

Informativní překlad z anglického jazyka

Finanční výsledky za 1Q 2026

Zveřejněno 24. dubna 2026 v 07:00 SEČ

V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované



POVINNĚ UVEŘEJŇOVANÁ INFORMACE/VNITŘNÍ INFORMACE

Klíčové výsledky za 1Q 2026

(v Kč)

- **Provozní výnosy** dosáhly 3,5 mld. Kč (+4,8 %) díky růstu jak čistého úrokového výnosu (+7,7 %), tak i čistého výnosu z poplatků a provizí (+1,8 %).
- **Provozní náklady** se mírně zvýšily na 1,5 mld. Kč (+1 %), podíl nákladů k výnosům se zlepšil o 1,7 pb na 38,3 %¹.
- **Čistý zisk** ve výši 1,6 mld. Kč (+8 %) v souladu s tržním výhledem.
- **Celková bilanční suma** dosáhla 520 mld. Kč (+3,9 %) díky růstu úvěrového portfolia (+6,8 %) a zdrojů financování (+3,9 %).

**Provozní
výnosy**

3,5 mld.

+4,8 %

**Provozní
náklady**

1,5 mld.

+1,0 %

**Čistý
zisk**

1,6 mld.

+8,0 %

**Celková
aktiva**

520 mld.

+3,9 %

**Úvěrové
portfolio²**

297 mld.

+6,8 %

**Zdroje
financování**

474 mld.

+3,9 %

Klíčové výsledky za 1Q 2026

(v Kč)

- **Kapitálová přiměřenost** na úrovni **17,9 %** převyšuje kapitálový cíl vedení¹ o **4,5 mld. Kč** neboli **2,6 pb**.
- **Kapitálová přiměřenost Tier 1** na úrovni **13,7 %** převyšuje kapitálový cíl vedení pro Tier 1² o **2,1 mld. Kč**, neboli **1,2 pb**.
- Schválená **dividenda** ve výši **11,5 Kč na akcii** (celkově **5,9 mld. Kč**) představuje 90 % konsolidovaného čistého zisku za rok 2025. Vyplacena bude 15. května 2026.
- **Návratnost hmotného kapitálu** ve výši **21,6 %** (+2,1 pb).

**Kapitálová
přiměřenost¹**

17,9 %

Nadbytek 2,6 pb

**Kapitálová
přiměřenost Tier 1²**

13,7 %

Nadbytek 1,2 pb

**Ukazatel
MREL**

27,0 %

Nadbytek 4,9 pb

**Schválená
dividenda na akcii**

11,5

Celkově 5,9 mld. Kč

**Návratnost
hmotného kapitálu**

21,6 %

+2,1 pb

**Ukazatel krytí
likvidity**

415 %

+48 pb

Na valné hromadě konané 21. dubna 2026 schválili akcionáři všechny body programu

Klíčové body schválené akcionáři:

- ✓ Řádná konsolidovaná účetní závěrka MONETA Money Bank sestavená ke dni 31. 12. 2025
- ✓ Řádná individuální účetní závěrka MONETA Money Bank sestavená ke dni 31. 12. 2025
- ✓ Rozhodnutí o výplatě dividendy ve výši 11,5 Kč na akcii (**rozhodný den je 27. duben 2026 a den výplaty 15. květen 2026**)
- ✓ Změny politiky odměňování MONETA Money Bank
- ✓ Zpráva o odměňování za rok 2025

Na valné hromadě hlasovalo **73,14 %** akcionářů oprávněných hlasovat.

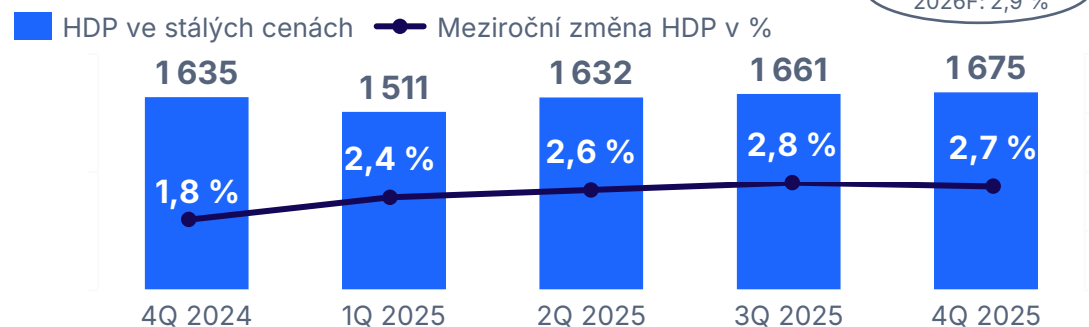
Obsah

- 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 překonala očekávání a v roce 2025 rostla o 2,6 %, schodek státního rozpočtu na rok 2026 schválen ve výši 310 mld. Kč

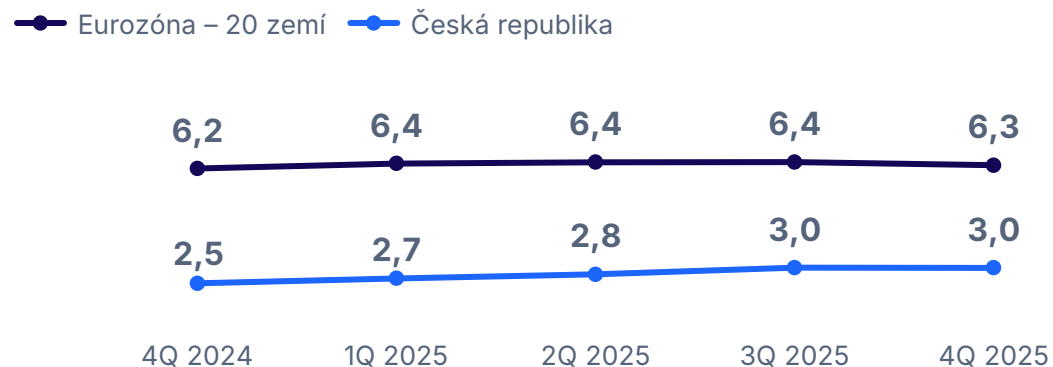
Vývoj HDP¹ (mld. Kč)



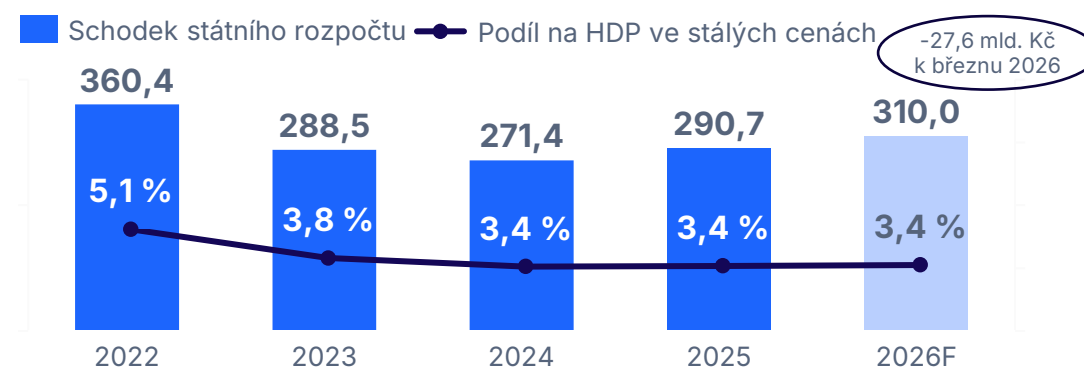
Státní dluh v % HDP v běžných cenách²



Míra nezaměstnanosti: ECB, ČSÚ³

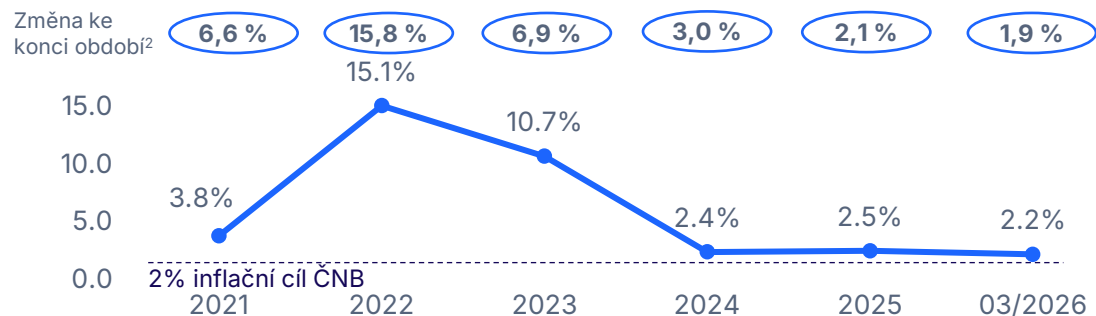


Schodek státního rozpočtu České republiky⁴ (mld. Kč)

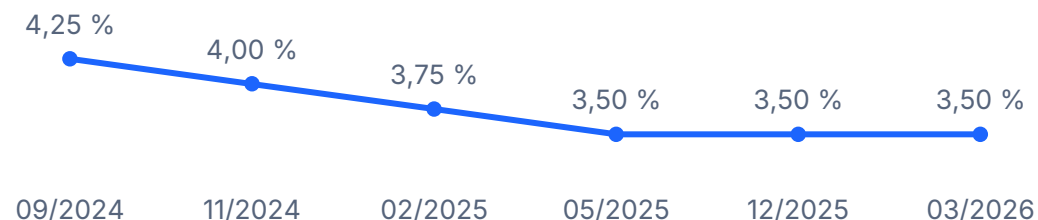


Inflace se snižuje směrem k cíli ČNB, klíčová tržní sazba i výnosová křivka zůstaly stabilní

Inflace a index spotřebitelských cen¹ (meziroční změna v %)



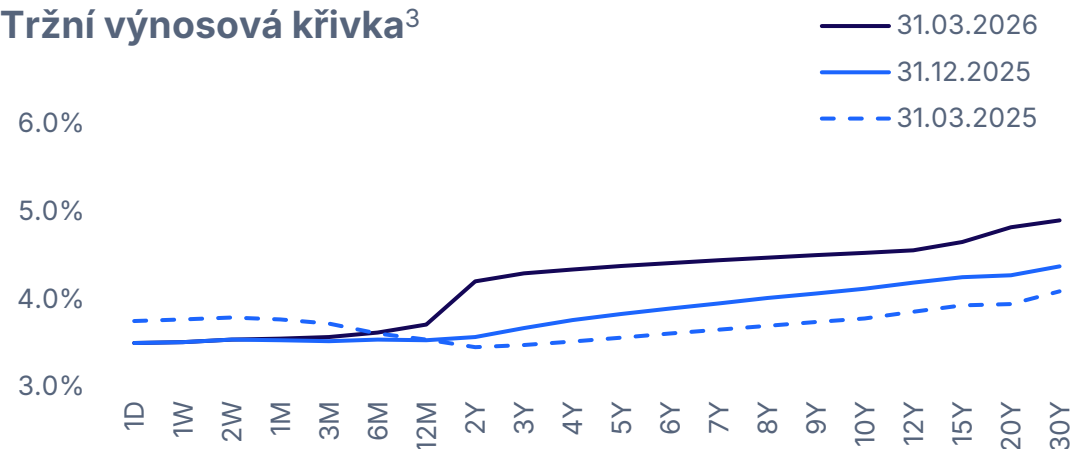
2týdenní repo sazba (stav ke konci období)



Příspěvek k růstu inflace dle položek¹

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

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 20,3 tisíce nových klientů a 16,2 tisíce klientů odešlo.
- Síť poboček zůstala stabilní; v 1Q 2026 rozhodnuto o uzavření dalších šesti poboček v průběhu 2Q 2026.
- Počet zaměstnanců zůstal na stabilní úrovni; digitální bankovníctví nahrazuje zaměstnance obsluhující klienty. Rostou požadavky v podpůrných (zejména IT) a kontrolních funkcích.

Celkový počet klientů

1,6 mil.

+0,2 %

Pobočková síť

123

-0,8 %

Vlastní a sdílená síť bankomatů¹

1 920

-0,8 %

Počet zaměstnanců²

2 446

-0,3 %

Zaměstnanci obsluhující klienty²

1 267

-4,2 %

Počet ostatních zaměstnanců^{2,3}

1 179

+4,3 %

Digitální platforma

- Roste počet klientů, kteří se registrují a využívají platformu mobilního bankovníctví Smart Banka.
- Stabilní nárůst každodenního využití digitálních kanálů a zvýšení počtu transakcí (68 % celkových platebních transakcí je online).
- Výrazný nárůst využívání digitálních kanálů pro obslužné transakce, rychle rostoucí objem poskytnutých úvěrů.

Počet uživatelů¹

1,7 mil.

+7,3 %

Průměrný počet návštěv za den

745 tis.

+4,6 %

Poskytnuté úvěry (v Kč)

7,5 mld.

+20,4 %

Platební transakce

20,3 mil.

+8,8 %

Prodejní transakce

121 tis.

-1,9 %

Obslužné transakce

6,3 mil.

+15,7 %

Pobočková síť

- Rychlý 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

123

-0,8 %

Zaměstnanci na pobočkách²

1 023

-2,9 %

Počet návštěv na pobočce³

201 tis.

-14,9 %

Spokojenost klientů dle NPS⁴

91

+ 1 bod od 4Q 2025

Prodeje produktů třetích stran⁵

52 tis.

+13,4 %

Poskytnuté úvěry (v Kč)

13,4 mld.

+31,6 %

Kontaktní centrum

- Vyšší počet příchozích hovorů pravděpodobně souvisí s nižší návštěvností pobočkové sítě a vyvolal potřebu posílit počty zaměstnanců.
- Zlepšení služeb při vyřizování hovorů mělo pozitivní dopad na ukazatel NPS kontaktního centra.
- Optimalizace počtu zaměstnanců zahájena v 1Q 2026.

Příchozí hovory¹

201 tis.

+5,1 %

Počet zaměstnanců

224

+1,8 %

Emailová komunikace²

42 tis.

-6,1 %

Spokojenost klientů dle NPS³

82

+2 body od 4Q 2025

Zodpovězené hovory⁴

96,7 %

+5,7 pb

Zmeškané hovory⁵

6,6 %

-5,5 pb

Sít bankomatů

- Stabilní pokrytí sítí bankomatů díky sdílené síti s AirBank, Komerční bankou a Unicredit Bank.
- Výrazný nárůst počtu vkladových bankomatů díky rozšíření služeb Unicredit Bank o možnost přijímání vkladů (+179 vkladomatů).
- Plán na instalaci 16 vkladomatů, které nahradí pokladní na pobočkách.
- Trvalý pokles výběrů hotovosti, který je částečně kompenzován rychlým růstem počtu vkladových transakcí.

Počet bankomatů ve vlastní i sdílené síti

1 920

-0,8 %

Počet vkladových bankomatů v síti

957

+23,0 %

Počet vlastních bankomatů

541

-2,9 %

Počet výběrů z vlastních bankomatů

2,9 mil.

-7,5 %

Počet vkladů na vlastních bankomatech

0,6 mil.

+18,0 %

Počet obslužných transakcí

0,8 mil.

+6,0 %

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 % na 1,6 mld. Kč zejména díky růstu celkových provozních výnosů o 4,8 %

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (mil. Kč)	1Q 2025	1Q 2026	MEZIROČNÍ ZMĚNA
Čistý úrokový výnos	2 337	2 518	7,7 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	848	863	1,8 %
Ostatní výnosy	193	158	-18,1 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY	3 378	3 539	4,8 %
Celkové provozní náklady	-1 498	-1 513	1,0 %
PROVOZNÍ ZISK	1 880	2 026	7,8 %
Náklady na riziko	-151	-160	6,0 %
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	1 729	1 866	7,9 %
Daň z příjmů	-263	-283	7,6 %
ČISTÝ ZISK	1 466	1 583	8,0 %
Zisk na akcii	2,9	3,1	8,0 %
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	19,5%	21,6 %	2,1 pb
Efektivní daňová sazba	15,2%	15,2 %	0,0 pb

Růst čistého úrokového výnosu dosažen díky vyšším výnosům z úvěrů, čistá úroková marže se zvýšila na 2 % ve srovnání s 1,9 % v 1Q 2025.

