

Finanční výsledky za 1H 2022

Zveřejněno 28. července 2022 v 07:00 SEČ

V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 1H 2022

(v Kč)

Provozní
výnosy

6,1 mld.

+13,1 %

Provozní
náklady

-2,8 mld.

-1,9 %

Provozní
zisk¹

3,3 mld.

+29,9 %

Náklady
na riziko

0,3 mld.

rozpuštění

Čistý
zisk

2,9 mld.

+100,7 %

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 1H 2022

(v Kč)

**Bilanční
suma**

367,1 mld.

+16,0 %

**Úvěry
klientům¹**

267,1 mld.

+11,7 %

**Klientské
vklady**

296,5 mld.

+11,4 %

**Vydané
dluhopisy**

9,4 mld.

+27,3 %

**Účetní
kapitál**

28,8 mld.

+1,1 %

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY V 1H 2022

Čistá
úroková
marže

2,8 %

+0,1 pb

Poměr
nákladů k
výnosům

45,9 %

-7,0 pb

Návratnost
hmotného
kapitálu

22,6 %

+11,4 pb

Ukazatel
kapitálové
přiměřenosti

16,8 %

-2,4 pb

Poměr
krytí
likvidity

149,3 %

-7,5 pb

HLAVNÍ TRENDY V 1H 2022

POKLES NOVÝCH OBJEMŮ

Prodeje nových úvěrů dosáhly výše **35,4 mld. Kč**, tedy meziročně o **20,6 % méně**, důvodem je především pokles nových prodejů hypoték o **44,0 %**.

ROSTOUCÍ NÁKLADY NA FINANCOVÁNÍ

Rostoucí tlak na náklady na financování, které v 1H 2022 vzrostly na **1,10 %** oproti **0,38 %** v 1H 2021 (zároveň vzrostly z **0,96 %** v 1Q 2022 na **1,23 %** v 2Q 2022).

INFLAČNÍ TLAKY NA PROVOZNÍ NÁKLADY

Přetrvává tlak na mzdové náklady doprovázený zvyšováním nákladů na nájmy, zboží, energie i odborné a další služby, což mělo vliv na růst očištěných provozních nákladů¹ o **2,0 %**.

VYŠŠÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK

Kapitálový požadavek se postupně do dubna 2023 zvýší o **150 bazických bodů**, což spotřebuje **2,7 miliardy Kč** nadbytečného kapitálu a budoucích zisků (za předpokladu RWA na úrovni 180 miliard Kč a požadavku Pilíře II 2,6 %).

DISTRIBUČNÍ SÍŤ

Pobočková síť	Bankomatová síť ¹	Počet klientů	Mobilní aplikace ²	Počet zaměstnanců ³
154	1 421	1,5 mil.	632 tis.	2 880
stabilní	+156,0 %	+5,8 %	+25,5 %	-5,5 %

MONETA vyhrála soutěž Zlatá koruna a získala prestižní cenu Celent

ZLATÁ KORUNA 2022



1. místo

Podnikatelské účty – Konto PRO podnikání

Stavební spoření – Stavební spoření online

Novinka roku – hypotéka plně online

Cena veřejnosti – aplikace nová Smart Banka

2. místo

Podnikatelské úvěry – úvěr pro ženy podnikatelky se zárukou EIF

On-line aplikace – aplikace nová Smart Banka

Novinka roku – aplikace nová Smart Banka

Cena podnikatelů – Komerční kreditní karta plně online

Cena veřejnosti – Běžný účet Tom Plus - zcela ZDARMA a bez podmínek s neomezenými výběry hotovosti ze všech bankomatů v ČR i v zahraničí ZDARMA

Bankovní úvěry – Sjednání PŮJČKY, KONSOLIDACE, KONTOKORENTU plně on-line přes mobilní aplikaci Smart Banka

3. místo

Hypotéky – Online hypotéka

Cena podnikatelů – Spořicí účet v Kč, EUR, USD pro živnostníky a firmy

BANKOVNÍ CENA CELENT MODEL 2022



1. místo – **Transformace retailových plateb** - za transformaci karet pomocí SAAS řešení

MARKET VISION – STUDIE HYPOTÉK 2022



1. místo – **Index kvality služeb pro potenciální žadatele o hypotéku**

NEJLEPŠÍ BANKA



1. místo – Nejlepší banka
1. místo – Klientsky nejpřívětivější banka
1. místo – Bankovní inovátor

MASTERCARD BANKA ROKU 2021



2. místo – MasterCard banka roku
2. místo – Komerční banka roku
2. místo – Hypotéka roku

BLOOMBERG INDEX GENDEROVÉ ROVNOSTI 2022



MONETA je od ledna 2020 jako jediná společnost v České republice zařazená do tohoto indexu

ZAMĚSTNAVATEL PŘÁTELSKÝ K NEFORMÁLNĚ PEČUJÍCÍM 2021



MONETA byla oceněna spolu s ostatními 16 společnostmi jako zaměstnavatel přátelský k neformálně pečujícím

TOP ODPOVĚDNÁ FIRMA



MONETA se v roce 2021 umístila mezi TOP 10 nejvíce odpovědnými firmami

FINANČNÍ SPOLEČNOST ROKU 2021



1. místo – účet Tom Plus
1. místo – spořicí účet Spoření
1. místo – Zlatý spořicí účet
1. místo – stavební spoření

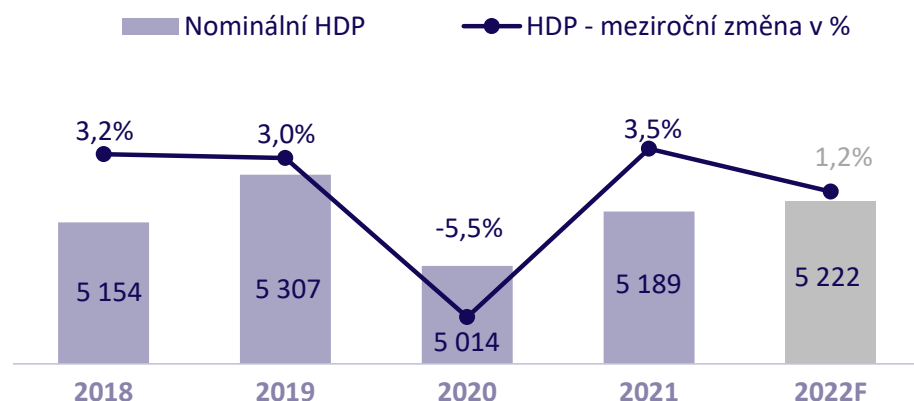
Zdroj: : Zlatá koruna: <https://www.zlatakoruna.info/soutez/2022>; Celent <https://www.moneta.cz/documents/3370787/19429675/mmb-press-release-celent-award-for-card-system-16032022.pdf>; Market Vision <https://www.moneta.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/detail/moneta-opet-jednickou-v-klientske-privetivosti-pri-sjednani-uveru-na-bydleni>; Nejlepší banka 2021 <https://nejbanka.hn.cz/>; Mastercard Banka roku <https://bankaroku.cz/tz/mastercard-bankou-roku-2021-se-stala-ceska-sporitelna/>; Bloomberg <https://www.bloomberg.com/company/press/bloombergs-2020-gender-equality-index-expands-to-include-325-public-companies-globally>; Zaměstnavatel přátelský k neformálně pečujícím <https://byznysprospolecnost.cz/zamestnavatel-pratelcky-k-neformalne-pecujicim-caregivers-friendly-employers-2021>; Top odpovědná firma <https://www.odpovednefirmy.cz/cena-top/vysledky.html>; /; Finparada 2021 <https://www.finparada.cz/Zebricky-Produkt-Roku.aspx>

Obsah

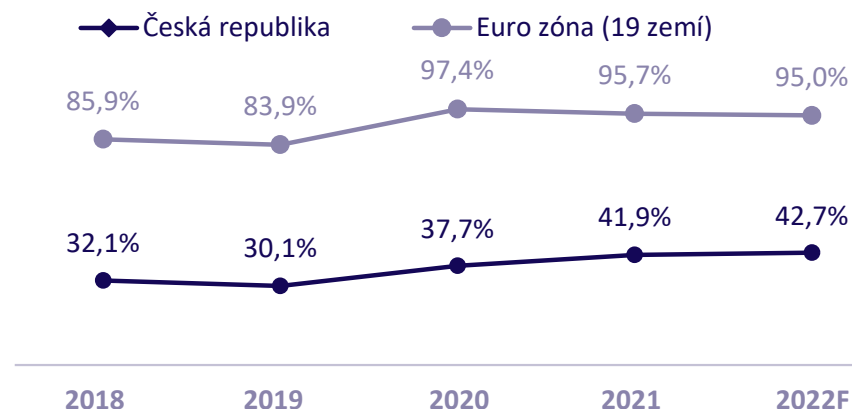
- **Makroekonomické prostředí**
 - Aktuální stav bankovního trhu
 - Online prodeje produktů a služeb
 - Vývoj zisku a ztráty
 - Vývoj rozvahy
 - Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
 - Řízení kapitálu
 - Setkání s investory v 3Q 2022
 - Přílohy

Očekává se zpomalení růstu HDP, nezaměstnanost zůstává na nízké úrovni

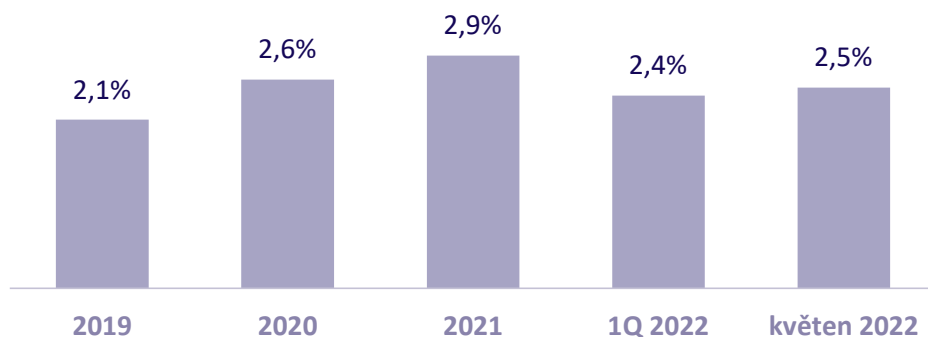
VÝVOJ HDP¹ (mld. Kč)



