



Fio banka

Výroční zpráva 2025

Fio banka, a.s.

Obsah

- I. Obecná část
- II. Zpráva auditora
- III. Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2025
- IV. Údaje o kapitálu
- V. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



Obecná část

Úvod



Vážené dámy, vážení pánové,

dovoluji mi zhodnotit vývoj Fio banky v uplynulém roce, který nám opět udělal radost. Banka v rámci své strategie postupného, zdravého růstu navýšila počet klientů podobně jako v minulých letech o téměř sto tisíc. Celkově tak obsluhuje už 1,6 milionu klientů, což je jistě impozantní číslo.

Objemy vkladů činily ke konci roku 315 miliard korun a celková aktiva 345 miliard korun, což znamená v obou ukazatelů meziroční nárůst ve výši 9 %. Vyrostl také čistý zisk po zdanění, který navázal na předchozí úspěšné roky a dosáhl 6,5 miliardy korun. Rekordní zisk je kombinací vlivu nastavení úrokových sazeb na trhu a přílivu klientů a my jsme rádi, že nám umožňuje investovat do rozvoje banky. S růstem zisku v posledních letech se Fio banka stala jedním z největších plátců daně z příjmu právnických osob a díky tomu má možnost pomáhat financovat důležité veřejné služby.

Růst se týkal i segmentu investičních služeb. Objemy obchodů individuálních investorů se zvýšily o pětinu na 238 miliard korun. Objem aktiv pod správou dceřiné Fio investiční společnosti meziročně vzrostl o 65 procent a poprvé překročil hranici 5,7 miliardy korun. Nárůst

spravovaného majetku v investičních fondech potvrzuje pokračující zájem veřejnosti o investování, a to napříč jednotlivými investičními produkty poskytovanými bankou.

S radostí sledujeme tyto trendy na trhu investování, které se postupně stává běžnou součástí finančního plánování. Pro investory jsme v závěru roku spustili zcela novou verzi mobilní investiční aplikace Smartbroker, která se dočkala pozitivního ohlasu a během krátké doby získala 15 tisíc uživatelů. Využít ji mohou i zájemci o Dlouhodobý investiční produkt (DIP), ve kterém vidíme velký potenciál. Doplnit ho chceme dále i do mobilní bankovní aplikace s cílem zpřístupnit ho co nejvíce všem, kteří se starají o své zajištění na důchod. Individuálním investorům nabízíme výhodu v podobě nulových celoročních poplatků za safekeeping, zkraje nového roku jsme navíc upravili poplatky za obchodování na německém trhu Deutsche Börse AG Xetra tak, aby byly vstřícné k drobnějším investorům, navíc se zvýhodněním právě pro DIP.

V roce 2025 jsme se zaměřili na zlepšování služeb jak z pohledu klienta s cílem dalšího zkvalitňování zákaznické zkušenosti, tak z pohledu efektivního fungování banky. Klienti mohli ocenit novinky na poli digitalizace, bezpečnosti i nových řešení pro své finanční cíle. Představili jsme tak například klientům novou možnost aktivace mobilní aplikace na pobočce, zapojili jsme AI pro zrychlení a zkvalitnění klientského Fio servisu. Na Slovensku jsme doplnili portfolio úvěrových produktů o splátkové úvěry a v rámci pokračující expanze jsme zde rozšířili pobočkovou i bankomatovou síť.

Průběžnou a velmi důležitou činností zůstává boj proti kyberkriminalitě s cílem zajistit co největší míru ochrany peněz klientů. Fio banka proto investuje masivní prostředky do bezpečnostních systémů. Její rolí je být pro klienty partnerem, který je vzdělává a poskytne jim nástroje, jak těmto čím dál sofistikovanějším útokům odolat.

Zaměření na zjednodušování a modernizaci produktů i kyberbezpečnost nás čeká také v dalším roce. Jednou z priorit pro rok 2026 je zjednodušení bankovních služeb pro děti a mladistvé, vývoj virtuálních platebních karet nebo vylepšení splátkových úvěrů zavedením konceptu odpouštění splátek, jehož cílem je ocenit loajalitu dlouhodobých klientů a posílit partnerský charakter vztahu mezi bankou a klienty.

Zesilujeme boj proti kybernetické kriminalitě. Znamená to nejen další investice do bezpečnostních systémů, ale i zavedení dalších edukativních nástrojů pro naše klienty. Vzdělávání veřejnosti je ostatně Fio bance vlastní, na poli investování je dlouhodobě aktivní prostřednictvím Školy investování a projektu Studentbroker. Loni se navíc zapojila i do projektu Bankěři do škol, který pomáhá zlepšovat finanční povědomí u žáků základních a středních škol.

Těším se na další rok plný výzev a chci upřímně poděkovat všem našim zaměstnancům za každodenní práci a péči o klienty. Klientům a obchodním partnerům za jejich přízeň a důvěru. Vy všichni se podílejte na našem rozvoji a 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: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1
IČO: 618 58 374

Auditorem Banky je a účetní závěrku Banky za rok 2025 ověřila společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO 407 65 521, 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 31.12.2025 měla Banka jediného akcionáře, a to obchodní společnost Fio holding, a.s., IČO: 601 92 763, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- 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 31.12.2025 tyto dceřiné společnosti:
 - RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
 - Fio forexová, s.r.o., IČO: 275 89 587, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
 - Fio Consulting, spol. s.r.o., IČO: 257 40 334, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
 - Fio investiční společnost, a.s., IČO: 067 04 441, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,

- Fio servisná s. r. o., IČO: 56 541 716, Dunajská 1, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 08, Slovenská republika,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 140 52 628, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1 (příčemž do majetku jejího podfondu Fio realitní podfond I. patří společnost Topas REAL spol. s r.o., IČO: 602 02 653, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, společnost Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 445 66 751, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, společnost Stará Celnice s.r.o., IČO: 281 68 810, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1 a společnost Fio Retail Park ČB s.r.o., IČO: 097 63 244, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1).

C. Údaje o činnosti

Povolení činnosti:

- MF ČR dne 15.8.1994, čj. 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, čj. 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 umisťování 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, umisťování 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) směnárská 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.

A dále činnosti podle § 1 odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách:

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

D. Zpráva o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku

Zhodnocení v oblasti komerčního bankovníctví:

V oblasti bankovních služeb Fio banka dále upevňovala svou pozici měřeno počtem klientů i dalších ukazatelů. Opět získala téměř 100 tisíc nových klientů a celkovým počtem 1,6 milionů klientů se řadí mezi významné hráče na trhu. Její bilanční suma činila ke konci roku 345 miliard korun, což znamená meziroční nárůst o 9 %. Objem vkladů vzrostl obdobně na 315 miliard korun. Zisk dosáhl úrovně 6,5 miliardy korun.

I v roce 2025 se Fio bance dařilo navýšit úvěrové portfolio. Na hypotečním trhu nastalo oživení, k němuž přispěla stabilizace sazeb, dlouhodobě omezená nabídka na trhu s bydlením i růst reálných mezd. Hypotéky jako dlouhodobě důležitý segment pro obsluhu našich klientů tvoří značnou část našich úvěrů a jsme rádi, že jejich objem stále roste. Dařilo se také dalším typům úvěrových produktů včetně podnikatelských půjček. Na Slovensku jsme rozšířili naši nabídku o splátkové úvěry pro fyzické osoby, živnostníky i firmy a očekáváme jejich obdobně silné přijetí jako v České republice.

V roce 2025 jsme se zaměřili na další zkvalitňování a zvýšení komfortu našich služeb. U europlateb jsme zavedli službu Verification of Payee, tj. ověřování jména příjemce u SEPA plateb. Díky ní mají klienti větší kontrolu nad svými platbami a podstupují menší riziko omylu nebo podvodu. Přestože to bude podle evropských pravidel v České republice povinné až od července 2027, banka službu spustila s více než dvouletým předstihem, a to v Internetbankingu i Smartbankingu.

Právě bankovním aplikacím jsme opět věnovali zvýšenou pozornost a průběžně je vylepšovali. Zvláště mobilní aplikace Smartbanking prošla množstvím drobných i větších vylepšení pro stávající i začínající uživatele. Nově tak například nový rádce navede uživatele při první návštěvě k optimálnímu využití oblíbených funkcí. Zároveň jsme klientům zpřístupnili novou možnost aktivace mobilní aplikace na pobočce. Služba je určena těm, kteří při zřizování mobilního bankovníctví potřebují větší podporu.

Vylepšení se klienti dočkali i v oblasti platebních karet a bankomatů, kde jsme představili nový design i zvýšené limity pro vklady prostřednictvím bankomatů Fio banky. Limit 350 000 Kč v České republice a 15 000 EUR na Slovensku zajišťuje, že mohou klienti pohodlně realizovat i větší hotovostní vklady, a to v průběhu jednoho dne.

V rámci zvyšování dostupnosti služeb jsme pokračovali v rozšiřování pobočkové sítě na Slovensku, kde jsme otevřeli tři nové pobočky – máme již třetí obchodní místo v Bratislavě, nově najdou klienti Fio banku v Čadci a Zvolenu. V České republice jsme přestěhovali několik poboček do kvalitnějších a lépe vyhovujících prostor, které zvýšily komfort pro klienty i zaměstnance. Optimalizace a mírné navyšování se týkalo i naší sítě bankomatů/vkladomatů.

Stále důležitějším a sílícím tématem byl boj s kyberkriminalitou a neustále vylepšování systémů pro detekci podvodů. Pokračovali jsme v masivním investování prostředků do našich systémů a současně v informování a vzdělávání klientů, na které chceme navázat i v dalším roce.

Zhodnocení v oblasti investičního bankovníctví:

Fio banka má za sebou v oblasti investic další úspěšný rok. Objemy obchodů individuálních investorů narostly meziročně o 20 procent. Dařilo se i Fio fondům, které obhospodařuje Fio investiční společnost, dceřiná společnost Fio banky. Rozvoj zažil také Dlouhodobý investiční produkt, který si klienti oblíbili zejména díky nulovým poplatkům za safekeeping, možnosti příspěvků ze strany zaměstnavatele či úspory na daních.

Vývoj na akciových trzích byl v roce 2025 opět příznivý. Mimořádně zdařilý rok zažila pražská burza, která patřila mezi nejvíce rostoucí akciové trhy na světě. Index PX posílil o více než 50 procent, objem obchodů byl největší za posledních 13 let. Dvouciferný růst zaznamenal i americký index S&P 500, který posílil o 16 procent, a německý index DAX, který dosáhl růstu o 23 procent.

Individuální investoři reagovali na vývoj zvýšeným zájmem o obchodování a Fio banka jim tak zprostředkovala obchody v celkovém objemu 238 miliard korun, což je o pětinu více než v předchozím roce. Největší objem přitom směřoval na americké trhy, těsně následované domácími. Zároveň se výrazně zvýšil zájem o investování na německém trhu Xetra, a to meziročně o více než 60 procent.

V závěru roku se klienti dočkali očekávané nové verze mobilní investiční aplikace Smartbroker, která jim umožňuje investovat kdykoliv a kdekoliv z kapsy a obsluhovat všechny účty včetně Dlouhodobého investičního produktu (DIP). I ta dále přispívá k tomu, aby klienti mohli využít co nejvíce investičních příležitostí v reálném čase.

Výrazný růst zažil také segment kolektivního investování. Objem aktiv pod správou dceřiné Fio investiční společnosti meziročně vzrostl o 65 procent a překročil hranici 5,7 miliardy korun. Rekordní rok zažil Fio fond domácího trhu, který je prakticky jediným investičním fondem na českém trhu zaměřeným na akcie obchodované na domácí burze a na jehož výkonnosti a návazné oblibě se tak odrazil její úspěšný vývoj. Hodnota majetku ve fondu překročila hranici 1 miliardy korun a v průběhu roku se tak objem aktiv fondu téměř zdvojnásobil. Kurz fondu vzrostl o výrazných 32 procent. Za více než sedm let existence fond doručil celkové zhodnocení 134 procent, což znamená přibližně 12,6 procent ročně.

Další z rodiny Fio fondů, Fio globální akciový fond, se ke konci roku pyšnil hodnotou aktiv pod správou na úrovni 1,2 miliardy korun. Hodnota podílového listu za rok 2025 vzrostla o 11 procent. Přestože svou výkonností fond z důvodu struktury portfolia v loňském roce zaostal za indexy, z dlouhodobého pohledu vykazuje nadále kladnou výkonnost a od svého vzniku si připsal zhodnocení ve výši přes 80 procent.

Výrazným tempem pokračoval rozvoj Fio realitního fondu. V průběhu roku fond rozšířil své portfolio o další dvě nemovitosti, ikonickou budovu Stará Celnice v Praze na Náměstí republiky a Retail Park Strakonická v Českých Budějovicích. Celková hodnota těchto realitních akvizic dosáhla více než 2 miliardy korun. Fond vykázal zhodnocení ve výši téměř 4 procenta a výrazně navýšil objem aktiv pod správou, který ke konci roku dosahoval 3,5 miliardy korun.

Fio banka i v roce 2025 pokračovala ve vzdělávání veřejnosti v oblasti kapitálových trhů a uspořádala v rámci Školy investování zdarma 89 investičních seminářů v 19 městech České i Slovenské republiky. Zároveň opět dala příležitost studentům zainteresovaných škol ověřit si znalosti o kapitálových trzích z výuky v praxi v rámci projektu Studentbroker.

Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2025

Navýšili jsme limity výběru z Fio bankomatů

Umožnili jsme klientům využívat výrazně vyšší limity pro vklad hotovosti prostřednictvím vlastní sítě bankomatů. V České republice je nyní možné vložit až 350 000 Kč na jednu transakci nebo za den, na Slovensku pak až 15 000 EUR.

Otevřeli jsme další pobočku v Bratislavě

V září jsme otevřeli již třetí pobočku v Bratislavě, která nabízí široké spektrum bankovních služeb, jako jsou například osobní a podnikatelské účty, hypotéky a investice. K dispozici je zde pokladna i vkladový bankomat, který umožňuje nejen vybírat, ale i vkládat hotovost.

Zvýšili jsme bezpečnost plateb

Fio banka zavedla ověřování jména příjemce u SEPA plateb. Novinka pomáhá předejít chybám i podvodům. Před odesláním platby systém automaticky zkontroluje, jestli jméno příjemce odpovídá číslu účtu. Pokud něco nesedí, klient dostane upozornění a může platbu včas opravit nebo zrušit.

Novou pobočku jsme otevřeli i v Čadci a Zvoleně

V říjnu otevřela Fio banka další novou pobočku ve slovenském Čadci. V prosinci poté následovala pobočka ve Zvoleně, čímž počet slovenských poboček dosáhl třiceti. Fio banka tím potvrdila svůj závazek k expanzi a zlepšení dostupnosti finančních služeb.

Na Slovensku jsme spustili splátkové úvěry

Fio banka rozšířila portfolio úvěrových produktů nabízených na Slovensku o splátkové úvěry pro spotřebitele, živnostníky i firmy. Reagovala tak na rostoucí poptávku po flexibilních a dostupných finančních řešeních pro realizaci osobních i podnikatelských cílů.

Představili jsme novou verzi investiční aplikace Smartbroker

Fio banka uvedla na trh zcela novou verzi investiční aplikace Fio Smartbroker, která investorům umožňuje mít pod kontrolou dění na domácích i vybraných světových burzách a pohodlně investovat opravdu kdykoliv a odkudkoli.

Fio fond domácího trhu dosáhl významných milníků

Historických úspěchů dosáhl v roce 2025 Fio fond domácího trhu. V březnu dosáhl dvojnásobné hodnoty od svého založení na konci roku 2018 a kurz podílového listu fondu tak poprvé překročil hranici 2. V prosinci pak hodnota majetku ve fondu překročila hranici 1 miliardy Kč.

Fio realitní fond koupil ikonickou budovu v centru Prahy a Retail Park v Českých Budějovicích

Dceřiná Fio investiční společnost nakoupila další nemovitosti do portfolia svého Fio realitního fondu, a to kancelářskou a obchodní budovu Stará Celnice v centru Prahy a moderní Retail Park Strakonická v Českých Budějovicích.

Významná ocenění

Fio banka opět potvrdila svou pozici mezi finančními institucemi v Česku. V soutěži Zlatá koruna 2025 získaly hned čtyři produkty Fio banky nejvyšší hodnocení - první místo obsadil osobní účet, podnikatelský účet, podnikatelský úvěr a investiční aplikace Fio e-Broker. Vedle zlata se Fio banka dočkala i dalších ocenění – spořicí účet Fio konto získal stříbrnou korunu a podnikatelský účet obdržel bronzovou korunu v Ceně podnikatelů, tedy v kategorii hodnocení veřejnosti.



Na Slovensku jsme opět zabodovali v nezávislé soutěži finančních produktů *Zlatá minca*, kde jsme získali hned čtyři ocenění. Fio podnikatelský účet a spořicí účet získaly stříbrnou minci, Fio osobní účet spolu s termínovanými vklady bronzovou.

Silnou pozici si udržuje Fio banka ve *studii zákaznické zkušenosti společnosti KPMG*, podle níž patří mezi desítku nejoblíbenějších značek v České i Slovenské republice.

Údaje o pobočkové struktuře

Obchodní firma: Fio banka, a.s.

IČO: 618 58 374

Sídlo: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

Pobočky (k 31. 12. 2025) – 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, Veverí 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, Ostravská 2125, 738 01, frydek.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 nám. 1190/43, 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, Riegrovo náměstí 143/45, 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, Slovenská 506/2, 779 00, olomouc.sloveska@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, praha.hybernska@fio.cz, praha.hypocentrum@fio.cz
(Hypoteční centrum)
Praha 1, Senovážné nám. 31, 116 47, praha.senovazne@fio.cz
Praha 1, Havlíčkova 1028/5, 110 00, praha.millennium@fio.cz;
Praha 2, Ječná 37, 120 00, praha.jecna@fio.cz
Praha 3, Táboritská 1782/40, 130 00, praha.taboritska@fio.cz
Praha 4, Budějovická 1523/9a, 140 00, praha.budejovicka@fio.cz
Praha 4, Nuselská 401/4, 140 00, praha.nuselska@fio.cz
Praha 5, Archeologická 2256/1, 155 00, praha.archeologicka@fio.cz
Praha 5, Štefánikova 77/52, 150 00, praha.stefanikova@fio.cz
Praha 6, Dejvická 574/33, 160 00, praha.dejvicka@fio.cz
Praha 6, Křenova 438/3, 162 00, praha.krenova@fio.cz
Praha 8, Klapkova 67/4, 182 00, praha.klapkova@fio.cz
Praha 9, Sokolovská 352/215, 190 00, praha.sokolovska@fio.cz
Praha 10, Moskevská 268/53, 101 00, praha.moskevaska@fio.cz
Praha 11, Opatovská 964/18, 149 00, praha.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. Křížáka 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, Školní 203, 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 - mestská časť Staré mesto 811 08

Úřadovny:

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, Mierová 29 (vstup z ulice Gagarinova), 821 05, bratislava.gagarinova@fio.sk
Bratislava, Záhradnícka 74, 821 08, bratislava.zahradnicka@fio.sk
Čadca, Námestie slobody 73/9, 022 01, cadca@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
Košice, B.Němcovej 30, 040 01, kosice.bnemcovej@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 13, 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 3, 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 Egídia 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, A. Hlinku 22, 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
Topoľčany, Pribinova 2, 955 01, topolcany@fio.sk
Trenčín, Sládkovičova 8, 911 01, [trenčin@fio.sk](mailto:trencin@fio.sk)
Trnava, Hlavná 25, 917 01, trnava@fio.sk
Zvolen, Andreja Sládkoviča 99/4, 960 01, zvolen@fio.sk
Žilina, Sládkovičova 165/9, 010 01, zilina@fio.sk

Obchodování na trzích v České republice

Akciový trh v ČR má za sebou v roce 2025 výjimečný rok. Index PXTR, který ukazuje výkonnost akciových titulů na pražské burze včetně vyplacených dividend, vzrostl cca o +60 % a zařadil se tak mezi světovou špičku. Index PX přidal +52,6 % na 2686 bodů, vzrostla i celková aktivita, která byla nejvyšší za posledních 13 let.

