

Informativní překlad z anglického jazyka

Finanční výsledky za 1Q 2025

Zveřejněno 25. dubna 2025 v 07:00 SEČ

V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované



POVINNĚ UVEŘEJŇOVANÁ INFORMACE/VNITŘNÍ INFORMACE

Klíčové výsledky za 1Q 2025

(v Kč)

- **Provozní výnosy** dosáhly **3,4 miliardy Kč** (+8,4 %).
- **Provozní náklady** zůstaly stabilní na úrovni **1,5 miliardy Kč** i přes přetrvávající inflační tlaky na trhu práce.
- **Čistý zisk** ve výši **1,5 miliardy Kč** (+14 %) je v souladu s očekáváním.
- **Portfolio úvěrů** dosáhlo výše **278 miliard Kč** (+4 %) v souladu s očekáváním.
- **Celková aktiva** dosáhla **501 miliard Kč** (+7 %) díky růstu zdrojů financování (+7,8 %).

Provozní výnosy

3,4 mld.
+8,4 %

Provozní náklady

1,5 mld.
stabilní

Čistý zisk

1,5 mld.
+14,0 %

Celková aktiva

501 mld.
+7,0 %

Úvěrové portfolio¹

278 mld.
+4,0 %

Zdroje financování

456 mld.
+7,8 %

Klíčové výsledky za 1Q 2025

(v Kč)

- **Rizikově vážená aktiva** se díky aktualizaci nařízení o kapitálových požadavcích (CRR 3) **snížila o 10 mld. Kč.**
- **Kapitálová přiměřenost** na úrovni **19,1 %**, tedy **3,9 %** nad kapitálovým cílem vedení, což odpovídá **nadbytečnému kapitálu 6,4 mld. Kč¹.**
- **Návratnost hmotného kapitálu** dosáhla **19,5 % (+2,4 pb).**

Rizikově vážená aktiva

164 mld.

-3,6 %

Kapitálová přiměřenost

19,1 %

Nadbytek 3,9 %

Nadbytečný kapitál¹

6,4 mld.

12,5 Kč na akcii

Ukazatel MREL požadavku

28,7 %

Nadbytek 6,3 %

Návratnost hmotného kapitálu

19,5 %

+2,4 pb

Očištěný podíl nákladů k výnosům

40,0 %

-2,2 pb

Na valné hromadě konané 24. dubna 2025 schválili akcionáři všechny body programu

- 01 Zvolení člena dozorčí rady pana Miroslava Singera
- 02 Schválení řádné konsolidované účetní závěrky sestavené ke dni 31. 12. 2024
- 03 Schválení řádné individuální účetní závěrky sestavené ke dni 31. 12. 2024
- 04 Rozhodnutí o výplatě dividendy ve výši 10 Kč na akcii (rozhodný den je 30. duben 2025 a den výplaty 21. květen 2025)
- 05 Určení společnosti Deloitte Audit s.r.o. k provedení povinného auditu za roky 2025, 2026 a 2027
- 06 Schválení zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady za rok 2024

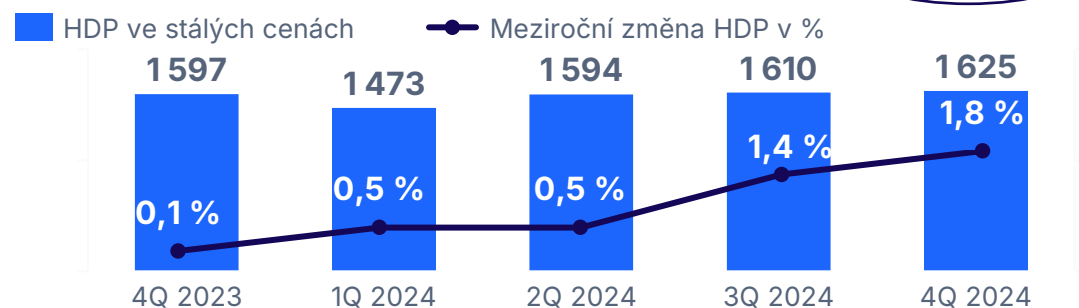
Obsah

- 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 2025–2029
- 09 Přílohy

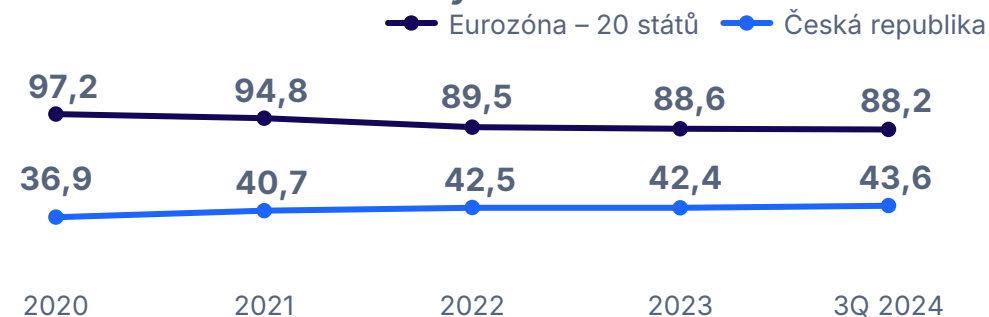


Česká ekonomika vzrostla o 1,8 %, nezaměstnanost je stabilně nízká, předpokládaný schodek státního rozpočtu je 241 mld. Kč

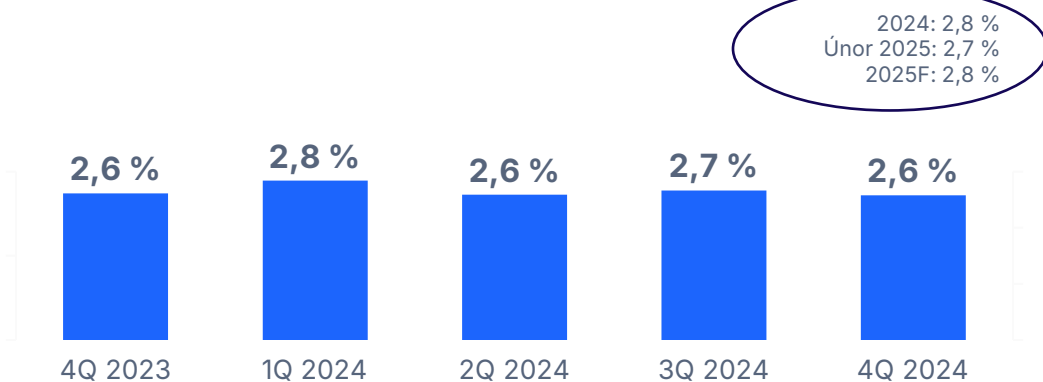
Vývoj HDP¹ (mld. Kč)



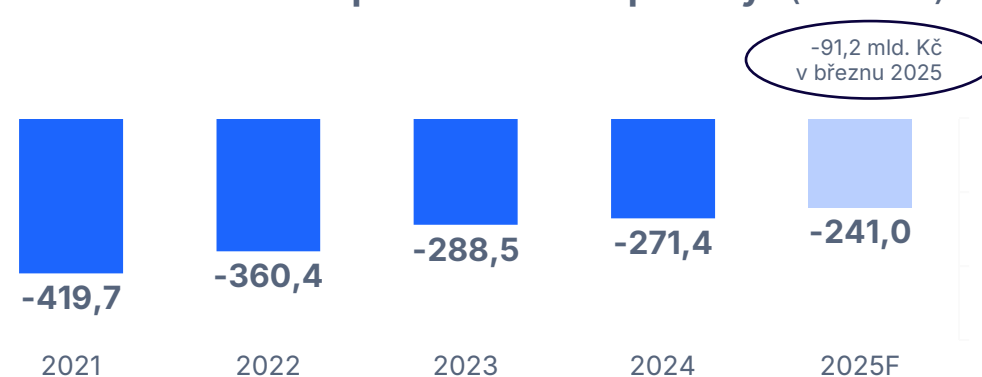
Státní dluh v % HDP v běžných cenách²



Míra nezaměstnanosti dle ČSÚ³

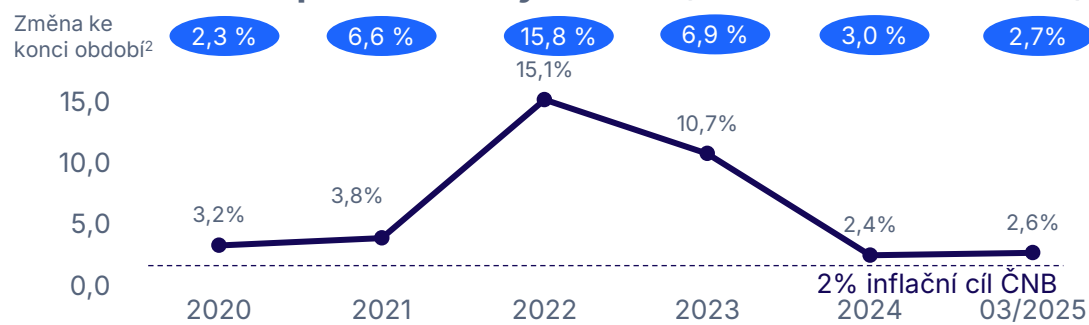


Schodek státního rozpočtu České republiky⁴ (mld. Kč)



Inflace klesá k dvouprocentnímu cíli ČNB, klíčová úroková sazba se snížila na 3,75 %

Inflace a index spotřebitelských cen¹ (meziroční změna v %)



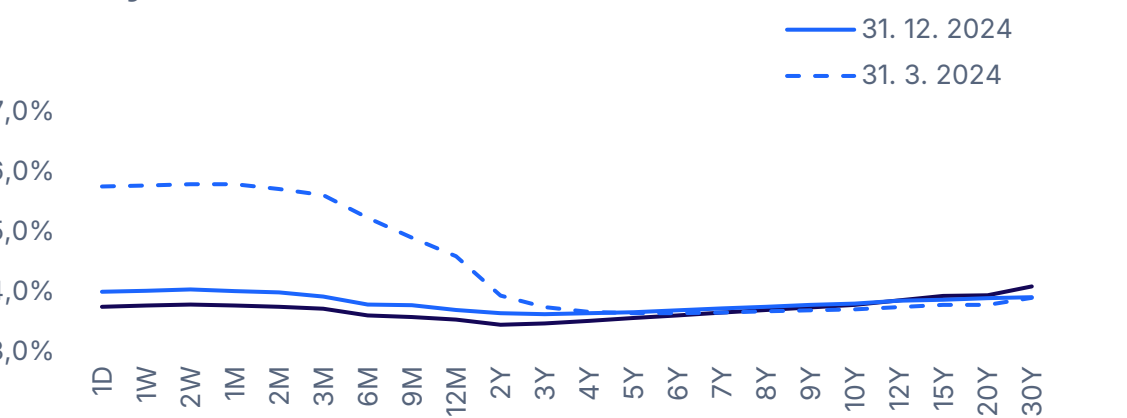
2týdenní repo sazba (průměr za období)



Příspěvek k růstu inflace dle položek¹

	% příspěvek v prosinci 2024	% příspěvek v březnu 2025	Meziroční změna cen v % v březnu 2025
Jídlo a nápoje	0,7	1,6	5,8
Oděvy a obuv	0,0	-0,1	-2,2
Bydlení, energie	1,1	0,5	1,5
Zdraví	0,1	0,1	3,5
Doprava, telekomunikace	0,1	-0,2	-1,4
Rekreace, kultura, vzdělání	0,4	0,3	3,7
Restaurace a hotely	0,4	0,3	5,1
Ostatní	0,2	0,2	3,2
Celkem	3,0	2,7	2,7

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 2025–2029
- 09 Přílohy



Operační platforma

zahrnuje tři pilíře pro prodej produktů a služeb:

- digitální kanály,
- pobočková síť,
- kontaktní centrum.

Ty jsou dále doplněny vlastní a sdílenou sítí bankomatů, která umožňuje vklady a výběry hotovosti a obslužné operace.

Počet klientů

1,6 mil.
+1,1 %

Pobočková síť

124
-7,5 %

Vlastní a sdílená síť bankomatů¹

1 936
-2,0 %

Počet zaměstnanců²

2 453
-2,2 %

Zaměstnanci obsluhující klienty²

1 323
-4,3 %

Počet ostatních zaměstnanců^{2,3}

1 130
+0,4 %

Digitální platforma

je klíčovým kanálem pro prodej produktů i poskytování služeb, který zahrnuje čtyři klíčové pilíře:

- web: www.moneta.cz,
- web: www.hypoteka.cz,
- mobil: Smart Banka,
- internet: Internet Banka.

Mobilní aplikace Smart Banka je klíčovým prvkem, který online nabízí přístup k 52 produktům a více než 220 službám.

Počet
uživatelů¹

1,6 mil.

+8,3 %

Průměrný počet
návštěv za den¹

713 tis.

+6,9 %

Platební
transakce

18,7 mil.

+7,5 %

Obslužné
transakce

5,5 mil.

+0,8 %

Počet žádostí o
úvěr

91 tis.

+13,7 %

Prodejní
transakce

123 tis.

+23,7 %

Pobočková síť

nadále zůstává důležitým kanálem pro prodej produktů a služeb.

Síť je rozdělena na šest samostatných oddělení pro obsluhu klientů:

- retail,
- distribuce investičních produktů,
- distribuce hypoték,
- živnostníci a malé firmy,
- malé a střední podniky,
- strukturované financování korporátních klientů.

Počet návštěv
na pobočce¹

343 tis.

-21,2 %

Zaměstnanci
na pobočkách²

1 054

-5,9 %

Hotovostní
transakce

122 tis.

-36,5 %

Počet
poboček³

124

-7,5 %

Počet žádostí
o úvěr

119 tis.

-9,5 %

Spokojenost
klientů dle NPS⁴

82

stabilní

Kontaktní centrum

doplňuje digitální kanály a pobočkovou síť v prodeji produktů a služeb prostřednictvím následujících komunikačních kanálů:

- telefon,
- email,
- internetové stránky,
- chaty,
- sociální sítě.

Příchozí hovory¹

191 tis.
-9,1 %

Počet zaměstnanců²

220
+10,0 %

Emailová komunikace³

44 tis.
+6,5 %

Podíl obslužených klientů⁴

91,0 %
-3,5 pb

Spokojenost klientů dle NPS⁵

70
stabilní

Prodej pojištění (LTI) v Kč⁶

44 mil.
+36,5 %

Sít bankomatů

poskytuje nepřetržitý přístup k výběrům, vkladům a ostatním službám

prostřednictvím vlastní a sdílené sítě.

Sdílená síť bankomatů zahrnuje čtyři banky:

- MONETA Money Bank,
- Komerční banka,
- Air Bank a
- UniCredit Bank.

Počet bankomatů ve sdílené síti

1 936

-2,0 %

Počet vkladových bankomatů v síti

778

-1,4 %

Počet vlastních bankomatů

557

-3,3 %

Počet výběrů

3,1 mil.

-9,3 %

Počet vkladů

0,5 mil.

+18,3 %

Počet obslužných transakcí

0,7 mil.

+4,6 %

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 2025–2029
- 09 Přílohy



Čistý zisk vzrostl díky vyšším provozním výnosům a stabilním provozním nákladům, náklady na riziko byly dle očekávání

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (mil. Kč)	1Q 2024	1Q 2025	MEZIROČNÍ ZMĚNA
Čistý úrokový výnos	2 075	2 337	12,6 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	740	848	14,6 %
Ostatní výnosy	302	193	-36,1 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY	3 117	3 378	8,4 %
Celkové provozní náklady	-1 486	-1 498	0,8 %
PROVOZNÍ ZISK	1 631	1 880	15,3 %
Náklady na riziko	-135	-151	11,9 %
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	1 496	1 729	15,6 %
Daň z příjmů	-210	-263	25,2 %
ČISTÝ ZISK	1 286	1 466	14,0 %

Zisk na akcii	2,5	2,9	14,0 %
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	17,1 %	19,5%	2,4 pb
Efektivní daňová sazba	14,0 %	15,2%	1,2 pb

Růst čistého úrokového výnosu dosažen díky růstu bilanční sumy a výraznému snížení nákladů na financování (čistá úroková marže stabilní ve výši 1,9 % ve srovnání s 4Q 2024).

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl především díky vysokým prodejům investičních produktů (meziroční **nárůst 51 %** neboli **74 milionů Kč**).

Ostatní výnosy ovlivněny nižšími výsledky z měnových derivátů a absencí výnosů z prodeje dluhopisů realizovaných v 1Q 2024.

