



**Fio banka, a.s.,**  
povinně uveřejňované informace dle §11a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve smyslu  
vyhlášky č. 123/2007 Sb. , příloha 24

(stav k 30.9.2012)



## Obsah:

1. Informace o bance .....	1
2. Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance.....	8
3. Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je banka součástí .....	9
4. Údaje o činnosti banky .....	12
5. Údaje o finanční situaci banky .....	14

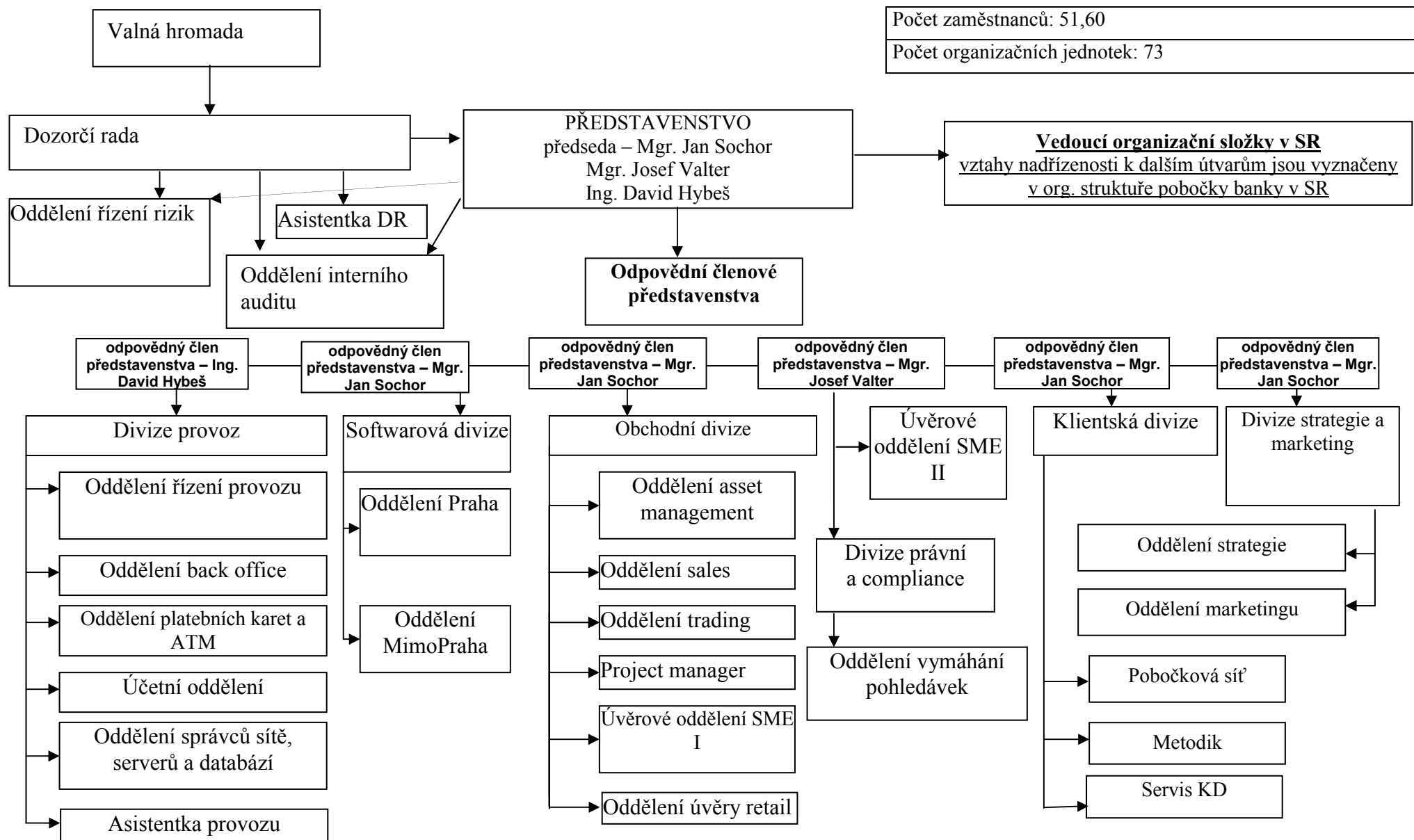
## 1. Informace o bance

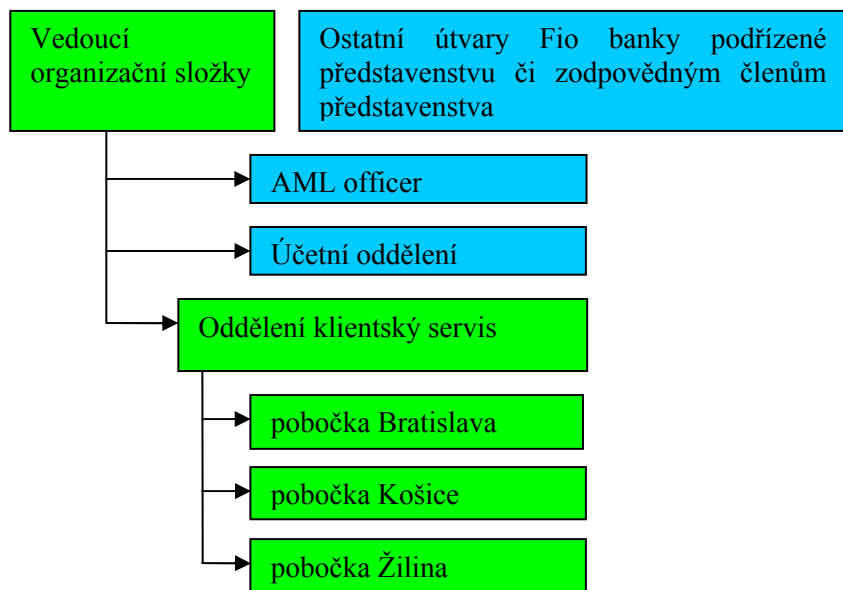
<b>Obchodní firma:</b>	Fio banka, a.s.
<b>Právní forma:</b>	Akciová společnost
<b>Sídlo banky:</b>	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
<b>Identifikační číslo:</b>	618 58 374
<b>Datum zápisu do obch. rejstříku:</b>	31.8.1994
<b>Poslední změna v zápisu do obch. rejstříku:</b>	28.12.2010
<b>Účel poslední změny v zápisu do obch. rejstříku:</b>	Zápis koupě podniku Fio, družstevní záložna
<b>Výše z. kap. zapsaného v obch. rejstříku:</b>	560 000 000,- Kč
<b>Výše splaceného základního kapitálu:</b>	560 000 000,- Kč