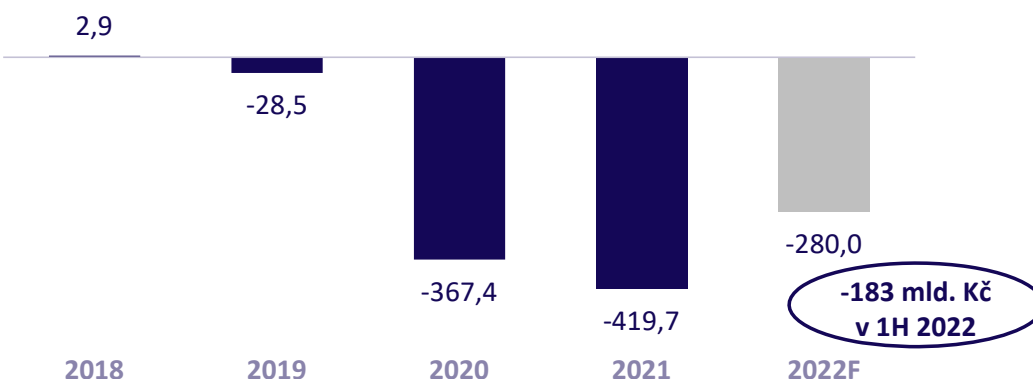
STÁTNÍ DLUH V % HDP²



MÍRA NEZAMĚŠTNANOSTI: DLE ČSÚ³



SCHODEK STÁTNÍHO ROZPOČTU ČESKÉ REPUBLIKY⁴ (mld. Kč)



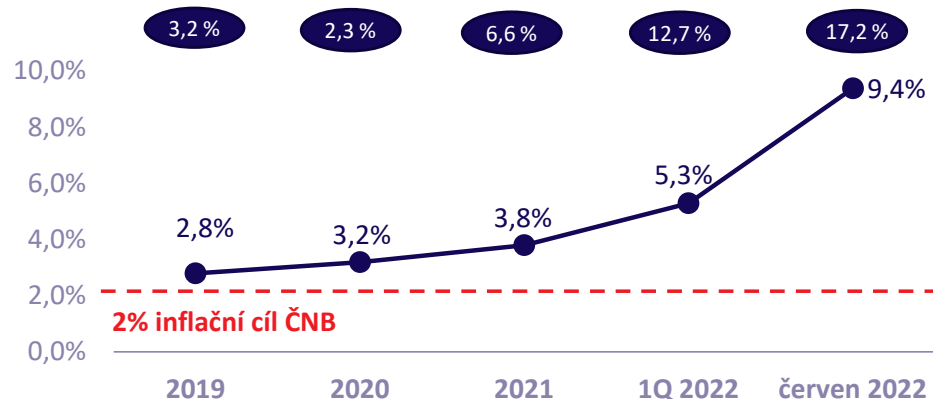
Zdroj: Aktuální hodnoty: ČSÚ, Ministerstvo financí (mfcz); (1) HDP ve stálých cenách roku 2015 (GDP v současných cenách - 2018: 5 410 mld. Kč, 2019: 5 790 mld. Kč, 2020: 5 694 mld. Kč, 2021: 6 121 mld. Kč, 2022F: 6 618 mld. Kč); výhled na 2022 dle Ministerstva financí na základě dat od ČSÚ - neupraveno o sezónní vlivy; (2) Zdroj: : <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/makroekonomika/makroekonomicka-predikce/2022/makroekonomicka-predikce-duben-2022-47117>, HDP v současných cenách, prognóza pro rok 2022 Eurozóny dle <https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2022/html/ecb.sp220520~76700d060b.en.pdf>; (3) Zdroj: Metodika dle Mezinárodní organizace práce (4) Zdroj 2018-2020-https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Informacni-letak_2021_Statni-rozpocet-v-kostce_v01.pdf; 2021: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2022/pokladni-plneni-sr-44160>; 2022F: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2022/snemovna-schvalila-novy-rozpocet-s-defic-46455/>; 1H 2022: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/statni-rozpocet/plneni-statniho-rozpoctu/2022/mesicni-pokladni-plneni-sr-46351>.

MAKROEKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

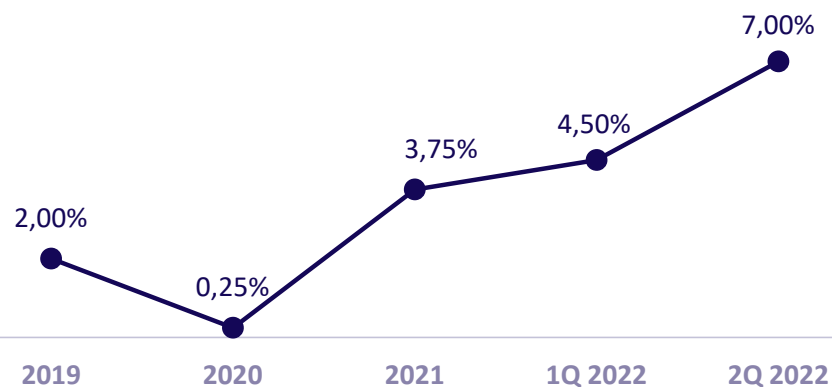
ČNB zvýšila klíčovou úrokovou sazbu na 7 % v průběhu posledních 12 měsíců s cílem snížit inflaci, která ale nadále stoupá

INDEX SPOTŘEBITELSKÝCH CEN: (meziroční změna v %)

CPI¹ ke konci období, meziroční změna



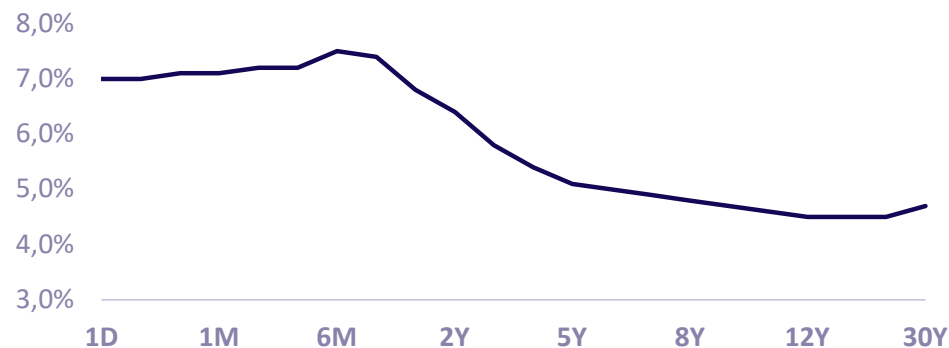
2TÝDENNÍ REPO SAZBA (ke konci období)



PŘÍSPĚVEK K RŮSTU INFLACE¹ DLE POLOŽEK

	% příspěvek v roce 2021	% příspěvek za 06/2022	Meziroční změna cen v % za 06/2022
Jídlo a nápoje	0,9	3,8	14,2
Oděvy a obuv	0,3	0,8	19,9
Bydlení, energie	0,9	6,6	20,9
Zdraví	0,1	0,3	8,9
Doprava, telekomunikace	0,9	2,5	18,3
Rekreace, kultura, vzdělání	0,3	1,1	11,9
Restaurace a hotely	0,3	1,4	23,1
Ostatní	0,2	0,7	10,1
Celkem	3,8	17,2	17,2

VÝNOSOVÁ KŘIVKA²



Riziko uvalení zvýšené daně je stále pravděpodobnější z důvodu očekávaného vysokého schodku státního rozpočtu ve výši přibližně 330 miliard Kč

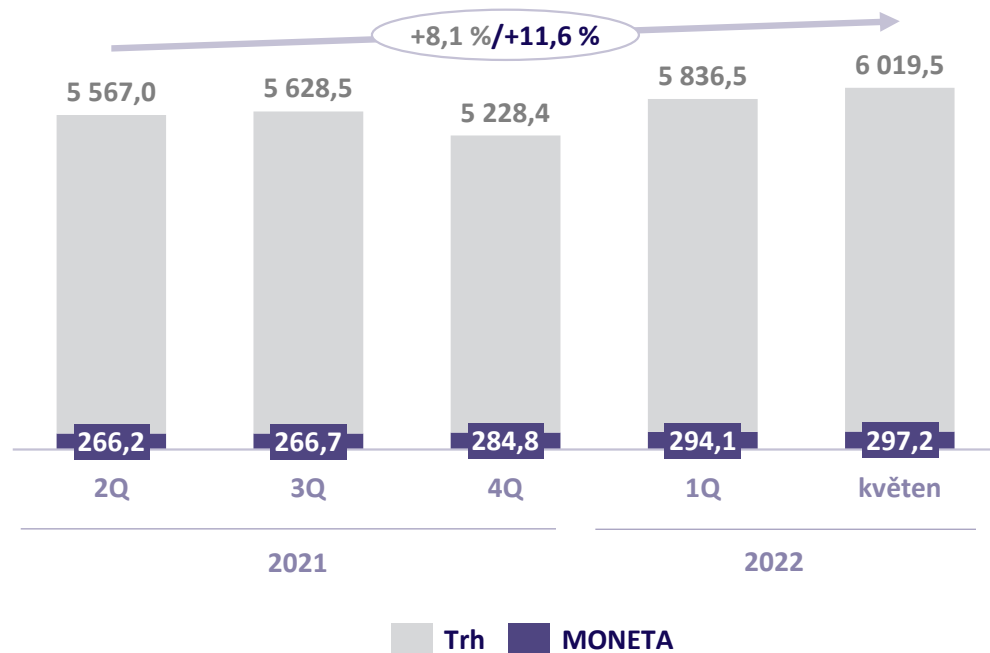
- Vláda oznámila záměr zdanit neočekávané (windfall) zisky energetického a bankovního průmyslu. Čtyři z pěti koaličních stran podporují zavedení této daně na omezenou dobu.
- Na základě dosavadních diskusí by minimální sazba „windfall“ daně měla činit 40 až 60 % neočekávaného zisku před zdaněním.
- Diskutuje se o různých formách zdanění od zvýšení daně z příjmů až po případné zdanění bilanční sumy.
- Diskuze by se měla zformalizovat a daň zavést s největší pravděpodobností do konce roku 2022.
- Vedení Skupiny MONETA předpokládá, že se efektivní daň zdvojnásobí bez ohledu na daňový model.