Provozní náklady zůstaly stabilní. Očištěný poměr nákladů k výnosům byl **40%**¹.

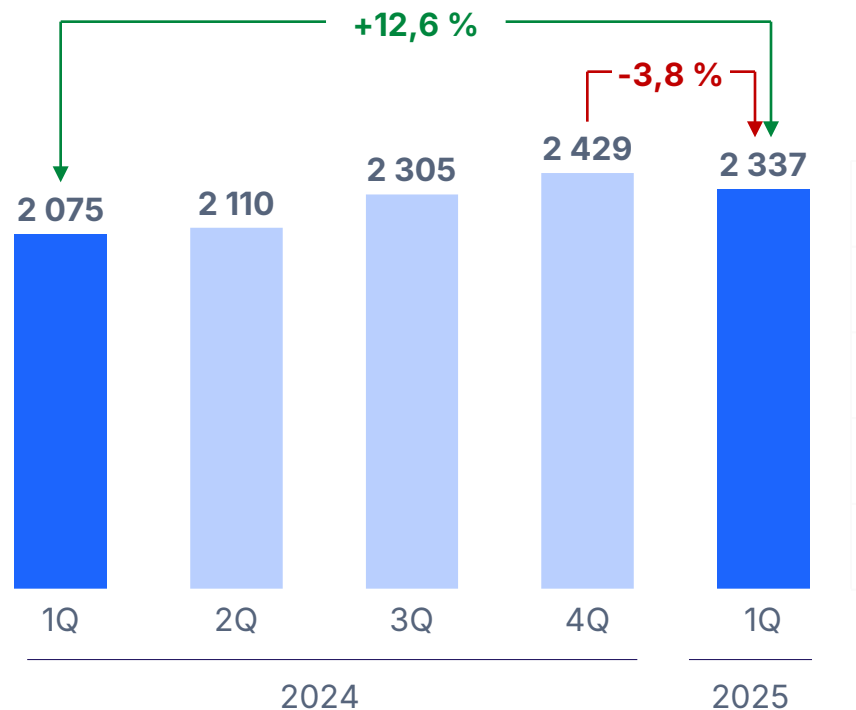
Náklady na riziko dosáhly výše **151 milionů Kč**, neboli **22 bps** a jsou tak v souladu s výhledem.

Čistý zisk vzrostl o 14 % na **1,5 miliardy Kč** s RoTE ve výši **19,5 %**.

Pozn: (1) Vykázaný poměr nákladů k výnosům byl 44,3 %.

Čistý úrokový výnos vzrostl díky snížení sazeb u vkladů, pokles v 1Q 2025 z důvodu dvojnásobného požadavku na PMR

Čistý úrokový výnos (mil. Kč)



Úrokový výnos z úvěrů (mil. Kč, meziroční změna v absolutní hodnotě)

Ostatní čisté úrokové výnosy včetně treasury¹ (mil. Kč)

Úrokové náklady na klientské vklady (mil. Kč)



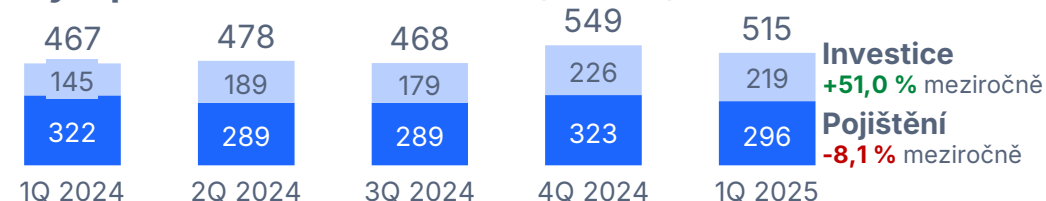
Pozn.: (1) Ostatní čisté úrokové výnosy vč. treasury zahrnují výnosy z operací na peněžním trhu, investičního portfolia, ostatního financování a emitovaných dluhopisů.

Nárůstu 15 % dosaženo díky distribuci investičních produktů a výhodnějším obchodním podmínkám se společností Visa

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)

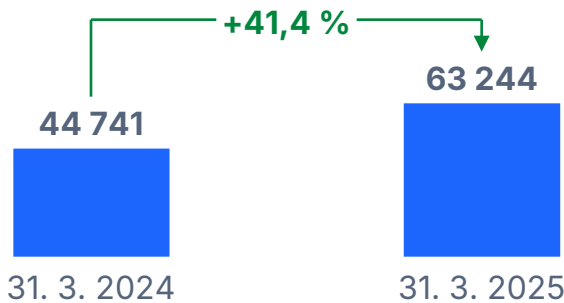


Prodeje stávajícím klientům přispěly k růstu provizí z distribuce investičních produktů o 51 %

Provize za distribuci investičních produktů (mil. Kč)



Objem prostředků v investičních fondech (mil. Kč)

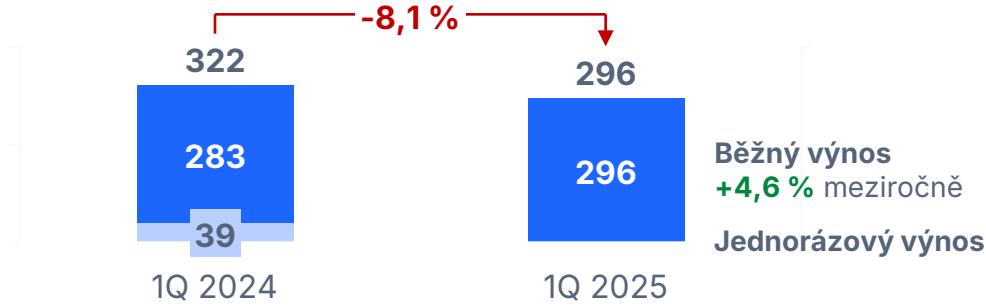


	1Q 2024	1Q 2025	Změna
Zaměstnanci s licenci (MiFiD)	522	533	+2,1 %
Specialisté na prodej investičních fondů	53	54	+1,9 %
Objem prodejů (mil. Kč)	6 054	5 790	-4,4 %
Objem odkupů (mil. Kč)	-1 154	-1 756	+52,1 %
Vstupní poplatky (mil. Kč)	53	91	+71,7 %
Poplatky za správu (mil. Kč)	92	128	+39,1 %

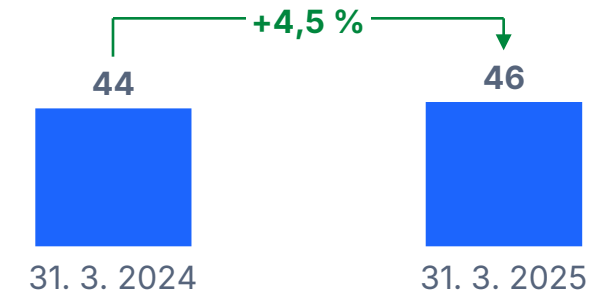
Pozn.: Počet zaměstnanců s licenci a specialistů na prodej investičních fondů k 31. březnu příslušného roku. Zaměstnanci s licenci pro prodej investičních produktů pro retailový segment.

Běžný výnos z provizí za pojištění meziročně vzrostl o 4,6 %, celkový výsledek za 1Q 2024 byl ovlivněn jednorázovými výnosy

Provize za distribuci pojistných produktů (mil. Kč)



Životní pojištění – ekvivalent ročního pojistného (mil. Kč)

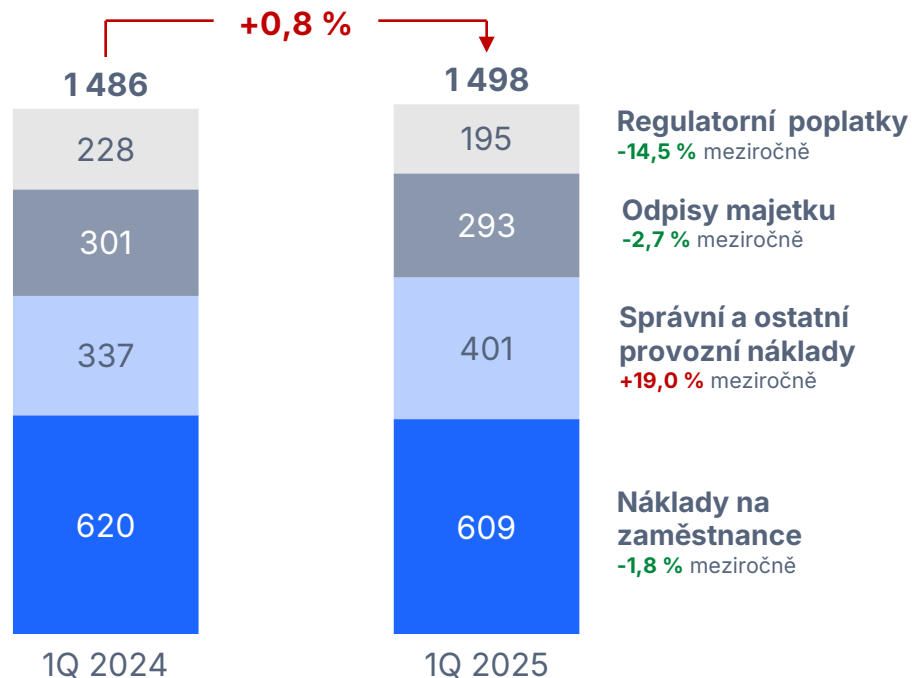


	1Q 2024	1Q 2025	Změna
Zaměstnanci s licenci (IDD)¹	682	647	-5,1 %
Životní pojištění			
Ekvivalent ročního pojistného (mil. Kč)	44	46	+4,5 %
Získaná provize (mil. Kč)	81	86	+5,9 %
Penzijní připojištění			
Počet prodaných smluv (tis.)	9	7	-25,0 %
Získaná provize (mil. Kč)	24	21	-21,5 %
Pojištění schopnosti splácet			
Hrubé předepsané pojistné (mil. Kč)	184	197	+6,9 %
Získaná provize (mil. Kč)	102	105	+3,3 %
Jednorázové výnosy (mil. Kč)	39	0	-100,0 %

Pozn.: (1) K 31. březnu příslušného roku.

Provozní náklady zůstaly stabilní díky nižším regulačním poplatkům, které zmírnily dopad nárůstu správních nákladů

Provozní náklady (mil. Kč)



Klíčové kategorie

- **Regulační poplatky poklesly o 14,5 %, tedy 33 milionů Kč,** především díky nižšímu příspěvku do Fondu pro řešení krize.
- **Správní a ostatní náklady vzrostly o 19 %, tedy 64 milionů Kč,** z důvodu vyšších nákladů na IT a marketing.
- **Náklady na zaměstnance se snížily o 1,8 %, tedy 11 milionů Kč,** díky nižšímu počtu zaměstnanců, který klesl o 2,2 % na 2 453¹.
- **Očištěný poměr nákladů k výnosům klesl o 2,2 pb na 40 %.**

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 2025–2029
- 09 Přílohy

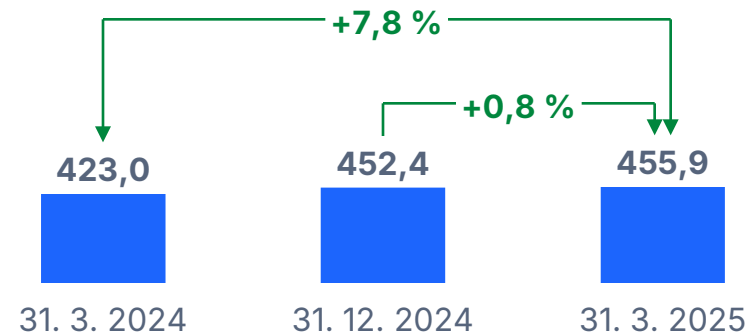


Úvěrové portfolio nadále roste, zdroje financování podpořeny růstem clientských vkladů navzdory poklesu úrokových nákladů

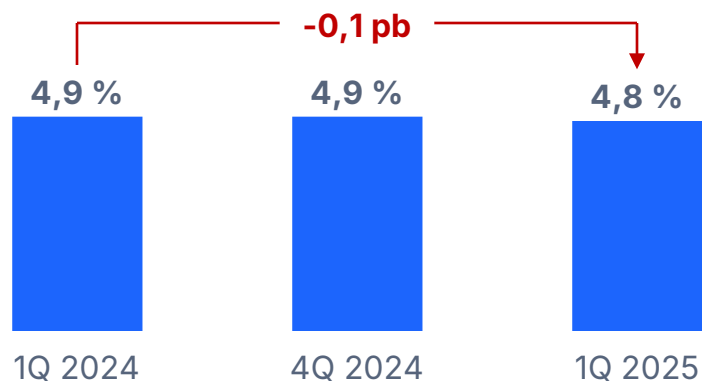
Úvěry klientům (mld. Kč)



Zdroje financování (mld. Kč)



Výnosnost úvěrového portfolia (průměr)



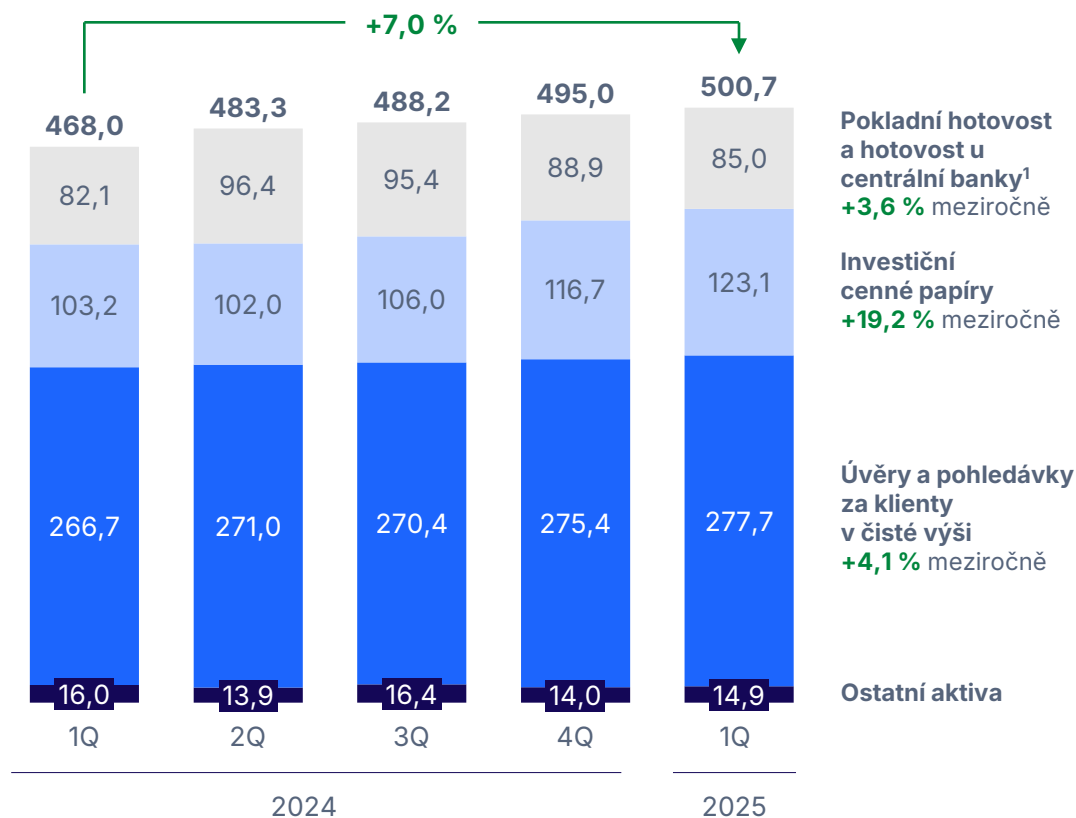
Náklady na financování (průměr)



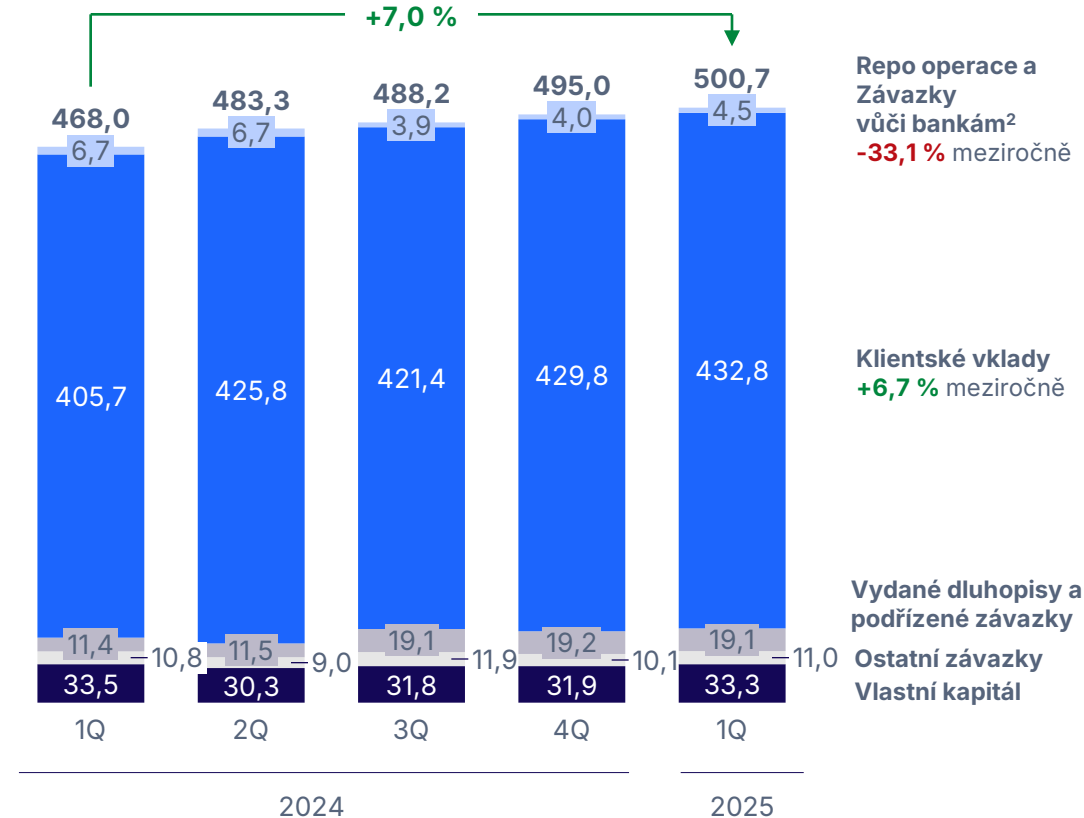
Pozn.: Úvěry klientům představují výkonné úvěry v hrubé výši.

