

Informativní překlad z anglického jazyka

Finanční výsledky za 1H 2026

Zveřejněno 24. července 2026 v 07:00 SEČ

V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované



MONETA

**MONEY
BANK**

POVINNĚ UVEŘEJŇOVANÁ INFORMACE/VNITŘNÍ INFORMACE

Klíčové výsledky za 1H 2026

(v Kč)

- **Provozní výnosy** dosáhly **7,2 mld. Kč** (+6,5 %) především díky růstu čistého úrokového výnosu (+8,5 %) a čistého výnosu z poplatků a provizí (+6,2 %).
- **Provozní náklady** zůstaly stabilní **2,9 mld. Kč** (+0,2 %), **poměr nákladů k výnosům** se zlepšil o 2,5 pb na **38,4 %**¹.
- **Čistý zisk** dosáhl výše **3,3 mld. Kč** (+8,1 %) a je na dobré cestě splnit a případně i překonat tržní výhled o **200 mil. Kč**.
- **Celková bilanční suma** dosáhla **525 mld. Kč** (+4,5 %) díky růstu **úvěrového portfolia** (+9,1 %) a **zdrojů financování** (+4,1 %).

**Provozní
výnosy**

7,2 mld.

+6,5 %

**Provozní
náklady**

2,9 mld.

Stabilní

**Čistý
zisk**

3,3 mld.

+8,1 %

**Celková
aktiva**

525 mld.

+4,5 %

**Úvěrové
portfolio²**

310 mld.

+9,1 %

**Zdroje
financování**

481 mld.

+4,1 %

Klíčové výsledky za 1H 2026

(v Kč)

- **Kapitálová přiměřenost** na úrovni **20 %** převyšuje kapitálový cíl vedení¹ o **8 mld. Kč** neboli **4,5 pb**.
- **Ukazatel CET1** na úrovni **13,1 %** převyšuje kapitálový cíl vedení CET1² o **4,4 mld. Kč** neboli **2,4 pb**.
- **Kapitálová pozice posílila** díky emisi nástroje vedlejšího kapitálu (AT1) ve výši **150 mil. EUR**.
- **Návratnost hmotného kapitálu** zůstala stabilní na úrovni **23,3 %**.
- **Likvidní pozice** zůstala silná s ukazatelem krytí likvidity na úrovni **300 % (-39 pb)**.

**Kapitálová
přiměřenost¹**

20,0 %

Nadbytek 4,5 pb

**Ukazatel
CET1²**

13,1 %

Nadbytek 2,4 pb

**Ukazatel
MREL**

28,7 %

Nadbytek 6,4 pb

**Emise nástroje
AT1 (EUR)**

150 mil.

Emise 17. června

**Návratnost
hmotného kapitálu**

23,3 %

Stabilní

**Ukazatel krytí
likvidity**

300 %

-39 pb

Klíčové priority pro rok 2026 (1/2)

Růst úvěrů

Plánujeme dosáhnout celkového růstu **úvěrů** o **7,5-9,5 %**, což převyšuje očekávaný růst českého HDP ve výši **2,5 %**. Strategie v oblasti úvěrů se nadále zaměřuje na segment SME a segment živnostníků a malých firem, které nabízejí atraktivní marže a efektivní využití kapitálu. To se odráží v meziročním růstu komerčního úvěrového portfolia za červen ve výši **18,5 %**.

Růst vkladů

Cílíme na růst **klientských vkladů** o **2,5-3,5 %**, při zachování stabilních nebo jen mírně rostoucích nákladů na financování. Ty očekáváme na úrovni **2,1 %** i navzdory prostředí trvalého konkurenčního tlaku a po nedávném zvýšení 2týdenní repo sazby z **3,5 %** na **3,75 %**. V 1H 2026 dosáhly průměrné náklady na financování klientských vkladů **2 %**.

Čistá úroková marže

Plánujeme zvýšit **čistou úrokovou marži (NIM)** na **2,15-2,2 %** prostřednictvím změny sazeb u hypotečních úvěrů a zaměření na růst v poskytování úvěrů s vysokou marží, tedy spotřebitelských úvěrů, zajištěných úvěrů pro živnostníky a malé firmy a nezajištěných úvěrů pro podnikatele.

Distribuce produktů třetích stran

Plánujeme zvýšit **objem prostředků v investičních fondech** o **17-20 %** na **92,5-95 mld. Kč** ke konci roku. Cíl pro objem nově prodaných investičních fondů pro celý rok 2026 je **22 mld. Kč**, z toho **10,9 mld. Kč** bylo dosaženo v 1. pololetí 2026.

Klíčové priority pro rok 2026 (2/2)

Provozní výnosy

Cílíme na dosažení **celkových provozních výnosů** na úrovni **14,8 mld. Kč**, to představuje potenciální navýšení o **6,1 %** oproti roku 2025. K tomu již přispěl i meziroční růst čistého úrokového výnosu o **6,5 %** v 1. pololetí 2026, který překonal naše očekávání.

Řízení nákladů

Usilujeme o snížení **provozních nákladů o 75 mil. Kč** oproti celoročnímu výhledu ve výši **6 mld. Kč**, a to díky disciplinovanému řízení nákladů a pokračujícímu důrazu na produktivitu a provozní efektivitu. Poměr nákladů k výnosům by tak měl skončit pod **40 %**.

Řízení rizik

Soustředíme se na udržení **nákladů na riziko** na střední hodnotě rozmezí **(20–35) bps** dle zveřejněného výhledu. Cílem je udržet podíl úvěrů v selhání (NPL) na úrovni **1 %** nebo níže, což podporuje i celoročním cíl prodeje NPL v nominální výši **1,1 mld. Kč**, z čehož **0,7 mld. Kč** bylo dosaženo v 1. pololetí 2026.

Vývoj čistého zisku

Cílíme tak překonat **tržní výhled čistého zisku o 200 mil. Kč** a doručit čistý zisk za rok 2026 až ve výši **6,8 mld. Kč**. To by představovalo růst zisku přibližně o **5 %** oproti výsledku za rok 2025.

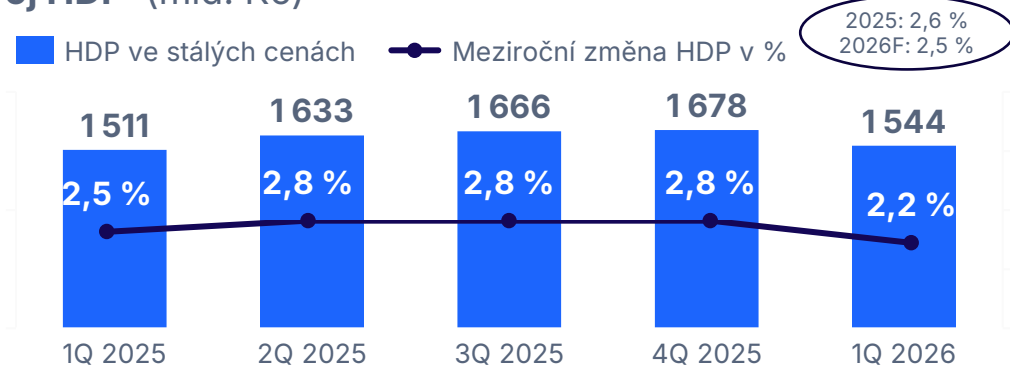
Obsah

- 01 **Makroekonomické prostředí**
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy

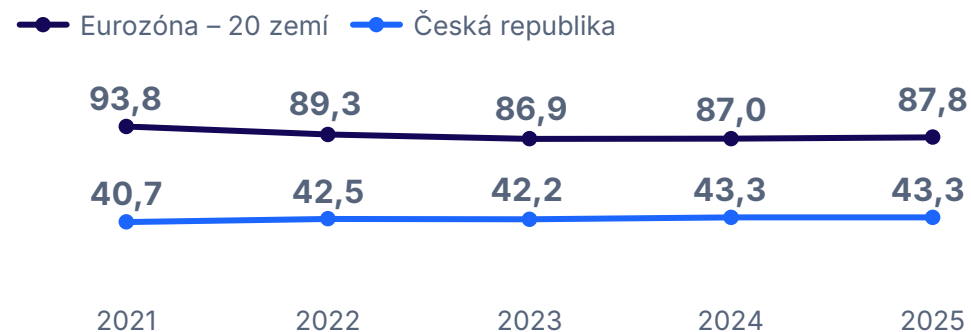


Česká ekonomika zůstává v dobré kondici, pro rok 2026 se očekává růst HDP o 2,5 %

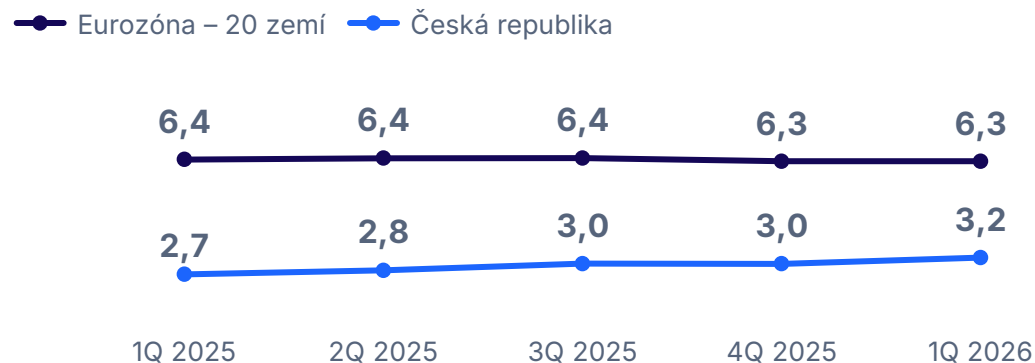
Vývoj HDP¹ (mld. Kč)



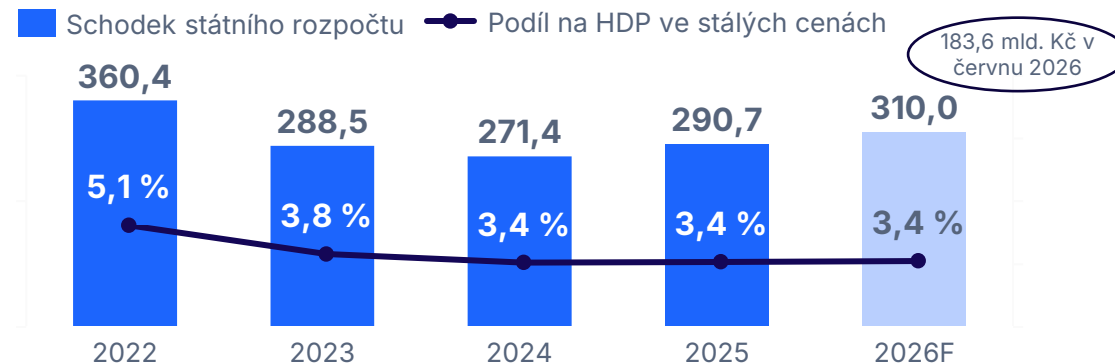
Státní dluh v % HDP v běžných cenách²



Míra nezaměstnanosti: ECB, ČSÚ³

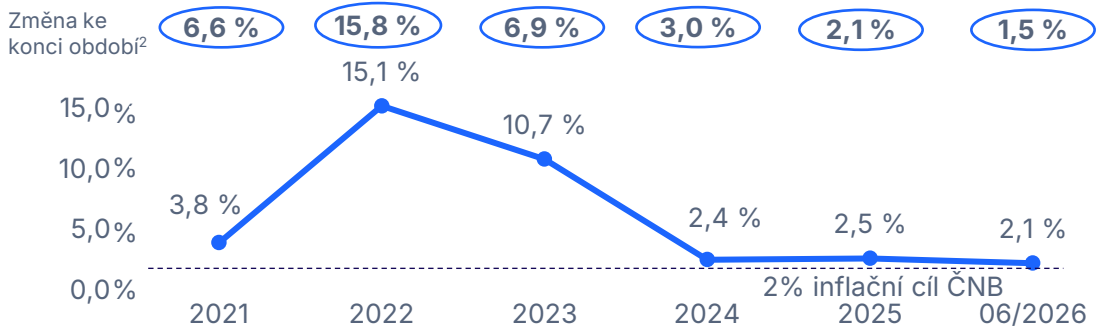


Schodek státního rozpočtu České republiky⁴ (mld. Kč)

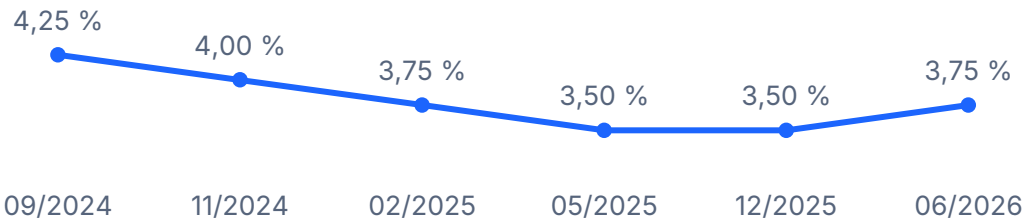


Inflace se snižuje směrem k cíli ČNB, klíčová sazba se v červnu 2026 zvýšila o 25 bps

Inflace a index spotřebitelských cen¹ (meziroční změna v %)



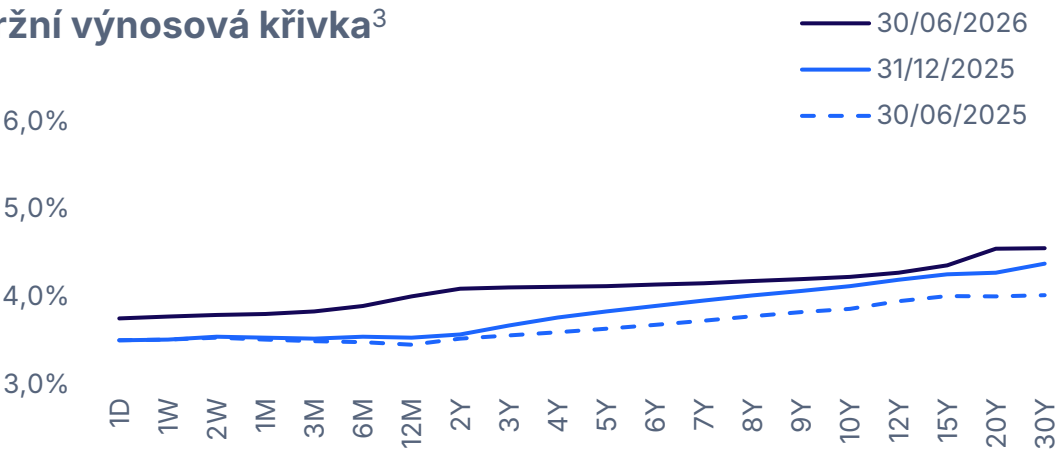
2týdenní repo sazba (stav ke konci období)



Příspěvek k růstu inflace dle položek¹

	% příspěvek v prosinci 2025	% příspěvek v červnu 2026	Meziroční změna cen v % v červnu 2026
Jídlo a nápoje	0,7	-0,3	-0,9
Oděvy a obuv	-0,1	-0,1	-2,7
Bydlení, energie	0,6	0,4	1,3
Zdraví	0,1	0,1	3,4
Doprava, telekomunikace	0,0	0,6	4,5
Rekreace, kultura, vzdělání	0,3	0,2	2,8
Restaurace a hotely	0,3	0,3	4,5
Ostatní	0,2	0,3	3,7
Celkem	2,1	1,5	1,5

Tržní výnosová křivka³



Pozn.: Zdroj: ČSÚ, Bloomberg; (1) Míra inflace dle růstu průměrného ročního indexu spotřebitelských cen; (2) Index spotřebitelských cen, vypočítaný jako nárůst indexu spotřebitelských cen mezi současným obdobím a korespondujícím měsícem předchozího roku; (3) Představuje krátkodobou sazbu PRIBOR a očekávání trhu pro swapy s roční a delší splatností.

Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 **Operační platforma**
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy



Operační platforma

- Stabilní klientská základna: MONETA získala 40,4 tis. nových klientů a 30,4 tis. klientů odešlo.
- Počet poboček se snížil na 118; šest poboček bylo uzavřeno a jedna otevřena.
- Počet zaměstnanců se mírně snížil; digitální kanály nahrazují potřebu zaměstnanců na pobočkách. Rostou požadavky v podpůrných (zejména IT) a kontrolních funkcích.

Celkový počet klientů

1,6 mil.

+0,2 %

Pobočková síť

118

-3,3 %

Vlastní a sdílená síť bankomatů¹

1 917

-1,6 %

Počet zaměstnanců²

2 433

-1,2 %

Zaměstnanci obsluhující klienty²

1 244

-6,0 %

Počet ostatních zaměstnanců^{2,3}

1 189

+4,5 %

Digitální platforma

- Roste počet klientů, kteří využívají platformu mobilního bankovníctví Smart Banka (klienti včetně disponentů).
- Stabilní nárůst každodenního využití digitálních kanálů a zvýšení počtu online transakcí (meziroční nárůst o 9,1 %).
- Výrazný nárůst využívání digitálních kanálů pro obslužné transakce, rychle rostoucí objem poskytnutých úvěrů.

Uživatelé digitální platformy¹

1,7 mil.

+6,5 %

Průměrné denní návštěvy

734 tis.

+1,9 %

Poskytnuté úvěry (v Kč)

20,5 mld.

+56,3 %

Platební transakce

42,3 mil.

+9,1 %

Prodejní transakce

249 tis.

+3,8 %

Obslužné transakce

12,8 mil.

+16,1 %

Pobočková síť

- Pokles návštěvnosti poboček vyžaduje jejich přesun do frekventovaných lokalit a přináší další příležitosti k optimalizaci.
- Síť poboček se kromě poskytování úvěrů přeorientovala na zprostředkování prodeje produktů s vysokou hodnotou.
- Objem poskytnutých úvěrů významně vzrostl i při nižším počtu zaměstnanců, pobočková síť nadále rozšiřuje kapacity pro distribuci produktů třetích stran.

Počet poboček¹

118

-3,3 %

Zaměstnanci na pobočkách²

1 015

-3,8 %

Návštěvy poboček³

383 tis.

-9,8 %

Spokojenost klientů NPS⁴

91

+1 bod od 4Q 2025

Prodeje produktů třetích stran⁵

85 tis.

+1,6 %

Poskytnuté úvěry (v Kč)

31,2 mld.

+36,8 %

Kontaktní centrum

- Vyšší počet příchozích hovorů pravděpodobně souvisí s nižší návštěvností pobočkové sítě, který vyvolal potřebu zvýšit počty zaměstnanců v kontaktním centru.
- Zlepšení služeb při vyřizování hovorů mělo pozitivní dopad na ukazatel NPS kontaktního centra.
- Optimalizace počtu zaměstnanců prostřednictvím zefektivňování procesů a implementace AI

Příchozí hovory¹

391 tis.

+3,1 %

Počet zaměstnanců

214

-3,6 %

Emailová komunikace²

61 tis.

-24,4 %

Spokojenost klientů NPS³

83

3 body od 4Q 2025

Zodpovězené hovory⁴

96,8 %

+3,2 pb

Zmeškané hovory⁵

6,9 %

-2,4 pb

Sít bankomatů

- Výrazný nárůst počtu vkladových bankomatů díky rozšíření služeb Unicredit Bank o možnost přijímání vkladů (+145 vkladomatů).
- Plán na instalaci 16 vkladomatů v průběhu července a srpna, které nahradí funkci pokladen na pobočkách.
- Trvalý pokles výběrů hotovosti, který je částečně kompenzován rychlým růstem počtu vkladových transakcí.

Počet
bankomatů ve
vlastní i sdílené síti

1 917

-1,6 %

Počet
vkladových
bankomatů v síti

959

+20,6 %

Počet
vlastních
bankomatů

540

-4,1 %

Počet
výběrů z vlastních
bankomatů

6,2 mil.

-8,8 %

Počet
vkladů na vlastních
bankomatech

1,3 mil.

+16,8 %

Počet
obslužných
transakcí

1,6 mil.

