřejnosti prostřednictvím bezplatných investičních seminářů i investičního projektu pro studenty českých a slovenských vysokých škol Studentbroker.

Chci touto cestou poděkovat všem našim klientům i partnerům za to, že nám dlouhodobě věnují svou přízeň a důvěru. A samozřejmě také těm, kteří se podílejí na každodenním provozu banky. Vy všichni jste součástí našeho úspěchu.



Mgr. Jan Sochor
generální ředitel
a předseda představenstva

A. Základní údaje

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

Auditorem Banky je a účetní závěrku Banky za rok 2023 ověřila společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO 40765521, se sídlem Hvězdova 1734/2c, 14000 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637.

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

- základní kapitál Banky ve výši 760.000.000,- Kč je rozdělen na 760.000 ks kmenových akcií znějících na jméno v zaknihované podobě (ISIN: CZ0008034246) ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč,
- převoditelnost akcií není nijak omezena a převádí se smlouvou o převodu akcií,
- s akciemi jsou spojena práva stanovená zákonem a stanovami, žádná jiná ani prioritní práva z nich nevyplývají,
- akcie nejsou přijaty k obchodování na žádném regulovaném trhu,
- k 31.12.2023 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21,
- v předcházejících dvanácti 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 31.12.2023 tyto dceřiné společnosti: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika, RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika (která má dceřiné společnosti Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, Slovenská republika, a Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21), Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 25740334, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21, Česká republika, Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 117 21 a Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ: 110 00 (přičemž do majetku jejího podfondu Fio realitní podfond I. patří společnost Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Praha 8, PSČ: 186 00, Česká republika).

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

- MF ČR dne 15.8.1994, č.j. 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, č.j. 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 31.12.2019 vlastnila 100 ks listinných akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Členem Burzy cenných papírů Praha, a.s. se společnost stala dne 20.2.1995 a obchodovat na ní začala v dubnu roku 1995.

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

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

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

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu),
 - f) upisování nebo 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 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) 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 2023 se na bankovním trhu nesl ve znamení vysokých úrokových sazeb a digitálních inovací. Vysoké úrokové sazby znamenaly opět zvýšený zájem klientů o depozitní produkty. Naopak došlo k dalšímu utlumení hypotečního trhu.

Fio banka potvrdila svoji pozici dynamicky rostoucí banky a získala více než 100 tisíc nových klientů. Objem jejích vkladů vzrostl o 14 % na 241 miliard korun, bilanční suma o 16 % na 267 miliard korun. Nejvyšší nárůst objemu vkladů v absolutním vyjádření jsme zaregistrovali u nejnovějšího produktu Fio spořicí účet s výhodnou sazbou bez omezení výše vkladu. V relativním vyjádření nejvíce vzrostl objem termínovaných vkladů, a to na více než dvojnásobek. V rámci modernizace jsme vyslyšeli jsme přání klientů a zrušili povinný minimální zůstatek na běžných účtech ve všech nabízených měnách.

Na hypotečním trhu pokračoval útlum zapříčiněný vysokými úrokovými sazbami, přesto došlo na českém trhu k mírnému nárůstu objemu poskytnutých hypoték. Na Slovensku pak objem hypoték narostl zhruba o třetinu. Dařilo se segmentu podnikatelských úvěrů, a to zejména v závěru roku. Celkově byla Fio banka v rozšiřování úvěrového portfolia v roce 2023 úspěšná. V průběhu roku doplnila nabídku svých úvěrů o splátkové úvěry pro podnikatele.

Podnikatele také potěšila vylepšenou nabídkou platebních terminálů a bran. Díky vypořádání plateb do druhého dne včetně víkendů (D+1) nyní mají rychlejší přístup k financím, které mohou nechat ihned pracovat.

Pokračující digitalizace přinesla rozvoj současných produktů i jednu revoluční novinku. Tradičně jsme věnovali pozornost vývoji Smartbankingu, který dále směřoval k širšímu použití i většímu komfortu klientů. V České republice jsme rozšířili možnost použití Fio bankovní identity i pro komerční subjekty, aby klienti mohli jednoduše prokazovat svou totožnost online nejen na úřadech, ale i třeba u své zdravotní pojišťovny nebo v samoobsluze v nonstop režimu. V závěru roku jsme jako jedna z prvních bank v ČR nabídli klientům zcela inovativní platbu na kontakt, díky které mohou klienti posílat běžné platby s pouhou znalostí telefonního čísla.

Rozvoj služeb se týkal i slovenské pobočky, jejíž počet klientů překročil v závěru roku 200 tisíc. Koncem roku jsme na slovenském trhu rovněž spustili vlastní bankomatovou síť. Klientům je aktuálně k dispozici 14 recyklačních bankomatů, které jsou součástí poboček po celém Slovensku. Všechny bankomaty podporují bezkontaktní transakce a všechny úkony na nich realizované jsou pro všechny klienty Fio banky zdarma – ať v Česku, nebo na Slovensku

Bankomatovou síť jsme mírně posilovali i v České republice a zároveň měnili její strukturu ve prospěch recyklačních bankomatů. Celkově tak má Fio banka v obou zemích již 241 bankomatů a vkládat hotovost lze ve více než polovině z nich.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Rok 2023 byl pro investory navzdory mnohým předpovědím úspěšný. Objemy individuálních obchodů zprostředkovaných Fio bankou činily cca 200 miliard korun. Po letech převahy zastoupení amerického trhu se investoři ve větší míře angažovali na trhu domácím, který se na celkovém objemu zprostředkovaných obchodů podílel nadpoloviční většinou.

V rámci výplaty dividend mohli investoři poprvé na českém trhu využít technologickou novinku – online vyřízení s pomocí Fio bankovní identity (Bank iD). Historicky první elektronickou výplatu dividend v ČR nabídla společnost ČEZ a posléze Kofola, zapojit se mají v budoucnu i další emitenti. Jde tak o posun směrem k větší digitalizaci znamenající především větší komfort pro investory.

Díky pozitivnímu vývoji na trzích a kvalitnímu portfolio managementu se dařilo i Fio podílovým fondům, které Fio banka nabízí ve spolupráci s dceřinou Fio investiční společností. Rok 2023 byl pro ně podle všech hledisek velmi úspěšný. Popularitu investování do fondů posílilo také zpřístupnění jejich nabídky v mobilní bankovní aplikaci Fio Smartbanking. Klienti tak mohou investovat i přehledně zobrazovat vývoj svých investic nejen na počítači, ale i ve svém telefonu.

Fio fond domácího trhu se v závěru roku ocitl na svých historických maximech, a to co kurzu i objemu spravovaných prostředků. S výkonností +24,56 % za rok 2023 dosáhl celkového zhodnocení od svého vzniku ve výši 48,3 %. Ke konci roku spravoval 413 milionů korun, což znamená meziroční nárůst spravovaného majetku o 22 %.

Fio globální akciový fond v kontextu dění na trhu a vyhlídek pro následující období citelně upravil strukturu portfolia. Oprávněnost provedených změn se potvrdila v závěru roku, kdy fond zaznamenal extrémně silný růst výkonnosti. Spravovaný objem prostředků zvýšil o 30 % na rekordních 1,26 miliardy korun. Výkonnost v roce 2023 činila 24,6 %, za celou historii fondu tak překročila 70 %.

V rámci rozšíření nabídky fondů Fio investiční společnosti vznikl již v prosinci 2022 Fio realitní podfond I. zaměřený na segment prémiových komerčních nemovitostí, který v průběhu roku 2023 oznámil svou první akvizici do realitního portfolia - kancelářskou budovu Rohan Business Centre. Fond je pro klienty další vhodnou alternativou pro zhodnocování peněz, ke konci roku spravoval 882 milionů korun.

Fio banka nadále pokračovala v edukaci veřejnosti v oblasti investování a uspořádala v uplynulém roce celkem 82 bezplatných seminářů. Studenti na zapojených školách měli nadále možnost získat praktické zkušenosti na kapitálových trzích s projektem Studentbroker.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2023

Investování do podílových fondů v mobilu

Fio banka zpřístupnila svým klientům investování do podílových fondů i v bankovní mobilní aplikaci. Klienti zde mohou založit obchodní účet, zadat pravidelný i jednorázový nákup nebo prodej. Vidí také vývoj svých investic v čase v přehledných grafech.

Nový spořicí produkt na Slovensku

V reakci na politiku Evropské centrální banky zvýšila Fio banka úroky na slovenských spořicích účtech a doplnila do portfolia produktů nový Fio spořicí účet s výhodným úrokem bez omezení výšky vkladu. Nabídku posléze doplnila i pro právnické osoby.

Investiční semináře pro veřejnost

Tradiční bezplatná škola investování od Fio banky zahrnovala v roce v 2023 celkem 70 seminářů po celé České republice a 12 na Slovensku. Opět přinesla široké veřejnosti teoretické i praktické informace ohledně fungování kapitálových trhů včetně interaktivních ukázek nákupu a prodeje cenných papírů.

Fio bankovní identita pro komunikaci s firmami

Klienti Fio banky mohou od května využívat Bank iD naplno, tj. i pro komunikaci s komerčními subjekty. Znamená to úsporu času nejen při jednání s úřady, ale třeba i při komunikaci se zdravotními pojišťovnami nebo poskytovateli energií.

První akvizice Fio realitního fondu

Fio investiční společnost, dceřiná společnost Fio banky, oznámila první akvizici do svého Fio realitního fondu. Nemovitostní fond koupil pražskou kancelářskou budovu Rohan Business Centre. Cena transakce činila 31,3 milionu EUR, tj. cca 740 milionů Kč. Do fondu lze investovat v aplikacích banky.

Splátkové úvěry pro živnostníky

Do portfolia produktů pro živnostníky v ČR přibyl další produkt - splátkové úvěry od 10 000 do 6 000 000 Kč. Lze je využít na cokoliv bez dokládání účelu. Mezi benefity patří žádost i schválení online, možnosti předčasného splacení kdykoliv zdarma nebo změny výše splátky bez poplatku.

Nová pobočka na Slovensku

Fio banka rozšířila poček slovenských poboček na 25 obchodních míst. Nejnovější otevřela v Rožňave. Pobočka poskytne kompletní bankovní a investiční služby primárně pro klienty spádové oblasti Rožňava, Revúca, Rimavská Sobota nebo sousedících okresů.

Novinky ve Smartbankingu

Neustále vylepšované mobilní bankovníctví Fio banky opět nabídlo klientům nové funkce, např. možnost autorizovaného hovoru, jednodušší načítání QR plateb přímo sdílením z aplikací telefonu, úpravu osobních údajů nebo digitalizaci Visa karet.

Vylepšená nabídka platebních terminálů a bran

Podnikatelé, kteří mají platební bránu nebo terminál od Fio banky, nyní dostanou své peníze hned druhý den po zaplacení zákazníkem (D+1), a to i v nepracovní dny. Banka sjednotila způsob vypořádání pro všechny typy karet i platební metody.

Platby na kontakt

Fio banka spustila jako jedna ze šesti bank revoluční novinku na českém bankovním trhu – platbu na kontakt. Klienti - fyzické osoby mohou nově poslat platbu do výše 5 000 Kč pouze se znalostí telefonního čísla příjemce a není tak potřeba pamatovat si číslo účtu.

30 let působení Fio na trhu

Fio banka si připomněla výročí 30 let od svých počátků. Finanční skupina Fio vznikla v roce 1993 s primárním zaměřením na obchodování na akciových trzích, rozšířila svou působnost i do oblastí bankovních služeb a dala tak vznik jedné z nejhodnotnějších českých bank a firem.

Vlastní bankomatová síť na Slovensku

Koncem roku spustila Fio banka vlastní bankomatovou síť na Slovensku s počátečním stavem 14 bankomatů na pobočkách a plány na další nárůst. Všechny bankomaty jsou recyklační, umožňují hotovost nejen vybírat, ale i vkládat.

Významná ocenění

Fio banka získala celkem čtyři nejvyšší ocenění v soutěži finančních produktů Zlatá koruna 2023, oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu nepřetržitě od roku 2003. První místo obsadila se svými produkty běžný účet, podnikatelský účet, podnikatelský úvěr a investiční aplikace Fio e-Broker.

V hodnocení produktů specializovaného webu Finparáda vyhrála banka tři Ceny veřejnosti - za osobní účet, podnikatelský účet a hypotéku. Fio podnikatelský účet získal navíc i třetí místo v hodnocení odborné poroty.

Na Slovensku jsme zabodovali v nezávislé soutěži finančních produktů Zlatá minca, kde jsme získali jednu zlatou, jednu stříbrnou a dvě bronzové mince. Fio podnikatelský účet získal první místo už třetím rokem, stříbrnou mincí ho následoval spořicí účet. Bronzem přispěl Fio osobní účet spolu s termínovanými vklady.

Svoji pozici potvrdila značka Fio banka i ve studii zákaznické zkušenosti společnosti KPMG, podle níž je v ČR druhou nejoblíbenější značkou v kategorii finančních služeb a čtvrtou celkem. Na Slovensku je třetí nejoblíbenější finanční institucí.





Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.
IČO: 61858374
Sídlo: V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2023) – město, ulice, PSČ, e-mail:

Česká republika

Beroun, nám. M. Poštové 854, 266 01, beroun@fio.cz
Blansko, nám. Svobody 5, 678 01, blansko@fio.cz
Brno, Gajdošova 4489/26, 615 00, brno.gajdosova@fio.cz
Brno, Joštova 4, 602 00, brno.jostova@fio.cz
Brno, Nové Sady 988/2, 602 00, brno.sady@fio.cz
Brno, Veveří 2581/102, 616 00, brno.veveri@fio.cz
Bruntál, K.Čapka 80/1, 792 01, bruntal@fio.cz
Břeclav, J. Palacha 3152, 690 02, breclav@fio.cz
Česká Lípa, Barvířská 737, 470 01, ceska.lipa@fio.cz
České Budějovice, Dr. Stejskala 110/11, 370 01, ceske.budejovice@fio.cz

Český Těšín, Štefánikova 20/21, 737 01, cesky.tesin@fio.cz
Děčín, Lázeňská 58/1, 405 02, decin@fio.cz
Frydek-Místek, Zámecké nám. 42, 738 01, fydek.mistek@fio.cz
Havířov, Hlavní třída 64, 736 01, havirov@fio.cz
Havlíčkův Brod, Dolní 1, 580 01, havlickuv.brod@fio.cz
Hodonín, Národní třída 79, 695 01, hodonin@fio.cz
Hradec Králové, Masarykovo náměstí 511, 500 02, hradec.kralove@fio.cz
Cheb, Svobody 31, 350 02, cheb@fio.cz
Chomutov, náměstí 1. máje 91, 430 01, chomutov@fio.cz
Chrudim, Resselovo náměstí 61, 537 01, chrudim@fio.cz
Jablonec nad Nisou, Dolní náměstí 716/3, 466 01, jablonec.nad.nisou@fio.cz
Jičín, Husova 103, 506 01, jicin@fio.cz
Jihlava, Masarykovo náměstí 20, 586 01, jihlava@fio.cz
Jindřichův Hradec, Růžová 41, 377 01, jindrichuv.hradec@fio.cz
Karlovy Vary, T.G.Masaryka 38, 360 01, karlovy.vary@fio.cz
Karviná-Fryštát, Fryštátská 73/3, 733 01, karvina@fio.cz
Kladno, Suchardova 515, 272 01, kladno@fio.cz
Klatovy, Vídeňská 181, 339 01, klatovy@fio.cz
Kolín, Karlovo náměstí 7, 280 02, kolin@fio.cz
Kroměříž, Dobrovského 170/5, 767 01, kromeriz@fio.cz
Liberec, Pražská 12/15, 460 07, liberec@fio.cz
Litoměřice, Dlouhá 208/16, 412 01, litomerice@fio.cz
Louny, Česká 158, 440 01, louny@fio.cz
Mělník, náměstí Karla IV. 184/16, 276 01, melnik@fio.cz
Mladá Boleslav, tř. T.G.Masaryka 1455, 293 01, mlada.boleslav@fio.cz
Most, Moskevská 3336, 434 01, most@fio.cz
Náchod, Tyršova 64, 547 01, nachod@fio.cz
Nový Jičín, 28. října 159/18, 741 01, novy.jicin@fio.cz
Nymburk, Náměstí Přemyslovců 129, 288 02, nymburk@fio.cz
Olomouc, Dolní náměstí 20, 779 00, olomouc.dolni.namesti@fio.cz
Olomouc, Masarykova třída 736/19, 779 00, olomouc.masarykova@fio.cz
Opava, Horní náměstí 54, 746 01, opava@fio.cz
Ostrava, Hlavní třída 682/110, 708 00, ostrava.hlavni@fio.cz
Ostrava, Nádražní 39, 702 00, ostrava.nadrazni@fio.cz
Ostrava Zábřeh, Výškovická 2526/118, 700 30, ostrava.vyskovicka@fio.cz
Pardubice, 17. listopadu 408, 530 02, pardubice@fio.cz
Pelhřimov, Dr. Tyrše 58, 393 01, pelhrimov@fio.cz
Písek, Jungmannova 186, 397 01, pisek@fio.cz
Plzeň, Náměstí Generála Píky 2703/27, 326 00, plzen.slovany@fio.cz
Plzeň, Goethova 9/2, 301 00, plzen.goethova@fio.cz
Praha 1, Hybernská 1033/7a, 110 00, paha.hyberska@fio.cz, paha.hypocentrum@fio.cz
(Hypoteční centrum)
Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, paha.senovazne@fio.cz
Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, paha.millennium@fio.cz;
Praha 2, Ječná 37, 120 00, paha.jecna@fio.cz
Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, paha.taboritska@fio.cz
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, paha.budejovicka@fio.cz
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, paha.nuselska@fio.cz
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, paha.archeologicka@fio.cz
Praha 5, Štefánikova 75/48, 150 00, paha.stefanikova@fio.cz
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, paha.dejvicka@fio.cz
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, paha.krenova@fio.cz
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, paha.klapkova@fio.cz
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, paha.sokolovska@fio.cz
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, paha.moskevaska@fio.cz
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, paha.opatovska@fio.cz
Prostějov, Kostelní 6, 796 01, prostejov@fio.cz
Přerov, Palackého 2820/27, 750 02, prerov@fio.cz
Příbram, OC Skalka 1. Patro, Milínská 134, 261 02, pribram@fio.cz
Sokolov, 5. května 163, 356 01, sokolov@fio.cz