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl díky úspěšné distribuci investičních produktů (meziroční nárůst o 19,6 % neboli 43 mil. Kč).

Ostatní výnosy byly ovlivněny nižším výnosem z měnových derivátů.

Provozní náklady mírně vzrostly o 1 % především v důsledku vyšších nákladů na zaměstnance. Poměr nákladů k výnosům byl 38,3 % ve srovnání s 40 % v 1Q 2025¹.

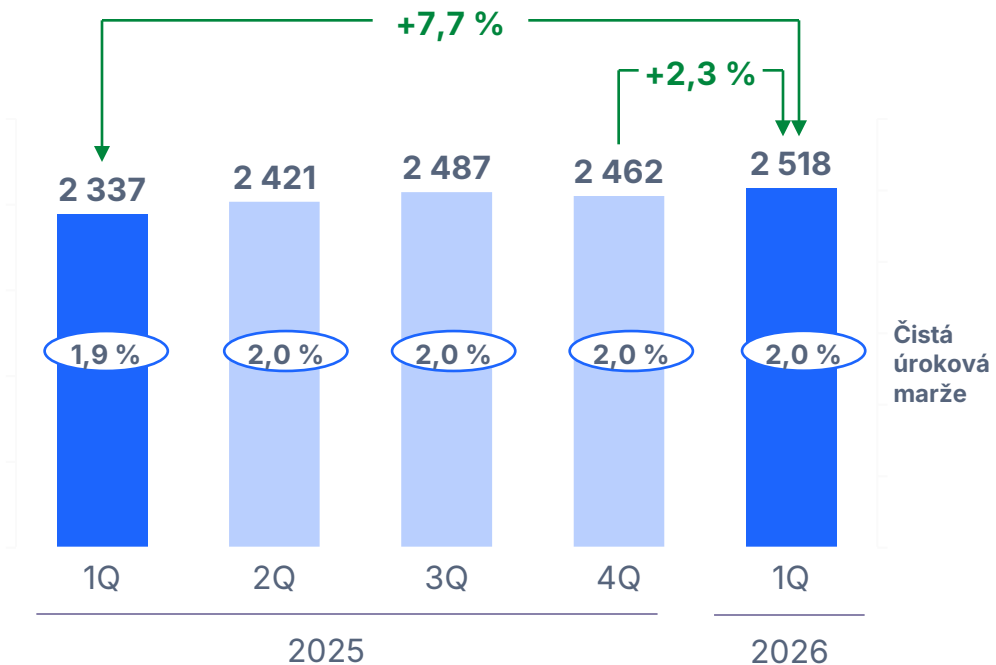
Náklady na riziko dosáhly výše 160 milionů Kč, neboli 22 bps díky trvale příznivému prostředí s nízkým podílem NPL úvěrů na úrovni 1 %.

Čistý zisk vzrostl o 8 % na 1,6 miliardy Kč s RoTE ve výši 21,6 %.

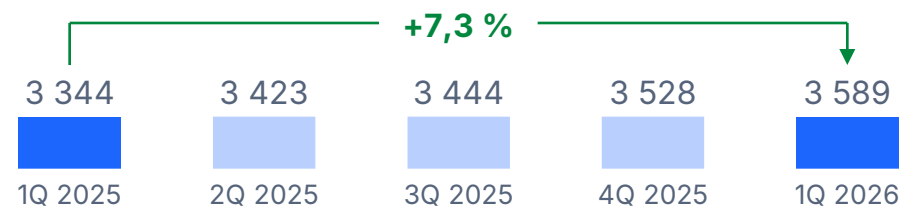
Pozn.: (1) Regulační poplatky, které jsou v 1Q zaúčtovány v plné výši, jsou pro účely výpočtu ukazatele poměr nákladů k výnosům anualizovány. Vykázaný poměr nákladů k výnosům činí 42,8 % za 1Q 2026 a 44,3 % za 1Q 2025.

Čistý úrokový výnos se zvýšil především díky růstu portfolia úvěrů a zlepšení čisté úrokové marže o 10 bazických bodů

Čistý úrokový výnos (mil. Kč)



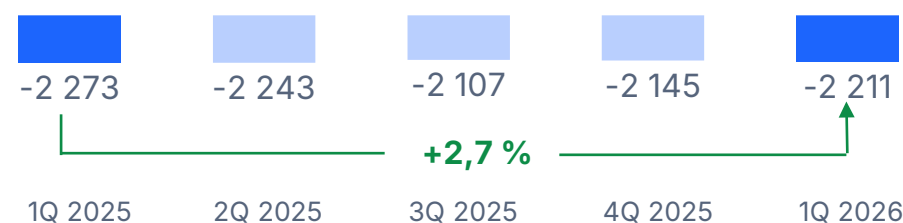
Úrokový výnos z úvěrů (mil. Kč)



Ostatní čisté úrokové výnosy včetně treasury¹ (mil. Kč)

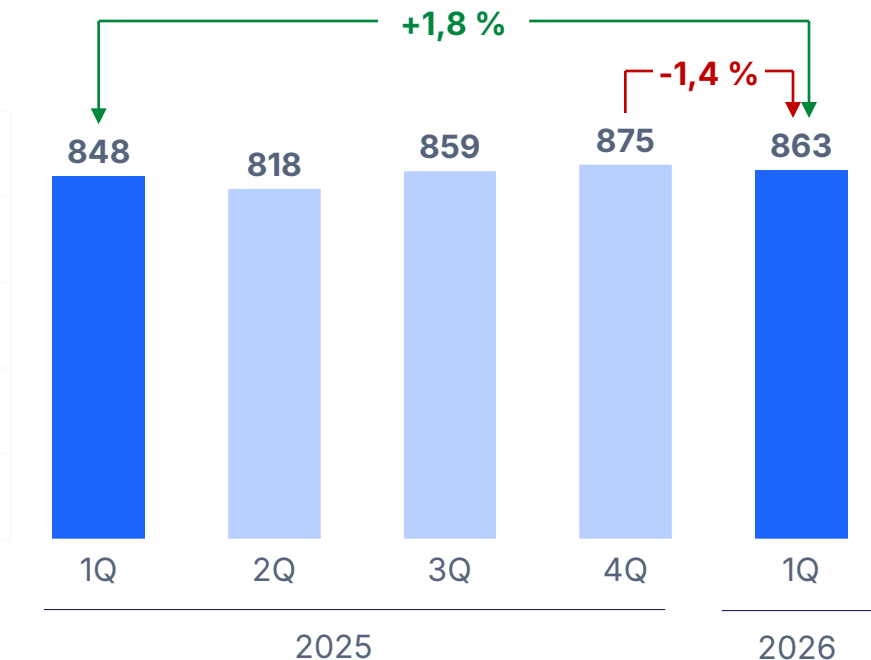


Úrokové náklady na clientské vklady (mil. Kč)

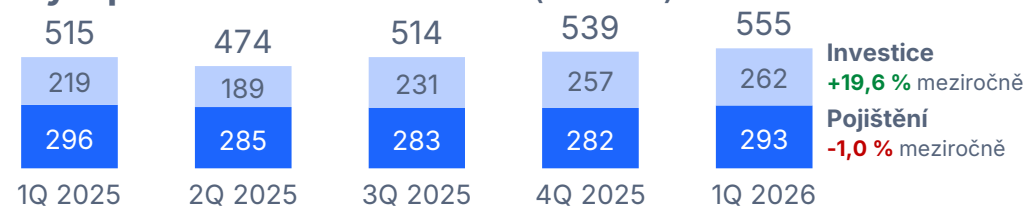


Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl díky distribuci investičních produktů a vyšším poplatkům

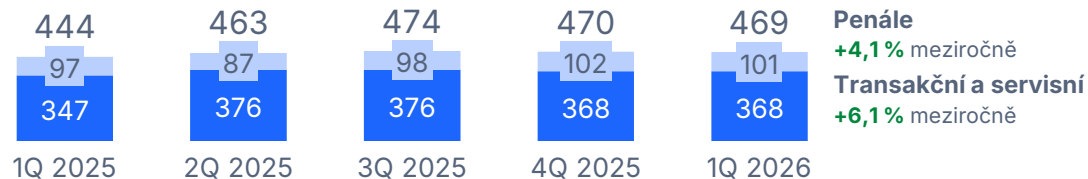
Čistý výnos z poplatků a provizí (mil. Kč)



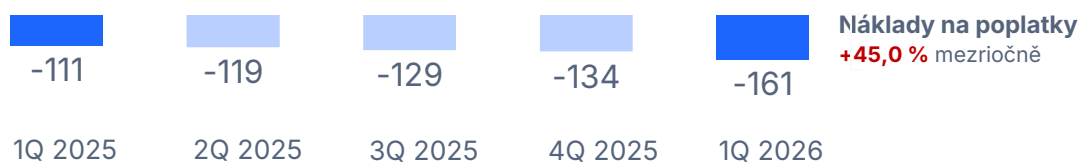
Výnosy z provizí od třetích stran (mil. Kč)



Výnosy z poplatků (mil. Kč)

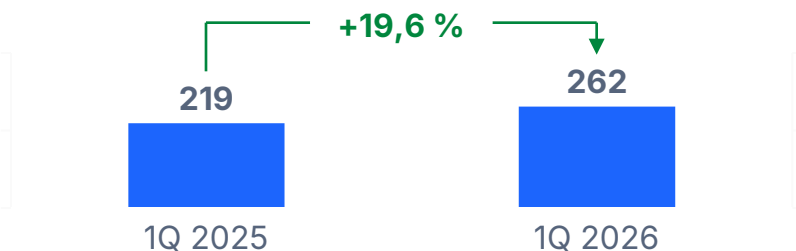


Náklady na poplatky (mil. Kč)



Provize z investičních produktů vzrostly o 20 % díky rychlému růstu portfolia v investičních fondech

Provize za distribuci investičních produktů (mil. Kč)



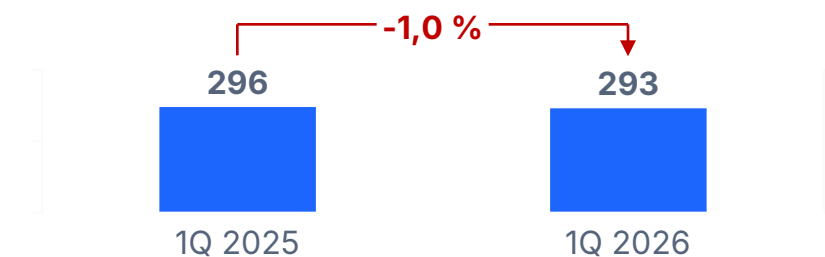
Objem prostředků v investičních fondech (mil. Kč)



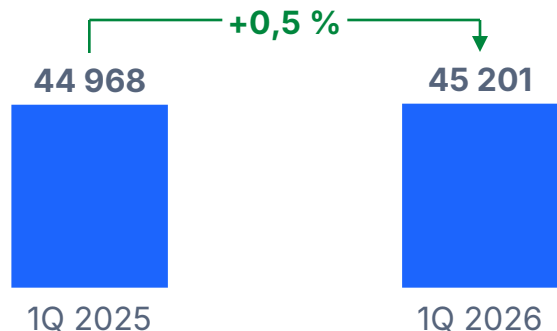
	1Q 2025	1Q 2026	Změna
Zaměstnanci s licenci (MiFiD)	529	567	+7,2 %
Specialisté na prodej IF	50	69	+38,0 %
Objem prodejů (mil. Kč) ¹	5 723	5 727	+0,1 %
Objem odkupů ^{1,2}	11,0 %	11,6 %	+0,6 pb
Vstupní poplatky (mil. Kč)	91	90	-1,1 %
Poplatky za správu (mil. Kč)	128	172	+34,4 %

Stabilní výše provizí dosaženo díky růstu prodejů u tří produktů, který vykompenzoval horší výsledky u životního pojištění

Provize za distribuci pojistných produktů (mil. Kč)



Počet prodaných pojistných smluv

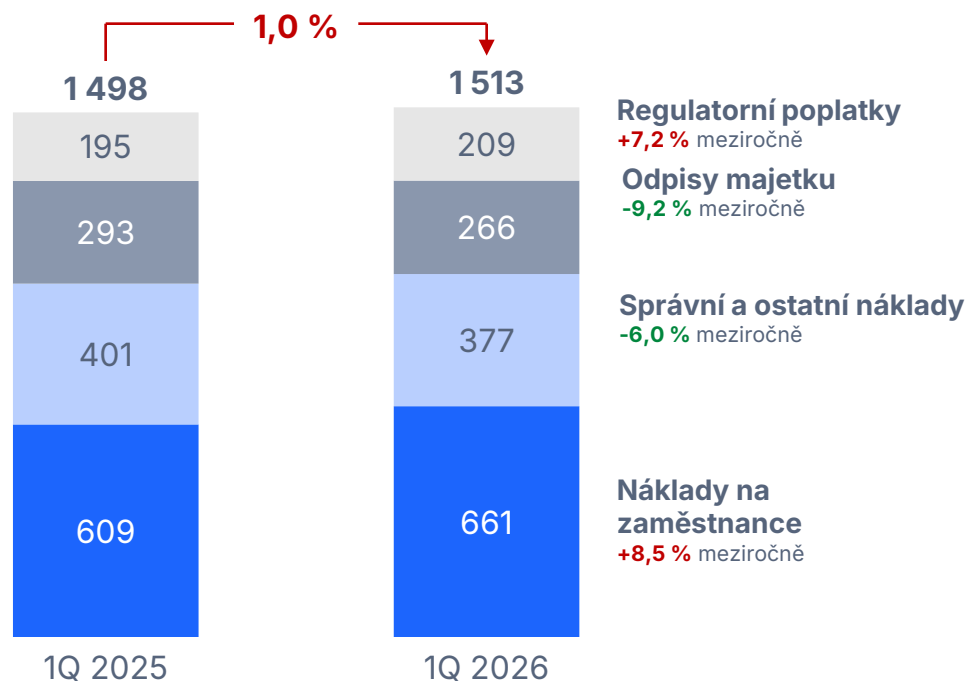


	1Q 2025	1Q 2026	Změna
Zaměstnanci s licenci¹	720	698	-3,1 %
Pojištění schopnosti splácet			
Hrubé předepsané pojistné (mil. Kč)	197	210	+6,9 %
Získaná provize (mil. Kč)	105	110	+4,2 %
Životní pojištění			
Ekvivalent ročního pojistného (mil. Kč)	46	41	-9,8 %
Získaná provize (mil. Kč)	86	73	-15,1 %
Penzijní připojištění			
Počet prodaných smluv (tis.)	7	8	+12,9 %
Získaná provize (mil. Kč)	21	25	+16,3 %
Ostatní pojištění			
Získaná provize (mil. Kč)	84	85	+2,3 %

Pozn.: (1) Počet zaměstnanců s licenci dle Směrnice o distribuci pojištění (IDD) a licenci pro prodej doplňkového penzijního spoření k 31. březnu příslušného roku.