+4,4 %

Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 **Vývoj zisku a ztráty**
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy



Čistý zisk se zvýšil o 8,1 % na 3,3 mld. Kč zejména díky růstu celkových provozních výnosů o 6,5 %

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (mil. Kč)	1H 2025	1H 2026	MEZIROČNÍ ZMĚNA
Čistý úrokový výnos	4 758	5 162	8,5 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 666	1 769	6,2 %
Ostatní výnosy	366	300	-18,0 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY	6 790	7 231	6,5 %
Celkové provozní náklady	-2 873	-2 880	0,2 %
PROVOZNÍ ZISK	3 917	4 351	11,1 %
Náklady na riziko	-268	-414	54,5 %
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	3 649	3 937	7,9 %
Daň z příjmů	-555	-591	6,5 %
ČISTÝ ZISK	3 094	3 346	8,1 %
Zisk na akcii	6,1	6,5	8,1 %
Návratnost hmotného kapitálu	23,4 %	23,3 %	-0,1 pb
Efektivní daňová sazba	15,2 %	15,0 %	-0,2 pb

Růst čistého úrokového výnosu dosažen díky vyšším výnosům z úvěrů a zlepšení čisté úrokové marže (NIM) na **2,05 %** oproti **1,95 %** v 1H 2025.

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl díky úspěšné distribuci investičních produktů (+**33,3 %** neboli **136 mil. Kč** meziročně).

Ostatní výnosy byly ovlivněny nižším výsledkem finančních derivátů.

Provozní náklady zůstaly stabilní. Poměr nákladů k výnosům činil **38,4 %** ve srovnání se **40,9 %** v 1H 2025¹.

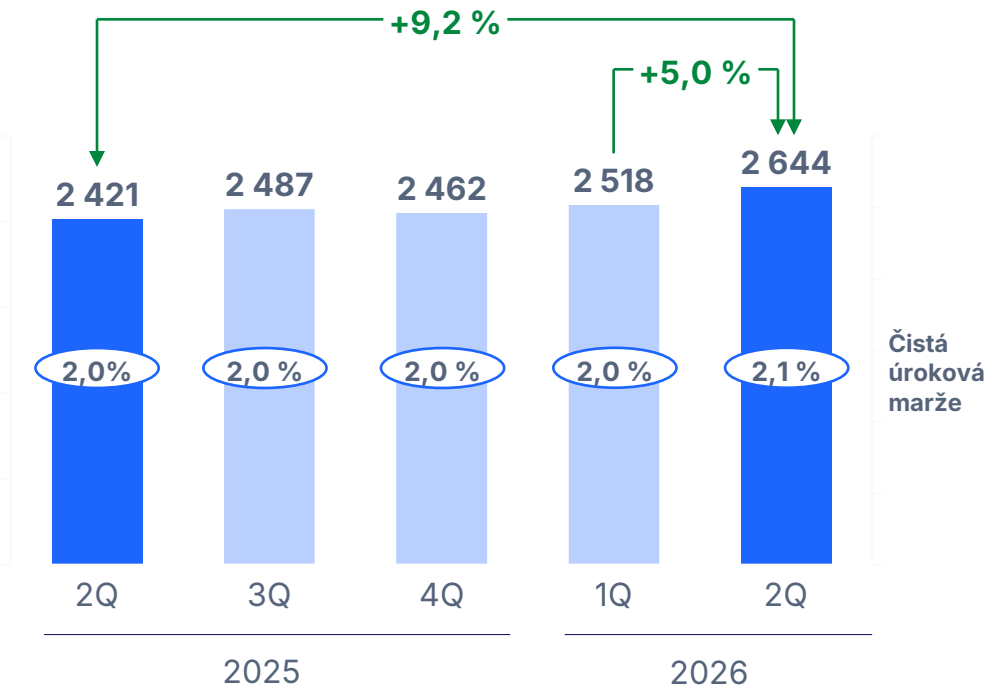
Náklady na riziko dosáhly **414 mil. Kč** neboli **28 bps**, a byly ovlivněné selháním komerčního klienta. Podíl NPL činil **0,9 %**.

Čistý zisk vzrostl o **8,1 %** na **3,3 mld. Kč**, s **RoTE** ve výši **23,3 %**.

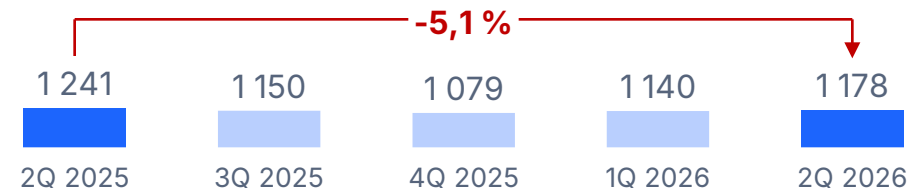
Pozn.: (1) Regulační poplatky jsou zaúčtovány v 1Q a 2Q v plné výši a jsou pro účely výpočtu ukazatele poměru nákladů k výnosům anualizovány. Vykázaný poměr nákladů k výnosům činí 39,8 % za 1H 2026 a 42,3 % za 1H 2025.

Čistý úrokový výnos se zvýšil díky růstu úvěrového portfolia a změně sazeb u hypotečního portfolia

Čistý úrokový výnos (mil. Kč)



Úrokový výnos z úvěrů (mil. Kč)

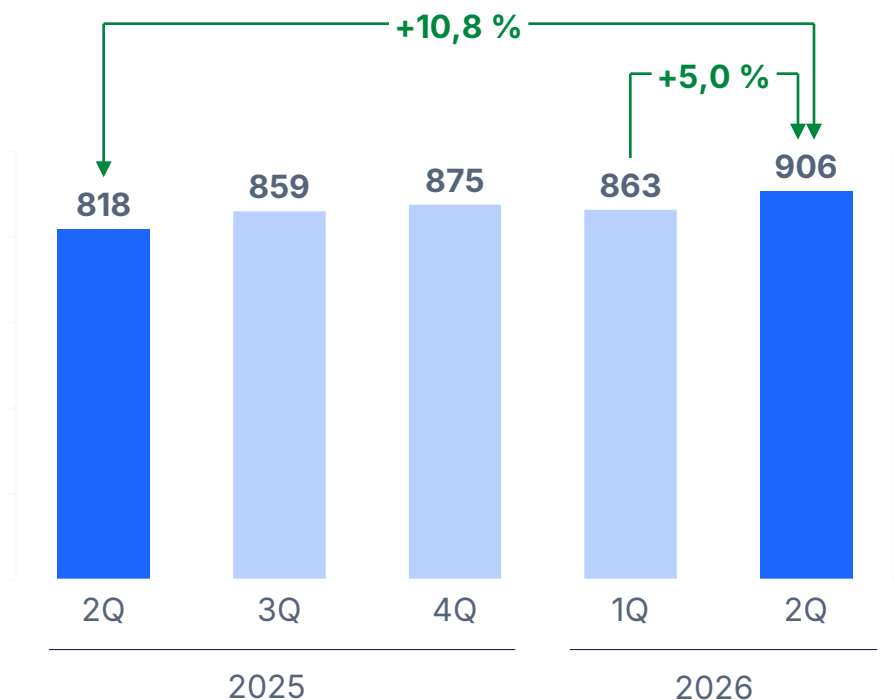
Ostatní čisté úrokové výnosy včetně treasury¹ (mil. Kč)

Úrokové náklady na clientské vklady (mil. Kč)

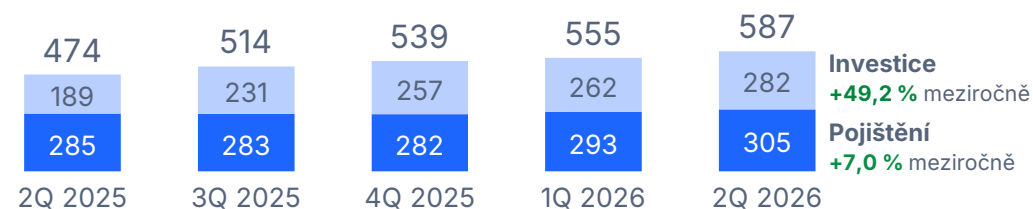


Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl díky distribuci investičních produktů a vyšším poplatkům

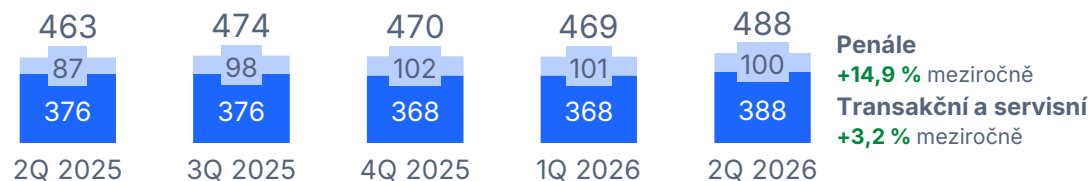
Čistý výnos z poplatků a provizí (mil. Kč)



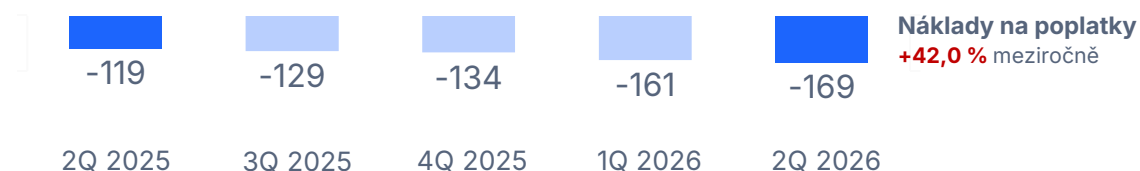
Výnosy z provizí od třetích stran (mil. Kč)



Výnosy z poplatků (mil. Kč)

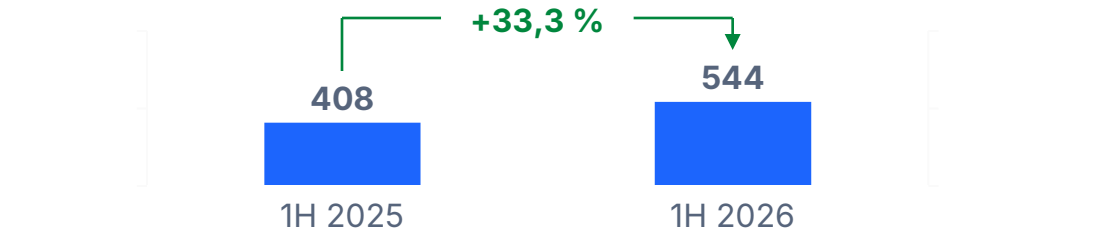


Náklady na poplatky (mil. Kč)

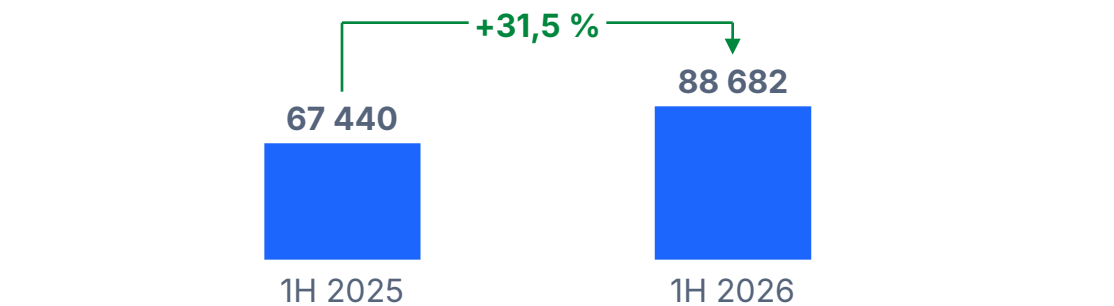


Provize z investičních fondů vzrostly o 33% díky rychlému růstu portfolia

Provize za distribuci investičních produktů (mil. Kč)



Objem prostředků v investičních fondech (mil. Kč)



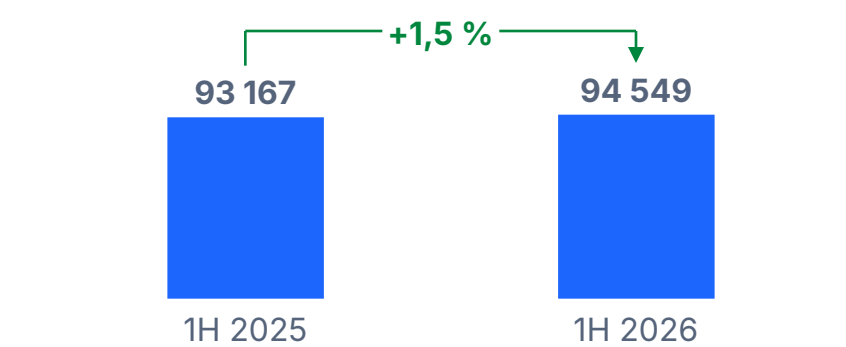
	1H 2025	1H 2026	Změna
Počet zaměstnanců s licenci (MiFiD) ¹	541	576	+6,5 %
Specialisté na investiční produkty ¹	57	67	+17,5 %
Objem prodejů (mil. Kč) ¹	10 499	10 909	+3,9 %
Objem odkupů ¹	11,7 %	9,9 %	-1,8 pb
Vstupní poplatky (mil. Kč)	155	173	+11,6 %
Poplatky za správu (mil. Kč)	253	371	+46,6 %

Vyšší výnosy z provizí ve třech produktových kategoriích kompenzovaly slabší výsledek v prodeji životního pojištění

Provize za distribuci pojistných produktů (mil. Kč)



Počet prodaných pojistných produktů

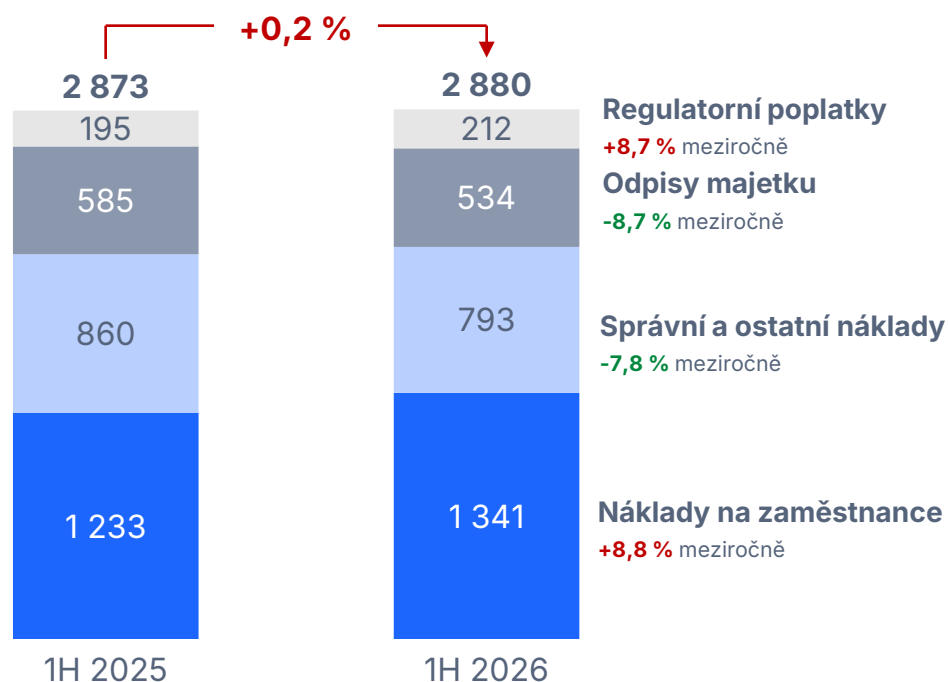


	1H 2025	1H 2026	Změna
Zaměstnanci s licenci¹	733	689	-6,0 %
Pojištění schopnosti splácet			
Hrubé předepsané pojistné (mil. Kč)	397	425	+7,0 %
Získaná provize (mil. Kč)	216	236	+9,2 %
Životní pojištění			
Ekvivalent ročního pojistného (mil. Kč)	89	83	-6,8 %
Získaná provize (mil. Kč)	163	144	-11,7 %
Penzijní připojištění			
Počet prodaných smluv (tis.)	13	14	+4,7 %
Získaná provize (mil. Kč)	39	45	+17,9 %
Ostatní pojištění			
Získaná provize (mil. Kč)	163	173	+6,1 %

Pozn.: (1) Počet zaměstnanců s licenci dle Směrnice o distribuci pojištění (IDD) a licenci pro prodej doplňkového penzijního spoření k 30. červnu příslušného roku; údaje z 1H 2025 aktualizovány kvůli metodologickým změnám.

Provozní náklady byly stabilní; nižší správní náklady a odpisy kompenzovaly vyšší náklady na zaměstnance a regulatorní poplatky

Provozní náklady (mil. Kč)

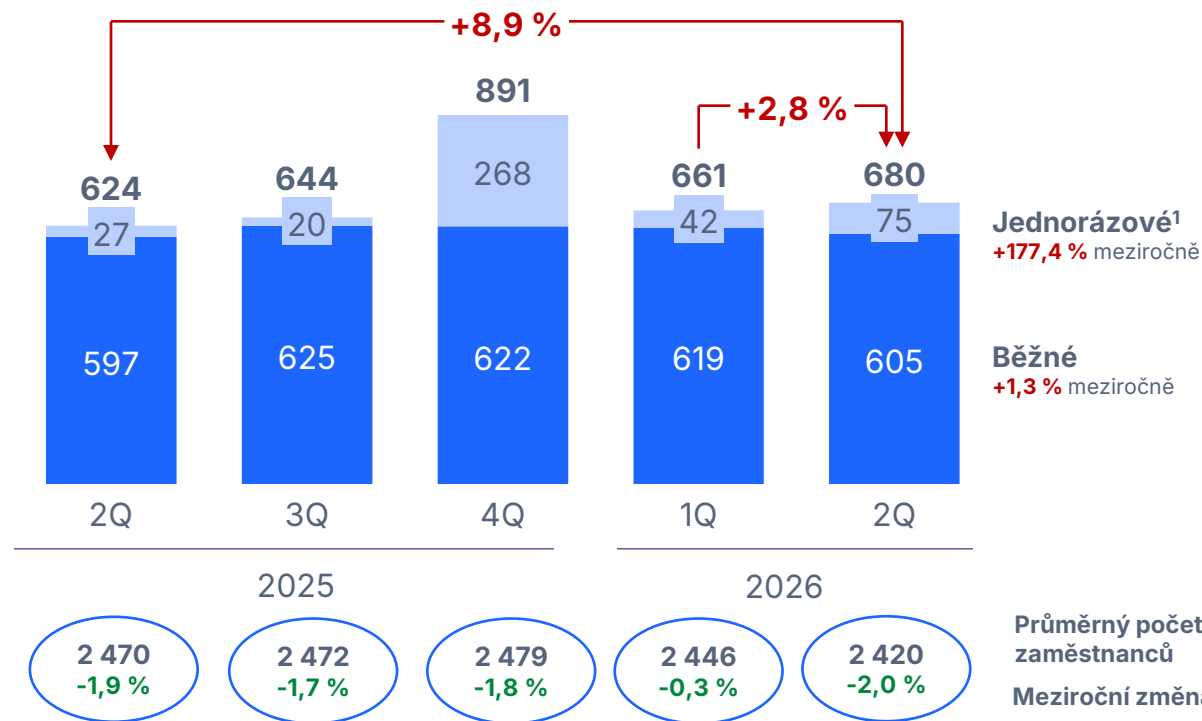


Klíčové kategorie

- **Regulatorní poplatky vzrostly o 8,7 %**, tedy 17 mil. Kč, především v důsledku růstu klientských vkladů
- **Odpisy majetku poklesly o 8,7 %** na 534 mil. Kč díky revizi životnosti hmotného majetku
- **Správní a ostatní náklady klesly o 7,8 %**, tedy 67 mil. Kč, zejména díky nižším nákladům na IT a marketing
- **Náklady na zaměstnance vzrostly o 8,8 %** vlivem růstu průměrné mzdy a vyšších výkonnostních odměn u obchodních pozic a managementu
- **Poměr nákladů k výnosům se zlepšil o 2,5 pb** na 38,4 %¹

Nárůst nákladů na zaměstnance o 8,9 % je kombinací mírného růstu mezd a jednorázových výkonnostních bonusů

Náklady na zaměstnance a počet zaměstnanců (mil Kč)



Klíčové kategorie

Běžné náklady na zaměstnance:

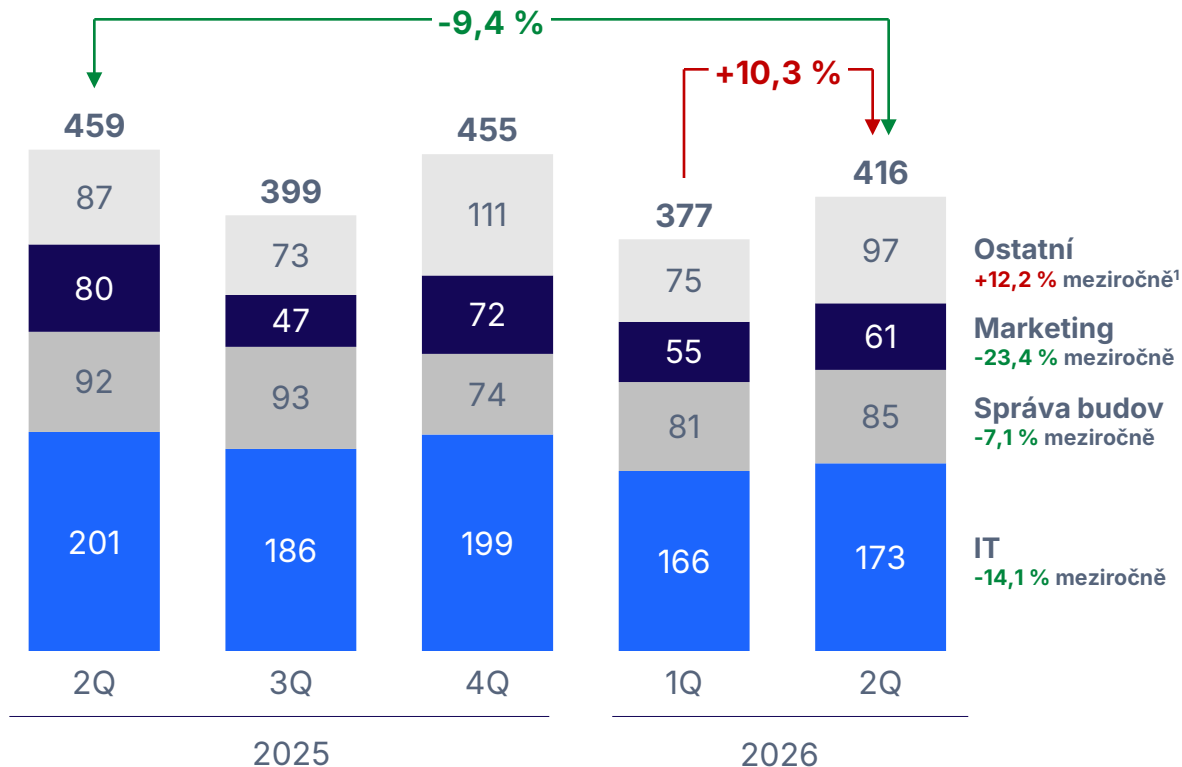
- Průměrná mzda vzrostla meziročně o **6,3 %**, tedy méně než průměrná mzda v České republice (**+8,1 %** meziročně)²
- Počet zaměstnanců se meziročně snížil o **2 %** na průměrných **2 420**

Jednorázové položky:

- Ve 2Q 2026 byly zaúčtovány manažerské výkonnostní bonusy ve výši **69 mil. Kč** (2Q 2025: **22 mil. Kč**)

Správní a ostatní náklady se snížily o 9,4 %, zejména v oblasti IT a marketingu

Správní a ostatní náklady¹ (mil Kč)



Klíčové kategorie

- Náklady na IT klesly o **14,1 %** na **173 mil. Kč** zejména díky dokončení migrace do cloudu v roce 2025.
- Náklady na správu budov klesly o **7,1 %** na **85 mil. Kč** díky nižším nákladům na přepravu hotovosti (**6 mil. Kč**).
- Náklady na marketing klesly o **23,4 %** na **61 mil. Kč** v důsledku nižšího počtu marketingových kampaní v 2Q 2026.
- Ostatní náklady vzrostly o **12,2 %** na **97 mil. Kč**, zejména kvůli ad-hoc poradenství (**6 mil. Kč**) a vyššímu poštovnímu (**3 mil. Kč**).

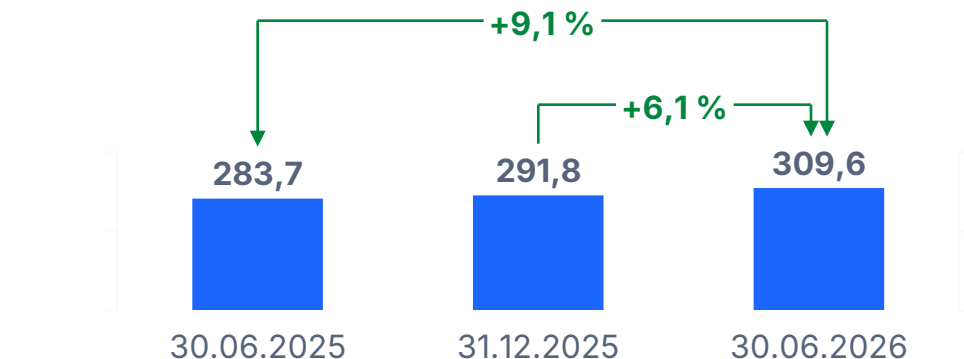
Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy**
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy

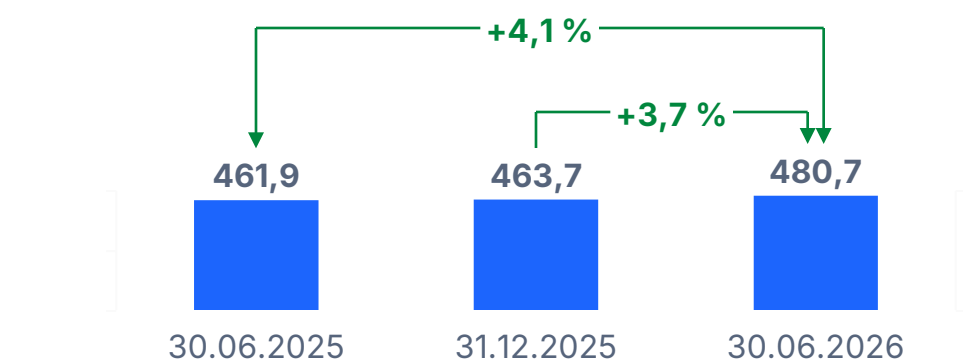


Čistý úrokový výnos se zvýšil díky růstu úvěrového portfolia a jeho vyšší výnosnosti i nižším nákladům na financování

Úvěry klientům (mld. Kč)



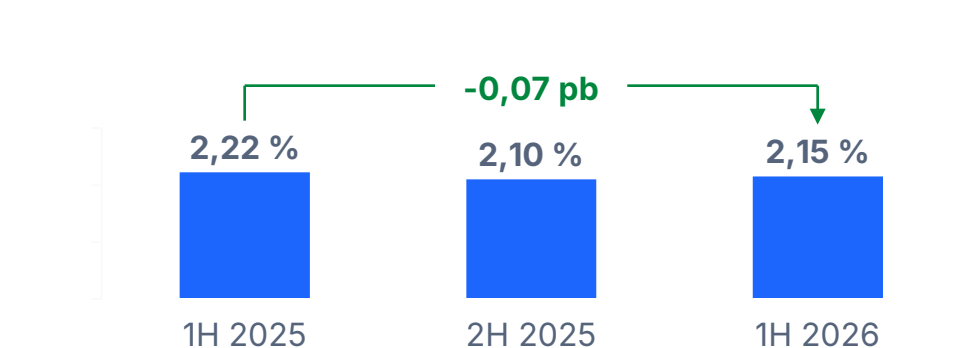
Zdroje financování (mld. Kč)



Výnosnost úvěrového portfolia (průměr)

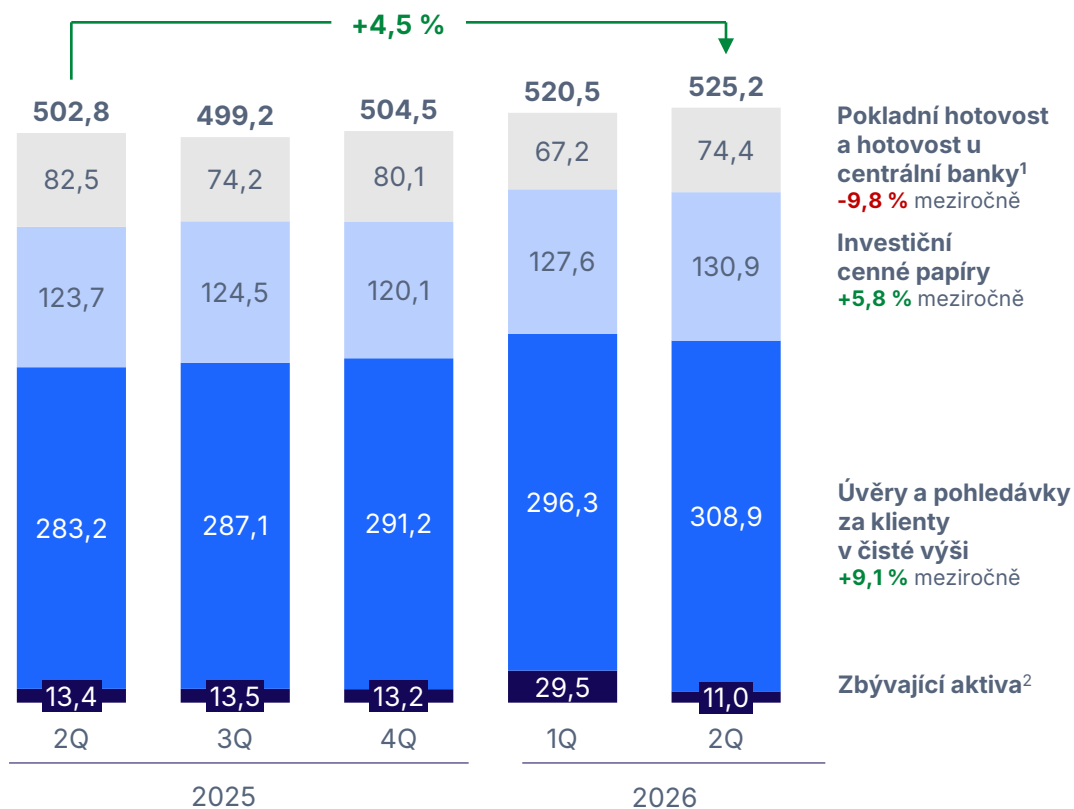


Náklady na financování (průměr)

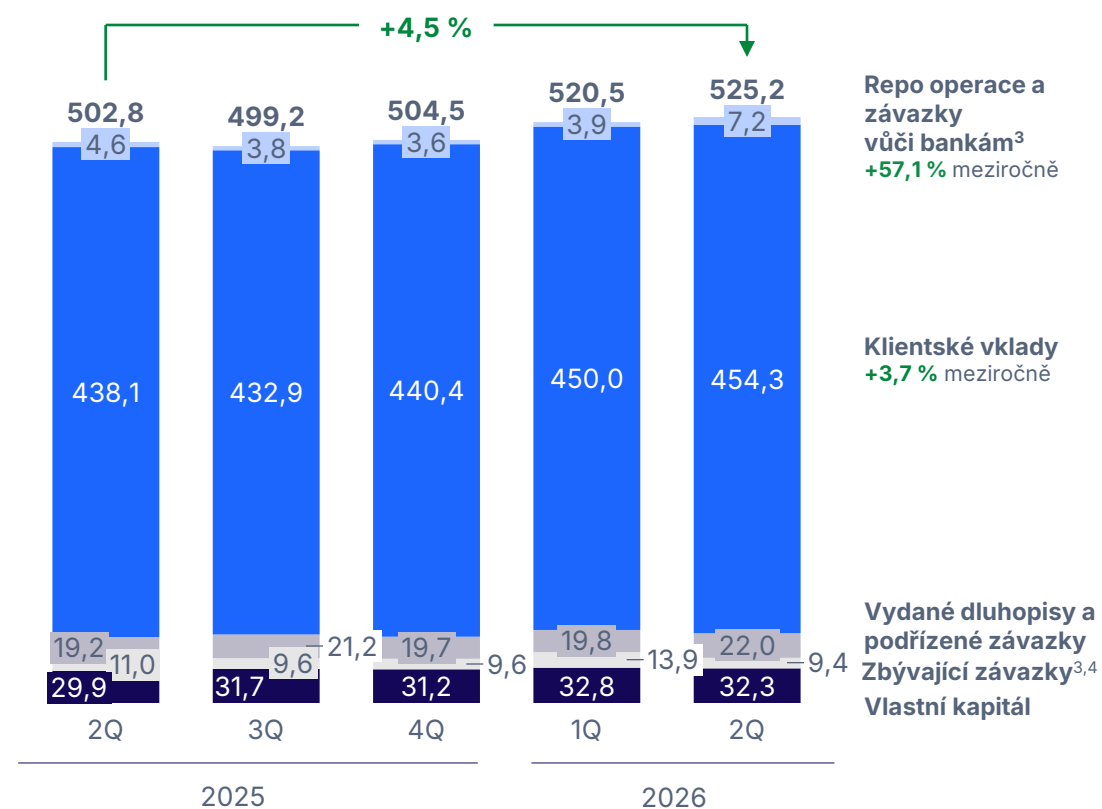


Bilanční suma se zvýšila o 4,5 %, tedy o 22,4 mld. Kč

Aktiva (mld. Kč)

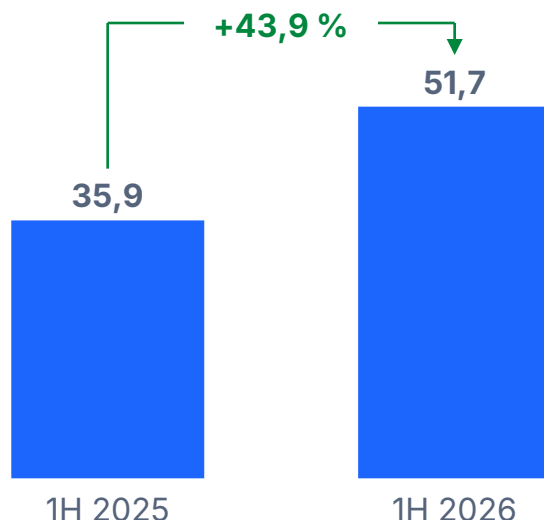


Závazky a vlastní kapitál (mld. Kč)

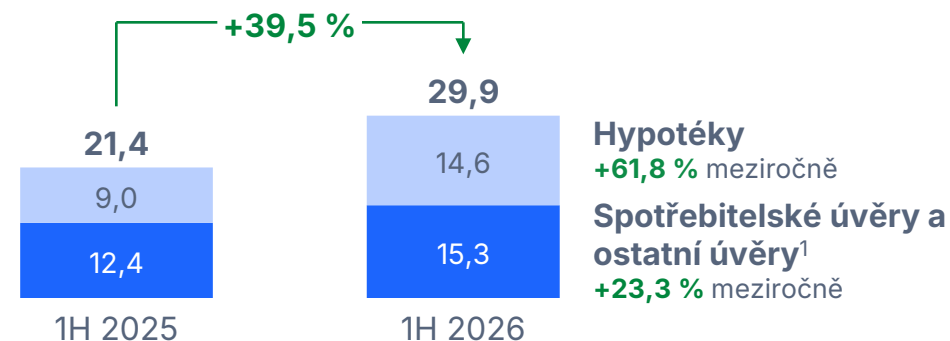


Nové objemy úvěry rostou, důraz kladen na produkty s vyšší marží: spotřebitelské úvěry, úvěry živnostníkům a malým firmám a SME

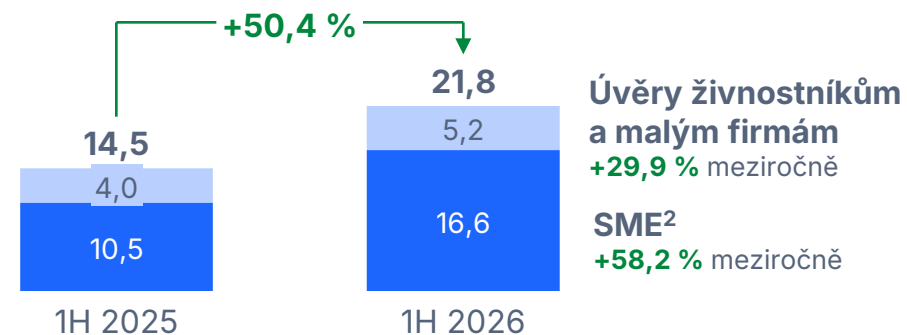
Nové objemy úvěrového portfolia (mld. Kč)



Nové objemy retailového úvěrového portfolia (mld. Kč)

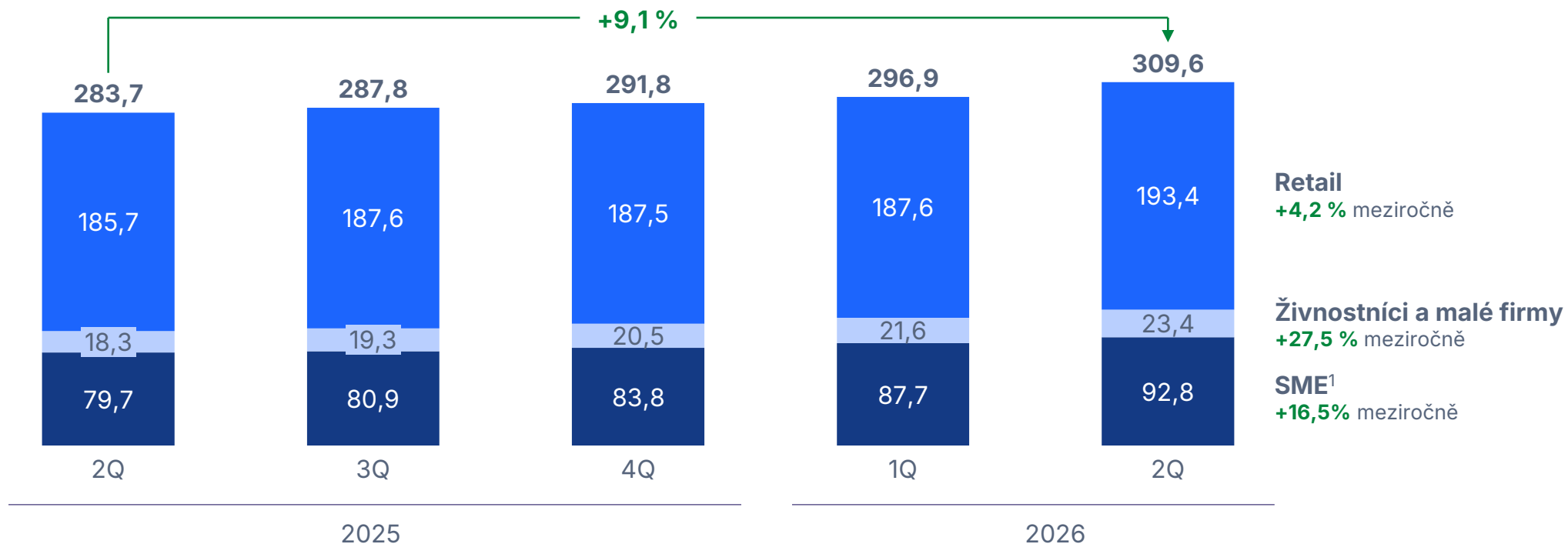


Nové objemy komerčního úvěrového portfolia (mld. Kč)



Současná strategie v poskytování úvěrů vedla k růstu o více než 9 %, především díky portfoliu úvěrů pro živnostníky a malé firmy a SME

Úvěrové portfolio (mld. Kč)