Bilanční suma přesáhla 500 miliard Kč díky růstu klientských vkladů

Aktiva (mld. Kč)



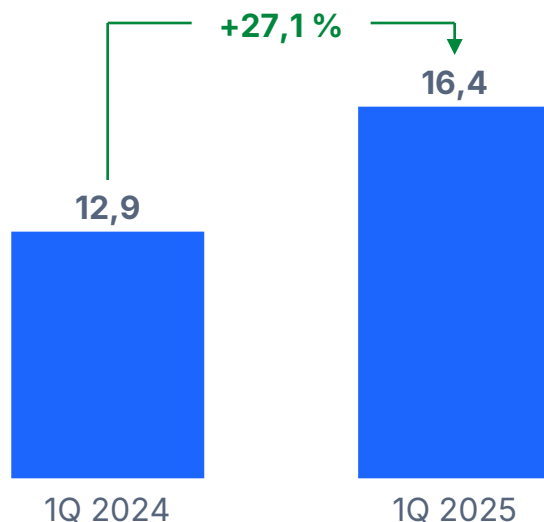
Závazky a vlastní kapitál (mld. Kč)



Pozn.: (1) Zahrnuje reverzní repo operace s ČNB; (2) Včetně CSA, která jsou součástí Závazků vůči klientům ve výši 253 mil. Kč k 1Q 2024, 253 mil. Kč k 2Q 2024, 197 mil. Kč k 3Q 2024, 215 mil. Kč k 4Q 2024 a 200 mil. Kč k 1Q 2025.

Nové objemy úvěrů vzrostly o 27 % díky silné poptávce v retailovém i komerčním segmentu

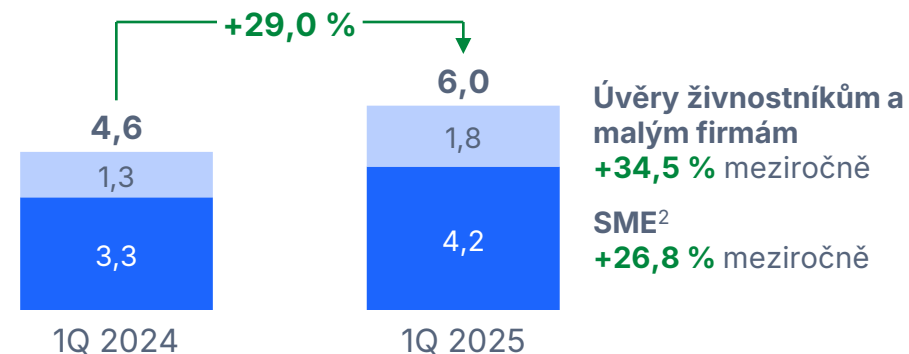
Nové objemy úvěrového portfolia (mld. Kč)



Nové objemy retailového úvěrového portfolia (mld. Kč)



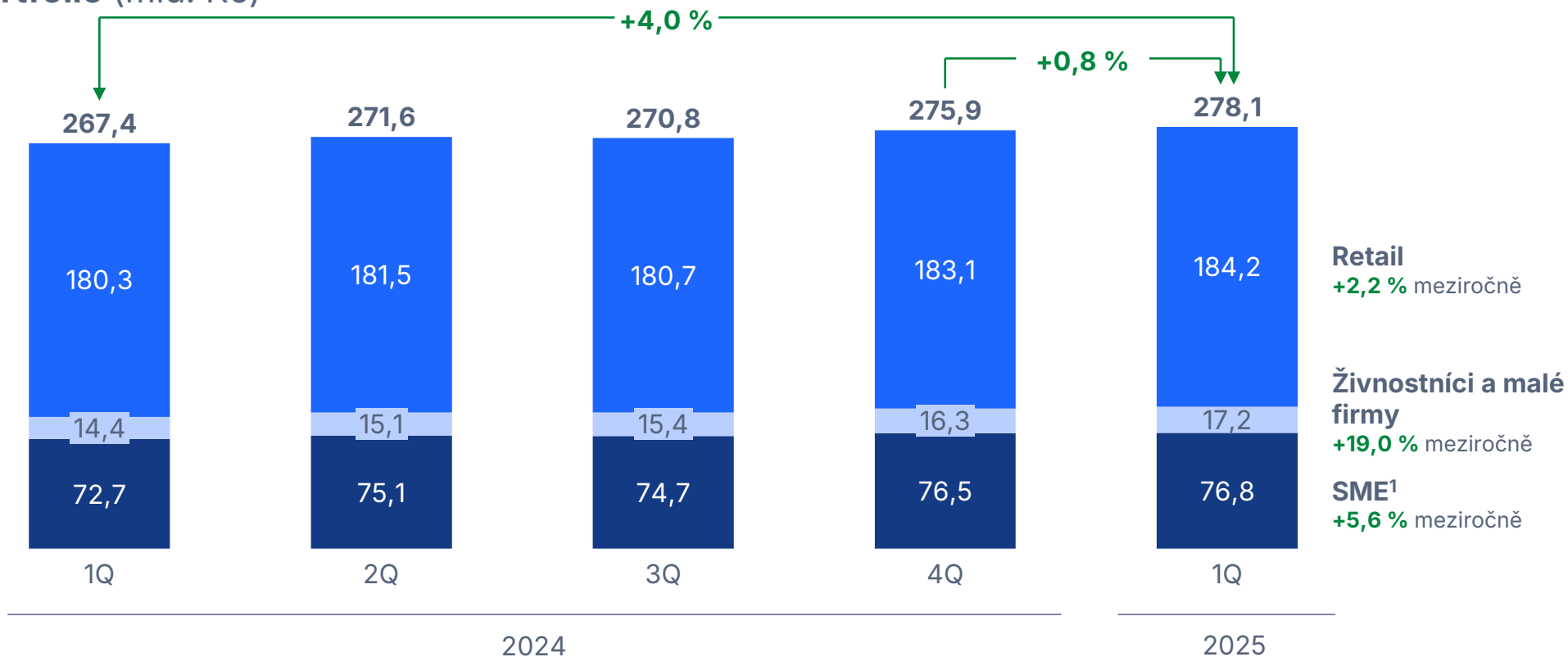
Nové objemy komerčního úvěrového portfolia (mld. Kč)



Pozn.: (1) Zahrnuje úvěry na bydlení a retailové úvěry na financování vozidel; (2) Zahrnuje komerční úvěry na nákup vozidel.

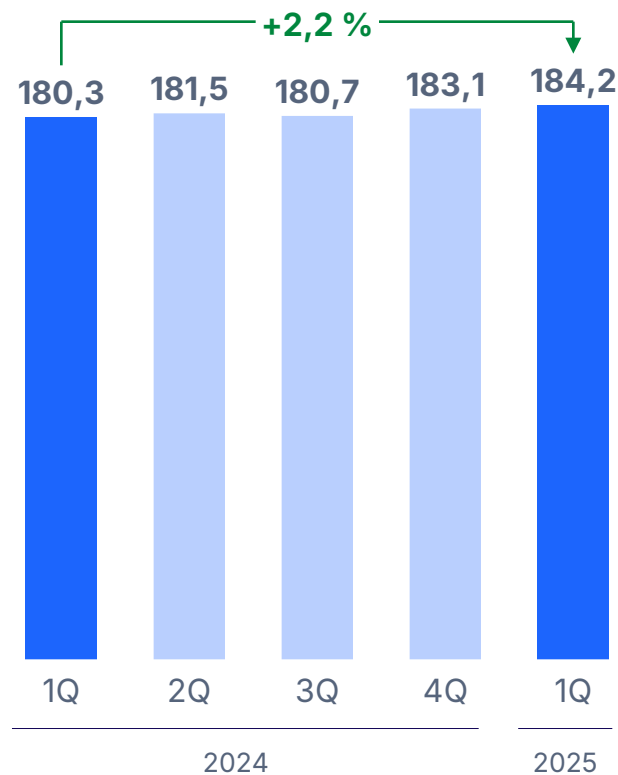
Úvěrové portfolio opět roste ve všech segmentech

Úvěrové portfolio (mld. Kč)

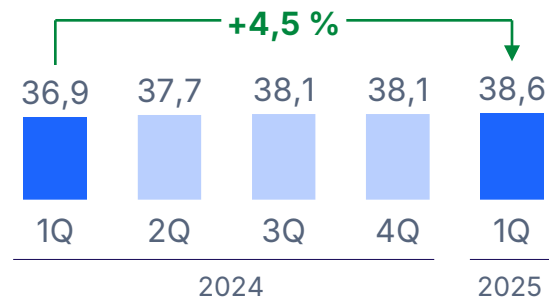


Retailové úvěrové roste zejména díky hypotečním a spotřebním úvěrům

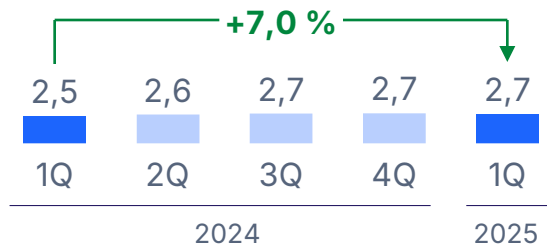
Retailové úvěry (mld. Kč)

Portfolio hypotečních úvěrů¹ (mld. Kč)

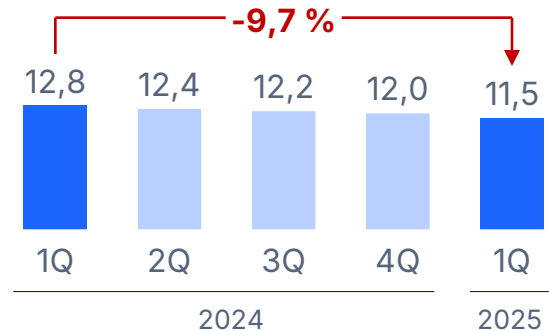
Portfolio spotřebitelských úvěrů (mld. Kč)



Portfolio úvěrů na financování vozidel (mld. Kč)

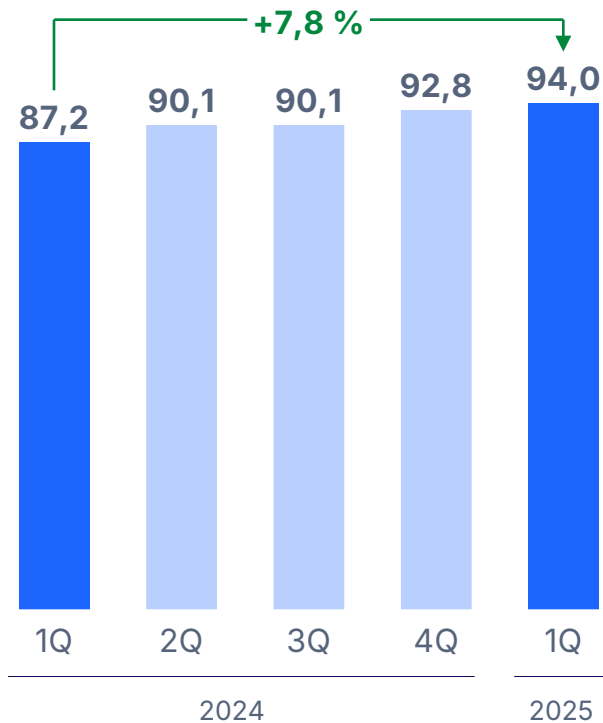
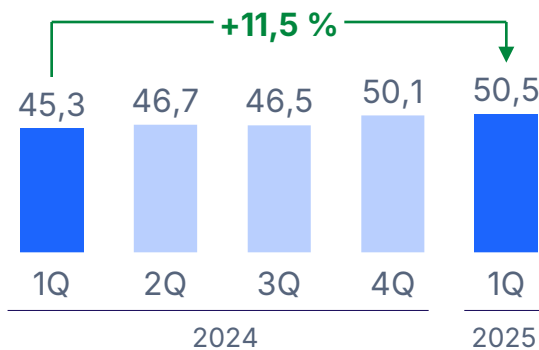
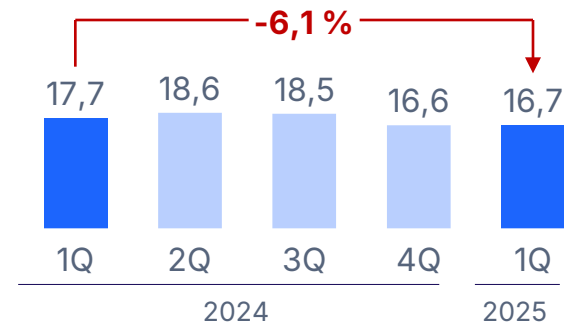
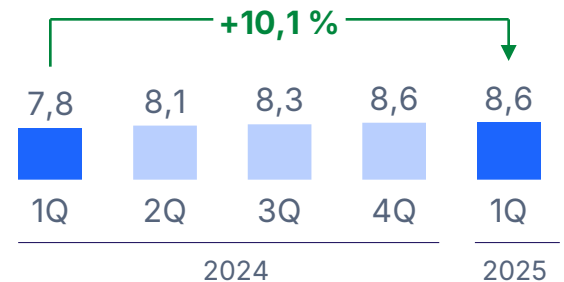


Úvěry na bydlení, kreditní karty a kontokorenty (mld. Kč)



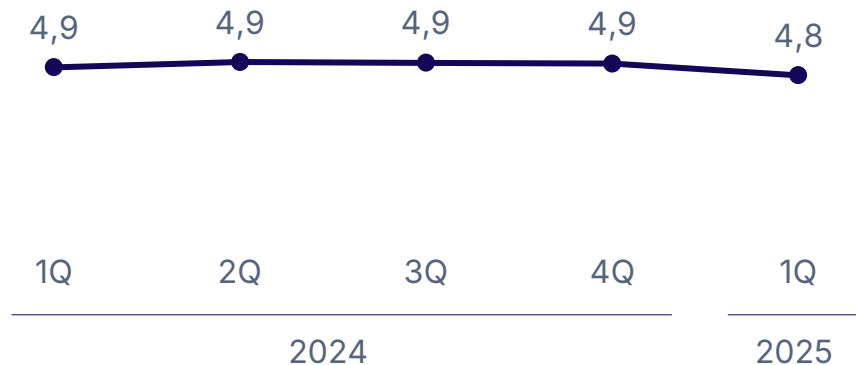
Pozn.: (1) Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (LTV) u výkonného hypotečního portfolia byl k 31. březnu 2025 ve výši 53,3 %.