Provozní náklady vzrostly o 1 % kvůli vyšším nákladům na zaměstnance a regulatorním poplatkům, kompenzovaných nižšími odpisy a správními náklady

Provozní náklady (mil. Kč)

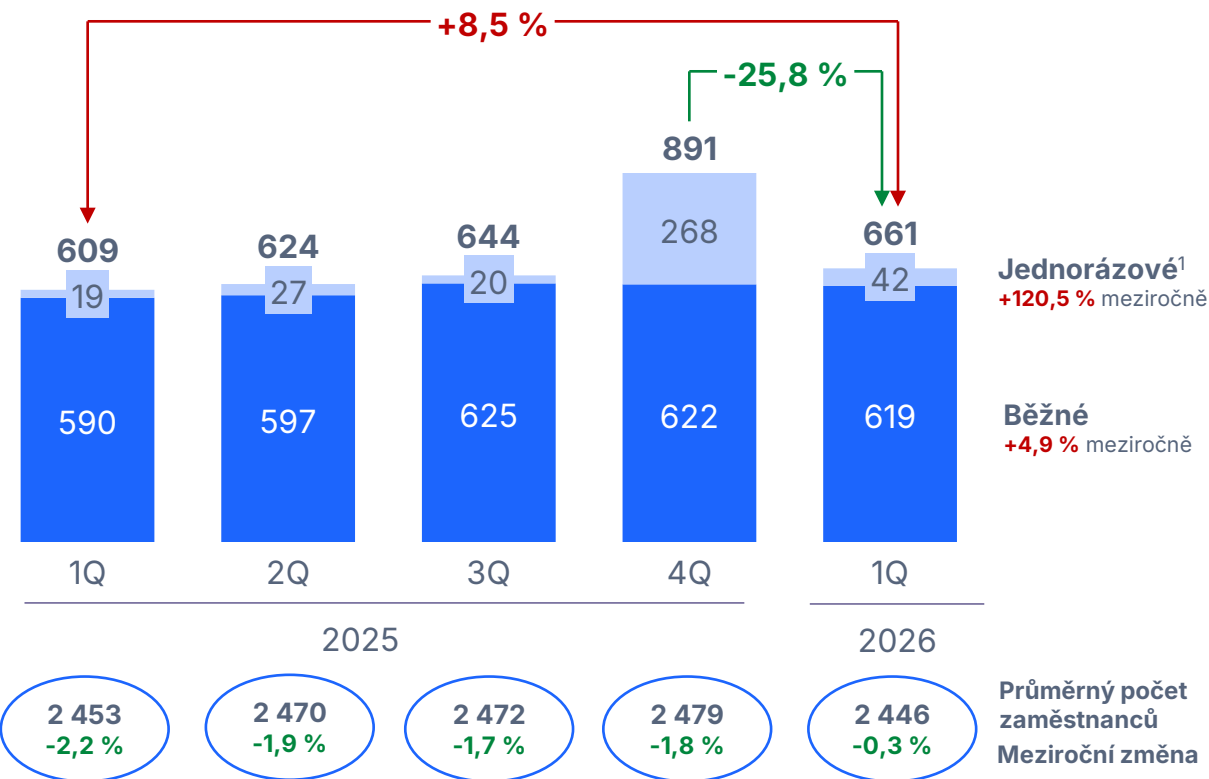


Klíčové kategorie

- **Regulatorní poplatky vzrostly o 7,2 %**, tedy 14 milionů Kč, především v důsledku růstu clientských vkladů.
- **Odpisy majetku poklesly o 9,2 %** na 266 milionů Kč díky revizi životnosti majetku.
- **Správní a ostatní náklady klesly o 6 %**, tedy 24 milionů Kč, z důvodu nižších ostatních správních nákladů.
- **Náklady na zaměstnance vzrostly o 8,5 %** vlivem růstu průměrné mzdy a vyšších výkonnostních odměn u obchodních pozic a managementu.
- **Poměr nákladů k výnosům se zlepšil o 1,7 pb** na 38,3 %¹.

Běžné náklady na zaměstnance vzrostly o 5 %, tedy méně než růst průměrné mzdy na trhu, počet zaměstnanců je stabilní

Náklady na zaměstnance a počet zaměstnanců (mil Kč)



Klíčové kategorie

Běžné náklady na zaměstnance:

- Průměrná mzda vzrostla **meziročně o 6 %**, což je méně, než růst průměrné mzdy na trhu ve výši přibližně **7 %²**.
- Počet zaměstnanců se meziročně snížil o **0,3 %** na průměrných **2 446**.

Jednorázové položky:

- V 1Q 2026 zaúčtováno zpřesnění výkonnostních odměn managementu ve výši **58 milionů Kč** (v 1Q 2025 ve výši **20 milionů Kč**), které částečně zmírnilo rozpuštění rezerv ve výši **16 milionů Kč**.

Správní a ostatní náklady se snížily o 6 % v souladu s očekáváním

Správní a ostatní náklady (mil Kč)



Klíčové kategorie

- Náklady na IT se snížily o **5,2 % na 166 milionů Kč** především díky dokončení přesunu na cloudové řešení v roce 2025.
- Náklady na správu budov zůstaly stabilní na úrovni **81 milionů Kč**.
- Náklady na marketing se zvýšily o **15,6 % na 55 milionů Kč** v důsledku vyšších marketingových aktivit v 1Q 2026.
- Ostatní náklady poklesly o **24,2 % na 75 milionů Kč** především v důsledku nižších nákladů na poštovné (o **6 milionů Kč**) a úsporám v ostatních podkategoriích.

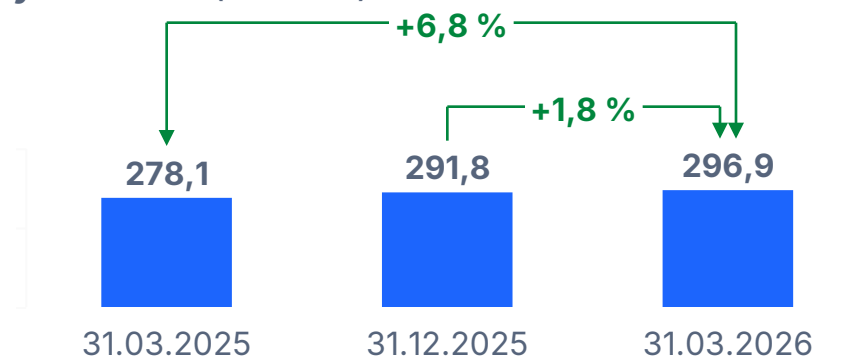
Obsah

- 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

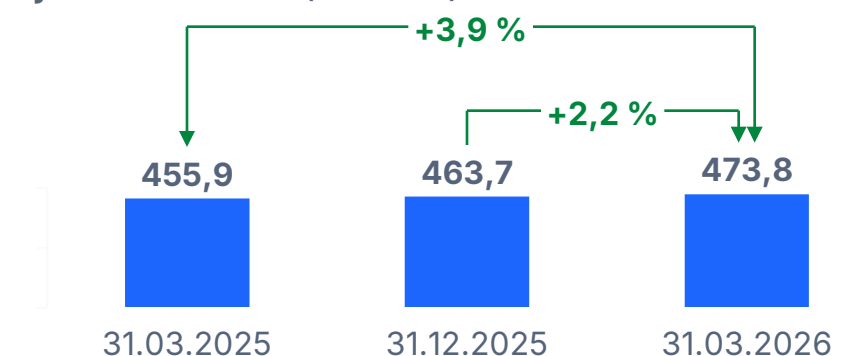


Růst zdrojů financování podporuje silný růst úvěrového portfolia, náklady na financování se snížily

Úvěry klientům (mld. Kč)



Zdroje financování (mld. Kč)



Výnosnost úvěrového portfolia (průměr)



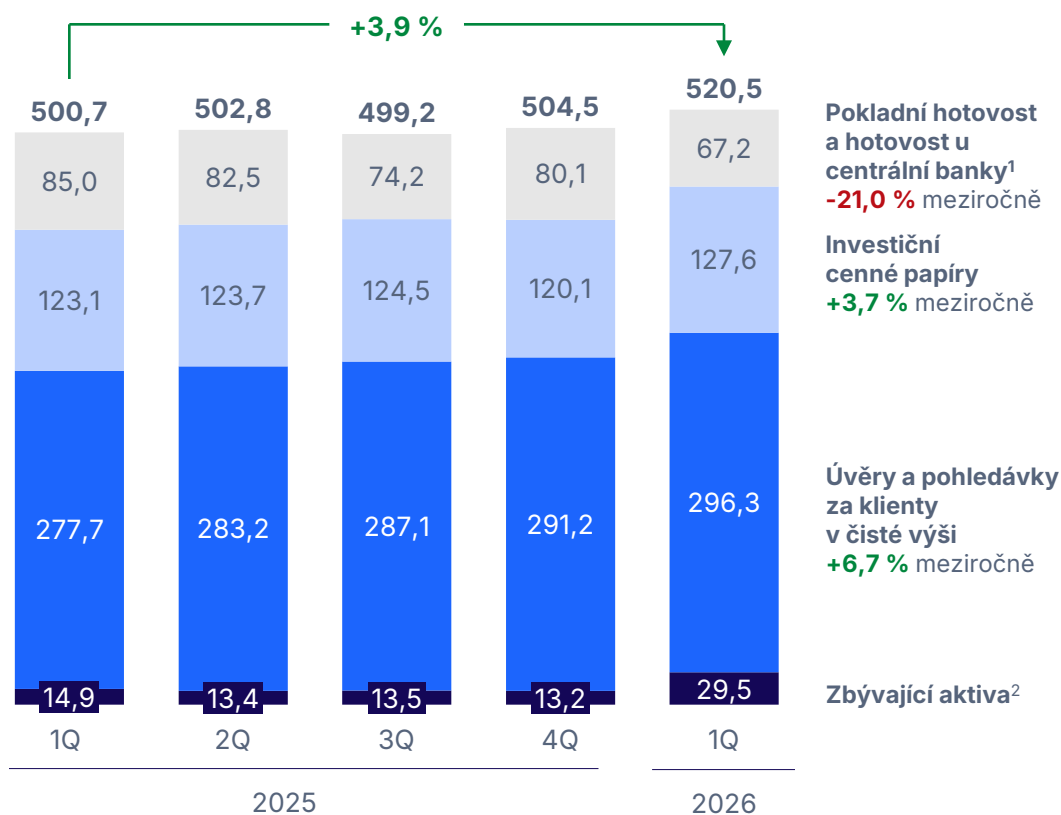
Náklady na financování (průměr)



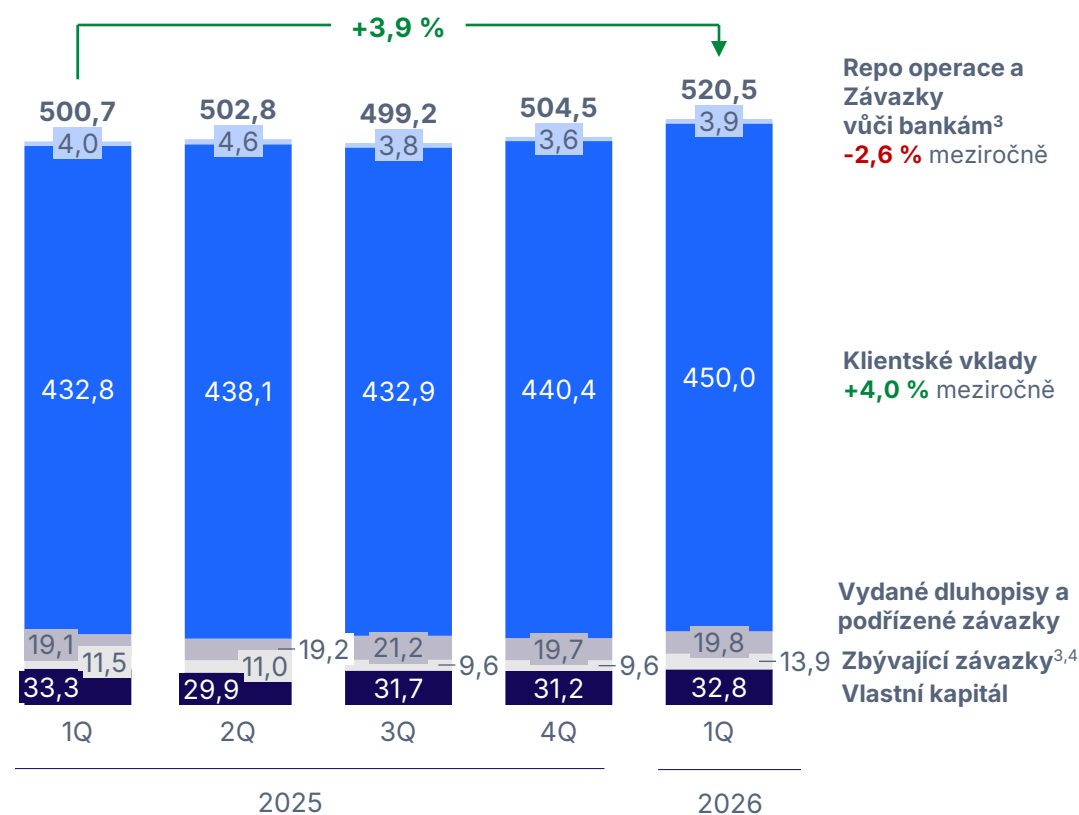
Pozn.: Úvěry klientům představují výkonné úvěry v hrubé výši.

Bilanční suma se zvýšila o téměř 20 mld. Kč díky růstu zdrojů financování

Aktiva (mld. Kč)

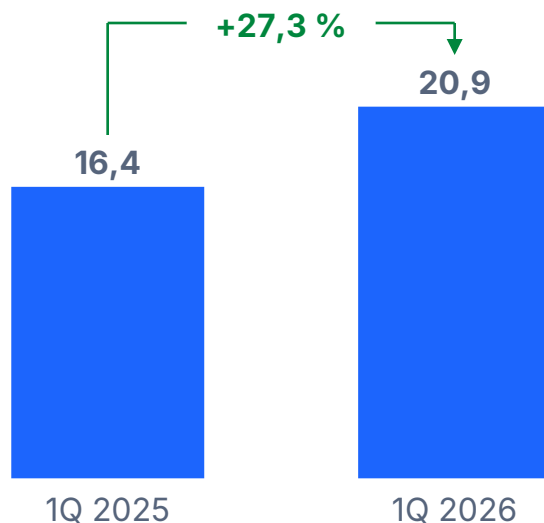


Závazky a vlastní kapitál (mld. Kč)

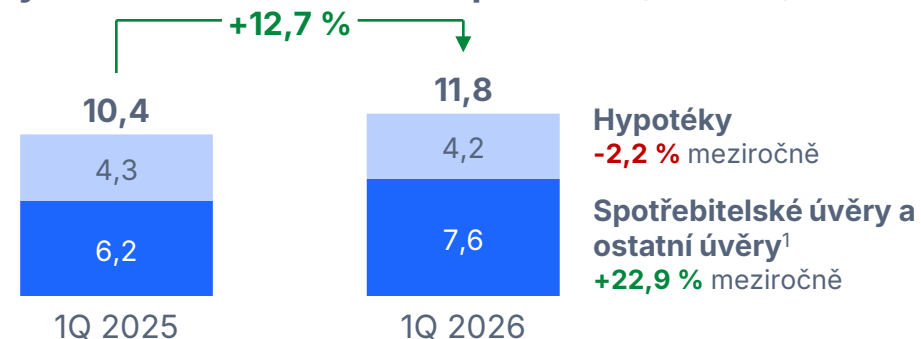


Nové objemy úvěrů rostou, důraz kladen na produkty s vyšší marží: spotřebitelské úvěry, úvěry živnostníkům a malým firmám a SME

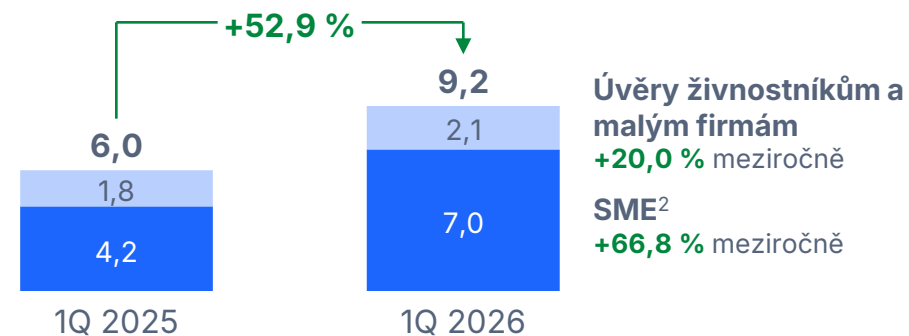
Nové objemy úvěrového portfolia (mld. Kč)



Nové objemy retailového úvěrového portfolia (mld. Kč)



Nové objemy komerčního úvěrového portfolia (mld. Kč)



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

Současná strategie v oblasti úvěrů zajistila téměř 7% růst díky expanzi úvěrového portfolia pro živnostníky a malé firmy a SME

Úvěrové portfolio (mld. Kč)



Portfolio retailových úvěrů rostlo díky hypotékám a spotřebitelským úvěrům

Retailové úvěrové portfolio (mld. Kč)



Úvěry na nákup vozidel
+6,5 % meziročně
Spotřebitelské úvěry
+8,3 % meziročně

Hypoteční portfolio¹
+1,2 % meziročně

Ostatní úvěry²
-12,8 % meziročně

Pozn.: (1) Ukazatel výše úvěru k zajištění u portfolia výkonných hypoték byl k 31. březnu 2026 ve výši 51,7 %; (2) Ostatní úvěry zahrnují úvěry na bydlení, kreditní karty a kontokorentní úvěry.