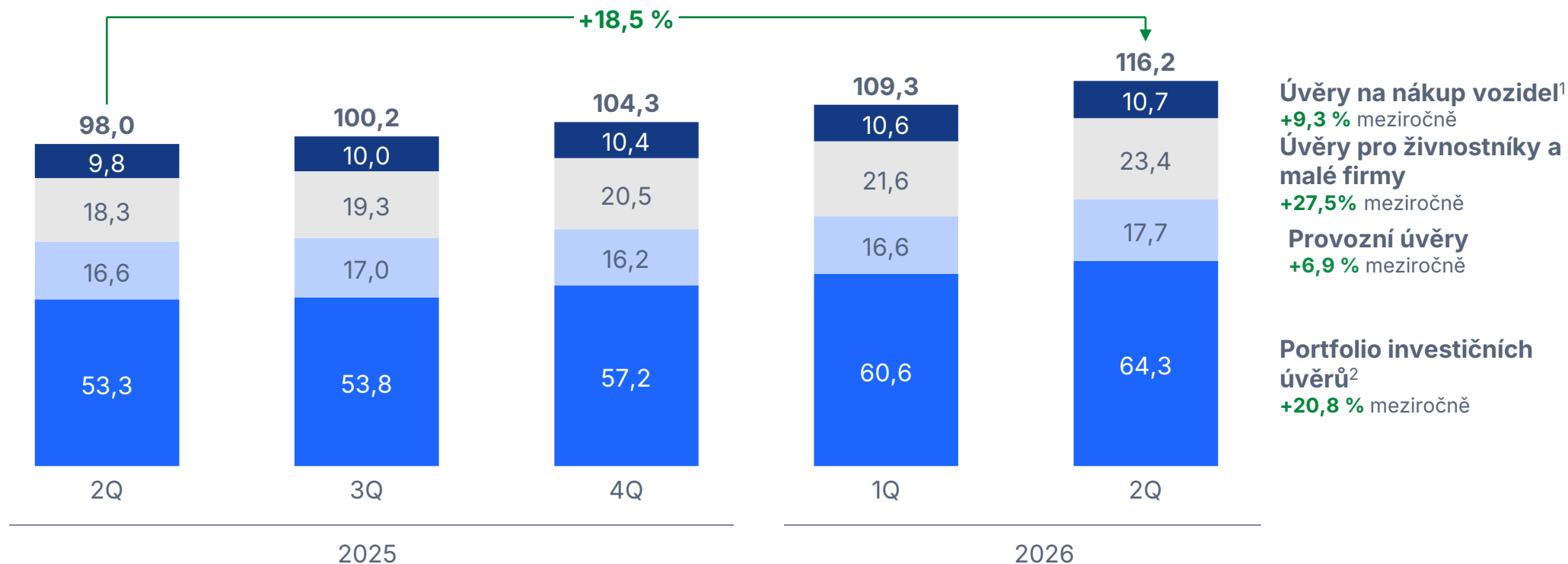
Portfolio retailových úvěrů rostlo díky hypotékám i spotřebitelským úvěrům

Retailové úvěrové portfolio (mld. Kč)



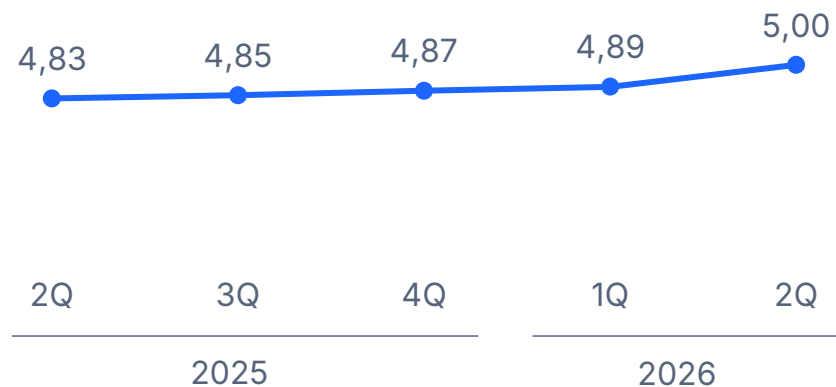
Růst komerčního segmentu o téměř 19 % byl dosažen díky investičním úvěrům a úvěrům pro živnostníky a malé firmy

Komerční úvěrové portfolio (mld. Kč)

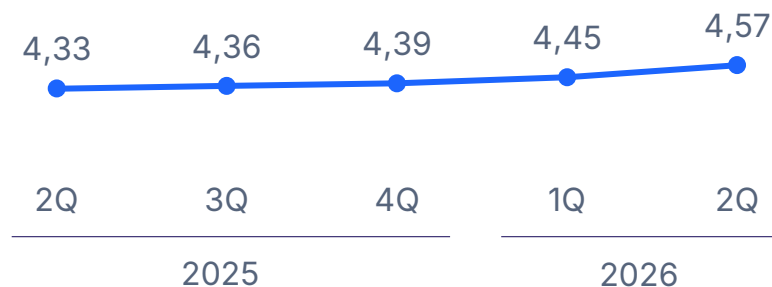


Výnosnost úvěrového portfolia vzrostla na 5 % díky zvýšení v retailu na 4,6 % a stabilní výnosnosti komerčního segmentu na úrovni 5,7 %

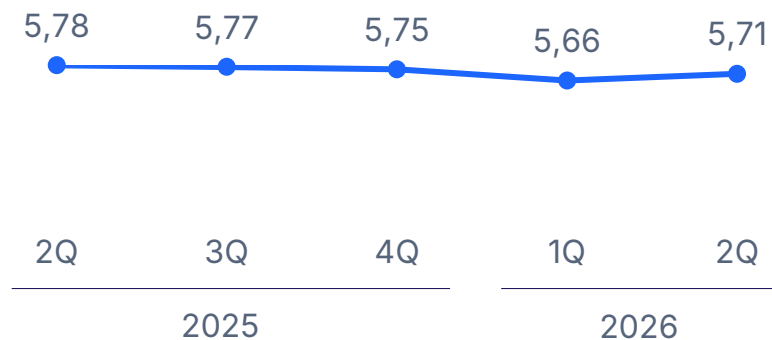
Výnosnost celkového úvěrového portfolia (%)



Výnosnost retailového portfolia (%)



Výnosnost komerčního portfolia (%)



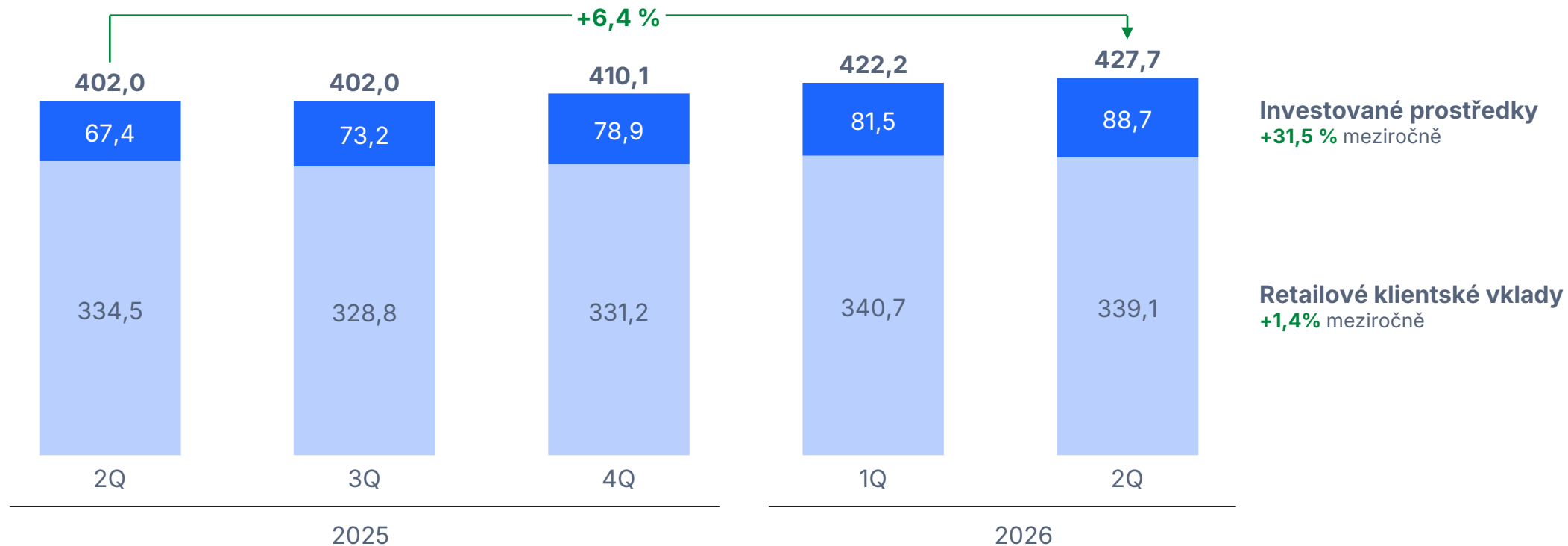
K růstu zdrojů financování o 4,1 % přispěly všechny tři segmenty

Klientské vklady a ostatní zdroje financování¹ (mld. Kč)



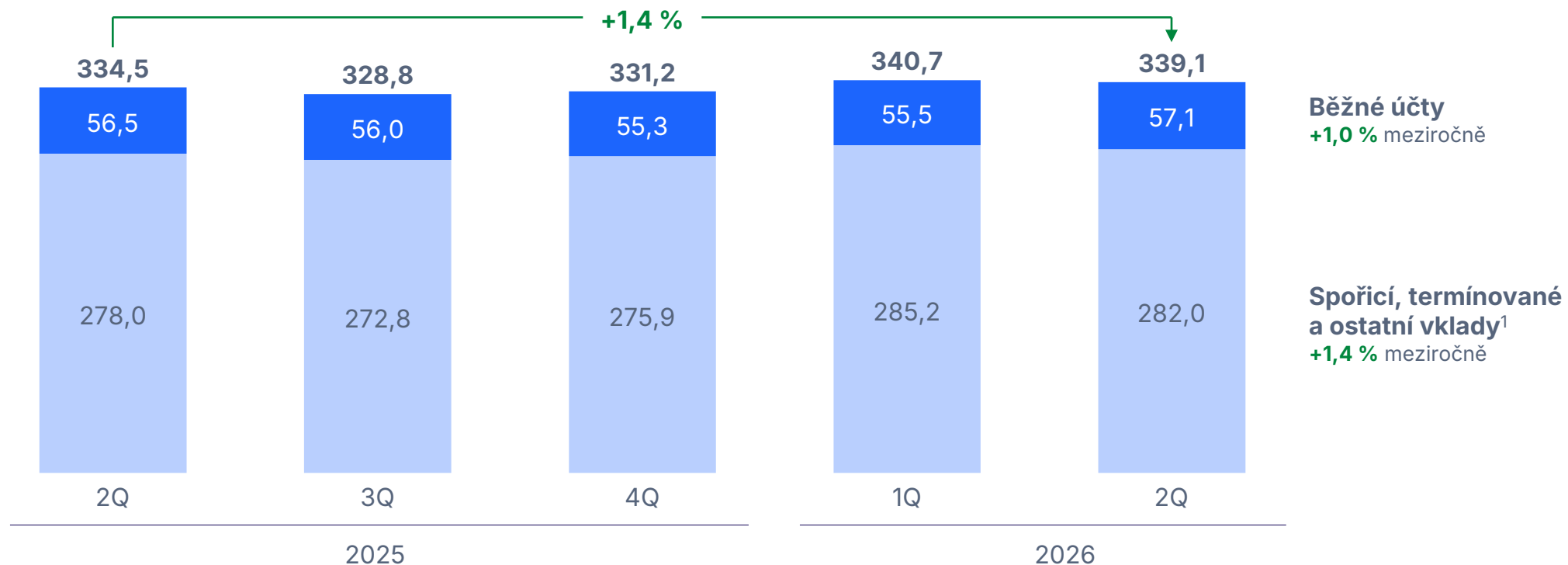
Objem retailových vkladů spolu s investovanými prostředky vzrostl o 6,4 %; přesunem z retailových vkladů je financováno 65 % investic

Retailové klientské vklady a objemy investovaných prostředků (mld. Kč)



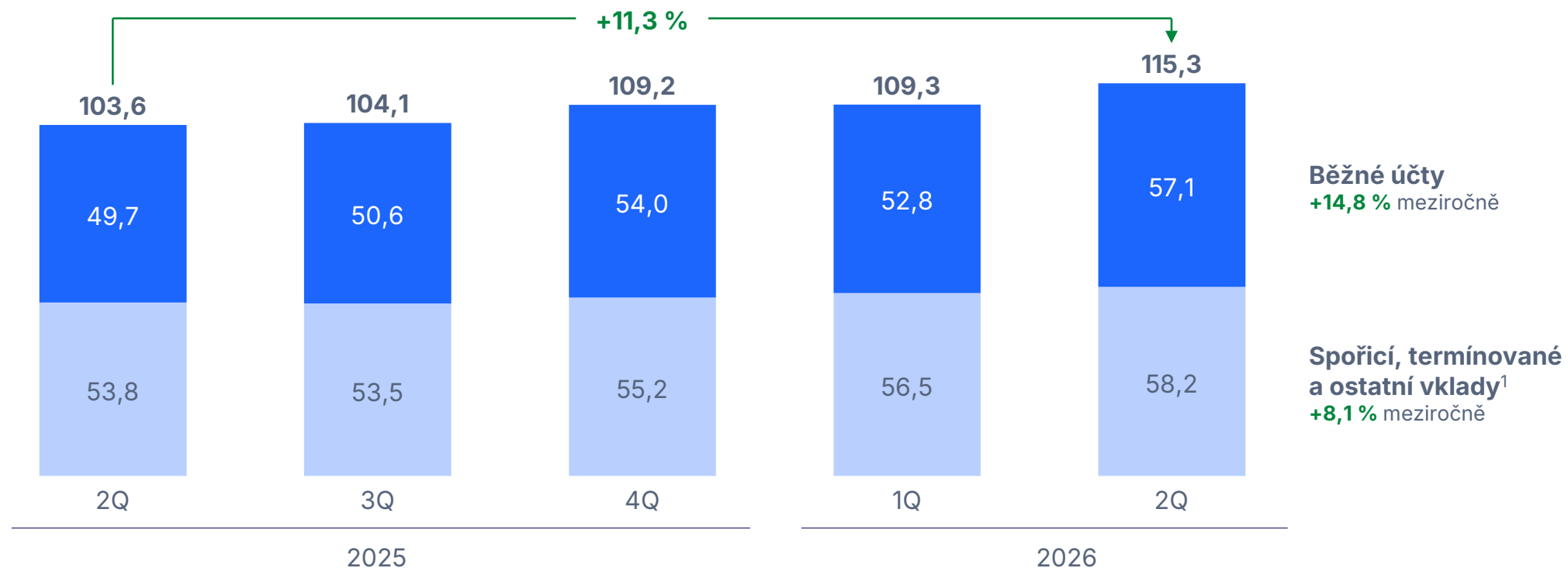
Retailové vklady mírně vzrostly o 1,4 % v důsledku současného nastavení úrokových sazeb

Retailové klientské vklady (mld. Kč)



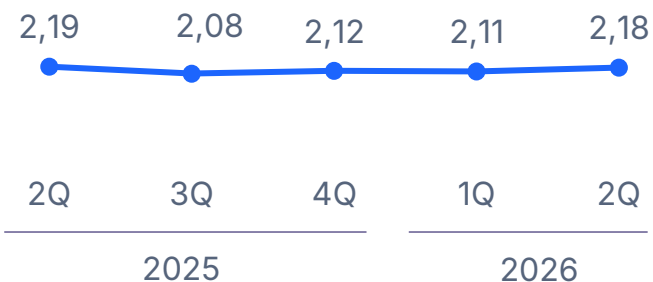
Vklady v komerčním segmentu vzrostly o 11,3 % především díky růstu zůstatků na běžných účtech

Komerční klientské vklady (mld. Kč)

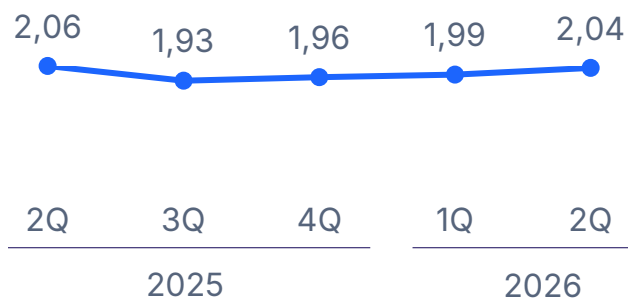


Vysoce konkurenční prostředí na trhu v současnosti neumožňuje další snížení celkových nákladů na financování

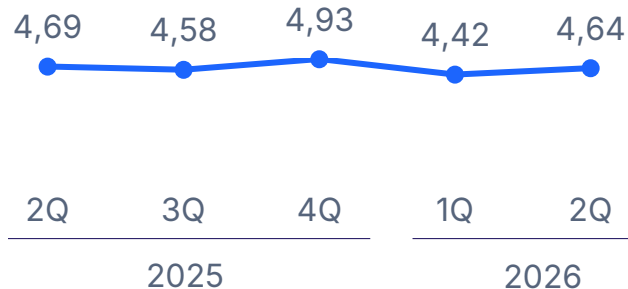
Náklady na financování (%)



Klientské vklady (%)



Ostatní zdroje financování¹ (%)



Retail (%)



Komerční (%)



Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 **Rizikové ukazatele a kvalita portfolia**
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy

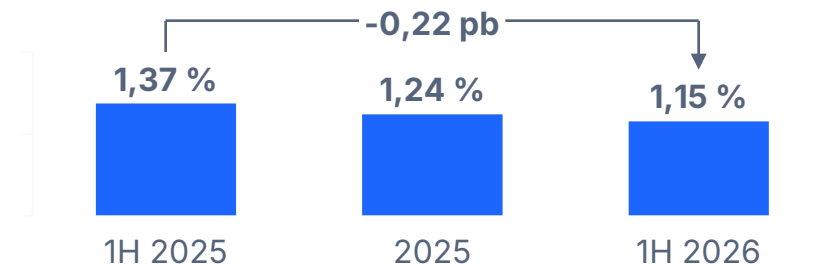


Meziroční nárůst nákladů na riziko byl způsoben vyšším objemem nově poskytnutých úvěrů a ojedinělým selháním komerčního klienta

Podíl nákladů na riziko (rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota, YtD)



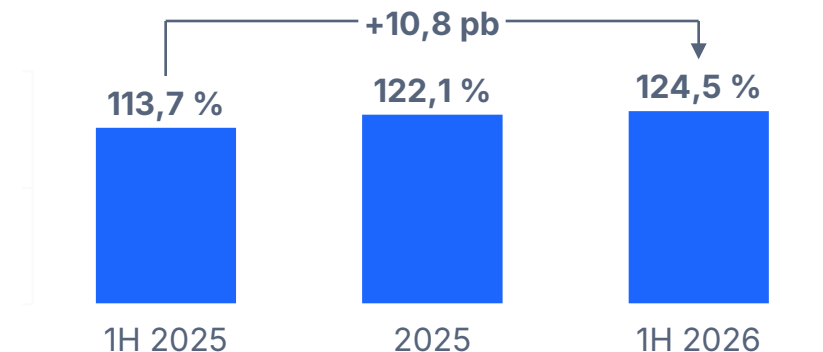
Celkové krytí portfolia opravnými položkami



Poměr úvěrů v selhání



Krytí NPL portfolia opravnými položkami



Komerční náklady na riziko vzrostly kvůli selhání jednoho klienta; retailové náklady na riziko těžily z rozpuštění management overlay

Náklady na riziko

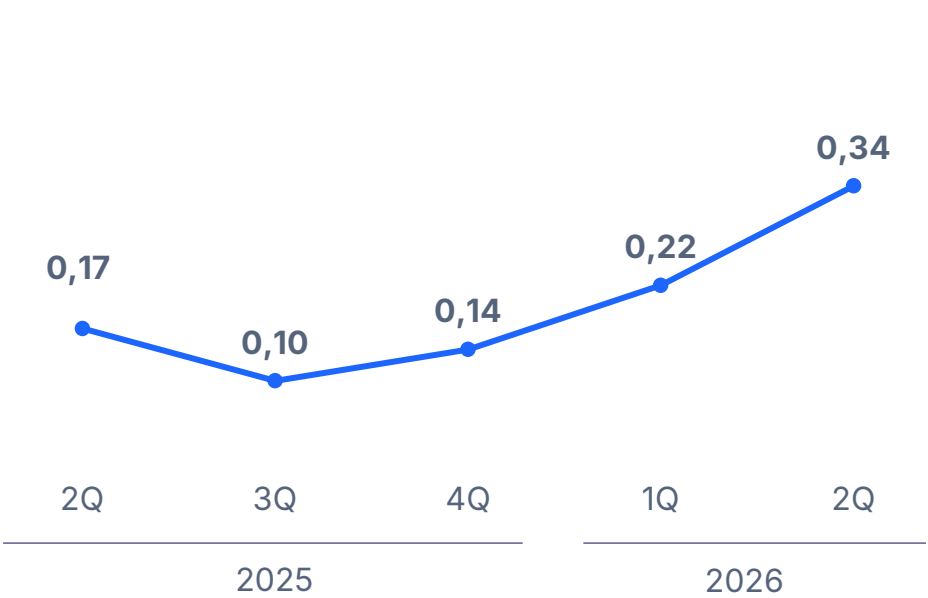
(mil. Kč, rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná, QtD)