Strakonice, Lidická 154, 386 01, strakonice@fio.cz
Svitavy, Náměstí Míru 50/65, 568 02, svitavy@fio.cz
Šumperk, Bulharská 229/1, 787 01, sumperk@fio.cz
Tábor, nám. Fr. Křížika 2840, 390 01, tabor@fio.cz
Teplice, U Radnice 6/2, 415 01, teplice@fio.cz
Trutnov, Krakonošovo náměstí 17, 541 01, trutnov@fio.cz
Třebíč, Jihlavská brána 5/4, 674 01, trebic@fio.cz
Třinec, Nám. Svobody 527, 739 61, trinec@fio.cz
Uherské Hradiště, Havlíčkova 160, 686 01, uherske.hradiste@fio.cz
Ústí nad Labem, Dlouhá 3458/2A (Palác Jordán), 400 01, usti.nad.labem@fio.cz
Ústí nad Orlicí, 17. listopadu 1394, 562 01, usti.nad.orlici@fio.cz
Valašské Meziříčí, Polášková 36/4, 757 01, valasske.mezirici@fio.cz
Vsetín, Smetanova 810, 755 01, vsetin@fio.cz
Vyškov, Jana Šoupala 17/2, 682 01, vyskov@fio.cz
Zlín, Dlouhá 489, 760 01, zlin@fio.cz
Znojmo, Pražská 1539/7, 669 02, znojmo@fio.cz
Žďár nad Sázavou, Nádražní 1, 591 01, zdar.nad.sazavou@fio.cz

Organizační složka:

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (Slovensko)
IČO: 36 869 376, sídlo Dunajská 1, Bratislava 811 08

Úradovny:

Banská Bystrica, Národná 6, 974 01, banska.bystrica@fio.sk
Bardejov, Radničné námestie 22, 085 01, bardejov@fio.sk
Bratislava, Dunajská 1, 811 08, bratislava@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Humenné, Námestie slobody 7, 066 01, humenne@fio.sk
Komárno, Nám. M.R.Štefánika 11, 945 01, komarno@fio.sk
Košice, Hlavná 8, 040 01, kosice@fio.sk
Levice, Sv. Michala 2, 934 01, levice@fio.sk
Liptovský Mikuláš, Námestie Osloboditeľov 7, 031 01, liptovsky.mikulas@fio.sk
Lučenec, T. G. Masaryka 12, 984 01, lucenec@fio.sk
Martin, Divadelná 7, 036 01, martin@fio.sk
Michalovce, Sama Chalupku 2, 071 01, michalovce@fio.sk
Nitra, Štefánikova trieda 27, 949 01, nitra@fio.sk
Nové Zámky, Komárňanská 1/B, 940 02, nove.zamky@fio.sk
Piešťany, Námestie Slobody 13, 921 01, piestany@fio.sk
Poprad, Námestie svätého Egidia 50, 058 01, poprad@fio.sk
Považská Bystrica, Centrum 2304, 017 01, povazska.bystrica@fio.sk
Prešov, Hlavná 45, 080 01, presov@fio.sk
Prievidza, Š. Moyzesa 10, 971 01, prievidza@fio.sk
Rožňava, Šafárikova 13, 048 01, roznav@fio.sk
Ružomberok, Maroša Madačova 1A, 034 01, ruzomberok@fio.sk
Spišská Nová Ves, Zimná 50, 052 01, spisska.nova.ves@fio.sk
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčin@fio.sk](mailto:trencin@fio.sk)
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Žilina, Na priekope 37, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodování na trzích v České republice

Pražská burza patřila v roce 2023 mezi nejvýkonnější trhy v Evropě. Pokud zahrneme vyplacené dividendy, měřeno indexem PXTR, dosáhlo celkové zhodnocení 28,1 %. Index PX bez dividend přidal 17,67 %. Po nevydařeném roce 2022 si tak investoři na domácím trhu spravili chuť.

Negativem může být pokles objemů obchodů na akciovém trhu pražské burzy, které po třech letech růstu v řadě klesly o 26 % na 123,5 mld. Kč. Naopak nárůst objemu obchodů zaznamenal trh START, jehož objemy meziročně vzrostly o 143 %.

Nejvýkonnějším akciovým titulem se stala bankovní skupina Erste, která posílila o 25,8 %. Banka vykazuje velmi dobré výsledky hospodaření, i přes windfall daně v sousedním Rakousku. Částečně se pozitivně promítly odkupy vlastních akcií (270 mil. euro) a slábnoucí koruna, pro Erste je referenční cena v eurech na vídeňské burze. Na druhém místě se umístil ČEZ, s ročním zhodnocením 24,48 %. K tomu ČEZ ještě vyplatil historickou dividendu 145 Kč brutto na akcii, se započtenou dividendou se proto nejvíce vyplatilo držet akcie elektrárenské společnosti. Dobrý rok měly také domácí bankovní akcie. Moneta posílila o 23,16 %. Pomohla informace o úmyslu vyplatit 80 % čistého zisku akcionářům. Za Monetou se umístila pojišťovna VIG (+19,71 %), vyšší úrokové sazby působí příznivě na obchodní model společnosti. Také Kofola zakončila rok se ziskem, její akcie přidaly 13,11 %. Z bankovních titulů byla nejhorší Komerční banka, jejíž akcie posílily „jen“ o 10,61 %. Na druhé straně spektra a největším propadákem burzy byly akcie Pilulky, které ztratily výrazných 62,15 %. Firmě se nedaří zahraniční expanze a předchozí plány o růstu tržeb vzaly za své. Ke ztrátovým emisím se zařadily také akcie Photon Energie (-31,7 %), Philip Morris ČR (-6,5 %) a COLT CZ (-3,8 %). Akcionáři Philip Morris ČR se museli vypořádávat s rostoucími spotřebními daněmi, k dobru ale měli hrubou dividendu 1 310 Kč na akcii (+8,4 %). Dividendu 30 Kč navíc obdrželi také akcionáři Coltu CZ.

V roce 2023 na trh START, který je určen pro malé a střední podniky, vstoupil výrobce městského mobiliáře Mmcité. Společnost Gevorkyan, která vyrábí kovové součástky procesem práškové metalurgie, přešla z trhu START na regulovaný trh PRIME Market. Šlo o první historický přechod toho druhu na Pražské burze.

Obchodování na zahraničních trzích

Akciové trhy v roce 2023 vyrovnávaly ztráty z roku 2022. Oproti minulému roku se situace otočila a akciové indexy táhly výše především růstovější segmenty akciového trhu. Akcie růstovějších a typicky výše oceněných společností jsou zároveň více citlivé na vývoj úrokových sazeb a investoři začali vzhledem k odeznívání inflace s předstihem počítat s poměrně rychlým poklesem úroků v roce 2024, což vedlo k růstu ocenění.

Vzhledem k většímu zastoupení růstových titulů měl nejlepší výkonost americký akciový trh při posílení širšího indexu S&P 500 o 24,2 %. Relativně slabší výkonost naopak měly evropské indexy s větším zastoupením tradičnějších sektorů. Panevropský index Stoxx Europe 600 připsal 12,7 %. Dařilo se také japonskému trhu, naopak ve slabém výkonu pokračovaly čínské akcie. Z jednotlivých akciových sektorů lze vyzdvihnout růst technologického sektoru, především pak akcie společností s expozicí na vývoj umělé inteligence. Technologický index Nasdaq Composite posílil o 43,4 %.

Vyšší úrokové sazby postupně tlumí ekonomiku a inflace přes odeznění nabídkových šoků klesá. Mírnou recesí si prochází některé evropské země kvůli slabému průmyslu. Sektor služeb a pracovní trh zůstává nicméně v poměrně robustním stavu. Vývoj na dluhopisovém i akciovém trhu tak zohledňuje hladké přistání ekonomiky, tedy návrat inflace k cíli centrálních bank bez hlubší recese a opětovného návratu k ekonomickému růstu a akceleraci firemních zisků v roce 2024.

Obchodování na vlastní účet

Fio banka v roce 2023 pokračovala v činnosti tvůrce trhu na BCPP u všech akciových emisí umístěných na trhu Prime, které jsou zároveň součástí indexu PX. Celkový objem Fio banky v obchodování s akciemi poklesl na 41,433 mld. Kč z předchozích 60,66 mld. Kč poté, co se zobchodované objemy na PSE taktéž výrazně snížily. V pořadí členů burzy dle realizovaných objemů s akciemi za rok 2023 obsadila Banka třetí místo. V celkovém objemu realizovaných s dluhopisy Fio banka naopak objem navýšila z 543 mil. Kč na 1,19 mld. Kč, což znamená druhou pozici v pořadí členů burzy.

V roce 2023 Fio banka dále budovala portfolio dluhových cenných papírů. Jednalo se o nahrazování splatných emisí a s nárůstem klientských vkladů i navyšování objemu portfolia. Podmínky na dluhopisových trzích byly velmi příznivé, když výnosy dluhopisů se pohybovaly na několikaletých maximech. Celkový objem portfolia tak meziročně stoupl o 27,76 % na hodnotu 160,52 mld. Kč ke konci roku 2023. Jednotlivé obchody byly realizovány prostřednictvím primárních aukcí. V portfoliu jsou i nadále zastoupeny pouze státní dluhové cenné papíry, a to většinou emise MF ČR a zbytek tvoří státní dluhopisy Slovenské republiky.

Rovněž podmínky na peněžním trhu byly v roce 2023 příznivé, jelikož 2týdenní repo sazba se po většinu roku nacházela na úrovni 7 % kde byla již od června 2022. K prvnímu snížení na 6,75 % přistoupila ČNB až v závěru roku v reakci na pokles inflace a další etapa snižování sazeb nás čeká v roce 2024. Fio banka tak mohla volně korunové peněžní prostředky výhodně alokovat v rámci dvoutýdenních repo operací u ČNB.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2023 ve výši 266 392 362 tis. Kč a skládají se především z pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 39 958 738 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů ve výši 9 104 319 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 2 507 363 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 50 454 057 tis. Kč, z dluhových cenných papírů v hodnotě 160 519 676 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 1 079 279 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 115 277 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 2 171 355 tis. Kč.

V roce 2023 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 1 024 110 tis. Kč, čistý zisk z úroků 7 603 134 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 889 034 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 7 511 296 tis. Kč.

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

Po posouzení dopadů války mezi Ruskou federací a Ukrajinou na obchodní činnost Banky vyhodnotila, že nedošlo k výskytu negativních událostí, jenž by výrazně ovlivnily schopnost Banky pokračovat ve své činnosti a dosahovat každoročně kladného zisku. Banka bude nadále sledovat možný dopad tohoto vojenského konfliktu a přijme všechna nezbytná opatření, aby zmírnila dopady nejen na Banku a její zaměstnance, ale především na klienty.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2023 byl kapitálový poměr Banky 33,32 % (z toho 33,32 % kapitál. poměr tier 1), tedy nad regulačními požadavky, což představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.

Informace o příspěvku do Garančního fondu

Fio banka, a.s. jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základ pro výpočet příspěvku Banky do Garančního fondu OCP placený za rok 2023 činil 180 545 298,64 Kč. Výše příspěvku banky činila 3 610 905,97 Kč.

Údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic

Fio banka neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Banka nesleduje cíl udržitelných investic. Banka nesleduje cíl snížení emisí uhlíku.

Banka neinvestuje cíleně do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu cíli ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088.

Investice Banky nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Společnost v rámci své podnikatelské činnosti nezohledňuje nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (ve smyslu čl. 2 bodu 24 SFDR), přičemž hlavním důvodem, proč tak nečiní, je obchodní rozhodnutí Banky. Podrobněji jsou některé tyto důvody rozebrány v čl. XVII „Politika udržitelnosti“ v dokumentu Informace o investičních nástrojích, o ochraně investičních nástrojů a peněžních prostředků klienta a některé další informace týkající se obchodování s investičními nástroji, který je dostupný na <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv>.

E. Údaje o statutárních, dozorčích a dalších orgánech banky

Představenstvo:

Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva

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

Mgr. Josef Valter, člen představenstva

je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 nejprve jako vedoucí právního oddělení, později a doposud jako ředitel Právní a finanční divize. V letech 2002 až 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a v letech 2006 až 2010 byl předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Členem představenstva Banky je od 5.5.2010.

Ing. Jan Bláha, člen představenstva

je absolvent ekonomické fakulty Vysoké školy báňské – Technické univerzity Ostrava. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2000. V současné době působí jako ředitel Obchodní divize. Členem představenstva Banky je od 25.3.2015.

Mgr. Filip Novotný, člen představenstva

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

Ing. Jakub Schmid, člen představenstva

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od července roku 2001, kdy nastoupil jako pracovník centrály klientské divize, následně v rámci klientské divize působil jako ředitel oblasti Severní Čechy, pak jako ředitel pobočkové sítě a od října 2014 jako ředitel klientské divize. Od července 2022 je ředitelem Úvěrové divize a členem představenstva banky.

Daniel Ditrich, člen představenstva

studoval IT na Perth Commercial College v Austrálii. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2001, kdy nastoupil do oddělení technické podpory. Od roku 2010 byl odpovědný za řízení technických oddělení banky. V roce 2014 se stal ředitelem odboru řízení provozu a odpovídal za řízení oddělení správců sítě, serverů a databází, platebních karet a správy bankomatů, technické podpory a testování software. Členem představenstva Banky a ředitelem Provozní divize je od 1.7.2022.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2023 šestičlenné.

Dozorčí rada:

Mgr. Romuald Kopún, předseda dozorčí rady

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

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

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

Ing. Marek Polka, člen dozorčí rady

je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od května roku 2001, kdy nastoupil jako klientský pracovník pražské pobočky. Postupem času prošel pozicemi dočasného vedoucího pobočky v Plzni, vedoucího největší pobočky Finanční skupiny v Praze a následně vedoucího celého oddělení klientského servisu. Od dubna 2006 byl vedoucím klientské divize Finanční skupiny Fio. Od 1. dubna 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a od 3. května 2010 předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Na pozici vedoucího klientské divize byly jeho prvořadými úkoly zajišťování řádného chodu poboček, řízení vztahů se zákazníky a správa produktové řady. Od 24.9.2014 do 30.6.2022 zastával Ing. Polka pozici ředitele Úvěrové divize Banky. Členem představenstva Banky byl od 25.3.2015 do 30.6.2022. Od 1.7.2022 je členem dozorčí rady Banky.

Výbor pro audit:

Ing. Jan Kotíšek, MBA, předseda výboru pro audit

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

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

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

Ing. Václav Svoboda, člen výboru pro audit

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

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

Zaměstnanci nemají možnost účastnit se na základním kapitálu Banky.

F. Další údaje

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

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců a změnách tohoto počtu jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce za rok 2023, 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 2023 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2023 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2023, která je součástí této výroční zprávy.

Rozhodnutím představenstva ze dne 5. 5. 2010 byla na území Slovenské republiky zřízena organizační složka Banky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, Bratislava – městská část Staré město, PSČ: 811 08, Slovenská republika.

Účetní jednotka bude pokračovat i nadále ve stávající činnosti.

Účetní jednotka v auditovaném období nenabyla vlastní akcie.

Významné skutečnosti po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni 31. 12. 2023 nedošlo k významným událostem, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování a hospodaření Banky.

Dopady Rusko-Ukrajinské války na Banku

Fio banka, a.s. působí pouze na českém a slovenském trhu, takže se jí probíhající válečný konflikt na Ukrajině bezprostředně nedotýká. Stejně tak nemá vliv na investice Fio banky nebo jiné její projekty.