Investiční úvěry a úvěry živnostníkům a malým firmám byly klíčové pro růst celkového komerčního segmentu o 16 %

Komerční úvěrové portfolio (mld. Kč)



Pozn.: (1) Portfolio úvěrů na nákup vozidel zahrnuje úvěry na financování zemědělské techniky (Smart Finance) a portfolio společnosti MONETA Leasing; (2) Portfolio investičních úvěrů zahrnuje úvěry na bydlení.

Výnosnost úvěrového portfolia zůstala stabilní na úrovni 4,9 %, v segmentu retailu se zvýšila na 4,4 % a v komerčním klesla na 5,7 %

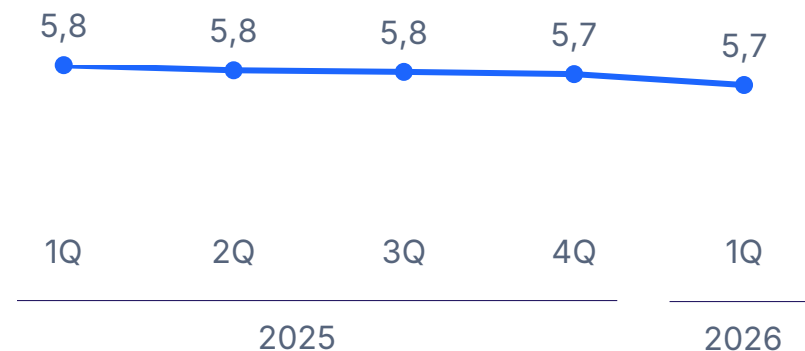
Výnosnost celkového úvěrového portfolia (%)



Výnosnost retailového portfolia (%)



Výnosnost komerčního portfolia (%)



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

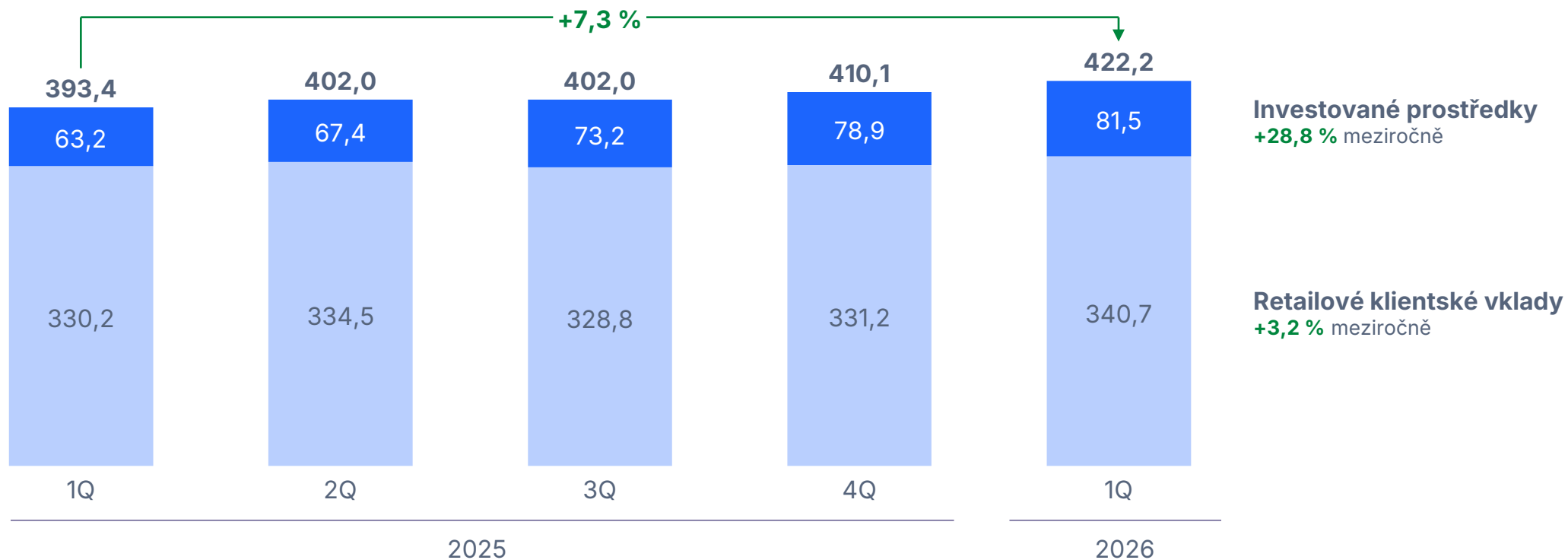
Růst zdrojů financování o 3,9 % byl podpořen jak růstem v retailovém segmentu o 3,2 %, tak i v komerčním o 6,5 %

Klientské vklady a ostatní zdroje financování¹ (mld. Kč)



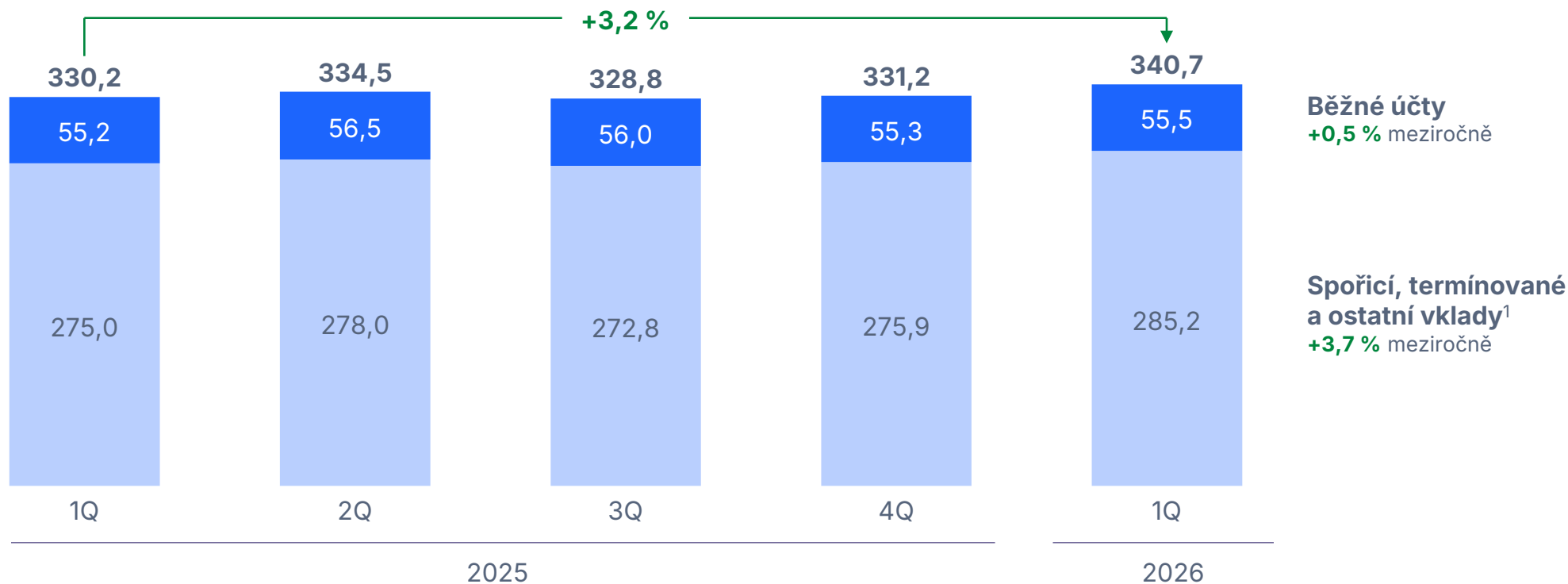
Objem retailových vkladů spolu s investovanými prostředky vzrostl o 7,3 %, přesunem z klientských vkladů je financováno 65 % investic

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



Vklady retailových klientů vzrostly o 3,2 %, růst zrychlil v 1Q 2026 díky představení atraktivních úrokových sazeb

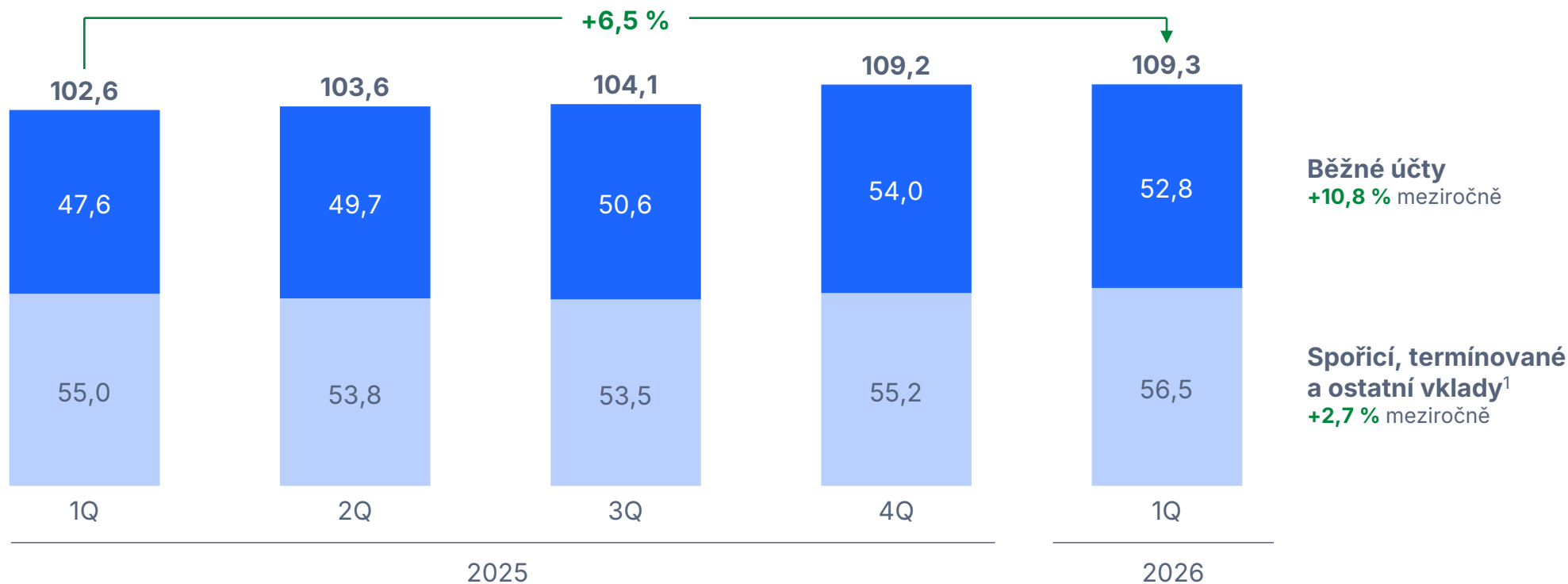
Retailové clientské vklady (mld. Kč)



Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

Vklady komerčních klientů vzrostly o 6,5 % díky trvalému růstu zůstatků na běžných účtech

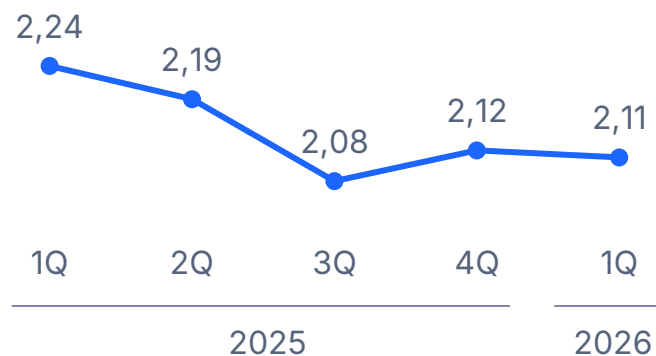
Komerční klientské vklady (mld. Kč)



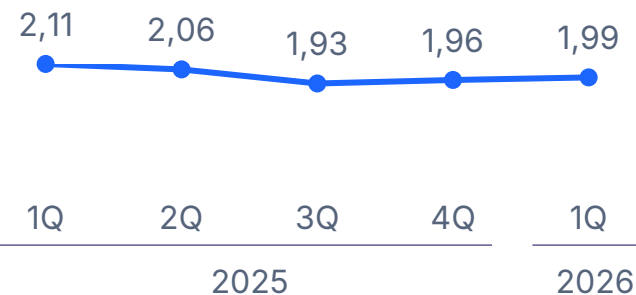
Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

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

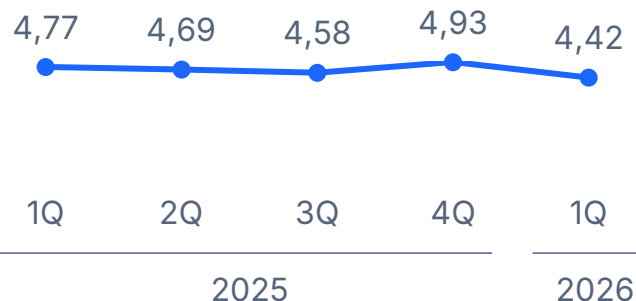
Náklady na financování – průměr (%)



Klientské vklady (%)



Ostatní zdroje financování¹ (%)



Retail (%)



Komerční (%)



Pozn.: (1) Ostatní zdroje financování zahrnují Vydané dluhopisy, Podřízené závazky a Závazky za bankami.