Z titulů se stala premiantem rakouská pojišťovací skupina Vienna Insurance Group (VIG), která v ČR působí prostřednictvím Kooperativy a ČPP a jejíž akcie posílily o 115,34 % na 1 628 Kč. Výrazný růst akcií začal především ve druhé polovině listopadu, podpořen zprávami o zvýšení celoročního výhledu a hlavně odhalením strategie pro příští roky. Následovalo navýšení cílových cen ze strany bankovních domů. Na druhém místě se umístila strojírenská společnost Doosan Škoda Power, která se minulý rok stala nováčkem pražské burzy. Přestože se společnost musela podle předsedy představenstva vypořádat s řadou výzev v souvislosti se vstupem na BCPP, její akcie od únorového IPO posílily o 73,54 % na 416,5 Kč. Lze také zmínit, že Doosan zvítězil v tendru na dodávku nových generátorů pro Jadernou elektrárnu Temelín. Dařilo se i bankám. Erste Group Bank posílila o 66,5 % na 2 475 Kč a oznámila vstup na polský trh pomocí akvizice 49 % podílu v polské divizi Santanderu. Akcie Monety vzrostly o 56,22 % na 193,4 Kč. Investory zajisté potěšil „vánoční dárek“ v podobě mimořádné dividendy ve výši 4 Kč na akcii. Komerční banka zaznamenala růst o 36,95 % na 1 162 Kč. Dlouhodobě nejobchodovanější titul ČEZ posílil o 35,32 % na 1 295 Kč. Tématem číslo jedna se stalo možné zestátnění společnosti, čemuž i nahrává rétorika hnutí ANO, vítěze podzimních voleb, která je v tomto směru již delší čas poměrně konzistentní. Lze také zmínit, že na konci roku 2025 skončila daň z mimořádných zisků (tzv. Windfall tax). Akcie Kofoly i přes snížení celoročního výhledu ve výsledcích za 3Q z důvodu negativního spotřebitelského sentimentu vzrostly o 23,34 % na 483,5 Kč. Kofola byla i loni na nákupech, v březnu oznámila akvizici ASO Vending, slovenského lídra v nápojových a jídelních automatech. Na poli akvizic byl také aktivní Colt CZ Group, který na konci léta oznámil, že kupuje kontrolní podíl ve výrobci energetické nitrocelulózy Synthesia Nitrocellulose a divizi energetiky Synthesia Power. Akcie tohoto zbrojaře posílily o 10,76 % na 741 Kč. Také Colt snížil ve výsledcích za 3Q svůj celoroční výhled, když společnost ovlivnil rekordně dlouhý americký shutdown.

Na trhu START, kde se obchodují akcie firem s menší tržní kapitalizací, dosáhly nejvyššího zhodnocení akcie Pilulka Lékárny (+58 %), naopak se nedařilo společnosti FIXED.zone (-45 %). Nováčkem trhu START se stal poskytovatel správy a digitalizace budov M2C, jehož akcie od IPO oslabily o 7,9 %. Z trhu START se na regulovaný trh Prime Market přesunuly začátkem roku 2026 akcie KARO Leather, které v roce 2025 dosáhly zhodnocení +15,8 %.

Obchodování na zahraničních trzích

Hlavní světové akciové indexy v roce 2025 stejně jako v předchozích dvou letech zaznamenaly dvouciferné posílení. Akcie byly taženy nahoru výrazným růstem ziskovosti, přičemž ocenění zejména amerického trhu zůstalo na vysokých hodnotách vzhledem k očekávání udržitelnosti tempa růstu i v dalších letech.

Hlavní investiční téma v podobě vývoje umělé inteligence sice nadále rezonovalo, první polovina roku však byla poznamenána především chaotickými změnami v americké zahraničněobchodní politice, když došlo k zavedení cel na dovoz do Spojených států. V průběhu dalších měsíců se postupně dojednávaly obchodní dohody, což snižovalo nervozitu a volatilitu na trzích.

Makrodata v USA a Evropě celkově potvrzovala dosavadní solidní stav ekonomiky. Inflace se vrátila na nižší úroveň a pracovní trh se zchladil za cenu dosud mírného nárůstu nezaměstnanosti. Evropská a americká centrální banka tak v průběhu roku mohly přistoupit k několika snížením úrokových sazeb. Fiskální politika zůstávala uvolněná v podstatě ve všech regionech, což dále umocňoval výrazný nárůst výdajů na zbrojení a v USA schválený tzv. One Big Beautiful Bill.

Oproti období před pandemií však úrokové sazby zůstávaly na vyšších úrovních, z čehož těžil především finanční sektor. To se projevovalo primárně na výkonnosti japonského a evropského akciového trhu, kde mají velké zastoupení banky a pojišťovny. Japonský Nikkei 225 v roce 2025 posílil o 26 %, Stoxx Europe 600 připsal 17 % a americký S&P 500 přidal 16 %. Vyzdvihnout je třeba východoevropské indexy včetně českého indexu PX, který zaznamenal nárůst o 53 %.

Nepředvídatelnost politiky současné americké administrativy kromě přesunu pozornosti investorů mimo Spojené státy vede také k pochybnostem o statutu amerického dolaru jako rezervní měny, což se výrazně projevilo růstem ceny zlata, které je vnímané jako bezpečný přístav.

Obchodování na vlastní účet

V první polovině roku 2025 pokračoval proces uvolňování měnové politiky České národní banky, který byl zahájen na konci roku 2023. Repo sazba následně klesla ze 4 % na konci roku 2024 na 3,5 %. Přesto tyto úrovně úrokových sazeb zůstávají z dlouhodobějšího pohledu nadprůměrné a atraktivní. Fio banka proto alokovala volné korunové prostředky zejména do dvoutýdenních repo operací s ČNB. V rámci obchodů na peněžním trhu Fio banka současně realizovala jednodenní depozitní úložky volné likvidity v eurech u Národní banky Slovenska.

Fio banka v průběhu roku postupně doplňovala portfolio dluhových cenných papírů, přičemž se jednalo především o reinvestování prostředků ze splatných emisí. Podmínky na dluhopisových trzích zůstaly příznivé, když výnos desetiletého státního dluhopisu České republiky se během roku postupně zvýšil z úrovně okolo 4 % až k hranici 4,50 %. Celkový objem portfolia, včetně státních pokladničních poukázek, meziročně vzrostl o 15,77 %. Jednotlivé nákupy byly realizovány zejména prostřednictvím primárních aukcí. Portfolio je i nadále tvořeno výhradně emisemi Ministerstva financí České republiky a státními dluhopisy Slovenské republiky.

Fio banka i v roce 2025 tradičně vykonávala činnost tvůrce trhu a podporovatele likvidity na trzích RM-SYSTÉM a BCPP u většiny likvidních akciových emisí obchodovaných na těchto trzích.

Údaje o stavu majetku a finanční situaci banky

Celková aktiva Banky byla k 31. 12. 2025 ve výši 344 559 521 tis. Kč a skládají se především z pokladni hotovosti a vkladů u centrálních bank v hodnotě 60 014 620 tis. Kč, ze státních bezkupónových dluhopisů ve výši 50 794 903 tis. Kč, z vkladů u bank a družstevních záložen ve výši 3 008 648 tis. Kč, z pohledávek za klienty v hodnotě 65 800 322 tis. Kč, z dluhových cenných

papírů v hodnotě 158 131 761 tis. Kč, z akcií, podílových listů a jiných podílů ve výši 3 611 030 tis. Kč, z majetkových účastí ve výši 131 637 tis. Kč a ostatních aktiv v hodnotě 2 324 024 tis. Kč.

V roce 2025 Banka zaznamenala čistý zisk z poplatků a provizí 825 310 tis. Kč, čistý zisk z úroků 7 693 988 tis. Kč a zisk z finančních operací ve výši 1 287 769 tis. Kč. Hospodářský výsledek Banky z běžné činnosti před zdaněním činil 7 074 871 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.

Úspěch v rozšiřování úvěrového portfolia Banky a růst dalších ukazatelů se zákonitě projevil zvýšením objemu rizikových expozic. K 31. 12. 2025 byl kapitálový poměr Banky 34,68 % (z toho 34,68 % 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 vyplácejí 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 2025 činil 245 927 878 Kč. Výše příspěvku banky činila 4 918 558 Kč.

Údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic

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

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

Investice Fio banky nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Společnost v rámci své podnikatelské činnosti postupuje racionálně a aktuálně 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. Tento postup společnosti je v souladu s regulací a důvody postupu jsou podrobněji 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.

Ing. Roman Vitek, člen představenstva

je absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze - fakulty národohospodářské. Ve finanční skupině Fio působí od roku 2010. V současné době působí jako ředitel klientské divize. Členem představenstva Banky je od 18. 3. 2025.

V souladu s § 8 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v účinném znění, bylo představenstvo Banky ke dni 31. 12. 2025 sedmičlenné.

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. Pavel Hrbek, předseda výboru pro audit

je absolventem Provozně ekonomické fakulty Vysoké školy zemědělské v Praze 6 – Suchdole. Činnosti statutárního auditora se věnuje již od roku 1996.

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 2025, 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 2025 nevynaložila. Náklady vynaložené Bankou v roce 2025 v pracovněprávních vztazích jsou uvedeny v účetní závěrce za rok 2025, 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 zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré město, PSC: 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. 2025 nedošlo k významným událostem, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování a hospodaření Banky.

Vedoucí organizační složky:

Ing. Roman Vítek

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 27. dubna 2026


Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva


Mgr. Josef Valter
člen představenstva



Zpráva auditora

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři Fio banka, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky Fio banka, a.s., se sídlem Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 („Banka“) k 31. prosinci 2025 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2025 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2025,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2025,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2025,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2025, 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 etickými požadavky nařízení EU, které jsou relevantní pro audity účetních závěrek subjektů veřejného zájmu, etickými požadavky zákona o auditorech, jež se vztahují na audity účetních závěrek v České republice, a také 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, který je použitelný pro audity účetních závěrek subjektů veřejného zájmu,

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika. T: +420 251 151 111

jsme na Bance nezávislí. Splnili jsme také všechny ostatní etické povinnosti dle etických požadavků nařízení EU, zákona o auditorech a kodexu IESBA.

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je na úrovni 5% zisku před zdaněním, což představuje částku 353,7 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	353,7 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Banku byla stanovena jako 5% jejího zisku před zdaněním za rok 2025.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Pro výpočet hladiny významnosti jsme zvolili zisk před zdaněním z důvodu, že Banka je ziskově orientovaná. Rozumíme, že zisk před zdaněním je jedním z několika klíčových ukazatelů výkonnosti pro různé skupiny zainteresované na činnosti Banky. Zisk před zdaněním se v posledních letech vyvíjel konzistentně. Pro účely stanovení hladiny významnosti jsme použili jako základ 5 %, což je v rozmezí používaném pro subjekty 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 2025 v rozvaze a v bodě 4.3 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 65 800 milionů Kč. K tomuto klientskému úvěrovému portfolio v naběhlé hodnotě vykázala Banka k 31. prosinci 2025 opravné položky ve výši 2 103 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 tohoto znehodnocení 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 vykázaní úvěru.

Významnou roli mají také prospektivní informace a z nich odvozené scénáře budoucího vývoje.

Kromě toho byla výkonost úvěrového portfolia Banky a související náklady na úvěrová rizika ovlivněny v roce 2025 dalším ožíváním české ekonomiky: mírným růstem HDP, mírným poklesem úrokových sazeb a růstem cen a mírou inflace blížící se dlouhodobému cíli České národní banky.

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.

Naš 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 zavedené praxi posoudili podkladové makroekonomické prognózy z externích zdrojů a manažerská rozhodnutí, 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 přepoččet očekávaných úvěrových ztrát, včetně přepočtu vybraných klíčových parametrů vstupujících do vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát.

Posoudili jsme také přiměřenost zveřejněných informací, které vyžadují české účetní předpisy.

Jak jsme stanovili rozsah auditu

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom provedli dostatek prací, 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.

Vyjádření k ostatním informacím ve výroční zprávě

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 obsaženým ve výroční zprávě 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 prací 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 vznikat 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 Banka 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 představenstvo, 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

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

Poprvé jsme byli jmenováni auditorem Banky dne 3. března 2023. Auditorem Banky jsme tedy nepřetržitě 3 roky. Naše jmenování pro rok končící 31. prosince 2025 bylo schváleno rozhodnutím valné hromady dne 3. března 2023.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že neauditorské služby poskytnuté Bance a její mateřské společnosti jsou v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice, a že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v článku 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 2025 do 31. prosince 2025 jsou uvedeny v bodě 4.21 přílohy účetní závěrky.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Marek Richter.

27. dubna 2026

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800



Účetní závěrka společnosti k 31. prosinci 2025

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2025

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

Podrozvaha


Výkaz zisku a ztráty

Přehled o peněžních tocích

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 27. dubna 2026

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
<p>Mgr. Jan Sochor Předseda představenstva</p> <p>Mgr. Josef Valter Člen představenstva</p>	

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2025

Název účetní jednotky Fio banka, a.s.
 Sídlo účetní jednotky Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 000 Praha 1
 IČO 618 58 374

Rozvaha k 31.12.2025
 v tisících Kč

Označ. Text	Řádek	běžné období 31.12.2025			minulé období 31.12.2024
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
1. Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	60 014 620	0	60 014 620	69 225 714
2. Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.	2	50 794 903	0	50 794 903	7 853 120
2.a) státní cenné papíry	3	50 794 903	0	50 794 903	7 853 120
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	3 008 919	271	3 008 648	2 222 543
3.a) splatné na požádání	6	2 904 919	271	2 904 648	2 110 861
3.b) ostatní pohledávky	7	104 000	0	104 000	111 682
4. Pohledávky za klienty	8	67 903 701	2 103 379	65 800 322	57 250 478
4.a) splatné na požádání	9	1 501 171	808 464	692 707	1 118 082
4.b) ostatní pohledávky	10	66 402 530	1 294 915	65 107 615	56 132 396
5. Dluhové cenné papíry	11	158 131 761	0	158 131 761	172 625 303
5.a) vydané vládními institucemi	12	158 128 850	0	158 128 850	172 617 639
5.b) vydané ostatními osobami	13	2 911	0	2 911	7 664
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	3 611 030	0	3 611 030	1 851 584
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	17	131 637	0	131 637	102 431
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	19	96 430	81 849	14 581	29 961
9.b) goodwill	21	-1 143	-1 143	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek	22	1 062 139	481 896	580 243	700 946
pozemky a budovy pro provozní činnost	23	758 153	330 907	427 246	514 968
11. Ostatní aktiva	24	2 328 371	4 347	2 324 024	2 337 368
13. Náklady a příjmy příštích období	26	147 752	0	147 752	134 839
AKTIVA CELKEM	27	347 231 263	2 671 742	344 559 521	314 334 287
1. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28			104 780	120 827
1.a) splatné na požádání	29			104 780	120 780
1.b) ostatní závazky	30			0	47
2. Závazky vůči klientům	31			315 147 575	288 485 910
2.a) splatné na požádání	32			293 402 392	267 569 514
2.b) ostatní závazky	33			21 745 183	20 916 396
3. Závazky z dluhových cenných papírů	34			601 417	601 417
3.a) emitované dluhové cenné papíry	35			601 417	601 417
4. Ostatní pasiva	37			2 507 364	2 321 837
5. Výnosy a výdaje příštích období	38			89 432	40 784
6. Rezervy	39			570 235	751 005
6.b) rezervy na daně	41			560 523	740 193
6.c) rezervy ostatní	42			9 712	10 812
7. Podřízené závazky	43			90 000	90 000
8. Základní kapitál	44			760 000	760 000
8.a) splacený základní kapitál	45			760 000	760 000
13. Oceňovací rozdíly	55			974	753
13.c) oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	58			974	753
14. Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období	59			18 155 433	15 091 641
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	60			6 532 311	6 070 113
PASIVA CELKEM	61			344 559 521	314 334 287

Podrozvaha k 31.12.2025

v tisících Kč

Označ.	Text	běžné období	minulé období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	34 909 832	29 949 350
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	3 808 667	19 090 715
10.	Přijaté zástavy a zajištění	80 380 153	93 608 224
12.	Závazky z pevných termínových operací	3 837 061	19 033 914
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	146 672 268	118 704 446

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31.12.2025

v tisících Kč

Označení	Text	Číslo řád.	Běžné období 2025	Minulé období 2024
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	PL1	11 604 206	11 433 342
	úroky z dluhových cenných papírů	PL2	6 770 266	6 738 482
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	PL3	3 910 218	4 497 440
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	PL4	289 198	304 540
3.	Výnosy z akcií a podílů	PL5	4 359	6 257
3.c.	výnosy z ostatních akcií a podílů	PL8	4 359	6 257
4.	Výnosy z poplatků a provizí	PL9	1 201 811	1 065 899
5.	Náklady na poplatky a provize	PL10	376 501	370 809
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	PL11	1 287 769	1 170 800
7.	Ostatní provozní výnosy	PL12	133 124	71 568
8.	Ostatní provozní náklady	PL13	112 980	130 553
9.	Správní náklady	PL14	2 303 200	1 815 000
9.a.	náklady na zaměstnance	PL15	634 339	373 870
9.a.1.	z toho: sociální a zdravotní pojištění	PL16	95 634	67 516
9.b.	ostatní správní náklady	PL17	1 668 861	1 441 130
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	PL19	168 231	158 439
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	PL20	3	1
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	PL21	314 478	34 534
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	PL26	29 207	14 899
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	PL27	7 074 871	6 755 991
23.	Daň z příjmů	PL31	542 560	685 878
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	PL32	6 532 311	6 070 113