Banka v průběhu roku 2023 a rovněž v období od ledna do dubna 2024 měla zavedena opatření dle příslušných sankčních nařízení, tyto sankce však mají dopad pouze na marginální podíl klientů Banky.

Vedoucí organizační složky:

Ing. Roman Vitek

je absolventem Národohospodářské fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze v oboru Ekonomická analýza. Ještě při studiu začal pracovat ve Finanční skupině Fio, kdy v roce 2010 nastoupil jako klientský pracovník na pražských pobočkách. Následně zastával post vedoucího pobočky a od roku 2013 byl ve funkci oblastního vedoucího pro Střední Čechy. Od roku 2018 byl zástupce ředitele Klientské divize, pod jehož kompetenci spadala pobočková síť banky v ČR. Do funkce ředitele Klientské divize byl jmenován od července 2022. Od srpna téhož roku je i vedoucím organizační složky na Slovensku.

G. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

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

V Praze dne 24. dubna 2024


Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva


Mgr. Josef Valter
člen představenstva



Zpráva auditora

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům Fio banka, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Fio banka, a.s., se sídlem V Celnici 1028/10, Praha 1 („Banka“) k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2023,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je na úrovni 5% zisku před zdaněním, což představuje částku 375,5 mil. Kč

Riziko znehodnocení úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se k účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na účetní závěrku jako celek.

Celková hladina významnosti pro Banku	375,5 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti byla stanovena jako 5 % ze zisku před zdaněním ve výši 7 514 milionů Kč.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Zvolili jsme zisk před zdaněním, protože cílem Banky je dosahování zisku a uživatelé se soustředí na tento údaj. Hladina významnosti na úrovni 5 % z použitého základu odpovídá optimální auditorské praxi pro tuto veličinu u subjektů veřejného zájmu.

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Riziko znehodnocení úvěrů a ostatních pohledávek za klienty

Banka vykázala k 31. prosinci 2023 ve výkazu o finanční situaci a v bodě 4.3 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 50 454 milionů Kč. K tomuto klientskému úvěrovému portfolio v naběhlé hodnotě vykázala Banka k 31. prosinci 2023 opravné položky ve výši 1 762 milionů Kč.

Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají největší vliv na řádné ocenění úvěrů, je popsán v bodech 3.14 a 6.4 účetní závěrky.

Klíčovými, pro vyčíslení těchto ztrát podle IFRS 9, Finanční nástroje (IFRS 9), jsou pravděpodobnost selhání úvěru, ztráta při selhání úvěru, včetně posouzení kvality zajištění, a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od prvotního vykazání úvěru. Významnou roli mají také prospektivní informace a z nich odvozené scénáře budoucího vývoje.

Výkonnost úvěrového portfolia Banky a související náklady na úvěrová rizika byly v roce 2023 ovlivněny řadou vnějších faktorů: ekonomika byla stále pod vlivem snížené globální poptávky a vysoké (sice již nezrychlující se) inflace, což zapříčinilo prostředí vysokých úrokových sazeb, pokles spotřeby a pokračující tržní nejistotu a volatilitu.

Banka na to reagovala především aktualizací modelu pravděpodobnosti selhání úvěrů jak v krátkodobém, tak v dlouhodobém horizontu.

Při posuzování úvěrového rizika a míry znehodnocení úvěrů jsme se specificky zaměřili na to, zda aktualizace modelů úvěrového rizika včetně aktualizace klíčových parametrů reflektuje významné nejistoty související se současnou a budoucí situací a jaký vliv to mělo na vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.

Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Banka pro tuto oblast vybudován a z přímého ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce.

Nejprve jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad s IFRS 9 a zda kontrolní systém zajišťuje jejich dodržování.

Na tyto činnosti navázalo ověření jednotlivých parametrů vstupujících do výpočtu opravných položek k úvěrům. Naši experti pro modelování úvěrových rizik zhodnotili, zda klíčové parametry byly v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát správně stanoveny a následně správně použity při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát.

V souvislosti s modelem odhadu prospektivních informací jsme s přihlédnutím k regulatorním doporučením a zavedené praxi posoudili podkladové makroekonomické prognózy z externích zdrojů, které Banka zvolila, a váhy přiřazené scénářům.

Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků dle příslušných zásad Banky založenou zejména na dnech po splatnosti a k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru.

Seznámili jsme se a na vybraném vzorku také ověřili správné přidělení dnů po splatnosti, zařazení úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 a postupy oceňování zajištění.

Vzhledem k tomu, že část procesu výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je prováděna v bankovních systémech, využili jsme též naše specialisty na informační technologie, kteří v těchto bankovních systémech ověřili přístupová oprávnění, přesnost datových vstupů, postupy zpracování dat a automatické kalkulace.

Naši experti pro modelování úvěrových rizik následně provedli nezávislý přepočítání očekávaných úvěrových ztrát, včetně jednotlivých klíčových parametrů vstupujících do vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.

Posoudili jsme také přiměřenost zveřejněných informací, které vyžadují účetní standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Banky, její účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Banka působí.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování účetní závěrky odpovídá výbor pro audit Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Banky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro rok 2023 nás dne 3. března 2023 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme první rok.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 jsou uvedeny v bodě 4.21 přílohy účetní závěrky.

Partnerkou odpovědnou za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Eva Loulová.

24. dubna 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová
statutární auditorka, evidenční č. 1981



Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2023


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2023

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

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha
Podrozvaha
Výkaz zisku a ztráty
Výkaz o peněžních tocích
Přehled o změnách vlastního kapitálu
Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 24. dubna 2024

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Jan Sochor Předseda představenstva	
Mgr. Josef Valter Člen představenstva	

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2023

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

Rozvaha k 31.12.2023

v tisících Kč

Označ.	Text	Řádek	běžné období			minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	<i>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</i>	1	39 958 738	0	39 958 738	57 145 311
2.	<i>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP příj. centr. bankou k ref.</i>	2	9 104 319	0	9 104 319	0
2.a)	státní cenné papíry	3	9 104 319	0	9 104 319	0
3.	<i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i>	5	2 507 363	0	2 507 363	3 189 912
3.a)	splatné na požádání	6	2 404 763	332	2 404 431	2 725 835
3.b)	ostatní pohledávky	7	102 932	0	102 932	464 077
4.	<i>Pohledávky za klienty</i>	8	52 215 814	1 761 757	50 454 057	41 255 472
4.a)	splatné na požádání	9	1 278 003	561 903	716 100	676 197
4.b)	ostatní pohledávky	10	50 937 811	1 199 854	49 737 957	40 579 275
5.	<i>Dluhové cenné papíry</i>	11	160 519 676	0	160 519 676	125 639 582
5.a)	vydané vládními institucemi	12	160 507 825	0	160 507 825	125 630 000
5.b)	vydané ostatními osobami	13	11 851	0	11 851	9 582
6.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	14	1 079 279	0	1 079 279	211 016
8.	<i>Účasti s rozhodujícím vlivem</i>	17	115 277	0	115 277	82 582
9.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	19	59 112	44 300	14 812	19 508
9.b)	goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
10.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	22	712 544	373 382	339 162	362 119
	pozemky a budovy pro provozní činnost	23	480 720	275 219	205 501	245 822
11.	<i>Ostatní aktiva</i>	24	2 171 567	212	2 171 355	1 437 709
13.	<i>Náklady a příjmy příštích období</i>	26	128 324	0	128 324	85 001
	AKTIVA CELKEM	27	268 572 013	2 179 651	266 392 362	229 428 212
1.	<i>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</i>	28			179 212	33 215
1.a)	splatné na požádání	29			179 167	33 171
1.b)	ostatní závazky	30			45	44
2.	<i>Závazky vůči klientům</i>	31			241 058 067	212 102 283
2a)	splatné na požádání	32			229 569 114	204 643 283
2b)	ostatní závazky	33			11 488 953	7 459 000
3.	<i>Závazky z dluhových cenných papírů</i>	34			601 417	601 417
3a)	emitované dluhové cenné papíry	35			601 417	601 417
4.	<i>Ostatní pasiva</i>	37			4 545 906	3 531 167
6.	<i>Rezervy</i>	39			1 035 678	724 300
6.b)	rezervy na daně	41			1 030 814	721 804
6.c)	rezervy ostatní	42			4 864	2 496
7.	<i>Podřízené závazky</i>	43			90 000	90 000
8.	<i>Základní kapitál</i>	44			760 000	760 000
8.a)	splacený základní kapitál	45			760 000	760 000
13.	<i>Oceňovací rozdíly</i>	55			58 827	510
13.a)	oceňovací rozdíly z majetku a závazků	56			58 170	0
13.c)	oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			657	510
14.	<i>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</i>	59			11 585 320	7 179 786
15.	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období</i>	60			6 477 935	4 405 534
	PASIVA CELKEM	61			266 392 362	229 428 212

Podrozvaha k 31.12.2023

v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	26 480 253	28 171 668
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	18 837 068	22 853 498
10.	Přijaté zástavy a zajištění	66 267 484	74 165 908
12.	Závazky z pevných termínových operací	18 716 688	23 351 302
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	99 449 616	83 996 560

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2023

v tisících Kč

Označ.	Text	Číslo řád.	Běžné období	Minulé období
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	11 064 379	6 924 622
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	5 744 527	4 215 774
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	3 461 245	1 512 377
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	268 409	338 077
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	11 825	6 107
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	11 825	6 107
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	1 024 110	1 018 694
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	380 787	366 667
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	889 034	795 697
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	41 960	57 388
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	172 627	160 060
9.	Správní náklady	PL14	1 433 442	1 126 484
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	321 097	184 172
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	53 755	36 852
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	1 112 345	942 312
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	110 261	96 414
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	2	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	-5 653	423 178
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	PL25	0	-539
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	32 695	10 976
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	7 511 296	5 128 843
23.	Daň z příjmů	PL31	1 033 361	723 309
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	6 477 935	4 405 534

Přehled o peněžních tocích (Cash Flow)

za období končící 31.12.2023

v tisících Kč

		Období do 31.12.2023	Období do 31.12.2022
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	59 975 594	56 817 080
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	7 511 296	5 128 843
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-7 295 566	-3 249 704
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	-5 653	423 178
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	110 261	96 414
A.1.3.	Změna stavu rezerv	728	27
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-11 825	-6 107
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-8 246 457	-6 064 272
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	138 238	781 131
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	-53 565	16 337
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	772 708	1 503 588
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	215 730	1 879 139
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	-21 290 165	-757 370
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-8 831 787	-4 087 725
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	28 348 647	7 641 573
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-41 862 881	-4 480 373
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	-94 134	-1 322 721
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	1 149 990	1 491 876
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-21 074 434	1 121 770
A.3.	Vyplacené úroky	-3 907 401	-1 838 728
A.4.	Přijaté úroky	9 104 327	4 614 654
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-1 517 778	-609 474
A.6.	Přijaté podíly na zisku	11 825	6 107
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-17 383 461	3 294 329
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-120 888	-148 514
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-120 888	-148 514
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Vyplacené úroky	-30 000	12 699
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-30 000	12 699
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-17 534 349	3 158 514
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	42 441 245	59 975 594

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2023

Přehled o změnách vlastního kapitálu

v tisících Kč

	Základní kapitál	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	760 000	285	4 841 777	2 338 009	7 940 071
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		225			225
Čistý zisk/ztráta za účetní období				4 405 534	4 405 534
Převody do fondů			2 338 009	-2 338 009	0
Zůstatek 31.12.2022	760 000	510	7 179 786	4 405 534	12 345 830
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		58 317			58 317
Čistý zisk/ztráta za účetní období				6 477 935	6 477 935
Převody do fondů			4 405 534	-4 405 534	0
Zůstatek 31.12.2023	760 000	58 827	11 585 320	6 477 935	18 882 082

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2023

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

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE.....	4
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	4
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	8
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI (K 31. 12. 2023).....	9
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i>	9
1.3.2.	<i>Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky</i>	10
1.4.	IDENTIFIKACE SKUPINY.....	12
1.5.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	12
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	12
3.	DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	13
3.1.	OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....	13
3.2.	FINANČNÍ AKTIVA	13
3.2.1.	<i>Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry</i>	13
3.2.2.	<i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i>	16
3.2.3.	<i>Finanční deriváty</i>	16
3.3.	FINANČNÍ ZÁVAZKY	17
3.4.	VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	17
3.5.	OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY	17
3.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....	17
3.7.	TVORBA REZERV	18
3.8.	HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA	18
3.9.	PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	18
3.10.	ZDANĚNÍ	18
3.11.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	19
3.12.	POPLATKY A PROVIZE	19
3.13.	POUŽITÍ ODHADŮ	19
3.14.	NEJISTOTA ODHADŮ A POUŽITÝCH PARAMETRŮ (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCÉNÁŘE)	19
3.15.	OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16.....	20
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	22
4.1.	POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	22
4.2.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	22
4.3.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	22
4.4.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	28
4.5.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	28
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	29
4.7.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	30
4.7.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	30
4.7.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	30
4.8.	OSTATNÍ AKTIVA	31
4.9.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	31
4.10.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	32
4.11.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	32
4.12.	OSTATNÍ PASIVA	32
4.13.	REZERVY.....	33
4.14.	PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY	33
4.15.	ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ	33
4.16.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	33
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	34

4.18.	POPLATKY A PROVIZE	34
4.19.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	34
4.20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	35
4.21.	SPRÁVNÍ NÁKLADY	35
4.22.	ZDANĚNÍ	36
4.23.	PODROZVAHOVÉ OPERACE	37
4.24.	PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	37
4.25.	INFORMACE DLE ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDĚLENÍ DLE STÁTŮ PŮSOBNOSTI.....	37
5.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	38
6.	ŘÍZENÍ RIZIK	40
6.1.	ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK.....	40
i.	<i>Systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)</i>	40
ii.	<i>Kapitálová přiměřenost</i>	40
6.2.	TRŽNÍ RIZIKA	40
6.2.1.	<i>Měnové riziko</i>	40
6.2.2.	<i>Úrokové riziko.....</i>	41
6.2.3.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	41
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY	41
6.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO	42
6.4.1.	<i>Riziko koncentrace.....</i>	44
6.5.	OPERAČNÍ RIZIKA	44
6.6.	ROZDĚLENÍ HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	45
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	46
8.	AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN	47
9.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY.....	48
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	49

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) 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,
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci
- q) poskytování identifikačních služeb ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
- r) činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných obchodníků s cennými papíry, finančních institucí a podniků pomocných služeb.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Rozvahový den: 31. 12. 2023

Den sestavení účetní závěrky: 30.04. 2024

Účetní období: kalendářní rok

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

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

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

Společnost Fio holding, a.s. je vlastněna akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA. LL.M., a Mgr. Romualdem Kopúnem, kteří oba vlastní 50 % akcií společnosti Fio holding, a.s. a kteří jednájí v shodě. Nepřímo tedy ovládají společnost Fio banka, a.s.