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



Příznivé prostředí přetrvalo i v 1Q 2026 a odráží se ve výsledcích všech ukazatelů

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



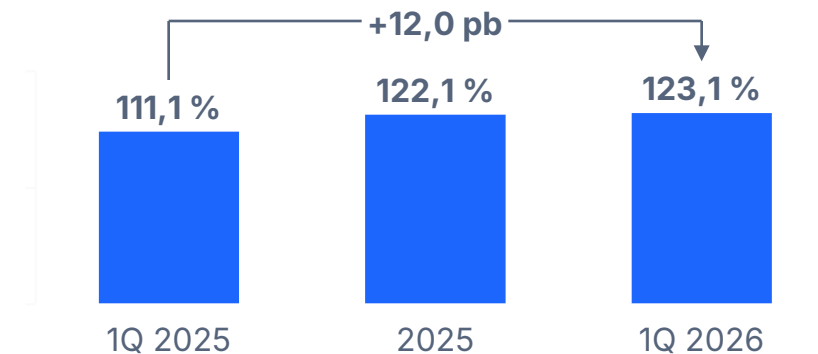
Celkové krytí portfolia opravnými položkami



Poměr úvěrů v selhání



Krytí NPL portfolia opravnými položkami



V nákladech na riziko se projevilo nižší rozpuštění management overlay, nižší komerční opravné položky a výnosy z prodejů NPL

Náklady na riziko

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

Anualizovaný podíl nákladů na riziko

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

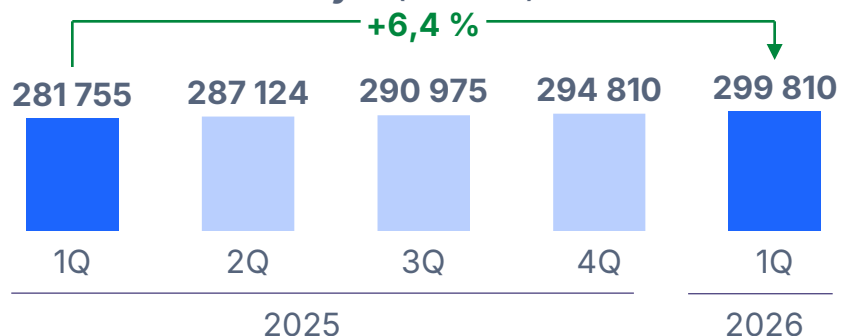
	2025				2026
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q
COST OF RISK	151	117	74	102	160
Retail	181	61	46	30	182
Commercial	-30	56	28	72	-22



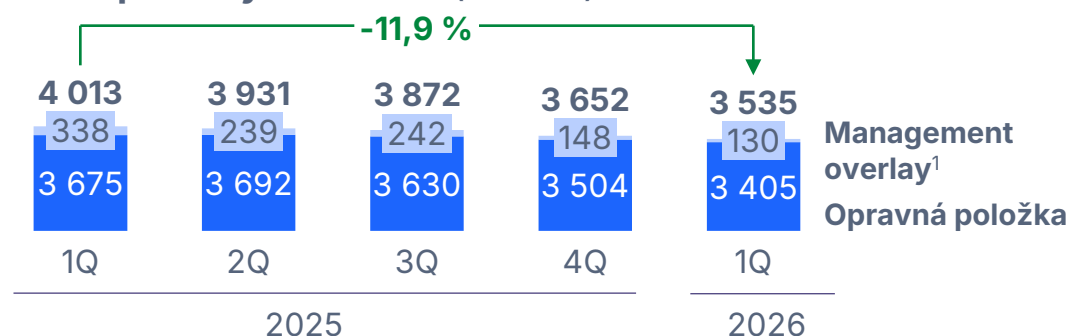
- **Náklady na riziko dosáhly v 1Q 2026 výše 160 mil. Kč, tedy 22 bps (1Q 2025: 151 mil. Kč nebo 22 bps).**
- **Výnosy z prodejů NPL úvěrů byly v 1Q 2026 ve výši 39 mil. Kč (1Q 2025: 27 mil. Kč).¹**

Růst úvěrového portfolia doprovází snížení objemu i poměru NPL úvěrů a tím i pokles výše opravných položek

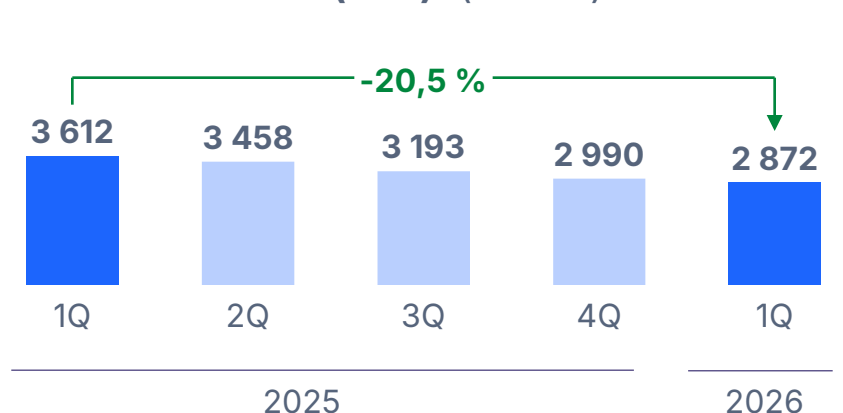
Portfolio úvěrů v hrubé výši (mil. Kč)



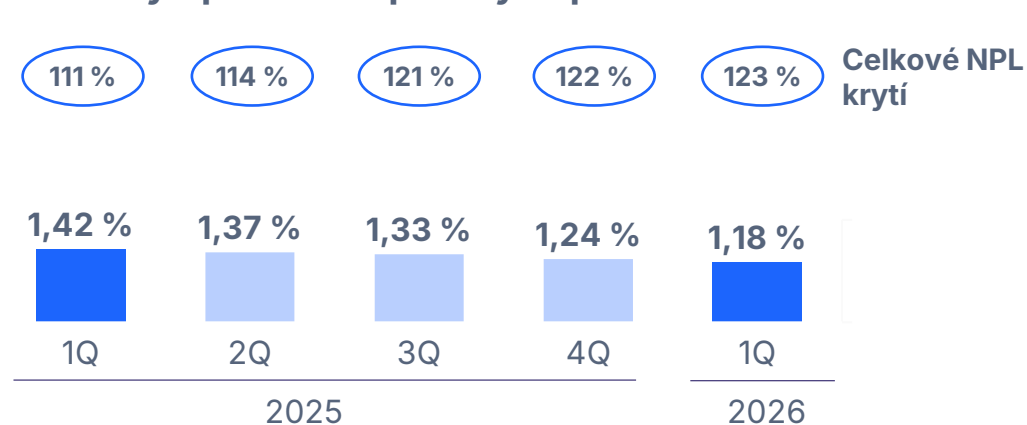
Opravné položky k úvěrům (mil. Kč)



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

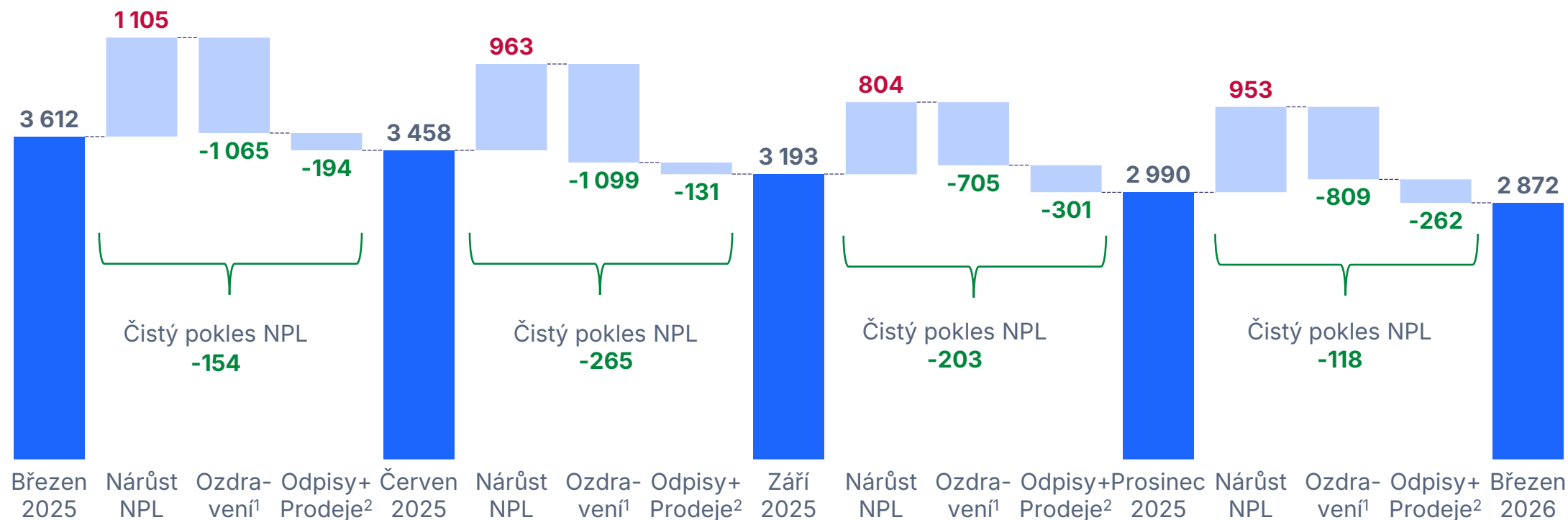


Celkové krytí portfolia opravnými položkami



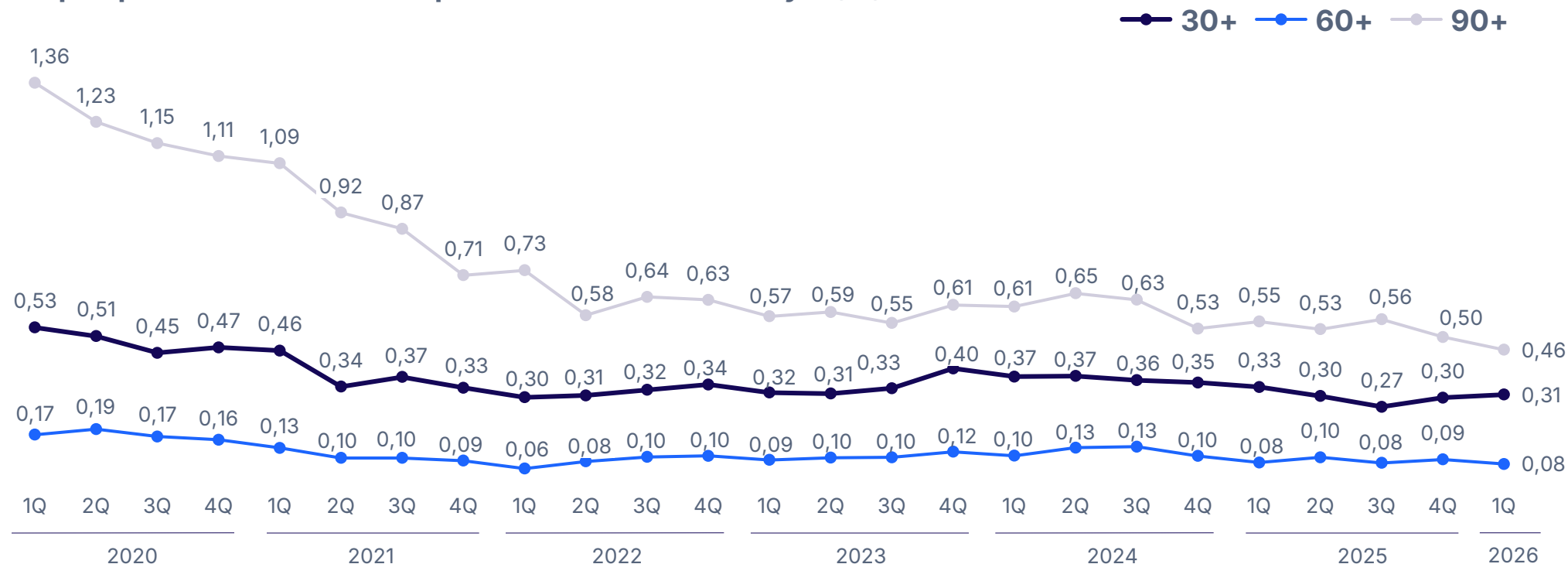
K poklesu NPL úvěrů přispěly jejich prodeje, proaktivní proces vymáhání i nižší objem nových úvěry v selhání

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



Podíl úvěrů po splatnosti zůstává stabilně nízký a je podpořen dobrou výkonností portfolia i efektivním procesem vymáhání

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



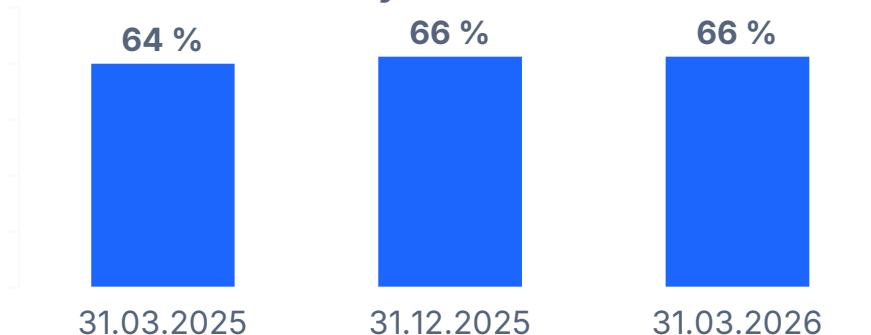
Obsah

- 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

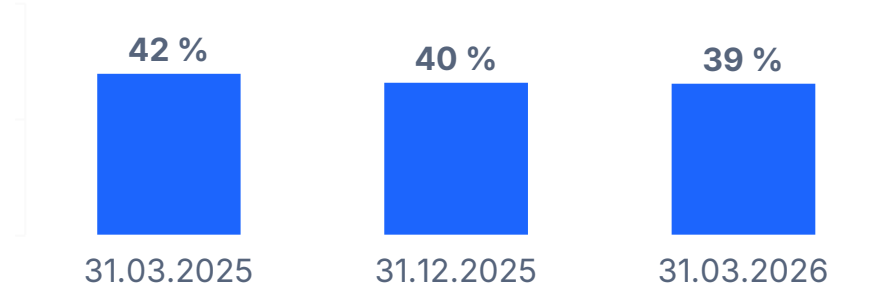


Likvidní pozice zůstala na stabilně dobré úrovni

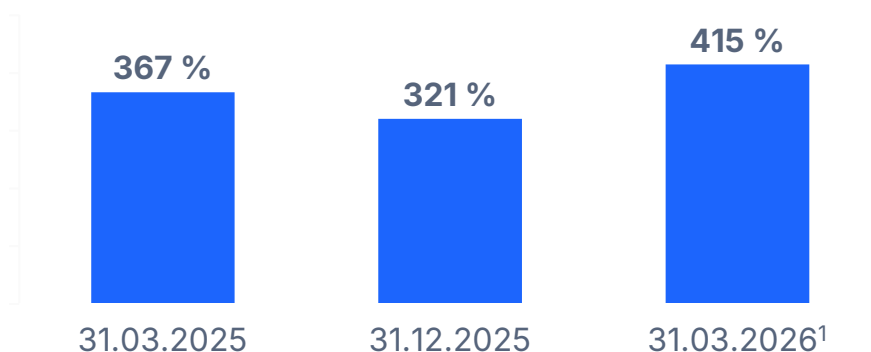
Poměr úvěrů ke klientským vkladům



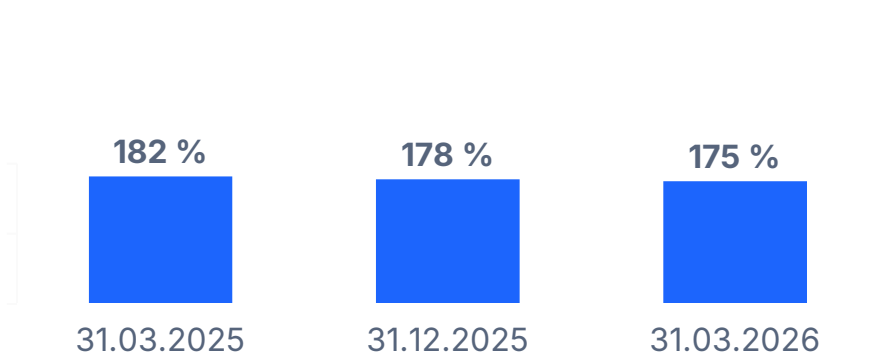
Podíl vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům



Ukazatel krytí likvidity



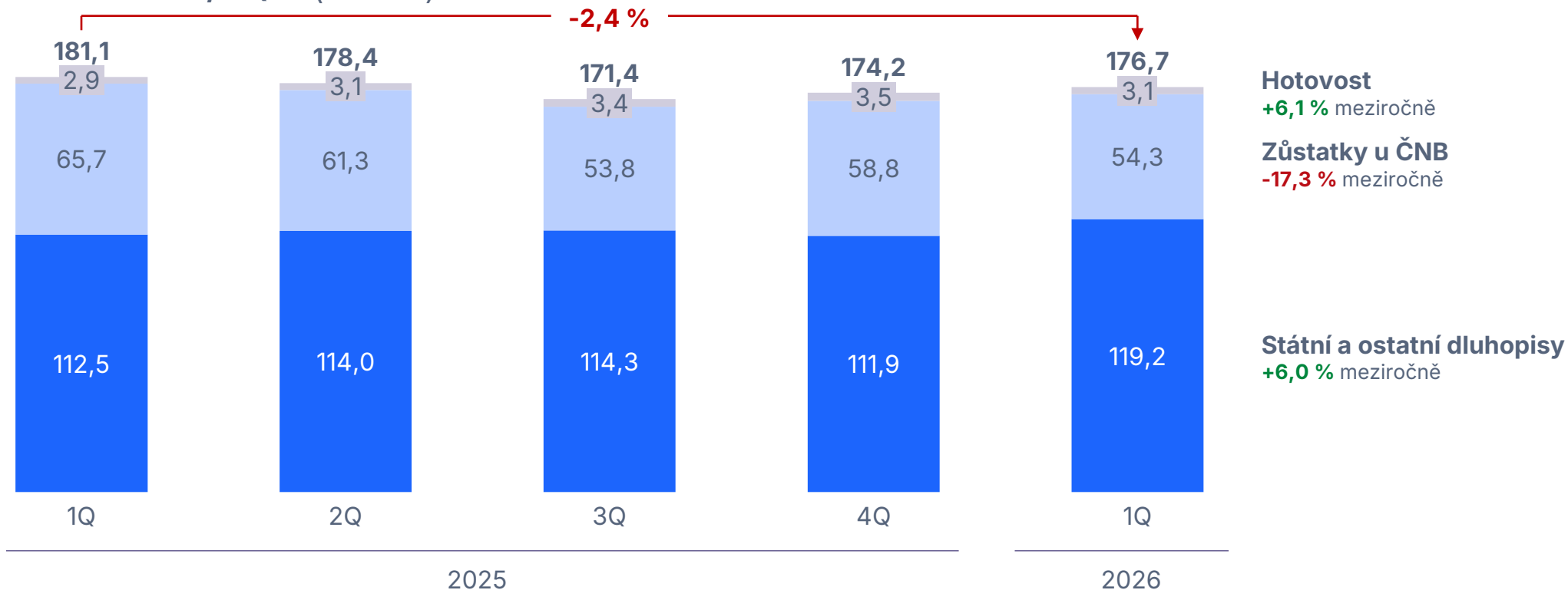
Ukazatel čistého stabilního financování



Pozn.: (1) LCR v 1Q 2026 ovlivněno dočasným nárůstem likvidity v EUR na nostro účtech.