Přehled o změnách vlastního kapitálu

v tisících Kč

	Základní kapitál	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Zisk (ztráta) běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2024	760 000	58 827	11 585 320	6 477 935		18 882 082
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		-58 074				-58 074
Čistý zisk/ztráta za účetní období					6 070 113	6 070 113
Dividendy			-2 977 935			-2 977 935
Převody do fondů			6 477 935	-6 477 935		0
Ostatní změny			6 321			6 321
Zůstatek 31.12.2024	760 000	753	15 091 641	0	6 070 113	21 922 507
Zůstatek k 1.1.2025	760 000	753	15 091 641	6 070 113		21 922 507
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV		221				221
Čistý zisk/ztráta za účetní období					6 532 311	6 532 311
Dividendy			-3 000 000			-3 000 000
Převody do fondů			6 070 113	-6 070 113		0
Ostatní změny			-6 321			-6 321
Zůstatek 31.12.2025	760 000	974	18 155 433	0	6 532 311	25 448 718

Přehled o peněžních tocích (cash flow)			
rok končící k 31.12.2025			
(v tisících Kč)			
Označení	Text	Běžné období 2025	Minulé období 2024
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	71 389 605	42 441 245
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	7 074 871	6 755 991
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-6 154 123	-7 190 372
A.1.1.	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	314 478	34 534
A.1.2.	Odpisy stálých aktiv	168 231	158 439
A.1.3.	Změna stavu rezerv	-1 100	7 588
A.1.5.	Výnosy z dividend/podílů na zisku	-4 359	-6 257
A.1.6.	Nákladové a výnosové úroky a poplatky	-8 519 298	-7 630 992
A.1.7.	Přecenění cenných papírů a derivátů	-1 231 184	-1 041 372
A.1.8.	Zisk (ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	1 635 439	685 672
A.1.9.	Nerealizované kurzové rozdíly	1 483 670	602 016
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	920 748	-434 381
A.2.	Změna stavu provozních aktiv a pasiv	-11 201 181	29 701 367
A.2.1.	Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-8 856 640	-6 839 705
A.2.2.	Změna stavu závazků k bankám a klientům	25 706 635	46 461 088
A.2.3.	Změna stavu cenných papírů	-29 149 134	-8 790 927
A.2.4.	Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	734 741	1 342 488
A.2.5.	Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	363 217	-2 471 578
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-10 280 433	29 266 986
A.3.	Vyplacené úroky	-4 280 725	-4 878 581
A.4.	Přijaté úroky	10 082 819	8 990 609
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-718 455	-1 237 013
A.6.	Přijaté podíly na zisku	4 359	6 257
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-5 192 435	32 148 258
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-32 148	-191 963
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-32 148	-191 963
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	-30 000	-30 000
	Splátky jistin závazků z leasingu	-125 002	
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-3 000 000	-2 977 935
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku	-3 000 000	-2 977 935
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-3 155 002	-3 007 935
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-8 379 585	28 948 360
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	63 010 020	71 389 605

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2025

Název společnosti: Fio banka, a.s.
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 618 58 374

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	3
1.1.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	3
1.2.	ZMĚNY A DODATKY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU V UPLYNULÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	8
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI (K 31. 12. 2025).....	9
1.3.1.	<i>Fio banka, a.s.</i>	9
1.3.2.	<i>Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky</i>	10
1.4.	IDENTIFIKACE SKUPINY.....	11
1.5.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA.....	11
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)	20
3.15.	OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16	21
4.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	23
4.1.	POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	23
4.2.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....	23
4.3.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	24
4.4.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....	34
4.5.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	35
4.6.	ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	37
4.7.	DLOUHODOBÝ MAJETEK	38
4.7.1.	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	38
4.7.2.	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	38
4.8.	OSTATNÍ AKTIVA	40
4.9.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	40
4.10.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	41
4.11.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	41
4.12.	OSTATNÍ PASIVA	42
4.13.	REZERVY.....	42
4.14.	PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY.....	42
4.15.	ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ	43
4.16.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	43
4.17.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	44
4.18.	POPLATKY A PROVIZE	44
4.19.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	44
4.20.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	45
4.21.	SPRÁVNÍ NÁKLADY.....	45

4.22.	ZDANĚNÍ	46
4.23.	PODROZVAHOVÉ OPERACE	47
4.24.	PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY	47
4.25.	INFORMACE DLE ZÁKONA O BANKÁCH §11C - ROZDĚLENÍ DLE STÁTŮ PŮSOBNOSTI	47
5.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	48
6.	ŘÍZENÍ RIZIK	51
6.1.	ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK	51
i.	<i>System vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)</i>	51
ii.	<i>Kapitálová přiměřenost</i>	51
6.2.	TRŽNÍ RIZIKA	51
6.2.1.	<i>Měnové riziko</i>	51
6.2.2.	<i>Úrokové riziko</i>	52
6.2.3.	<i>Obchodování na vlastní účet</i>	53
6.3.	RIZIKO LIKVIDITY	53
6.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO	54
6.4.1.	<i>Riziko koncentrace</i>	57
6.5.	OPERAČNÍ RIZIKA	57
6.6.	ROZDĚLENÍ HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	58
7.	ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV	60
8.	ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	64
9.	ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	66
10.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	67

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 vedeného Městským soudem 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
 - p) poskytování identifikačních služeb ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
 - q) 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. 2025
Den sestavení účetní závěrky:	27. 4. 2026
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., Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 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 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
- 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 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 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 měřítek, 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 2025 došlo v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze v případě Fio banky, a.s. k následujícím změnám (řazeno chronologicky):

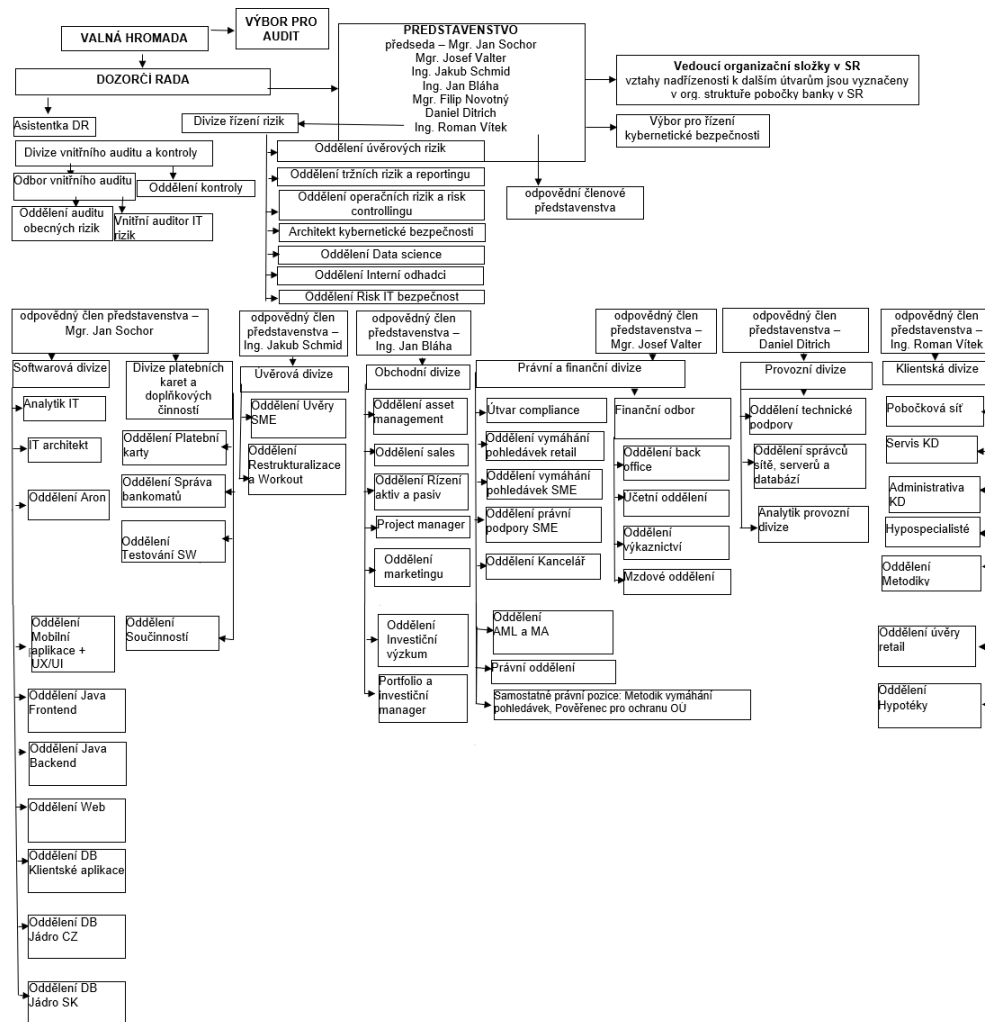
- Dne 18. 3. 2025 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 11. 4. 2025):
 - o Zánik členství Ing. Jana Bláhy v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Ing. Jana Bláhy v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Ing. Romana Vítka v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
 - o Změna počtu členů statutárního orgánu (představenstva společnosti Fio banka, a.s.) ze šesti na sedm
- Dne 30. 4. 2025 došlo k těmto změnám (do obchodního rejstříku zapsáno dne 23. 5. 2025):
 - o Zánik členství Mgr. Jana Sochora v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik funkce Mgr. Jana Sochora jakožto předsedy představenstva společnosti Fio banka, a.s.
 - o Zánik členství Mgr. Josefa Valtera v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Mgr. Jana Sochora v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik funkce Mgr. Jana Sochora jakožto předsedy představenstva společnosti Fio banka, a.s.
 - o Vznik členství Mgr. Josefa Valtera v představenstvu společnosti Fio banka, a.s.

V roce 2025 došlo v obchodním rejstříku vedeném ve Slovenské republice Městským soudem Bratislava III v případě Fio banky, a.s. pobočky zahraničnej banky k následující změně:

- Dne 18. 12. 2025 byly do obchodního rejstříku zapsány změny ve statutárním orgánu zahraniční osoby, které proběhly ve dnech 18. 3. 2025 a 30. 4. 2025 (viz výše).

1.3. Organizační struktura společnosti (k 31. 12. 2025)

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
	Člen	Ing. Roman Vítek
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. 2025 a za období 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025

Tato účetní závěrka je individuální. Konečnými vlastníky banky jsou pánové Marsa a Kopún. Banka je přímo vlastněna společností Fio holding, a.s. Konsolidovaná účetní závěrka Fio holding, a.s. k 31. prosinci 2025 zatím nebyla sestavena. Fio holding, a.s. připraví konsolidovanou účetní závěrku ve lhůtě stanovené českými účetními předpisy.

Globální ekonomiku v roce 2025 charakterizovalo postupné uvolňování měnových podmínek na pozadí odeznívání inflačních tlaků, zároveň ji však provázela zvýšená nejistota spojená s pokračující válkou na Ukrajině, geopolitickým napětím a růstem bariér v mezinárodním obchodě. Tyto faktory zhoršovaly výhled zahraniční poptávky i celkový investiční sentiment.

Česká ekonomika v roce 2025 vzrostla o 2,6 %. Růst byl tažen především spotřebou domácností a pozvolným oživením investic. Průměrná roční míra inflace činila 2,5 %, přičemž v prosinci dosáhla celková inflace 2,1 % a jádrová inflace 2,8 %. Zvýšená jádrová inflace a přetrvávající růst cen služeb tak zůstávaly důvodem pro obezřetnost měnové politiky. Dezinflačním faktorem bylo vytrvalé posilování koruny vůči euru o 4,1 % v průběhu roku.

ČNB vstupovala do roku 2025 s dvoutýdenní repo sazbou na úrovni 4,0 %. V průběhu prvního pololetí ji postupně snížila na 3,5 %, na níž setrvala do konce roku. ECB rovněž pokračovala v uvolňování měnové politiky, její depozitní sazba klesla z 3,0 % na začátku roku na 2,0 % v červnu a na této úrovni zůstala i na konci roku 2025.

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 je odúčtováno z rozvahy, když Banka ztratí smluvní práva na peněžní toky související s tímto aktivem převodem nebo uplynutím doby trvání. Převod musí splňovat kritéria pro odúčtování. K převodu dochází, když Banka buď: (a) převede smluvní práva na peněžní toky, nebo (b) si ponechá práva na peněžní toky a zároveň přijme smluvní závazek platit tyto peněžní toky třetí straně. Po převodu aktiva Banka posoudí, do jaké míry si ponechala rizika a užitky plynoucí z vlastnictví převedeného aktiva. Pokud byla převedena v podstatě všechna rizika a užitky, je aktivum odúčtováno. Pokud v podstatě všechna rizika a užitky nebyly ani ponechány, ani převedeny, Banka posoudí, zda si ponechala kontrolu nad aktivem. Pokud si kontrolu neponechala, je aktivum odúčtováno. Pokud si Banka kontrolu nad aktivem ponechala, vykazuje jej nadále v rozsahu své trvající účasti.

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 vykázáni 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 (185 mil. Kč v 2025).

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 snížena 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 snížena 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 rozdílů“.

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 vycházejícím z parametrů, které nelze odvodit z cen na trhu (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 držena 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 daného aktiva.

Dluhová 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 Standardu IFRS 9, Finanční nástroje. Pro stanovení očekávaných ztrát Banka člení dluhová finanční aktiva dle rizikovosti 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. Opravná položka se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od konce účetního období. 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. Opravná položka 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. Opravná položka 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 jiného způsobu vyřazení z rozvahy Banky. 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, jejichž pravděpodobnost defaultu (PD) je rovna 100 % a Banka tedy nepředpokládá jejich plné splacení, aniž by přistoupila k dalším krokům (např. realizace zajištění). Vždy jsou za znehodnocená považována taková aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 91 a více dní od splatnosti smluvní platby a takový závazek dlužníka je významný. Významnost úvěrového závazku pro stanovení kategorie je určena porovnáním celkové výše pohledávky (suma rozvahové a podrozvahové části) s prahovou hodnotou 2 500 CZK pro retailové pohledávky, resp. 12 600 CZK pro všechny ostatní, případně 1 % z celkové expozice za klientem v případě, pokud je tato hodnota vyšší. 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 (zejména při přesunu ze Stage 3) 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 účetním Standardem 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 dle druhu pohledávky

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 opravné položky k provozním a ostatním pohledávkám ve výši 100 % v případě, že jsou po splatnosti delší než 1 rok.

Pro účely Přehledu o peněžních tocích představují peníze a peněžní ekvivalenty zůstatky na řádku Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank (4.1.), zůstatky běžných účtů vykázané na řádku Pohledávky za bankami a družstevními záložnami (4.2) a peníze na cestě vykázané na řádku Ostatní aktiva (4.8.).

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 rozdíl“ 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 budou vypořádány k budoucímu datu.

Finanční deriváty jsou vykazovány v rozvaze v reálné hodnotě, a v podrozvaze v nominální hodnotě. Reálná hodnota je získána na základě kótovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní hodnotu podkladového nástroje, stejně jako vliv diskontování a výnosovou křivku. Reálná hodnota je získána dle postupu v části 3.2.1. Banka do reálné hodnoty finančních derivátů z důvodu nevýznamnosti 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 vykázány 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 oceňované naběhlou hodnotou a jsou vykázány jako závazky z dluhových cenných papírů. V roce 2025 ani 2024 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 vymezením a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí všechna uvedená 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 k 31.12.2025 tvořila rezervy k podrozvahovým pohledávkám z nečerpaných úvěrových příslibů a záruk ve výši 4,96 mil. CZK.

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. Měnová 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

Daň z příjmů se skládá ze splatné daně z příjmů a odložené daně. Splatná daň představuje sumu, která má být zaplacená anebo refundovaná v rámci daně z příjmů za příslušné období. Daňový základ pro daň z příjmů je vypočítán z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odčtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů.

Odložené daňové pohledávky anebo závazky vznikají z dočasných rozdílů mezi oceněním aktiv a závazků podle zákona o dani z příjmů a jejich účetní hodnoty v účetní závěrce. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě pravděpodobnosti jejího uplatnění v následujících účetních obdobích.

Všechny odložené daňové pohledávky jsou zachycené ve výši, kterou bude pravděpodobně možné realizovat oproti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti. Odložený daňový závazek vyjadřuje sumu daně z příjmů na úhradu v budoucích obdobích z důvodu zdanitelných přechodných rozdílů. Odložené daně se v účetní závěrce vykazují v čisté hodnotě. Pro rok 2025 byla aplikovaná zákonná daňová sazba ve výši 21 % (2024: 21 %).

Banka je také plátcem jiných daní, které jsou součástí „Správních nákladů“.

3.11. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady se vykazují ve výkazu zisku a ztráty na základě časového rozlišení pomocí metody efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. O úrocích z prodlení Banka účtuje až v momentě jejich zaplacení.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu amortizované hodnoty finančního aktiva anebo závazku a přiřazení úrokového výnosu anebo nákladu za příslušné období. Efektivní úroková míra je sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní příjmy anebo platby po dobu předpokládané životnosti finančního nástroje na čistou účetní hodnotu finančního aktiva anebo závazku. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka provádí odhad peněžních toků s ohledem na všechny smluvní podmínky finančního nástroje, ale nebere do úvahy budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje všechny poplatky a sumy zaplacené anebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, například transakční náklady a všechny prémie anebo diskonty.

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 výši aktiv a pasiv, 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 a výše opravných položek k finančním aktivům, jsou založené na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky.

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 ze strany ČNB, 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). Data vycházející z aktuální Zprávy o finanční stabilitě ČNB lze využít jako základ pro stanovení odhadu budoucího makroekonomického vývoje, avšak pro účetní praxi a zachování principu obezřetnosti Banky je často třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj a očekávání trhu. Pro slovenskou část portfolia Banka sestavuje na základě Správy o finanční stabilitě NBS samostatný odhad budoucího makroekonomického vývoje, v případě nedostatku potřebných dat pro sestavení takového odhadu pro slovenskou část portfolia Banka využívá parametrů zveřejněných ve Zprávě o finanční stabilitě ČNB upravených formou expertních zásahů. Následné úpravy Banka provádí na základě kombinace interních a veřejně dostupných dat, zejména makroekonomických predikcí ČNB a NBS, ale i jiných makroekonomických autorit.

Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové segmenty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, případně zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě), obecně doporučených hodnot centrální banky a případně též jako Management Overlays (MO), prostřednictvím kterých dochází u vybraných segmentů k zohlednění jiných, v předchozím procesu nezohledněných rizikových faktorů, které v konečném důsledku mírně zhoršují odhady ECL. Očekávaný makroekonomický vývoj a podobné faktory se tak do výsledné výše ECL promítnou prostřednictvím Forward Looking Adjustment (FLA) a Management Overlays (MO) výhradně v rámci procesu stanovení PD, v procesu stanovení LGD a EAD nejsou FLA a MO zohledněna.