Předmět činnosti organizační složky společnosti Fio banka, a.s. působící na Slovenské republice (Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky):

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- finanční pronájem (finanční leasing)
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků, například. platebních karet a cestovních šeků
- poskytování záruk
- obchodování na vlastní účet nebo účet klientů s devizami
- řízení portfolia, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování
- úschova a správa finančních nástrojů na účet klientů, včetně úschovy ve schránce a souvisejících služeb, například. správa hotovosti nebo záruk, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřítek, která mohou být vyrovnána fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF; f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnány ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účely, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírám inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004 /39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě
- poskytování úvěrů a půjček investorovi k umožnění provedení transakce s jedním nebo více finančními nástroji, pokud je společnost poskytující úvěr nebo půjčku zapojena do transakce, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování
- vydávání elektronických peněz
- přijímání a postupování pokynů týkajících se jednoho nebo více finančních nástrojů, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových měr nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřidel, které mohou být vyrovnávány fyzicky nebo v hotovosti; d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF; f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnány ne jiným způsobem, než je uvedené pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírám inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné

derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě

- investiční poradenství, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřitek, které mohou být vyrovnané fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF, f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emisím nebo mírách inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě
- investiční průzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecného doporučení týkajícího se transakcí s finančními nástroji, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových měr nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřidel, které mohou být vyrovnané fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF, f) opce, futures, swapy, forwards a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané ne jiným způsobem, než je uvedeno pod předchozím písmenem a neslouží k obchodním účelům, které mají jiné vlastnosti než derivátové finanční nástroje vzhledem k tomu, zda se mezi jiným zúčtují nebo vyrovnají prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, oprávnění k emise nebo míry inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, která nejsou jinak uvedené v oddíle C Přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu nebo MTF, jsou zúčtovány a vyrovnávány přes uznávaná zúčtovací střediska, nebo podléhají obvyklým výzvám k úhradě
- obchodování na vlastní účet, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových měr nebo výnosů nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních měřidel, které mohou být vyrovnány fyzicky nebo v hotovosti, d) opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti, nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran (jinak jako z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení), e) opce, futures, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se týkají regulovaného trhu a/nebo MTF

- devizové služby, pokud jsou tyto spojené s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování, c) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb nebo výnosů, emisních povolenek nebo jiných derivátových nástrojů, finančních indexů nebo finančních opatření, která mohou být vyrovnána fyzicky nebo v hotovosti; d) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat v hotovosti na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení; e) opce, futurity, swapy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které se mohou fyzicky vyrovnat za předpokladu, že se obchodují na regulovaném trhu, v MTF nebo OTF, s výjimkou velkoobchodních energetických produktů, s nimiž se obchoduje v OTF, které se musí vyrovnat fyzicky, f) opce, futurity, swapy, forwardy a jiné derivátové kontrakty týkající se komodit, které mohou být fyzicky vyrovnané, které nejsou uvedeny v bodě 6 tohoto oddílu a neslouží k obchodním účelům, které mají vlastnosti jako jiné derivátové finanční nástroje, g) derivátové nástroje pro přesun úvěrového rizika, h) finanční diferenční smlouvy, i) opce, futurity, swapy, dohody o budoucích úrokových mírách a jiné derivátové kontrakty týkající se klimatických proměnných, dopravních sazeb, emisních kvót nebo míry inflace nebo jiné úřední hospodářské statistiky, které se musí vyrovnat v hotovosti nebo se mohou vyrovnat na opci jedné ze stran jinak než z důvodu platební neschopnosti nebo jiné události mající za následek ukončení, jakož i jiné derivátové kontrakty týkající se aktiv, práv, povinností, indexů a opatření, které nejsou jinak uvedeny v tomto oddíle s ohledem mimo jiné na to, zda se obchodují na regulovaném trhu, v OTF nebo MTF
- Zprostředkování na peněžním trhu

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

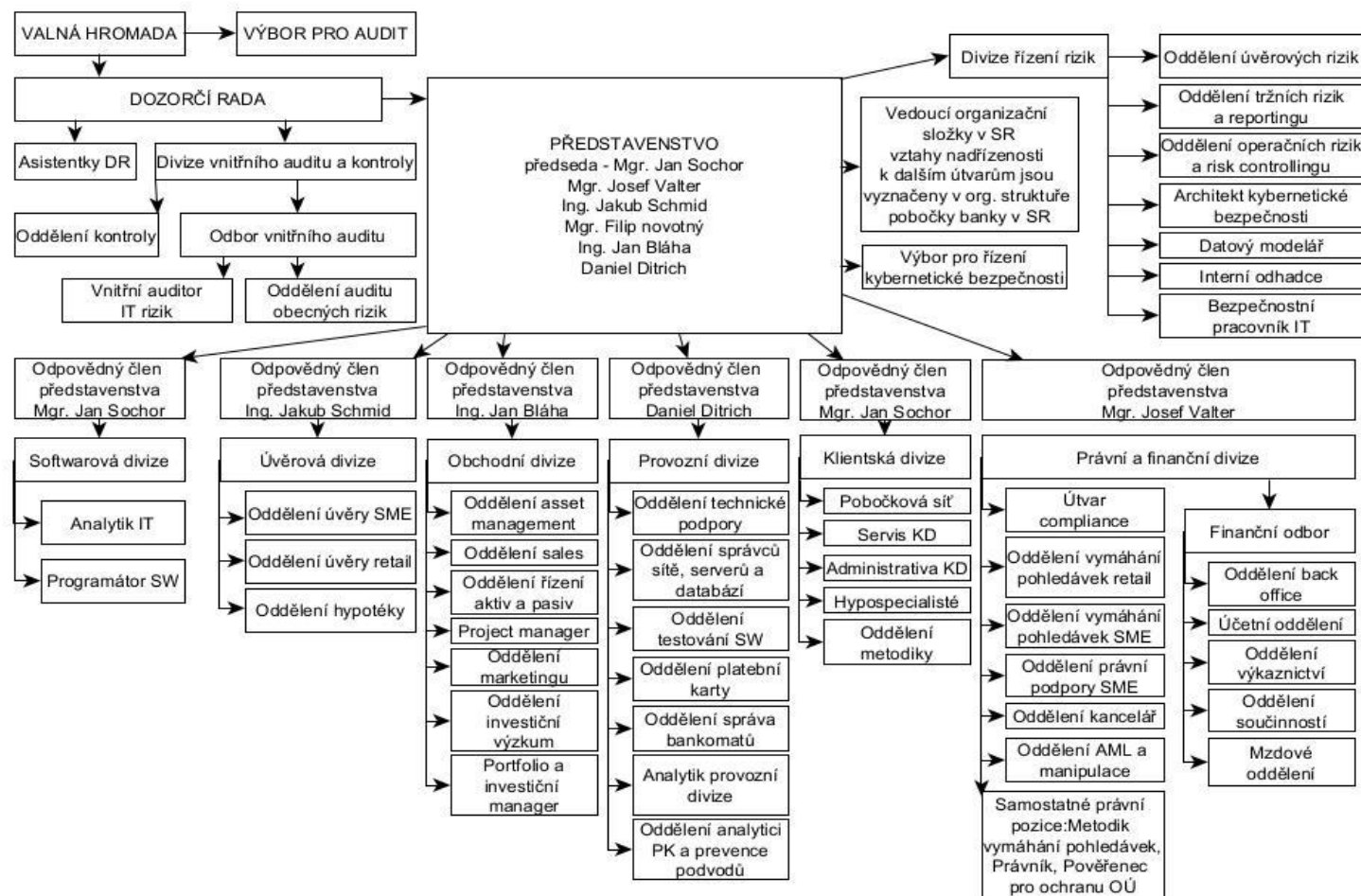
V roce 2023 došlo v obchodního rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

- Dne 21. 2. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 21. 3. 2023):
 - o Zánik členství Mgr. Romualda Kopúna v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkce Mgr. Romualda Kopúna jakožto předsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členství RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkce RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. jakožto místopředsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členství Ing. Marka Polky v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Mgr. Romualda Kopúna v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkce Mgr. Romualda Kopúna jakožto předsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkce RNDr. Petra Marsy, MBA, LL.M. jakožto místopředsedy dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Ing. Marka Polky v dozorčí radě společnosti Fio banka, a.s.
- Dne 13. 4. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 13. 4. 2023):
 - o Změna adresy trvalého bydliště Ing. Marka Polky (člena dozorčí rady společnosti Fio banka, a.s.)
- Dne 1. 8. 2023 bylo do obchodního rejstříku zapsáno rozšíření předmětu podnikání banky, a to konkrétně o činnosti uvedené pod písm. q) a r).
- Dne 27. 9. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 11. 11. 2023):
 - o Zánik členství Mgr. Filipa Novotného v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
- Dne 28. 9. 2023 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 11. 11. 2023):
 - o Vznik členství Mgr. Filipa Novotného v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.

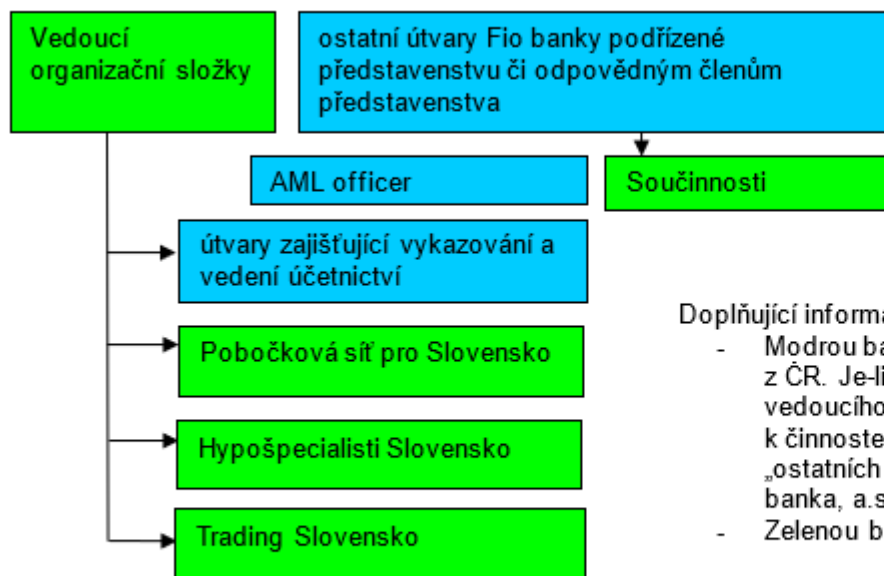
V roce 2023 nedošlo v obchodním registru vedeném ve Slovenské republice Okresním soudem Bratislava I v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraniční banky k žádným změnám.

1.3. Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2023)

1.3.1. Fio banka, a.s.



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



Doplňující informace:

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

1.4. Identifikace skupiny

Společnost je součástí finanční skupiny Fio.

1.5. Představenstvo a dozorčí rada

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

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

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

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

Účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2023 a za období 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

Tato účetní závěrka je individuální.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Konečným vlastníkem banky je společnost Fio holding, a.s., jež provádí konsolidaci skupiny v souladu s českými účetními předpisy.

Vlivem vojenského konfliktu na Ukrajině a stanovením ekonomických sankcí vůči Rusku a Bělorusku, došlo k událostem, které nemohou být z akruálních důvodů v účetní uzávěrce plně reflektovány, avšak mohou mít negativní dopad na činnost Banky. Vlivem rostoucí nejistoty na trzích lze pozorovat zvýšenou volatilitu ve vlastních pozicích obchodní knihy, která však kvůli svému relativně velmi malému objemu oproti bilanční sumě nepředstavuje významné zvýšení tržního rizika.

Uplynulý rok se nesl především ve znamení rostoucí inflace. V České republice následovalo rychlé zvyšování úrokových sazeb, které vzbudilo výrazný růst zájmu o depozitní produkty. Fio banka zareagovala doplněním nabídky o Fio spořicí účet s výhodnou sazbou bez omezení výše vkladu, a to nejen pro fyzické osoby, ale i pro firmy.

Růst úrokových sazeb zpomalil zvyšování objemu čerpání úvěrů. Zřetelný byl v oblasti hypotečních úvěrů, kde úrokové sazby v návaznosti na sazby mezibankovního trhu atakovaly dlouholetá maxima. Poněkud odlišná situace byla na Slovensku, kde sazby Evropské centrální banky začaly svůj růst později.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

3.1. Okamžik uskutečnění účetního případu

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

3.2. Finanční aktiva

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

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

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

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

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

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát

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

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

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

Některé dluhové cenné papíry Banka drží s cílem obchodování a oceňuje je v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát (173 mil. Kč v 2023).

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

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno naběhlou hodnotou.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát.

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje. Při výpočtu efektivní úrokové míry společnost odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „úroky z dluhových cenných papírů“. V případě prodeje by rozdíl mezi prodejní cenou a hodnotou předcházející prodeji byl zachycen na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

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

Úrovně stanovení reálné hodnoty:

- 1) cena cenných papírů na aktivních trzích (Úroveň 1)
- 2) cena na jiných trzích či z nich odvozená (Úroveň 2)
- 3) cena není odvozena z trhu, ale například modelem banky (Úroveň 3)

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.

Pro finanční deriváty jsou jejich reálné hodnoty určeny metodou úrovně 2. Budoucí peněžní toky plynoucí z derivátu jsou převedeny do CZK tržním forwardovým kurzem (dle data vypořádání), tyto částky jsou diskontovány sazbou PRIBOR k datu ocenění a sečteny, tj. od přítoků jsou odečteny odtoky. Ocenění probíhá na úrovni jednotlivých derivátových obchodů.

Pro pohledávky za klienty účtované v naběhlé hodnotě (vyjma dluhopisů) jsou jejich reálné hodnoty určeny metodou úrovně 3. Budoucí peněžní toky vyplývající z každé pohledávky jsou diskontovány bezrizikovou výnosovou křivkou dle měny pohledávky a sečteny. Bezrizikové výnosové křivky jsou konstruovány z výnosových křivek státních dluhopisů dle národní měny státu, pro EUR jsou brány dluhopisy SNR.

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“. Dluhová finanční aktiva držaná Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň do obchodního modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem. U obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum a inkasovat smluvní peněžní toky se nepředpokládá prodej před splatností dluhopisů.

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

- Stupeň 1 (Stage 1) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetní závěrky. Úrokové výnosy jsou vypočteny lineárně dle aktuální sazby z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 2 (Stage 2) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky došlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, zároveň však nedošlo k selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 3 (Stage 3) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva v selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva, po zohlednění opravné položky.

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

Při identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) Banka sleduje nejen kvantitativní kritérium (překročení hranice 30 dní od splatnosti smluvní platby), ale též kvalitativní kritéria na základě expertního posouzení úvěrového rizika pohledávky či klienta (např. významný pokles obrátů/příjmů klienta, významné navýšení míry zadlužení klienta, častá krátkodobá přečerpání úvěrového účtu, neplnění smluvních podmínek úvěrového závazku a jiné faktory, které mohou mít vliv na míru úvěrového rizika pohledávky).

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 91 a více dní od splatnosti smluvní platby. Významnost úvěrového závazku pro stanovení kategorie je určena porovnáním rozvahové a podrozvahové výše pohledávky s prahovou hodnotou 2 000 CZK. Přesun pohledávek ze Stage 1 do Stage 2 či ze Stage 2 do Stage 3 Banka provádí ihned po identifikaci rizikových faktorů, pro přesun opačným směrem Banka uplatňuje opatrnostní přístup v podobě tříměsíčního časového testu, během kterého je daná pohledávka udržována v původní kategorii a dochází k přísnějšímu monitoringu vývoje míry úvěrového rizika.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Banka při výpočtu opravných položek, resp. očekávaných úvěrových ztrát (ECL) postupuje v souladu s účetními standardy IFRS 9, případně jinými souvisejícími legislativními normami. Výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám vychází ze vzorce $ECL = EAD \times PD \times LGD$, kde

- EAD = očekávaná výše pohledávky v selhání
- PD = pravděpodobnost selhání v konkrétním časovém horizontu. Pro pohledávky zařazené ve Stage 1 je PD počítáno pro 12měsíční horizont, pro pohledávky zařazené ve Stage 2 je pak počítáno PD do data splatnosti pohledávky.
- LGD = míra ztráty v selhání, očištěná o poměr výše hodnoty zajištění dané pohledávky k její rozvahové hodnotě

Výše ECL je stanovována na měsíční bázi. Banka provádí výpočet ECL výhradně na individuální bázi, výpočet portfoliových ECL Banka aktuálně nevyužívá.

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

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

Provozní a ostatní pohledávky jsou z pohledu Banky nevýznamné, a proto společnost vytváří opravené položky k provozním a ostatním pohledávkám ve výši 100 % v případě, že jsou po splatnosti delší než 1 rok.

3.2.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou dle IFRS 9 a vykázána do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty z oceňovacích rozdílů do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.2.3. Finanční deriváty

Finanční deriváty představují finanční nástroje:

- s žádnou nebo nízkou počáteční investicí,
- jejichž reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, resp. v závislosti na podobné proměnné,
- jež jsou smlouveny a vypořádány k budoucímu datu.

Finanční deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě, v podrozvaze v nominální hodnotě. Reálná hodnota je získána dle postupu v části 3.2.1. Banka do reálné hodnoty finančních derivátů neúčtuje o CVA ani DVA.

O derivátech se účtuje na podrozvahových i rozvahových účtech od okamžiku jejich sjednání do okamžiku posledního vypořádání, ukončení, uplatnění, prodeje nebo zpětného nákupu.

Deriváty jsou vykazovány v jejich reálné hodnotě v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Fio banka používá finanční deriváty k zajištění měnového rizika, kterému je vystaven v důsledku svých operací na finančních trzích, neklasifikuje je z pohledu účetnictví jako zajišťovací a jsou vykazovány jako deriváty k obchodování, kdy jsou zisky a ztráty z přecenění na reálnou hodnotu vykazované v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

3.3. Finanční závazky

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

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

3.4. Vydané dluhové cenné papíry

Banka v roce 2021 emitovala dluhopisy dle minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tyto cenné papíry jsou oceňovány naběhlou hodnotou a jsou vykazovány jako závazky z dluhových cenných papírů. V roce 2022 ani 2023 nedošlo k emisi MREL dluhopisů.

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. 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.

Banka netvoří žádné rezervy k podrozvahovým pohledávkám z nečerpaných úvěrových příslibů a záruk.

3.8. Hmotná a nehmotná aktiva

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

	Metoda odpisování	Počet měsíců
Nehmotné výsledky vývoje	lineární	36
Software	lineární	36
Technické zhodnocení budovy	lineární	108
Počítačové systémy	lineární	36
Dopravní prostředky	lineární	60
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 80 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

Způsob odepisování nájmu dle IFRS 16 je dále popsán v bodě 3.15. Ocenění nájmu dle IFRS 16.

3.9. Přepočtení cizí měny

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

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "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. Úvěry a vklady jsou oceňovány naběhlou hodnotou. U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip, proto takové úroky z prodlení nevstupují do výnosů Banky pro dané období.