Mírný pokles HQLA je způsoben růstem úvěrového portfolia, což vedlo ke snížení zůstatků držených u ČNB

Vysoce kvalitní likvidní aktiva / HQLA (mld. Kč)



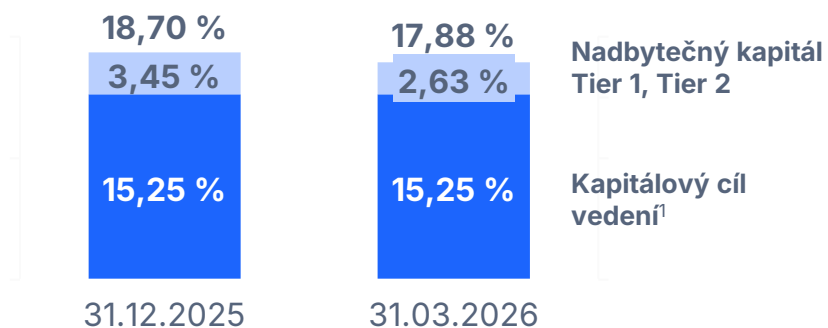
Obsah

- 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

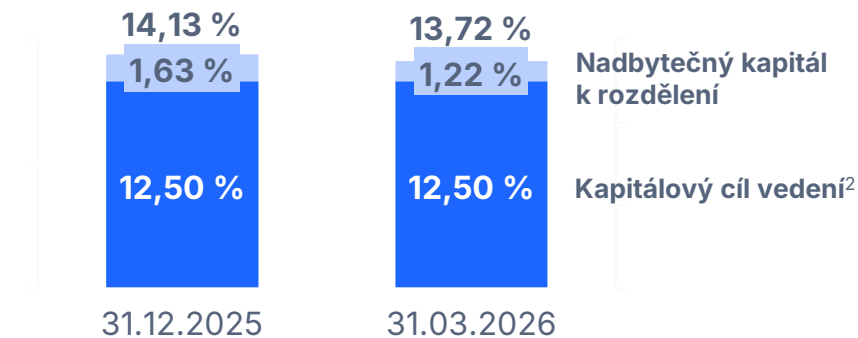


Silná kapitálová pozice s nadbytečným kapitálem 4,5 mld. Kč, předpokládaný výplatní poměr pro rok 2026 je 90 % čistého zisku

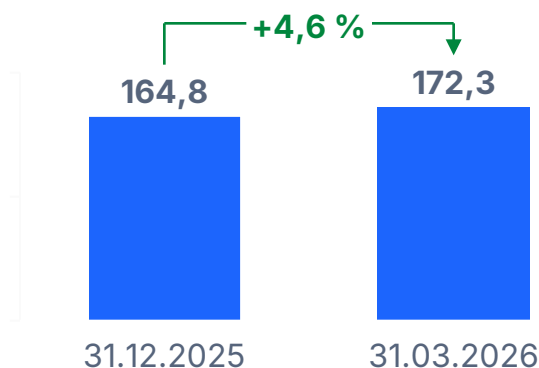
Kapitálová přiměřenost



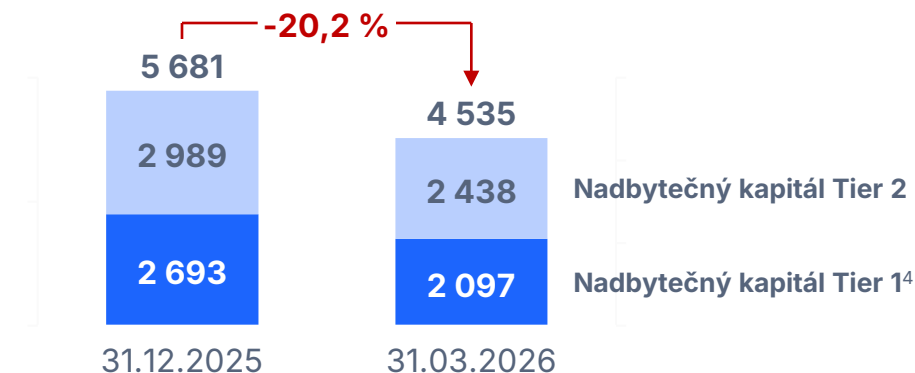
Tier 1 kapitálová přiměřenost



Rizikově vážená aktiva (mld. Kč)

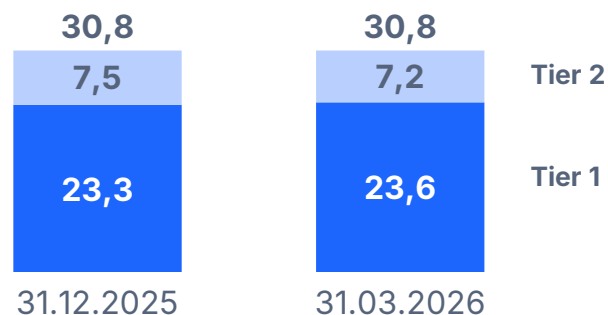


Nadbytečný kapitál nad cílem vedení³ (mil. Kč)

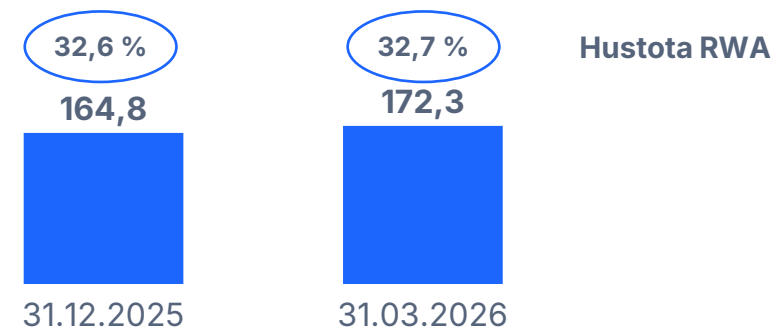


Kapitálovou pozici na konsolidovaném základě podpořila stabilní hustota RWA na úrovni 32,7 %

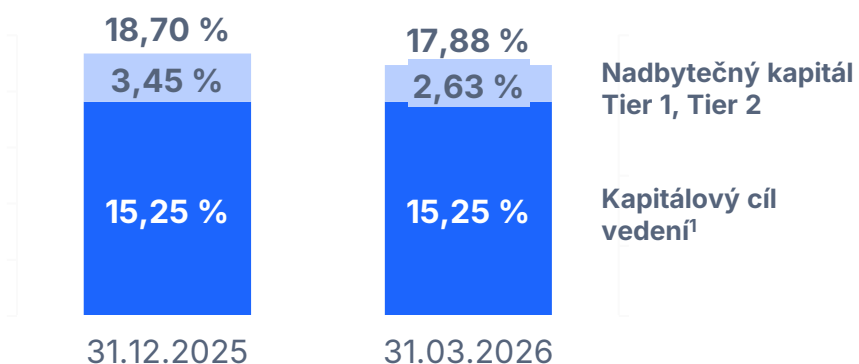
Regulatorní kapitál (mld. Kč)



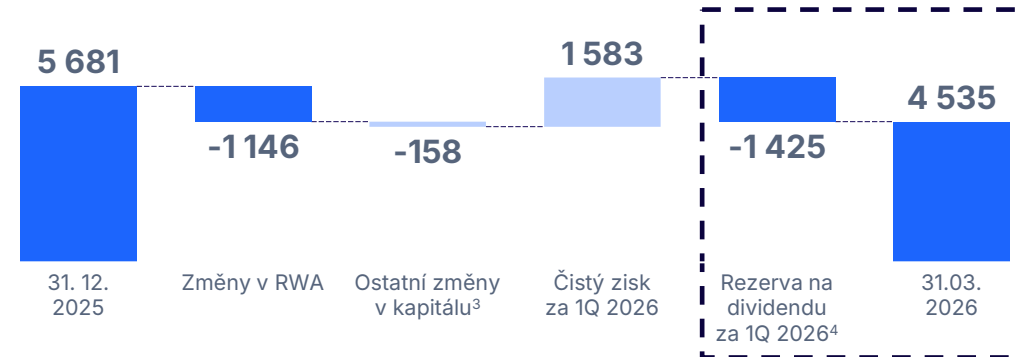
Rizikově vážená aktiva (RWA) a hustota (mld. Kč, %)



Kapitálová přiměřenost

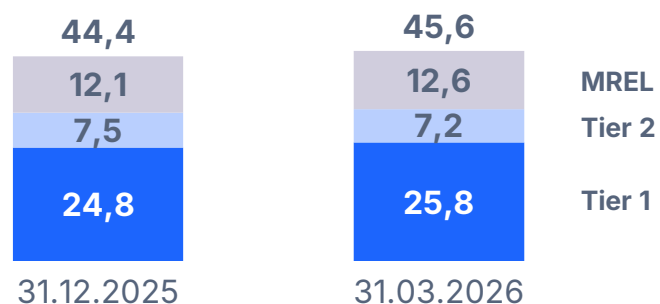


Nadbytečný kapitál nad cílem vedení 15,25 %^{1,2} (mil. Kč)

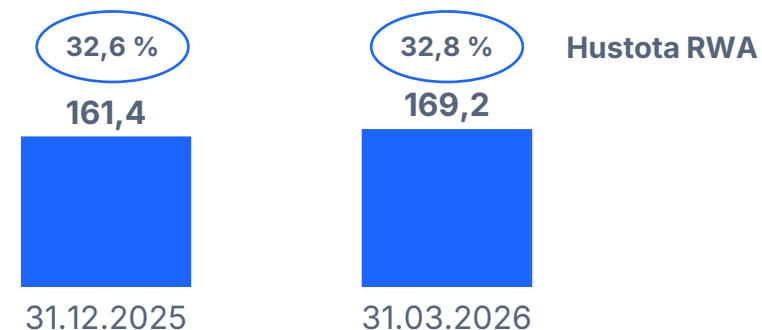


Ukazatel MREL na individuálním základě ve výši 26,97 %, to je o 492 bps nad MREL cílem vedení, který klesl na 22,05 % v 1Q 2026

Regulatorní kapitál a MREL nástroje (mld. Kč)



Rizikově vážená aktiva (RWA) a hustota (mld. Kč, %)



Ukazatel MREL



- Ukazatel MREL ve výši **26,97 %** představuje nadbytek **492 bazických bodů** nad cílem vedení pro MREL.
- Rizikově vážená aktiva vzrostla o **4,8 %** na **169,2 mld. Kč**; z toho o **3,3 mld. Kč** v důsledku růstu úvěrového portfolia, o **2,8 mld. Kč** v důsledku dočasně vyšší likvidity v EUR a o **1,1 mld. Kč** v důsledků roční aktualizace operačního rizika.
- Očekává se, že za jinak nezměněných podmínek RWA poklesnou o **3,2 mld. Kč**.

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 2026–2030**
- 09 Přílohy



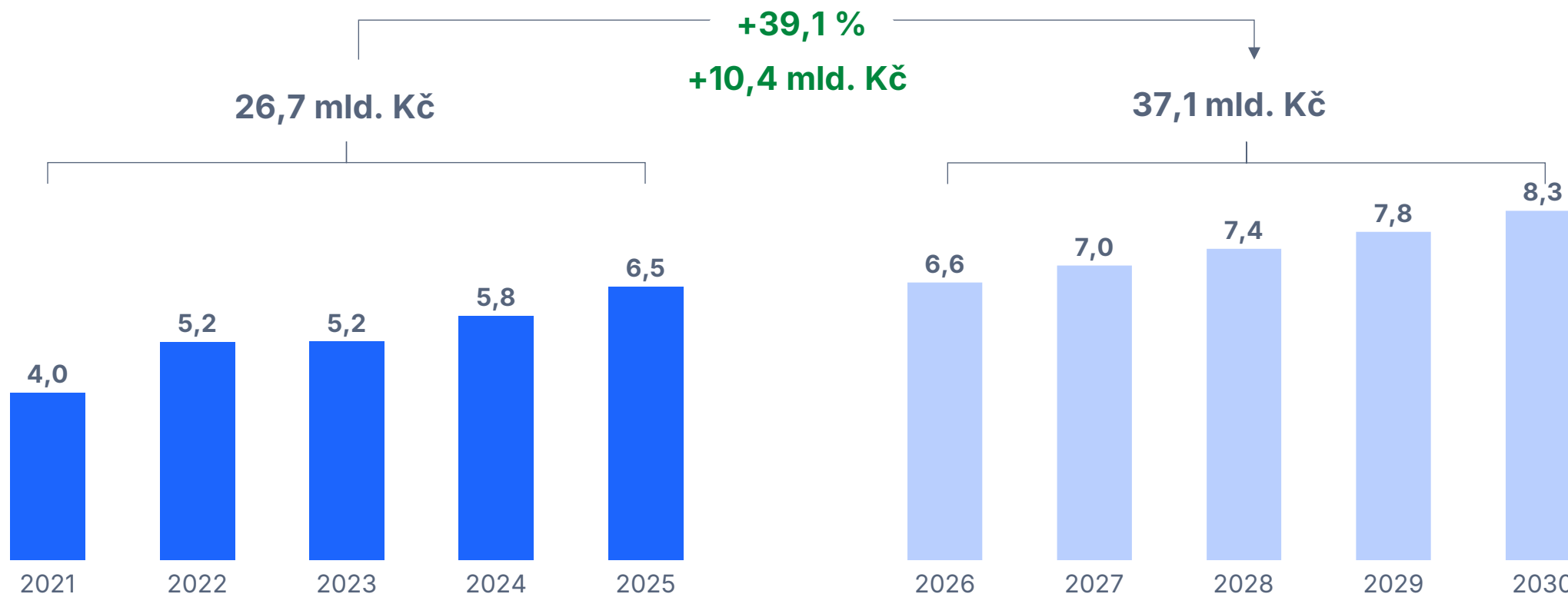
MONETA i nadále plánuje doručit výsledky a kumulovaný čistý zisk ve výši 37,1 mld. Kč dle tržního výhledu zveřejněného v únoru 2026

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

Pozn.: Viz strany 52, 53 a 78 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje. (1) Za předpokladu, že nenastanou žádné změny v daňové regulaci.