Portfolio komerčních úvěrů zaznamenalo poměrně silný růst u většiny produktů

Komerční úvěry¹ (mld. Kč)**Portfolio investičních úvěrů² (mld. Kč)****Portfolio provozních úvěrů (mld. Kč)****Portfolio úvěrů živnostníkům a malým firmám (mld. Kč)****Portfolio úvěrů na financování vozidel³ (mld. Kč)**

Výnosnost úvěrového portfolia zůstala stabilní, výnosnost komerčního portfolia ovlivněna poklesem krátkodobých sazeb

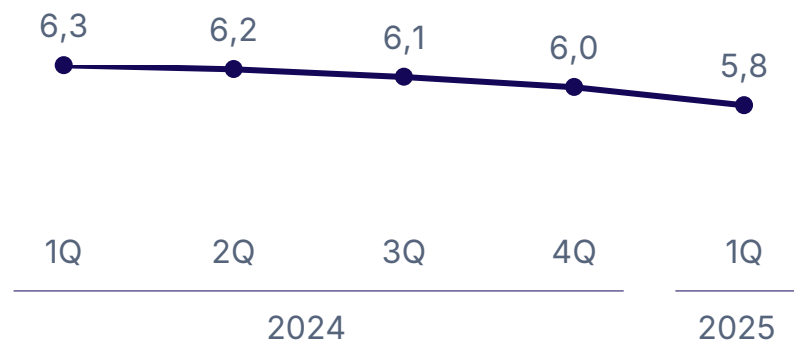
Výnosnost celkového úvěrového portfolia (%)



Výnosnost retailového portfolia (%)



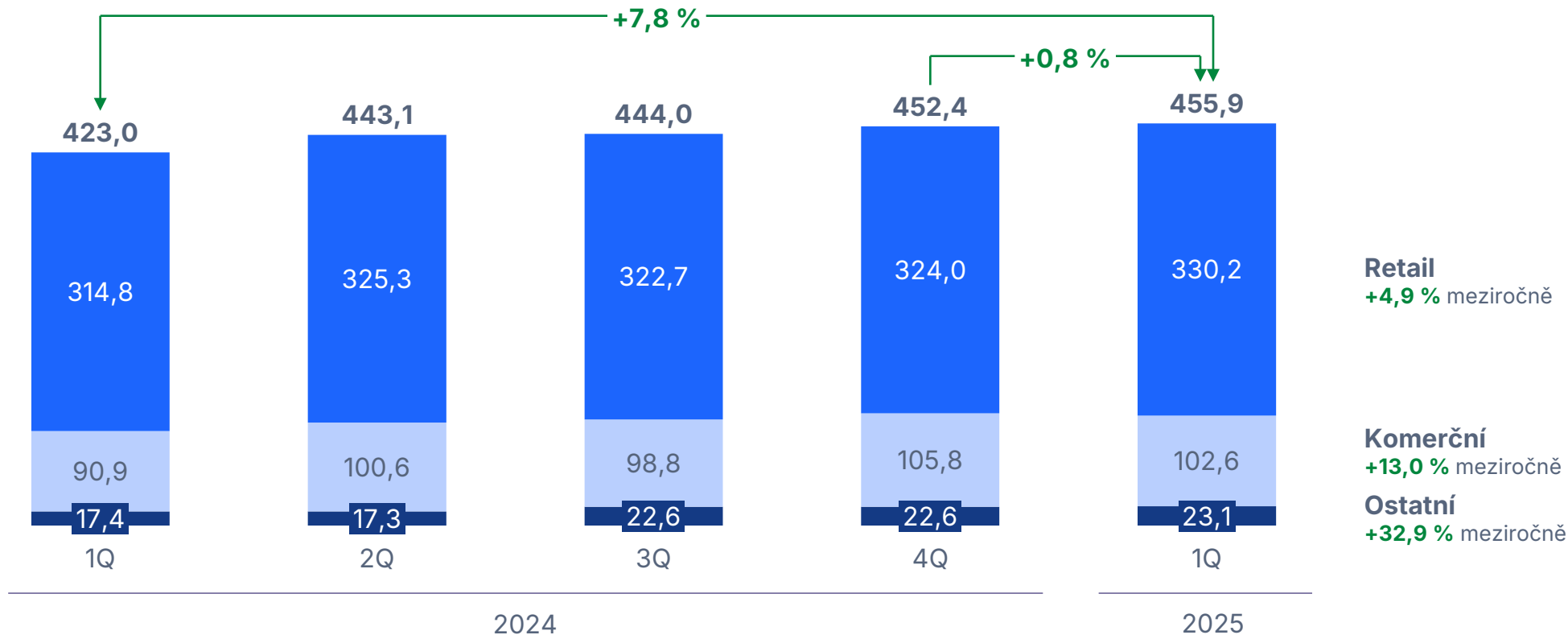
Výnosnost komerčního portfolia (%)



Pozn.: Pro větší detail viz slovník pojmů a zkratek.

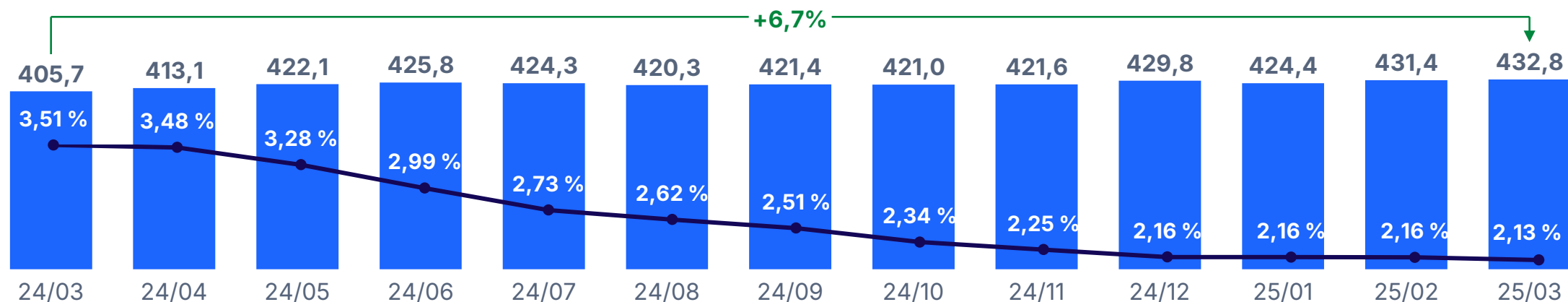
Zdroje financování vzrostly o 7,8 % navzdory snížení jejich úrokových sazeb v průběhu roku 2024

Klientské vklady a ostatní zdroje financování¹ (mld. Kč)

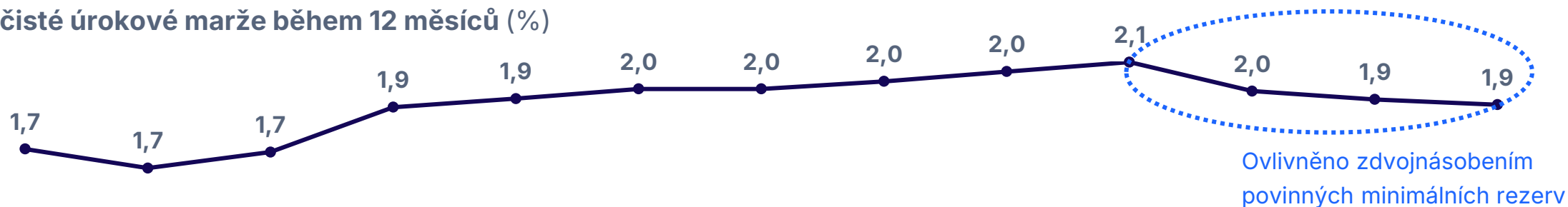


Pokles nákladů na financování přispěl ke zlepšení čisté úrokové marže, 1Q 2025 ovlivněno zdvojnásobením PMR

Měsíční vývoj nákladů na financování a zůstatků klientských vkladů (% , mld. Kč)

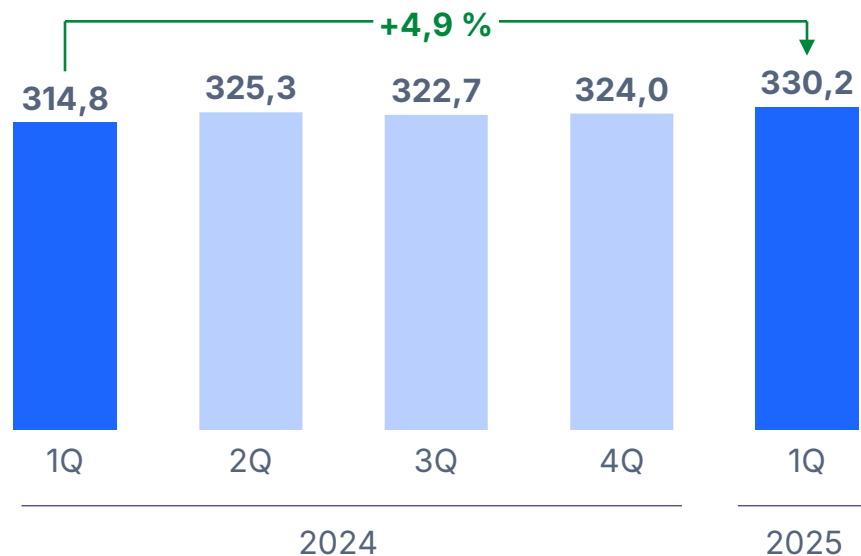


Vývoj čisté úrokové marže během 12 měsíců (%)

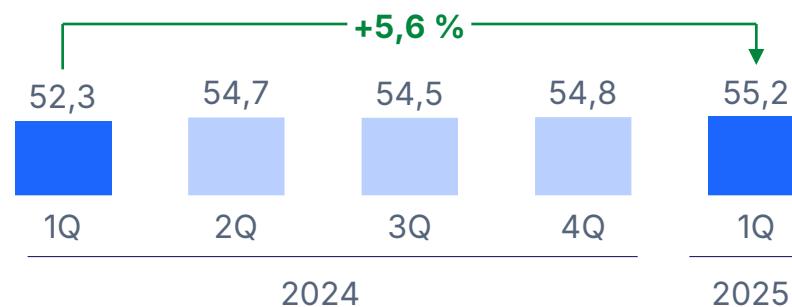
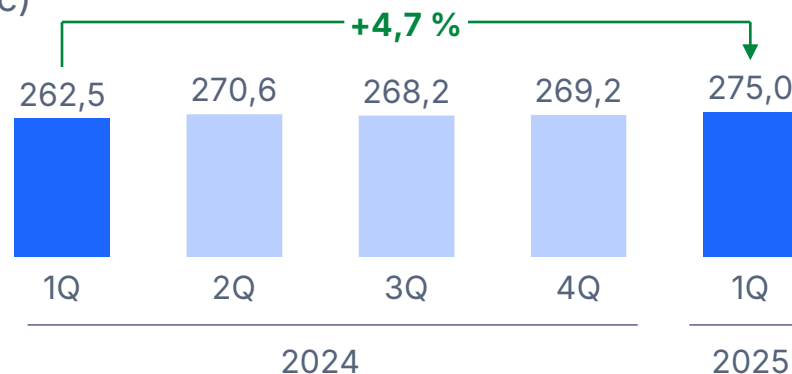


Zůstatky retailových vkladů narostly v obou kategoriích, navzdory výraznému snížení sazeb

Retailové klientské vklady (mld. Kč)



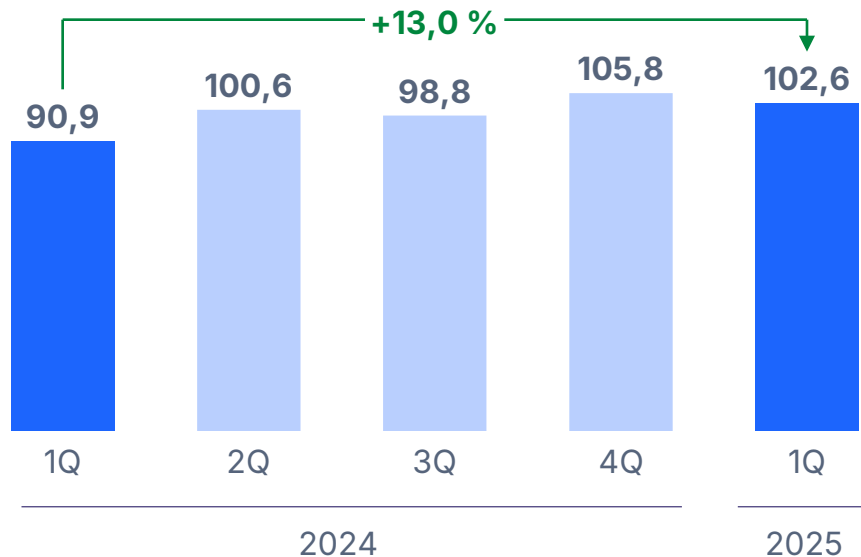
Vklady na běžných účtech (mld. Kč)

Vklady na spořicích, termínovaných a ostatních účtech¹ (mld. Kč)

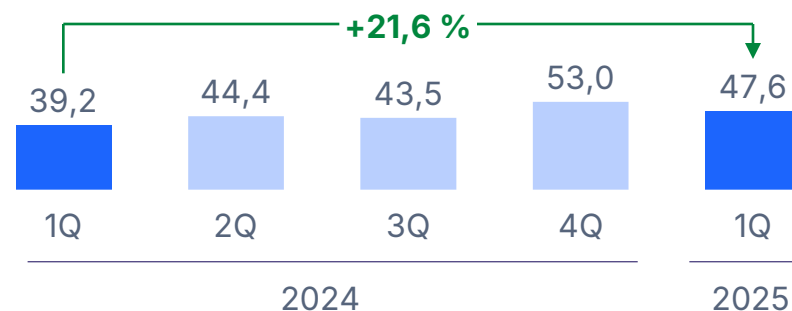
Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

Stejně jako v retailovém segmentu rostly komerční vklady v obou kategoriích

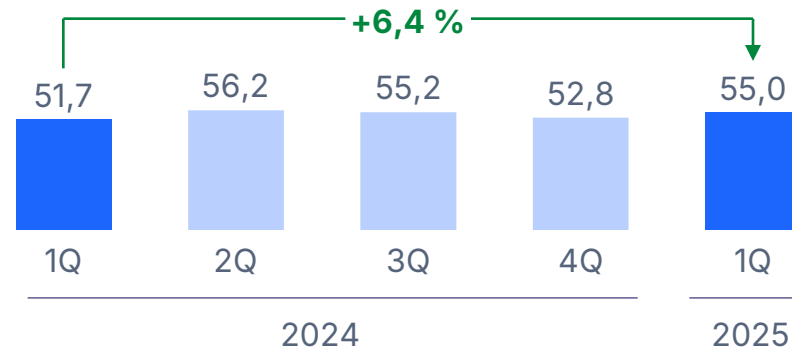
Komerční klientské vklady (mld. Kč)



Vklady na běžných účtech (mld. Kč)



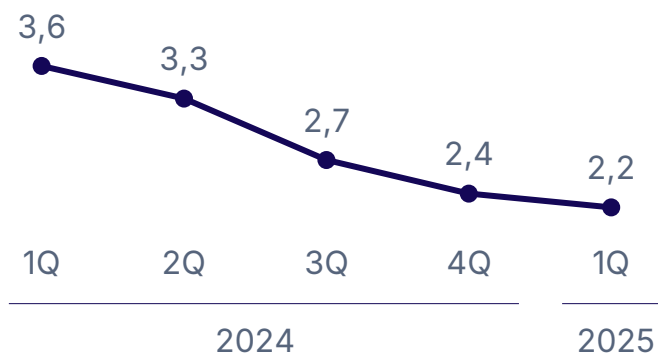
Vklady na spořicích, termínovaných a ostatních účtech¹ (mld. Kč)



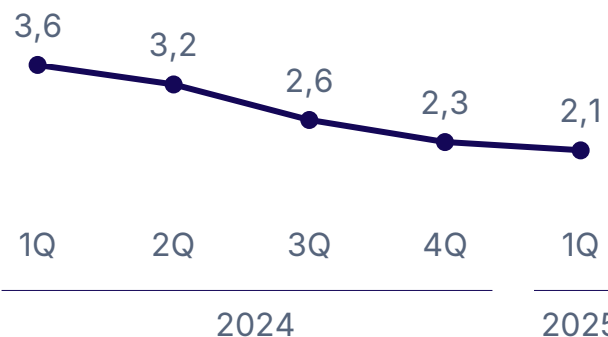
Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