Při stanovení PD používá Banka dělení pohledávek na tyto skupiny:

Segment pro PD	Segment pro ÚZ
SME	Pohledávky vůči klientům - SME
HYPO	Pohledávky vůči klientům - hypotéky
UU-CP	Pohledávky vůči klientům – úvěry na nákup cenných papírů
KTK	Pohledávky vůči klientům – kontokorenty
KK	Pohledávky vůči klientům – kreditní karty
SU	Pohledávky vůči klientům – splátkové úvěry
Nepovolené přečerpání	Pohledávky vůči klientům – nepovolené přečerpání na běžných účtech

Stanovení PD se 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. Z tohoto důvodu FLA přebírá na základě Zprávy o finanční stabilitě, kterou ČNB vydává dvakrát ročně. V rámci Zprávy ČNB zveřejňuje základní i negativní výhled vývoje PD, který Banka následně doplňuje o výhled pozitivní. Jednotlivým scénářům jsou expertně přiřazeny váhy, čímž se vytváří obezřetný odhad vývoje pro jednotlivá portfolia. Banka též sleduje predikce makroekonomických veličin jiných autorit (MF, ČBA, průzkumy trhu atd.), v případě významných odchylek mezi predikcemi ČNB a dalších autorit může Banka takové rozdíly zohlednit v rámci 3. pilíře. V roce 2023 Banka upravila způsob aplikace FLA na základě predikce vývoje PD, v současnosti je výsledné FLA stanoveno jako relativní rozdíl meziroční predikce PD uvedený v procentních bodech. V roce 2024 pak Banka začala stanovovat na základě příslušných makroekonomických dat odlišná FLA pro českou a slovenskou část úvěrového portfolia.

- 3) **Management Overlays** - Obecná doporučení a expertní odhady. PD dopočtené 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). V roce 2025, stejně jako v roce předcházejícím, Banka neaplikovala na PD stanovená na základě předchozích dvou pilířů žádné úpravy v podobě portfoliových management overlays.

Kromě portfoliových management overlays aplikovaných prostřednictvím úpravy PD má Banka právo upravit expertním odhadem výslednou opravnou položku ke konkrétní pohledávce, a to z důvodu obezřetnosti a zohlednění specifických skutečností. V roce 2025 Banka neaplikovala žádné navýšení opravných položek prostřednictvím individuálních management overlays.

Stanovení LGD

V roce 2024 Banka přešla z metody expertně stanovených LGD na metodu odhadu parametrů LGD prostřednictvím modelu založeném na využití historických dat o úvěrových ztrátách Banky. Hodnoty LGD jsou stanovovány pro jednotlivá portfolia pohledávek členěná dle typu produktu (např. splátkové úvěry, kontokorentní úvěry, apod.) či produktové skupiny (např. hypoteční úvěry). V případech, kdy použití modelu pro stanovení LGD znemožňuje nedostatek dostupných dat, jsou hodnoty LGD stanovovány na základě aktuálních očekávání odpovídajícím tržním podmínkám vyplývajících zejména z nejnovější Zprávy o finanční stabilitě ČNB, případně jako expertně stanovené hodnoty na základě aktuálně dostupných dat. LGD je standardně aplikováno na celou výši pohledávky, v případě SME a korporátních úvěrů jsou, s ohledem na obchodní strategii Banky, aplikovány LGD v rozdílné výši na zajištěnou a nezajištěnou část pohledávky. V roce 2025 Banka začala uplatňovat specificky stanovené LGD pro pohledávky ve Stage 3. LGD pro tyto pohledávky je stanoveno jako rostoucí funkce na horizontu vymožení kdy interval této funkce je ohraničen zdola odpovídajícím LGD pro pohledávky ve Stage 1 a Stage 2 a shora 100 %. Horizont vymožení je portfolio zajištěných úvěrů stanoven na 5 let, pro ostatní úvěry na 3 roky.

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 užitků 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 změnil 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 obdržených 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, která je oceněna v souladu se standardem IAS 37: *Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva*. 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 sídla společnosti.

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. 2025	31. 12. 2024
Pokladní hotovost	244 459	237 428
Účty u centrálních bank	31 476 107	19 536 875
Poskytnuté úvěry – revrepo operace	26 091 000	47 807 000
Hotovost v bankomatech	2 203 054	1 644 411
Celkem	60 014 620	69 225 714

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2025 zajištěny dluhovými cennými papíry v nominální hodnotě 25 775 000 tis. Kč (47 385 000 tis. Kč k 31. 12. 2024).

4.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložkami

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Běžné účty	2 904 648	2 110 861
Termínované vklady	104 000	111 682
Celkem pohledávky za bankami a družstevními záložkami	3 008 648	2 222 543

K 31.12.2025

BRUTTO	splatné na požádání	ostatní pohledávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	549 730		0 A+/AA-	A1
Clearstream Banking S.A.	464		0 AA	NA
Citibank Europe	109 154		0 A+	A3
Citibank NA	198 413		0 A+	A3
Česká spořitelna	533 093		0 A	A1
Československá obchodní banka	451 351	95 500	NA	A1
Československá obchodná banka.SK	67 977		0 NA	A2
ERSTE GROUP BANK AG	395 117		0 A	A1
Komerční banka	155 505	8 500	A	A1
KBC Bank	405 121		0 A+	A1
Bank Pekao S.A.	13 928		0 BBB+	A2
PPF Banka	104		0 NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	24 960		0 A-	A3
Celkem	2 904 919	104 000		

K 31.12.2024

BRUTTO	splatné na požádání	ostatní pohledávky	rating - Fitch	rating - Moody's
CACEIS Bank	532 389		0 A+/AA-	A1
Clearstream Banking S.A.	878		0 AA	NA
Citibank Europe	121 435		0 A+	A3
Citibank NA	30 713		0 A	A3
Česká spořitelna	99 491		0 A	A1
Československá obchodní banka	123 814	111 182	NA	A1
Československá obchodná banka.SK	117 134		0 NA	A3
ERSTE GROUP BANK AG	240 387		0 A	A1
Komerční banka	159 950		0 A	A1
KBC Bank	607 180		0 A+	A1
Bank Pekao S.A.	49 448		0 BBB	A2
PPF Banka	121		0 NA	NA
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	28 208	500	NA	A3
Celkem	2 111 147	111 682		

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 klienty

Dle smluvní doby splatnosti

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Krátkodobé úvěry	31 049 736	25 538 007
Střednědobé úvěry	3 627 162	5 230 514
Dlouhodobé úvěry	31 123 424	26 481 957
Celkem pohledávky za klienty	65 800 322	57 250 478

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. 2025	31. 12. 2024
Česká republika	52 188 387	44 264 320
Slovenská republika	13 099 004	12 435 151
Ostatní státy	512 931	551 007
Celkem pohledávky za klienty	65 800 322	57 250 478

Dle typu klienta

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Fyzické osoby	28 833 063	24 858 118
Právnícké osoby	36 967 259	32 392 360
Celkem pohledávky za klienty	65 800 322	57 250 478

Dle sektorů

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Domácnosti	27 813 767	23 851 619
Nemovitosti	18 522 732	16 309 913
Finančnictví	1 002 381	639 450
Služby	7 483 380	6 838 770
Jiné	10 978 062	9 610 726
Celkem pohledávky za klienty	65 800 322	57 250 478

Dle klasifikace2025

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2025		31. 12. 2024
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	59 156 727	302 702	58 854 025
Stage 2	2 842 165	174 569	2 667 596
Stage 3	5 673 602	1 492 889	4 180 713
POCI	231 207	133 219	97 988
Celkem pohledávky za klienty	67 903 701	2 103 379	65 800 322

2024

	(údaje v tis. Kč)		
	31. 12. 2024		31. 12. 2023
	brutto	opravná položka	netto
Stage 1	51 207 036	316 178	50 890 858
Stage 2	3 303 773	167 137	3 136 636
Stage 3	4 251 450	1 177 826	3 073 624
POCI	278 400	129 040	149 360
Celkem pohledávky za klienty	59 040 659	1 790 181	57 250 478

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 právnickým 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 přečerpaní.

Brutto

	(údaje v tis. Kč)				
2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	31 063 909	2 694 525	5 282 781	230 521	39 271 736
hypotéky	26 483 932	115 737	217 007	0	26 816 676
ostatní	1 608 886	31 903	173 814	686	1 815 289
Celkem	59 156 727	2 842 165	5 673 602	231 207	67 903 701

Opravné položky

	(údaje v tis. Kč)				
2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	265 435	154 372	1 286 381	132 725	1 838 913
hypotéky	16 554	9 151	42 719	0	68 424
ostatní	20 713	11 046	163 789	494	196 042
Celkem	302 702	174 569	1 492 889	133 219	2 103 379

Netto

(údaje v tis. Kč)

2025	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	30 798 474	2 540 153	3 996 400	97 796	37 432 823
hypotéky	26 467 378	106 586	174 288	0	26 748 252
ostatní	1 588 173	20 857	10 025	192	1 619 247
Celkem	58 854 025	2 667 596	4 180 713	97 988	65 800 322

Brutto

(údaje v tis. Kč)

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	27 136 339	3 252 092	3 865 394	278 388	34 532 213
hypotéky	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 077
ostatní	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369
Celkem	51 207 037	3 303 773	4 251 449	278 400	59 040 659

Opravné položky

(údaje v tis. Kč)

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	267 016	159 857	1 053 157	129 032	1 609 062
hypotéky	20 124	2 659	30 904	0	53 687
ostatní	29 037	4 622	93 765	8	127 432
Celkem	316 177	167 138	1 177 826	129 040	1 790 181

Netto

(údaje v tis. Kč)

2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
SME	26 869 323	3 092 235	2 812 237	149 356	32 923 151
hypotéky	22 519 413	35 135	189 842	0	22 744 390
ostatní	1 502 124	9 265	71 544	4	1 582 937
Celkem	50 890 860	3 136 635	3 073 623	149 360	57 250 478

Přesuny mezi rizikovými kategoriemi:

- Přesun do Stage 1 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2025 byly ve Stage 2 a ve Stage 3, ale během roku 2025 došlo k jejich přesunu do Stage 1.
- Přesun do Stage 2 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2025 byly ve Stage 1 a ve Stage 3, ale během roku 2025 došlo k jejich přesunu do Stage 2.
- Přesun do Stage 3 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2025 byly ve Stage 1 a ve Stage 2, ale během roku 2025 došlo k jejich přesunu do Stage 3.
- Sloupec POCI identifikuje POCI úvěry k 1. 1. 2025. Vzhledem k tomu, že úvěry zůstávají v kategorii POCI po celou dobu trvání kontraktu, nedochází k jejich přesunu do jiných stagií.
- Řádek nově vzniklé pohledávky zobrazuje nově vzniklé úvěry během roku 2025 a jejich Stage ke konci roku 2025.
- Řádek odúčtované pohledávky zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2025 k úplnému splacení.
- Řádek navýšení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2025 ke zvýšení čerpání.
- Řádek snížení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2025 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. 2025	51 207 037	3 303 773	4 251 450	278 400	59 040 659
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	246 599	-20 856	-225 744	0	0
- Přesun do Stage 2	-865 086	1 013 733	-148 646	0	0
- Přesun do Stage 3	-1 148 013	-1 539 917	2 687 930	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	13 758 450	521 794	25 656	681	14 306 582
- Odúčtované pohledávky za klienty	-6 267 336	-258 220	-975 572	-17 882	-7 519 009
- Navýšení pohledávky beze změny stage	5 208 576	23 007	201 283	8 088	5 440 954
- Snížení pohledávky beze změny stage	-2 983 499	-201 149	-142 757	-38 081	-3 365 486
Brutto hodnota k 31. 12. 2025	59 156 728	2 842 165	5 673 602	231 207	67 903 701

(údaje v tis. Kč)					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Brutto hodnota k 1. 1. 2024	43 500 305	3 715 367	4 729 758	270 387	52 215 818
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	1 407 009	-688 769	-718 240	0	0
- Přesun do Stage 2	-873 691	935 048	-61 357	0	0
- Přesun do Stage 3	-564 379	-324 485	888 864	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	10 466 803	216 863	41 179	12	10 724 857
- Odúčtované pohledávky za klienty	-4 108 095	-500 005	-733 915	0	-5 342 015
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 737 013	123 703	218 636	9 144	4 088 495
- Snížení pohledávky beze změny stage	-2 357 927	-173 950	-113 475	-1 143	-2 646 495
Brutto hodnota k 31. 12. 2024	51 207 037	3 303 773	4 251 450	278 400	59 040 659

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. 2025	-316 178	-167 137	-1 177 826	-129 040	-1 790 181
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-33 014	929	32 085	0	0
- Přesun do Stage 2	8 174	-29 541	21 367	0	0
- Přesun do Stage 3	8 530	64 548	-73 078	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	-105 164	-534	29 763	-491	-76 427
- Odúčtována Finanční aktiva	63 066	-67 391	42 707	358	38 739
- Zvýšení úvěrového rizika	116 895	30 375	30 534	1 932	179 736
- Snížení úvěrového rizika	-45 009	-5 819	-398 442	-5 976	-455 247
Stav opravné položky k 31. 12. 2025	-302 702	-174 569	-1 492 889	-133 219	-2 103 379

(údaje v tis. Kč)					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Stav opravné položky k 1. 1. 2024	-156 813	-151 712	-1 341 872	-111 363	-1 761 761
Změna opravné položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-148 198	50 372	97 826	0	0
- Přesun do Stage 2	3 015	-3 030	15	0	0
- Přesun do Stage 3	4 121	13 407	-17 528	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově pořízená Finanční aktiva	12 059	452	-1 246	-8	11 256
- Odúčtována Finanční aktiva	17 425	-40 763	153 167	0	129 829
- Zvýšení úvěrového rizika	59 609	35 590	110 178	0	205 377
- Snížení úvěrového rizika	-107 395	-71 452	-178 366	-17 668	-374 881
Stav opravné položky k 31. 12. 2024	-316 178	-167 137	-1 177 826	-129 040	-1 790 181

Pokud dochází ke změně rizikové kategorie pohledávky během roku 2025, 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 2025 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 1.1.2025	27 136 339	3 252 092	3 865 395	278 388	34 532 212
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	199 461	-9 129	-190 332	0	0
- Přesun do Stage 2	-759 095	893 028	-133 933	0	0
- Přesun do Stage 3	-1 076 569	-1 533 668	2 610 237	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	6 856 161	510 298	21 768	0	7 388 227
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-4 372 489	-241 182	-938 650	-17 882	-5 570 203
- Navýšení pohledávky beze změny stage	4 565 612	22 923	169 326	8 088	4 765 949
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 485 508	-199 836	-121 030	-38 073	-1 844 448
k 31.12.2025	31 063 911	2 694 525	5 282 781	230 521	39 271 737

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2025	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 078
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	22 899	-11 176	-11 723	0	0
- Přesun do Stage 2	-81 997	95 252	-13 255	0	0
- Přesun do Stage 3	-56 813	-3 378	60 192	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	6 354 963	3 772	22	0	6 358 757
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-1 549 256	-5 352	-23 068	0	-1 577 676
- Navýšení pohledávky beze změny stage	475 574	0	475	0	476 049
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 220 975	-1 174	-16 382	0	-1 238 531
k 31.12.2025	26 483 933	115 737	217 007	0	26 816 676

ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2025	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	24 239	-550	-23 689	0	0
- Přesun do Stage 2	-23 995	25 453	-1 458	0	0
- Přesun do Stage 3	-14 630	-2 871	17 501	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	547 329	7 725	3 866	681	559 600
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-345 592	-11 685	-13 854	0	-371 130
- Navýšení pohledávky beze změny stage	167 391	84	31 482	0	198 957
- Snížení pohledávky beze změny stage	-277 016	-138	-5 344	-8	-282 506
k 31.12.2025	1 608 887	31 903	173 814	686	1 815 290

SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	23 240 735	3 630 787	4 432 056	270 387	31 573 967
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	1 343 344	-651 761	-691 582	0	0
- Přesun do Stage 2	-858 203	919 545	-61 342	0	0
- Přesun do Stage 3	-444 108	-315 196	759 303	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	4 685 533	215 836	33 191	0	4 934 560
- Odúčtovávané pohledávky za klienty	-2 775 989	-497 342	-689 633	0	-3 962 964
- Navýšení pohledávky beze změny stage	3 221 510	123 598	189 542	9 144	3 543 794
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 276 482	-173 376	-106 141	-1 143	-1 557 143
k 31.12.2024	27 136 339	3 252 092	3 865 395	278 388	34 532 212

hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	18 798 387	67 943	158 753	0	19 025 083
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	58 079	-34 837	-23 242	0	0
- Přesun do Stage 2	-13 257	13 257	0	0	0
- Přesun do Stage 3	-90 528	-7 803	98 332	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	5 210 267	0	589	0	5 210 856
- Odúčtované pohledávky za klienty	-968 675	-266	-12 309	0	-981 250
- Navýšení pohledávky beze změny stage	367 952	0	1 500	0	369 451
- Snížení pohledávky beze změny stage	-822 687	-500	-2 876	0	-826 062
k 31.12.2024	22 539 537	37 794	220 746	0	22 798 078
ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	1 461 183	16 637	138 949	0	1 616 768
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	5 586	-2 171	-3 416	0	0
- Přesun do Stage 2	-2 231	2 246	-15	0	0
- Přesun do Stage 3	-29 743	-1 486	31 229	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	571 003	1 027	7 399	12	579 441
- Odúčtované pohledávky za klienty	-363 431	-2 397	-31 973	0	-397 801
- Navýšení pohledávky beze změny stage	147 551	105	27 594	0	175 250
- Snížení pohledávky beze změny stage	-258 758	-74	-4 458	0	-263 290
k 31.12.2024	1 531 161	13 887	165 309	12	1 710 369

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 1.1.2025	-267 017	-159 856	-1 053 157	-129 032	-1 609 062
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-17 963	96	17 867	0	0
- Přesun do Stage 2	7 478	-26 134	18 656	0	0
- Přesun do Stage 3	7 499	62 971	-70 470	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-107 142	326	31 179	0	-75 637
- Odúčtované pohledávky za klienty	54 979	-56 448	50 978	358	49 867
- Navýšení pohledávky beze změny stage	100 224	30 215	27 667	1 926	160 033
- Snížení pohledávky beze změny stage	-43 493	-5 542	-309 102	-5 976	-364 114
k 31.12.2025	-265 435	-154 372	-1 286 382	-132 724	-1 838 913
hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2025	-20 124	-2 659	-30 904	0	-53 687
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-2 319	677	1 641	0	0
- Přesun do Stage 2	169	-2 025	1 856	0	0
- Přesun do Stage 3	425	376	-801	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-2 018	595	0	0	-1 423
- Odúčtované pohledávky za klienty	1 481	-5 933	-4 564	0	-9 016
- Navýšení pohledávky beze změny stage	6 212	85	965	0	7 261
- Snížení pohledávky beze změny stage	-380	-266	-10 911	0	-11 558
k 31.12.2025	-16 554	-9 151	-42 719	0	-68 424

ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2025	-29 037	-4 622	-93 765	-8	-127 432
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-12 733	156	12 577	0	0
- Přesun do Stage 2	527	-1 382	855	0	0
- Přesun do Stage 3	605	1 202	-1 807	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	3 996	-1 454	-1 416	-491	634
- Odúčtované pohledávky za klienty	6 606	-5 010	-3 708	0	-2 111
- Navýšení pohledávky beze změny stage	10 458	75	1 903	5	12 442
- Snížení pohledávky beze změny stage	-1 136	-11	-78 428	0	-79 575
k 31.12.2025	-20 713	-11 046	-163 789	-494	-196 043
SME	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	-114 572	-139 680	-1 199 381	-111 363	-1 564 996
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-139 816	48 990	90 826	0	0
- Přesun do Stage 2	2 864	-2 864	0	0	0
- Přesun do Stage 3	1 443	11 735	-13 179	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	21 359	830	1 098	0	23 286
- Odúčtované pohledávky za klienty	9 473	-40 102	155 356	0	124 727
- Navýšení pohledávky beze změny stage	42 457	31 544	70 597	0	144 598
- Snížení pohledávky beze změny stage	-90 224	-70 309	-158 474	-17 668	-336 675
k 31.12.2024	-267 017	-159 856	-1 053 157	-129 032	-1 609 062
hypotéky	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	-3 100	-2 073	-15 318	0	-20 492
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-4 615	734	3 881	0	0
- Přesun do Stage 2	2	-2	0	0	0
- Přesun do Stage 3	71	520	-591	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-583	0	144	0	-440
- Odúčtované pohledávky za klienty	89	-952	-12 666	0	-13 529
- Navýšení pohledávky beze změny stage	668	239	4 036	0	4 943
- Snížení pohledávky beze změny stage	-12 656	-1 125	-10 389	0	-24 170
k 31.12.2024	-20 124	-2 659	-30 904	0	-53 687
ostatní	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 1.1.2024	-39 141	-9 959	-127 173	0	-176 273
Změna položky z důvodu					
- Přesun do Stage 1	-3 767	648	3 119	0	0
- Přesun do Stage 2	149	-164	15	0	0
- Přesun do Stage 3	2 607	1 152	-3 758	0	0
- POCI	0	0	0	0	0
- Nově vzniklé pohledávky za klienty	-8 717	-378	-2 488	-8	-11 590
- Odúčtované pohledávky za klienty	7 863	291	10 477	0	18 631
- Navýšení pohledávky beze změny stage	16 484	3 807	35 545	0	55 836
- Snížení pohledávky beze změny stage	-4 515	-18	-9 503	0	-14 036
k 31.12.2024	-29 037	-4 622	-93 765	-8	-127 432

Společnost v průběhu roku 2025 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 453 688 tis. Kč (2024: 781 065 tis. Kč) a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 766 886 tis. Kč (2024: 809 484 tis. Kč).