Současný tržní výhled předpokládá zvýšení kumulativního zisku o téměř 40 % za srovnatelné období

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 %
2týdenní repo sazba (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

Předpokládaný růst úvěrů a klientských vkladů

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

Pozn.: Viz strany 52 a 78 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 2026–2030
- 09 **Přílohy**



Přílohy

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

Kalendář na rok 2026

Zveřejnění výsledků

1H 2026:
24. července 2026
3Q 2026:
23. října 2026
FY 2026:
2. února 2027

Výplata dividendy

Datum nároku na dividendu:
27. dubna 2026
Datum výplaty:
15. května 2026

Setkání s investory

US Roadshow:
12.–15. května 2026
Konference ERSTE:
25. května 2026
Konference GS:
14.–15. 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

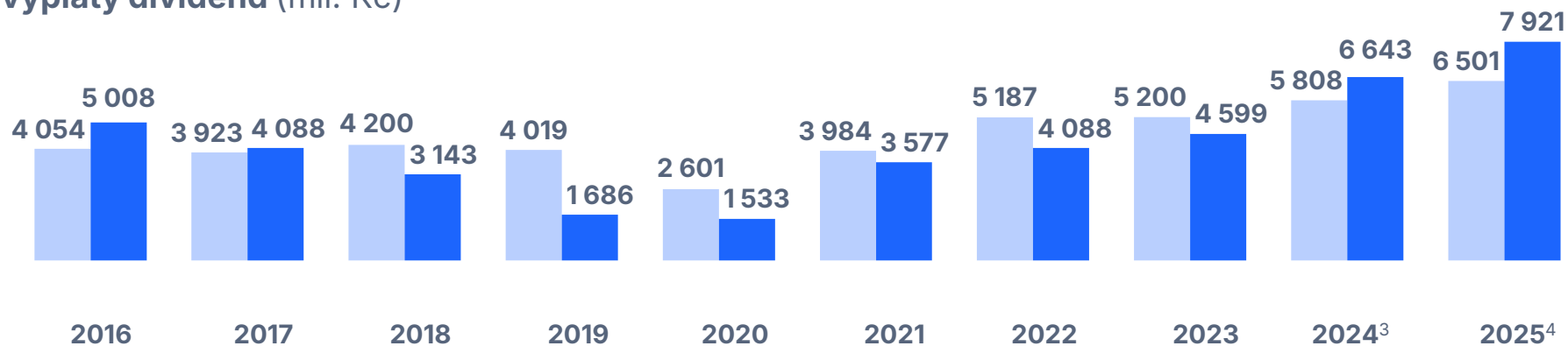
Přílohy

- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů
- 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)

Čistý zisk
Dividenda



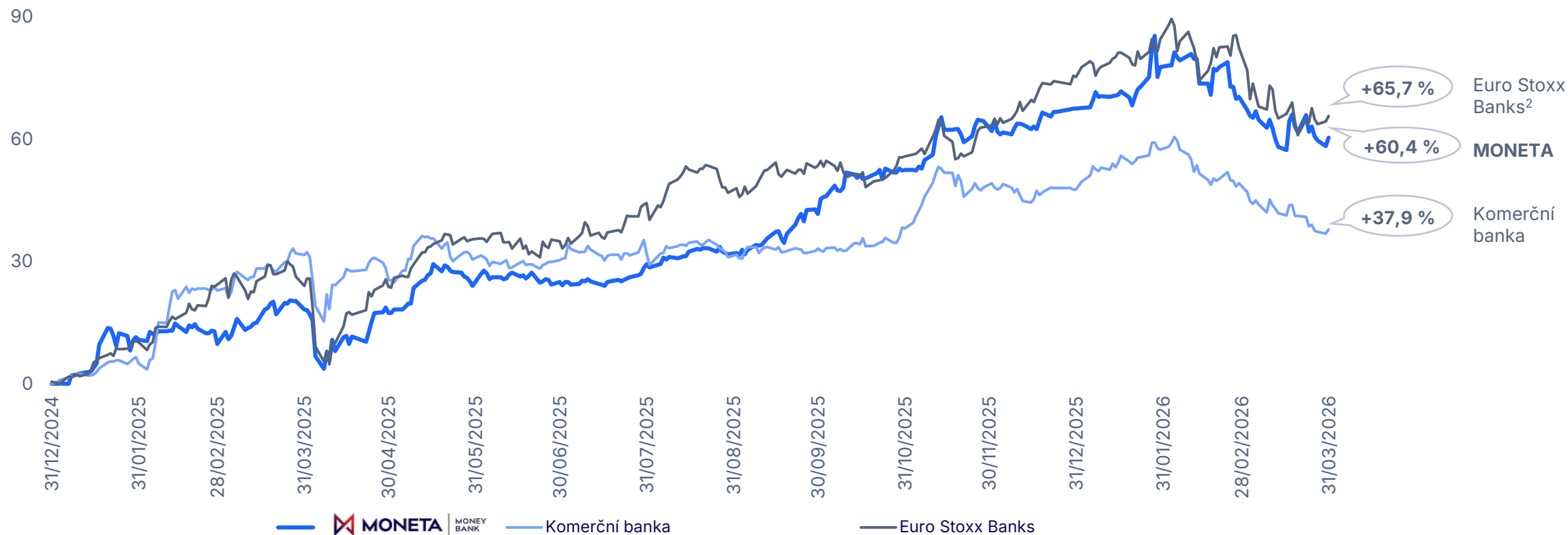
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024 ³	2025 ⁴	2016–2025 kumulovaně
Výplatní poměr	124 %	104 %	75 %	42 % ¹	59 %	90 %	79 %	88 %	114 %	122 %	93 %
Dividenda na akcii (Kč)	9,80	8,00	6,15	3,30 ²	3,00	7,00	8,00	9,00	13,00	15,50	82,75
Cena akcie ke konci období (Kč)	82,80	82,40	72,50	85,00	68,00	93,75	76,00	93,60	123,80	193,40	n/a
Dividendový výnos	11,8 %	9,7 %	8,5 %	3,9 %	4,4 %	7,5 %	10,5 %	9,6 %	10,5 %	8,0 %	85,2 % ⁵



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 60,4 %

Celkový výnos pro akcionáře¹ k 31. březnu 2026 (%)



Přílohy

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

Kapitálový požadavek na rok 2026 zůstal na konsolidovaném základě stejný a na individuálním základě se o 30 bps snížil

Kapitálový požadavek na konsolidované úrovni

	31. 3. 2025	31. 12. 2025	31. 3. 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 %
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	15,25 %	15,25 %	15,25 %

Kapitálový požadavek na individuální úrovni

	31. 3. 2025	31. 12. 2025	31. 3. 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	1,0 %	1,0 %	1,0 %
KAPITÁLOVÝ CÍL VEDENÍ	22,35 %	22,35 %	22,05 %

Přílohy

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

V září 2025 vydala MONETA Tier 2 kapitálové nástroje ve výši 100 milionů EUR s cílem dále optimalizovat kapitálovou strukturu

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

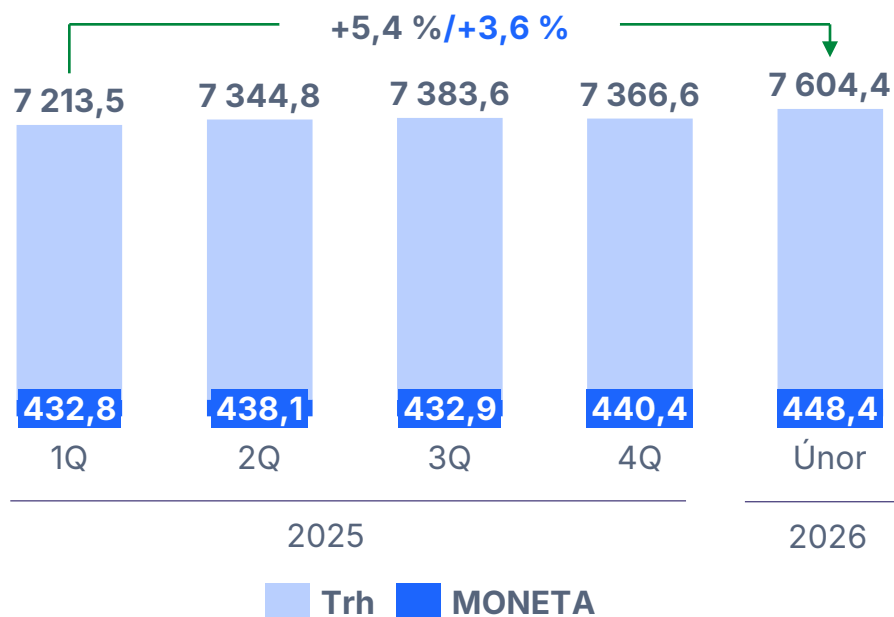
Pozn.: (1) Fixní sazba během prvních pěti let; (2) Nástroj způsobilý pro plnění požadavku MREL.

Přílohy

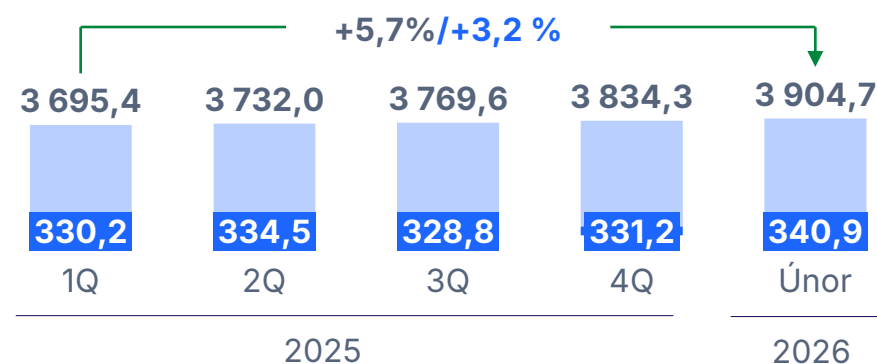
- Setkání s investory
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů
- [Trh vkladů a úvěrů](#)
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Růst clientských vkladů je v souladu se strategií skupiny MONETA i navzdory silné konkurenci na trhu

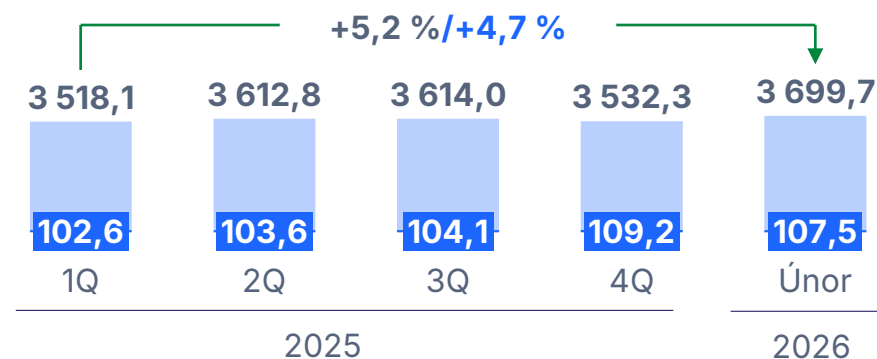
Depozitní trh (mld. Kč)



Retailová depozita (mld. Kč)

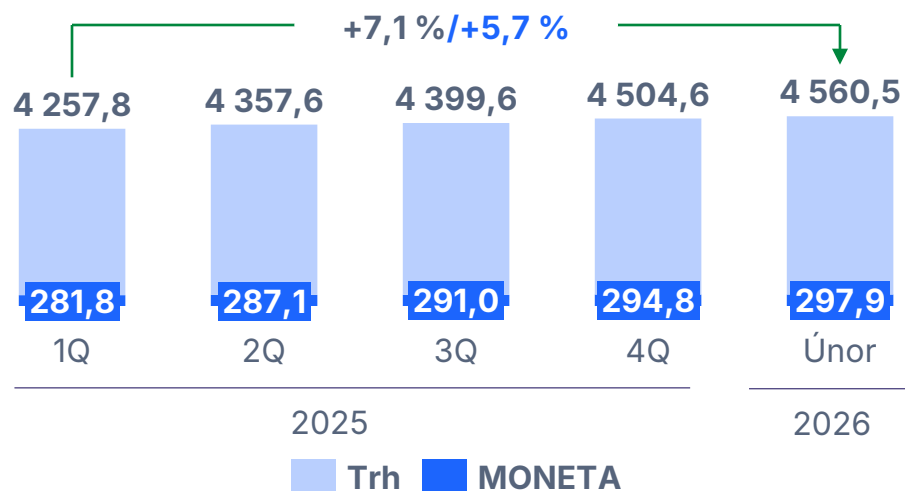


Komerční depozita (mld. Kč)

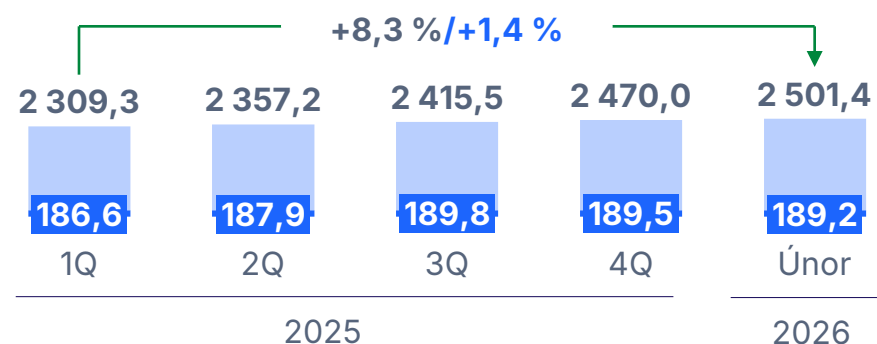


MONETA výrazně překonala růst celého úvěrového trhu v komerčním segmentu

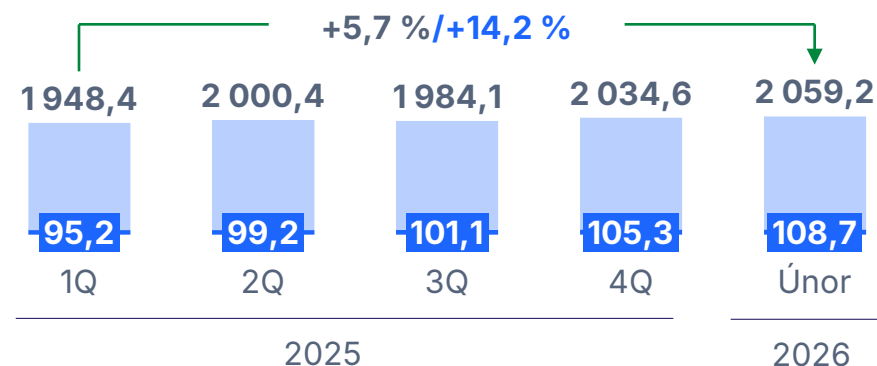
Úvěrový trh – úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



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
- Trh vkladů a úvěrů
- [Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele](#)
- Slovník pojmů a zkratk