	2025				2026	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
Náklady na riziko	151	117	74	102	160	254
Retail	181	61	46	30	182	14
Komerční	-30	56	28	72	-22	239

- Náklady na riziko dosáhly v 1H 2026 výše 414 mil. Kč, tedy 28 bps (1H 2025: 268 mil. Kč nebo 19 bps).
- Výnosy z prodejů NPL úvěrů byly v 1H 2026 ve výši 59 mil. Kč (1H 2025: 54 mil. Kč).¹

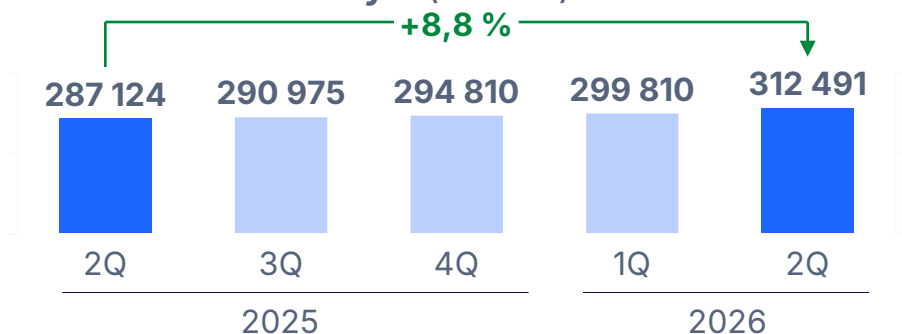
Anualizovaný podíl nákladů na riziko

(%, rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná, QtD)



Růst úvěrového portfolia spolu s prodeji NPL podpořil další pokles poměru NPL, zatímco krytí opravnými položkami zůstalo vysoké

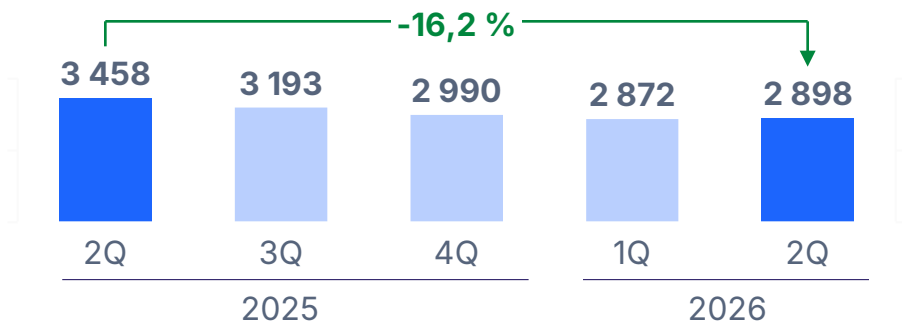
Portfolio úvěrů v hrubé výši (mil. Kč)



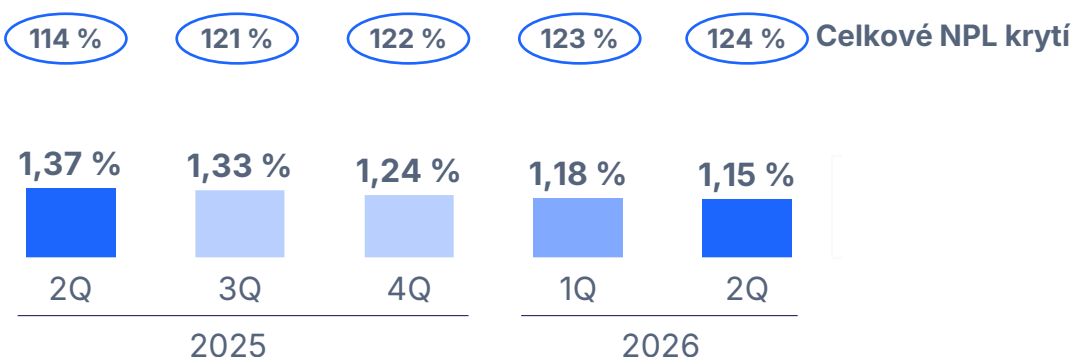
Opravné položky k úvěrům (mil. Kč)



Portfolio úvěrů v selhání (NPL)² (mil. Kč)

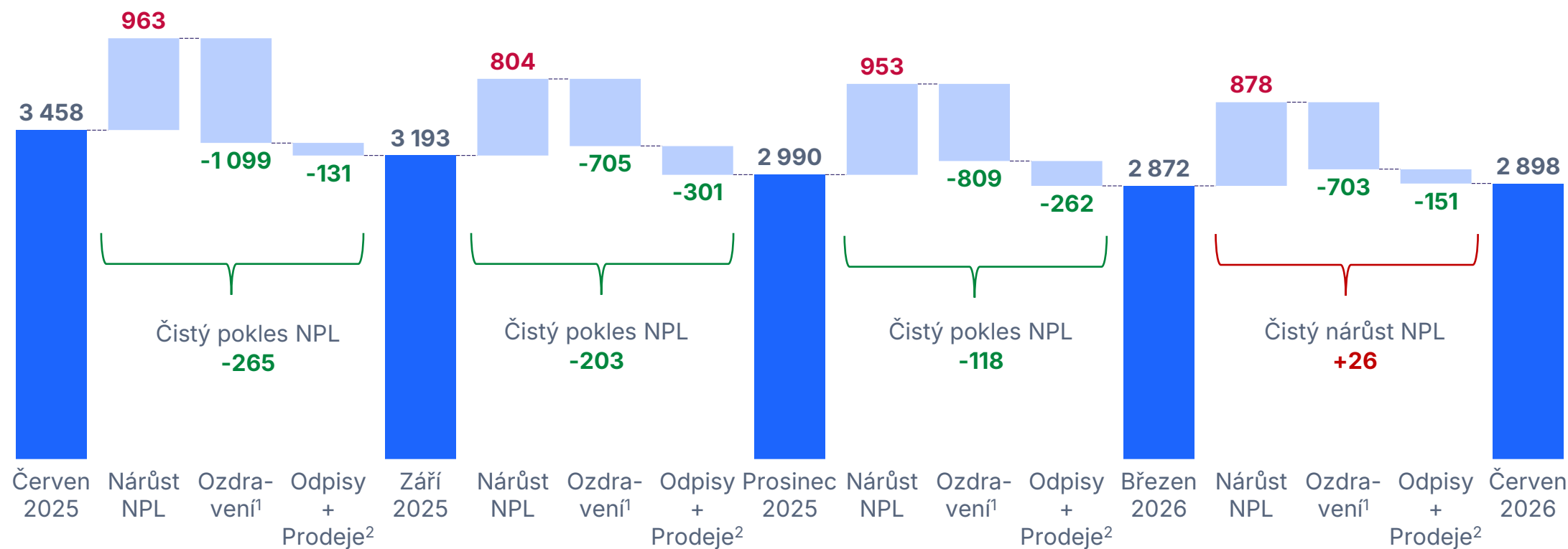


Celkové krytí portfolia opravnými položkami



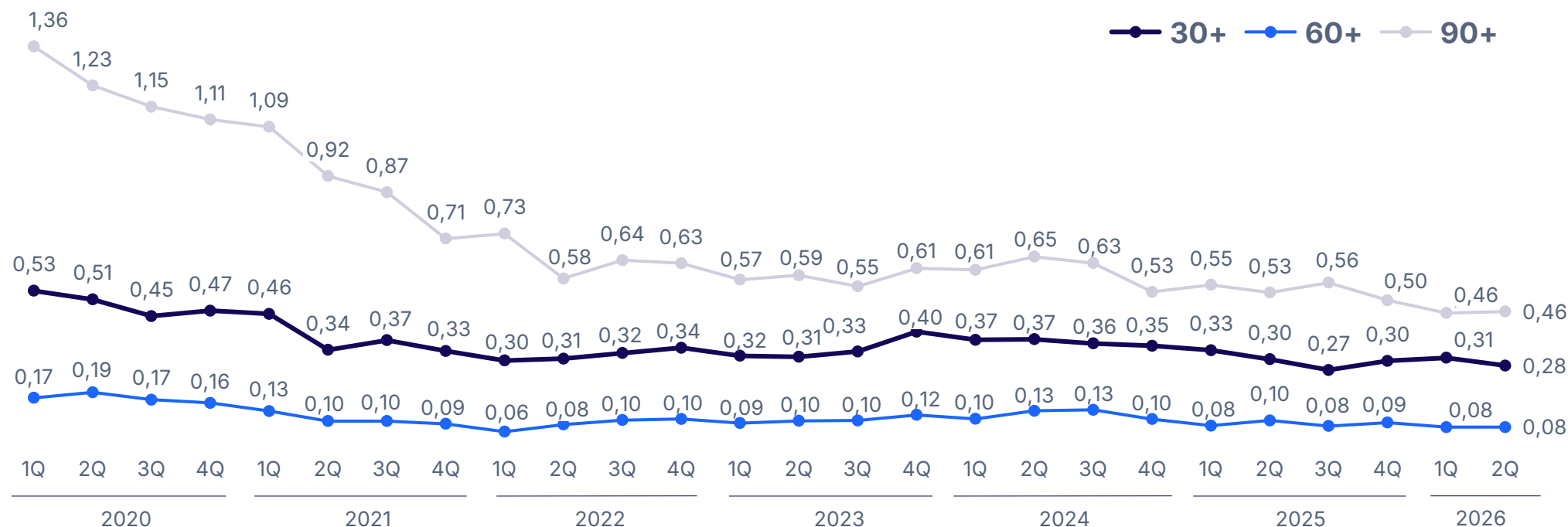
Objem úvěrů v selhání zůstal stabilní díky jejich prodejům a proaktivním pravidlům vymáhání

Zůstatek a vývoj portfolia úvěrů v selhání (mil. Kč)



Podíly úvěrů po splatnosti zůstaly nízké a stabilní díky solidní výkonnosti portfolia a strategii vymáhání

Podíl úvěrů po splatnosti na celkovém portfoliu úvěrů v hrubé výši (%)



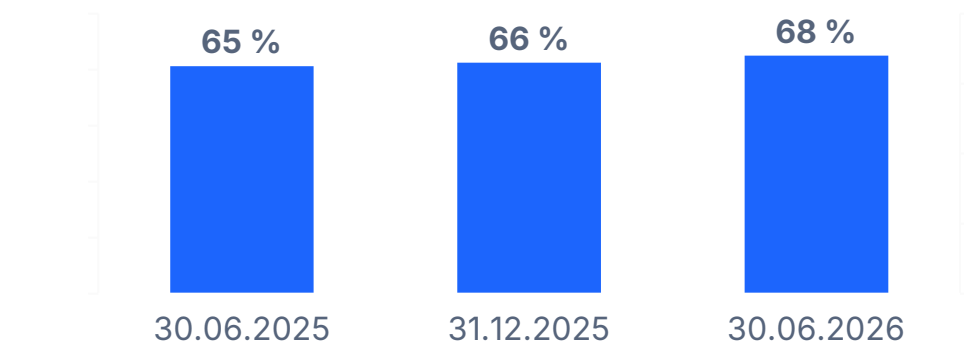
Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 **Vývoj likvidity**
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy

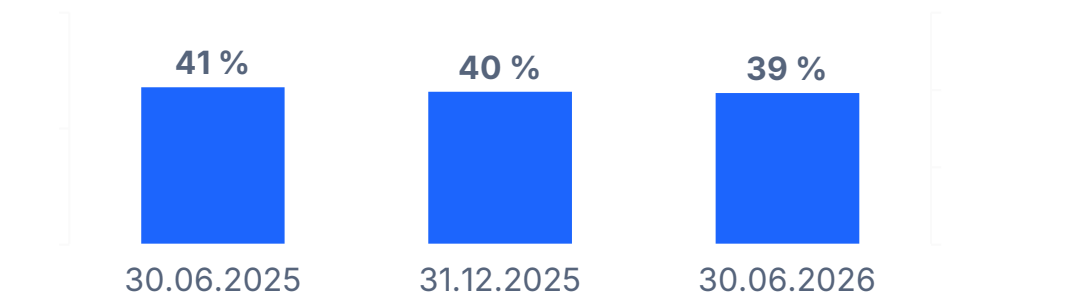


Likvidní pozice zůstala silná, postupně se snižuje v důsledku růstu úvěrového portfolia

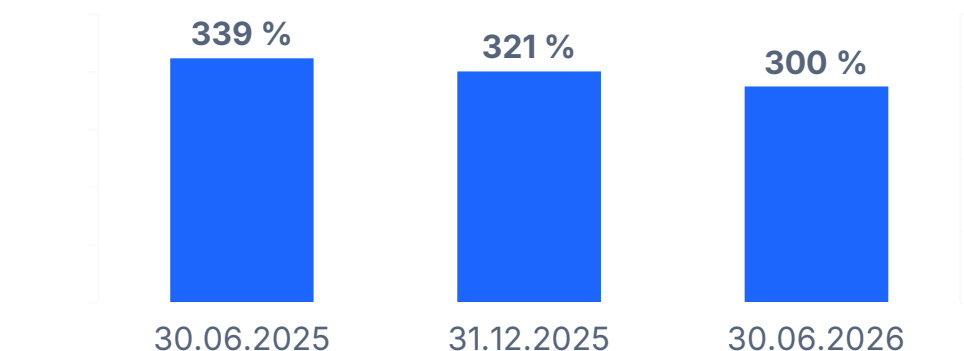
Poměr úvěrů ke klientským vkladům



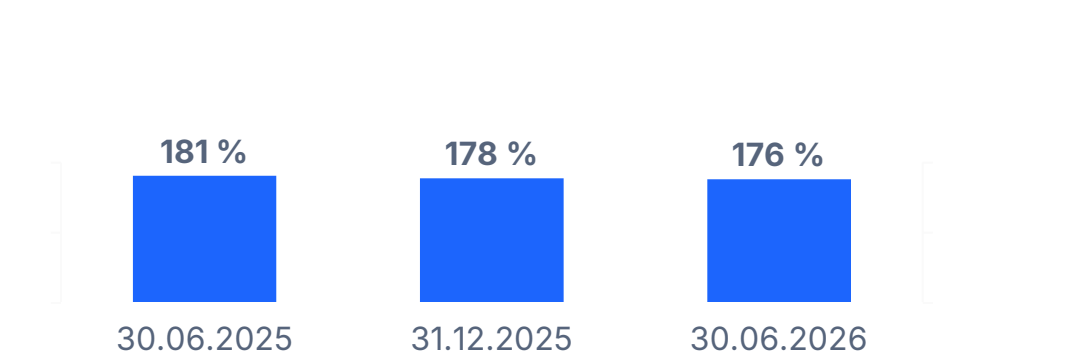
Podíl vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům



Ukazatel krytí likvidity

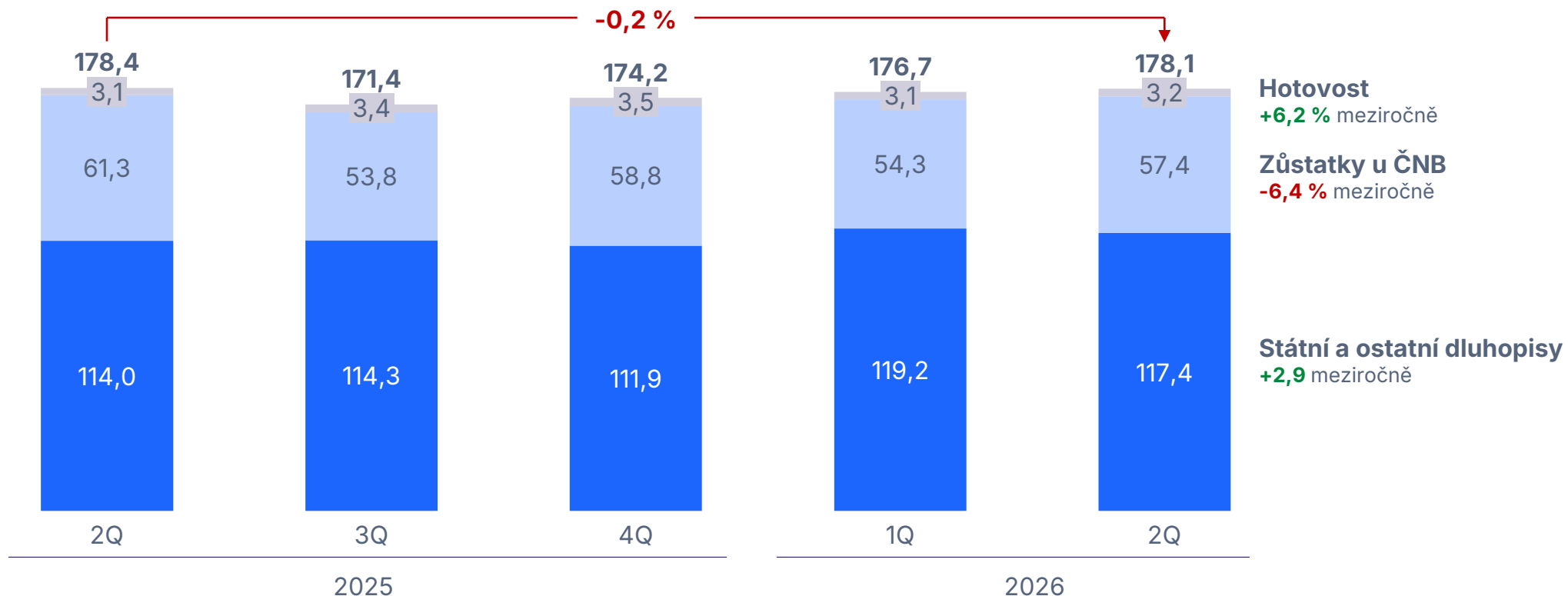


Ukazatel čistého stabilního financování



Objem vysoce kvalitních likvidních aktiv zůstal stabilní a poskytuje dostatečnou kapacitu pro růst úvěrů

Vysoce kvalitní likvidní aktiva / HQLA (mld. Kč)



Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 **Řízení kapitálu**
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 Přílohy



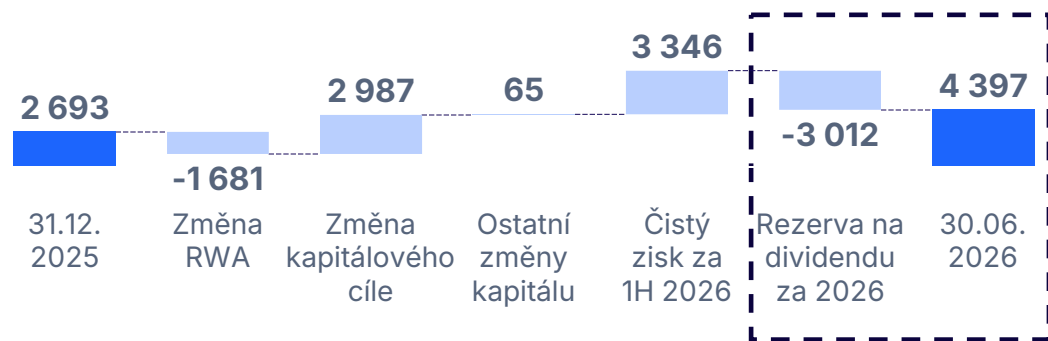
Emise AT1 posílila celkovou kapitálovou pozici a nadbytečný kapitál se tak zvýšil o 2,4 mld. Kč



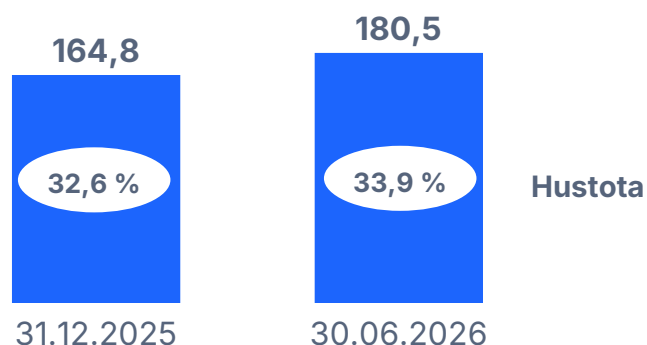
Pozn.: (1) Nadbytečný kapitál nad cílem vedení ve výši 15,25 % k 31. prosinci 2025 a 15,50 % k 30. červnu 2026; (2) Nadbytečný kapitál nad kapitálovým cílem vedení CET1 ve výši 12,50 % k 31. prosinci 2025 a 10,69 % k 30. červnu 2026.