Obsah

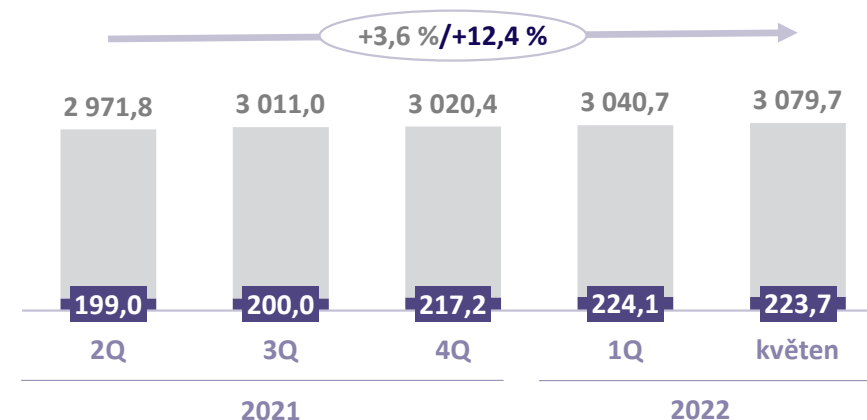
- Makroekonomické prostředí
- **Aktuální stav bankovního trhu**
- Online prodeje produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Setkání s investory v 3Q 2022
- Přílohy

Depozita meziročně i nadále rostla, ve 2Q 2022 je ale patrné zpomalení

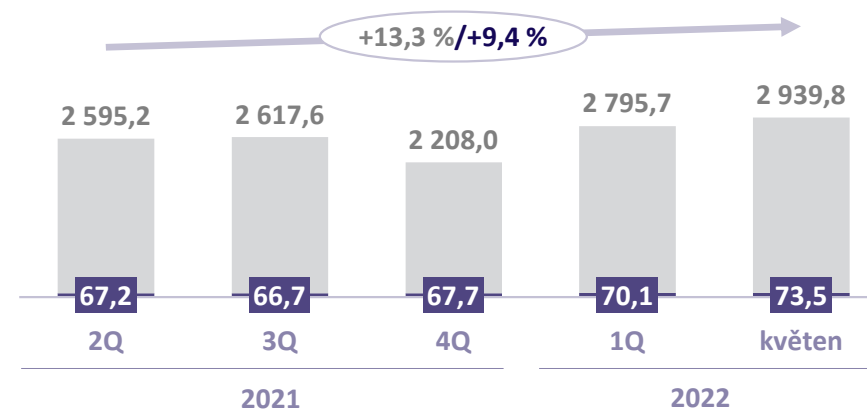
DEPOZITNÍ TRH (mld. Kč)



RETAILOVÁ DEPOZITA (mld. Kč)

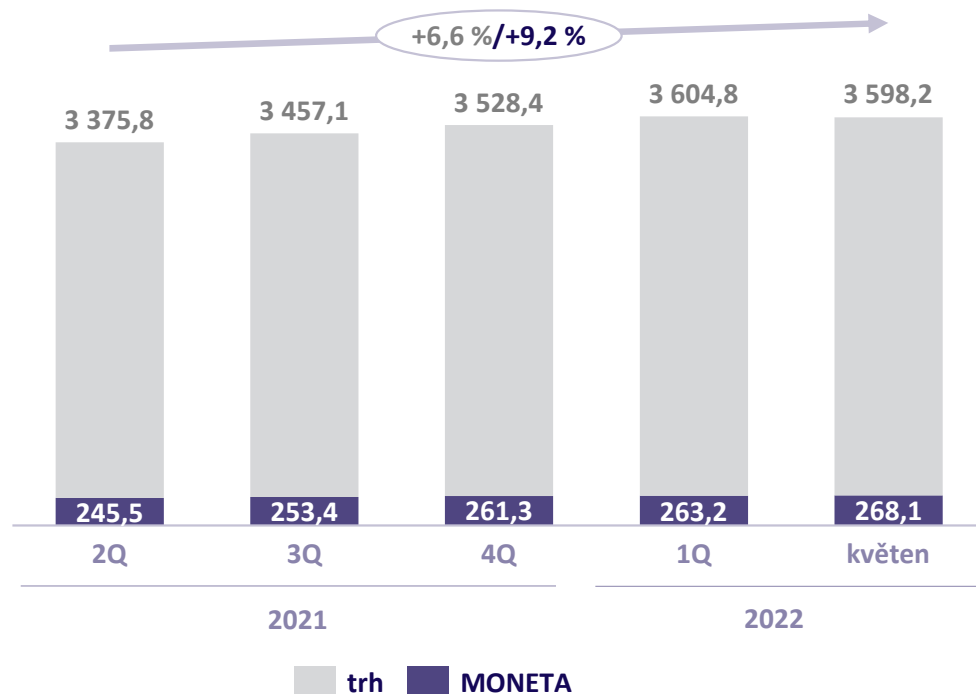


KOMERČNÍ DEPOZITA (mld. Kč)

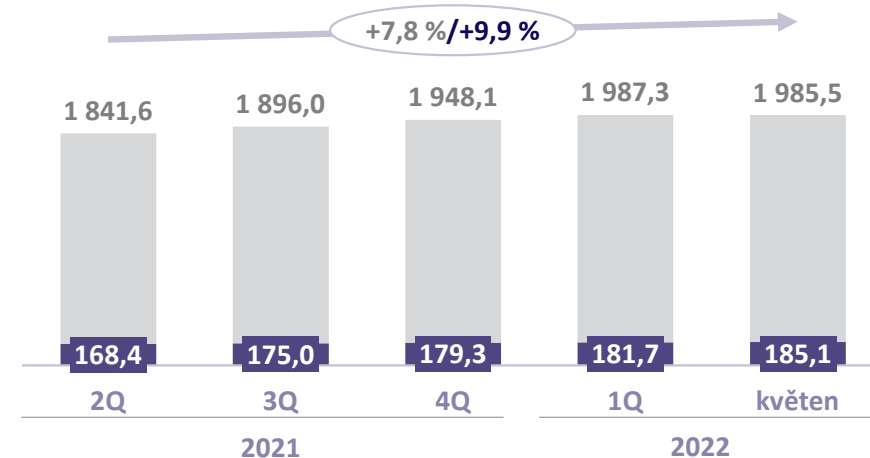


Růst úvěrového portfolia Skupiny MONETA pokračoval i v 2Q 2022, ve druhé polovině roku se očekává zpomalení

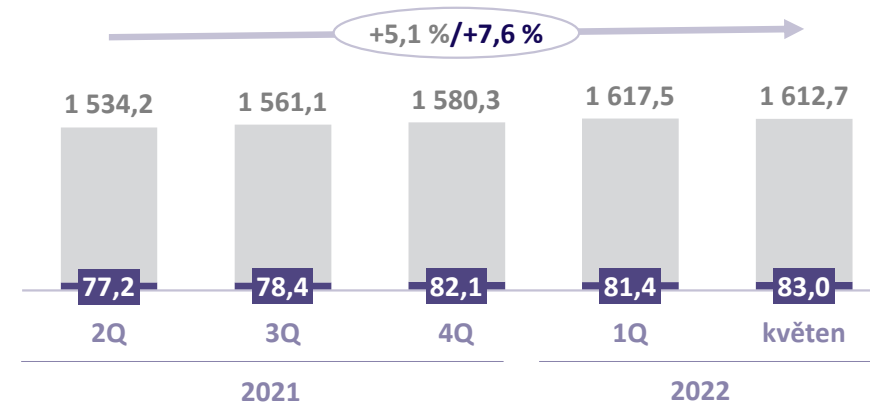
ÚVĚROVÝ TRH – ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



RETAILOVÉ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



KOMERČNÍ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



Obsah

- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- **Online prodeje produktů a služeb**
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Setkání s investory v 3Q 2022
- Přílohy

ONLINE PRODEJE PRODUKTŮ A SLUŽEB

MONETA nadále úspěšně rozšiřuje možnosti online prodejů u většiny svých produktů

ÚVĚROVÉ PRODUKTY (v mld. Kč, počet prodaných smluv v tis.)