Efektivní úroková sazba u úvěrů se plně blíží nominální sazbě, protože jakékoli vedlejší výnosy či náklady jsou zanedbatelné.

Výnosy a náklady z úroků vyplývající z držby dluhových cenných papírů 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. Poplatky a provize

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje.

Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii Výnosy z úroků;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii Čisté výnosy z poplatků a provizí.

3.13. Použití odhadů

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

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

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

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny vnější nejistotou ohledně vývoje úrokových sazeb, kurzů, cen komodit a inflačních očekávání, souvisejících s aktuální ekonomicko-hospodářskou situací. Mohou se tedy odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů, stejně tak jako monitoruje i predikce jiných makroekonomických autorit. Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot centrální banky. Forward Looking Adjustment (FLA) se zohledňuje v PD. V LGD a EAD se FLA nezohledňuje.

Stanovení PD se tedy v praxi opírá o 3 pilíře:

- 1) **Historická statistika defaultů Bankou poskytnutých úvěrů** - Historická analýza defaultů v čase zpracovaná do matic přechodu (migračních matic) pomocí markovových řetězců.
- 2) **Forward Looking Adjustment (FLA)** - Zohlednění výhledu makroekonomického vývoje. Banka vzhledem ke své velikosti a typu činnosti netvoří vlastní makroekonomické modely, které by predikovaly makroekonomické veličiny. A proto FLA přebírá na základě Zprávy o finanční stabilitě, kterou ČNB vydává jednou ročně. Kombinuje základní i negativní výhled, čímž se vytváří obezřetný odhad pro jednotlivá portfolia. Banka též sleduje predikce makroekonomických veličin jiných autorit (MF, ČBA, průzkumy trhu atd.) a pokud se očekává hospodářský propad, udělá v rámci FLA zhoršení PD obecně na všechna portfolia.
- 3) **Management Overlays** - Obecná doporučení a expertní odhady. PD doložené dle 1. a 2. pilíře mohou být ve finále upraveny expertním odhadem, hlavně z důvodu obezřetnosti, zohlednění specifických skutečností (např. COVID, hypoteční bublina) nebo nedostatku dat (zpravidla u novějších produktů).

K danému roku Banka aplikuje expertní zhoršení PD pro SME úvěry o 0,5 p.b. (z důvodu možného negativního vývoje), a zhoršení PD o 1 p.b. pro retailové spotřebitelské úvěry (kontokorenty, kreditní karty, splátkové úvěry), především z důvodu zhoršeného hospodářského vývoje. Pro FLA byl zvolený nejhorší očekávaný scénář ČNB.

Hodnota LGD pro konkrétní pohledávku vychází primárně z hodnoty a typu přijatého zajištění, a dále také z návratnosti nezajištěné části pohledávky. Koeficient LGD je aplikován na nezajištěnou část pohledávky. Banka v současnosti využívá expertně nastavené hodnoty koeficientu

3.15. Ocenění nájmu dle IFRS 16

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

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

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují: kolik to bylo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka využívá IFRS16 pro nájmy poboček a nájem bankomatů.

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. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost	261 033	240 032
Účty u centrálních bank	10 686 857	13 942 147
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	27 090 000	41 800 000
Hotovost v bankomatech	1 920 848	1 163 132
Celkem	39 958 738	57 145 311

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2023 zajištěny dluhovými cennými papíry v nominální hodnotě 27 218 000 tis. Kč (42 207 000 tis. Kč k 31. 12. 2022).

4.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty	2 404 431	2 725 835
Termínované vklady	102 932	464 077
Celkem pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 507 363	3 189 912

BRUTTO	splatné na požádání	ostatní pohledávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	700 982	0	A+/AA-	Aa3
Clearstream Banking S.A.	1 100	0	AA	NA
Citibank Europe	104 247	0	A+	A3
Citibank NA	294 929	0	A	A3
Česká spořitelna	159 054	0	A	A1
Československá obchodní banka	108 180	102 932	NA	A1
Československá obchodná banka.	72 947	0	NA	A3
ERSTE GROUP BANK AG	140 761	0	A	A1
Komerční banka	74 220	0	A	A1
KBC Bank	703 289	0	A+	A1
Bank Pekao S.A.	44 117	0	BBB	A2
PPF Banka	75	0	NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	863	0	NA	A3
Celkem	2 404 763	102 932		

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

4.3. Pohledávky za klientyDle smluvní doby splatnosti

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Krátkodobé úvěry	26 358 105	20 261 028
Střednědobé úvěry	1 656 491	613 228
Dlouhodobé úvěry	22 439 461	20 381 216
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Krátkodobé úvěr jsou splatné do 1 roku. Splatnost střednědobých úvěrů je mezi jedním rokem až pěti lety. Dlouhodobé úvěry jsou splatné za více než pět let.

Dle teritoria

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	39 355 015	32 941 686
Slovenská republika	10 418 221	8 251 463
Ostatní státy	680 821	62 323
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Dle typu klienta

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fyzické osoby	21 093 543	18 959 357
Právnícké osoby	29 360 514	22 296 115
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Domácnosti	20 149 553	18 105 057
Nemovitosti	13 749 154	8 161 744
Finančnictví	418 794	767 454
Služby	7 626 333	5 579 535
Jiné	8 510 223	8 641 682
Celkem pohledávky za klienty	50 454 057	41 255 472

Dle klasifikace2023

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2023			31. 12. 2022
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	43 500 305	156 813	43 343 492	35 194 051
Stage 2	3 715 367	151 712	3 563 655	3 753 862
Stage 3	4 729 755	1 341 868	3 387 887	2 201 589
POCI	270 387	111 363	159 024	105 971
Celkem pohledávky za klienty	52 215 814	1 761 757	50 454 057	41 255 472

2022

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2022			31. 12. 2021
	brutto	opravná položka	netto	netto
Stage 1	35 373 405	188 478	35 184 927	32 224 125
Stage 2	3 688 223	210 735	3 477 488	2 776 299
Stage 3	3 718 981	1 231 894	2 487 087	2 349 709
POCI	243 812	137 842	105 970	103 544
Celkem pohledávky za klienty	43 024 421	1 768 949	41 255 472	37 453 677

Dle segmentu

V následujících tabulkách je ukázáno řazení hrubé hodnoty expozice, hodnota opravných položek a netto hodnota expozice podle segmentu a stage. Je použita následující segmentace: SME, hypotéky a ostatní.

- Segment SME obsahuje provozní a investiční úvěry právníckým osobám a podnikatelům.
- Segment hypotéky obsahuje splátkové úvěry fyzickým osobám zajištěné nemovitostí.
- Segment ostatní obsahuje kontokorenty, úvěry z kreditních karet, úvěry na obchodování s cennými papíry, splátkové úvěry fyzickým osobám a nepovolená přečerpání.

Brutto

2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	23 240 733	3 630 786	4 432 057	270 387	31 573 963
Hypotéky	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083
Ostatní	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768
Celkem	43 500 303	3 715 366	4 729 758	270 387	52 215 814

Opravné položky

2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	114 569	139 679	1 199 381	111 363	1 564 992
Hypotéky	3 100	2 073	15 318	0	20 492
Ostatní	39 141	9 959	127 173	0	176 273
Celkem	156 810	151 711	1 341 872	111 363	1 761 757

Netto

2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	23 126 164	3 491 107	3 232 676	159 024	30 008 970
Hypotéky	18 795 287	65 870	143 434	0	19 004 591
Ostatní	1 422 042	6 678	11 776	0	1 440 496
Celkem	43 343 493	3 563 655	3 387 886	159 024	50 454 057

Brutto

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	17 105 672	3 866 095	3 248 293	243 812	24 463 872
Hypotéky	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882
Ostatní	1 521 123	20 651	116 894	0	1 658 668
Celkem	35 382 538	3 969 073	3 428 999	243 812	43 024 422

Opravné položky

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	123 073	199 345	1 115 006	137 842	1 575 266
Hypotéky	15 795	3 377	10 675	0	29 846
Ostatní	49 619	12 490	101 729	0	163 838
Celkem	188 487	215 211	1 227 410	137 842	1 768 949

Netto

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	16 982 598	3 666 750	2 133 287	105 971	22 888 606
Hypotéky	16 739 949	78 950	53 138	0	16 872 036
Ostatní	1 471 504	8 161	15 165	0	1 494 831
Celkem	35 194 051	3 753 862	2 201 589	105 971	41 255 472

Přesuny mezi rizikovými kategoriemi:

- Přesun do Stage 1 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 2 a ve Stage 3, ale během roku 2023 došlo k jejich přesunu do Stage 1.
- Přesun do Stage 2 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 1 a ve Stage 3, ale během roku 2023 došlo k jejich přesunu do Stage 2.

- Přesun do Stage 3 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 1 a ve Stage 2, ale během roku 2023 došlo k jejich přesunu do Stage 3.
- Sloupec POCI identifikuje POCI úvěry k 1. 1. 2023. Vzhledem k tomu, že úvěry zůstávají v kategorii POCI po celou dobu trvání kontraktu, nedochází k jejich přesunu mezi stagy.
- Řádek nově vzniklé pohledávky zobrazuje nově vzniklé úvěry během roku 2023 a jejich Stage ke konci roku 2023.
- Řádek odúčtované pohledávky zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 k úplnému splacení.
- Řádek navýšení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 ke zvýšení čerpání.
- Řádek snížení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 k částečnému splacení.

Následující tabulka zobrazuje změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Brutto hodnota k 1. 1. 2023	35 382 538	3 969 073	3 428 999	243 812	43 024 422
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	519 967	-515 597	-4 370	0	0
- Přesun do Stage 2	-1 882 673	1 953 589	-70 917	0	0
- Přesun do Stage 3	-765 552	-743 468	1 509 020		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	11 045 758	65 542	458 198	0	11 569 498
- Odúčtované pohledávky za klienty	-3 418 019	-927 160	-471 227	0	-4 816 406
- Navýšení pohledávky beze změny stage	4 483 855	339 258	211 631	27 038	5 061 781
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 865 571	-425 872	-331 576	-463	-2 623 482
Brutto hodnota k 31. 12. 2023	43 500 303	3 715 365	4 729 758	270 387	52 215 814

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

	(údaje v tis. Kč)				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Stav opravné položky k 1. 1. 2023	-188 487	-215 211	-1 227 410	-137 842	-1 768 949
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-8 880	5 918	2 963	0	0
- Přesun do Stage 2	16 730	-57 010	40 280	0	0
- Přesun do Stage 3	5 790	60 181	-65 971		0
- POCI					
- Nově pořízená Finanční aktiva	-83 221	-19 268	-111 428	0	-213 917
- Odúčtována Finanční aktiva	21 792	57 811	74 259	0	153 862
- Zvýšení úvěrového rizika	107 157	105 883	332 294	39 517	584 851
- Snížení úvěrového rizika	-27 692	-90 014	-386 858	-13 039	-517 603
Stav opravné položky k 31. 12. 2023	-156 811	-151 710	-1 341 872	-111 363	-1 761 757

Pokud dochází ke změně rizikové kategorie pohledávky během roku 2023, tak dojde nejprve k přesunu opravné položky mezi kategoriemi (v rámci řádku „Přesun do stage 1/2/3“) a zvýšení nebo snížení opravné položky ke kterému došlo během roku 2023 je pak zachyceno v rámci jedné kategorie (v rámci řádku Zvýšení/Snížení úvěrového rizika“).

Následující tabulky zobrazují změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích a pro jednotlivé třídy aktiv – SME, hypotéky a ostatní.

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	17 105 672	3 866 095	3 248 293	243 812	24 463 872
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	506 891	-506 891	0	0	0
- Přesun do Stage 2	-1 867 848	1 938 749	-70 901	0	0
- Přesun do Stage 3	-642 180	-729 827	1 372 007		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	7 906 602	63 739	453 358	0	8 423 699
- Odúčtované pohledávky za klienty	-2 509 696	-915 806	-457 229	0	-3 882 731
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 626 951	338 372	194 111	27 038	4 186 472
- Snížení pohledávky beze změny stage	-885 658	-423 647	-307 582	-463	-1 617 350
k 31.12.2023	23 240 733	3 630 786	4 432 057	270 387	31 573 962

Hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	16 755 743	82 327	63 812	0	16 901 882
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	10 026	-8 542	-1 484	0	0
- Přesun do Stage 2	-11 783	11 783	0	0	0
- Přesun do Stage 3	-95 820	-9 815	105 636		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	2 726 586	0	258	0	2 726 844
- Odúčtované pohledávky za klienty	-532 294	-6 773	-2 620	0	-541 688
- Navýšení pohledávky beze změny stage	681 276	0	640	0	681 916
- Snížení pohledávky beze změny stage	-735 347	-1 037	-7 488	0	-743 871
k 31.12.2023	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083

Ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	1 521 123	20 651	116 894	0	1 658 668
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	3 050	-164	-2 886	0	0
- Přesun do Stage 2	-3 041	3 057	-16	0	0
- Přesun do Stage 3	-27 552	-3 826	31 378		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	412 570	1 803	4 582	0	418 955
- Odúčtované pohledávky za klienty	-376 029	-4 581	-11 378	0	-391 987
- Navýšení pohledávky beze změny stage	175 628	885	16 880	0	193 393
- Snížení pohledávky beze změny stage	-244 567	-1 189	-16 506	0	-262 261
k 31.12.2023	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768

Následující tabulky zobrazují změny výše opravné položky po jednotlivých rizikových kategoriích a pro jednotlivé třídy aktiv – SME, hypotéky a ostatní.

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-123 073	-199 345	-1 115 006	-137 842	-1 575 266
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-5 162	5 162	0	0	0
- Přesun do Stage 2	16 519	-56 783	40 264	0	0
- Přesun do Stage 3	2 885	56 175	-59 060		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-67 613	-18 400	-106 846	0	-192 859
- Odúčtované pohledávky za klienty	10 128	56 186	62 421	0	128 734
- Navýšení pohledávky beze změny stage	74 211	104 807	323 815	39 517	542 350
- Snížení pohledávky beze změny stage	-22 464	-87 480	-344 968	-13 039	-467 952
k 31.12.2023	-114 570	-139 678	-1 199 381	-111 363	-1 564 992

Hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-15 795	-3 377	-10 675	0	-29 846
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-725	630	95	0	0
- Přesun do Stage 2	56	-56	0	0	0
- Přesun do Stage 3	97	883	-981		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-1 274	0	0	0	-1 274
- Odúčtované pohledávky za klienty	394	534	568	0	1 495
- Navýšení pohledávky beze změny stage	14 442	74	1 290	0	15 806
- Snížení pohledávky beze změny stage	-296	-763	-5 615	0	-6 673
k 31.12.2023	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492
Ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2023	-49 619	-12 490	-101 729	0	-163 838
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-2 993	125	2 868	0	0
- Přesun do Stage 2	155	-171	16	0	0
- Přesun do Stage 3	2 808	3 122	-5 930		0
- POCI					
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-14 335	-868	-4 582	0	-19 784
- Odúčtované pohledávky za klienty	11 270	1 092	11 270	0	23 632
- Navýšení pohledávky beze změny stage	18 504	1 002	7 189	0	26 695
- Snížení pohledávky beze změny stage	-4 932	-1 771	-36 275	0	-42 978
k 31.12.2023	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 39 491 113 tis. Kč k 31. 12. 2023 (2022: 32 803 048 tis. Kč).

Následující tabulka ukazuje rozdělení přijatého zajištění dle typu, produktového segmentu a Stage pohledávky. Zajištění je uvedeno v tzv. "účetní hodnotě", co je tržní hodnota (fair value) ponížená o koeficienty zohledňující pokles hodnoty způsobené náklady na vymáhání a zrychlený prodej, a zastropována na hodnotě zajišťované pohledávky. Tato hodnota je použita pro výpočet opravných položek (ECL) a stanovení LGD dané pohledávky.

(Údaje v tis. Kč)

segment	stage	nemovité zajištění	finanční zajištění	jiné zajištění	Celkem
SME	stage 1	16 055 872	15 147	258 785	16 329 804
	stage 2	3 566 245	0	65 568	3 631 813
	stage 3	2 543 009	0	0	2 543 009
	celkem za segment	22 165 126	15 147	324 353	22 504 626
Hypotéky	stage 1	16 284 883	0	0	16 284 883
	stage 2	59 838	0	0	59 838
	stage 3	139 462	0	0	139 462
	celkem za segment	16 484 183	0	0	16 484 183
Ostatní	stage 1	0	489 938	0	489 938
	stage 2	0	782	0	782
	stage 3	0	11 584	0	11 584
	celkem za segment	0	502 304	0	502 304
přijaté zajištění celkem		38 649 309	517 451	324 353	39 491 113

Společnost v průběhu roku 2023 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 821 713 tis. Kč a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 814 525 tis. Kč.