MONETA k 30. červnu 2026 držela nadbytečný kapitál CET1 ve výši 4,4 mld. Kč spolu s rezervou na výplatu dividendy ve výši 3 mld. Kč

Vývoj nadbytečného kapitálu CET1¹ (mil. Kč)



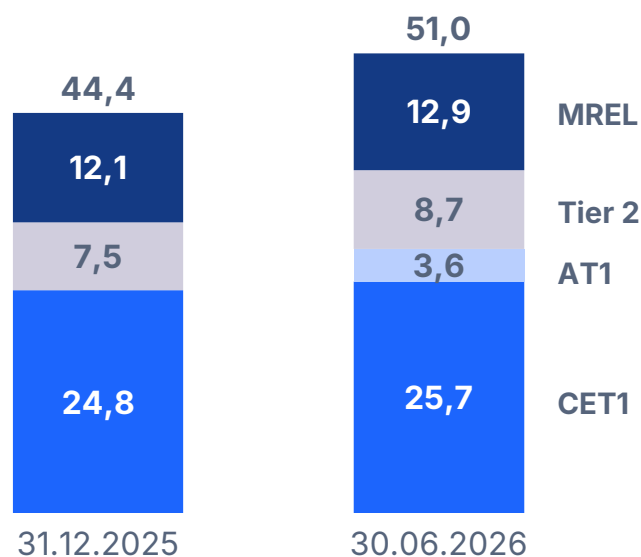
Rizikově vážená aktiva (RWA, mld. Kč)



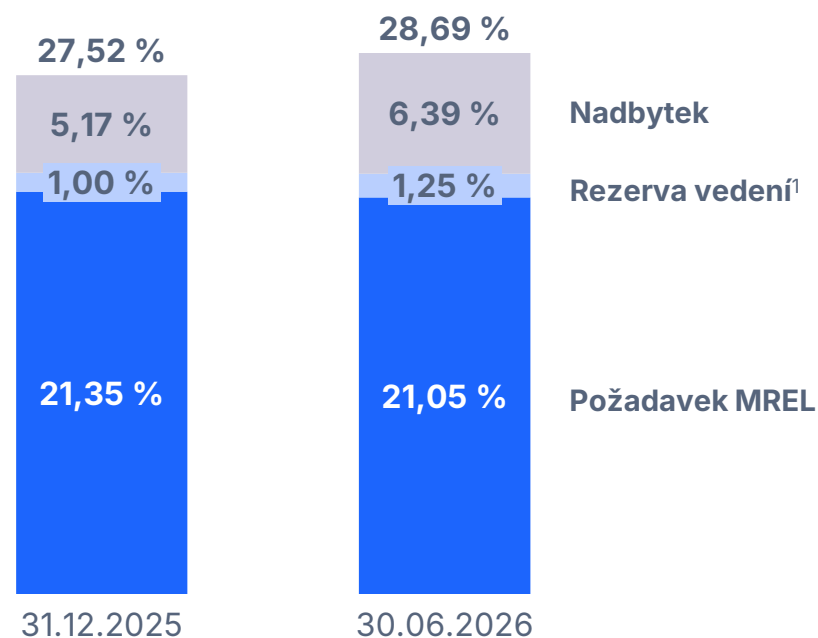
- Nadbytečný kapitál CET1 od začátku roku vzrostl o 1,7 mld. Kč na 4,4 mld. Kč.
- Kapitálový cíl CET1 se snížil z 12,5 % na 10,69 % v důsledku optimalizace kapitálové struktury prostřednictvím emise nástroje AT1 v objemu 150 mil. EUR.
- Rezerva na budoucí výplatu dividendy zůstala na úrovni 90 % konsolidovaného čistého zisku v souladu s tržním výhledem.
- Rizikově vážená aktiva od začátku roku vzrostla o 9,5 % na 180,5 mld. Kč, zejména díky pokračujícímu růstu úvěrového portfolia.

Ukazatel MREL na individuálním základě činil 28,7 %, dostatečně nad cílem vedení pro MREL

Regulatorní kapitál a MREL nástroje (mld. Kč)



Ukazatel MREL



Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 **Výhled na období 2026–2030**
- 09 Přílohy



MONETA je na dobré cestě dosáhnout minimálního cíle pro čistý zisk za rok 2026 i jej překonat

Ukazatel	2026	Aktuální 2026	2027	2028	2029	2030	CAGR 2026–2030
Provozní výnosy (mld. Kč)	14,6	14,8	15,4	16,1	16,7	17,5	4,6 %
Provozní náklady (mld. Kč)	-6,0	-5,9	-6,1	-6,2	-6,4	-6,5	2,0 %
Provozní zisk (mld. Kč)	8,6	8,9	9,3	9,9	10,4	11,0	6,3 %
Náklady na riziko (bps)	-(20–35)	-(20–35)	-(25–45)	-(25–45)	-(25–45)	-(25–45)	–
Efektivní daňová sazba ¹	15,5 %	15,5 %	15,5 %	15,5 %	15,5 %	15,5 %	–
ČISTÝ ZISK (mld. Kč)	6,6	6,8	7,0	7,4	7,8	8,3	5,9 %
Zisk na akcii (Kč)	12,9	13,3	13,7	14,5	15,3	16,2	5,9 %
Dividenda na akcii (Kč)	11,6	12,0	12,3	13,0	13,7	14,6	5,9 %
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	23 %	23 %	23 %	24 %	24 %	25 %	–

Pozn.: Viz strany 52, 54 a 80 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje. CAGR vypočítán dle původního výhledu zveřejněného 3. února 2026. (1) Za předpokladu, že nenastanou žádné změny v daňové regulaci.

Předpokládaný růst úvěrů a klientských vkladů

	2025	2026	Stav k 6/2026	2027	2028	2029	2030	CAGR 2025–2030
Vývoj portfolia výkonných úvěrů v hrubé výši	291,8	306,2	309,6	326,2	349,4	372,4	392,8	6,1 %
Retail	187,5	189,5	193,4	195,7	204,9	214,8	222,9	3,5 %
Komerční	104,3	116,7	116,2	130,5	144,6	157,6	169,9	10,2 %
Vývoj klientských vkladů	440,4	453,7	454,3	471,4	489,1	506,9	524,7	3,6 %
Retail	331,2	341,4	339,1	356,5	371,5	386,5	401,5	3,9 %
Komerční	109,2	112,3	115,3	114,9	117,6	120,4	123,2	2,4 %

Pozn.: Viz strany 54 a 80 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje.

Tržní výhled zveřejněný 3. února 2026 předpokládal zvýšení kumulativního čistého zisku o téměř 40 %

Čistý zisk za období 2021–2030¹ (mld. Kč)



Makroekonomické předpoklady pro střednědobý výhled

	2026	2027	2028	2029	2030
Růst HDP	2,4 %	2,8 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Nezaměstnanost	3,0 %	2,9 %	2,9 %	2,9 %	2,9 %
Inflace	2,2 %	2,5 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
2W repo rate (roční průměr)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
1M PRIBOR (roční průměr)	3,6 %	3,6 %	3,6 %	3,6 %	3,6 %
CZK/EUR	24,6	24,6	24,6	24,6	24,6

Pozn.: Viz strany 52 a 80 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje. Zdroj: 2026–2027: HDP, nezaměstnanost a míra inflace dle makroekonomické prognózy České národní banky zveřejněné na podzim 2025; 2týdenní repo sazba a 1M PRIBOR dle interní prognózy; 2028–2030 všechny údaje dle interní prognózy.

Obsah

- 01 Makroekonomické prostředí
- 02 Operační platforma
- 03 Vývoj zisku a ztráty
- 04 Vývoj rozvahy
- 05 Rizikové ukazatele a kvalita portfolia
- 06 Vývoj likvidity
- 07 Řízení kapitálu
- 08 Výhled na období 2026–2030
- 09 **Přílohy**



Přílohy

- [Setkání s investory](#)
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

Kalendář na rok 2026

Zveřejnění výsledků

3Q 2026:
23. října 2026

FY 2026:
2. února 2027

Setkání s investory

Konference GS:
14. září 2026

Konference Baader:
23. září 2026

Konference GS:
16. – 17. listopadu 2026

Konference J.P. Morgan:
19. – 20. listopadu 2026

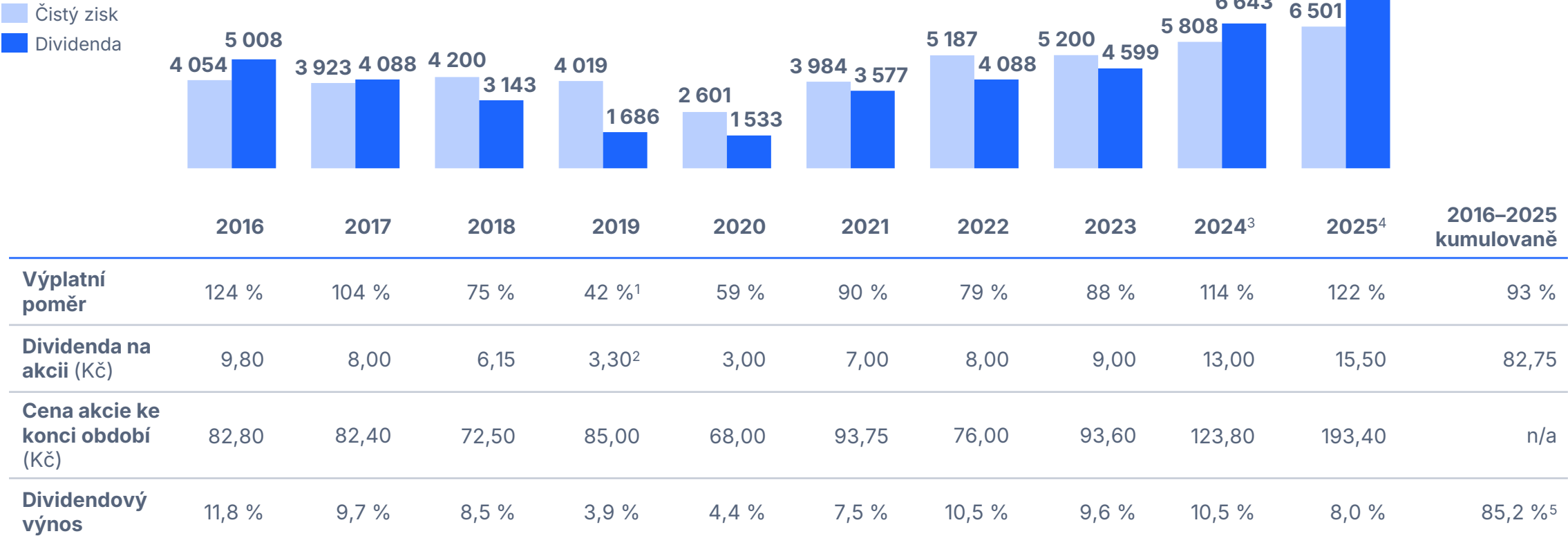
Konference Wood:
1. – 4. prosince 2026

Přílohy

- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

V průběhu let 2016 až 2025 MONETA doručila kumulovaný čistý zisk ve výši 45,5 mld. Kč, ze kterého bylo 93 % vyplaceno akcionářům

Čistý zisk a výplaty dividend (mil. Kč)



Pozn.: Dividendová politika je platná, dokud MONETA dosahuje ukazatele kapitálové přiměřenosti minimálně 100 bazických bodů nad regulatorním kapitálovým požadavkem i v závislosti na řadě dalších faktorů a podmínek. (1) V březnu 2020 vydala ČNB instrukce bankovnímu sektoru, aby byly pozastaveny dividendové politiky. Toto doporučení zůstalo v platnosti do 30. září 2021; (2) Částka 3,30 Kč na akcii představuje mimořádnou dividendu vyplacenou 17. prosince 2019; (3) Rok 2024 zahrnuje dividendu z čistého zisku za rok 2024 ve výši 10 Kč na akcii a mimořádnou dividendu vyplacenou z nerozděleného zisku Banky ve výši 3 Kč na akcii; (4) Rok 2025 zahrnuje dividendu z čistého zisku za rok 2025 ve výši 11,5 Kč na akcii a mimořádnou dividendu vyplacenou z nerozděleného zisku Banky ve výši 4 Kč na akcii; (5) Vypočteno jako poměr výplat dividendy za roky 2016–2025 a průměrných cen akcie za stejné období.

MONETA doručila akcionářům celkový výnos ve výši 71,0 %

Celkový výnos pro akcionáře¹ k 30. červnu 2026 (%)



Přílohy

- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- [Kapitálové požadavky](#)
- Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

Po emisi AT1 nástrojů došlo ke snížení cíle vedení pro CET1, který předtím odpovídal cíli pro Tier 1 kapitál

Kapitálový požadavek na konsolidovaném základě

	30/06 2025	31/12 2025	30/06 2026
Pilíř I – CRR požadavek	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Pilíř II – SREP požadavek ¹	2,0 %	2,0 %	2,0 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva	1,25 %	1,25 %	1,25 %
Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Celkový regulatorní požadavek	14,25 %	14,25 %	14,25 %
Kapitálová rezerva stanovená vedením ²	1,0 %	1,0 %	1,25 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	15,25 %	15,25 %	15,50 %

Pokrytí kapitálového cíle na konsolidovaném základě

	30/06 2025	31/12 2025	30/06 2026
Cíl vedení CET1 ³	12,50 %	12,50 %	10,69 %
Cíl vedení AT1	-	-	2,06 %
Cíl vedení Tier 1	12,50 %	12,50 %	12,75 %
Cíl vedení Tier 2	2,75 %	2,75 %	2,75 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	15,25 %	15,25 %	15,50 %

Pozn.: (1) ČNB posuzuje, obvykle na každoroční bázi, výši uvedeného kapitálového požadavku SREP. ČNB může také kdykoliv spustit mimořádný proces revize SREP, například při změně konsolidačního celku Banky. Poslední změna požadavku nabyla účinnosti od 6. 2. 2026; (2) MONETA zohlednila vyšší požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu, který je účinný od 1. července 2027, již ve své kapitálové rezervě stanovené vedením k 30. červnu 2026, (3) K 31. prosinci 2025 byl kapitálový cíl vedení CET1 shodný s cílem Tier 1 kvůli absenci kapitálu AT1. Po vydání nástroje AT1 byl cíl CET1 adekvátně upraven.

Emise nástroje AT1 snížila cíl vedení pro CET1 i na individuálním základě

Kapitálový požadavek na individuálním základě

	30/06 2025	31/12 2025	30/06 2026
MREL – částka na absorpci ztrát	10,0 %	10,0 %	10,0 %
MREL – částka na rekapitalizaci	7,1 %	7,1 %	6,8 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva	1,25 %	1,25 %	1,25 %
Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Celkový regulatorní požadavek	21,35 %	21,35 %	21,05 %
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením ¹	1,0 %	1,0 %	1,25 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	22,35 %	22,35 %	22,30 %

Kapitálová struktura na individuálním základě

	30/06 2025	31/12 2025	30/06 2026
Cíl vedení CET1 ²	12,50 %	12,50 %	10,69 %
Cíl vedení AT1			2,06 %
Cíl vedení Tier 1	12,50 %	12,50 %	12,75 %
Cíl vedení Tier 2	2,75 %	2,75 %	2,75 %
Cíl vedení MREL	7,10 %	7,10 %	6,80 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	22,35 %	22,35 %	22,30 %

Pozn.: (1) MONETA zohlednila vyšší požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu, který je účinný od 1. července 2027, již ve své kapitálové rezervě stanovené vedením k 30. červnu 2026; (2) K 31. prosinci 2025 byl kapitálový cíl vedení CET1 shodný s cílem Tíer 1 kvůli absenci nástroje AT1. Po vydání nástroje AT1 byl cíl CET1 adekvátně upraven.

Přílohy

- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- [Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů](#)
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

V červnu 2026 vydala MONETA kapitálový nástroj AT1 ve výši 150 milionů EUR s cílem dále optimalizovat kapitálovou pozici

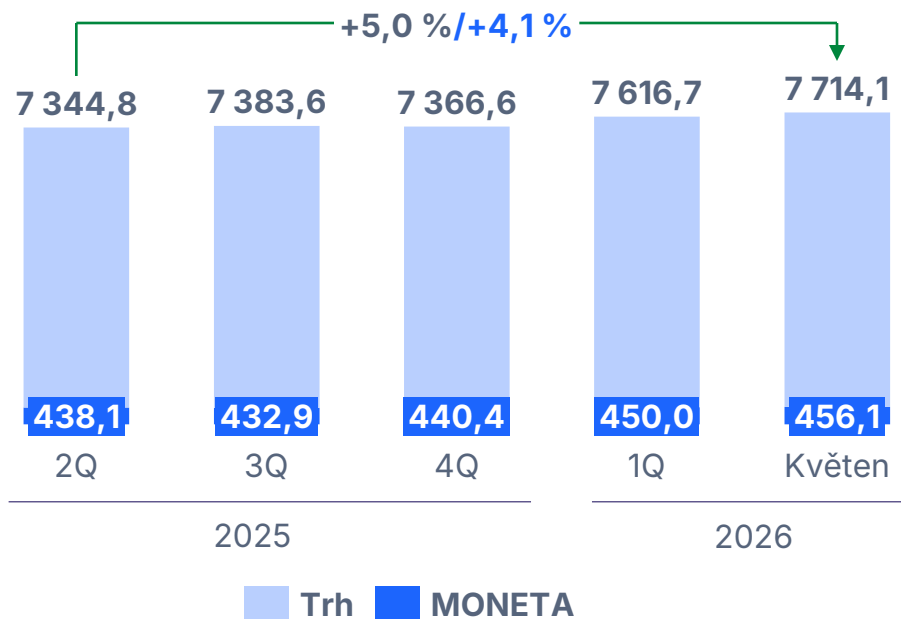
Typ dluhopisu/ISIN	Datum vydání	Měna	Nominální hodnota (mil.)	Typ úročení	Úroková sazba	Call opce	Datum splatnosti	Rating Moody's
Tier 2 CZ0003704918	25. září 2019	CZK	2 001	Pohyblivá	5,24 % p.a.	Po 5 letech	25. září 2029	Baa2
Tier 2 CZ0003705188	30. ledna 2020	CZK	2 601	Pohyblivá	5,20 % p.a.	Po 5 letech	30. ledna 2030	Baa2
Seniorní nezajištěný ² XS2435601443	3. února 2022	EUR	100	Z fixní na pohyblivou sazbu	1,625 % p.a. ¹	Po 5 letech	3. února 2028	A3
Seniorní nezajištěný ² XS2898794982	11. září 2024	EUR	300	Z fixní na pohyblivou sazbu	4,414 % p.a. ¹	Po 5 letech	11. září 2030	A3
Tier 2 XS3154053436	9. září 2025	EUR	100	Z fixní na pohyblivou sazbu	4,514 % p.a. ¹	Po 5 letech	9. září 2035	Baa2
Vedlejší Tier 1 ³ XS3402816162	17. června 2026	EUR	150	Fixní	6,875 % p.a.	Po 5 letech	Perpetuální	Ba1