Následující tabulky zobrazují kreditní kvalitu aktiv (úvěrů) za jednotlivé segmenty ve formě jejich lifetime pravděpodobnosti selhání (PD). Objemy pohledávek jsou uvedeny v brutto hodnotě, netto hodnotě a zobrazeny jsou i objemy natvořených OP k těmto úvěrům.

Za 31.12.2025:**Brutto**

<i>(tis. CZK)</i>	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	1 091 606	3 881 374	25 489 029	2 843 656	202 116	5 763 956	39 271 737
hypotéky	20 697 605	2 101 188	3 734 677	7 106	33 916	242 183	26 816 675
ostatní	1 158 828	449 215	3 205	28 257	32	175 753	1 815 290
Celkem	22 948 039	6 431 777	29 226 911	2 879 019	236 064	6 181 892	67 903 702

Opravné položky

<i>(tis. CZK)</i>	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	774	29 392	226 742	175 471	3 158	1 403 377	1 838 914
hypotéky	7 470	3 206	8 356	149	3 464	45 778	68 423
ostatní	10 727	9 901	536	9 895	16	164 968	196 043
Celkem	18 971	42 499	235 634	185 515	6 638	1 614 123	2 103 380

Netto

<i>(tis. CZK)</i>	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	1 090 832	3 851 982	25 262 288	2 668 185	198 958	4 360 579	37 432 824
Hypotéky	20 690 136	2 097 982	3 726 321	6 957	30 452	196 404	26 748 252
ostatní	1 148 101	439 314	2 669	18 361	16	10 785	1 619 246
Celkem	22 929 069	6 389 278	28 991 278	2 693 503	229 426	4 567 768	65 800 322

Za 31.12.2024:**Brutto**

<i>(tis. CZK)</i>	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	24 477 526	2 658 812	2 071 444	1 234 511	4 089 919	34 532 212
hypotéky	17 443 173	5 056 832	58 165	16 209	0	223 700	22 798 079
ostatní	906 563	619 439	5 907	11 813	0	166 646	1 710 368
Celkem	18 349 736	30 153 797	2 722 884	2 099 466	1 234 511	4 480 265	59 040 659

Opravné položky

<i>(tis. CZK)</i>	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	237 504	29 513	141 675	40 290	1 160 080	1 609 062
hypotéky	8 263	11 397	1 558	1 222	0	31 248	53 688
ostatní	11 406	16 718	1 039	3 813	0	94 456	127 432
Celkem	19 669	265 619	32 110	146 710	40 290	1 285 784	1 790 182

Netto

<i>(tis. CZK)</i>	do 10 %	do 30 %	do 50 %	do 70 %	do 80 %	do 100 %	Celkem
SME	0	24 240 022	2 629 300	1 929 769	1 194 221	2 929 839	32 923 151
hypotéky	17 434 910	5 045 435	56 607	14 987	0	192 452	22 744 391
ostatní	895 157	602 722	4 868	8 000	0	72 190	1 582 937
Celkem	18 330 067	29 888 179	2 690 775	1 952 756	1 194 221	3 194 481	57 250 479

Následující sada tabulek také zobrazuje kreditní kvalitu úvěrů za segment, tentokrát dle množství jejich dnů po splatnosti (DPD).

Za 31.12.2025:**Brutto**

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkem
SME	32 707 160	3 817 207	88 497	26 115	372 514	2 260 244	39 271 737
hypotéky	26 564 713	60 764	58 013	21 613	60 824	50 749	26 816 676
ostatní	1 539 837	108 420	6 067	4 708	9 279	146 978	1 815 289
Celkem	60 811 710	3 986 391	152 577	52 436	442 617	2 457 971	67 903 702

Opravné položky

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkem
SME	525 596	112 856	1 423	533	40 089	1 158 416	1 838 913
hypotéky	26 041	9 600	9 113	3 434	10 388	9 847	68 423
ostatní	35 116	5 182	2 905	2 953	7 081	142 806	196 043
Celkem	586 753	127 638	13 441	6 920	57 558	1 311 069	2 103 379

Netto

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkem
SME	32 181 564	3 704 351	87 074	25 582	332 425	1 101 827	37 432 823
hypotéky	26 538 672	51 164	48 899	18 179	50 436	40 902	26 748 252
ostatní	1 504 721	103 239	3 162	1 755	2 198	4 171	1 619 246
Celkem	60 224 957	3 858 754	139 135	45 516	385 059	1 146 900	65 800 321

Za 31.12.2024:**Brutto**

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkem
SME	26 234 328	4 708 327	1 324 724	207 278	474 104	1 583 451	34 532 212
hypotéky	22 593 141	65 322	14 523	36 555	46 782	41 755	22 798 078
ostatní	1 503 266	73 511	6 500	8 524	7 988	110 579	1 710 368
Celkem	50 330 735	4 847 160	1 345 747	252 357	528 874	1 735 785	59 040 658

Opravné položky

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkem
SME	409 150	341 569	58 744	6 480	66 450	726 669	1 609 062
hypotéky	30 896	3 426	1 852	5 118	6 549	5 846	53 687
ostatní	42 622	9 769	2 970	4 919	5 054	62 097	127 431
Celkem	482 668	354 764	63 566	16 517	78 053	794 612	1 790 180

Netto

<i>(tis. CZK)</i>	Bez DPD	<= 30 DPD	<= 90 DPD	<= 180 DPD	<= 365 DPD	> 365 DPD	Celkem
SME	25 825 178	4 366 759	1 265 980	200 799	407 654	856 781	32 923 151
hypotéky	22 562 245	61 896	12 670	31 438	40 233	35 909	22 744 391
ostatní	1 460 644	63 741	3 531	3 605	2 934	48 482	1 582 937
Celkem	49 848 067	4 492 396	1 282 181	235 842	450 821	941 172	57 250 479

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 55 133 185 tis. Kč k 31. 12. 2025 (2024: 47 160 640 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) ponížena 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.

2025 (tis. CZK)	stage	nemovité zajištění	finanční zajištění	jiné zajištění	Celkem
SME	stage 1	25 278 396	13 939	430 093	25 722 428
	stage 2	2 310 487	0	38 250	2 348 737
	stage 3	4 109 050	0	0	4 109 050
	za segment	31 697 933	13 939	468 343	32 180 215
hypotéky	stage 1	22 325 510	0	0	22 325 510
	stage 2	86 232	0	0	86 232
	stage 3	178 546	0	0	178 546
	za segment	22 590 288	0	0	22 590 288
ostatní	stage 1	0	338 958	0	338 958
	stage 2	0	10 641	0	10 641
	stage 3	0	551	0	551
	za segment	0	350 150	0	350 150
Celkem		54 288 221	364 089	468 343	55 120 653

2024 (tis. CZK)	stage	nemovité zajištění	finanční zajištění	jiné zajištění	Celkem
SME	stage 1	21 272 630	13 683	388 603	21 674 916
	stage 2	2 923 300	0	46 235	2 969 535
	stage 3	2 801 726	0	0	2 801 726
	za segment	26 997 656	13 683	434 838	27 446 177
hypotéky	stage 1	19 105 309	0	0	19 105 309
	stage 2	33 612	0	0	33 612
	stage 3	188 925	0	0	188 925
	za segment	19 327 846	0	0	19 327 846
ostatní	stage 1	0	372 396	0	372 396
	stage 2	0	122	0	122
	stage 3	0	14 099	0	14 099
	za segment	0	386 617	0	386 617
Celkem		46 325 502	400 300	434 838	47 160 640

V tis. CZK	Nadměrně zabezpečená aktiva		Nedostatečně zabezpečená aktiva	
	Hrubá hodnota aktiv	Reálná hodnota kolaterálu	Hrubá hodnota aktiv	Reálná hodnota kolaterálu
31.12.2025				
Pohledávky za klienty	29 242 027	49 547 878	38 661 673	25 878 626
31.12.2024				
Pohledávky za klienty	24 315 787	43 356 456	34 724 872	22 844 853

4.4. Dluhové cenné papíry

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou		
Státní dluhopisy	157 943 438	172 437 898
Celkem v naběhlé hodnotě	157 943 438	172 437 898

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát		
Státní dluhopisy	185 412	179 741
Nestátní dluhopisy	2 911	7 664
Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát	188 323	187 405
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celkem dluhové cenné papíry	158 131 761	172 625 303

	31. 12. 2025	31.12.2024
Dluhové cenné papíry dle geografického členění		
Česká republika	139 002 796	157 200 764
Slovenská republika	19 126 054	15 416 875
USA	2 911	7 664
Celkem	158 131 761	172 625 303

Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou dle ISINů		(údaje v tis. Kč)	
ISIN	31.12.2025	31.12.2024	
CZ0001004105	16 701 014	16 695 765	
CZ0001004253	0	6 643 987	
CZ0001004477	1 740 728	1 725 515	
CZ0001005037	1 982 432	1 962 910	
CZ0001005375	626 061	631 143	
CZ0001005870	0	34 780 378	
CZ0001005888	8 168 732	8 130 290	
CZ0001005920	1 234 792	1 234 378	
CZ0001006233	6 439 887	6 422 912	
CZ0001006241	16 239 817	16 258 450	
CZ0001006316	714 333	389 657	
CZ0001006431	8 023 601	7 708 237	
CZ0001006506	3 684 208	3 731 789	
CZ0001006688	2 883 998	2 893 191	
CZ0001006696	4 207 047	4 232 943	
CZ0001006894	4 808 309	4 289 423	
CZ0001006969	805 085	586 408	
CZ0001007025	5 402 555	5 454 862	
CZ0001007033	5 663 350	4 131 404	
CZ0001007041	27 789 496	24 310 135	
CZ0001007256	3 450 388	2 088 770	
CZ0001007355	3 532 396	2 032 600	
CZ0001007397	995 066	685 876	
CZ0001007496	1 710 629	0	
CZ0001007512	10 672 098	0	
CZ0001007546	1 341 363	0	
SK4000017059	2 664 696	2 776 622	
SK4000018958	1 119 577	676 567	
SK4000021986	3 603 760	3 748 305	
SK4000022539	3 158 977	2 081 636	
SK4000023230	4 437 556	3 718 582	
SK4000024675	746 563	772 556	
SK4000024865	2 089 203	1 049 442	
SK4000026241	122 804	0	
SK4000027397	614 791	0	
SK4120012220	72 937	75 565	
SK4120014150	495 189	517 600	
Celkem	157 943 438	172 437 898	

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. 2025	31. 12. 2024	
Oceněné reálnou hodnotu vykázanou do oceňovacích rozdílů	10 316	10 094	
Oceněné reálnou hodnotu vykázanou do výkazu zisku a ztrát	3 600 714	1 841 490	
Celkem	3 611 030	1 851 584	

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. 2025 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2024: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 2 043 tis. Kč (2024: 1 822 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 172 tis. Kč (2024: 8 172 tis. Kč).

V roce 2024 došlo k přesunu investičních akcií eurové třídy Fio realitního fondu SICAV, a.s. - Fio realitní podfond I. v účetní hodnotě 1 582 630 tis. Kč (2023: 829 924 tis. Kč) z portfolia oceňovaného reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů do portfolia oceňovaného reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty.

Nárůst investice v realitním Podfondech byl způsoben nákupem nových investičních akcií a růstem kurzu investiční akcie. Podfond finanční prostředky z nově prodaných investičních akcií využil k nákupu nových společností Stará Celnice s.r.o. a Fio Retail Park ČB s.r.o. (původní název SC Czech ABU, s.r.o.).

Samotné investiční akcie nepřinášejí žádná hlasovací práva. Investiční akcie nezakládají právo jmenovat nebo odvolávat členy statutárního orgánu společnosti podfondu. Investiční akcie jako samostatný nástroj tedy nepřinášejí rozhodující vliv na Podfond. Podfond sám o sobě nemá právní subjektivitu, představuje spíše konkrétní samostatně spravované aktiva. Jediným právem spojeným s akciemi vydanými Podfondem je právo prodat je zpět podfondu jako jejich reálnou hodnotu. V důsledku toho samotný Podfond neprezentuje emitované investiční akcie jako vlastní kapitál (akcie držené investory představují jeho závazek, jelikož Podfond je povinen je na žádost investora odkoupit zpět). Investiční akcie tedy představují dluhový nástroj, nicméně klasifikace jako dluhové cenné papíry definované vyhláškou 501 by nebylo považováno za vhodné, protože jsou neúročené ve smyslu vyhlášky. Banka se dále domnívá, že kontrola ze strany Banky vzniká spojením vlastnictví 100% zakladatelských akcií fondu a 100% akcií správcovské společnosti, včetně toho, že v představenstvu správcovské společnosti je přítomno vrcholové vedení banky. Kontrola nad aktivy a závazky je vykázána v konsolidované účetní závěrce. V individuální účetní závěrce však Banka považuje za vhodné individuálně posuzovat držené nástroje na základě jejich charakteristik a smluvních práv a povinností, které nástroj přináší, a nebrat v úvahu, jaká práva z toho plynou v souvislosti s jinými právy, vlastnickými podíly a smluvními ujednáními ovlivňující posouzení existence kontroly nad Podfondem. Banka rovněž analogicky zvažovala, že pokud by např. kromě investice do majetkových účastí měla dceřiné společnosti poskytnout úvěrové financování, bude tato pohledávka z úvěru rovněž vykazována jako pohledávka z úvěru, nikoli jako pohledávka z investice do dceřiné společnosti.

V důsledku toho banka dospěla k závěru, že investiční akcie by měly být vykázány v položce Akcie, podílové listy a ostatní podíly.

4.6. Účasti s rozhodujícím vlivem

2025

(údaje v tis. Kč)

Název Společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2025
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	31 705	100	100	45 313
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	210	100	100	3 189
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	20 000	100	100	81 043
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	500	100	100	1 881
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	100	100	100	84
Fio servisná s.r.o.	Bratislava, Dunajská 1, PSČ 811 08	127	100	100	127
Celkem		52 642			131 637

2024

(údaje v tis. Kč)

Název Společnosti	Sídlo	Pořizovací cena	Podíl na základním kapitálu v %	Hlasovací práva v %	Ocenění k 31. 12. 2024
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	31 705	100	100	43 988
Fio forexová, s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	210	100	100	3 189
Fio investiční společnost, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	20 000	100	100	53 576
Fio Consulting, spol. s.r.o.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	500	100	100	1 463
Fio realitní fond SICAV, a.s.	Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00	100	100	100	88
Fio servisná s.r.o.	Bratislava, Dunajská 1, PSČ 811 08	127	100	100	127
Celkem		52 642			102 431

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. Přečehovací 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.

V průběhu roku 2024 Banka prodala společnost RM-S FINANCE, s.r.o. společnosti Fio holding, a.s. a na Slovensku založila novou servisní společnost Fio servisná s.r.o., která zatím nevykonává žádnou činnost.

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

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2024	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2025
Software	24 109	0	0	24 109	15 251	0	39 360
Pořízení DNM	3 996	26 012	6 068	23 940	8 516	32 456	0
Jiný DNM	32 150	6 068	0	38 218	19 995	0	58 213
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	59 112	32 080	6 068	85 124	43 762	32 456	96 430

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2024	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2025
Software	21 869	0	0	21 869	4 210	0	26 079
Jiný DNM	23 574	10 863	0	34 437	22 476	0	56 913
Goodwill	-1 143	0	0	-1 143	0	0	-1 143
Celkem	44 300	10 863	0	55 163	26 686	0	81 849

Zůstatková hodnota

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Software	2 240	13 281
Pořízení DNM	23 940	0
Jiný DNM	3 781	1 300
Goodwill	0	0
Celkem	29 961	14 581

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. 2023	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2024	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2025
Dopravní prostředky	7 874	1 966	651	9 189	390	0	9 579
Pořízení DHM	21 494	112 377	73 297	60 574	22 892	69 568	13 898
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	480 720	455 278	180 848	755 150	70 568	67 565	758 153
Bankomaty	79 264	10 224	0	89 488	9 725	577	98 636
Jiný DHM	123 192	45 645	22 883	145 954	38 674	2 755	181 873
Celkem	712 544	625 490	277 679	1 060 355	142 249	140 465	1 062 139

Oprávky

(údaje v tis. Kč)

	31. 12. 2023	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2024	Přírůstky	Úbytky	31. 12. 2025
Dopravní prostředky	5 414	1 540	651	6 303	1 513	0	7 816
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	275 218	103 162	138 198	240 182	106 451	15 726	330 907
Bankomaty	28 485	16 993	0	45 478	17 278	577	62 179
Jiný DHM	64 265	26 064	22 883	67 446	16 303	2 755	80 994
Celkem	373 382	147 759	161 732	359 409	141 545	19 058	481 896

Zůstatková hodnota

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Dopravní prostředky	2 886	1 763
Pořízení DHM	60 574	13 898
Nájem dle IFRS 16 - pobočky	514 968	427 246
Bankomaty	44 010	36 457
Jiný DHM	78 508	100 879
Celkem	700 946	580 243

Společnost pořídila v roce 2025 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 66 581 tis. Kč (2024: 23 431 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.