4.4. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Státní dluhopisy	160 334 033	125 472 158
Celkem v naběhlé hodnotě	160 334 033	125 472 158

	(údaje v tis. Kč)	
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Státní dluhopisy	173 792	157 842
Nestátní dluhopisy	11 851	9 582
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	185 643	167 424
Celkem dluhové cenné papíry	160 519 676	125 639 582

	(údaje v tis. Kč)	
Dluhové cenné papíry dle geografického členění	31.12.2023	31.12.2022
Česká republika	150 142 913	122 115 788
Slovenská republika	10 364 912	3 514 212
USA	11 851	9 582
Celkem	160 519 676	125 639 582

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

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

4.5. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

	(údaje v tis. Kč)	
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů	839 923	9 779
Oceněna reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát	239 356	201 237
Celkem	1 079 279	211 016

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů

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

Společnost k 31. 12. 2023 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2022: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 727 tis. Kč (2022: 1 579 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 172 tis. Kč (2022: 8 100 tis. Kč.) a 32 750 000 ks investičních akcií eurové třídy Fio realitního fondu SICAV, a.s. - Fio realitní podfond I. v účetní hodnotě 829 924 tis. Kč (2022: 0 Kč) a 31 000 000 ks investičních akcií korunové třídy Fio realitního fondu SICAV, a.s. - Fio realitní podfond I. v účetní hodnotě 32 367 tis. Kč (2022: 31 000 tis. Kč).

4.6. Účasti s rozhodujícím vlivem

2023

(údaje v tis. Kč)

Název Společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2023
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	43 640
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	28 478
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 189
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	38 639
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	1240
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	91
Celkem		53 506			115 277

2022

(údaje v tis. Kč)

Název společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2022
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	31 705	100	100	45 310
RM-S FINANCE, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	991	100	100	4 744
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	210	100	100	3 191
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00	20 000	100	100	28 302
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	500	100	100	969
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100	100	100	66
Celkem		53 506			82 582

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.

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

Nárůst hodnoty společnosti RM-S FINANCE, s.r.o. je způsoben ziskem společnosti v roce 2023, který odpovídá tržní marži při poskytování služeb mateřské společnosti.

4.7. Dlouhodobý majetek**4.7.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**Pořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Software	21 869	2 240	0	24 109	0	0	24 109
Pořízení DNM	2 240	17 150	19 390	0	6 067	2 071	3 996
Jiný DNM	12 930	17 149	0	30 079	2 071	0	32 150
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	35 896	36 539	19 390	53 045	8 138	2 071	59 112

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Software	21 867	2	0	21 869	0	0	21 869
Jiný DNM	11 947	864	0	12 811	10 763	0	23 574
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	32 671	866	0	33 537	10 763	0	44 300

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Software	2 240	2 240
Pořízení DNM	0	3 996
Jiný DNM	17 268	8 576
Goodwill	0	0
Celkem	19 508	14 812

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

4.7.2. Dlouhodobý hmotný majetekPořizovací cena

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Dopravní prostředky	5 698	1 191	0	6 889	2 043	1 058	7 874
Pořízení DHM	14 605	51 410	46 461	19 554	39 272	37 332	21 494
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	335 197	158 805	56 652	437 350	59 479	16 109	480 720
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	153 132	0	48 126	105 006	0	105 006	0
Bankomaty	43 928	23 250	8 030	59 148	20 116	0	79 264
Jiný DHM	81 107	26 457	0	107 564	15 811	183	123 192
Celkem	633 667	261 113	159 269	735 511	136 721	159 688	712 544

Oprávký

	(údaje v tis. Kč)						
	31. 12. 2021	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2022	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2023
Dopravní prostředky	3 535	1 259	0	4 794	1 678	1 058	5 414
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	155 177	59 814	797	214 194	69 495	8 471	275 218
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	62 118	20 221		82 339	7 556	89 895	0
Bankomaty	6 877	8 727	0	15 604	12 881	0	28 485
Jiný DHM	50 935	5 526	0	56 461	7 987	183	64 265
Celkem	278 642	95 547	797	373 392	99 597	99 607	373 382

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2022	31. 12. 2023
Dopravní prostředky	2 095	2 460
Pořízení DHM	19 554	21 494
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	223 156	205 502
Nájem dle IFRS 16 - bankomaty	22 667	0
Bankomaty	43 544	50 779
Jiný DHM	51 103	58 927
Celkem	362 119	339 162

Společnost pořídila v roce 2023 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 20 537 tis. Kč (2022: 6 428 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.

Přírůstky a úbytky obsahují přeúčtování v hodnotě 37 970 tis. Kč (2022: 42 868 tis. Kč).

4.8. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Poskytnuté kauce a zálohy	630 449	631 502
Pohledávky za trhy s cennými papíry	590 271	241 701
Dohadné účty	17 702	14 117
Garanční fondy	1 644	1 000
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	189 833	0
Peníze na cestě	78 076	104 448
Daň z příjmu právnických osob (Pozn. 4.22)	612 477	394 077
Ostatní	50 903	50 864
Ostatní aktiva celkem	2 171 355	1 437 709

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 15 850 990 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 15 674 089 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

Nárůst položky pohledávky za trhy s cennými papíry odpovídá vyšším zůstatkům na účtech obchodníka v USA, který vznikl díky vyšším prodejům investičních nástrojů před koncem roku 2023.

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

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	6 916	9 479
Kauce u karetních asociací	584 280	578 428
Ostatní	39 253	43 595
Zálohy a záruky celkem	630 449	631 502

4.9. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2023 činí 128 324 tis. Kč (31. 12. 2022: 85 001 tis. Kč) jsou tvořeny především náklady na mediální kampaň v hodnotě 52 147 tis. Kč a úroky z repo operací v hodnotě 52 710 tis. Kč.

4.10. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky splatné na požádání	179 167	33 171
Ostatní	45	44
Celkem	179 212	33 215

4.11. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky splatné na požádání	229 569 114	204 643 283
Ostatní	11 488 953	7 459 000
Celkem závazky za klienty	241 058 067	212 102 283

4.12. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	54 491	431 148
Odchozí platby	3 371 019	2 280 292
Závazky vůči trhům s cennými papíry	971	196
Závazky vůči zaměstnancům	70 336	41 324
Dohadné položky pasivní	62 411	74 623
Závazky vůči státnímu rozpočtu	98 067	63 144
Domácí dodavatelé	44 573	27 456
Zahraniční dodavatelé	16 481	16 040
Závazky vůči karetním asociacím	595 950	328 381
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	213 668	252 746
Neidentifikované vklady	8 563	9 001
Ostatní	9 376	6 816
Ostatní pasiva celkem	4 545 906	3 531 167

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)

záporná reálná hodnota	jmenovitý hodnota pohledávky v měně	měna pohledávky	jmenovitá hodnota závazku v měně	měna závazku
59 491	133 450	USD	3 042 600	CZK

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 2 986 077 tis. Kč (2022: 22 853 498 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 3 042 600 tis. Kč (2022: 23 351 302 tis. Kč).

Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 3 909 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 3 397 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 12 931 tis. Kč k 31. 12. 2023 (31. 12. 2022: 7 579 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2023 ve výši 1 035 678 tis. Kč (31. 12. 2022: 724 300 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 1 032 454 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanou dovolenou 3 224 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2022	zrušení	Tvorba	31. 12. 2023
Rezerva na daň z příjmů	721 804	721 804	1 032 454	1 032 454
Rezerva na soudní spory	0	0	0	0
Rezerva na nevybranou dovolenou	2 496	2 496	3 224	3 224
Celkem	724 300	724 300	1 035 678	1 035 678

4.14. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2023 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2022: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15 % p. a. s výpovědní dobou 5 let.

4.15. Závazky z dluhových cenných papírů

Společnost v prosinci roku 2021 emitovala vlastní dluhopisy za účelem splnění MREL požadavků. K 31. 12. 2023 upsala dluhopisy v hodnotě 601 417 tis. Kč (31.12.2022: 601 417 tis. Kč). Dluhopis byl emitován 14.12.2021 pod ISIN CZ0003706772. Datum splatnosti dluhopisu je 14.12.2027 a je úročen pevnou fixní sazbou 5,00 % p.a. Dluhopisy jsou obchodovány na burze RM – systém. Hodnota dluhopisů je stanovena pomocí efektivní úrokové sazby a úroky jsou vedeny ve výkazu zisku ztráty na řádku „náklady na úroky z dluhových cenných papírů“.

4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se skládá ze 760 tis. ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč.

K 31. 12. 2023 bylo splaceno 760 tisíc Kč.

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

V roce 2023 ani 2022 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost v roce 2023 nevyplácela dividendy.

Rozdělení výsledku hospodaření

V době sestavení účetní závěrky za 2023 nebylo známo, jak bude hospodářský výsledek společnosti roku 2023 rozdělen.

Oceňovací rozdíly:

	(údaje v tis. Kč)					
	oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů		realizovatelné cenné papíry	čisté investice do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem	ostatní oceňovací rozdíly z přepočtu neprovozního dlouhodobého hmotného majetku	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2023	0	510		0	0	510
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	58 317		0	0	58 317
Zůstatek k 31. 12. 2023	0	58 827		0	0	58 827

Společnost v kategorii realizovatelných cenných papírů eviduje akcie společnosti S.W.I.F.T. SCRL a investiční akcie Fio realitního podfondu 1.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*	2 476 573	938 687
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*	2 843 279	1 770 161
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	5 701 978	4 180 877
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	11 021 830	6 889 725
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát	42 549	34 897
Výnosy z úroků a podobné výnosy	11 064 379	6 924 622
Úroky z vkladů přijatých od klientů*	3 072 771	1 116 671
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	268 409	338 077
Úroky z podřízeného dluhu*	13 500	13 500
Jiné úroky*	95 369	40 316
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	3 450 049	1 508 564
Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	11 196	3 813
Náklady na úroky a podobné náklady	3 461 245	1 512 377
Čisté úrokové výnosy	7 603 134	5 412 245

* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

Zvýšení úroků z úvěrů poskytnutých klientům byl způsoben růstem úrokových sazeb během roku 2023 a rostoucím objemem poskytnutých úvěrů.

Jiné úroky obsahují úroky z úvěrů u jiných bank a úroky z repo operací.

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 622 280 tis. Kč za rok 2023 (322 332 tis. Kč za rok 2022).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Poplatky z operací s cennými papíry	142 643	203 111
Poplatky z ostatních investičních služeb	39 419	32 236
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	238 291	231 372
Jiné poplatky	15 237	12 723
Poplatky z bankomatů	31 047	29 017
Poplatky od karetních asociací	557 473	510 235
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 024 110	1 018 694
Na platební styk a karetní operace	322 142	297 945
Na operace s cennými papíry	58 645	68 722
Náklady na poplatky a provize celkem	380 787	366 667
Čisté výnosy z poplatků a provizí	643 323	652 027

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Zisk (ztráta) z cenných papírů vykazovaných v reálné hodnotě	18 347	-22 361
Zisk z kurzových rozdílů	973 698	1 593 164
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	53 513	-6 275
Zisk (ztráta) z vypořádání a přecenění měnových derivátů dle reálné hodnoty	-156 585	-768 831
Zisk (ztráta) z ostatních operací	61	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	889 034	795 697

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 172 627 tis. Kč (2022: 160 060 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2023 ve výši 3 610 tis. Kč (2022: 4 814 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2023 ve výši 112 436 tis. Kč (2022: 99 852 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 55 809 tis. Kč (2022: 55 243 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Mzdy a odměny	264 276	145 109
Sociální náklady a zdravotní pojištění	53 755	36 852
Ostatní náklady na zaměstnance	3 066	2 210
Osobní náklady a odměny	321 097	184 172
Audit	6 924	6 261
Krátkodobé a nízké nájmy, režijní služby spojené s nájmem	7 341	17 301
Poštovné	8 318	6 746
Reklama	122 648	75 460
Informační zdroje	6 312	6 615
Outsourcované služby	577 034	449 276
Ostatní nakupované výkony	383 768	380 653
Ostatní správní náklady	1 112 345	942 312
Správní náklady celkem	1 433 442	1 126 484

Náklad na statutární audit z řádku Audit byl ve výši 6 656 tis Kč v roce 2023 (4 434 tis Kč v roce 2022).

Outsourcované služby jsou tvořeny především náklady za společnostmi RM-S Finance, s.r.o. a Fio Slovakia, a.s., které zajišťují obsluhu pobočkové sítě a správu informačních systémů.

Náklady na jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby jsou zahrnuty v ostatních nakupovaných výkonech.

PwC společnost	Příjemce služby	Druh služby	Popis služby	Cena bez DPH (tis. Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Prověrka mezitímní účetní informace Banky k 30. září 2023	331,5
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD")	195
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Fio banka, a.s.	Jiné ověřovací služby	Ověření řídicího a kontrolního systému Banky podle §22 odst. 1 písm. b) zákona o bankách v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu	1 350
Celkem				1 876,5

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v roce 2023 ve výši 193 552 tis. Kč, z toho pevná složka odměny 137 924 tis. Kč a pohyblivá složka odměny 55 629 tis. Kč (v roce 2022 ve výši 93 900 tis. Kč).

4.22. Zdanění

Splatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2023 byl zisk před zdaněním ve výši 7 511 296 tis. Kč (2022: zisk 5 128 843 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2023: 612 477 tis. Kč (v roce 2022: 392 034 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2023	2022
Zisk/ztráta před zdaněním	7 511 296	5 128 843
Daňově neodčitelné náklady	193 016	223 564
Výnosy nepodléhající zdanění	2 299 581	1 627 843
Dary	3 000	2 800
Základ daně	5 401 730	3 721 764
Sleva na dani	0	5
Splatná daň celkem	1 026 329	707 130
Úprava splatné daně předchozích let	20	218
Změna stavu odložené daně	2 526	1 723
Daň zaplacená v zahraničí	110 613	39 893
Zápočet daně uhrazené v zahraničí	106 127	25 219
Celkem	1 033 361	723 309

Nárůst osvobozených výnosů je způsoben především investicí do státních dluhopisů, jejichž výnos je osvobozen od daně z příjmu.

Odložená daň

Odložená daň, jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou evidencí. Společnost eviduje k rozvahovému dni 31. 12. 2023 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku (-30 430 tis Kč) a rezervy (1 021 tis Kč). Společnost eviduje k 31. 12. 2023 odložený daňový závazek ve výši 5 369 tis. Kč (2022: daňový závazek ve výši 2 843 tis. Kč). Pro výpočet odložené daně byla použita sazba 19 %.

Dorovnávací daň:

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních obdobích bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost očekává, že se v bezprostředně následujícím období nestane poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň proto nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně. Společnost očekává, že daňová povinnost ve vztahu k dorovnávací dani bude v následujícím období nulová.

4.23. Podrozvahové operace

Společnost na podrozvahových účtech vede:

- 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

4.24. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady

	(údaje v ks)	
	2023	2022
Zaměstnanci	118	114
z toho: členové představenstva	6	6
Členové dozorčí rady	3	3

4.25. Informace dle zákona o bankách §11c - rozdělení dle států působnosti

Informace za rok 2023

	(údaje v tis. Kč)	
	Česká republika	Slovenská republika
a) výčet činností, které vykonává	viz. 1 kapitola přílohy	viz. 1 kapitola přílohy
b) obrat	12 131 217	2 354 014
c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek	98	36
d) zisk nebo ztrátu před zdaněním	6 952 421	558 875
e) daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu	922 739	110 623
f) získané veřejné podpory	0	0

5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	34	34	57 371	57 371
Fio forexová a.s.	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	0	1 776	1 776
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	5 348	5 348	94 472	94 472
Fio investiční společnost	0	49	49	44 213	44 213
Fio realitní podfond I.	862 291	0	862 291	23 035	23 035
Fio slovakia, a.s.	0	7	7	14 525	14 525
Fio leasing, a.s.	0	21 060	21 060	10 009	10 009
Kopún, Romuald	0	0	0	9 307	9 307
Marsa, Petr	0	0	0	65 404	65 404

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	24	24	54 150	54 150
Fio forexová a.s.	0	0	0	3 191	3 191
Fio consulting	0	0	0	1 375	1 375
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	31 779	31 779	77 560	77 560
Fio investiční společnost	0	17 832	17 832	17 790	17 790
Fio realitní podfond I.	31 000	0	31 000	31 075	31 075
Fio slovakia, a.s.	0	5	5	17 148	17 148
Fio leasing, a.s.	0	21 531	21 531	11 347	11 347
Kopún, Romuald	0	0	0	6 006	6 006
Marsa, Petr	0	0	0	113 221	113 221

1. 1. - 31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Správní náklady	CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	-8 588	0	-8 588
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-4 600	-4 600
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-508 543	-508 543
Fio investiční společnost	0	15 274	0	0	15 274
Fio realitní podfond I.	766	0	0	0	766
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	5	0	0	0	5
Marsa, Petr	1 132	0	0	0	1 132

1. 1. - 31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	Náklady na úroky	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Správní náklady	CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	-12 121	0	-12 121
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-3 300	-3 300
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-392 833	-392 833
Fio investiční společnost	0	17 808	0	0	17 808
Fio realitní podfond I.	75	0	0	0	75
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	2	0	0	0	2
Marsa, Petr	321	0	0	0	321

Nárůst pasiv u RM-S FINANCE je způsoben tím, že společnost má větší zůstatky na bankovních účtech u Fio banky.