Přílohy

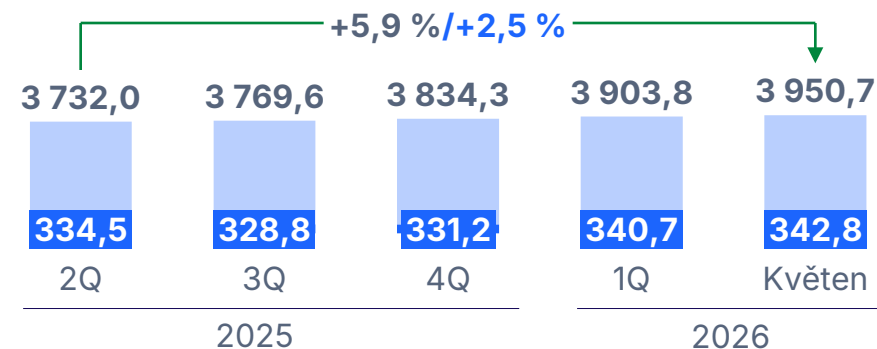
- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů
- [Trh vkladů a úvěrů](#)
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

MONETA překonala růst trhu komerčních vkladů, u retailových vkladů se projevila obezřetný přístup ke změnám sazeb

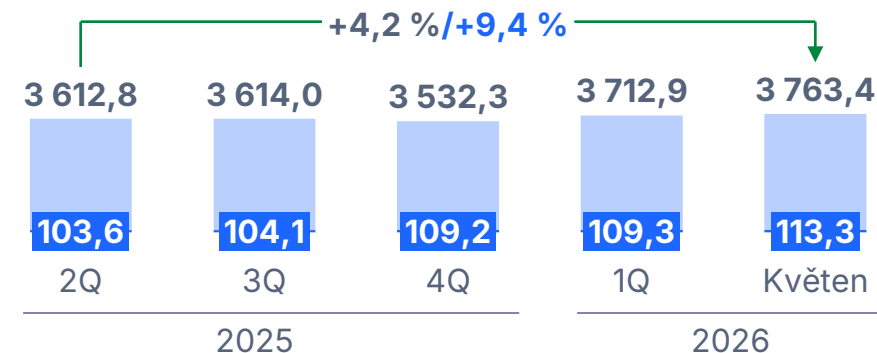
Depozitní trh (mld. Kč)



Retailová depozita (mld. Kč)

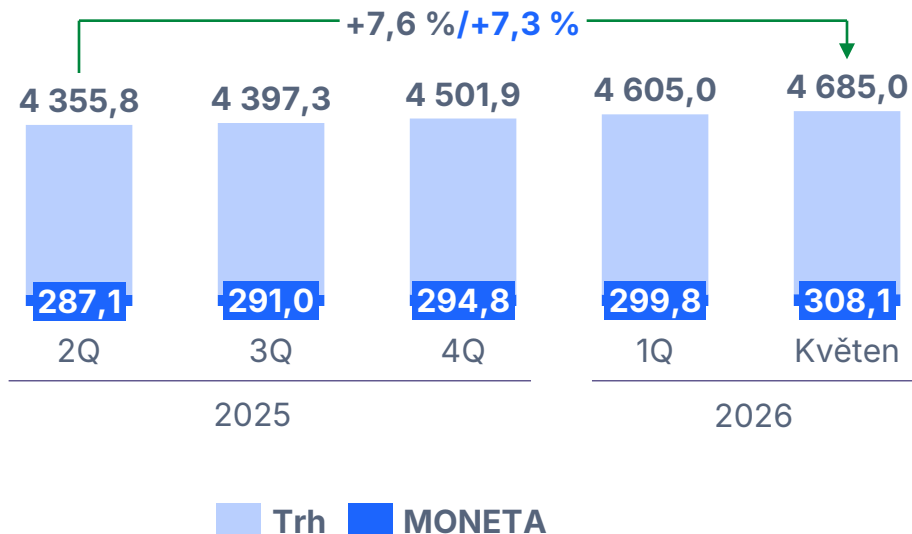


Komerční depozita (mld. Kč)

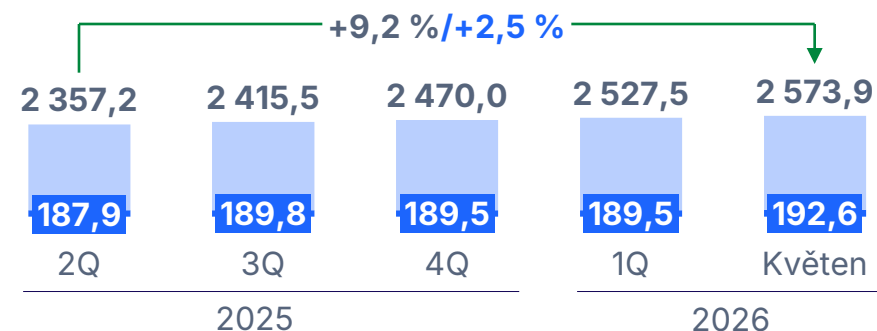


MONETA výrazně překonala růst úvěrového trhu v komerčním segmentu

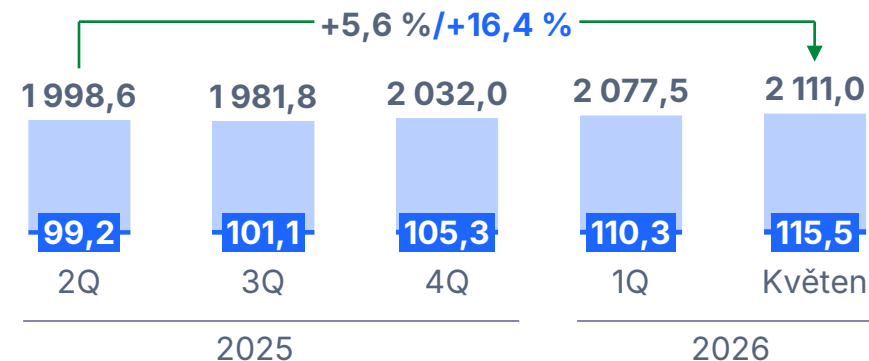
Úvěrový trh – úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Retailové úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Komerční úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Přílohy

- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

mil. Kč	30/06/2025	31/12/2025 ¹	30/06/2026	Změna YtD v %	Meziroční změna
Hotovost a zůstatky u centrální banky	21 476	20 898	15 793	-24,4 %	-26,5 %
Derivátové finanční nástroje s kladnou reálnou hodnotou	494	633	682	7,7 %	38,1 %
Investiční cenné papíry	123 727	120 112	130 854	8,9 %	5,8 %
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 159	1 829	2 317	26,7 %	7,3 %
Změna reálné hodnoty položek zajištěných na portfoliové bázi	207	63	-587	n/a	n/a
Úvěry a pohledávky za bankami ²	62 196	60 568	58 969	-2,6 %	-5,2 %
Úvěry a pohledávky za klienty	283 193	291 158	308 885	6,1 %	9,1 %
Nehmotný majetek	3 370	3 498	3 591	2,7 %	6,6 %
Hmotný majetek	2 361	2 383	2 987	25,3 %	26,5 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	4	3	5	66,7 %	25,0 %
Pohledávky ze splatné daně	26	20	45	125,0 %	73,1 %
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	n/a	n/a
Ostatní aktiva ²	3 538	3 384	1 616	-52,2 %	-54,3 %
Aktiva celkem	502 751	504 549	525 157	4,1 %	4,5 %
Závazky vůči bankám ²	4 570	3 581	7 181	100,5 %	57,1 %
Závazky vůči klientům ²	438 090	440 410	454 309	3,2 %	3,7 %
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	477	477	470	-1,5 %	-1,5 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 944	3 441	1 990	-42,2 %	-49,5 %
Změna reálné hodnoty položek zajištěných na portfoliové bázi	76	60	-113	n/a	n/a
Emitované dluhové cenné papíry	11 631	9 729	9 881	1,6 %	-15,0 %
Podřízené závazky	7 593	10 015	12 072	20,5 %	59,0 %
Rezervy	265	309	306	-1,0 %	15,5 %
Závazky ze splatné daně	71	242	228	-5,8 %	221,1 %
Závazky z odložené daně	452	435	356	-18,2 %	-21,2 %
Ostatní závazky ²	5 719	4 624	6 194	34,0 %	8,3 %
Závazky celkem	472 888	473 323	492 874	4,1 %	4,2 %
Základní kapitál	10 220	10 220	10 220	0,0 %	0,0 %
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	102	102	102	0,0 %	0,0 %
Ostatní fondy	1	1	1	0,0 %	0,0 %
Equity instruments	0	0	3 623	n/a	n/a
Nerozdělený zisk	19 540	20 903	18 337	-12,3 %	-6,2 %
Vlastní kapitál celkem	29 863	31 226	32 283	3,4 %	8,1 %
Závazky a vlastní kapitál celkem	502 751	504 549	525 157	4,1 %	4,5 %

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici – čtvrtletní vývoj

mil. Kč	30/06/2024	30/09/2024	31/12/2024 ¹	31/03/2025	30/06/2025	30/09/2025	31/12/2025 ¹	31/03/2026	30/06/2026
Hotovost a zůstatky u centrální banky	9 468	11 816	13 541	18 019	21 476	19 267	20 898	11 574	15 793
Derivátové finanční nástroje s kladnou reálnou hodnotou	575	504	596	491	494	522	633	675	682
Investiční cenné papíry	101 967	106 040	116 664	123 081	123 727	124 455	120 112	127 603	130 854
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2 669	2 011	2 314	2 096	2 159	2 271	1 829	2 743	2 317
Změna reálné hodnoty položek zajištěných na portfoliové bázi	74	864	200	366	207	-138	63	-908	-587
Úvěry a pohledávky za bankami ²	88 828	85 048	76 693	68 719	62 196	56 574	60 568	74 806	58 969
Úvěry a pohledávky za klienty	271 010	270 364	275 383	277 742	283 193	287 103	291 158	296 275	308 885
Nehmotný majetek	3 285	3 287	3 365	3 341	3 370	3 407	3 498	3 551	3 591
Hmotný majetek	2 315	2 236	2 260	2 426	2 361	2 314	2 383	2 312	2 987
Majetkové účasti v přidružených společnostech	4	2	3	4	4	3	3	4	5
Pohledávky ze splatné daně	184	92	70	15	26	21	20	31	45
Pohledávky z odložené daně	8	7	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva ²	2 876	5 948	3 893	4 435	3 538	3 431	3 384	1 831	1 616
Aktiva celkem	483 263	488 219	494 982	500 735	502 751	499 230	504 549	520 497	525 157
Závazky vůči bankám ²	5 787	3 507	3 429	4 007	4 570	3 847	3 581	3 901	7 181
Závazky vůči klientům ²	425 820	421 424	429 806	432 823	438 090	432 946	440 410	450 022	454 309
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	528	467	532	458	477	488	477	512	470
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 691	5 964	4 259	4 825	3 944	3 070	3 441	2 179	1 990
Změna reálné hodnoty položek zajištěných na portfoliové bázi	66	135	78	87	76	52	60	-186	-113
Emitované dluhové cenné papíry	3 874	11 545	11 562	11 559	11 631	11 257	9 729	9 862	9 881
Podřízené závazky	7 591	7 568	7 622	7 529	7 593	9 951	10 015	9 979	12 072
Rezervy	260	266	263	275	265	274	309	294	306
Závazky ze splatné daně	48	63	47	76	71	154	242	395	228
Závazky z odložené daně	394	418	469	419	452	504	435	326	356
Ostatní závazky ²	4 896	5 022	5 036	5 332	5 719	5 018	4 624	10 404	6 194
Závazky celkem	452 955	456 379	463 103	467 390	472 888	467 561	473 323	487 688	492 874
Základní kapitál	10 220	10 220	10 220	10 220	10 220	10 220	10 220	10 220	10 220
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	102	102	102	102	102	102	102	102	102
Ostatní fondy	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	3 623
Nerozdělený zisk	19 985	21 517	21 556	23 022	19 540	21 346	20 903	22 486	18 337
Vlastní kapitál celkem	30 308	31 840	31 879	33 345	29 863	31 669	31 226	32 809	32 283
Závazky a vlastní kapitál celkem	483 263	488 219	494 982	500 735	502 751	499 230	504 549	520 497	525 157

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření

mil. Kč	1H 2025	1H 2026	Změna v %
Úrokové a podobné výnosy	9 866	10 310	4,5 %
Úrokové a podobné náklady	-5 108	-5 148	0,8 %
Čistý úrokový výnos	4 758	5 162	8,5 %
Výnosy z poplatků a provizí	1 896	2 099	10,7 %
Náklady na poplatky a provize	-230	-330	43,5 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 666	1 769	6,2 %
Výnosy z dividend	0	0	n/a
Čistý zisk z finančních operací	314	268	-14,6 %
Ostatní provozní výnosy	52	32	-38,5 %
Provozní výnosy celkem	6 790	7 231	6,5 %
Náklady na zaměstnance	-1 233	-1 341	8,8 %
Správní náklady	-823	-762	-7,4 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-585	-534	-8,7 %
Regulační poplatky	-195	-212	8,7 %
Ostatní provozní náklady	-37	-31	-16,2 %
Provozní náklady celkem	-2 873	-2 880	0,2 %
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	3 917	4 351	11,1 %
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-268	-414	54,5 %
Zisk za účetní období před zdaněním	3 649	3 937	7,9 %
Daň z příjmů	-555	-591	6,5 %
Zisk za účetní období po zdanění	3 094	3 346	8,1 %
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	3 094	3 346	8,1 %

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření – čtvrtletní vývoj

mil. Kč	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025	4Q 2025	1Q 2026	2Q 2026
Úrokové a podobné výnosy	5 751	5 345	5 147	4 911	4 955	4 884	4 931	5 018	5 292
Úrokové a podobné náklady	-3 641	-3 040	-2 718	-2 574	-2 534	-2 397	-2 469	-2 500	-2 648
Čistý úrokový výnos	2 110	2 305	2 429	2 337	2 421	2 487	2 462	2 518	2 644
Výnosy z poplatků a provizí	917	919	1 008	959	937	988	1 009	1 024	1 075
Náklady na poplatky a provize	-165	-165	-194	-111	-119	-129	-134	-161	-169
Čistý výnos z poplatků a provizí	752	754	814	848	818	859	875	863	906
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Čistý zisk z finančních operací	229	164	182	168	146	167	246	138	130
Ostatní provozní výnosy	14	22	19	25	27	22	15	20	12
Provozní výnosy celkem	3 105	3 245	3 444	3 378	3 412	3 535	3 599	3 539	3 692
Náklady na zaměstnance	-625	-632	-787	-609	-624	-644	-891	-661	-680
Správní náklady	-405	-380	-437	-380	-443	-390	-431	-365	-397
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-303	-307	-314	-293	-292	-289	-288	-266	-268
Regulatorní poplatky	12	0	0	-195	0	0	0	-209	-3
Ostatní provozní náklady	-32	-11	-15	-21	-16	-9	-24	-12	-19
Provozní náklady celkem	-1 353	-1 330	-1 553	-1 498	-1 375	-1 332	-1 634	-1 513	-1 367
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	1 752	1 915	1 891	1 880	2 037	2 203	1 965	2 026	2 325
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-102	-114	-35	-151	-117	-74	-102	-160	-254
Zisk za účetní období před zdaněním	1 650	1 801	1 856	1 729	1 920	2 129	1 863	1 866	2 071
Daň z příjmů	-232	-269	-284	-263	-292	-323	-262	-283	-308
Zisk za účetní období po zdanění	1 418	1 532	1 572	1 466	1 628	1 806	1 601	1 583	1 763
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	1 418	1 532	1 572	1 466	1 628	1 806	1 601	1 583	1 763

Hlavní výkonnostní ukazatele

Rentabilita	1H 2025	FY 2025	1H 2026	Změna YtD v pb	Meziroční změna v pb
Výnosnost portfolia	4,8 %	4,9 %	4,9 %	0,0	0,1
Náklady na financování ¹	2,22 %	2,16 %	2,15 %	-0,01	-0,07
Náklady na financování klientských vkladů	2,08 %	2,02 %	2,02 %	0,00	-0,06
Čistá úroková marže ^{2,3,4}	1,9 %	2,0 %	2,0 %	0,0	0,1
Podíl nákladů na riziko	0,19 %	0,16 %	0,28 %	0,12	0,09
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši)	4,6 %	4,7 %	4,6 %	-0,1	0,0
Čistý výnos z poplatků a provizí / Provozní výnosy	24,5 %	24,4 %	24,5 %	0,1	0,0
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy	29,9 %	30,3 %	28,6 %	-1,7	-1,3
Poměr nákladů k výnosům	42,3 %	41,9 %	39,8 %	-2,1	-2,5
Návratnost hmotného kapitálu	23,4 %	23,4 %	23,3 %	-0,1	-0,1
Návratnost vlastního kapitálu	20,7 %	20,8 %	20,7 %	-0,1	0,0
Návratnost průměrných aktiv ²	1,2 %	1,3 %	1,3 %	0,0	0,1
Likvidita/Pákový poměr					
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	64,6 %	66,1 %	68,0 %	1,9	3,4
Vlastní kapitál celkem/ Celková aktiva	5,9 %	6,2 %	6,1 %	-0,1	0,2
Vysoce kvalitní likvidní aktiva / Klientské vklady	40,7 %	39,6 %	39,2 %	-0,4	-1,5
Ukazatel krytí likvidity	339,0 %	320,6 %	300,0 %	-20,6	-39,0
Kapitálová přiměřenost					
Hustota RWA	33,3 %	32,6 %	33,9 %	1,3	0,6
Kapitálová přiměřenost	18,53 %	18,70 %	19,95 %	1,25	1,42
Ukazatel CET1	15,04 %	14,13 %	13,12 %	-1,01	-1,92
Ukazatel Tier 1	15,04 %	14,13 %	15,13 %	1,00	0,09
Kvalita aktiv					
Poměr úvěrů v selhání	1,2 %	1,0 %	0,9 %	-0,1	-0,3
Čisté krytí úvěrů v selhání	40,7 %	42,3 %	44,8 %	2,5	4,1
Celkové krytí úvěrů v selhání	113,7 %	122,1 %	124,5 %	2,4	10,8
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti ⁵	52,5 %	52,1 %	50,5 %	-1,6	-2,0
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti u nových objemů (vážený průměr)	55,4 %	56,1 %	57,0 %	0,9	1,6
Distribuční síť					
Pobočková síť ⁶	122	122	118	-3,3 %	-3,3 %
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁷	1 948	1 942	1 917	-1,3 %	-1,6 %
Počet zaměstnanců ⁸	2 461	2 469	2 433	-1,5 %	-1,1 %

