

Fio banka, a.s.

V Celnici 1028/10

117 21 Praha 1

IČO : 61858374

Informační povinnosti k 31.12.2013

Rozvaha - Aktiva

Základní rozvaha - RIS15_01 - Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění

Aktiva celkem (Σ)	1	27 408 643	148 246	27 260 397
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	5 212 109	0	5 212 109
Pokladní hotovost	3	481 270		481 270
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	4 730 839	0	4 730 839
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	2 447 450		2 447 450
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	28		28
Kapitálové nástroje k obchodování	7	0		0
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	2 447 422		2 447 422
Pohledávky k obchodování (Σ)	9	0		0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0		0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0		0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0		0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty (Σ)	13	0		0
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0		0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	0		0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	0		0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0		0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	18	0		0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0		0
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	100	0	100
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	100	0	100
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	0		0
Pohledávky realizovatelné (Σ)	23	0		0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0		0
Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	25	0		0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0		0
Úvěry a jiné pohledávky (Σ)	27	11 799 834	120 682	11 679 152
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	11 799 834	120 682	11 679 152
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	1 869 202	0	1 869 202
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	9 328 634	120 470	9 208 164
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	601 998	212	601 786
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	7 625 997	0	7 625 997
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	7 625 997	0	7 625 997
Pohledávky držené do splatnosti (Σ)	35	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	37	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou (Σ)	39	0		0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0		0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0		0
Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj. čistých investic do zahr.jedn.	42	0		0
Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	0		0
Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	44	0		0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0		0
Hmotný majetek (Σ)	46	26 263	9 728	16 535
Pozemky, budovy a zařízení	47	26 263	9 728	16 535
Investice do nemovitostí	48	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	22 372	17 836	4 536
Goodwill	50	-252	-168	-84
Ostatní nehmotný majetek	51	22 624	18 004	4 620
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	172 092	0	172 092
Daňové pohledávky (Σ)	53	8 454		8 454
Pohledávky ze splatné daně	54	8 454		8 454
Pohledávky z odložené daně	55	0		0
Ostatní aktiva	56	93 972	0	93 972
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0

Rozvaha - Pasiva

Základní rozvaha - RIS15_03 - Závazky a vlastní kapitál vykaz.subjectu v základním členění

		1
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	27 260 397
Závazky celkem (Σ)	2	26 497 776
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	278
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	278
Závazky z krátkých prodejů	6	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ)	7	0
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	9	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty (Σ)	12	0
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	0
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	14	0
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	15	0
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	16	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	26 469 225
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	26 379 225
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	384 888
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	25 694 673
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	299 664
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	0
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	90 000
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Σ)	27	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	30	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	31	0
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0
Rezervy (Σ)	34	11 085
Rezervy na restrukturalizace	35	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	0
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	0
Rezervy na podrozvahové položky	38	0
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0
Ostatní rezervy	40	11 085
Daňové závazky (Σ)	41	0
Závazky ze splatné daně	42	0
Závazky z odložené daně	43	0
Ostatní závazky	44	17 188
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	45	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	47	762 621
Základní kapitál (Σ)	48	560 000
Splacený základní kapitál	49	560 000
Nesplacený základní kapitál	50	0
Emisní ážio	51	0
Další vlastní kapitál (Σ)	52	0
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0
Ostatní kapitálové nástroje	54	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly (Σ)	55	0
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0
Zajištění peněžních toků	59	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	0
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0
Rezervní fondy	63	10 626
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	155 826
Vlastní akcie	65	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	36 169

Výkaz zisku a ztráty

Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát - VIS10_01 - Výnosy, náklady, zisky a ztráty vykazujícího subjektu

		1
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	522 322
Úrokové výnosy (Σ)	2	548 342
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	150
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	43 606
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	413 577
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	91 009
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0
Úroky z ostatních aktiv	10	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-327 864
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	0
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	0
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-327 864
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	0
Úroky na ostatní závazky	17	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	0
Výnosy z dividend (Σ)	19	44
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	44
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	0
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	0
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	0
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	255 983
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky (Σ)	25	93 276
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	0
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	93 276
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0
Poplatky a provize z clearing a vypořádání	29	732
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	918
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	0
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	0
Poplatky a provize z platebního styku	33	98 582
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0
Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	62 475
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-67 568
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-67 525
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	0
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	0
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	-43
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	0
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	-2 586
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-2 586
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	0
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	0
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ)	50	-2 159
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	-12
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	1 497
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	-3 644
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	0
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	0
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	57	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	0
Kurzové rozdíly	59	147 945
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	60	0
Ostatní provozní výnosy	61	5 353
Ostatní provozní náklady	62	-35 168
Správní náklady (Σ)	63	-394 731
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-28 745
Mzdy a platy	65	-21 064
Sociální a zdravotní pojištění	66	-7 108
Penzijní a podobné výdaje	67	0
Náklady na dočasné zaměstnance	68	0

Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-573
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-365 986
Náklady na reklamu	72	-46 615
Náklady na poradenství	73	-2 329
Náklady na informační technologie	74	-13 107
Náklady na outsourcing	75	-105 339
Nájemné	76	-40 918
Jiné správní náklady	77	-157 678
Odpisy (Σ)	78	-7 043
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-5 222
Odpisy investic do nemovitostí	80	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-1 821
Tvorba rezerv	82	0
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-84 643
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-84 643
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	0
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-84 643
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	88	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	94	0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	8 352
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	44 257
Náklady na daň z příjmů	100	-8 088
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	36 169
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	36 169