Náklady na financování klesly na 2,2 % a tím přispěly ke zlepšení čistého úrokového výnosu

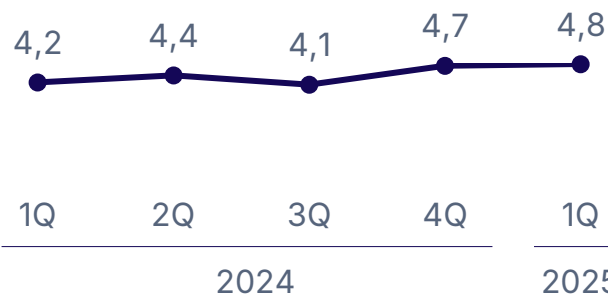
Náklady na financování¹ – průměr (%)



Klientské vklady (%)



Ostatní zdroje financování² (%)



Retail (%)



Komerční (%)



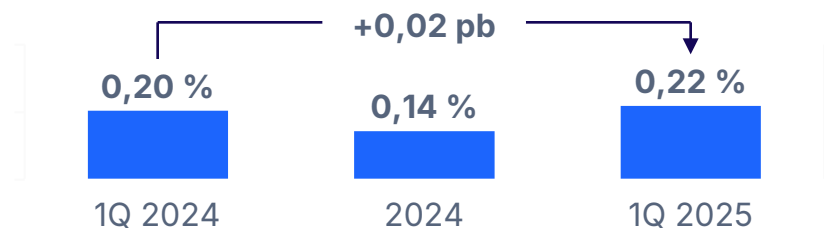
Obsah

- 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 2025–2029
- 09 Přílohy



Náklady na riziko činily 22 bps v souladu s očekáváním, poměr úvěrů v selhání je stabilně na nízké úrovni

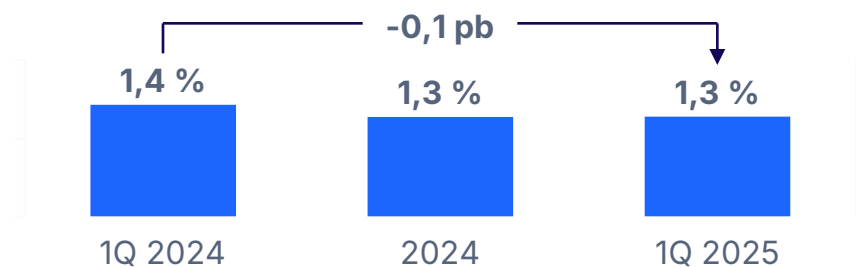
Náklady na riziko (rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota, YtD)



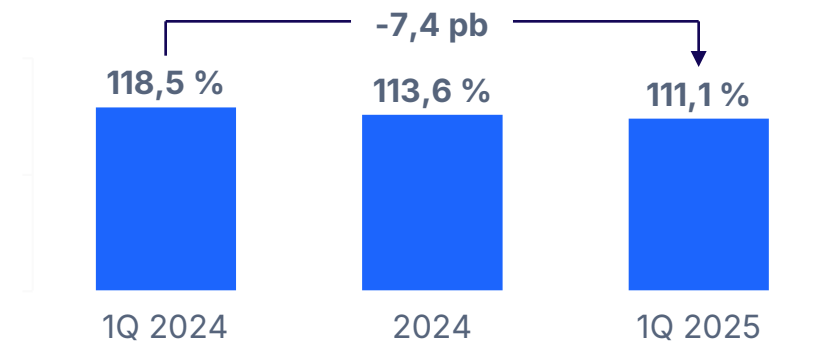
Celkové krytí portfolia opravnými položkami



Poměr úvěrů v selhání



Krytí NPL portfolia opravnými položkami



Náklady na riziko byly v 1Q 2025 stabilní díky dobré kvalitě portfolia a postupnému rozpouštění management overlays

Náklady na riziko

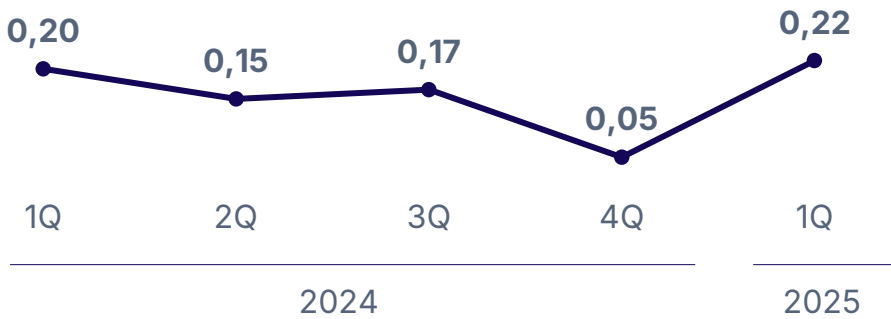
(mil. Kč, rozpouštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota, QtD)

	2024				2025
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q
NÁKLADY NA RIZIKO	135	102	114	35	151
Retail	36	85	167	82	181
Komerční	99	17	-53	-48	-30

- Náklady na riziko dosáhly v 1Q 2025 výše 151 milionů Kč, tedy 22 bps (1Q 2024: 135 milionů Kč nebo 20 bps), a byly podpořeny výnosy z prodeje NPL úvěrů ve výši 27 milionů Kč (1Q 2024: 29 milionů Kč).¹

Anualizované náklady na riziko

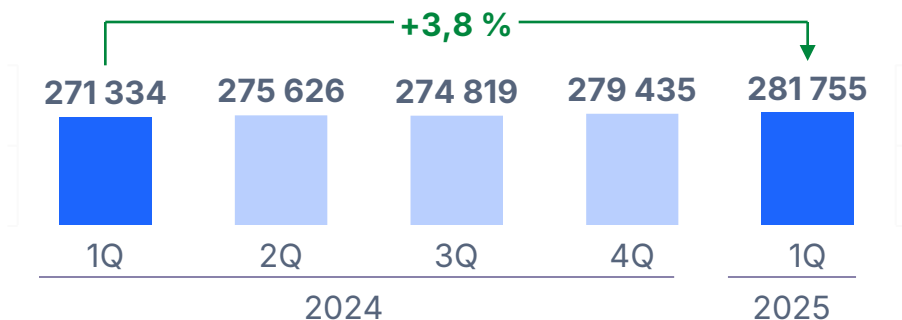
(%, rozpouštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota, QtD)



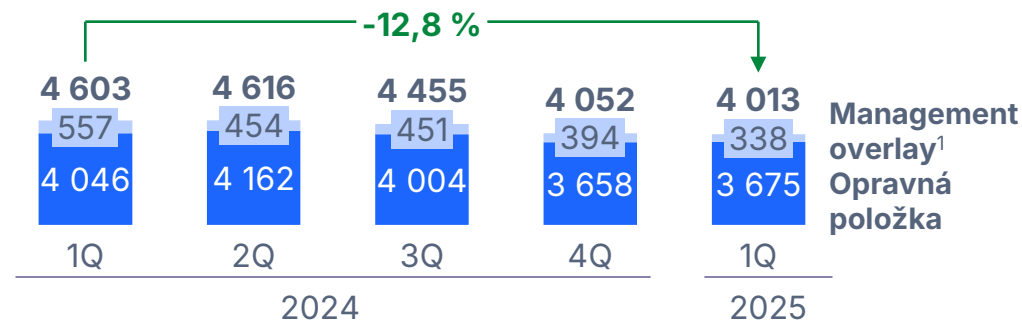
Pozn.: (1) V 1Q 2025 byl dopad z prodeje NPL úvěrů do nákladů na riziko 26 mil. Kč (1 mil. Kč představoval ostatní výnosy) a v 1Q 2024 byl dopad do nákladů na riziko 28 mil. Kč (1 mil. Kč představoval ostatní výnosy).

Management overlay se postupně snižuje díky dobré kvalitě úvěrového portfolia

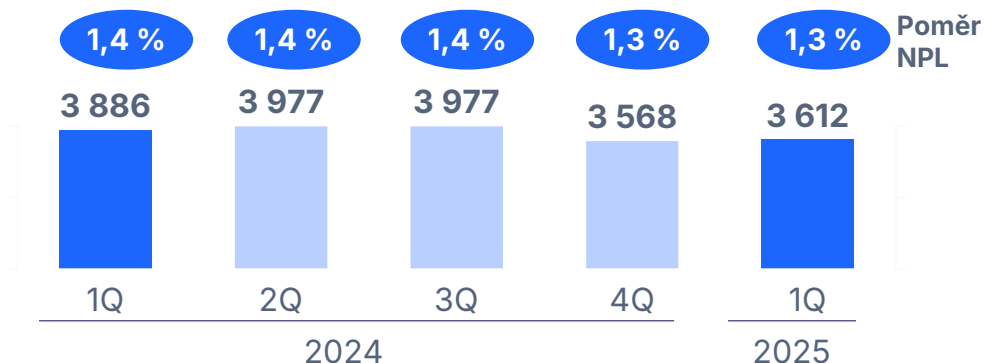
Portfolio úvěrů v hrubé výši (mil. Kč)



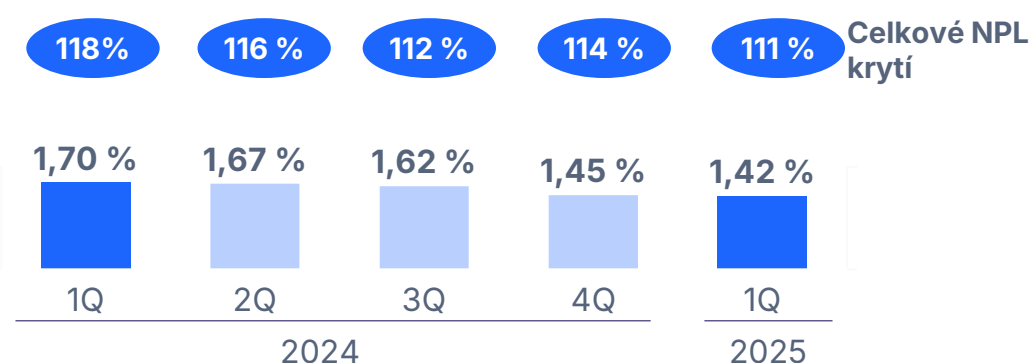
Opravné položky k úvěrům (mil. Kč)



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

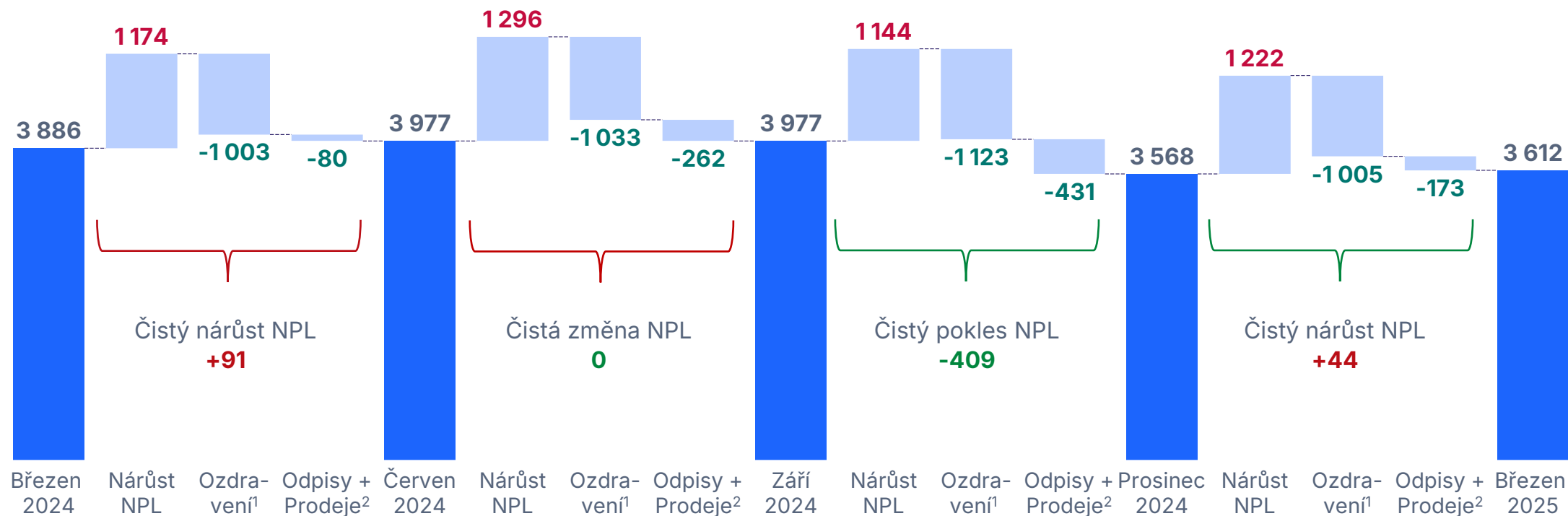


Celkové krytí portfolia opravnými položkami



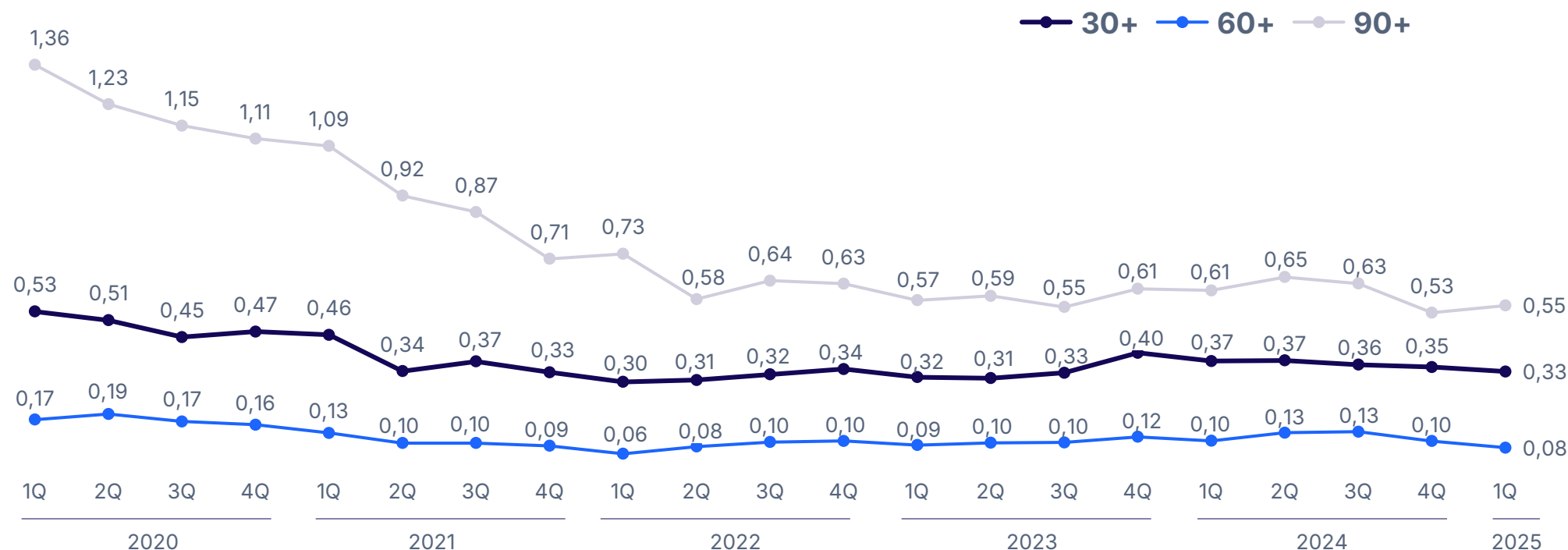
Zůstatek úvěrů v selhání zůstal stabilní díky jejich prodejům, splacení i stabilním novým přírůstkům

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



Podíl úvěrů po splatnosti zůstává stabilně na nízké úrovni díky dobré platební morálce a efektivní strategii vymáhacího procesu