Souhrn dopadu nájemních smluv

Aktiva	31.12.2025	31.12.2024
Právo k užívání	427 246	514 968
Pobočky	152 957	155 049
Administrativní budovy (centrála)	274 289	359 919

Pasiva	31.12.2025	31.12.2024
Leasingový závazek - dlouhodobý	334 884	456 248
Leasingový závazek - krátkodobý	98 902	100 031
Celkem	433 786	556 279

Výkaz zisků a ztrát	31.12.2025	31.12.2024
Odpisy	-106 451	-103 161
Pobočky	-60 261	-60 311
Administrativní budovy (centrála)	-46 190	-42 850

	31.12.2025	31.12.2024
Nákladové úroky	-20 514	-17 090
Zisk / (Ztráta) z vyřazení	420	1 139
Zisk / (Ztráta) z přepočtu cizí měny	13 645	-8 463
Zisk / (Ztráta) ze znehodnocení aktiv (impairment)	0	0

Výkaz cash flow	31.12.2025	31.12.2024
Zaplacené úroky	20 433	17 005
Splátka jistiny	125 002	76 103
Platby před zahájením leasingu	2 236	1 287
Celkové peněžní výdaje	147 672	94 395

Analýza splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
Splatnost do 3 měsíců	26 996	25 008
Splatnost 3 měsíce až 1 rok	71 906	75 023
Splatnost 1 až 5 let	282 470	338 500
Splatnost 5 a více let	52 414	117 748
Celkem	433 786	556 279

Změny práv k užívání	31.12.2024	Přírůstky	Úbytky	31.12.2025
Brutto hodnota				
Pobočky	364 824	70 568	-28 125	407 267
Administrativní budovy (centrála)	390 326	0	-39 440	350 886
Celkem	755 150	70 568	-67 565	758 153
Oprávky a znehodnocení	31.12.2024	Přírůstky	Úbytky	31.12.2025
Pobočky	-209 775	-60 261	15 726	-254 310
Administrativní budovy (centrála)	-30 407	-46 190	0	-76 597
Celkem	-240 182	-106 451	15 726	-330 907

Netto hodnota	31.12.2025	31.12.2024
Pobočky	152 957	155 049
Administrativní budovy (centrála)	274 289	359 919
Celkem	427 246	514 968

Společnost eviduje leasingové smlouvy především v oblasti nájmu poboček a administrativních prostor.

Aktiva z práva k užívání jsou vykázána v rámci dlouhodobého hmotného majetku.
Leasingové závazky jsou vykázány v položce ostatních pasiv.

Odpisy aktiv z práva k užívání jsou součástí odpisů dlouhodobého majetku a úrokové náklady z leasingových závazků jsou vykázány v nákladech na úroky.

4.8. Ostatní aktiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Poskytnuté kauce a zálohy	663 573	803 164
Pohledávky za trhy s cennými papíry	321 385	293 183
Dohadné účty	110 992	57 736
Garanční fondy	1 472	1 294
Pohledávky za karetními asociacemi	178 590	45 894
Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	0	88 118
Peníze na cestě	90 752	53 030
Daň z příjmu právnických osob (Pozn. 4.22)	947 536	870 629
Ostatní	9 724	124 320
Ostatní aktiva celkem	2 324 024	2 337 368

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 0 Kč (2024: 11 686 325 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 0 Kč (2024: 11 597 470 tis. Kč).

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

Položka ostatních aktiv obsahuje pohledávky za odběrateli v celkové hodnotě 3 706 tis. Kč.

Poskytnuté zálohy a kauce

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Fio leasing, a.s., složená kauce po dobu nájmu	62 583	86 616
Kauce u karetních asociací	575 524	653 138
Ostatní	25 466	63 410
Zálohy a záruky celkem	663 573	803 164

4.9. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2025 činí 147 752 tis. Kč (31. 12. 2024: 134 839 tis. Kč) a jsou tvořeny především náklady na nájem v hodnotě 47 404 tis. Kč a úroky z repo operací v hodnotě 12 947 tis. Kč.

4.10. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Závazky splatné na požádání	104 780	120 780
Ostatní	0	47
Celkem	104 780	120 827

4.11. Závazky vůči klientům

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Závazky splatné na požádání	293 402 392	267 569 514
Ostatní	21 745 183	20 916 396
Celkem závazky za klienty	315 147 575	288 485 910

Závazky splatné na požádání jsou klientské vklady, které si klient mohl vybrat ke dni sestavení účetní závěrky. V kolonce Ostatní jsou uvedeny termínované vklady jejichž splatnost je po dni sestavení účetní závěrky.

Závazky vůči klientům podle typu	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2025	31.12.2024
Běžné a spořicí účty	278 928 684	256 498 517
Termínované vklady	21 621 408	20 917 704
Ostatní účty	14 597 483	11 069 689
Celkem	315 147 575	288 485 910

Závazky vůči klientům podle zbytkové splatnosti	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2025	31.12.2024
Splatné na požádání	293 402 392	267 569 521
Splatnost do 1 měsíce včetně	8 757 156	6 930 266
Splatnost od 1 měsíce do 3 měsíců včetně	7 564 722	4 862 879
Splatnost od 3 měsíců do 6 měsíců včetně	2 973 338	4 515 853
Splatnost od 6 měsíců do 12 měsíců včetně	2 041 495	4 401 700
Splatnost od 12 měsíců do 24 měsíců včetně	162 730	105 297
Splatnost delší než 24 měsíců	245 742	100 394
Celkem	315 147 575	288 485 910

Analýza závazků vůči klientům podle odvětví	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2025	31.12.2024
Finanční podniky	3 446 636	3 432 721
Nefinanční podniky	86 283 652	75 996 173
Vládní instituce	2 573 713	2 262 071
Obyvatelstvo	200 571 642	187 624 111
Ostatní	22 271 932	19 170 834
Celkem	315 147 575	288 485 910

4.12. Ostatní pasiva

	(údaje v tis. Kč)	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)	30 137	29 760
Odchozí platby	1 402 710	1 406 995
Závazky vůči trhům s cennými papíry	20 457	749
Závazky vůči zaměstnancům	209 616	62 288
Dohadné položky pasivní	78 553	64 119
Závazky vůči státnímu rozpočtu	214 182	83 355
Domácí dodavatelé	56 298	56 755
Zahraniční dodavatelé	11 473	4 756
Závazky vůči karetním asociacím	38 143	40 875
Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16	433 786	556 279
Neidentifikované vklady	7 528	6 676
Ostatní	4 481	9 230
Ostatní pasiva celkem	2 507 364	2 321 837

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)

záporná reálná hodnota	jmenovitý hodnota pohledávky v měně	měna pohledávky	jmenovitá hodnota závazku v měně	měna závazku
30 137	184 600	USD	3 837 061	CZK
30 137			3 837 061	CZK

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 3 808 667 tis. Kč (2024: 7 404 390 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 3 837 061 tis. Kč (2024: 7 436 444 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 6 290 tis. Kč k 31. 12. 2025 (31. 12. 2024: 5 144 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 38 941 tis. Kč k 31. 12. 2025 (31. 12. 2024: 11 485 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2025 ve výši 570 235 tis. Kč (31. 12. 2024: 751 005 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 560 523 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanou dovolenou 4 753 tis. Kč.

	(údaje v tis. Kč)			
	31. 12. 2024	zrušení	tvorba	31. 12. 2025
Rezerva na daň z příjmů	740 193	740 193	560 523	560 523
Rezerva na podrozvahové položky	7 083	7 083	4 959	4 959
Rezerva na nevybranou dovolenou	3 729	3 729	4 753	4 753
Celkem	751 005	751 005	570 235	570 235

4.14. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2025 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2024: 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. 2025 byla hodnota vydaných dluhopisů 601 417 tis. Kč (31.12.2024: 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. 2025 bylo splaceno 760 milionů Kč.

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

V roce 2025 ani 2024 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2025 ani k 31. 12. 2024 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost v roce 2025 vyplatila dividendu v hodnotě 3 000 000 tis. Kč (2024: 2 977 935 tis. Kč).

Rozdělení výsledku hospodaření

V době sestavení účetní závěrky za 2025 nebylo známo, jak bude hospodářský výsledek společnosti roku 2025 rozdělen.

Oceňovací rozdíly:

	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. 2025	0		753	0	0		753
Reklasifikace cenných papírů			0	0			0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0		221	0			221
Zůstatek k 31. 12. 2025	0		974	0			974

Společnost v kategorii realizovatelných cenných papírů eviduje akcie společnosti S.W.I.F.T. SCRL.

4.17. Úrokové výnosy a náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*	1 653 135	1 548 915
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*	3 180 805	3 145 945
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	6 726 506	6 693 823
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	11 560 446	11 388 683
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou výkazu zisků a ztrát	43 760	44 659
Výnosy z úroků a podobné výnosy	11 604 206	11 433 342
Úroky z vkladů přijatých od klientů*	3 562 999	4 121 978
Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*	289 198	304 540
Úroky z podřízeného dluhu*	13 500	13 500
Jiné úroky*	24 006	40 332
ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem	3 889 703	4 480 350
Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	20 514	17 090
Náklady na úroky a podobné náklady	3 910 218	4 497 440
Čisté úrokové výnosy	7 693 988	6 935 902

* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

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

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 279 215 tis. Kč za rok 2025 (212 560 tis. Kč za rok 2024).

4.18. Poplatky a provize

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Poplatky z operací s cennými papíry	187 514	150 602
Poplatky z ostatních investičních služeb	59 348	35 854
Poplatky z klientských účtů a úvěrů	271 398	230 251
Jiné poplatky	15 375	16 332
Poplatky z bankomatů	32 195	31 244
Poplatky od karetních asociací	635 981	601 616
Výnosy z poplatků a provizí celkem	1 201 811	1 065 899
Na platební styk a karetní operace	302 301	307 041
Na operace s cennými papíry	74 200	63 768
Náklady na poplatky a provize celkem	376 501	370 809
Čisté výnosy z poplatků a provizí	825 310	695 090

4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Zisk (ztráta) z cenných papírů vykazovaných v reálné hodnotě	-168	112 787
Zisk z kurzových rozdílů	1 689 968	815 082
Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet	56 277	15 889
Zisk (ztráta) z vypořádání a přecenění měnových derivátů dle reálné hodnoty	-458 449	226 916
Zisk (ztráta) z ostatních operací	141	126
Zisk nebo ztráta z finančních operací	1 287 769	1 170 800

4.20. Ostatní provozní náklady

Ostatní provozní náklady v hodnotě 112 980 tis. Kč (2024: 130 553 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 2025 ve výši 4 919 tis. Kč (2024: 2 921 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2025 ve výši 101 021 tis. Kč (2024: 99 073 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je 7 040 tis. Kč (2024: 28 072 tis. Kč).

4.21. Správní náklady

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Mzdy a odměny	529 855	300 272
Sociální náklady a zdravotní pojištění	95 634	67 516
Ostatní náklady na zaměstnance	8 850	6 082
Osobní náklady a odměny	634 339	373 870
Audit	9 684	8 630
Krátkodobé a nízké nájmy, režijní služby spojené s nájmem	17 043	9 900
Poštovné	12 688	9 748
Reklama	141 716	175 293
Informační zdroje	4 595	6 434
Outsourcované služby	771 574	669 515
Osobitný odvod	224 190	104 835
Ostatní nakupované výkony	487 373	456 775
Ostatní správní náklady	1 668 861	1 441 130
Správní náklady celkem	2 303 200	1 815 000

Náklad na statutární audit z řádku Audit byl ve výši 9 087 tis Kč v roce 2025 (8 630 tis Kč v roce 2024).

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 zahrnuté v řádku Audit byly tvořeny těmito položkami:

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	Prověрка mezitímní účetní informace Banky k 30. červnu 2025	376
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")	221
Celkem				597

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v roce 2025 ve výši 412 260 tis. Kč (2024: 205 835 tis. Kč), z toho pevná složka odměny 322 161 tis. Kč (2024: 152 268 tis. Kč.) a pohyblivá složka odměny 90 099 tis. Kč (2024: 53 567 tis. Kč).

4.22. ZdaněníSplatná daň z příjmů

Výsledkem hospodaření společnosti za účetní období končící dnem 31. 12. 2025 byl zisk před zdaněním ve výši 7 074 871 tis. Kč (2024: zisk 6 755 991 tis. Kč).

Společnost zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2025: 864 142 tis. Kč (v roce 2024: 870 615 tis. Kč).

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

	(údaje v tis. Kč)	
	2025	2024
Zisk/ztráta před zdaněním	7 074 871	6 755 991
Daňově neodčitelné náklady	1 576 035	391 492
Výnosy nepodléhající zdanění	6 066 124	3 707 451
Dary	3 000	3 008
Základ daně	2 581 782	3 437 023
Sleva na dani	0	0
Splatná daň celkem	542 174	721 775
Úprava splatné daně předchozích let	-17 926	-15 091
Změna stavu odložené daně	-840	-39 224
Daň zaplacená v zahraničí	150 265	159 116
Zápočet daně uhrazené v zahraničí	131 953	140 717
Daň ze samostatného základu daně	37	19

Nárůst osvobozených výnosů a daňově neodčitelných nákladů je způsoben především investicí do státních dluhopisů, jejichž výnos je osvobozen od daně z příjmu a náklady přiřazenými k této investici.

Odložená daň

Odložená daň, jak je uvedeno v bodě 3. 10. přílohy, vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou evidencí. Společnost eviduje v České republice k rozvahovému dni 31. 12. 2025 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku (16 287 tis Kč) a rezervy (9 712 tis Kč). Společnost eviduje k 31. 12. 2025 odložený daňový závazek ve výši 1 381 tis. Kč (2024: daňový závazek ve výši 3 972 tis. Kč). Pro výpočet odložené daně byla použita sazba 21 %. Na Slovensku společnost eviduje dočasný rozdíl v daňové a účetní evidenci hmotného a nehmotného majetku (62 tis EUR), v nákladech, které se stanou daňovými až po zaplacení (65 tis EUR) a v evidenci účetních a daňových opravných položek k úvěrům za klienty (5 866 tis EUR). Společnost eviduje k 31. 12. 2025 z položek týkajících se Slovenska odloženou daňovou pohledávku ve výši 34 664 tis. Kč. Pro Slovenskou republiku byla použita sazba 24 %.

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

	(počet osob)	
	2025	2024
Zaměstnanci	184	153
členové představenstva	7	6
členové dozorčí rady	3	3

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

Informace za rok 2025

	(údaje v tis. Kč)	
	Česká republika	Slovenská republika
a) výčet činností, které vykonává	viz 1. kapitola přílohy	viz 1. kapitola přílohy
b) obrat	13 172 804	1 332 317
c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek	128	56
d) zisk nebo ztrátu před zdaněním	6 606 593	468 278
e) daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu	414 728	127 832
f) získané veřejné podpory	0	0

5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2025

(údaje v tis. Kč)

	Pohledávky za klienty	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	10	10	58 003	58 003
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	6	6	2 252	2 252
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	256	256	160 313	160 313
Fio investiční společnost	0	0	48	48	84 648	84 648
Fio realitní podfond I.	0	3 311 585	0	3 311 585	328 602	328 602
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	11	11	15 259	15 259
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	117	117
Fio leasing, a.s.	0	0	62 582	62 582	9 012	9 012
Sady Čakany s. r. o.	215 112	0	0	215 112	2 382	2 382
VVISS spol. s r.o.	165 267	0	0	165 267	246	246
Kopún, Romuald	0	0	0	0	632 655	632 655
Marsa, Petr	0	0	0	0	105 325	105 325

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

	Pohledávky za klienty	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	Ostatní aktiva	AKTIVA CELKEM	Ostatní pasiva	PASIVA CELKEM
RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.	0	0	0	0	55 954	55 954
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	3 189	3 189
Fio consulting	0	0	3	3	2 141	2 141
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	59 134	59 134	184 354	184 354
Fio investiční společnost	0	0	19 379	19 379	65 737	65 737
Fio realitní podfond I.	0	1 582 630	0	1 582 630	256 691	256 691
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	64	64
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	18 355	18 355
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	125	125
Fio leasing, a.s.	0	0	108 167	108 167	83 469	83 469
Sady Čakany s. r. o.	223 377	0	0	223 377	0	0
VVISS spol. s r.o.	187 364	0	0	187 364	0	0
Kopún, Romuald	0	0	0	0	231 585	231 585
Marsa, Petr	0	0	0	0	206 972	206 972

1. 1. - 31. 12. 2025

(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	-9 402	0	-9 402
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-6 774	-6 774
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-675 126	-675 126
Fio investiční společnost	0	28 552	0	0	28 552
Fio realitní podfond I.	7 837	0	0	0	7 837
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	0
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	0
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	0	0	0	0	0
Marsa, Petr	0	0	0	0	0

1. 1. - 31. 12. 2024

(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	-7 762	0	-7 762
Fio forexová a.s.	0	0	0	0	0
Fio consulting	0	0	0	-5 200	-5 200
RM-S FINANCE, s.r.o.	0	0	0	-588 866	-588 866
Fio investiční společnost	0	19 379	0	0	19 379
Fio realitní podfond I.	2 357	0	0	0	2 357
Fio realitní fond SICAV, a.s.	0	0	0	0	0
Fio slovakia, a.s.	0	0	0	0	0
Fio servisná s. r. o.	0	0	0	0	0
Fio leasing, a.s.	0	0	0	0	0
Kopún, Romuald	0	0	0	0	0
Marsa, Petr	0	0	0	0	0

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 31.12.2025 vlastnila 31 000 tis. ks investičních akcií CZK třídy Fio realitního Podfondu I. ve výši 34 739 tis. Kč (31 000 tis. ks k 31.12.2024 v hodnotě 33 638 tis. Kč) a 123 609 tis. ks investičních akcií EUR třídy Fio realitního Podfondu I. v hodnotě 3 311 585 tis Kč (58 955 tis. ks k 31.12.2024 v hodnotě 1 582 630 tis. Kč).

Nárůst investice v realitním Podfondu byl způsoben nákupem nových investičních akcií a růstem kurzu investiční akcie. Podfond finanční prostředky z nově prodaných investičních akcií využil na nákup nových společností Stará Celnice s.r.o. a Fio Retail Park ČB s.r.o. (původní název SC Czech ABU, s.r.o.).

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům dozorčí rady a členům představenstva k 31. 12. 2025 byla 32 071 tis. Kč (30 712 tis. Kč v roce 2024). Úvěry byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

Členové představenstva jsou držitelé dluhopisů emitovaných Společností, celkem drží 525 ks těchto dluhopisů jejichž nominální hodnota je 10 000 Kč. Stejný počet dluhopisů byl v držení i ke konci roku 2024.