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Mil. Kč	31.03.2025	31. 12. 2025 ¹	31.03.2026	Změna oproti konci roku	Meziroční změna
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	18 019	20 898	11 574	-44,6 %	-35,8 %
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	491	633	675	6,6 %	37,5 %
Investiční cenné papíry	123 081	120 112	127 603	6,2 %	3,7 %
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 096	1 829	2 743	50,0 %	30,9 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	366	63	-908	n/a	n/a
Úvěry a pohledávky za bankami ²	68 719	60 568	74 806	23,5 %	8,9 %
Úvěry a pohledávky za klienty	277 742	291 158	296 275	1,8 %	6,7 %
Nehmotný majetek	3 341	3 498	3 551	1,5 %	6,3 %
Hmotný majetek	2 426	2 383	2 312	-3,0 %	-4,7 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	4	3	4	33,3 %	0,0 %
Pohledávky ze splatné daně	15	20	31	55,0 %	106,7 %
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	n/a	n/a
Ostatní aktiva ²	4 435	3 384	1 831	-45,9 %	-58,7 %
AKTIVA CELKEM	500 735	504 549	520 497	3,2 %	3,9 %
Závazky vůči bankám ²	4 007	3 581	3 901	8,9 %	-2,6 %
Závazky vůči klientům ²	432 823	440 410	450 022	2,2 %	4,0 %
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	458	477	512	7,3 %	11,8 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 825	3 441	2 179	-36,7 %	-54,8 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	87	60	-186	n/a	n/a
Emitované dluhové cenné papíry	11 559	9 729	9 862	1,4 %	-14,7 %
Podřízené závazky	7 529	10 015	9 979	-0,4 %	32,5 %
Rezervy	275	309	294	-4,9 %	6,9 %
Závazky ze splatné daně	76	242	395	63,2 %	419,7 %
Závazky z odložené daně	419	435	326	-25,1 %	-22,2 %
Ostatní závazky ²	5 332	4 624	10 404	125,0 %	95,1 %
Závazky celkem	467 390	473 323	487 688	3,0 %	4,3 %
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	20 903	22 486	7,6 %	-2,3 %
Vlastní kapitál celkem	33 345	31 226	32 809	5,1 %	-1,6 %
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	500 735	504 549	520 497	3,2 %	3,9 %

Pozn.: (1) Auditováno; (2) Údaje aktualizovány z důvodů změny metodiky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici – čtvrtletní vývoj

Mil. Kč	31. 3. 2024	30. 6. 2024	30. 09. 2024	31. 12. 2024 ¹	31. 3. 2025	30. 6. 2025	30. 9. 2025	31. 12. 2025 ¹	31. 3. 2026
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	12 226	9 468	11 816	13 541	18 019	21 476	19 267	20 898	11 574
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	560	575	504	596	491	494	522	633	675
Investiční cenné papíry	103 215	101 967	106 040	116 664	123 081	123 727	124 455	120 112	127 603
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 681	2 669	2 011	2 314	2 096	2 159	2 271	1 829	2 743
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	244	74	864	200	366	207	-138	63	-908
Úvěry a pohledávky za bankami ²	72 728	88 828	85 048	76 693	68 719	62 196	56 574	60 568	74 806
Úvěry a pohledávky za klienty	266 731	271 010	270 364	275 383	277 742	283 193	287 103	291 158	296 275
Nehmotný majetek	3 323	3 285	3 287	3 365	3 341	3 370	3 407	3 498	3 551
Hmotný majetek	2 392	2 315	2 236	2 260	2 426	2 361	2 314	2 383	2 312
Majetkové účasti v přidružených společnostech	3	4	2	3	4	4	3	3	4
Pohledávky ze splatné daně	66	184	92	70	15	26	21	20	31
Pohledávky z odložené daně	8	8	7	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva ²	3 849	2 876	5 948	3 893	4 435	3 538	3 431	3 384	1 831
AKTIVA CELKEM	468 026	483 263	488 219	494 982	500 735	502 751	499 230	504 549	520 497
Závazky vůči bankám ²	5 973	5 787	3 507	3 429	4 007	4 570	3 847	3 581	3 901
Závazky vůči klientům ²	405 667	425 820	421 423	429 805	432 823	438 090	432 946	440 410	450 022
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	516	528	467	532	458	477	488	477	512
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 497	3 691	5 964	4 259	4 825	3 944	3 070	3 441	2 179
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	81	66	135	78	87	76	52	60	-186
Emitované dluhové cenné papíry	3 856	3 874	11 545	11 562	11 559	11 631	11 257	9 729	9 862
Podřízené závazky	7 548	7 591	7 568	7 622	7 529	7 593	9 951	10 015	9 979
Rezervy	263	260	266	263	275	265	274	309	294
Závazky ze splatné daně	79	48	63	47	76	71	154	242	395
Závazky z odložené daně	357	394	418	469	419	452	504	435	326
Ostatní závazky ²	5 700	4 896	5 023	5 037	5 332	5 719	5 018	4 624	10 404
Závazky celkem	434 537	452 955	456 379	463 103	467 390	472 888	467 561	473 323	487 688
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	23 166	19 985	21 517	21 556	23 022	19 540	21 346	20 903	22 486
Vlastní kapitál celkem	33 489	30 308	31 840	31 879	33 345	29 863	31 669	31 226	32 809
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	468 026	483 263	488 219	494 982	500 735	502 751	499 230	504 549	520 497

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření

mil. Kč	1Q 2025	1Q 2026	Změna
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 911	5 018	2,2 %
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 574	-2 500	-2,9 %
Čistý výnos z úroků	2 337	2 518	7,7 %
Výnosy z poplatků a provizí	959	1 024	6,8 %
Náklady na poplatky a provize	-111	-161	45,0 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	848	863	1,8 %
Výnosy z dividend	0	0	n/a
Čistý zisk z finančních operací	168	138	-17,9 %
Ostatní provozní výnosy	25	20	-20,0 %
Provozní výnosy celkem	3 378	3 539	4,8 %
Náklady na zaměstnance	-609	-661	8,5 %
Správní náklady	-380	-365	-3,9 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-293	-266	-9,2 %
Regulatorní poplatky	-195	-209	7,2 %
Ostatní provozní náklady	-21	-12	-42,9 %
Provozní náklady celkem	-1 498	-1 513	1,0 %
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	1 880	2 026	7,8 %
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-151	-160	6,0 %
Zisk za účetní období před zdaněním	1 729	1 866	7,9 %
Daň z příjmů	-263	-283	7,6 %
Zisk za účetní období po zdanění	1 466	1 583	8,0 %
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	1 466	1 583	8,0 %

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

mil. Kč	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025	4Q 2025	1Q 2026
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 964	5 751	5 345	5 147	4 911	4 955	4 884	4 931	5 018
Náklady na úroky a podobné náklady	-3 889	-3 641	-3 040	-2 718	-2 574	-2 534	-2 397	-2 469	-2 500
Čistý výnos z úroků	2 075	2 110	2 305	2 429	2 337	2 421	2 487	2 462	2 518
Výnosy z poplatků a provizí	881	917	919	1 008	959	937	988	1 009	1 024
Náklady na poplatky a provize	-141	-165	-165	-194	-111	-119	-129	-134	-161
Čistý výnos z poplatků a provizí	740	752	754	814	848	818	859	875	863
Výnosy z dividend	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Čistý zisk z finančních operací	285	229	164	182	168	146	167	246	138
Ostatní provozní výnosy	17	14	22	19	25	27	22	15	20
Provozní výnosy celkem	3 117	3 105	3 245	3 444	3 378	3 412	3 535	3 599	3 539
Náklady na zaměstnance	-620	-625	-632	-787	-609	-624	-644	-891	-661
Správní náklady	-330	-405	-380	-437	-380	-443	-390	-431	-365
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-301	-303	-307	-314	-293	-292	-289	-288	-266
Regulační poplatky	-228	12	0	0	-195	0	0	0	-209
Ostatní provozní náklady	-7	-32	-11	-15	-21	-16	-9	-24	-12
Provozní náklady celkem	-1 486	-1 353	-1 330	-1 553	-1 498	-1 375	-1 332	-1 634	-1 513
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	1 631	1 752	1 915	1 891	1 880	2 037	2 203	1 965	2 026
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-135	-102	-114	-35	-151	-117	-74	-102	-160
Zisk za účetní období před zdaněním	1 496	1 650	1 801	1 856	1 729	1 920	2 129	1 863	1 866
Daň z příjmů	-210	-232	-269	-284	-263	-292	-323	-262	-283
Zisk za účetní období po zdanění	1 286	1 418	1 532	1 572	1 466	1 628	1 806	1 601	1 583
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníků společnosti	1 286	1 418	1 532	1 572	1 466	1 628	1 806	1 601	1 583

Hlavní výkonnostní ukazatele

	1Q 2025	FY 2025	1Q 2026	Změna oproti konci roku v pb	Meziroční změna v pb
Ziskovost					
Výnosnost portfolia	4,8 %	4,9 %	4,9 %	0,0	0,1
Náklady na financování ¹	2,24 %	2,16 %	2,11 %	-0,05	-0,13
Náklady na financování klientských vkladů	2,11 %	2,02 %	1,99 %	-0,03	-0,12
Čistá úroková marže ^{2, 3, 4}	1,9 %	2,0 %	2,0 %	0,0	0,1
Podíl nákladů na riziko	0,22 %	0,16 %	0,22 %	0,06	0,00
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko	4,6 %	4,7 %	4,7 %	0,0	0,1
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy	25,1 %	24,4 %	24,4 %	0,0	-0,7
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy	30,8 %	30,3 %	28,8 %	-1,5	-2,0
Poměr nákladů k výnosům	44,3 %	41,9 %	42,8 %	0,9	-1,5
Návratnost hmotného kapitálu	19,5 %	23,4 %	21,6 %	-1,8	2,1
Návratnost vlastního kapitálu	17,6 %	20,8 %	19,3 %	-1,5	1,7
Návratnost průměrných aktiv ²	1,2 %	1,3 %	1,2 %	-0,1	0,0
Likvidita/Pákový poměr					
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	64,2 %	66,1 %	65,8 %	-0,3	1,6
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	6,7 %	6,2 %	6,3 %	0,1	-0,4
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	41,8 %	39,6 %	39,3 %	-0,3	-2,5
Ukazatel krytí likvidity	366,6 %	320,6 %	414,7 %	94,1	48,1
Kapitálová přiměřenost					
Hustota RWA	32,7 %	32,6 %	32,7 %	0,1	0,0
Kapitálová přiměřenost	19,13 %	18,70 %	17,88 %	-0,82	-1,25
Kapitálová přiměřenost Tier 1	15,34 %	14,13 %	13,72 %	-0,41	-1,62
Kvalita aktiv					
Poměr úvěrů v selhání	1,3 %	1,0 %	1,0 %	-0,0	-0,3
Čisté krytí úvěrů v selhání	39,7 %	42,3 %	41,0 %	-1,3	1,3
Celkové krytí úvěrů v selhání	111,1 %	122,1 %	123,1 %	1,0	12,0
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti ⁵	53,3 %	52,1 %	51,7 %	-0,4	-1,6
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (vážený průměr)	53,5 %	56,1 %	58,5 %	2,4	5,0
Distribuční síť					
Pobočková síť	124	122	123	0,8 %	-0,8 %
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁶	1 936	1 942	1 920	-1,1 %	-0,8 %
Počet zaměstnanců ⁷	2 453	2 469	2 446	-0,9 %	-0,3 %

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace; (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, AirBank a UniCredit Bank; (7) Průměrný přepočtený stav zaměstnanců za období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit.

Hlavní výkonnostní ukazatele – čtvrtletní vývoj

Ziskovost	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025	4Q 2025	1Q 2026
Výnosnost portfolia	4,9 %	4,9 %	4,9 %	4,9 %	4,8 %	4,8 %	4,8 %	4,9 %	4,9 %
Náklady na financování ¹	3,60 %	3,29 %	2,70 %	2,37 %	2,24 %	2,19 %	2,08 %	2,12 %	2,11 %
Náklady na financování klientských vkladů	3,58 %	3,24 %	2,63 %	2,25 %	2,11 %	2,06 %	1,93 %	1,96 %	1,99 %
Čistá úroková marže ^{2, 3, 4}	1,8 %	1,8 %	2,0 %	2,0 %	1,9 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Podíl nákladů na riziko	0,20 %	0,15 %	0,17 %	0,05 %	0,22 %	0,17 %	0,10 %	0,14 %	0,22 %
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,7 %	4,8 %	4,7 %	4,8 %	4,6 %	4,7 %	4,7 %	4,7 %	4,7 %
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy	23,7 %	24,2 %	23,2 %	23,6 %	25,1 %	24,0 %	24,3 %	24,3 %	24,4 %
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy	33,4 %	32,0 %	29,0 %	29,5 %	30,8 %	29,0 %	29,6 %	31,6 %	28,8 %
Poměr nákladů k výnosům	47,7 %	43,6 %	41,0 %	45,1 %	44,3 %	40,3 %	37,7 %	45,4 %	42,8 %
Návratnost hmotného kapitálu	17,1 %	21,0 %	21,5 %	22,1 %	19,5 %	24,6 %	25,6 %	23,1 %	21,6 %
Návratnost vlastního kapitálu	15,4 %	18,7 %	19,2 %	19,7 %	17,6 %	21,8 %	22,8 %	20,5 %	19,3 %
Návratnost průměrných aktiv ²	1,1 %	1,2 %	1,3 %	1,3 %	1,2 %	1,3 %	1,4 %	1,3 %	1,2 %
Likvidita/Pákový poměr									
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	65,8 %	63,6 %	64,2 %	64,1 %	64,2 %	64,6 %	66,3 %	66,1 %	65,8 %
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	7,2 %	6,3 %	6,5 %	6,4 %	6,7 %	5,9 %	6,3 %	6,2 %	6,3 %
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	40,5 %	41,9 %	43,4 %	43,4 %	41,8 %	40,7 %	39,6 %	39,6 %	39,3 %
Ukazatel krytí likvidity	359,5 %	339,5 %	340,1 %	357,2 %	366,6 %	339,0 %	334,6 %	320,6 %	414,7 %
Kapitálová přiměřenost									
Hustota RWA	36,3 %	35,4 %	35,6 %	35,0 %	32,7 %	33,3 %	33,2 %	32,6 %	32,7 %
Kapitálová přiměřenost	19,60 %	19,40 %	19,23 %	18,25 %	19,13 %	18,53 %	19,97 %	18,70 %	17,88 %
Kapitálová přiměřenost Tier 1	15,42 %	15,36 %	15,30 %	14,46 %	15,34 %	15,04 %	15,21 %	14,13 %	13,72 %
Kvalita aktiv									
Poměr úvěrů v selhání	1,4 %	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,3 %	1,2 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %
Čisté krytí úvěrů v selhání	46,6 %	47,2 %	46,4 %	39,5 %	39,7 %	40,7 %	45,1 %	42,3 %	41,0 %
Celkové krytí úvěrů v selhání	118,5 %	116,1 %	112,0 %	113,6 %	111,1 %	113,7 %	121,3 %	122,1 %	123,1 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti ⁵	57,8 %	57,5 %	56,1 %	53,4 %	53,3 %	52,5 %	52,1 %	52,1 %	51,7 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti u nových objemů (vážený průměr)	59,5 %	60,3 %	56,0 %	54,1 %	53,5 %	56,9 %	57,4 %	56,1 %	58,5 %
Distribuční síť									
Pobočková síť	134	134	134	124	124	122	122	122	123
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁶	1 976	1 978	1 981	1 966	1 936	1 948	1 942	1 942	1 920
Počet zaměstnanců ⁷	2 508	2 517	2 516	2 524	2 453	2 470	2 472	2 479	2 446

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
- Shrnutí valné hromady konané v listopadu 2025
- Vyplacené dividendy a celkový výnos pro akcionáře
- Kapitálové požadavky
- Přehled vydaných dluhopisů
- Trh vkladů a úvěrů
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- [Slovník pojmů a zkratk](#)

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
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
Čistá aktiva generující úrokový výnos	Pokladni 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 vykázána 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 dělena 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 vykázání k významnému navýšení úvěrového rizika, Fáze 2 - výkonné pohledávky podle pravidel pro kategorizaci pohledávek, u kterých došlo od okamžiku prvotního vykázání 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	Propočtení 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	Propočtení 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 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 deposit)	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
Regulační 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 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	Regulační 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 regulační 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 53.

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**