<b>Emitované akcie:</b>	560 000 kusů kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě po 1000,- Kč
<b>Údaje o nabytí vlastních akcií:</b>	Fio banka, a.s. není majitelem vlastních akcií
<b>Údaje o zvýšení základního kapitálu:</b>	základní kapitál banky nebyl od posledního zveřejnění zvýšen

---

<b>Představenstvo banky:</b>	Jan Sochor, Mgr.	předseda, znovu zvolen 5.5.2010
	Josef Valter, Mgr.	člen, zvolen 5.5.2010
	David Hybeš, Ing.	člen, zvolen 5.5.2010
<b>Dozorčí rada banky:</b>	Romuald, Kopún, Mgr.	předseda, zvolen 1.4.2009
	Petr, Marsa, RNDr.	místopředseda, zvolen 13.1.2010
	Ján, Franek, Ing.	člen dozorčí rady, znovu zvolen 1.4.2009

### 1.1. Organizační struktura Fio banka, a.s.



**Organizační struktura slovenské pobočky Fio banky (Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky)**

Doplňující informace:

- Modrou barvou jsou vyznačeny činnosti, jejichž výkon je zajištěn centrálně z ČR. Je-li ve vztahu k takovému útvaru nebo funkci vyznačena nadřízenost vedoucího organizační složky, tato nadřízenost se vztahuje pouze k činnostem týkajícím se pobočky banky v SR.
- Zelenou barvou jsou vyznačeny činnosti přímo vykonávané na území SR.