Fio banka, a.s. poskytla následující úvěry společnostem ve skupině:

k 31.12.2025

Společnost	úvěr v tis. Kč	Úroková sazba	Splatnost
Sady Čakany s. r. o.	215 112	2,68	18.06.2050
VVISS spol. s r.o.	165 267	2,65	28.06.2036

K 31.12.2024

Společnost	úvěr v tis. Kč	Úroková sazba	Splatnost
Sady Čakany s. r. o.	223 377	3,53	18.06.2050
VVISS spol. s r.o.	6 837	3,55	20.02.2029
VVISS spol. s r.o.	145 531	3,61	28.06.2036
VVISS spol. s r.o.	34 996	3,64	12.05.2034

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 či je daná metoda nevhodná, 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 měr 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 31.12.2025 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 2 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky (cca 5 milionů CZK), což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. Tuto hodnotu banka drží dlouhodobě. 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. Níže uvádíme výpočet aktuálních VaR, kterým předchází analýza kovariancí měn, res. vztahů vzájemných křížových kurzů k 31.12.2025. Vzhledem k relativně malým objemům deviz a obchodní snaze dlouhodobě cílit devizové pozice fakticky na nulové hodnoty (s možností pohybovat se v Riskem stanovených mantinelech a s vlivem na potřebu přirozené likvidity), je tato metoda dostatečná pro určení citlivosti a závislosti:

mena	skutečná čistá pozice v CZK	VaR1000(1D, 99%) nekor.	VaR1000(1Y, 99%) nekor.	VaR100(1D, 99%) nekor.	VaR100(1Y, 99%) nekor.	VaR1000(1D, 99%) portfolio
EUR	70 552 750	460 618	7 312 085	248 396	3 943 165	539 568
USD	6 743 775	99 291	1 576 203	61 924	983 007	VaR1000(1Y, 99%) portfolio
GBP	653 466	6 782	107 661	4 403	69 892	8 565 369
PLN	1 751 687	15 644	248 335	7 352	116 710	VaR100(1D, 99%) portfolio
HUF	1 926 088	24 411	387 515	11 860	188 266	296 099
AUD	162 723	2 276	36 127	1 305	20 712	VaR100(1Y, 99%) portfolio
CAD	62 035	728	11 561	473	7 507	4 700 420
DKK	-726 674	-4 771	-75 731	-2 639	-41 899	0
SEK	687 919	7 074	112 294	4 324	68 639	0
CHF	-316 125	-3 720	-59 052	-1 953	-30 999	0
JPY	106 485	1 786	28 347	1 010	16 036	0
NOK	497 181	6 997	111 068	4 231	67 158	0
SPOLU	82 101 310	472 291	7 497 389	256 514	4 072 037	0

6.2.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje jak riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb, tak změnu čistých úrokových příjmů z existujících úročených aktiv a pasiv.

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovených Bankou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do časových košů. Využívají se i stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádějí každý kvartál.

Čistý úrokový příjem je formálně definován jako rozdíl všech budoucích úrokových příjmů a výdajů za určité období, toto období je v Bance stanoveno na jeden rok. Vypočítávají se peněžní toky vyplývající z oběžných aktiv/pasiv, ale do peněžních toků se zahrnují pouze úrokové platby a peněžní toky se vypočítávají vždy za období jednoho následujícího roku.

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.

V následující tabulce je shrnuta citlivost čistých úrokových výnosů a reálné hodnoty aktiv (bez závazků) na změny úrokových sazeb. Aktuálně je vysoká citlivost hodnoty aktiv i relativně nízká citlivost čistého úrokového příjmu na posun sazeb způsobená relativně vysokým zastoupením fixních dluhopisů na aktivech Banky.

V tisících CZK	2025		2024	
	Snížení (200 b.b.)	Zvýšení (200 b.b.)	Snížení (200 b.b.)	Zvýšení (200 b.b.)
Čistý úrokový výnos	-466 560	397 376	-557 035	459 750
Reálná hodnota aktiv	12 478 852	-10 994 807	11 762 161	-10 175 454

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovených 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. Rizikovitost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

Dále Banka obchoduje s akciemi na trzích v ČR i zahraničí. Rizikovitost 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 nejkritičtější hodnoty jsou pak vidět v oblasti pohotovostního ozdravného plánování, kdy pro likviditní pozici pro rok 2024

Banka stanovila tyto triggerly: 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 složeno 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 maximálně 25 % použitelného kapitálu Banky.

Následující tabulka představuje maximální výši expozice vůči úvěrovému riziku vztahující se na rozvahová a podrozvahová aktiva bez ohledu na přijaté zabezpečení:

(Údaje v tis. Kč)	2025	2024
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	60 014 620	69 225 714
Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.	50 794 903	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 008 648	2 222 828
Pohledávky za klienty	65 800 322	59 040 659
Dluhové cenné papíry	158 131 761	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	3 611 030	1 851 584
Kladná reálná hodnota	0	88 118
Ostatní aktiva	2 324 024	2 249 666
Podrozvahová aktiva z poskytnutých záruk a příslibů	34 909 831	29 949 350
CELKEM	378 595 139	345 106 342

Následující tabulky obsahují objem nečerpaných a podmíněných úvěrových příslibů a záruk k 31.12.2025 a 31.12.2024 členěných dle jednotlivých segmentů a výše jejich aktuální lifetime pravděpodobnosti selhání (dle výpočtu ECL).

2025	druh závazku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
	příslib	865 214	0	2 400	1 930 831	16 203 876	467 665	937 082
	z toho: neodvolatelné	0	0	0	0	115 726	0	0
	záruka	0	0	0	0	588 576	0	1 400
SME	z toho: neodvolatelné	0	0	0	0	588 576	0	1 400
	příslib	104 812	791 554	5 219	41 852	73 465	0	0
hypotéky	z toho: neodvolatelné	104 812	791 554	5 219	41 852	73 465	0	0
	příslib	12 663 101	0	0	0	19 506	140 344	72 934
ostatní	z toho: neodvolatelné	1 235 132	0	0	0	337	1 037	1 406
	podrozvaha celkem	13 633 127	791 554	7 619	1 972 683	16 885 423	608 009	1 011 416
	z toho: neodvolatelné	1 339 944	791 554	5 219	41 852	778 104	1 037	2 806
2024	druh závazku	do 5 %	do 10 %	do 20 %	do 30 %	do 50 %	do 75 %	do 100 %
	příslib	1 160 772	13 615 442	0	0	0	236 497	60 863
	z toho: neodvolatelné	0	55 082	0	0	0	0	0
	záruka	2 007	631 954	0	0	0	0	4 630
SME	z toho: neodvolatelné	2 007	631 954	0	0	0	0	4 630
	příslib	662 880	0	0	0	0	0	5 028
hypotéky	z toho: neodvolatelné	662 880	0	0	0	0	0	5 028
	příslib	13 562 585	0	0	0	0	232	6 459
ostatní	z toho: neodvolatelné	260 001	0	0	0	0	0	3 572
	podrozvaha celkem	15 388 244	14 247 396	0	0	0	236 729	76 980
	z toho: neodvolatelné	924 888	687 036	0	0	0	0	13 230

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 principů je založená na skutečných historických datech a manažerských úpravách. Koeficienty byly k 31.12.2025 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

Následující tabulka obsahuje objem nečerpaných a podmíněných kreditních příslibů k 31.12.2025.

31.12.2025		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	19 031 647	467 665	907 756
	z toho: neodvolatelné	115 726	0	0
	záruky	588 576	0	1 400
	z toho: neodvolatelné	588 576	0	1 400
Hypo	přísliby	1 016 902	0	0
	z toho: neodvolatelné	1 016 902	0	0
ostatní	přísliby	12 672 481	150 470	72 934
	z toho: neodvolatelné	1 235 133	1 373	1 406
podrozvaha celkem		33 309 606	618 135	982 090
z toho: neodvolatelné		2 956 337	1 373	2 806

31.12.2024		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	14 776 214	236 497	60 863
	z toho: neodvolatelné	55 082	0	0
	záruky	697 422	0	4 630
	z toho: neodvolatelné	697 422	0	4 630
Hypo	přísliby	662 880	0	5 028
	z toho: neodvolatelné	662 880	0	5 028
ostatní	přísliby	13 562 585	232	6 459
	z toho: neodvolatelné	260 001	0	3 572
podrozvaha celkem		29 699 101	236 729	76 980
z toho: neodvolatelné		1 675 385	0	13 230

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

31.12.2025		(Údaje v tis. Kč)		
Segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	48	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	přísliby	518	0	0
ostatní	přísliby	4 218	175	0
rezervy celkem		4 784	175	0

31.12.2024		(Údaje v tis. Kč)		
segment	druh závazku	stage 1	stage 2	stage 3
SME	přísliby	0	0	0
	záruky	0	0	0
hypotéky	přísliby	156	0	0
ostatní	přísliby	3 596	0	0
rezervy celkem		3 752	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 28 mld. CZK čistého čerpání. S výjimkou expozice vůči subjektům ve skupině T, kam spadají zejm. retailové domácnosti (které jsou z limitu na koncentrace vyjmuty) nebyl limit porušen.

TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací 2025	Angažovanost odvětví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	28,0
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	18,8
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	4,3
F – Stavebnictví	4,0
C - Zpracovatelský průmysl	2,4

TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací 2024	Angažovanost odvětví (mld. CZK)
T - Činnosti domácností	24,0
L - Činnosti v oblasti nemovitostí	16,7
G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	3,9
F – Stavebnictví	3,8
C - Zpracovatelský průmysl	2,2

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 nástrojů

(údaje v tis. Kč)

31.12.2025	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	60 014 620	60 014 620	244 459	0	59 770 161	60 014 620
Státní bezkupónové dluhopisy	50 794 903	42 877 565	42 877 565	0	0	42 877 565
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 008 648	3 008 648	0	3 008 648	0	3 008 648
Pohledávky za klienty SME	37 432 823	39 272 177	0	0	39 272 177	39 272 177
Pohledávky za klienty oddělení hypoték	26 748 252	27 066 321	0	0	27 066 321	27 066 321
Pohledávky za klienty ostatní	1 619 247	1 808 223	0	0	1 808 223	1 808 223
Dluhové cenné papíry	158 131 761	133 888 729	133 888 729	0	0	133 888 729
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	3 611 030	3 611 030	3 600 714	0	10 316	3 611 030
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	2 324 024	2 324 024	0		2 324 024	2 324 024
AKTIVA CELKEM	343 685 308	313 871 337	180 611 467	3 008 648	130 251 222	313 871 337
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	104 780	104 780	0	0	104 780	104 780
Závazky vůči klientům	315 147 575	315 147 575	0	0	315 147 575	315 147 575
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	613 200	613 200	0	0	613 200
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	30 137	30 137	0	30 137	0	30 137
Závazky z leasingu dle IFRS 16	433 786	433 786	0	0	433 786	433 786
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	0	0	0
Ostatní pasiva	2 043 441	2 046 032	0		2 046 032	2 046 032
PASIVA CELKEM	318 361 136	318 375 510	613 200	30 137	317 732 173	318 375 510

(údaje v tis. Kč)

31.12.2024	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	69 225 714	69 225 714	237 428	0	68 988 286	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	7 853 120	7 954 243	7 954 243	0	0	7 954 243
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 222 543	2 222 543	0	2 222 543	0	2 222 543
Pohledávky za klienty SME	32 923 151	34 020 925	0	0	34 020 925	34 020 925
Pohledávky za klienty oddělení hypoték	22 744 390	22 941 367	0	0	22 941 367	22 941 367
Pohledávky za klienty ostatní	1 582 937	1 714 440	0	0	1 714 440	1 714 440
Dluhové cenné papíry	172 625 303	153 011 666	153 011 666	0	0	153 011 666
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 851 584	1 851 584	1 841 490	0	10 094	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	88 118	88 118	0	88 118	0	88 118
Ostatní aktiva	2 249 250	2 249 250	0	0	2 248 736	2 248 736
AKTIVA CELKEM	313 366 110	295 279 851	163 044 827	2 310 661	129 923 849	295 279 337
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	120 827	0	0	120 827	120 827
Závazky vůči klientům	288 485 910	288 485 910	0	0	288 485 910	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	619 800	619 800	0	0	619 800
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	29 760	0	29 760	0	29 760
Závazky z leasingu dle IFRS 16	556 279	556 279	0	0	556 279	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	468	0	0	468	468
Ostatní pasiva	1 735 330	1 735 330	0	0	1 731 358	1 731 358
PASIVA CELKEM	291 529 991	291 548 374	619 800	29 760	290 894 842	291 544 402

7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2025

(údaje v tis. Kč)

ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	60 014 620	0	0	0	0	0	60 014 620
Státní bezkupónové dluhopisy	0	19 817 537	30 977 366	0	0	0	50 794 903
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 992 648	0	0	0	0	16 000	3 008 648
Pohledávky za klienty	1 934 517	10 165 980	20 503 914	3 497 377	29 698 534		65 800 322
Dluhové cenné papíry	0	6 245 450	162 932	37 130 779	114 589 689	2 911	158 131 761
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	3 611 030	3 611 030
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	0	0	0	0	0	0	0
přítok z derivátových operací	0	0	0	0	0	0	0
odtok z derivátových operací	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	1 533 800	783 633	0	7 591	0	-1 000	2 324 024
CELKEM	66 475 585	37 012 600	51 644 212	40 635 747	144 288 223	3 628 941	343 685 308
Čistá rozvahová pozice	- 242 119 300	13 328 530	36 591 823	36 205 507	142 778 838	3 628 941	-9 585 660

ZBYTKOVÁ SPLATNOST PASIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem diskont	Celkem nediskont *
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	104 780	0	0	0	0	0	104 780	104 780
Závazky vůči klientům	302 159 548	10 538 060	2 041 495	408 472	0	0	315 147 575	315 257 526
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	21 496	8 641	0	0	0	0	30 137	30 137
přítok z derivátových operací	2 882 421	913 239	0	0	0	0	3 795 660	3 795 660
odtok z derivátových operací	-2 903 917	-921 880	0	0	0	0	-3 825 797	-3 825 797
Závazky z leasingu dle IFRS 16	8 241	41 208	49 453	282 470	52 414	0	433 786	433 786
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	2 043 441	0	0	0	0	0	2 043 441	2 043 441
Úvěrové přísliby	4 257 379	12 993 050	12 936 993	2 976 713	1 155 722	0	34 319 856	34 319 856
Záruky	0	101 494	24 448	162 585	301 249	0	589 976	589 976
CELKEM	308 594 885	23 684 070	15 052 389	4 430 240	1 509 385	0	353 270 968	353 380 919

* údaje ve sloupci Celkem nediskont zahrnují budoucí úroky.

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u							
centrálních bank	69 225 714	0	0	0	0	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	0	4 936 085	2 917 035	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními							
záložnami	2 198 861	0	14 932	0	0	8 750	2 222 543
Pohledávky za klienty	2 261 751	9 389 487	17 414 958	2 402 871	25 781 411		57 250 478
Dluhové cenné papíry	0	36 533 733	6 763 007	33 743 653	95 577 246	7 664	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	1 851 584	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních							
derivátů	73 479	14 639	0	0	0	0	88 118
přítok z derivátových operací	11 206 833	458 509	0	0	0	0	11 665 342
odtok z derivátových operací	-11 133 354	-443 870	0	0	0	0	-11 577 224
Ostatní aktiva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	2 249 250
CELKEM	75 106 448	51 726 170	27 109 932	36 188 391	121 358 657	1 876 512	313 366 110
Čistá rozvahová pozice	-205 910 398	31 171 017	12 296 837	33 374 969	119 077 833	1 876 512	-8 113 230

ZBYTKOVÁ SPLATNOST PASIV	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi-kováno	Celkem diskont	Celkem nediskont *
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	0	0	0	0	0	120 827	120 827
Závazky vůči klientům	274 499 787	9 378 732	4 401 700	205 691	0	0	288 485 910	288 731 164
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417	690 020
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	0	0	29 760	29 760
přítok z derivátových operací	7 396 137	0	0	0	0	0	7 396 137	7 396 137
odtok z derivátových operací	-7 425 897	0	0	0	0	0	-7 425 897	-7 425 897
Závazky z leasingu dle IFRS 16	0	0	0	556 279	0	0	556 279	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	0	0	0	0	0	468	468
Ostatní závazky	1 735 330	0	0	0	0	0	1 735 330	1 731 358
Úvěrové přísliby	4 607 352	11 148 394	10 402 089	1 262 099	1 890 824	0	29 310 758	29 310 758
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591	638 591
CELKEM	281 016 846	20 555 153	14 813 095	2 813 422	2 280 824	0	321 479 340	321 809 225

* údaje ve sloupci Celkem nediskont zahrnují budoucí úroky.

Výše uvedená tabulka zobrazuje rozdělení splatností dle "účetní" metodiky, vycházející z povahy produktu. Toto rozdělení odráží pouze smluvní splatnosti, které neodrážejí běžné chování klientů (behaviorální přístup). Pro řízení likvidity jsou pak relevantnější právě behaviorální splatnosti, které jsou od smluvního členění často velmi rozdílné (tj. počítá se např. s tím, že klienti mohou některé úvěrové produkty za určitých podmínek splácet dříve, někteří naopak mohou být se splacením opožděni (přeřazení pohledávky do NPL)). Stejně je tomu i na straně závazků (běžné či termínované účty klientů). Řízení likviditních rizik (a tedy i likviditních GAPů) pak probíhá na bázi těchto „reálných“ chování klientů, přičemž výhodou obchodního modelu banky je to, že 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, relativně snadným zdrojem krátkodobé (v podobě využití dluhopisu jako kolaterálu při mezibankovní půjčce) či dlouhodobé (v okamžiku prodeje) likvidity např. v případě mimořádné negativní likviditní události.

AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2025

(údaje v tis. Kč)

MĚNOVÁ STRUKTURA AKTIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	37 374 842	22 328 172	311 606	0	60 014 620
Státní bezkupónové dluhopisy	42 591 790	8 203 113	0	0	50 794 903
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	442 689	481 070	1 039 593	1 045 296	3 008 648
Pohledávky za klienty	46 794 833	18 812 132	193 342	15	65 800 322
Dluhové cenné papíry	139 002 796	19 126 054	2 911	0	158 131 761
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	3 528 124	21 564	61 342	0	3 611 030
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	1 090 175	342 906	877 772	13 171	2 324 024
CELKEM	270 825 249	69 315 011	2 486 566	1 058 482	343 685 308

MĚNOVÁ STRUKTURA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	24 878	19 746	60 156	0	104 780
Závazky vůči klientům	236 168 360	71 726 158	6 198 361	1 054 696	315 147 575
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	30 137	0	0	0	30 137
Závazky z leasingu dle IFRS 16	433 786	0	0	0	433 786
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	1 318 969	703 660	18 219	2 593	2 043 441
Úvěrové přísliby	26 100 165	5 109 220	3 108 038	2 433	34 319 856
Záruky	589 528	448	0	0	589 976
CELKEM	265 267 240	77 559 232	9 384 774	1 059 722	353 270 968

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

MĚNOVÁ STRUKTURA AKTIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	53 981 027	15 096 306	148 381	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	633 866	364 740	151 545	1 072 392	2 222 543
Pohledávky za klienty	39 624 500	17 412 062	213 116	800	57 250 478
Dluhové cenné papíry	157 200 763	15 416 876	7 664	0	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 783 628	15 248	52 708	0	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	88 118	0	0	0	88 118
Ostatní aktiva	1 090 541	231 096	924 643	2 970	2 249 250
CELKEM	262 255 563	48 536 328	1 498 057	1 076 162	313 366 110

MĚNOVÁ STRUKTURA PASIV	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	75 053	9 051	36 723	0	120 827
Závazky vůči klientům	217 304 920	64 678 482	5 436 849	1 065 659	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	29 760
Závazky z leasingu dle IFRS 16	556 279	0	0	0	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	0	0	0	468
Ostatní závazky	1 028 475	687 399	12 011	7 445	1 735 330
Úvěrové přísliby	19 961 277	5 605 538	3 700 657	43 287	29 310 759
Záruky	635 104	3 488	0	0	638 592
CELKEM	240 192 753	70 983 958	9 186 240	1 116 391	321 479 342

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

8. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2025

(údaje v tis. Kč)

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	60 014 620	0	0	0	0	0	60 014 620
Státní bezkupónové dluhopisy	0	19 817 537	30 977 366	0	0	0	50 794 903
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 008 648	0	0	0	0	0	3 008 648
Pohledávky za klienty	9 137 101	9 063 450	22 599 691	25 176 399	285 601	0	65 800 322
Dluhové cenné papíry	0	6 245 450	162 932	37 130 779	114 589 689	2 911	158 131 761
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	3 611 030	3 611 030
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	0	0	0	0	0	0	0
přítok z derivátových operací	0	0	0	0	0	0	0
odtok z derivátových operací	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	1 533 800	783 319	0	7 591	0	-1 000	2 323 710
CELKEM	73 694 169	35 447 836	53 739 989	62 314 769	114 875 290	3 612 941	343 684 994
Čistá rozvahová pozice	-236 723 214	9 493 397	39 918 285	60 516 136	113 596 480	3 612 941	-9 585 974

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem diskont
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	104 780	0	0	0	0	0	104 780
Závazky vůči klientům	302 159 548	10 538 060	2 041 495	408 472	0	0	315 147 575
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	21 496	8 641	0	0	0	0	30 137
přítok z derivátových operací	2 882 421	913 239	0	0	0	0	3 795 660
odtok z derivátových operací	-2 903 917	-921 880	0	0	0	0	-3 825 797
Závazky z leasingu dle IFRS 16	8 241	41 208	49 453	282 470	52 414	0	433 786
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	2 043 441	0	0	0	0	0	2 043 441
Úvěrové přísliby	6 079 877	15 263 619	11 707 310	343 904	925 147	0	34 319 856
Záruky	0	101 494	23 446	163 787	301 249	0	589 976
CELKEM	310 417 383	25 954 439	13 821 704	1 798 633	1 278 810	0	353 270 968
Čisté úvěrové riziko	-236 723 214	9 955 317	39 918 285	60 516 136	113 596 480	3 612 941	-9 585 974
Kumulativní úvěrové riziko	-236 723 214	-227 229 817	-187 311 531	-126 795 395	-13 198 915	-9 585 974	-19 171 948

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	69 225 714	0	0	0	0	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	0	4 936 085	2 917 035	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 207 611	0	14 932	0	0	0	2 222 543
Pohledávky za klienty	5 902 695	7 434 604	19 190 993	24 518 772	203 414	0	57 250 478
Dluhové cenné papíry	0	36 533 733	6 763 007	33 743 653	95 577 246	7 664	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	0	1 851 584	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	73 479	14 639	0	0	0	0	88 118
přítok z derivátových operací	11 206 833	458 509	0	0	0	0	11 665 342
odtok z derivátových operací	-11 133 354	-443 870	0	0	0	0	-11 577 224
Ostatní aktiva	1 346 643	852 226	0	41 867	0	8 514	2 249 250
CELKEM	78 756 142	49 771 287	28 885 967	58 304 292	95 780 660	1 867 762	313 366 110
Čistá rozvahová pozice	-203 304 728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	-8 113 231

ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem diskont
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	0	0	0	0	0	120 827
Závazky vůči klientům	274 499 787	9 378 732	4 401 700	205 691			288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 417	0	600 000	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	0	0	29 760
přítok z derivátových operací	7 396 137	0	0	0	0	0	7 396 137
odtok z derivátových operací	-7 425 897	0	0	0	0	0	-7 425 897
Závazky z leasingu dle IFRS 16	0	0	0	556 279	0		556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	468	0	0	0	0	0	468
Ostatní závazky	1 735 330	0	0	0	0	0	1 735 330
Úvěrové přísliby	5 651 376	13 233 065	8 603 558	1 777 323	45 437	0	29 310 759
Záruky	23 322	26 610	9 306	189 353	390 000	0	638 591
CELKEM	282 060 870	22 639 824	13 014 564	3 328 646	435 437	0	321 479 341
Čisté úvěrové riziko	-203 304 728	27 131 463	15 871 403	54 975 646	95 345 223	1 867 762	-8 113 231
Kumulativní úvěrové riziko	-203 304 728	-176 173 265	-160 301 862	-105 326 216	-9 980 993	-8 113 231	-16 226 462

Pozice Banky je v souladu se strategií řízení rizik Banky.

9. ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ

31. 12. 2025

ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	37 957 269	22 057 351	0	0	60 014 620
Státní bezkupónové dluhopisy	50 794 903	0	0	0	50 794 903
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 377 898	67 977	1 364 360	198 413	3 008 648
Pohledávky za klienty	52 188 387	13 099 004	441 394	71 537	65 800 322
Dluhové cenné papíry	139 002 796	19 126 054	0	2 911	158 131 761
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	3 495 295	1 147	33 653	80 935	3 611 030
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	1 734 133	235 468	247 126	107 297	2 324 024
CELKEM	286 550 681	54 587 001	2 086 533	461 093	343 685 308

ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	104 780	0	0	0	104 780
Závazky vůči klientům	260 952 106	49 367 706	1 267 650	3 560 113	315 147 575
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	30 137	0	0	0	30 137
Závazky z leasingu dle IFRS 16	433 786	0	0	0	433 786
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	1 547 866	411 705	63 872	19 998	2 043 441
Úvěrové přísliby	30 556 230	3 651 964	47 575	64 087	34 319 856
Záruky	588 976	1 000	0	0	589 976
CELKEM	294 815 298	53 432 375	1 379 097	3 644 198	353 270 968

31. 12. 2024

ANALÝZA FINANČNÍCH AKTIV PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	54 347 808	14 877 906	0	0	69 225 714
Státní bezkupónové dluhopisy	7 853 120	0	0	0	7 853 120
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	676 005	117 134	1 379 956	49 448	2 222 543
Pohledávky za klienty	44 264 320	12 435 151	477 386	73 621	57 250 478
Dluhové cenné papíry	157 200 764	15 416 875	0	7 664	172 625 303
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 767 079	1 398	21 581	61 526	1 851 584
Kladná reálná hodnota finančních derivátů	88 118	0	0	0	88 118
Ostatní aktiva	1 184 927	108 620	2 015	953 688	2 249 250
CELKEM	267 382 141	42 957 084	1 880 938	1 145 946	313 366 110

ANALÝZA FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ	Česká republika	Slovenská republika	Eurozóna bez SR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	120 827	0	0	0	120 827
Závazky vůči klientům	238 742 924	45 162 864	1 193 709	3 386 413	288 485 910
Závazky z dluhových cenných papírů	601 417	0	0	0	601 417
Záporná reálná hodnota finančních derivátů	29 760	0	0	0	29 760
Závazky z leasingu dle IFRS 16	556 279	0	0	0	556 279
Závazky z cenných papírů na obchodování	0	0	0	468	468
Ostatní závazky	1 310 613	356 652	44 925	23 140	1 735 330
Úvěrové přísliby	26 304 905	2 918 228	15 378	72 247	29 310 758
Záruky	636 584	2 007	0	0	638 591
CELKEM	268303309	48 439 751	1 254 012	3 482 268	321479340

10. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Banka neviduje žádnou materiální expozici vůči subjektům operujícím v místech válečných konfliktů.

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. 2025 (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	21 155 433,03
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami	21 916 186,05
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-30 130,26
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem	-282 621,76
29	Kmenový kapitál tier 1	21 633 564,29
44	Vedlejší kapitál tier 1	0,00
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1	21 633 564,29
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	21 633 564,29

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě k 31. 12. 2025 (v tis. Kč)

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

úvěrové riziko – 8 % objemu rizikově vážených expozičních pro každou kategorii expozičních uvedenou v článku 112	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	59 892,38
	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	63 256,88
	Expozice vůči podnikům	212 478,83
	Retailové expozice	441 174,96
	Expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC	2 357 639,53
	Expozice v selhání	401 601,13
	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	264 926,80
	Akciové expozice	11 938,53
	Ostatní položky	74 888,13
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)	K pozičnímu riziku	52 733,27
	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		1 049 215,30
Podle hlavy VI čl. 383 – CVA, standardizovaný přístup		633,81
CELKEM		4 990 379,55

Kapitálové poměry k 31. 12. 2025 (jako procentní podíl rizikové expozice)

61	Kmenový kapitál tier 1	34,68%
62	Kapitál tier 1	34,68%
63	Celkový kapitál	34,68%

Poměrové ukazatele

	k 31. 12. 2025
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,98 %
Rentabilita aktiv (ROA)	1,90 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	27,88 %
Aktiva na jednoho zaměstnance v tis. Kč	1 872 606
Správní náklady na jednoho zaměstnance v tis. Kč	12 517
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance v tis. Kč	35 502

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 Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 2704, **za období 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025**

I. Struktura vztahů

1. Ovládaná osoba

Fio banka, a.s.

IČO: 618 58 374

se sídlem: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

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: 601 92 763

se sídlem: Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1

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, jednající ve shodě, kteří tak nepřímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

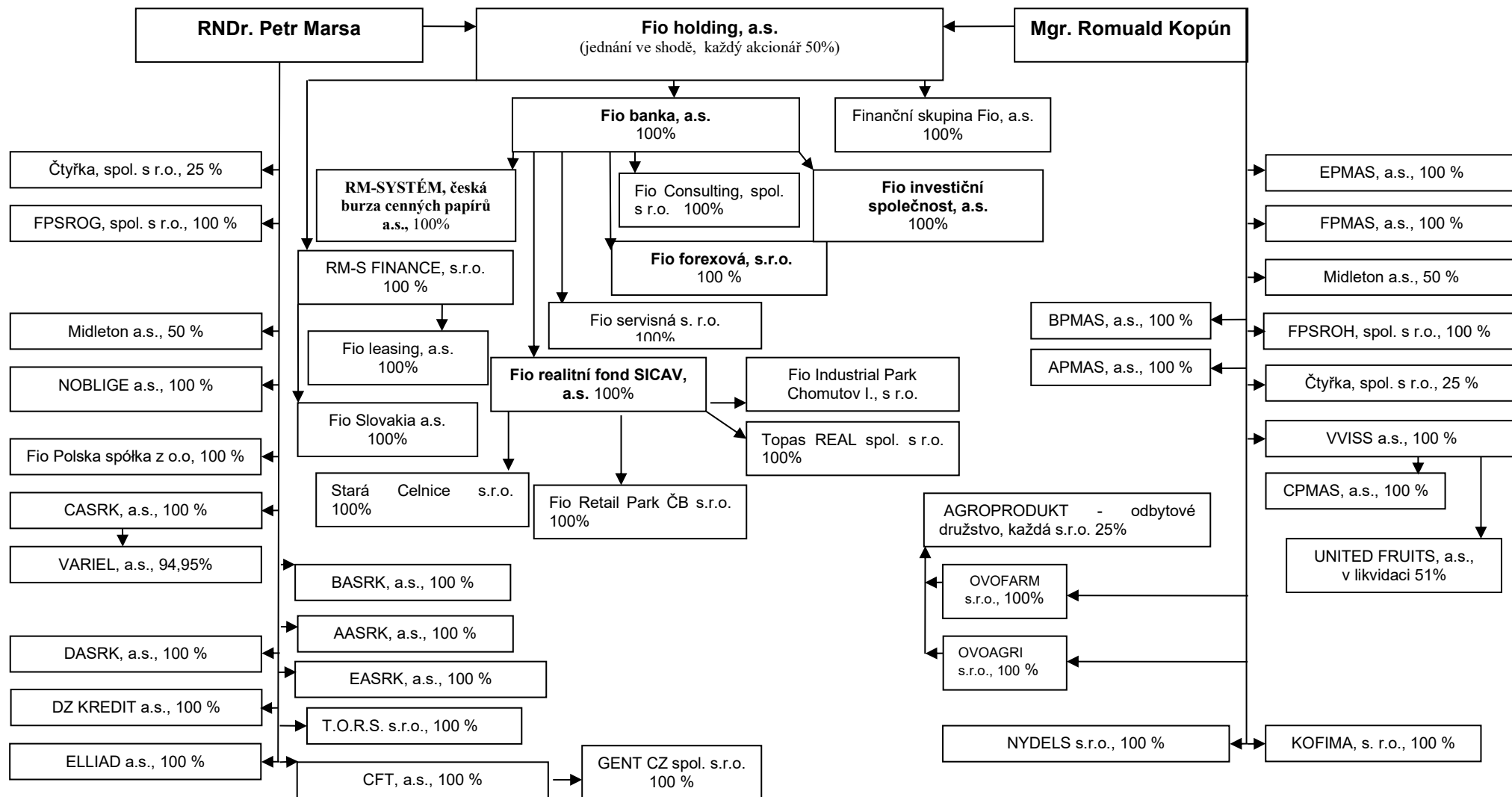
(dále též jen "ovládající osoby").

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

- AASRK, a.s., IČO: 282 05 367, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- AGROPRODUKT - odbytové družstvo, IČO: 439 03 797, Kostolanská 2/540, 922 42 Madunice, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 282 06 436, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- BASRK, a.s., IČO: 282 04 107, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- BPMAS, a.s., IČO: 282 12 703, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CASRK, a.s., IČO: 282 07 483, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CFT a. s., IČO: 618 59 079, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CPMAS, a.s., IČO: 282 11 138, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 256 23 184, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- EASRK, a.s., IČO: 282 06 576, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- ELLIAD a.s., IČO: 256 23 192, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- EPMAS, a.s., IČO: 282 06 517, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 267 61 858, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 257 40 334, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 275 89 587, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio holding, a.s., IČO: 601 92 763, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 067 04 441, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 445 66 751, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio leasing, a.s., IČO: 618 60 841, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140 192 608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 140 52 628, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Retail Park ČB. s.r.o., IČO: 097 63 244, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,

- Fio servisná s. r. o., IČO: 565 41 716, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré Město 811 08, SR,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 358 28 137, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré Město 811 08, SR,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 257 18 843, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 257 38 755, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 485 93 753, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 252 69 241, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Midleton a.s., IČO: 359 42 177, Dunajská 1, Bratislava – mestská časť Staré Město 811 08, SR,
- NOBLIGE a.s., IČO: 261 45 090, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- NYDELS s.r.o., IČO: 645 81 331, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 364 63 388, Kostolanská 2/540, Madunice, 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO: 360 15 067, Kostolanská 2/540, Madunice, 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 629 15 240, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Stará Celnice. s.r.o., IČO: 281 68 810, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 496 82 024, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 602 02 653, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 255 85 827, Pekařská 80, 60200 Brno,
- VARIEL, a. s., IČO: 451 48 287, Průmyslová 1034, 285 22 Zruč nad Sázavou,
- VVISS a.s., IČO: 485 85 131, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1.

4. Grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem k 31. 12. 2025



II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba jako poskytovatel platebních a bankovních služeb vstupuje do obchodních vztahů v rámci skupiny ovládaných osob, a 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 zahraniční 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 2025 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2025 byly stále účinné

1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2025 a ke dni 31.12.2025 byly stále účinné

Mgr. Romuald Kopún
Smlouvy o vedení účtů

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
Smlouva o převodu podílu ve společnosti RM-S FINANCE, s.r.o.

b) smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2025

Mgr. Romuald Kopún
Rámcová smlouva – investiční

RNDr. Petr Marsa MBA LL.M.
Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2025 uzavřeny.

Fio holding, a.s.
Žádné nové smlouvy nebyly v roce 2025 uzavřeny.

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

a) smlouvy, které byly uzavřeny před 1.1.2025 a ke dni 31.12.2025 byly stále účinné

AASRK, a.s.
Rámcová smlouva – investiční
Smlouvy o vedení účtů

AGROPRODUKT - odbytové družstvo

Smlouva o vedení účtu

APMAS, a.s.

Smlouva o vedení účtu

BASRK, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva – investiční

BPMAS, a.s.

Smlouvy o vedení účtu

Rámcová smlouva – investiční

CASRK, a.s.

Smlouvy 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.

Smlouvy o vedení účtu

Smlouva o úvěru č. 2010-1-4603890

DASRK, a.s.

Smlouvy 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.

Smlouvy 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.

Smlouvy 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

Ujednání o outsourcingu některých činností

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

Smlouva o vedení účtu

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 Servisná s. r. o.

Rámcová zmluva 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.

Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

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
Ujednání o outsourcingu některých činností
Rámcová smlouva – investiční
Ujednání o resoluci

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
Smlouva o zvláštním způsobu validace

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. 151000002
Smlouva o úvěru č. 171000065
Smlouva o úvěru č. 171000066
Smlouva o úvěru č. 181000083
Rámcová smlouva – investiční

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 poskytnutí bankovní záruky č. 193000015
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu

b) smlouvy, dodatky a přílohy, které byly uzavřeny v roce 2025

Fio Consulting, spol. s.r.o.

Příloha ke Smlouvě o vedení účetnictví ze dne 1.4.2025

Fio leasing, a.s.

Dohoda o změně Přílohy č. 2 Smlouvy o podnájmu ze dne 19.3.2025

Fio Servisná s. r. o.

Mandátna zmluva

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

Příloha č. 2 ke smlouvě o výkonu činnosti tvůrce trhu ze dne 7.2.2025

Příloha č. 1 ke smlouvě o výkonu činnosti tvůrce trhu ze dne 5.9.2025

Příloha č. 2 ke smlouvě o výkonu činnosti tvůrce trhu ze dne 5.9.2025

VVISS, a.s.

Smlouva o poskytování služeb ze dne 15.5.2025

Smlouva o poskytování služeb ze dne 15.5.2025

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.,

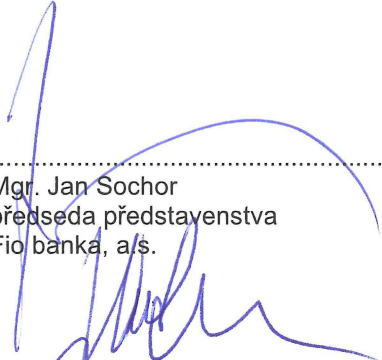
Bance nevznikla jako ovládané osobě žádná újma. Veškeré aktivity mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou byly realizovány v souladu s ustanoveními příslušných právních předpisů.

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 2025 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 31. března 2026



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

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