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 2025–2029
- 09 Přílohy



Ukazatele likvidity zůstaly na vysoké úrovni

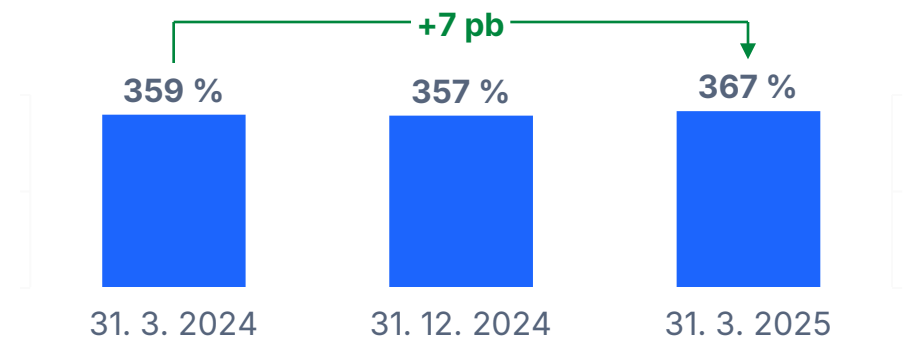
Poměr úvěrů ke klientským vkladům



Podíl vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům



Ukazatel krytí likvidity

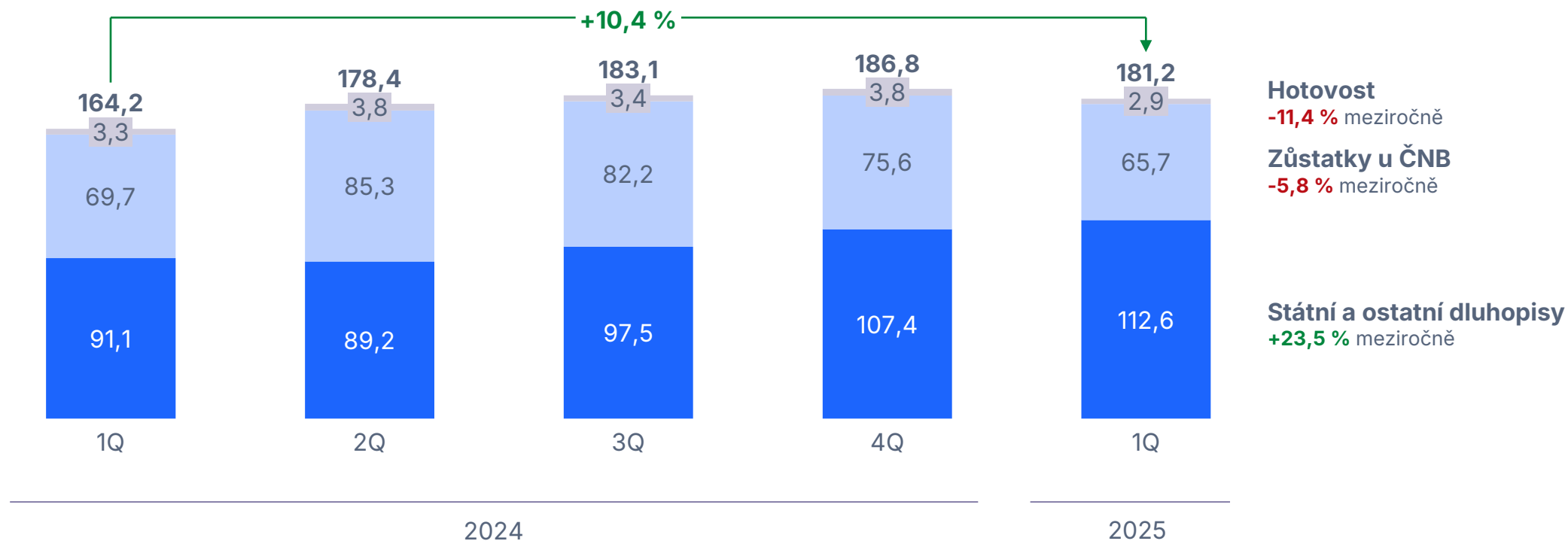


Ukazatel čistého stabilního financování



Vysoce kvalitní likvidní aktiva představují 36 % rozvahy, pokles v 1Q 2025 je způsobem zdvojnásobením PMR

Vysoce kvalitní likvidní aktiva (mld. Kč)

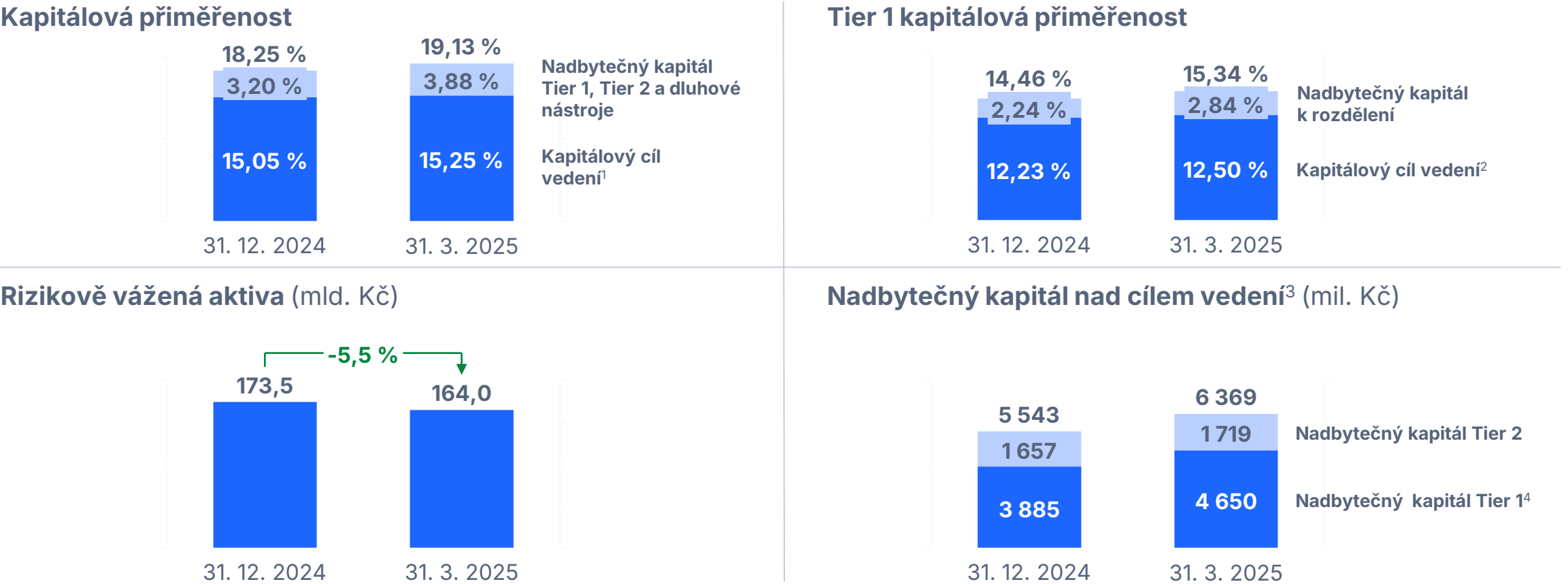


Obsah

- 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 2025–2029
- 09 Přílohy



Rizikově vážená aktiva klesla o 5,5 % především díky implementaci CRR 3, nadbytečný kapitál se zvýšil o 0,8 mld. Kč



Pozn.: (1) Zahrnuje 100 bps kapitálovou rezervu stanovenou vedením; (2) Zahrnuje 75 bps kapitálovou rezervu stanovenou vedením, která je kryta Tier 1 kapitálem; (3) Nadbytečný kapitál nad kapitálovým cílem vedení ve výši 15,05 % k 31. prosinci 2024 a 15,25 % k 31. březnu 2025, nadbytečný kapitál za rok 2024 nezahrnuje dividendu za rok 2024 ve výši 5,1 mld. Kč (která byla schválena na valné hromadě 24. dubna 2025 a bude vyplacena 21. května 2025). Nadbytečný kapitál za 1Q 2025 nezahrnuje rezervu na výplatu dividendy ve výši 1,3 mld. Kč; (4) Nadbytečný kapitál nad kapitálovým cílem vedení Tier I ve výši 12,23 % k 31. prosinci 2024 a 12,50 % k 31. březnu 2025.

44

Na konsolidovaném základě se hustota RWA snížila o 2,3 pb díky implementaci CRR 3, nadbytečný kapitál se zvýšil na 6,4 mld. Kč

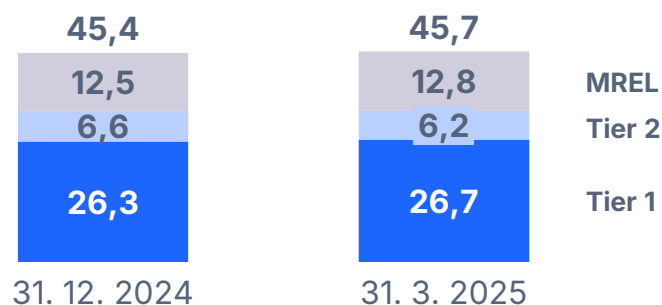


Pozn.: (1) Zahrnuje 100 bps jako rezervu stanovenou vedením; (2) Nadbytečný kapitál a rezerva na dividendu k 31. 3. 2025 podléhají korporátním a regulatorním omezením a omezením ze strany regulátora. (3) Obsahuje změny související s článkem 473a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o oběžnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Dále obsahuje změny v Tier 2 kapitálu, změny v nehmotném majetku a další; (4) 90 % čistého zisku za 1Q 2025.

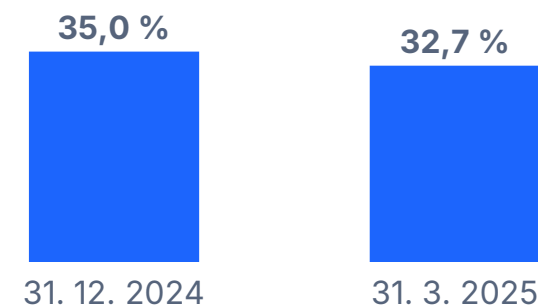
45

Ukazatel MREL na individuální úrovni je také silný a je o více než 6 procentních bodů vyšší než cíl vedení

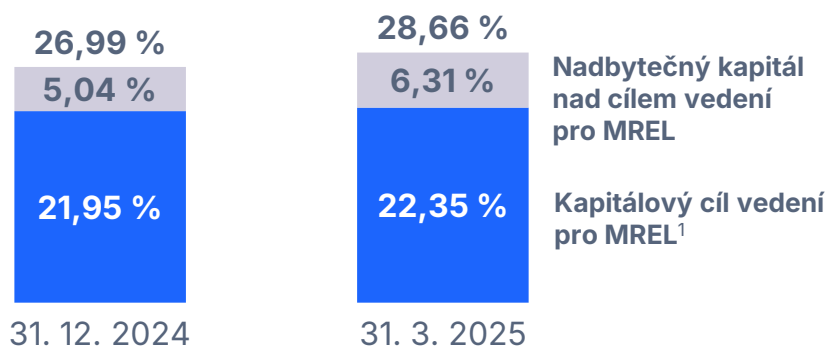
Regulatorní kapitál a MREL nástroje (mld. Kč)



Hustota rizikově vážených aktiv (RWA)



Ukazatel MREL



- Celkově musela MONETA k 31. březnu 2025 držet ukazatel MREL na úrovni **22,35 %**, včetně rezerv CRR a rezervy stanovené vedením.
- Současný ukazatel MREL ve výši **28,66 %** převyšuje kapitálový cíl vedení pro MREL k 31. březnu 2025 o **631 bps**.
- Díky implementaci CRR 3 se hustota rizikově vážených aktiv zlepšila o 2,3 pb.
- Rezerva na **výplatu dividendy** ve výši **90 %** konsolidovaného čistého zisku.

Pozn.: (1) Skládá se z celkového MREL požadavku a rezervy stanovené vedením ve výši 1 %.

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 2025–2029**
- 09 Přílohy



V následujících pěti letech plánujeme doručit kumulovaný čistý zisk ve výši nejméně 33,3 miliardy Kč, tedy 65,1 Kč na akcii

Ukazatel	2025	2026	2027	2028	2029	CAGR 2025–2029
Celkové provozní výnosy (mld. Kč)	13,6	14,6	15,1	15,8	16,5	5,0 %
Celkové provozní náklady (mld. Kč)	-5,9	-6,1	-6,2	-6,4	-6,6	2,8 %
Provozní zisk (mld. Kč)	7,7	8,5	8,9	9,4	9,9	6,5 %
Náklady na riziko (bps)	-(15–35)	-(25–45)	-(25–45)	-(25–45)	-(25–45)	-
Efektivní daňová sazba ¹	15,5 %	15,5 %	15,5 %	15,5 %	15,5 %	-
ČISTÝ ZISK (mld. Kč)	6,0	6,3	6,6	7,0	7,4	5,4 %
Zisk na akcii (Kč)	11,7	12,3	12,9	13,7	14,5	5,4 %
Dividenda na akcii (Kč)	10,6	11,1	11,6	12,3	13,0	5,4 %
Návratnost hmotného kapitálu	20 %	20 %	21 %	21 %	22 %	-

Makroekonomické předpoklady pro střednědobý výhled

	2025	2026	2027	2028	2029
Růst HDP	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,5 %	2,5 %
Nezaměstnanost	2,9 %	3,0 %	2,9 %	2,8 %	2,7 %
Inflace	2,6 %	2,2 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
2týdenní repo sazba (roční průměr)	3,3 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
1M PRIBOR (roční průměr)	3,3 %	3,1 %	3,1 %	3,1 %	3,1 %
CZK/EUR	25,4	25,5	25,4	25,4	25,4

Předpokládaný růst úvěrů a klientských vkladů

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	CAGR 2024–2029
Vývoj portfolia výkonných úvěrů v hrubé výši	275,9	288,3	298,6	314,8	334,8	354,7	5,2 %
Retail	183,1	188,6	193,0	201,4	213,8	226,7	4,4 %
Komerční	92,8	99,8	105,7	113,4	121,0	128,0	6,6 %
Vývoj klientských vkladů	429,8	435,0	445,9	458,0	474,1	490,8	2,7 %
Retail	324,0	331,2	340,5	351,0	365,4	380,4	3,3 %
Komerční	105,8	103,8	105,4	107,0	108,6	110,3	0,8 %

Pozn.: Viz strany 49 a 75 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje.

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 2025–2029
- 09 **Přílohy**



Přílohy

- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Kalendář na první pololetí 2025

**Rozhodný den
pro nárok na
dividendu**

30. dubna 2025

**Den výplaty
dividendy**

21. května 2025

Erste

Konference Finest
CEElection, Varšava

28. května 2025

Goldman Sachs

European Financials
Conference, Berlín

10.–12. června 2025

**Finanční výsledky
za 1H 2025**

24. července 2025

Přílohy

- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Kapitálový požadavek na konsolidovaném základě se pro rok 2025 zvýšil o 20 bps a na individuálním o 40 bps

Kapitálový požadavek na konsolidované úrovni

	1. 1. 2024	1. 4. 2024	1. 7. 2024	31. 12. 2024	28. 2. 2025
Pilíř I – CRR požadavek	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Pilíř II – SREP požadavek ¹	2,3 %	2,3 %	2,3 %	2,3 %	2,0 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva	2,0 %	1,75 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %
Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika	-	-	-	-	0,5 %
Celkový regulatorní požadavek	14,8 %	14,55 %	14,05 %	14,05 %	14,25 %
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	15,8 %	15,55 %	15,05 %	15,05 %	15,25 %

Kapitálový požadavek na individuální úrovni

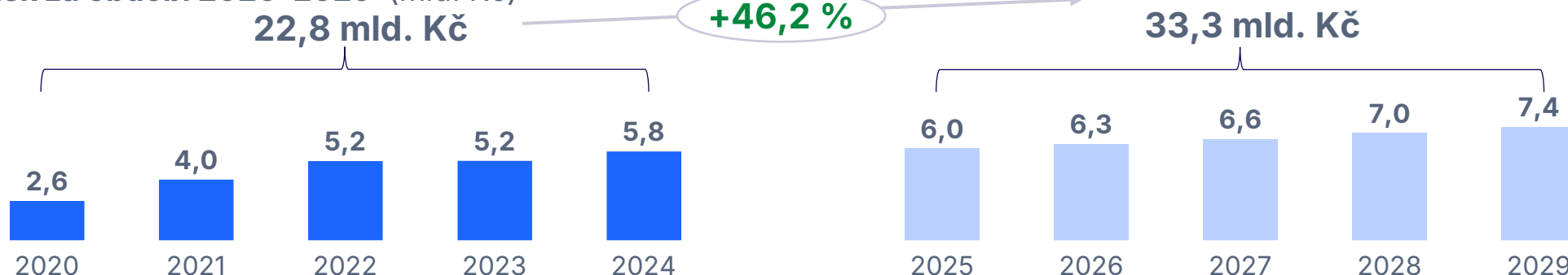
	1. 1. 2024	1. 4. 2024	1. 7. 2024	31. 12. 2024	28. 2. 2025
MREL – částka na absorpci ztrát	10,6 %	10,3 %	10,3 %	10,3 %	10,0 %
MREL – částka na rekapitalizaci	6,6 %	6,9 %	6,9 %	6,9 %	7,1 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva	2,0 %	1,75 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %
Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika	-	-	-	-	0,5 %
Celkový regulatorní požadavek	21,7 %	21,45 %	20,95 %	20,95 %	21,35 %
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	22,7 %	22,45 %	21,95 %	21,95 %	22,35 %

