

**Fio Banka, a.s.**

V Celnici 1028/10

117 21 Praha 1

IČO : 61858374

Výkazy k 30.6.2013

## Základní rozvaha - RIS15\_01 - Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění

		Údaj nekompenzo vaný o opravné položky a	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzova ný o opravné položky a oprávky
			5	10
Aktiva celkem (Σ)	1	22 090 678	86 851	22 003 827
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2	2 642 917	0	2 642 917
Pokladní hotovost	3	323 738		323 738
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	2 319 179	0	2 319 179
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5	3 192 239		3 192 239
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	388		388
Kapitálové nástroje k obchodování	7	0		0
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	3 191 851		3 191 851
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	9 363 499	62 553	9 300 946
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	0
Pohledávky (Σ)	29	9 363 499	62 553	9 300 946
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	1 872 577	0	1 872 577
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	6 807 859	62 399	6 745 460
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	683 063	154	682 909
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	6 654 102	0	6 654 102
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	6 654 102	0	6 654 102
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	24 446	7 409	17 037
Pozemky, budovy a zařízení	47	24 446	7 409	17 037
Investice do nemovitostí	48	0	0	0
Nehmotný majetek (Σ)	49	22 372	16 889	5 483
Goodwill	50	-252	-143	-109
Ostatní nehmotný majetek	51	22 624	17 032	5 592
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	163 740	0	163 740
Daňové pohledávky (Σ)	53	1 377		1 377
Pohledávky ze splatné daně	54	1 377		1 377
Pohledávky z odložené daně	55	0		0
Ostatní aktiva	56	25 886	0	25 886
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0

		1
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	22 003 827
Závazky celkem (Σ)	2	21 232 501
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0
Finanční závazky k obchodování (Σ)	4	422
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	422
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 výkáz.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	20 996 569
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	20 906 569
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	252 885
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	20 240 377
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	413 307
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	3 070
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	3 070
Daňové závazky (Σ)	41	0
Závazky ze splatné daně	42	0
Závazky z odložené daně	43	0
Ostatní závazky	44	232 440
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	45	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0
Vlastní kapitál celkem (Σ)	47	771 326
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	44 874

Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát - VIS10\_01 - Výnosy, náklady, zisky a ztráty vykazujícího subjektu

	1	
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	233 971
Úrokové výnosy (Σ)	2	274 605
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	44
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	21 083
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	206 635
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	46 843
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	0
Úroky z ostatních aktiv	10	0
Úrokové náklady (Σ)	11	-176 010
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	-176 010
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	118 312
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky (Σ)	25	47 853
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	0
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	47 853
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	0
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	29	280
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	455
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	39 620
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	0
Poplatky a provize ze sekuritizace	35	0
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	30 104
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	-33 223
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	-33 201
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	-22
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	0
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	0
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	-1 419
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	0
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	-1 802
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	383
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	65 738
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	60	0
Ostatní provozní výnosy	61	1 240
Ostatní provozní náklady	62	-15 316
Správní náklady (Σ)	63	-158 569
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-14 125

Mzdy a platy	65	-10 373
Sociální a zdravotní pojištění	66	-3 466
Penzijní a podobné výdaje	67	0
Náklady na dočasné zaměstnance	68	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	0
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-286
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-144 444
Náklady na reklamu	72	-7 744
Náklady na poradenství	73	-300
Náklady na informační technologie	74	-4 500
Náklady na outsourcing	75	-56 000
Nájemné	76	-19 053
Jiné správní náklady	77	-56 847
Odpisy (Σ)	78	-3 302
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-2 428
Odpisy investic do nemovitostí	80	0
Odpisy nehmotného majetku	81	-874
Tvorba rezerv	82	0
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	-27 065
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	-27 065
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	-27 065
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	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	45 035
Náklady na daň z příjmů	100	-161
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	44 874
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	44 874

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	8680436	8618037	62399	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	2	1872577	1872577	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	3	1872577	1872577	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4	1872577	1872577				
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	6807859	6745460	62399	0	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	11	5544207	5543450	757	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12	4801269	4801269				
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	13	742938	742181	757			
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním (Σ)	14	1263652	1202010	61642	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	15	1127241	1084846	42395			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	16	41568	39387	2181			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17	94843	77777	17066			

Struktura finančních aktiv podle znehodnocení - RIS19\_31 - Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky		Účetní hodnota (netto)	
		Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
Kapitálové nástroje	1	100				100	0
Dluhové cenné papíry	2	6 654 102				6 654 102	0
Pohledávky bez znehodnocení (Σ)	3	11 620 125	0			11 620 125	0
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami	4	2 319 179				2 319 179	0
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	5	1 872 577				1 872 577	0
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi	6	0				0	0
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	7	6 745 460				6 745 460	0
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	8	682 909				682 909	0
Pohledávky se znehodnocením (Σ)	9	62 553	0	62 553	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	62 399		62 399		0	0
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné	14	154		154		0	0

## **Informace o restrukturalizovaných pohledávkách**

Restrukturalizované pohledávky nebyly evidovány.

Struktura derivátů - RIS19\_51 - Deriváty k obchodování - aktiva

		Reálná hodnota		Jmenovitá hodnota	
		1	2	1	2
Deriváty k obchodování (Σ)	1	388		78 436	
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	388		78 436	
Měnové forwardy k obchodování	16	0			
Měnové futures k obchodování	17	0			
Křížové měnové swapy k obchodování	18	388		78 436	
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			



Struktura derivátů - RIS19\_55 - Deriváty k obchodování - závazky

		Reálná hodnota		Jmenovitá hodnota	
		1	2	1	2
Deriváty k obchodování (Σ)	1	422		78 470	
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	422		78 470	
Měnové forwardy k obchodování	16	0			
Měnové futures k obchodování	17	0			
Křížové měnové swapy k obchodování	18	422		78 470	
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 30.6.2013	k 31.3.2013	k 31.12.2012
Kapitálová přiměřenost	10,74%	10,45%	10,38%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva )	0,45%	0,76%	0,39%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu tier 1 (ROAE)	11,86%	18,95%	8,52%
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	379 376	342 152	314 599
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	5 468	4 972	4 847
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 547	2 514	1 075