## 1.2. Informace o členech DR, představenstva a vrcholného vedení a o výši poskytnutých úvěrů a vydaných záruk

Jméno, příjmení, titul	Funkce v Fio, banka a.s.	Datum počátku výkonu funkce	Členství v orgánech jiných právnických osob
Jan Sochor, Mgr.	předseda představenstva	22.5.2002	Fio holding, a.s., Fio o.c.p., a.s., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.
Josef Valter, Mgr.	člen představenstva	5.5.2010	
David Hybeš, Ing.	člen představenstva	5.5.2010	Fio Consulting, spol. s r.o., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.
Romuald, Kopún, Mgr.	předseda dozorčí rady	1.4.2009	AGROPRODUKT - odbytové družstvo, APMAS, a.s., BIOAGRO, s.r.o., BIOOVO, s.r.o., BPMAS, a.s., CPMAS, a. s., Čtyřka, spol. s.r.o., EPMAS, a. s., Finanční skupina Fio, a.s., Fio holding, a.s., Fio leasing, a.s., Fio o.c.p., a.s., Fio Slovakia, a.s., Fio záruční, a.s., FPMAS, a. s., FPSROH, spol. s.r.o., KOFIMA, s.r.o., KPS Metal a.s., Middleton, a.s., OVOAGRI, s.r.o., OVOFARM s.r.o., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, VVISS HUNGARY KFT, VVISS POLAND spoólka z o.o., VVISS, a.s., VVISS, spol. s.r.o.
Petr, Marsa, RNDr.	místopředseda dozorčí rady	13.1.2010	AASRK, a.s., BASRK, a.s., CASRK, a.s., CFT, a.s., Čtyřka, spol. s.r.o., DASRK, a.s., DZ KREDIT, a.s., EASRK, a.s., ELLIAD, a.s., Finanční skupina Fio, a.s., Fio holding, a.s., Fio o.c.p., a.s., Fio Slovakia, a.s., Fio záruční, a.s., FPSROG, spol. s r.o., KPS Metal a.s., Middleton, a.s., NOBLIGE, a.s., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., T.O.R.S. s.r.o., Variel, a.s.

Ján, Franek, Ing.	člen dozorčí rady	4.2.2005	APMAS, a.s., BPMAS, a.s., CPMAS, a. s., EPMAS, a. s., Finanční skupina Fio, a.s., Fio holding, a.s., Fio o.c.p., a.s., Fio Slovakia, a.s., Fio záruční, a.s., FPMAS, a. s., KPS Metal a.s., RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., AASRK, a.s., BASRK, a.s., CASRK, a.s., DASRK, a.s., EASRK, a.s., BaFio, a.s., FG servis, spol. s r.o., Middleton, a.s., RM-S Finance, s.r.o.
-------------------	-------------------	----------	--

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva	452 389,77 Kč
Souhrnná výše záruk vydaných bankou za členy dozorčí rady a členy představenstva	0,- Kč

### 1.2.1. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena představenstva

Jan Sochor, Mgr.	Absolvent Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze, na kapitálovém trhu již déle než 15 let. Předsedou představenstva společnosti je od 22.5.2002. Od 30.4.2001 do 23.4.2002 byl jednatelem obchodníka s cennými papíry společnosti Fio brokerská, spol. s r. o., před tím jako jeho zaměstnanec, kdy se podílel zejména na tvorbě elektronického obchodního systému.
Josef Valter, Mgr.	Absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2002 a od téhož roku působí jako vedoucí jejího právního oddělení, později Právní a compliance divize. V letech 2002 až 2006 byl členem představenstva Fio, družstevní záložny a v letech 2006 až 2010 byl předsedou představenstva Fio, družstevní záložny. Členem představenstva Fio banky, a.s. je od 5.5.2010.
David Hybeš, Ing.	Absolventem Fakulty podnikohospodářské Vysoké školy ekonomické. Ve Finanční skupině Fio působí od roku 2006 a od téhož roku působí jako provozní ředitel. Členem představenstva společnosti je od 5.5.2010.



### 1.2.2. Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady

Romuald Kopún, Mgr.	Absolvent Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. Jako člen dozorčí rady působí již od roku 1994. Zejména v této funkci získal potřebné zkušenosti v oblasti kapitálového trhu.
Petr Marsa, RNDr.	Absolvent Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze. RNDr. Marsa působí na finančním trhu přes 15 let. V průběhu let zastával různé funkce v orgánech různých společností Finanční skupiny Fio.
Ján Franek, Ing.	Absolvent Fakulty jaderné a fyzikálně inženýrské ČVUT v Praze. Pracuje ve Finanční skupině Fio od roku 1995. Od roku 2001 vede softwarovou divizi, zodpovídá za rozvoj a provoz informačního systému Finanční skupiny Fio a vede rozvojové projekty směřující k rozšiřování a zkvalitňování služeb pro klienty.