PRODUKT	1H 2021	1H 2022	ZMĚNA
Spotřebitelské úvěry ¹ (mld Kč)	3,0	3,5	17,3 %
Hypotéky – podepsané (mld. Kč)	4,7	2,1	-55,5 %
Úvěry pro živnostníky a malé firmy (mld. Kč)	0,5	0,6	18,4 %
Revolvingové produkty – retail	3,7	4,0	8,2 %
Revolvingové produkty – živnostníci a malé firmy	1,0	2,5	149,3 %

VKLADOVÉ A INVESTIČNÍ PRODUKTY (v mld. Kč, počet prodaných smluv v tisících)

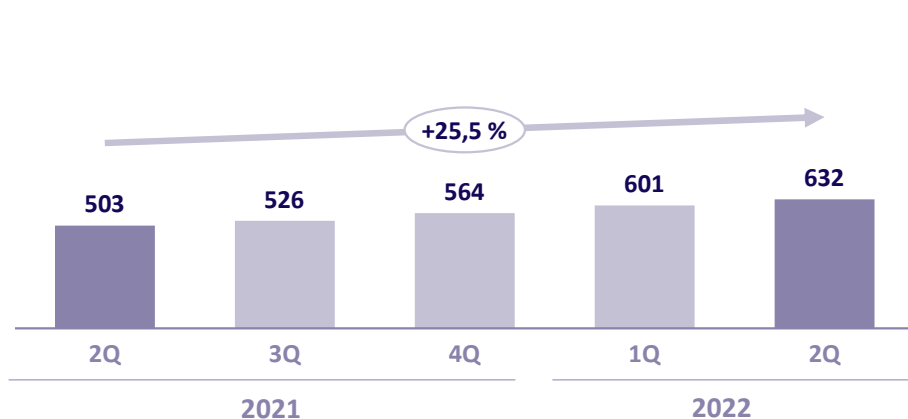
PRODUKT	1H 2021	1H 2022	ZMĚNA
Retailové běžné účty	6,8	15,8	132,0 %
Spořicí účty	11,4	108,3	849,8 %
Stavební spoření	2,6	2,6	-0,5 %
Termínované vklady	0,1	7,7	11 416 %
Investiční fondy (mld. Kč)	0,8	0,6	-26,5 %

Exponenciální růst prodejů vkladových produktů prostřednictvím webu, Smart Banky a Internet Banky a to díky vedoucímu postavení na trhu v oblasti digitalizace.

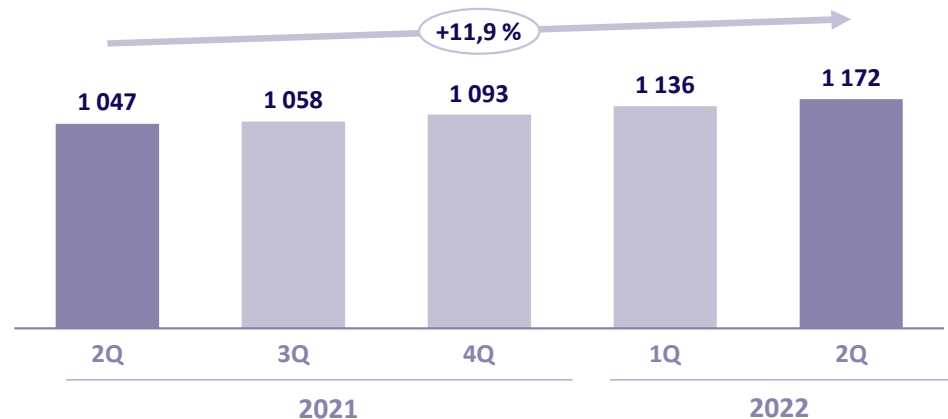
DIGITÁLNÍ PLATFORMA PRO PRODEJE PRODUKTŮ A SLUŽEB

I nadále rostly počty nových uživatelů mobilního bankovníctví, což vedlo k rychlému růstu transakčních aktivit

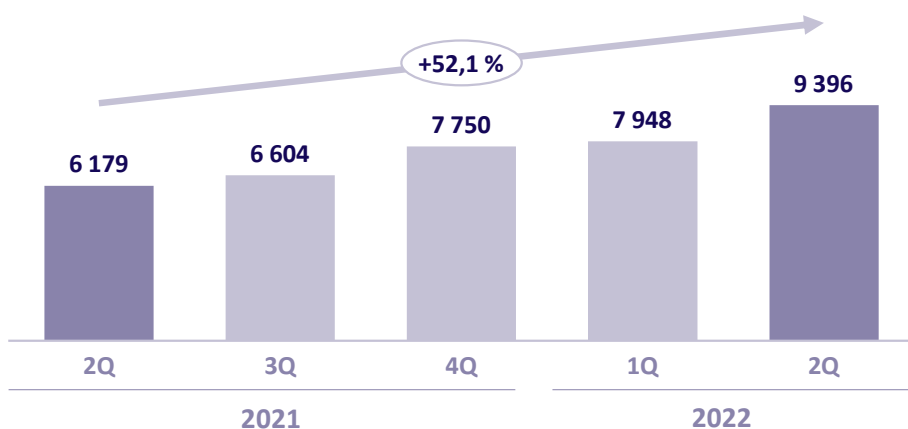
POČET UŽIVATELŮ MOBILNÍHO BANKOVNICTVÍ¹ (kumulativní počet klientů v tisících)



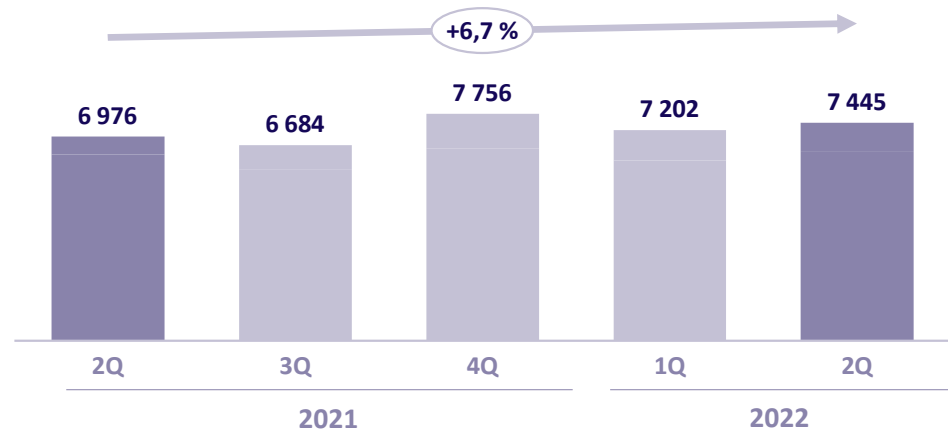
POČET UŽIVATELŮ INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ (kumulativní počet unikátních klientů v tisících)



TRANSAKCE² V MOBILNÍM BANKOVNICTVÍ¹ (počet transakcí v tisících)



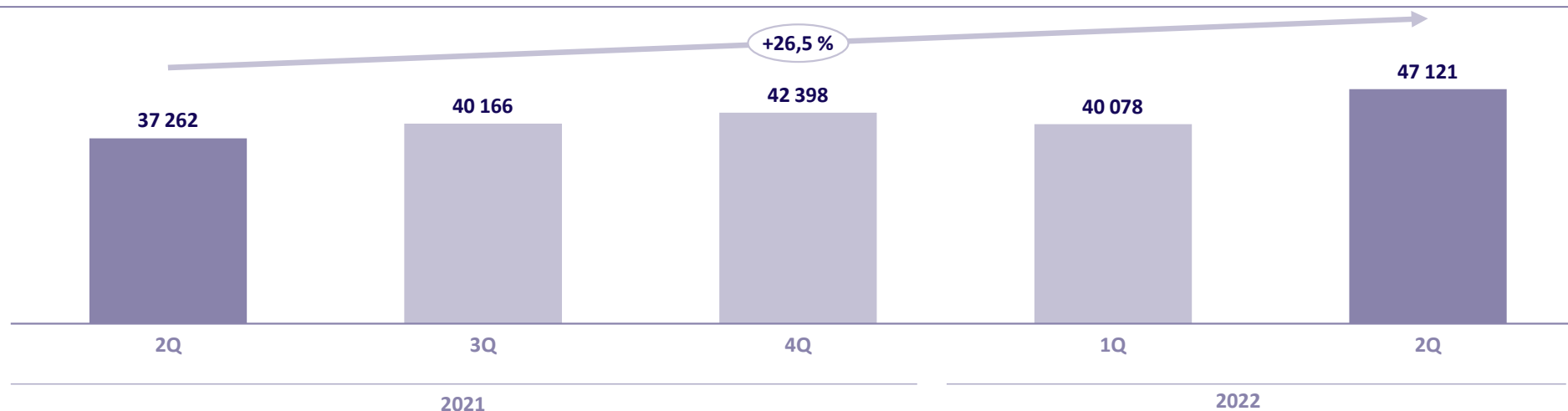
TRANSAKCE V INTERNETOVÉM BANKOVNICTVÍ² (počet transakcí v tisících)



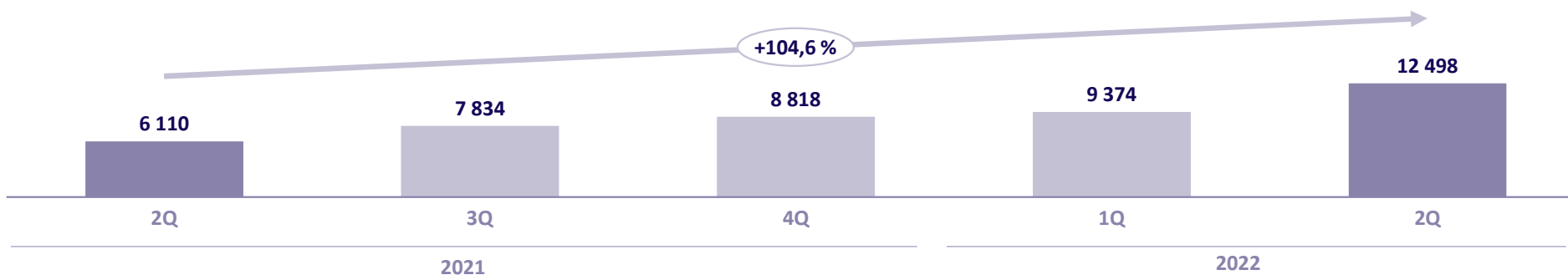
KARETNÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

Pokračující růst karetních platebních transakcí je významně podpořen vyšším používáním tokenizovaných platebních karet

CELKOVÝ POČET KARETNÍCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ (počet transakcí v tisících)