U aktiv je to způsobeno zúčtováním mandátní smlouvy na konci roku, kdy v roce 2023 byla většina už vyúčtována zálohově během roku. A nezúčtovávalo se tolik na konci roku. Vzhledem k navýšené marži. Vysoké správní náklady na RM-S FINANCE zahrnují náklady na pracovníky, kteří zajišťují obsluhu pobočkové sítě a správu informačních systémů FIO banky. Tito pracovníci nejsou zaměstnanci FIO banky, banka jejich služby outsourcuje společnosti RM-S FINANCE.

Banka k 31.12.2023 vlastnila 31 000 tis. ks investičních akcií CZK třídy Fio realitního Podfondu I. (31 000 tis. ks k 31.12.2022) a 32 750 tis. ks investičních akcií EUR třídy Fio realitního Podfondu I. (0 ks k 31.12.2022).

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2023 byla 30 507 tis. Kč (25 452 tis. Kč v roce 2022). Úvěry byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

Členové představenstva jsou držiteli dluhopisů emitovaných Společností, celkem drží 525 k těchto dluhopisů jejichž nominální hodnota je 10 000 Kč. Stejný počet dluhopisů byl v držení i ke konci roku 2022.

6. ŘÍZENÍ RIZIK

6.1. Řízení bankovních rizik

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

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

i. Systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)

Systém ICAAP je v rámci Banky zajišťován pomocí tzv. ICAAP Zpráv, které jsou čtvrtletně schvalovány vedením Banky. Rizika ve zprávě obsažená, postihují hlavní rizikové oblasti, kterým je Banka vystavena. Zpráva je koncipována tak, aby vypočtená riziková expozice zachycovala možnou velikost ztráty v případě negativního vývoje. Banka chce i v případě krizových situací splňovat předpoklad trvání podniku („going concern“). Pro rizika, kde má Banka dostatek dat pro určení VaR, používá tento typ výpočtu (jde zejména o tržní rizika). U rizik, kde Banka nemá k vytvoření VaR dostatek dat, vytváří stresové scénáře, na jejichž základě vyhodnocuje možnou velikost ztráty v případě krizové situace (jde zejména u úvěrové riziko a riziko likvidity). V ostatních případech Banka pro stanovení výše rizik používá standardní postupy a odhady. Rizika, jejichž výše není stanovena v rámci Zprávy, jsou pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů a kontrolních mechanismů.

ii. Kapitálová přiměřenost

Systém Kapitálové přiměřenosti je v rámci Banky zajišťován pomocí tzv. Zpráv o kapitálové přiměřenosti a navázaných regulatorních reportů. Výpočet Kapitálové přiměřenosti a angažovanosti Banky a společností v rámci konsolidovaného celku podle CRR se řídí stanovenými regulatorními zásadami. Zprávy obsahují listy odpovídající požadovaným hlášením, z nichž se vychází i v rámci reportingu do systémů orgánů dohledu, zejména ČNB, a vyplňují formuláře povinně zveřejňovaných informací

6.2. Tržní rizika

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

Primárním nástrojem pro monitorování a řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. K 31.12.2023 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 5 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky, což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. 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. Měnové riziko

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Banky. Banka má cizí měny ve vlastních pozicích z důvodu poskytování služeb v cizích měnách, a také protože působí skrze svou zahraniční pobočku na Slovensku

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, přičemž maximální očekávaná roční ztráta z pohybu kurzů by na 99% hladině pravděpodobnosti neměla dle metodiky VaR překročit více než nižší miliony CZK. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

6.2.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku změn 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 několika časových košů. Využívají se také stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

6.2.3. Obchodování na vlastní účet

Banka nakupuje do obchodního portfolia dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zpravidla o státní dluhopisy. Rizikovost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

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

6.3. Riziko likvidity

Banka zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich behaviorálně očekávané zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá obecně závazným právním předpisům a požadavkům regulátora. Z hlediska objemu zdrojů likvidity dominují klientské, především retailové, vklady, což odpovídá obchodnímu zaměření Banky.

Banka snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv (RLA). Dostatečnou zásobou RLA se rozumí taková výše, která umožňuje plynulé doplňování likvidity v případě její akutní neočekávané potřeby (tzv. likviditním šoku). V rámci řízení likviditních rizik Banka zpracovává simulace a dopady takovýchto stresových šoků, aby byla vhodně připravena na dané situace adekvátně a svižně reagovat.

Klíčovou složkou RLA jsou primárně státní dluhopisy (CZ+SK), které jsou považovány za kvalitní a uznávané kolaterál v případě mezibankovních půjček, což umožňuje Bance v případě potřeby rychlé získání krátkodobé likvidity. Mezibankovní půjčky, či půjčky u centrální Banky, považujeme tak za primární nástroj řešení operativní likvidity, ačkoliv v praxi Banky tato situace nastává spíše výjimečně. Výjimku tvoří likvidita v rámci cizích měn, kde Banka v souladu s konzervativním řízením devizové pozice provádí devizové konverze zpravidla denně.

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

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR a SR. Tyto dluhopisy disponují vysokým ratingem a jsou tak v případě nutnosti, a po splnění určitých kritérií, možným zdrojem i dlouhodobé likvidity.

V rámci likviditních rizik pracuje risk management s několika typy limitů (tzv. triggerů). Jejich průřezová kombinace je pak vidět např. v oblasti pohotovostního ozdravného plánování pro rok 2023, kdy pro likviditní pozici stanovila tyto trigger: limit na absolutní hodnotu rychlo-likviditních aktiv (min. 100 mld. CZK), limit na jejich podíl vůči cizím pasivům (50 %), a dále limity na regulatorní výpočty LCR (350 %) a NSFR (200 %).

6.4. 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. V rámci kontroly a monitorování úvěrového rizika Banka používá soustavu limitů, které pravidelně sleduje, čímž může včas odhalit např. zhoršující se trend a tedy potenciální překročení míry akceptovatelného rizika. Hlavními nástroji pro agregované sledování jsou pak 4 typy limitů, a to maximální angažovanost vůči jedné ESK (ekonomicky spjatá skupina klientů), angažovanost vůči jednomu NACE odvětví, angažovanosti vůči developerským projektům ve fázi výstavby a angažovanost vůči cizoměnově přirozeně nezajištěným úvěrům. Tyto limity jsou monitorovány min. na měsíční bázi, a jsou ještě formálně agregovány v rámci čtvrtletních ICAAP zpráv, kde je k nim navíc přidán limit na koncentraci, limit na povolenou rizikovitost úvěrového portfolia obecně, a limit na ukládání aktiv (rizikovitost úložek u protistran).

Úvěrové riziko na dluhopisech je pro Banku minimální, jelikož celé investiční portfolio je aktuálně složené z dluhopisů státních, a to českých a slovenských. Obě země mají relativně vysoký rating a díky svým parametrům nízkou či nulovou rizikovou váhu. Korporátní bondy, či bondy jiných států, Banka nakupuje výjimečně a v relativně malém objemu.

Základní postupy pro omezení rizika:

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

Jako zajištění úvěrů na cenné papíry slouží zejména nejlikvidnější světové akcie obchodované na světových burzách. V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který reflektuje požadavky IFRS 9.

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

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

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

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

Aktualizace parametrů (PD) ECL dle IFRS 9 principech je založená na skutečných historických datech a manažerských úpravách. Koeficienty byly k 31.12.2023 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

Následující tabulka obsahuje objem nečerpaných a podmíněných kreditních příslibů k 31.12.2023.

(Údaje v tis. Kč)				
segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	11 294 096	481 916	80 378
	z toho: neodvolatelné	33 657	0	0
	záruky	518 045	0	0
	z toho: neodvolatelné	518 045	0	0
Hypotéky	přísliby	603 713	0	0
	z toho: neodvolatelné	603 713	0	0
Ostatní	přísliby	13 462 564	14 426	45 248
	z toho: neodvolatelné	248 009	1	6 285
podrozkva celkem		25 878 418	496 342	125 626
z toho: neodvolatelné		1 403 424	1	6 285

Pro některé neodvolatelné kreditní linky tvoří Banka rezervy pro úvěrové riziko, které jsou uvedeny v následující tabulce:

(Údaje v tis. Kč)				
segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	0	0	0
	záruky	0	0	0
Hypotéky	přísliby	598	0	0
Ostatní	přísliby	1 041	0	0
rezervy celkem		1 639	0	0

6.4.1. Riziko koncentrace

Banka v úvěrovém portfoliu též sleduje možná rizika koncentrace, přičemž monitoruje, zda jednotlivé NACE sektory nepřekračují povolený limit na sektor, který činil ke konci daného roku 13,5 mld. Kč. S výjimkou expozice vůči subjektům ve skupině T, kam spadají zejm. domácnosti (které jsou z limitu na koncentrace vyjmuty) byl limit porušen pouze pro odvětví L – činnosti v oblasti nemovitostí, což je způsobeno růstem objemu developerských úvěrů.

	(údaje v mld. Kč)
TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací	Angažovanost odvětví
T - Činnosti domácností	20,3
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	14,1
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	2,9
F – Stavebnictví	2,9
C - Zpracovatelský průmysl	2,1

6.5. Operační rizika

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

Základní postupy pro omezení rizika

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

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

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

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

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

Banka aktuálně stanovuje velikost kapitálového požadavků k operačnímu riziku přístupem základního ukazatele podle platných regulatorních nařízení a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby je mohla vyhodnocovat i vlastními statistickými modely.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání (BCP) a plány obnovy (DRP) pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury. Tyto plány jsou průběžně aktualizovány.

6.6. Rozdělení hierarchie reálných hodnot finančních nástrojů31.12.2023

	(údaje v tis. Kč)				
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	39 958 738	39 958 738	39 958 738	0	0
Státní bezkupónové dluhopisy	9 104 319	9 104 319	9 104 319	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 507 363	2 507 363	0	2 507 363	0
Pohledávky za klienty - SME*	30 008 970	31 283 987	0	0	31 283 987
Pohledávky za klienty - hypotéky	19 004 591	18 743 209	0	0	18 743 209
Pohledávky za klienty - ostatní	1 440 496	1 560 407	0	0	1 560 407
Dluhové cenné papíry	160 519 676	155 068 446	155 068 446	0	2 050 275
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 079 279	1 079 279	1 069 280	0	9 999
Účasti s rozhodujícím vlivem	115 277	115 277	0	0	115 277
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	353 974	353 974	0	0	353 974
Ostatní aktiva	2 171 355	2 171 355	0	189 833	1 981 522
Náklady a příjmy př. Období	128 324	128 324	0	0	128 324
AKTIVA CELKEM	266 392 362	262 074 678	205 200 783	2 697 196	56 226 974
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 212	179 212	0	0	179 212
Závazky vůči klientům*	241 058 067	241 058 067	0	0	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	596 400	596 400	0	1 417
Ostatní pasiva	4 545 906	4 545 906	0	54 491	4 491 415
Rezervy	1 035 678	1 035 678	0	0	1 035 678
Podřízené závazky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastní kapitál	18 882 082	18 882 082	0	0	18 882 082
PASIVA CELKEM	266 392 362	266 387 345	596 400	54 491	265 737 871

31.12.2022

	(údaje v tis. Kč)				
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	57 145 311	57 145 311	57 145 311	0	0
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 189 912	3 189 912	0	3 189 912	0
Pohledávky za klienty - SME*	22 888 605	23 929 888	0	0	23 929 888
Pohledávky za klienty - hypotéky	16 872 036	15 761 368	0	0	15 761 368
Pohledávky za klienty - ostatní	1 494 831	1 598 495	0	0	1 598 495
Dluhové cenné papíry	125 639 582	111 516 932	111 516 932	0	1 430 823
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	211 016	211 016	202 816	0	8 200
Účasti s rozhodujícím vlivem	82 582	82 582	0	0	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	381 627	381 627	0	0	381 627
Ostatní aktiva	1 437 709	1 437 709	0	0	1 437 709
Náklady a příjmy př. Období	85 001	85 001	0	0	85 001
AKTIVA CELKEM	229 428 212	215 339 841	168 865 059	3 189 912	44 715 693
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	33 215	33 215	0	0	33 215
Závazky vůči klientům*	212 102 283	212 102 283	0	0	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	576 000	576 000	0	0
Ostatní pasiva	3 531 167	3 531 167	0	431 148	3 100 019
Rezervy	724 300	724 300	0	0	724 300
Podřízené závazky	90 000	90 000	0	0	90 000
Vlastní kapitál	12 345 830	12 345 830	0	0	12 345 830
PASIVA CELKEM	229 428 212	229 402 795	576 000	431 148	228 395 647

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2023

	(údaje v tis. Kč)						
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	14 058 738	25 900 000	0	0	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	7 402 593	1 701 726	0	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 404 431	88 000	14 932	0	0	0	2 507 363
Pohledávky za klienty	990 330	5 899 173	19 468 602	1 656 491	22 439 461	0	50 454 057
Dluhové cenné papíry		1 234 436	17 077 565	67 078 905	75 116 919	11 851	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	1 079 279	1 079 279
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	115 277	115 277
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	353 974	353 974
Ostatní aktiva	1 293 675	275 781	589 940	11 957	0	2	2 171 355
Náklady a příjmy př. období	50 847	21 734	46 446,00	9 183,95	113,35	0	128 324
AKTIVA CELKEM	18 798 021	40 821 717	38 899 211	68 756 537	97 556 494	1 560 383	266 392 362
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 167	45	0	0	0	0	179 212
Závazky vůči klientům	231 237 466	3 998 785	5 489 897	331 919	0	0	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	4 042 732	229 646	0	0	0	219 037	4 491 415
Rezervy	0	0	1 030 814	0	0	4 864	1 035 678
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	18 882 082	18 882 082
Nederivátová pasiva	235 459 365	4 228 476	6 522 128	931 919	90 000	19 105 983	266 337 871
Derivátová pasiva	54 491	0	0	0	0	0	54 491
PASIVA CELKEM	235 513 856	4 228 476	6 522 128	931 919	90 000	19 105 983	266 392 362
Čisté likviditní riziko	-216 715 835	36 593 241	32 377 083	67 824 618	97 466 494	-17 545 600	0
Kumulativní likviditní riziko	-216 715 835	-180 122 594	-147 745 511	-79 920 894	17 545 600	0	0

31. 12. 2022

	(údaje v tis. Kč)						
	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	33 445 311	23 700 000	0	0	0	0	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 725 835	0	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohledávky za klienty	1 062 254	3 659 340	15 539 434	613 227	20 381 217	0	41 255 472
Dluhové cenné papíry	0	482 173	9 645 649	76 519 875	38 982 303	9 582	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatní aktiva	990 389	44 463	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a příjmy př. období	34 514	11 219	392 688	0	0	0	85 001
AKTIVA CELKEM	38 258 303	27 897 195	25 744 175	77 143 910	59 363 520	1 021 109	229 428 212
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	33 171	44	0	0	0	0	33 215
Závazky vůči klientům	208 259 375	1 432 457	2 117 551	292 900	0	0	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	1 417	600 000	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 127 447	148 130	0	0	0	255 590	3 531 167
Rezervy	0	0	721 804	0	0	2 496	724 300
Podřízené závazky	0	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
Nederivátová pasiva	210 988 845	1 580 631	2 840 772	892 900	90 000	12 603 916	228 997 064
Derivátová pasiva	431 148	0	0	0	0	0	431 148
PASIVA CELKEM	211 419 993	1 580 631	2 840 772	892 900	90 000	12 603 916	229 428 212
Čisté likviditní riziko	-173 161 690	26 316 564	22 903 403	76 251 010	59 273 520	-11 582 807	0
Kumulativní likviditní riziko	-173 161 690	-146 845 126	-123 941 723	-47 690 713	11 582 807	0	0

Likvidní pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	36 013 290	3 893 526	51 892	30	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	9 104 319	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	335 951	624 571	575 826	971 015	2 507 363
Pohledávky za klienty	35 248 446	15 004 124	201 471	16	50 454 057
Dluhové cenné papíry	150 142 913	10 364 912	11 851	0	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 035 307	9 445	34 527	0	1 079 279
Účasti s rozhodujícím vlivem	115 277	0	0	0	115 277
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	353 974	0	0	0	353 974
Ostatní aktiva	941 588	74 489	1 152 404	2 874	2 171 355
Náklady a příjmy př. období	90 451	34 362	3 511	0	128 324
AKTIVA CELKEM	224 277 197	39 109 748	2 031 482	973 935	266 392 362
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	99 455	35 778	43 979	0	179 212
Závazky vůči klientům	181 172 407	52 982 649	5 789 265	1 113 746	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Ostatní pasiva	2 908 953	1 583 159	43 211	10 583	4 545 906
Rezervy	925 066	110 612	0	0	1 035 678
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	18 882 082	0	0	0	18 882 082
PASIVA CELKEM	204 679 380	54 712 198	5 876 455	1 124 329	266 392 362
Čisté měnové riziko	19 597 817	-15 602 450	-3 844 973	-150 394	0
Kumulativní měnové riziko	19 597 817	3 995 367	150 394	0	0