Přílohy

- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Kumulovaný čistý zisk za následujících pět let ve výši 33,3 mld. Kč je o 46 % vyšší než čistý zisk za předchozích pět let

Čistý zisk za období 2020–2029¹ (mld. Kč)



Provozní výnosy za období 2020–2029¹ (mld. Kč)

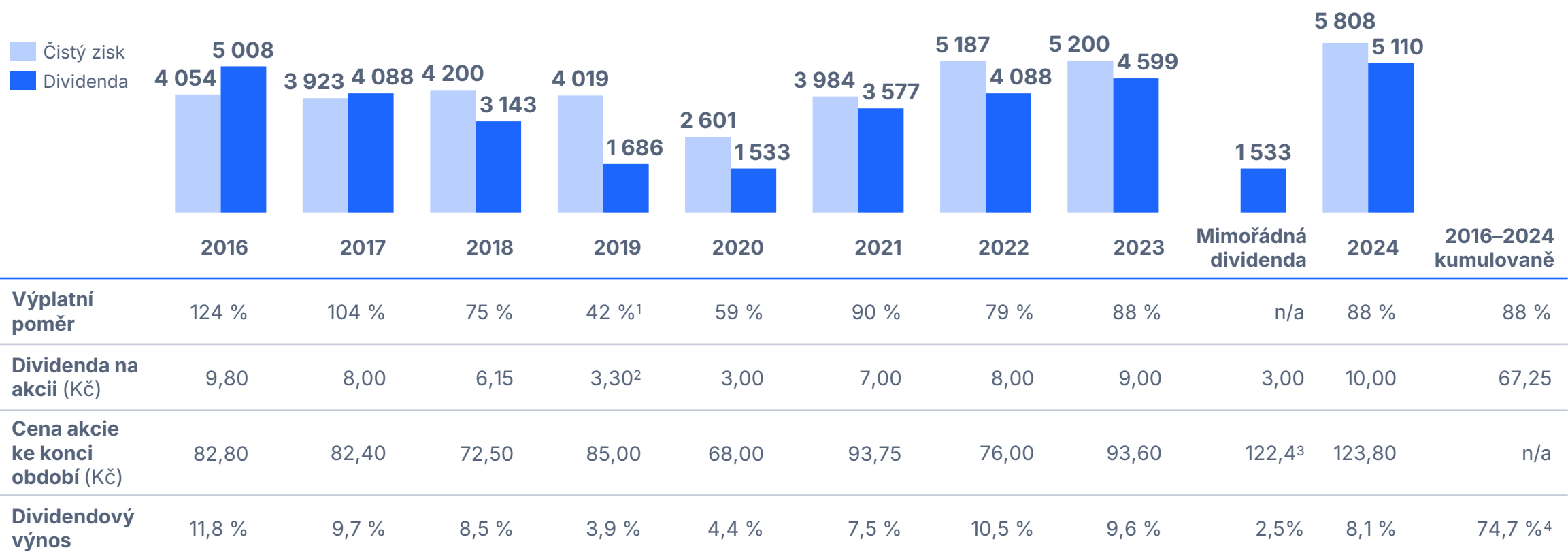


Přílohy

- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

V průběhu let 2016 až 2024 jsme doručili kumulovaný čistý zisk ve výši 39 miliard Kč, ze kterého bylo 88 % vyplaceno akcionářům

Čistý zisk a výplaty dividend (mil. Kč)

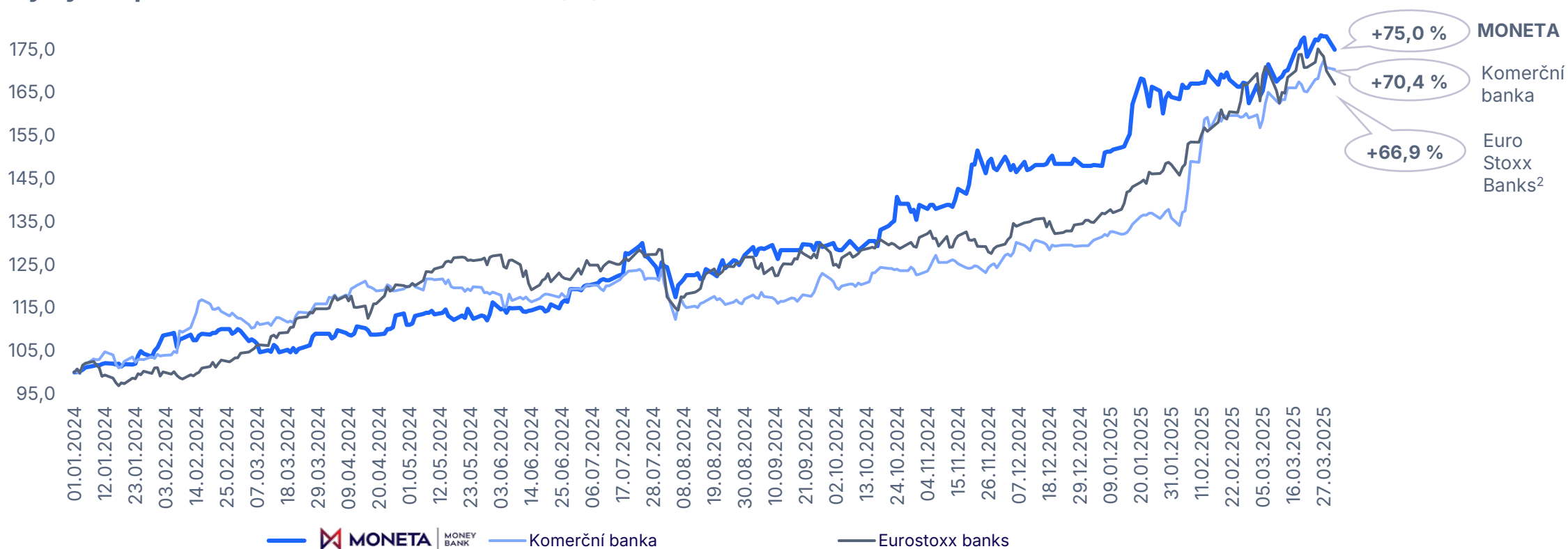


Pozn.: Dividendová politika je platná, dokud MONETA dosahuje ukazatele kapitálové přiměřenosti minimálně 100 bazických bodů nad regulačním kapitálovým požadavkem i v závislosti na řadě dalších faktorů a podmínek. (1) V březnu 2020 vydala ČNB instrukce bankovnímu sektoru, aby byly pozastaveny dividendové politiky. Toto doporučení zůstalo v platnosti do 30. září 2021; (2) Částka 3,30 Kč na akcii představuje pololetní dividendu vyplacenou 17. prosince 2019; (3) Cena akcie k rozhodnému dni pro výplatu dividendy k 25. listopadu 2024. (4) Vypočteno jako poměr kumulované dividendy za roky 2016–2024 a průměrné ceny akcie za stejné období.

59

MONETA doručila akcionářům celkový výnos ve výši 75 %, což je více než průměr evropských bank

Celkový výnos pro akcionáře¹ k 31. březnu 2025 (%)



Přílohy

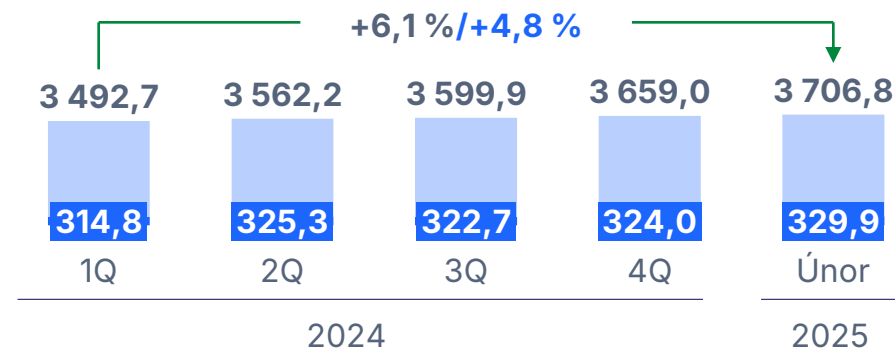
- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

MONETA překonala tempo růstu celého depozitního trhu, především díky komerčnímu segmentu

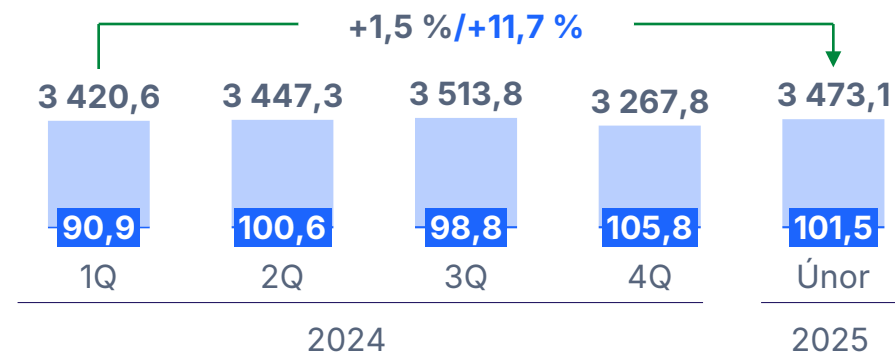
Depozitní trh (mld. Kč)



Retailová depozita (mld. Kč)

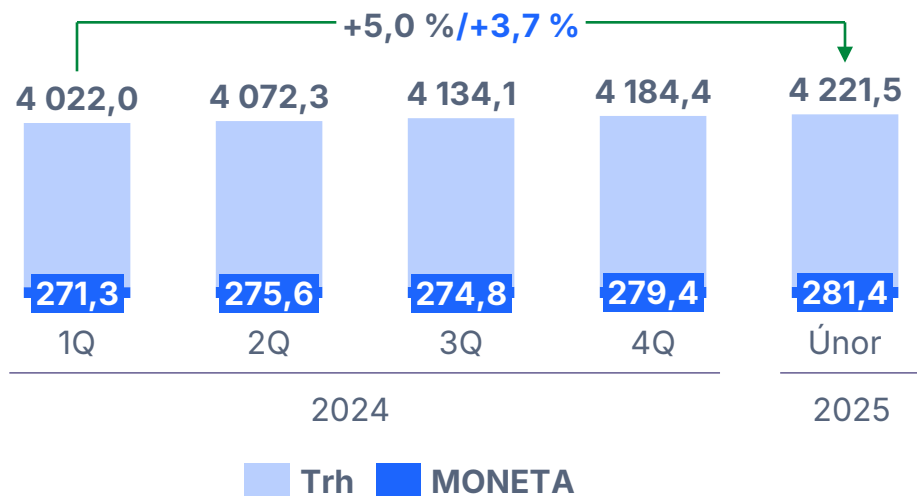


Komerční depozita (mld. Kč)

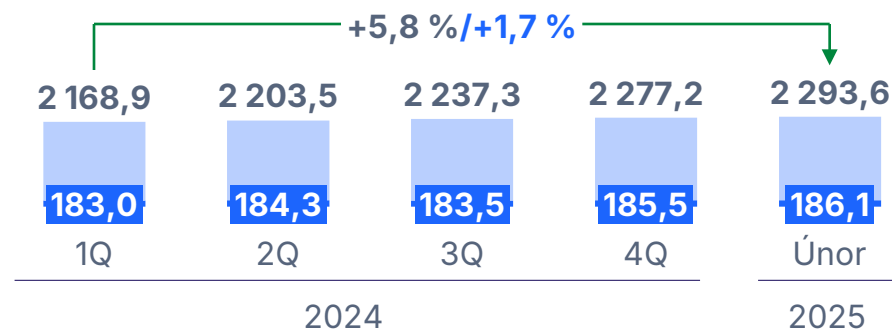


Celkově naše úvěry rostly srovnatelně s trhem, komerční segment růst trhu překonal

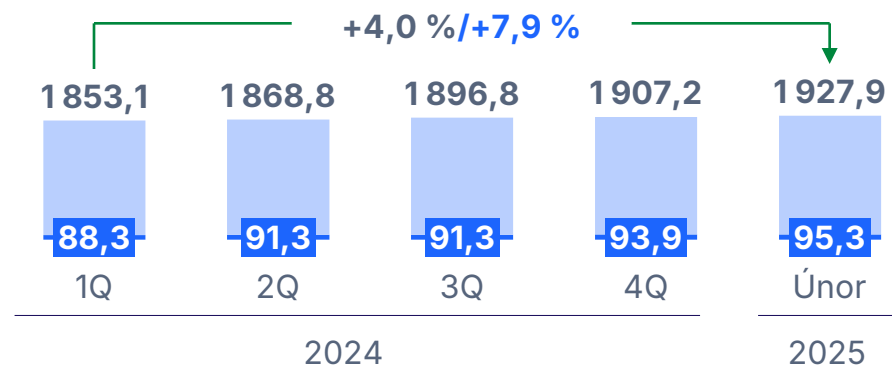
Úvěrový trh – úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Retailové úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Komerční úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Přílohy

- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

mil. Kč	31. 3. 2025	31. 12. 2024 ¹	31. 3. 2024	Změna oproti konci roku	Meziroční změna
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	18 019	13 541	12 226	33,1 %	47,4 %
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	491	596	560	-17,6 %	-12,3 %
Investiční cenné papíry	123 081	116 664	103 215	5,5 %	19,2 %
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 096	2 314	2 681	-9,4 %	-21,8 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	366	200	244	83,0 %	50,0 %
Úvěry a pohledávky za bankami	71 670	79 206	75 327	-9,5 %	-4,9 %
Úvěry a pohledávky za klienty	277 742	275 383	266 731	0,9 %	4,1 %
Nehmotný majetek	3 341	3 365	3 323	-0,7 %	0,5 %
Hmotný majetek	2 426	2 260	2 392	7,3 %	1,4 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	4	3	3	33,3 %	33,3 %
Pohledávky ze splatné daně	15	70	66	-78,6 %	-77,3 %
Pohledávky z odložené daně	0	0	8	n/a	-100,0 %
Ostatní aktiva	1 484	1 380	1 250	7,5 %	18,7 %
AKTIVA CELKEM	500 735	494 982	468 026	1,2 %	7,0 %
Závazky vůči bankám	4 275	3 834	6 441	11,5 %	-33,6 %
Závazky vůči klientům	433 023	430 021	405 920	0,7 %	6,7 %
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	458	532	516	-13,9 %	-11,2 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 825	4 259	4 497	13,3 %	7,3 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	87	78	81	11,5 %	7,4 %
Emitované dluhové cenné papíry	11 559	11 562	3 856	-0,0 %	199,8 %
Podřízené závazky	7 529	7 622	7 548	-1,2 %	-0,3 %
Rezervy	275	263	263	4,6 %	4,6 %
Závazky ze splatné daně	76	47	79	61,7 %	-3,8 %
Závazky z odložené daně	419	469	357	-10,7 %	17,4 %
Ostatní závazky	4 864	4 416	4 979	10,1 %	-2,3 %
Závazky celkem	467 390	463 103	434 537	0,9 %	7,6 %
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 %
Nerozdělený zisk	23 022	21 556	23 166	6,8 %	-0,6 %
Vlastní kapitál celkem	33 345	31 879	33 489	4,6 %	-0,4 %
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	500 735	494 982	468 026	1,2 %	7,0 %