CELKOVÝ POČET PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ PROVEDENÝCH TOKENIZOVANÝMI KARTAMI (počet transakcí v tisících)



MONETA pokračuje ve zlepšování nabídky online produktů a služeb, v současné době se zaměřuje na vklady a zpoplatněné produkty a také na online služby

KLÍČOVÁ ZLEPŠENÍ V DIGITALIZACI DOKONČENÁ V 1H 2022

- **Prodej doplňkového penzijního spoření** – plně online proces otevření doplňkového penzijního spoření prostřednictvím Smart Banky
- **Obsluha hypoték** – rozšířená možnost online spravovat hypotéku, včetně žádosti o výplatu a automatizace podpůrných procesů, např. generování smluv a kontroly před čerpáním
- **Založení termínovaného vkladu** – plně online otevření termínovaných vkladů pomocí online kanálů
- **Nabídka „Rodinného účtu“** – kompletní online bankovní řešení (běžný účet, platební karta, spořicí účet a mobilní aplikace) pro děti s možností rodičovského dohledu prostřednictvím Smart Banky

KLÍČOVÁ ZLEPŠENÍ V DIGITALIZACI PLÁNOVANÁ NA 2H 2022

- **Uzavření vkladového účtu** – plně online proces uzavření běžného a spořicího účtu prostřednictvím Smart Banky
- **Refixace hypoték** – výběr nové doby fixace a žádost o prodloužení doby splatnosti přes Internet Banku
- **Správa předplatného online služeb** – správa předplatného placeného online platební kartou např. Netflix, prostřednictvím online kanálů, včetně zrušení
- **Distribuce a obsluha komerčních vkladů** – plně online funkce pro zakládání a používání komerčních běžných účtů, spořicího účtů a termínovaných vkladů prostřednictvím online kanálů

Obsah

- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- Online prodeje produktů a služeb
- **Vývoj zisku a ztráty**
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Setkání s investory v 3Q 2022
- Přílohy

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

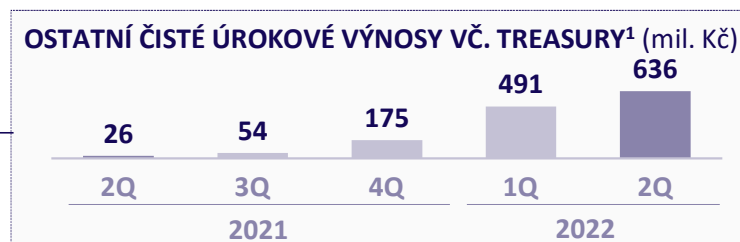
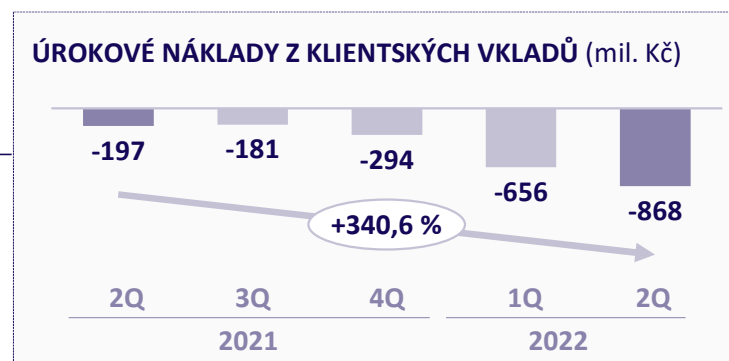
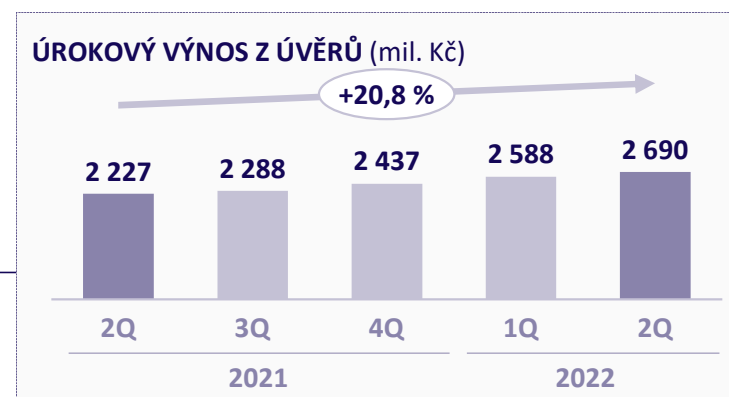
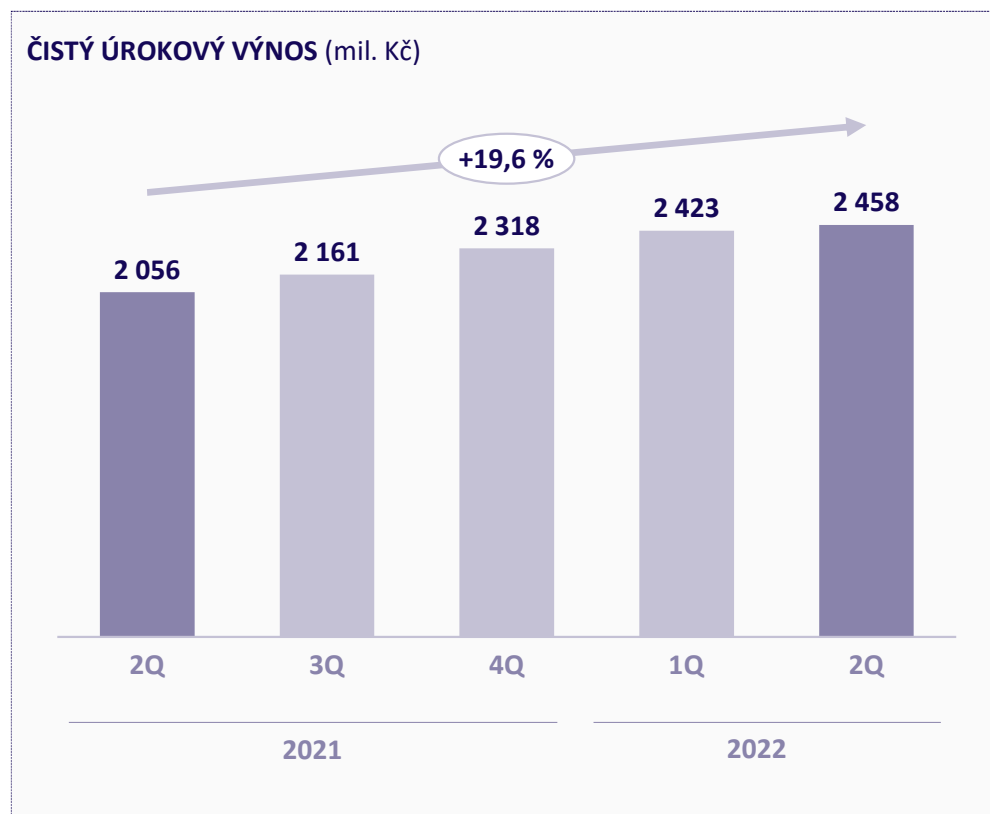
Čistý zisk se meziročně zvýšil o 101 % díky růstu provozních výnosů, stabilním provozním nákladům a očekávanému rozpuštění opravných položek

ZKRÁCENÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (mil. Kč)	1H 2021	1H 2022	ZMĚNA
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	4 130	4 881	18,2 %
ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	994	1 061	6,7 %
OSTATNÍ VÝNOSY	262	148	-43,5 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY	5 386	6 090	13,1 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	-2 850	-2 795	-1,9 %
ZISK PŘED ZDANĚNÍM A NÁKLADY NA RIZIKO	2 536	3 295	29,9 %
NÁKLADY NA RIZIKO	-752	250	n/a
DAŇ Z PŘÍJMŮ	-353	-673	90,
ČISTÝ ZISK	1 431	2 872	100,7 %
NÁVRATNOST HMOTNÉHO KAPITÁLU (RoTE)	11,2 %	22,6 %	11,4 pb
NÁVRATNOST KAPITÁLU (RoE)	10,1 %	20,0 %	9,9 pb

- **Růst čistého úrokového výnosu o 18,2 %** díky vyšším tržním sazbám, **čistá úroková marže 2,8 %**
- **Nárůst čistého výnosu z poplatků a provizí o 6,7 %** v důsledku vyšších provizí od třetích stran a vyšších transakčních poplatků
- **Pokles ostatních výnosů o 43,5 %** z důvodu nižších výnosů z finančních operací
- **Vykázané provozní náklady poklesly o 1,9 %, poměr nákladů k výnosům na úrovni 45,9 %**, provozní náklady se po očištění o náklady a jejich kompenzaci na zrušenou akvizici zvýšily o **2,0 %**
- **Kladné náklady na riziko** z důvodů rozpuštění opravných položek v souvislosti se zlepšením klasifikace NPL úvěrů i díky jejich úspěšným prodejům
- **Meziroční růst čistého zisku o 100,7 %** se projevilo v **návratnosti hmotného kapitálu ve výši 22,6 %**, která se meziročně více než zdvojnásobila