31. 12. 2022

(údaje v tis. Kč)

	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	46 159 957	10 915 864	69 461	29	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	657 429	230 473	1 349 313	952 697	3 189 912
Pohledávky za klienty	31 439 406	9 555 836	260 199	31	41 255 472
Dluhové cenné papíry	122 115 788	3 514 212	9 582	0	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	174 166	6 514	30 336	0	211 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	82 582	0	0	0	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	381 627	0	0	0	381 627
Ostatní aktiva	580 775	55 715	798 730	2 489	1 437 709
Náklady a příjmy př. období	64 501	19 868	632	0	85 001
AKTIVA CELKEM	201 656 231	24 298 482	2 518 253	955 246	229 428 212
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	6 937	14 403	11 875	0	33 215
Závazky vůči klientům	162 377 410	42 724 180	5 843 788	1 156 905	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Ostatní pasiva	2 441 160	1 047 327	33 110	9 570	3 531 167
Rezervy	684 407	39 893	0	0	724 300
Podřízené závazky	90 000	0	0	0	90 000
Vlastní kapitál	12 345 830	0	0	0	12 345 830
PASIVA CELKEM	178 547 161	43 825 803	5 888 773	1 166 475	229 428 212
Čisté měnové riziko	23 109 070	-19 527 321	-3 370 520	-211 229	0
Kumulativní měnové riziko	23 109 070	3 581 749	211 229	0	0

Devizová pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2023

(údaje v 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	14 058 738	25 900 000	0	0	0	39 958 738
Státní bezkupónové dluhopisy	0	9 104 319	0	0	0	9 104 319
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 492 431	14 932	0	0	0	2 507 363
Pohledávky za klienty	6 040 708	22 866 100	21 482 509	64 740		50 454 057
Dluhové cenné papíry	1 234 436	17 659 825	69 495 125	72 118 439	11 851	160 519 676
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	1 079 279	1 079 279
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	115 277	115 277
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	353 974	353 974
Ostatní aktiva	1 569 456	589 940	11 957	0	2	2 171 355
Náklady a příjmy př. období	72 581	46 446	9 184	113	0	128 324
AKTIVA CELKEM	25 468 350	76 181 562	90 998 775	72 183 292	1 560 383	266 392 362
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	179 167	45	0	0	0	179 212
Závazky vůči klientům	235 236 251	5 489 897	331 919	0	0	241 058 067
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	601 417	0	0	601 417
Ostatní pasiva	4 097 223	229 646	0	0	219 037	4 545 906
Rezervy	0	1 030 814	0	0	4 864	1 035 678
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	18 882 082	18 882 082
PASIVA CELKEM	239 512 641	6 750 402	933 336	90 000	19 105 983	266 392 362
Čisté úrokové riziko	-214 044 291	69 431 160	90 065 439	72 093 292	-17 545 600	0
Kumulativní úrokové riziko	-214 044 291	-144 613 131	-54 547 692	17 545 600	0	0

31. 12. 2022

(údaje v 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	33 445 311	23 700 000	0	0	0	57 145 311
Státní bezkupónové dluhopisy	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 725 835	127 777	0	0	336 300	3 189 912
Pohledávky za klienty	4 460 212	18 197 760	18 349 281	248 219		41 255 472
Dluhové cenné papíry	482 172	46 963 790	53 883 549	24 300 489	9 582	125 639 582
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	211 016	211 016
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	82 582	82 582
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	381 627	381 627
Ostatní aktiva	1 034 852	392 047	10 808	0	2	1 437 709
Náklady a příjmy př. období	84 959	42	0	0	0	85 001
AKTIVA CELKEM	42 233 341	89 381 416	72 243 638	24 548 708	1 021 109	229 428 212
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	33 171	44	0	0	0	33 215
Závazky vůči klientům	209 691 832	2 117 551	292 900	0	0	212 102 283
Závazky z dluhových cenných papírů	0	0	601 417	0	0	601 417
Ostatní pasiva	3 127 448	148 130	0	0	255 589	3 531 167
Rezervy	0	721 804	0	0	2 496	724 300
Podřízené závazky	0	0	0	90 000	0	90 000
Vlastní kapitál	0	0	0	0	12 345 830	12 345 830
PASIVA CELKEM	212 852 451	2 987 529	894 317	90 000	12 603 915	229 428 212
Čisté úrokové riziko	-170 619 110	86 393 887	71 349 321	24 458 708	-11 582 806	0
Kumulativní úrokové riziko	-170 619 110	-84 225 223	-12 875 902	11 582 806	0	0

Pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další události s dopadem na účetní závěrku Banky.

IV.

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu, údaje o kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele

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

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

Údaje o kapitálu na individuálním základě k 31. 12. 2023 (v tis. Kč)

Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio = Splacený základní kapitál	760 000,00
2	Nerozdělený zisk	15 085 320,32
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	15 845 977,76
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-17 523,85
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-47 566,58
29	Kmenový kapitál tier 1	15 798 411,18
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,00
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	15 798 411,18
Kapitál tier 2: nástroje a položky		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	0,00
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem	0,00
58	Kapitál tier 2	0,00
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2	15 798 411,18

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2023 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozi pro každou kategorii expozi uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	47 195,23
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0,00
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0,00
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0,00
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	0,00
	Expozice vůči institucím	66 216,26
	Expozice vůči podnikům	1 373 841,734
	Retailové expozice	132 652,942
	Expozice zajištěné nemovitostmi	490 224,237
	Expozice v selhání	222 680,552
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	606 150,687
	Expozice v krytých dluhopisech	0,00
	Položky představující sekuritizované pozice	0,00
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0,00
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	66 393,938
	Akciové expozice	12 392,212
	Ostatní položky	25 899,103
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	42 935,614
	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		700 424,70
CELKEM		3 792 897,66

Kapitálové poměry k 31. 12. 2023 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	33,32 %
62	Kapitál tier 1	33,32 %
63	Celkový kapitál	33,32 %

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2023
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,63 %
Rentabilita aktiv (ROA)	2,43 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	52,78 %
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 876 003
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	10 095
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	45 619

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



Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "zpráva o vztazích") sepisovaná dle § 82 a násl. zák. č. 90/2012Sb., o obchodních korporacích, obchodní společností Fio banka, a.s., IČO: 61858374 se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704, **za období 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721

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

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

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

2. Ovládající osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

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

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

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

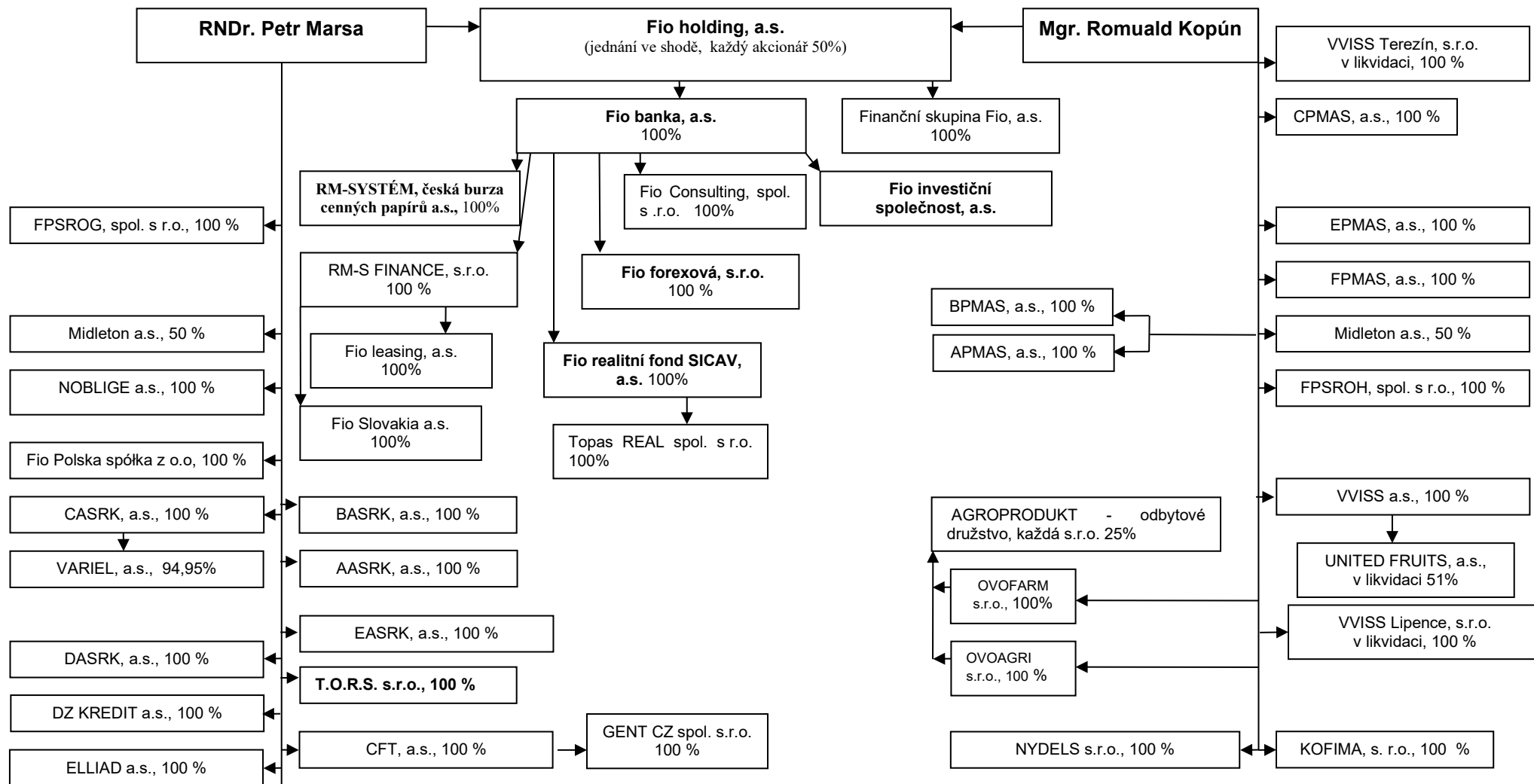
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- DASKR, a.s., IČO: 282 12 711, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio holding, a.s., IČO: 60192763, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, V celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Polska spółka z o.o., IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Praha I, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,

- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- KOFIMA, s. r.o., IČO: 25269241, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- Middleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Praha 1 - Nové Město, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 110 00,
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200,
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terezín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba jako poskytovatel platebních a bankovních služeb vstupuje do obchodních vztahů v rámci skupiny ovládaných osob zejména se společností RM-S Finance, s.r.o., která je vázaným zástupcem Banky (a obdobně na území Slovenské republiky, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, se společností Fio Slovakia, a.s.) a dále RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a Fio investiční společnost, a.s. se kterými spolupracuje v oblasti poskytování bankovních služeb a služeb obchodníka s cennými papíry.

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

III. Způsob a prostředky ovládnání

1. Banka je přímo ovládaná osobou Fio holding, a.s., která vlastní 100 % akcií Banky,
2. Banka je nepřímo ovládána jedinými akcionáři Fio holding, a.s., RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2023 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2023 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2023 a ke dni 31.12.2023 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva – investiční

Fio holding, a.s.

Smlouva o upsání akcií

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2023

Mgr. Romuald Kopún

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2023 uzavřeny.

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2023 uzavřeny.

Fio holding, a.s.

Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2023 uzavřeny.

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2023 a ke dni 31.12.2023 byly stále účinné

AASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva – investiční

CASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva - investiční

CFT a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

CPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4603890

DASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

DZ KREDIT a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Smlouva o vkladovém účtu

EASRK, a.s.

Smlouva o vedení účtu

ELLIAD a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

EPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4503819

Finanční skupina Fio, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Smlouva o převodu obchodního podílu

Fio Consulting, spol. s r.o.

Smlouvy o vedení účtů

Smlouva o vedení účetnictví

Smlouva o zpracování osobních údajů

Fio forexová, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Fio investiční společnost, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Rámcová smlouva – investiční

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o outsourcingu

Smlouva o nabízení investic do fondu

Smlouva o zpracování osobních údajů

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Fio leasing, a.s.

Smlouvy o podnájmu

FIO POLSKA SP Z O O

Smlouvy o vedení účtů

Fio realitní fond SICAV, a.s.

Smlouva o vedení účtu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

Fio Slovakia, a.s.

Smlouvy o vedení účtů

Zmluva o vymedzení práv a povinností vyplývajících z členstva v skupinovej registrácii k DPH

Mandátna zmluva

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

FPMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

FPSROH spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

FPSROG spol. s r.o.

Smlouva o vedení účtu

GENT CZ spol. s r.o.

Komisionářská smlouva a další ujednání

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

KOFIMA, s.r.o.

Smlouva o vedení účtu

Midleton a.s.

Smlouvy o vedení účtů

NOBLIGE a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

NYDELS, s.r.o.
Smlouvy o vedení účtů

Odbytové družstvo ovoce Český ráj
Smlouvy o vedení účtů

OVOAGRI s.r.o.
Smlouvy o vedení účtů

OVOFARM s.r.o.
Smlouva o vedení účtu

RM-S Finance s.r.o.
Smlouva mandátní
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouva o správě a vývoji informačního systému a dalšího informačního a komunikačního vybavení
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o outsourcingu
Smlouva o zpracování osobních údajů

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (dále také jen „Česká burza“)
Dohoda o vzájemné spolupráci při ověřování technického a programového řešení služeb
Smlouva o podnájmu
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o zajištění výkonu interního auditu
Smlouva o zajištění výkonu činnosti compliance
Smlouva o zastupování České burzy při registracích zákazníků
Smlouva o zajištění internalizace vypořádání
Smlouva o přístupu na trh České burzy
Smlouva o hlášení obchodů
Smlouva o výkonu činnosti tvůrce trhu

T.O.R.S. s.r.o.
Smlouvy o vedení účtu
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

VARIEL, a.s.
Smlouvy o vedení účtů
Smlouva o úvěru č. 141000078
Smlouva o úvěru č. 151000002
Smlouva o úvěru č. 171000065
Smlouva o úvěru č. 171000066
Smlouva o úvěru č. 181000083
Rámcová smlouva – investiční
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 223000009

VVISS, a.s.
Smlouvy o vedení účtů
Rámcová smlouva – investiční
Smlouva o vymezení práv a povinností plynoucích z členství ve skupinové registraci k DPH
Smlouva o úvěru č. 151000039
Smlouva o výpůjčce
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 173000029
Smlouva o úvěru č. 191000027
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 193000015
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Smlouva o úvěru č. 210404886035
Smlouva o úvěru č. 2012-1-4592317
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. 223000005

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2023

AASRK, a.s.

Rámcová smlouva – investiční
Smlouva o běžném účtu

BASRK, a.s.

Rámcová smlouva – investiční
Smlouva o běžném účtu

DASRK, a.s.

Smlouva o běžném účtu

EASRK, a.s.

Smlouva o běžném účtu

Fio Consulting, spol. s.r.o.

Ujednání o outsourcingu některých činností

RM-S Finance s.r.o.

Ujednání o outsourcingu některých činností

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

Smlouva o zvláštním způsobu validace

K výše uvedeným smlouvám o vedení účtů byly v některých případech uzavřeny i další se smlouvou o účtu související smlouvy o poskytování standardních bankovních služeb (např. vydávání platebních karet, zřízení internetového bankovníctví atd.) K výše uvedeným smlouvám bylo uzavřeno i několik dodatků.

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

- Taková jednání nebyla učiněna.

VI. posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,


Bance nevznikla jako ovládané osobě žádná újma. Veškeré aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládnání

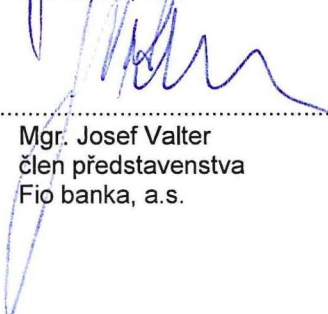
V rámci uskupení ovládaných osob převažují z pohledu Banky výhody vyplývající z ovládnání, a to zejména z důvodu, že v konečném důsledku je Banka ovládána dvěma fyzickými osobami jednajícími ve shodě, což společnosti poskytuje stabilitu při rozhodovacích procesech.

Ovládané společnosti v roce 2023 spolupracovaly zejména v oblasti zajištění poskytování služeb Banky, a to jak v oblasti platebních, tak investičních služeb. Ovládané společnosti si svými poskytovanými službami vzájemně nekonkurují, a proto nemůže dojít k znevýhodnění společnosti na trhu vůči dalším ovládaným společnostem, což společnosti a jejímu vedení dává prostor pro maximální využití potenciálu trhu v předmětu její činnosti.

V Praze, dne 28. března 2024



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



Mgr. Josef Valter
člen představenstva
Fio banka, a.s.