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici – čtvrtletní vývoj

CZK m	31. 3. 2023	30. 6. 2023	30. 9. 2023	31. 12. 2023 ¹	31. 3. 2024	30. 6. 2024	30. 9. 2024	31. 12. 2024 ¹	31. 3. 2025
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	7 441	10 303	13 365	10 871	12 226	9 468	11 816	13 541	18 019
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	726	652	690	544	560	575	504	596	491
Investiční cenné papíry	80 195	80 483	88 056	104 353	103 215	101 967	106 040	116 664	123 081
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 345	3 731	3 991	2 701	2 681	2 669	2 011	2 314	2 096
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-1 597	-1 147	-989	122	244	74	864	200	366
Úvěry a pohledávky za bankami	40 638	55 109	68 120	69 632	75 327	90 581	89 755	79 206	71 670
Úvěry a pohledávky za klienty	266 012	268 027	268 987	263 064	266 731	271 010	270 364	275 383	277 742
Nehmotný majetek	3 324	3 280	3 252	3 332	3 323	3 285	3 287	3 365	3 341
Hmotný majetek	2 360	2 361	2 443	2 400	2 392	2 315	2 236	2 260	2 426
Majetkové účasti v přidružených společnostech	4	4	2	3	3	4	2	3	4
Pohledávky ze splatné daně	8	23	33	76	66	184	92	70	15
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	8	8	7	0	0
Ostatní aktiva	1 129	1 003	1 113	1 086	1 250	1 123	1 241	1 380	1 484
AKTIVA CELKEM	404 585	423 829	449 063	458 184	468 026	483 263	488 219	494 982	500 735
Závazky vůči bankám	5 439	7 707	7 379	5 423	6 441	6 427	3 740	3 834	4 275
Závazky vůči klientům	350 329	368 177	393 012	399 497	405 920	426 073	421 621	430 021	433 023
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	719	631	674	523	516	528	467	532	458
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	935	1 545	1 502	4 548	4 497	3 691	5 964	4 259	4 825
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-287	-169	-113	63	81	66	135	78	87
Emitované dluhové cenné papíry	5 479	4 909	3 740	3 808	3 856	3 874	11 545	11 562	11 559
Podřízené závazky	4 630	7 501	7 561	7 604	7 548	7 591	7 568	7 622	7 529
Rezervy	250	238	308	266	263	260	266	263	275
Závazky ze splatné daně	515	163	146	54	79	48	63	47	76
Závazky z odložené daně	476	408	418	462	357	394	418	469	419
Ostatní závazky	3 794	3 238	3 461	3 733	4 979	4 003	4 592	4 416	4 864
Závazky celkem	372 279	394 348	418 088	425 981	434 537	452 955	456 379	463 103	467 390
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
Nerozdělený zisk	21 983	19 158	20 652	21 880	23 166	19 985	21 517	21 556	23 022
Vlastní kapitál celkem	32 306	29 481	30 975	32 203	33 489	30 308	31 840	31 879	33 345
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	404 585	423 829	449 063	458 184	468 026	483 263	488 219	494 982	500 735

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření

mil. Kč	1Q 2025	1Q 2024	Změna
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 911	5 964	-17,7 %
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 574	-3 889	-33,8 %
Čistý výnos z úroků	2 337	2 075	12,6 %
Výnosy z poplatků a provizí	959	881	8,9 %
Náklady na poplatky a provize	-111	-141	-21,3 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	848	740	14,6 %
Výnosy z dividend	0	0	n/a
Čistý zisk z finančních operací	168	285	-41,1 %
Ostatní provozní výnosy	25	17	47,1 %
Provozní výnosy celkem	3 378	3 117	8,4 %
Náklady na zaměstnance	-609	-620	-1,8 %
Správní náklady	-380	-330	15,2 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-293	-301	-2,7 %
Regulatoční poplatky	-195	-228	-14,5 %
Ostatní provozní náklady	-21	-7	200,0 %
Provozní náklady celkem	-1 498	-1 486	0,8 %
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	1 880	1 631	15,3 %
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-151	-135	11,9 %
Zisk za účetní období před zdaněním	1 729	1 496	15,6 %
Daň z příjmů	-263	-210	25,2 %
Zisk za účetní období po zdanění	1 466	1 286	14,0 %
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	1 466	1 286	14,0 %

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

mil. Kč	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 855	5 374	5 769	6 048	5 964	5 751	5 345	5 147	4 911
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 824	-3 207	-3 571	-3 867	-3 889	-3 641	-3 040	-2 718	-2 574
Čistý výnos z úroků	2 031	2 167	2 198	2 181	2 075	2 110	2 305	2 429	2 337
Výnosy z poplatků a provizí	760	799	836	822	881	917	919	1 008	959
Náklady na poplatky a provize	-144	-136	-154	-159	-141	-165	-165	-194	-111
Čistý výnos z poplatků a provizí	616	663	682	663	740	752	754	814	848
Výnosy z dividend	1	0	1	1	0	0	0	0	0
Čistý zisk z finančních operací	183	188	278	240	285	229	164	182	168
Ostatní provozní výnosy	13	10	21	10	17	14	22	19	25
Provozní výnosy celkem	2 844	3 028	3 180	3 095	3 117	3 105	3 245	3 444	3 378
Náklady na zaměstnance	-578	-595	-593	-738	-620	-625	-632	-787	-609
Správní náklady	-365	-415	-367	-486	-330	-405	-380	-437	-380
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-323	-312	-304	-294	-301	-303	-307	-314	-293
Regulatorní poplatky	-267	-40	0	0	-228	12	0	0	-195
Ostatní provozní náklady	-12	-10	-12	-19	-7	-32	-11	-15	-21
Provozní náklady celkem	-1 545	-1 372	-1 276	-1 537	-1 486	-1 353	-1 330	-1 553	-1 498
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	1 299	1 656	1 904	1 558	1 631	1 752	1 915	1 891	1 880
Čisté znehodnocení finančních aktiv	116	-146	-142	-133	-135	-102	-114	-35	-151
Zisk za účetní období před zdaněním	1 415	1 510	1 762	1 425	1 496	1 650	1 801	1 856	1 729
Daň z příjmů	-200	-247	-268	-197	-210	-232	-269	-284	-263
Zisk za účetní období po zdanění	1 215	1 263	1 494	1 228	1 286	1 418	1 532	1 572	1 466
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	1 215	1 263	1 494	1 228	1 286	1 418	1 532	1 572	1 466

Hlavní výkonnostní ukazatele

Ziskovost	1Q 2025	FY 2024	1Q 2024	Změna oproti konci roku v pb	Meziroční změna v pb
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,8 %	4,9 %	4,9 %	-0,1	-0,1
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ¹	2,24 %	2,99 %	3,60 %	-0,75	-1,36
Náklady na financování klientských vkladů (% průměrných vkladů)	2,11 %	2,93 %	3,58 %	-0,82	-1,47
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{2,3,4}	1,9 %	1,9 %	1,8 %	0,0	0,1
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,22 %	0,14 %	0,20 %	0,08	0,02
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,6 %	4,8 %	4,7 %	-0,2	-0,1
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	25,1 %	23,7 %	23,7 %	1,4	1,4
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	30,8 %	30,9 %	33,4 %	-0,1	-2,6
Poměr nákladů k výnosům	44,3 %	44,3 %	47,7 %	0,0	-3,4
Návratnost hmotného kapitálu	19,5 %	20,4 %	17,1 %	-0,9	2,4
Návratnost vlastního kapitálu	17,6 %	18,2 %	15,4 %	-0,6	2,2
Návratnost průměrných aktiv ²	1,2 %	1,2 %	1,1 %	0,0	0,1
Likvidita/Pákový poměr					
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	64,2 %	64,1 %	65,8 %	0,1	-1,6
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	6,7 %	6,4 %	7,2 %	0,3	-0,5
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	41,9 %	43,5 %	40,5 %	-1,6	1,4
Ukazatel krytí likvidity	366,6 %	357,2 %	359,5 %	9,4	7,1
Kapitálová přiměřenost					
Hustota RWA	32,7 %	35,0 %	36,3 %	-2,3	-3,6
Kapitálová přiměřenost (%)	19,1 %	18,2 %	19,6 %	0,9	-0,5
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,3 %	14,5 %	15,4 %	0,8	-0,1
Kvalita aktiv					
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,3 %	1,3 %	1,4 %	0,0	-0,1
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	39,7 %	39,5 %	46,6 %	0,2	-6,9
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	111,1 %	113,6 %	118,5 %	-2,5	-7,4
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%) ⁵	53,3 %	53,4 %	57,8 %	-0,1	-4,5
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (% , vážený průměr)	53,5 %	56,9 %	59,5 %	-3,4	-6,0
Distribuční síť					
Pobočková síť	124	124	134	0,0 %	-7,5 %
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁶	1 936	1 966	1 976	-1,5 %	-2,0 %
Počet zaměstnanců ⁷	2 453	2 516	2 508	-2,5 %	-2,2 %

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace a CSA; (2) Včetně zahrnutí oportunistických repo operací; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva; (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, UniCredit Bank a AirBank; (7) Průměrný přepočtený stav zaměstnanců za období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit.

Hlavní výkonnostní ukazatele – čtvrtletní vývoj

Ziskovost	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,4 %	4,6 %	4,7 %	4,9 %	4,9 %	4,9 %	4,9 %	4,9 %	4,8 %
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ¹	2,94 %	3,21 %	3,42 %	3,58 %	3,60 %	3,29 %	2,70 %	2,37 %	2,24 %
Náklady na financování klientských vkladů (% průměrných vkladů)	2,91 %	3,19 %	3,39 %	3,55 %	3,58 %	3,24 %	2,63 %	2,25 %	2,11 %
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{2,3,4}	2,1 %	2,1 %	2,1 %	2,0 %	1,8 %	1,8 %	1,9 %	2,0 %	1,9 %
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	-0,17 %	0,22 %	0,21 %	0,20 %	0,20 %	0,15 %	0,17 %	0,05 %	0,22 %
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,6 %	4,4 %	4,5 %	4,7 %	4,7 %	4,8 %	4,7 %	4,8 %	4,6 %
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	21,7 %	21,9 %	21,4 %	21,4 %	23,7 %	24,2 %	23,2 %	23,6 %	25,1 %
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	28,6 %	28,4 %	30,9 %	29,5 %	33,4 %	32,0 %	29,0 %	29,5 %	30,8 %
Poměr nákladů k výnosům	54,3 %	45,3 %	40,1 %	49,7 %	47,7 %	43,6 %	41,0 %	45,1 %	44,3 %
Návratnost hmotného kapitálu	16,8 %	19,3 %	21,6 %	17,0 %	17,1 %	21,0 %	21,5 %	22,1 %	19,5 %
Návratnost vlastního kapitálu	15,0 %	17,1 %	19,3 %	15,3 %	15,4 %	18,7 %	19,2 %	19,7 %	17,6 %
Návratnost průměrných aktiv ²	1,2 %	1,2 %	1,4 %	1,1 %	1,1 %	1,2 %	1,3 %	1,3 %	1,2 %
Likvidita/Pákový poměr									
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	76,0 %	72,9 %	68,5 %	65,9 %	65,8 %	63,6 %	64,2 %	64,1 %	64,2 %
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	8,0 %	7,0 %	6,9 %	7,0 %	7,2 %	6,3 %	6,5 %	6,4 %	6,7 %
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	30,8 %	32,7 %	36,3 %	40,0 %	40,5 %	41,9 %	43,5 %	43,5 %	41,9 %
Ukazatel krytí likvidity	273,9 %	284,8 %	312,1 %	354,4 %	359,5 %	339,5 %	340,1 %	357,2 %	366,6 %
Kapitálová přiměřenost									
Hustota RWA	41,4 %	39,9 %	37,6 %	36,4 %	36,3 %	35,4 %	35,6 %	35,0 %	32,7 %
Kapitálová přiměřenost (%)	18,1 %	19,7 %	19,9 %	20,1 %	19,6 %	19,4 %	19,2 %	18,2 %	19,1 %
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,4 %	15,4 %	15,5 %	15,7 %	15,4 %	15,4 %	15,3 %	14,5 %	15,3 %
Kvalita aktiv									
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,3 %	1,3 %	1,3 %	1,4 %	1,4 %	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,3 %
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	51,4 %	49,7 %	48,2 %	47,9 %	46,6 %	47,2 %	46,4 %	39,5 %	39,7 %
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	137,1 %	133,4 %	130,8 %	121,6 %	118,5 %	116,1 %	112,0 %	113,6 %	111,1 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%) ⁵	60,1 %	59,8 %	59,5 %	58,8 %	57,8 %	57,5 %	56,1 %	53,4 %	53,3 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (% , vážený průměr)	59,3 %	60,0 %	57,2 %	57,8 %	59,5 %	60,3 %	56,0 %	54,1 %	53,5 %
Distribuční síť									
Pobočková síť	140	140	140	134	134	134	134	124	124
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁶	2 047	2 058	2 009	1 971	1 976	1 978	1 981	1 966	1 936
Počet zaměstnanců ⁷	2 605	2 527	2 528	2 533	2 508	2 517	2 516	2 524	2 453

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace a CSA; (2) Včetně zahrnutí oportunistických repo operací; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva; (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, UniCredit Bank a AirBank; (7) Průměrný přepočtený stav zaměstnanců za období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit.

Přílohy

- Setkání s investory
- Kapitálové požadavky
- Vývoj čistého zisku v období 2020–2029
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (1/3)

Akvírované společnosti	Znamená: MONETA Stavební Spořitelna, a.s. (dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.) a Wüstenrot hypoteční banka a.s.
Akvizice	Znamená nákup Akvírovaných společností
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
bps	Bazické body
Banka	MONETA Money Bank, a.s.
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 NPL krytí	Poměr (procentní) celkových opravných položek k pohledávkám v selhání
Celkové krytí úvěrového portfolia	Poměr (procentní) celkových opravných položek k celkovým pohledávkám za klienty v hrubé výši
CET 1 poměr	Kapitál CET 1 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 obezřetnostních 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
Kontokorent	Úvěry a pohledávky za klienty
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 vykázaní k významnému navýšení úvěrového rizika, Fáze 2 – výkonné pohledávky podle pravidel pro kategorizaci pohledávek, u kterých došlo od okamžiku prvotního vykázaní 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
Hrubé výkonné úvěry	Výkonné úvěry a pohledávky za klienty v souladu 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)
Kapitálové úspory (RoE)	Podíl provozního zisku po zdanění upravený o rizika úvěrového portfolia (na základě nákladů na riziko s vyloučením zisku z prodeje dluhu a použitím průměrných nákladů banky na financování jako úrokových nákladů) a vnitřně alokovaným kapitálem na konkrétní produkt, skupinu produktů nebo segment. Přírůstkové investice do malých a středních podniků zahrnují investiční úvěry a pracovní kapitál
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
Kontokorent	Úvěry a pohledávky za klienty
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 držných 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 s vyloučením oportunistických repo operací a CSA
Náklady na financování klientských vkladů	Náklady na úroky a podobné náklady na vklady klientů za dané období děleno průměrným zůstatkem vkladů klientů
Náklady 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 „Čistě znehodnocení finančních aktiv“
Návratnost kapitálu (RoE)	Návratnost kapitálu vypočtená jako podíl anualizované čistého zisku a celkového kapitálu
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Poměr čistého zisku za účetní období a hmotného kapitálu
Návratnost/rentabilita průměrných aktiv (RoAA)	Poměr zisku po zdanění za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv
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 krytí/ krytí	Poměr (procentní) celkových opravných položek k pohledávkám v selhání v hrubé výši
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
POCI	POCI reprezentuje třídu aktiv , která byla v okamžiku akvizice v selhání (nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva k okamžiku prvního zaúčtování)
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
PMR	Povinné minimální rezervy

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)
Retailový klienti	Klienti/fyzické osoby, které mají sjednaný produkt na své rodné číslo
Retailové spotřebitelské úvěry/spotřebitelské úvěry	Neúčelové, nezajištěné a revolvingové úvěry retailovým klientům včetně stavebního spoření a překlenovacích úvěrů
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
Úvěry ze stavebního spoření/Překlenovací úvěry	Úvěr ze stavebního spoření poskytovaný na základě stavebního spoření. Překlenovací úvěr vychází ze stavebního spoření a je vázán pouze na potřeby bydlení. Překlenovací úvěry se používají k překlenutí období, ve kterém nejsou splněny podmínky pro sjednání úvěru ze stavebního spoření. Klient získá garantovanou úrokovou sazbu po celou dobu splácení úvěru a má právo na předčasné splacení úvěru bez rizika sankcí
Tier 1 Kapitál	Souhrn CET1 kapitálu a dodatečného 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
Návratnost hmotného kapitálu/návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Poměr zisku po zdanění za účetní období a hmotného kapitálu
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
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
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 PAPIRŮ ANI ŽÁDOSTÍ O ODKUP ČI ÚPIS AKCIÍ SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S. ("SPOLEČNOST"), ANI JAKÝCHKOLIV JINÝCH CENNÝCH PAPIRŮ 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 povinná 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 straně 49 a 50.

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**