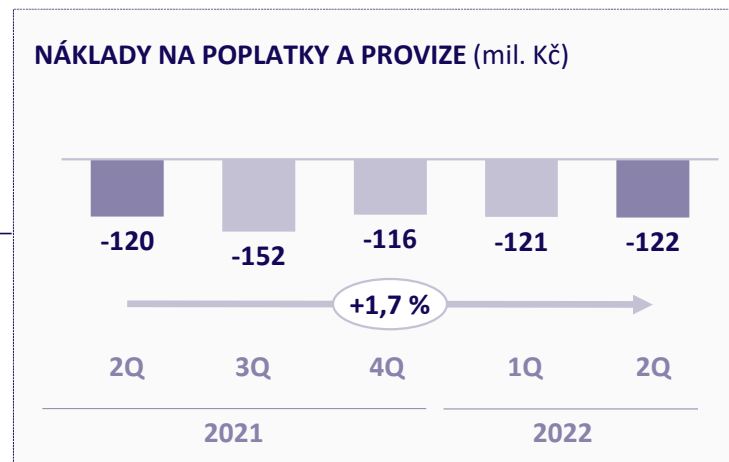
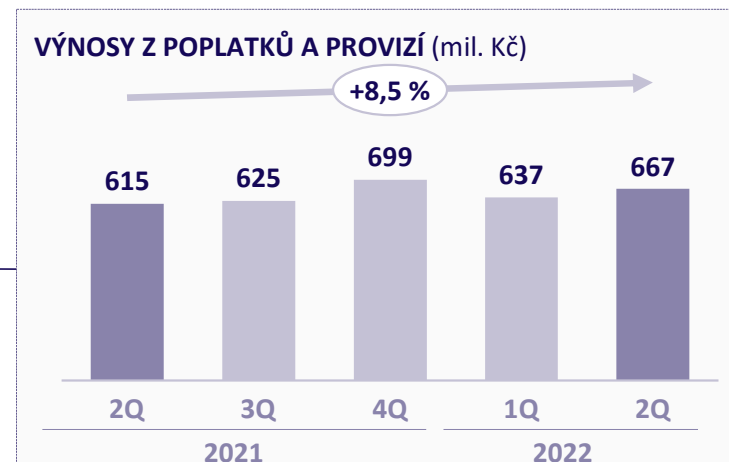
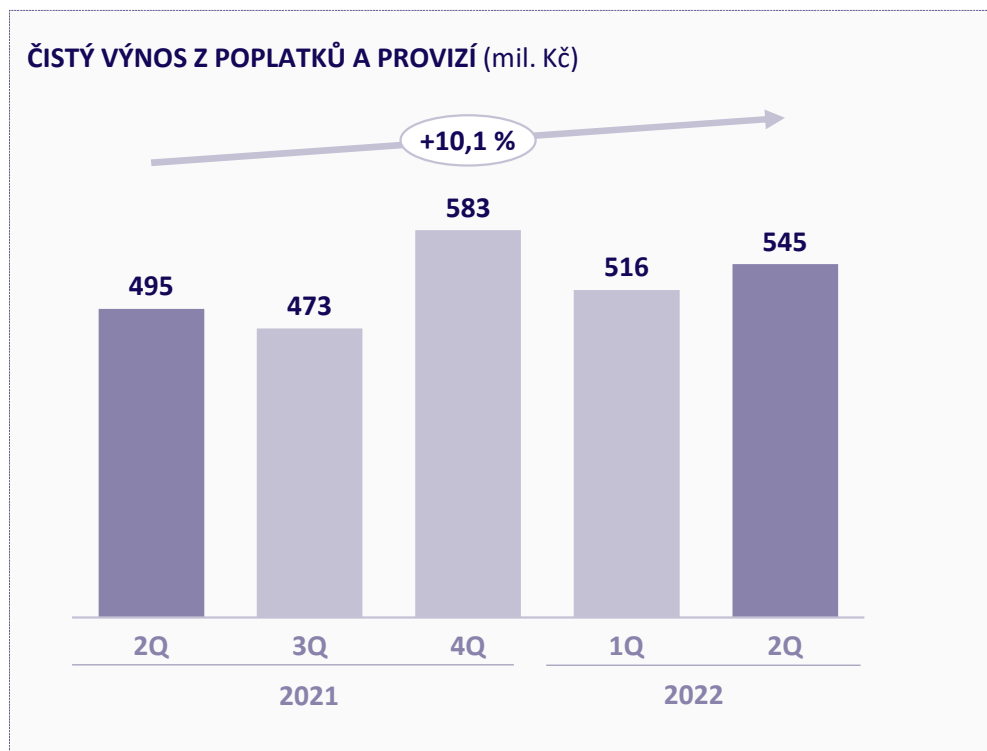
KLÍČOVÉ POLOŽKY ČISTÉHO ÚROKOVÉHO VÝNOSU

Významný růst čistého úrokového výnosu se ve 2Q 2022 zpomalil v důsledku rostoucího tlaku na náklady na financování



VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

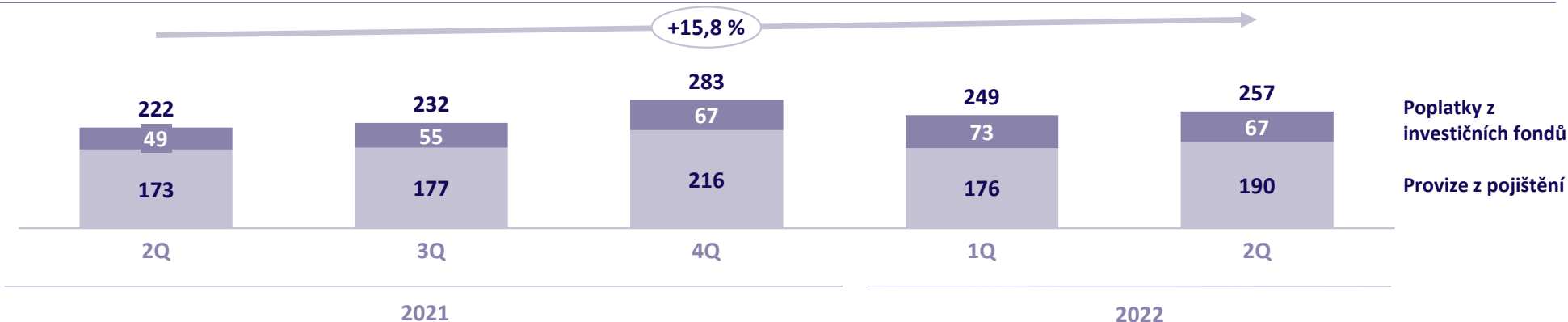
Čistý výnos z poplatků a provizí byl podpořen vyšším počtem transakcí a prodejem produktů třetích stran



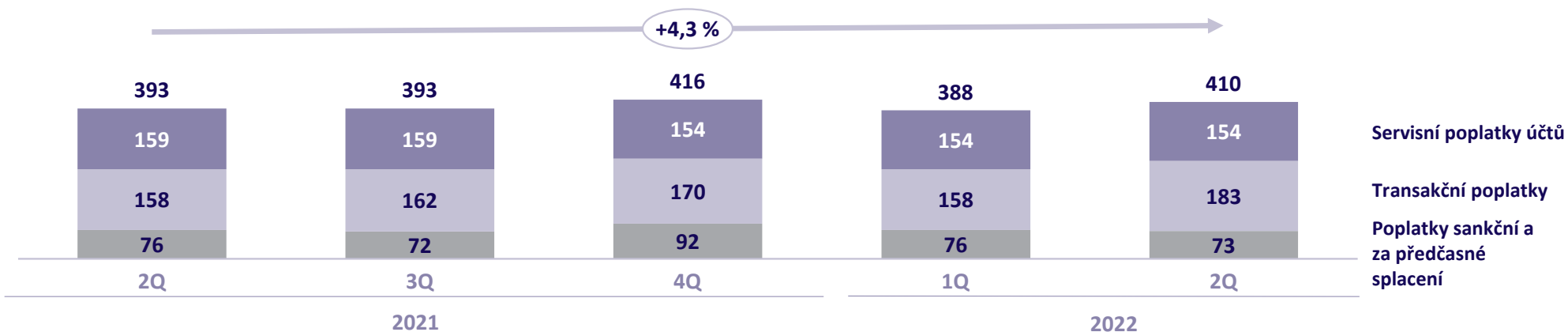
VÝVOJ KATEGORIÍ VÝNOSŮ Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Růstu výnosů z poplatků a provizí bylo dosaženo díky vyšším transakčním poplatkům, poplatkům za správu investičních fondů a provizím z prodeje pojištění

VÝNOSY Z PRODEJE PRODUKTŮ TŘETÍCH STRAN (mil. Kč)

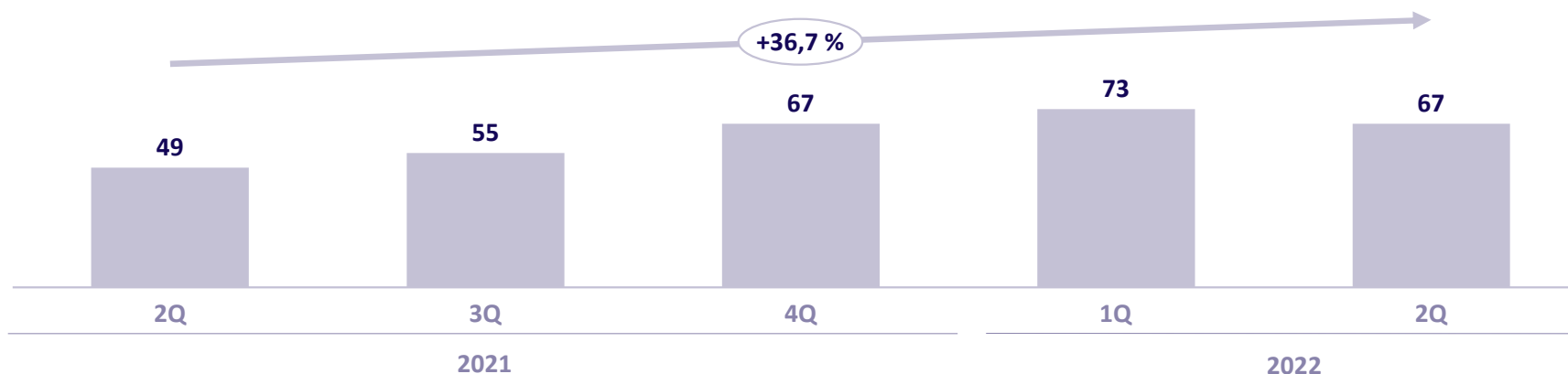


VÝNOSY Z TRANSAKČNÍCH, SERVISNÍCH, SANKČNÍCH A JINÝCH POPLATKŮ (mil. Kč)