Pohledávky podle selhání

Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení - DIS40_06 - Pohledávky a jejich znehodnocení

		Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
		1	2	3	4	5	6
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	1	11 197 836	11 077 366	120 470	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	1 869 202	1 869 202	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	1 869 202	1 869 202	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1 869 202	1 869 202				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	5	0					
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním (Σ)	6	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	7	0					
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	8	0					
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	9	0					
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)	10	9 328 634	9 208 164	120 470	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	7 866 139	7 865 721	418	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	7 358 116	7 358 116				
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	508 023	507 605	418			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)	14	1 462 495	1 342 443	120 052	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	1 279 237	1 224 349	54 888			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	70 777	40 316	30 461			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	112 481	77 778	34 703			

Pohledávky podle znehodnocení

Struktura finančních aktiv podle znehodnocení - RIS19_31 - Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

		Hodnota před znehodnocením Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo		Opravné položky Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo		Účetní hodnota (netto) Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo	
		pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
		1	2	3	6	7	8
Kapitálové nástroje	1	100				100	0
Dluhové cenné papíry	2	7 625 997				7 625 997	0
Pohledávky bez znehodnocení (Σ)	3	16 798 761	0			16 798 761	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4	4 730 839				4 730 839	0
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 869 201				1 869 201	0
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6	0				0	0
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	9 230 164				9 230 164	0
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8	968 557				968 557	0
Pohledávky se znehodnocením (Σ)	9	98 624	0	98 624	0	0	0
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami	10	0				0	0
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi	11	0				0	0
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi	12	0				0	0
Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky	13	98 470		98 470		0	0
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14	154		154		0	0

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

Restrukturalizované pohledávky nebyly evidovány.

Deriváty - Aktiva

Struktura derivátů - RIS19_51 - Deriváty k obchodování - aktiva

		Reálná hodnota		Jmenovitá hodnota	
		1	2	1	2
Deriváty k obchodování (Σ)	1	28	51 277		
Úrokové deriváty k obchodování (Σ)	2	0	0		
Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování	3	0			
Úrokové swapy (IRS) k obchodování	4	0			
Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování	5	0			
Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování	6	0			
Úrokové futures k obchodování	7	0			
Ostatní úrokové deriváty k obchodování	8	0			
Akciové deriváty k obchodování (Σ)	9	0	0		
Akciové forwardy k obchodování	10	0			
Akciové futures k obchodování	11	0			
Akciové opce k obchodování	12	0			
Akciové warranty k obchodování	13	0			
Ostatní akciové deriváty k obchodování	14	0			
Měnové deriváty k obchodování (Σ)	15	28	51 277		
Měnové forwardy k obchodování	16	0			
Měnové futures k obchodování	17	0			
Křížové měnové swapy k obchodování	18	28	51 277		
Měnové opce k obchodování	19	0			
Ostatní měnové deriváty k obchodování	20	0			
Úvěrové deriváty k obchodování (Σ)	21	0	0		
Swapy úvěrového selhání k obchodování	22	0			
Opce úvěrového rozpětí k obchodování	23	0			
Swapy veškerých výnosů k obchodování	24	0			
Ostatní úvěrové deriváty k obchodování	25	0			
Komoditní deriváty k obchodování	26	0			
Ostatní deriváty k obchodování	27	0			

Deriváty - Pasiva

Struktura derivátů - RIS19_55 - Deriváty k obchodování - závazky

		Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota
		1	2
Deriváty k obchodování (Σ)	1	278	51 527
Úrokové deriváty k obchodování (Σ)	2	0	0
Úrokové opce/cap/floor/collar/swaption k obchodování	3	0	
Úrokové swapy (IRS) k obchodování	4	0	
Dohody o forwardové úrokové míře (FRA) k obchodování	5	0	
Úrokové forwardy (jiné než FRA) k obchodování	6	0	
Úrokové futures k obchodování	7	0	
Ostatní úrokové deriváty k obchodování	8	0	
Akciové deriváty k obchodování (Σ)	9	0	0
Akciové forwardy k obchodování	10	0	
Akciové futures k obchodování	11	0	
Akciové opce k obchodování	12	0	
Akciové warranty k obchodování	13	0	
Ostatní akciové deriváty k obchodování	14	0	
Měnové deriváty k obchodování (Σ)	15	278	51 527
Měnové forwardy k obchodování	16	0	
Měnové futures k obchodování	17	0	
Křížové měnové swapy k obchodování	18	278	51 527
Měnové opce k obchodování	19	0	
Ostatní měnové deriváty k obchodování	20	0	
Úvěrové deriváty k obchodování (Σ)	21	0	0
Swapy úvěrového selhání k obchodování	22	0	
Opce úvěrového rozpětí k obchodování	23	0	
Swapy veškerých výnosů k obchodování	24	0	
Ostatní úvěrové deriváty k obchodování	25	0	
Komoditní deriváty k obchodování	26	0	
Ostatní deriváty k obchodování	27	0	

Poměrové ukazatele

	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013
Kapitálová přiměřenost	10,93%	10,89%	10,74%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva)	0,16%	0,36%	0,45%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu tier 1 (ROAE)	4,71%	9,95%	11,86%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	439 684	414 445	379 376
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	6 367	5 619	5 468
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	583	1 288	1 547