## 2. Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance

Obchodní firma	Sídlo	Procentní podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech	Právní forma
Fio holding, a.s.	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	100 % (přímý podíl)	akciová společnost

Jméno, příjmení, titul	Výše podílu na hlasovacích právech
Romuald Kopún, Mgr.	50% (nepřímý podíl)
Petr Marsa, RNDr.	50% (nepřímý podíl)

### 3. Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je banka součástí

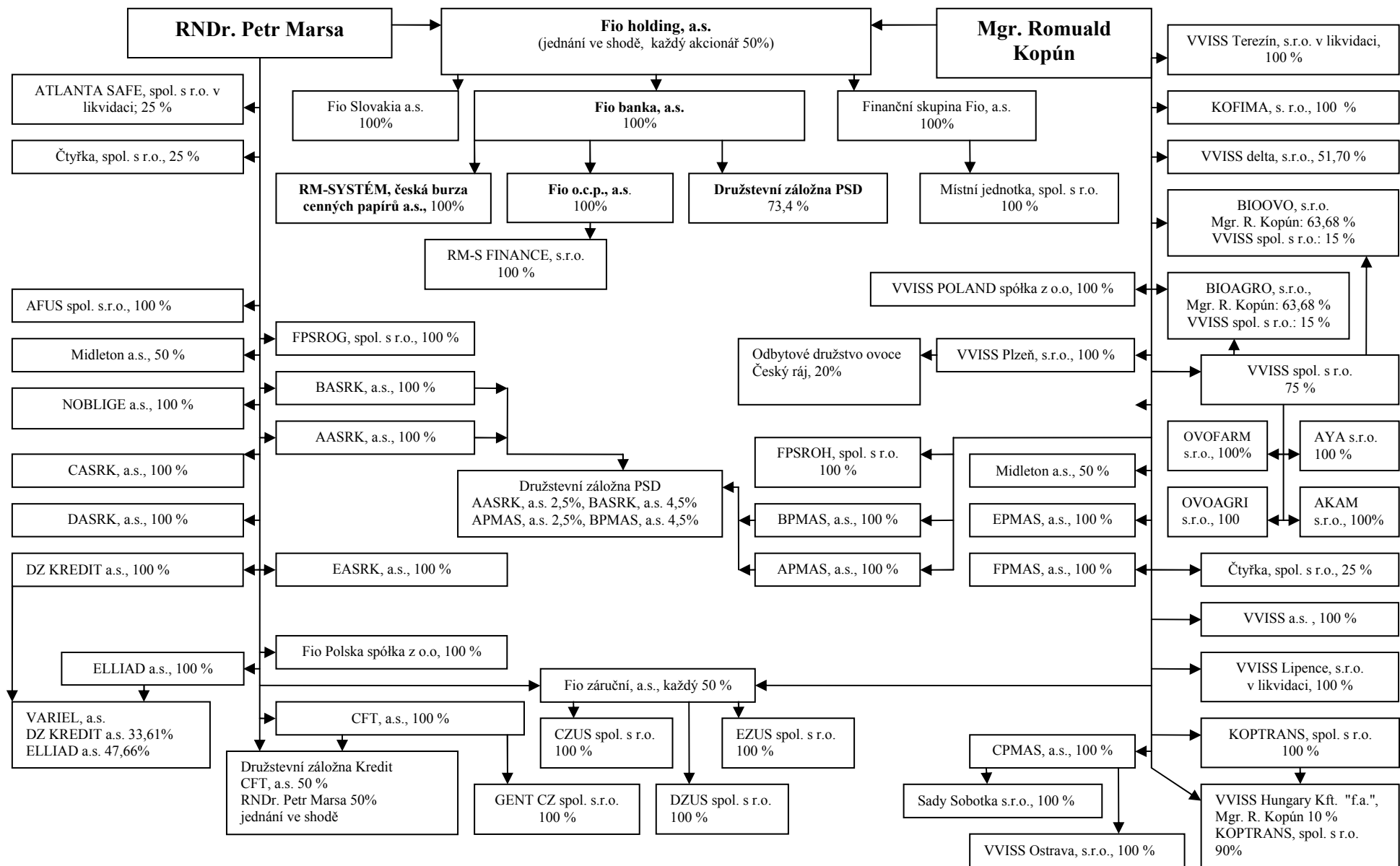
#### 3.1. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem

<b>Ovládající osoby</b>			
Obchodní firma nebo jméno a příjmení	Fio holding, a.s.	Romuald, Kopún, Mgr.	Petr, Marsa, RNDr.
Právní forma	Akciová společnost	/	/
Adresa sídla	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	/	/
Výše podílu na ZK	100% (přímý podíl)	50% (nepřímý podíl)	50% (nepřímý podíl)
Výše podílu na hlasovacích právech	100% (přímý podíl)	50% (nepřímý podíl)	50% (nepřímý podíl)
Jiný způsob ovládání		Jednání ve shodě s Petr, Marsa, RNDr.	Jednání ve shodě s Romuald, Kopún, Mgr.
Souhrnná výše pohledávek a souhrnná výše závazků vůči těmto osobám	pohledávka 16 080, -Kč závazek 10 169 974,16,- Kč		
Souhrnná výše cenných papírů, které má Banka v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnnou výši závazků Banky z těchto cenných papírů	0,-Kč		
Souhrnná výše Bankou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnná výše Bankou přijatých záruk od takových osob	0,-Kč		