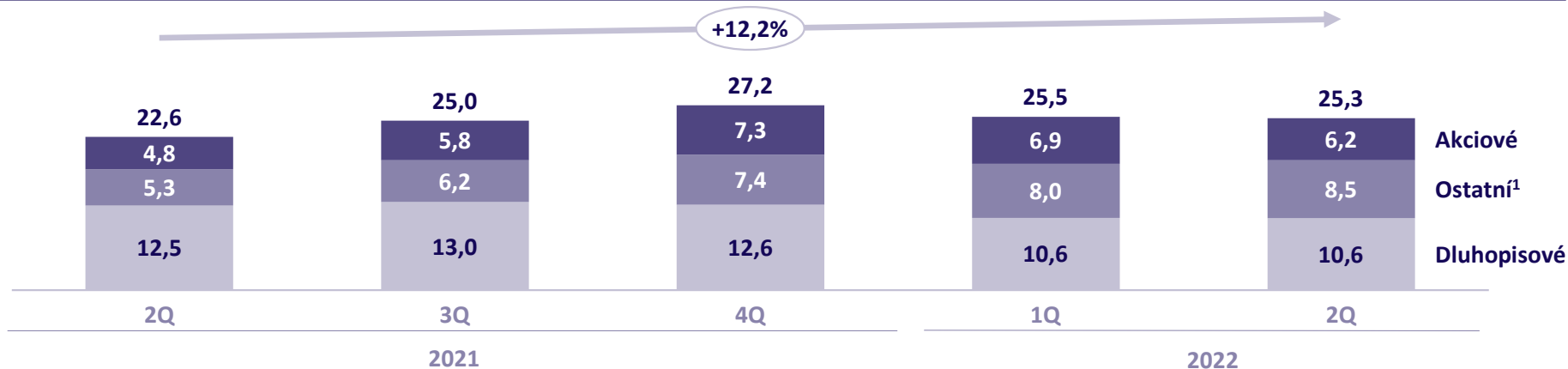


Prodeje investičních fondů zaznamenaly významný nárůst výnosů z poplatků; pokles v 2Q 2022 souvisí s oslabením na finančních trzích

VÝNOSY Z POPLATKŮ Z INVESTIČNÍCH FONDŮ (mil. Kč)



ZŮSTATEK PROSTŘEDKŮ V INVESTIČNÍCH FONDĚCH (mld. Kč)

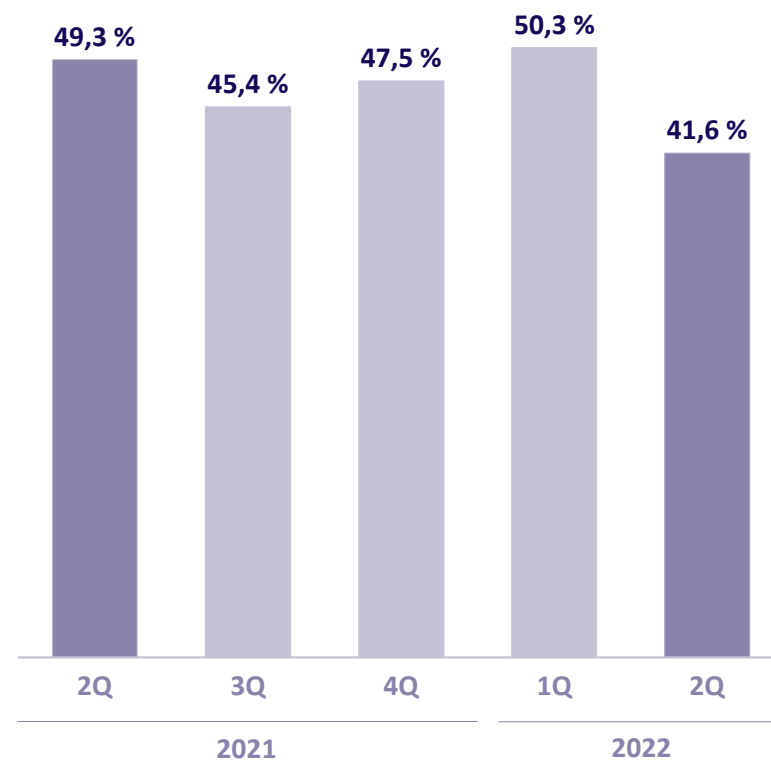
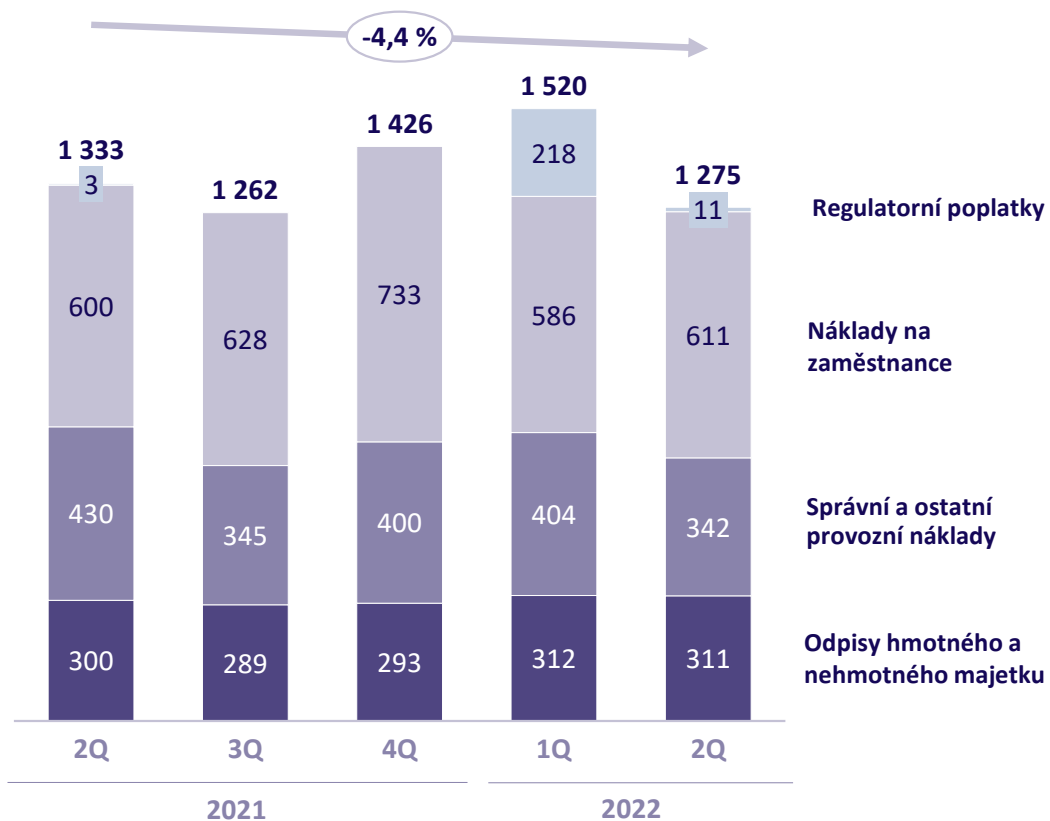


VYKÁZANÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Vykázané provozní náklady byly pozitivně ovlivněny jednorázovou kompenzací nákladů na zrušenou akvizici ve výši 113 milionů Kč vynaložených v letech 2021 a 2022

VYKÁZANÉ PROVOZNÍ NÁKLADY (mil. Kč)