Hlavní výkonnostní ukazatele – čtvrtletní vývoj

Rentabilita	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025	4Q 2025	1Q 2026	2Q 2026
Výnosnost portfolia	4,9 %	4,9 %	4,9 %	4,8 %	4,8 %	4,8 %	4,9 %	4,9 %	5,0 %
Náklady na financování ¹	3,29 %	2,70 %	2,37 %	2,24 %	2,19 %	2,08 %	2,12 %	2,11 %	2,18 %
Čisté NPL krytí	3,24 %	2,63 %	2,25 %	2,11 %	2,06 %	1,93 %	1,96 %	1,99 %	2,04 %
NIM (% průměrných úročených aktiv) ^{2,3,4}	1,8 %	2,0 %	2,0 %	1,9 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,1 %
Podíl nákladů na riziko	0,15 %	0,17 %	0,05 %	0,22 %	0,17 %	0,10 %	0,14 %	0,22 %	0,34 %
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši)	4,8 %	4,7 %	4,8 %	4,6 %	4,7 %	4,7 %	4,7 %	4,7 %	4,7 %
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy	24,2 %	23,2 %	23,6 %	25,1 %	24,0 %	24,3 %	24,3 %	24,4 %	24,5 %
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy	32,0 %	29,0 %	29,5 %	30,8 %	29,0 %	29,6 %	31,6 %	28,8 %	28,4 %
Poměr nákladů k výnosům	43,6 %	41,0 %	45,1 %	44,3 %	40,3 %	37,7 %	45,4 %	42,8 %	37,0 %
Návratnost hmotného kapitálu	21,0 %	21,5 %	22,1 %	19,5 %	24,6 %	25,6 %	23,1 %	21,6 %	24,6 %
Návratnost vlastního kapitálu	18,7 %	19,2 %	19,7 %	17,6 %	21,8 %	22,8 %	20,5 %	19,3 %	21,8 %
Návratnost průměrných aktiv ²	1,2 %	1,3 %	1,3 %	1,2 %	1,3 %	1,4 %	1,3 %	1,2 %	1,3 %
Likvidita/Pákový poměr									
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	63,6 %	64,2 %	64,1 %	64,2 %	64,6 %	66,3 %	66,1 %	65,8 %	68,0 %
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	6,3 %	6,5 %	6,4 %	6,7 %	5,9 %	6,3 %	6,2 %	6,3 %	6,1 %
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	41,9 %	43,4 %	43,4 %	41,8 %	40,7 %	39,6 %	39,6 %	39,3 %	39,2 %
Ukazatel krytí likvidity	339,5 %	340,1 %	357,2 %	366,6 %	339,0 %	334,6 %	320,6 %	414,7 %	300,0 %
Kapitálová přiměřenost									
Hustota RWA	35,4 %	35,6 %	35,0 %	32,7 %	33,3 %	33,2 %	32,6 %	32,7 %	33,9 %
Kapitálová přiměřenost	19,40 %	19,23 %	18,25 %	19,13 %	18,53 %	19,97 %	18,70 %	17,88 %	19,95 %
Ukazatel CET1	15,36 %	15,30 %	14,46 %	15,34 %	15,04 %	15,21 %	14,13 %	13,72 %	13,12 %
Ukazatel Tier 1	15,36 %	15,30 %	14,46 %	15,34 %	15,04 %	15,21 %	14,13 %	13,72 %	15,13 %
Kvalita aktiv									
Poměr úvěrů v selhání	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,3 %	1,2 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %	0,9 %
Čisté krytí úvěrů v selhání	47,2 %	46,4 %	39,5 %	39,7 %	40,7 %	45,1 %	42,3 %	41,0 %	44,8 %
Celkové krytí úvěrů v selhání	116,1 %	112,0 %	113,6 %	111,1 %	113,7 %	121,3 %	122,1 %	123,1 %	124,5 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti ⁵	57,5 %	56,1 %	53,4 %	53,3 %	52,5 %	52,1 %	52,1 %	51,7 %	50,5 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti u nových objemů (vážený průměr)	60,3 %	56,0 %	54,1 %	53,5 %	56,9 %	57,4 %	56,1 %	58,5 %	56,4 %
Distribuční síť									
Pobočková síť	134	134	124	124	122	122	122	123	118
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁶	1 978	1 981	1 966	1 936	1 948	1 942	1 942	1 920	1 917
Počet zaměstnanců ⁷	2 517	2 516	2 524	2 453	2 470	2 472	2 479	2 446	2 420

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace. Údaje za 2Q 2024 a 3Q 2024 byly aktualizovány; (2) Včetně zahrnutí oportunistických repo operací; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva. Údaje za 3Q 2024 a 2Q 2025 byly aktualizovány z důvodu úpravy metodiky. (4) Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos; (5) Pouze výkonné hypoteční úvěry; (6) Sdílená síť bankomatů zahrnuje bankomaty MONETA Money Bank, Komerční banky, AirBank a UniCredit Bank; (7) Průměrný přepočtený stav zaměstnanců za období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit.

Přílohy

- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů a kapitálových nástrojů
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- [Slovník pojmů a zkratek](#)

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (1/3)

Anualizovaný	Upravený tak, aby reflektoval příslušnou sazbu za celý rok
ARAD	ARAD je veřejná databáze, která je součástí informačního servisu České národní banky. Jedná se o jednotný systém prezentování časových sérií agregovaných dat pro jednotlivé statistiky a oblasti finančního trhu
Auto	MONETA Auto, s.r.o.
Bilance úvěrů živnostníkům a malým firmám	Úvěry a pohledávky z nezajištěných investičních úvěrů, komerčních kreditních karet a nezajištěných kontokorentů za podnikateli s ročním obratem do 60 milionů Kč
Banka	MONETA Money Bank, a.s.
bps	Bazické body
Celková kapitálová přiměřenost/ celkový ukazatel / ukazatel kapitálové přiměřenosti	Podíl Tier 1 kapitálu a Tier 2 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA) vyjádřený jako procento
Celkové krytí úvěrového portfolia	Poměr (procentní) celkových opravných položek k celkovým úvěrům a pohledávkám za klienty v hrubé výši
Celkové NPL krytí / NPL krytí	Poměr (procentní) celkových opravných položek k celkovým úvěrům a pohledávkám v selhání v hrubé výši
CET1 poměr / Ukazatel CET1	Kapitál CET1 jako poměr k rizikově váženým aktivům (vypočítaných dle CRR)
CRR	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 v platném znění
CSA	Credit Support Annex – právní dokument, který upravuje úvěrovou podporu pro transakce s deriváty
Čistá aktiva generující úrokový výnos	Pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank, investiční cenné papíry, pohledávky za bankami, pohledávky za klienty a před přechodem na IFRS 9 také Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty, realizovatelná finanční aktiva, finanční aktiva držena do splatnosti
Čistá úroková marže nebo NIM	Poměr čistého úrokového výnosu a podobných výnosů na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos

Čisté NPL krytí	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k pohledávkám v selhání na celkových pohledávkách v selhání (NPL)
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy a podobné výnosy v daném období
Čistý zisk	Zisk za dané období po zdanění
ČNB	Česká národní banka
ČSÚ	Český statistický úřad
Efektivní daňová sazba	Efektivní daňová sazba – vypočítána jako daň z příjmu děleno ziskem za dané období před zdaněním
Ekvivalent ročního pojistného	Ekvivalent dvanácti měsíců předepsaného pojistného ve všech smlouvách sjednaných během daného období
ESG	Životní prostředí, sociální oblast a správa a řízení společnosti
Fáze 1, Fáze 2, Fáze 3	Fáze 1 – výkonné pohledávky podle pravidel pro kategorizaci pohledávek, u kterých nedošlo od okamžiku prvotního vykazání k významnému navýšení úvěrového rizika, Fáze 2 – výkonné pohledávky podle pravidel pro kategorizaci pohledávek, u kterých došlo od okamžiku prvotního vykazání k významnému navýšení úvěrového rizika, Fáze 3 – úvěry v selhání podle pravidel pro kategorizaci pohledávek
FTE (počet zaměstnanců)	FTE hodnota vyjadřuje přepočtený ekvivalent počtu zaměstnanců v posledním měsíci čtvrtletí
FVTOCI	Finanční aktiva měřená reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku
FVTPL	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
FY	Full Year, výsledky za celý rok
HDP	Hrubý domácí produkt
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
Portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši	Výkonné úvěry a pohledávky za klienty v souladu s pravidly kategorizace pohledávek MONETA (Standard a Watch)
Hrubé předepsané pojistné	Součet veškerého měsíčního pojistného vybraného v daném období
Hustota RWA portfolia	Propočet váženého průměru rizikové váhy úvěrového portfolia zohledňující úvěrový konverzní faktor pro danou expozici. Je definováno jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým hrubým finančním pohledávkám (zahrnuje rozvahové a podrozvahové expozice)
Hustota RWA	Propočet průměrné rizikové váhy na jednotku expozice. Je definována jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům (zahrnuje rozvahové a podrozvahové úvěry a úvěrová rizika protistran)

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (2/3)

IDD	Insurance Distribution Directive – Nařízení EU 2016/97
IFRS	Mezinárodní standard účetního výkaznictví
Investiční cenné papíry	Majetkové a dluhové cenné papíry v portfoliu Skupiny, sestávají z cenných papírů oceněných v zůstatkové hodnotě, v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVTOCI) a v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)
Kapitálový poměr Tier 1	Podíl Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA)
Klientské vklady/vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací, CSA a podřízeného vkladu
LCR/Ukazatel krytí likvidity	Ukazatel krytí likvidity (Liquidity Coverage Ratio) je poměr (vyjádřený v procentech) zůstatku vysoce kvalitních likvidních aktiv skupiny na plánovaném krátkodobém čistém odlivu likvidity v daném stresovém scénáři (30 dní) a je vypočítán v souladu s Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61
Leasing	MONETA Leasing, s.r.o.
Likvidní aktiva	Likvidní aktiva se skládají z pokladní hotovosti a zůstatků u centrálních bank (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu), pohledávek za bankami a před přechodem na IFRS 9 také Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, finančních aktiv držených do splatnosti (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu)
Management overlay	Opravná položka stanovená vedením. Dodatečné navýšení odhadu očekávaných úvěrových ztrát, které kompenzuje nedostatečnou citlivost modelu IFRS9 na specifické makroekonomické podmínky
mil.	Milion
mld.	Miliarda
Model očekávané úvěrové ztráty	Model pro výpočet znehodnocení finančních aktiv, který používá pro výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám trojfázový přístup v závislosti na zhoršení kreditního rizika od nabytí finančního aktiva; Fáze 1 – finanční aktivum s nevýznamným nárůstem rizika splacení od nabytí, Fáze 2 – finanční aktivum s výrazným nárůstem rizika splacení od nabytí, ale ne v selhání, Fáze 3 – finanční aktivum v selhání
MONETA	MONETA má stejný význam jako Skupina
MREL	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky
MSS	MONETA Stavební Spořitelna, a.s. dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.

Náklady na financování (% průměrného zůstatku depozit)	Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů (s vyloučením úrokových swapů k vkladům a oportunistických repo operací) v daném období na průměrném zůstatku závazků vůči bankám a klientům, vydaných dluhopisů a podřízených závazků
Náklady na financování klientských vkladů	Náklady na úroky a podobné náklady na vklady klientů za dané období děleno průměrným zůstatkem vkladů klientů
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Podíl anualizovaného čistého zisku za účetní období a hmotného kapitálu
Návratnost průměrných aktiv (RoAA)	Podíl anualizovaného čistého zisku za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv
Návratnost vlastního kapitálu (RoE)	Podíl anualizovaného čistého zisku za účetní období a celkového kapitálu
Nový objem nebo Objem nebo Nová produkce nebo Objem nových obchodů/úvěrů/půjček	Suma načerpané jistiny splátkových úvěrů v daném období (včetně interní konsolidace a přeceněných půjček)
NPL /úvěry v selhání / Pohledávky v selhání/úvěry v selhání	Pohledávky v selhání (Non-performing loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné, nebo ztrátové v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek, Fáze 3 podle IFRS9
NPL poměr	Poměr (procentní) pohledávek v selhání v hrubé výši k celkovým hrubým pohledávkám
Očištěný podíl nákladů k výnosům	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu provozních nákladů za sledované období, kde jsou regulační poplatky rovnoměrně rozloženy do čtyř čtvrtletí na celkových provozních výnosech za sledované období
Oportunistické repo operace	Zahrnuje repo operace s bankami a klienty, které jsou uzavřeny zpětně na základě reverzních repo operací s ČNB
pb	Procentní bod
PMR	Povinné minimální rezervy
POCI	POCI reprezentuje třídu aktiv, která byla v okamžiku akvizice v selhání (nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva k okamžiku prvního zaúčtování)
Podíl nákladů na riziko, CoR (% průměrného zůstatku čistých úvěrů za klienty)	Podíl výše tvorby/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v daném období na průměrném zůstatku čistých úvěrů a pohledávek za klienty dle IFRS 9 od roku 2018. Pokud jsou vyjádřeny v Kč, pak odpovídají položce ve výkazech „Čisté znehodnocení finančních aktiv“
Poměr nákladů k výnosům(C/I)	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	Poměr úvěrů k vkladům vypočítaný jako úvěry a pohledávky za klienty v čisté výši dělený klientskými vklady
Portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši	Výkonné úvěry a pohledávky za klienty v souladu s pravidly kategorizace pohledávek MONETA (Standard a Watch)

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (3/3)

Provozní zisk	Provozní zisk představuje zisk za období před zdaněním a započtením nákladů na riziko
Průměrný zůstatek celkových aktiv	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku celkových aktiv za dané období
Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících výnos	Aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos za dané období
Průměrný zůstatek čistých úvěrů (a pohledávek) za klienty	Aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku úvěrů a pohledávek za klienty v daném období
Q	Čtvrtletí
QtD	Změna za čtvrtletí
Regulatorní kapitál	Skládá se zejména ze splaceného základního kapitálu, emisního ážia, nerozděleného zisku, rezervních fondů a rezerv na všeobecná bankovní rizika, které musí být poníženy o neuhrazené ztráty minulých let, některé odložené daňové pohledávky, některý dlouhodobý nehmotný majetek a vlastní akcie držené společností (vypočteno na základě CRR)
Retailoví klienti	Klienti/fyzické osoby, které mají sjednaný produkt na své rodné číslo
Retailové spotřebitelské úvěry/spotřebitelské úvěry	Neúčelové, nezajištěné úvěry retailovým klientům a nezajištěné úvěry na bydlení poskytované MONETA Money Bank
Rizikově vážená aktiva/RWA/riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
Skupina	Banka a její dceřiné společnosti
SME	Klienti nebo podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO s ročním obratem nad 60 milionů Kč
SREP	Proces dohledu a hodnocení banky orgány dohledu, kdy dohled pravidelně posuzuje a měří rizikovost každé banky
Stavební spoření/Vklady ze stavebního spoření	Spořicí produkt typický pro stavební spořitelny. Banka přijímá klientské vklady určené k financování bydlení. Tento úkon je podporován finančním příspěvkem státu

Tier 1 kapitál	Souhrn CET1 kapitálu a vedlejšího Tier 1 kapitálu, který se skládá ze základního kapitálu, který není zahrnut v CET1 kapitálu a některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu (včetně některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu bez stanoveného data splatnosti) stanovených v čl. 51 CRR
Tier 2 kapitál	Regulatorní kapitál, který se skládá z kapitálových nástrojů, podřízených půjček a dalších položek (včetně některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu s platebními omezeními) stanovených v čl. 62 CRR
tis.	Tisíce
Tržní úrokové sazby	Dle ČNB ARAD
Úvěry na bydlení	Retailové a komerční úvěry na bydlení poskytované společností MONETA Stavební Spořitelna
Vydané cenné papíry	Zahrnuje závazky z emitovaných cenných papírů (vydané hypoteční zástavní listy a podřízené dluhopisy) a podřízené závazky
Výnosnost nových objemů/výnosnost nové produkce	Splátkové produkty: model očekávaných výnosů z nově vzniklých úvěrů na základě vstupů kombinující skutečné smluvní podmínky a očekávané chování úvěru pro konkrétní typ úvěrového produktu Revolvingové produkty (kreditní karta a provozní kapitál): vážený průměr smluvní sazby a nově založených úvěrů (úvěrový limit)
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty k průměrné čisté hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty
Vysoce kvalitní likvidní aktiva/HQLA	Dle regulace Basel III, představují likvidní aktiva, která lze jednoduše a okamžitě přeměnit na hotovost s malou nebo žádnou ztrátou hodnoty. MONETA považuje za HQLA své zůstatky v hotovosti, zůstatky v centrální bance a české státní dluhopisy po uplatnění regulatorní srážky ocenění (haircut) stanovených v článku 9 nařízení Komise (EU) 2015/61
YtD	Od začátku roku
Založení online	Představuje nové objemy generované z online žádostí a kontaktů (klienti s kontaktními údaji)
Zdroje financování	Suma položek Závazky vůči klientům, Závazky vůči bankám, Vydané dluhopisy a Podřízené závazky s vyloučením oportunistických repo operací a CSA
Živnostníci a malé firmy	Klienti a podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO a jejich roční obrat nepřesahuje 60 milionů Kč

Důležité upozornění a další informace

- TATO PREZENTACE NENÍ NABÍDKOU CENNÝCH PAPÍRŮ ANI ŽÁDOSTÍ O ODKUP ČI ÚPIS AKCIÍ SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S. ("SPOLEČNOST"), ANI JAKÝCHKOLIV JINÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ ČI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.
- Tato prezentace ani její kopie nesmějí být šířeny v zemích, ve kterých je takové jednání zakázáno právními předpisy, ani nesmí být do takových zemí a/nebo z takových zemí zasílány. Osoby, do jejichž držení se tato prezentace dostane, by se měly s takovými omezeními obeznámit a tato omezení dodržovat. Jakékoliv nedodržení těchto omezení může být porušením právních předpisů příslušné země. Tato prezentace není doporučením ve vztahu k žádnému cennému papíru.
- Společnost není povinna aktualizovat nebo zpětně opravit případné nepřesnosti obsažené v této prezentaci, které by se mohly objevit, nebo veřejně oznámit výsledek jakékoli revize zde uvedených prohlášení, s výjimkou případů, kdy by to bylo vyžadováno platnými právními předpisy či regulací.
- Některé informace uvedené v této prezentaci týkající se trhu či odvětví Společnost obdržela od třetích stran. Společnost takové informace nezávisle neověřovala a neposkytuje žádnou záruku za přesnost, vyváženost či úplnost takových informací či názorů uvedených v této prezentaci.
- Banka obdržela rating A2 se stabilním výhledem od Moody's Deutschland GmbH („Moody's"). Moody's je ratingová agentura fungující v Evropské unii a registrovaná v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009, o ratingových agenturách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „nařízení o ratingových agenturách"). Jako taková je agentura Moody's v souladu s nařízením o ratingových agenturách zapsána v seznamu ratingových agentur zveřejněném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy na jeho webových stránkách (<https://www.esma.europa.eu/supervision/credit-rating-agencies/risk>). Při výběru ratingových agentur Společnost postupovala v souladu s povinnostmi stanovenými v článku 8d výše uvedeného nařízení.
- V prezentaci jsou použita zaokrouhlená čísla. Hodnoty v tabulkách a grafech tedy nemusí z důvodu zaokrouhlování po sečtení souhlasit s celkovými hodnotami.

Prognózy budoucího vývoje

- Tato prezentace i následná diskuse může obsahovat projekce, odhady, předpovědi, cíle, názory, vyhlídky, výsledky, výnosy a další prognózy budoucího vývoje vztahující se ke střednědobému finančnímu výhledu, pokud jde o ziskovost, náklady, majetek, kapitálovou pozici, finanční situaci, provozní výsledky, dividendy a podnikání Skupiny (společně „prognózy budoucího vývoje“). Prognóza budoucího vývoje předpokládá čistě organický růst bez jakékoliv potenciální akvizice.
- Veškeré prognózy budoucího vývoje významným způsobem vycházejí z řady předpokladů a subjektivních posouzení, které se mohou nebo nemusí ukázat jako správné. Nelze proto zaručit, že prognózy budoucího vývoje budou skutečně naplněny nebo že prognózy budoucího vývoje jsou v jakémkoliv ohledu kompletní nebo správné. Předpoklady pro prognózy budoucího vývoje se mohou ukázat jako nesprávné a zahrnují v sobě známá a neznámá rizika, nejistoty, nepředvídané události a další významné faktory, z nichž jsou mnohé mimo kontrolu Skupiny. Skutečně dosažené hodnoty, výsledky, výkony nebo jiné budoucí události nebo podmínky se mohou významným způsobem lišit od těch uvedených, předpokládaných a/nebo použitých při přípravě prognóz budoucího vývoje v důsledku mnoha rizik, nejistot a dalších faktorů. Jakékoli prognózy budoucího vývoje obsažené v této zprávě jsou uvedeny k datu této zprávy. Společnost MONETA Money Bank, a.s. nepřebírá a nenese jakoukoliv povinnost aktualizovat prognózy budoucího vývoje, pokud by se okolnosti nebo předpoklady, očekávání nebo názory vedení ve vztahu k těmto prognózám měly změnit, ledaže by takovou aktualizaci vyžadovaly platné právní předpisy. Z těchto důvodů vyzýváme čtenáře této prezentace, aby na prognózy budoucího vývoje obsažené v této nespolehali.

Hlavní předpoklady prognóz budoucího vývoje

- viz „Hlavní předpoklady pro střednědobý výhled“ na stranách 52 a 54.

Kontakty

Linda Kavanová
Jarmila Valentová
Dana Laštovková

MONETA Money Bank, a.s.
BB Centrum, Vyskočilova 1442/1b
140 28 Praha 4 – Michle
Tel: +420 224 442 549
investors@moneta.cz
www.moneta.cz
IČO: 25672720

Bloomberg: MONET CP
ISIN: CZ0008040318

Reuters: MONET.PR
SEDOL: BD3CQ16



MONETA

**MONEY
BANK**