### 3.2. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami nebo v nichž je banka většinovým společníkem

<b>Ovládané osoby</b>				
Obchodní firma	<b>RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.</b>	<b>Fio o.c.p., a.s.</b>	<b>RM-S FINANCE, s.r.o.</b>	<b>Družstevní záložna PSD</b>
Právní forma	akciová společnost	akciová společnost	společnost s ručením omezeným	družstvo
Adresa sídla	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	Nám. SNP 21 Bratislava 811 01	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21	Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21
Výše podílu na ZK	100% (přímý podíl)	100% (přímý podíl)	100% (nepřímý podíl)	73,4 % (přímý podíl)
Výše podílu na hlasovacích právech	100% (přímý podíl)	100% (přímý podíl)	100% (nepřímý podíl)	73,4 % (přímý podíl)
Jiné způsoby ovládaní	Ne	Ne	Ne	Ne
<b>Akcie/Obchodní podíl</b>				
počet/výše	3000	2/2/2	100%	73,4%
Změny v průběhu účetního období	Ne	Ne	Ne	Ne
Jmenovitá hodnota	10 000,- Kč	199 164 EUR/ 464 715 EUR/ 663 879 EUR	X	X
Pořizovací cena	31 705 000,-Kč	59 256 655,-Kč	0,-Kč	58 774 000,-Kč
Souhrnná výše pohledávek a souhrnná výše závazků vůči těmto osobám	závazky 137 064 036,95Kč pohledávky 248 040 542,61Kč			
Souhrnná výše cenných papírů, které má Banka v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnnou výši závazků Banky z těchto cenných papírů	závazky 0,- Kč pohledávky 160 462 258,- Kč			
Souhrnná výše Bankou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnná výše Bankou přijatých záruk od takových osob	vydané záruky 0,- Kč přijaté záruky 0,- Kč			

### 3.3 Grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž ČNB vykonává dohled na konsolidovaném základě



## 4. Údaje o činnosti banky

### 4.1. Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:
  - a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
  - b) finanční pronájem (finanční leasing),
  - c) platební styk a zúčtování,
  - d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
  - e) poskytování záruk,
  - f) otvírání akreditivů,
  - g) obstarávání inkasa,
  - h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb.

### V rozsahu hlavních investičních služeb:

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

- podnikání na kapitálovém trhu,  
a v rozsahu doplňkových investičních služeb
- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
  - podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
  - podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,
  - podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
  - podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
    - i) finanční makléřství,
    - k) směnárenská 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.

#### **4.2. Přehled činností skutečně vykonávaných**

Je shodný s výše uvedeným.

#### **4.3. Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno nebo vyloučeno**

Ze strany ČNB nedošlo k omezení vykonávání nebo poskytování ani vyloučení v čl. 4 uvedených činností.

#### **4.4. Údaje o objemu obchodů uskutečněných v rámci poskytování investičních služeb ve vztahu k jednotlivým investičním nástrojům**

Dostupné z: <http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky>

## 5. Údaje o finanční situaci banky

Povinně uveřejňovaný údaj	Hodnota údaje
čtvrtletní rozvaha banky	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>
čtvrtletní výkaz zisku a ztráty banky	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>
informace banky o pohledávkách z finančních činností bez selhání a v selhání, a to v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a jinými osobami než úvěrovými institucemi, a dále v členění podle jednotlivých kategorií pohledávek z finančních činností, s uvedením účetní hodnoty bez opravných položek, opravných položek k jednotlivým pohledávkám a k portfoliím pohledávek a s uvedením kumulované ztráty z ocenění reálnou hodnotou	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>
informace banky o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením, s uvedením hodnoty před znehodnocením, opravných položek a kumulovaných ztrát z ocenění reálnou hodnotou a s uvedením účetní hodnoty	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>
souhrnná výše pohledávek banky z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány (součet zůstatků účtů pohledávek k vykazovanému datu, a to pohledávek, u nichž byla během účetního období provedena restrukturalizace); pohledávky jsou uváděny bez opravných položek	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>
reálné a jmenovité (pomyslné) hodnoty derivátů souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>
poměrové ukazatele banky: 1. ukazatel kapitálové přiměřenosti 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA), 3. rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE), 4. aktiva na jednoho zaměstnance, 5. správní náklady na jednoho zaměstnance, 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance.	aktuální hodnoty dostupné na: <a href="http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky">http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/hospodarske-vysledky</a>