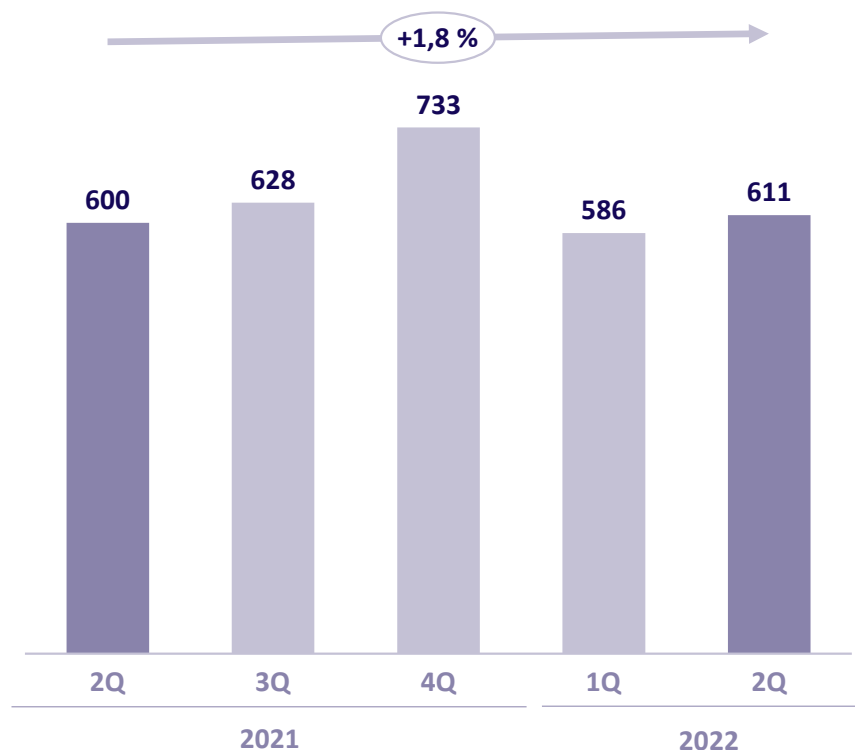
POMĚR NÁKLADŮ K VÝNOSŮM



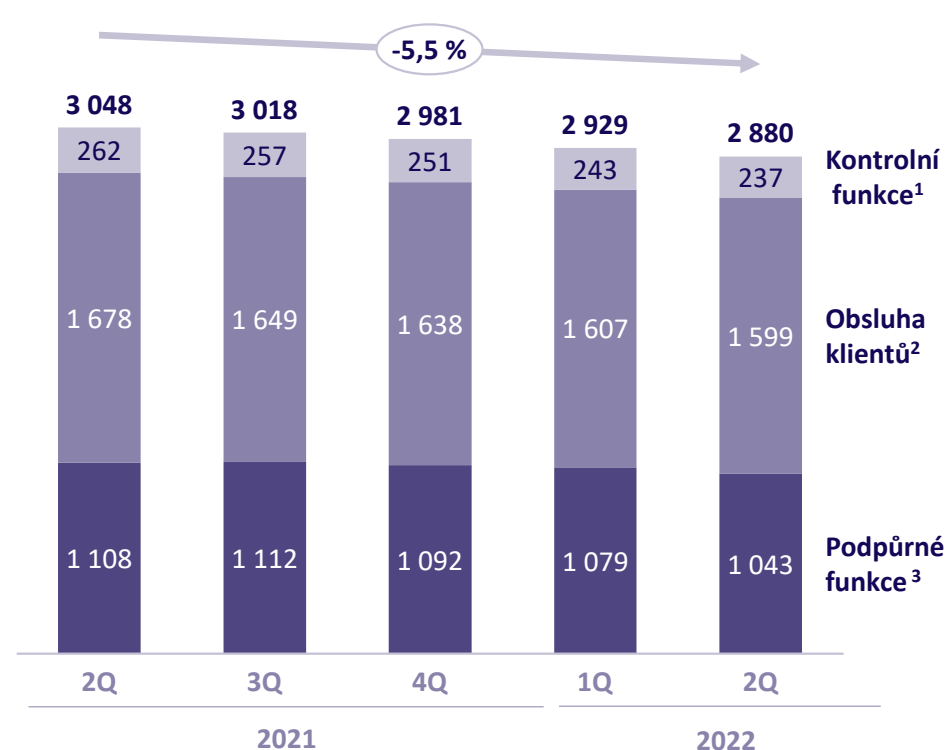
PROVOZNÍ NÁKLADY

Stabilních nákladů na zaměstnance dosaženo díky cílenému zvyšování produktivity, dopady z růstu mezd jsou zmírněny snižováním počtu zaměstnanců

NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE (mil. Kč)



POČET ZAMĚSTNANCŮ (FTE ke konci období)

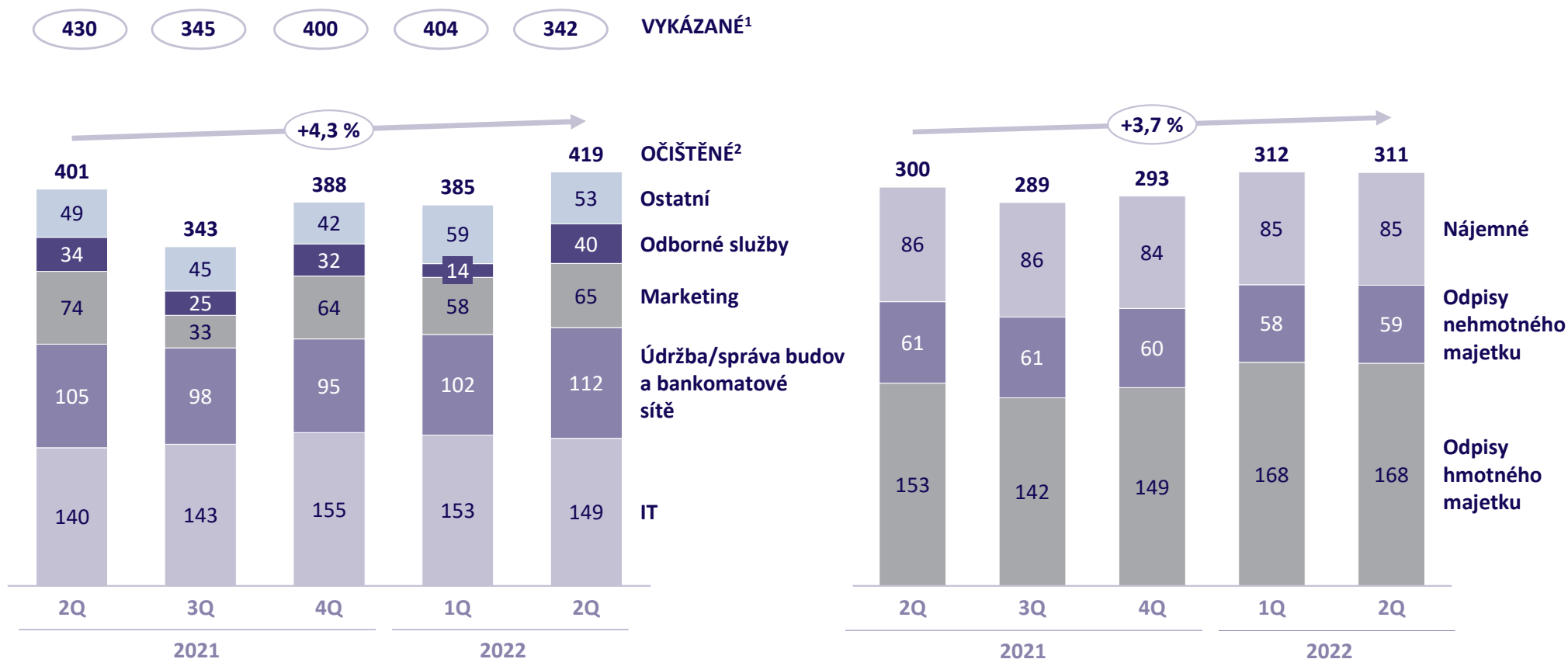


VYKÁZANÉ A OČIŠTĚNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Inflační tlaky se odrážejí zejména ve vyšších nákladech na údržbu a správu budov a na IT, odpisy majetku vzrostly o 3,7 % v souvislosti s dalšími investicemi do IT platforem

VYKÁZANÉ A OČIŠTĚNÉ SPRÁVNÍ A OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY (mil. Kč)

ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU (mil. Kč)

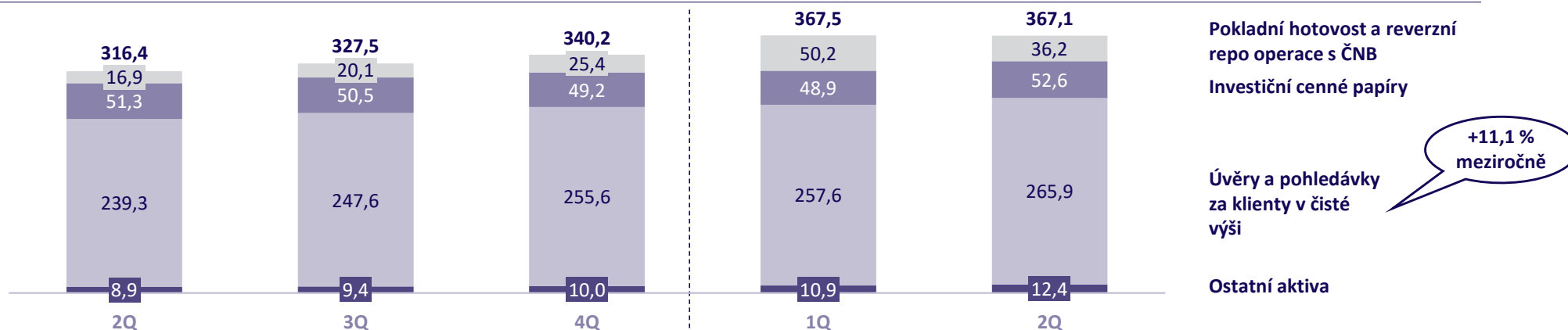


Obsah

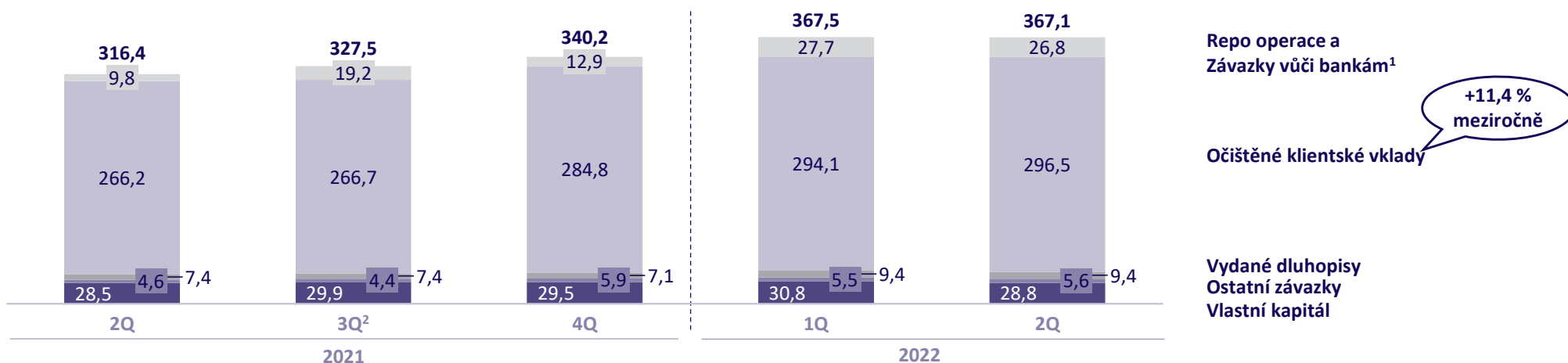
- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- Online prodeje produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- **Vývoj rozvahy**
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Setkání s investory v 3Q 2022
- Přílohy

MONETA si zachovává vyrovnaný růst jak úvěrů tak i clientských vkladů

AKTIVA (mld. Kč)



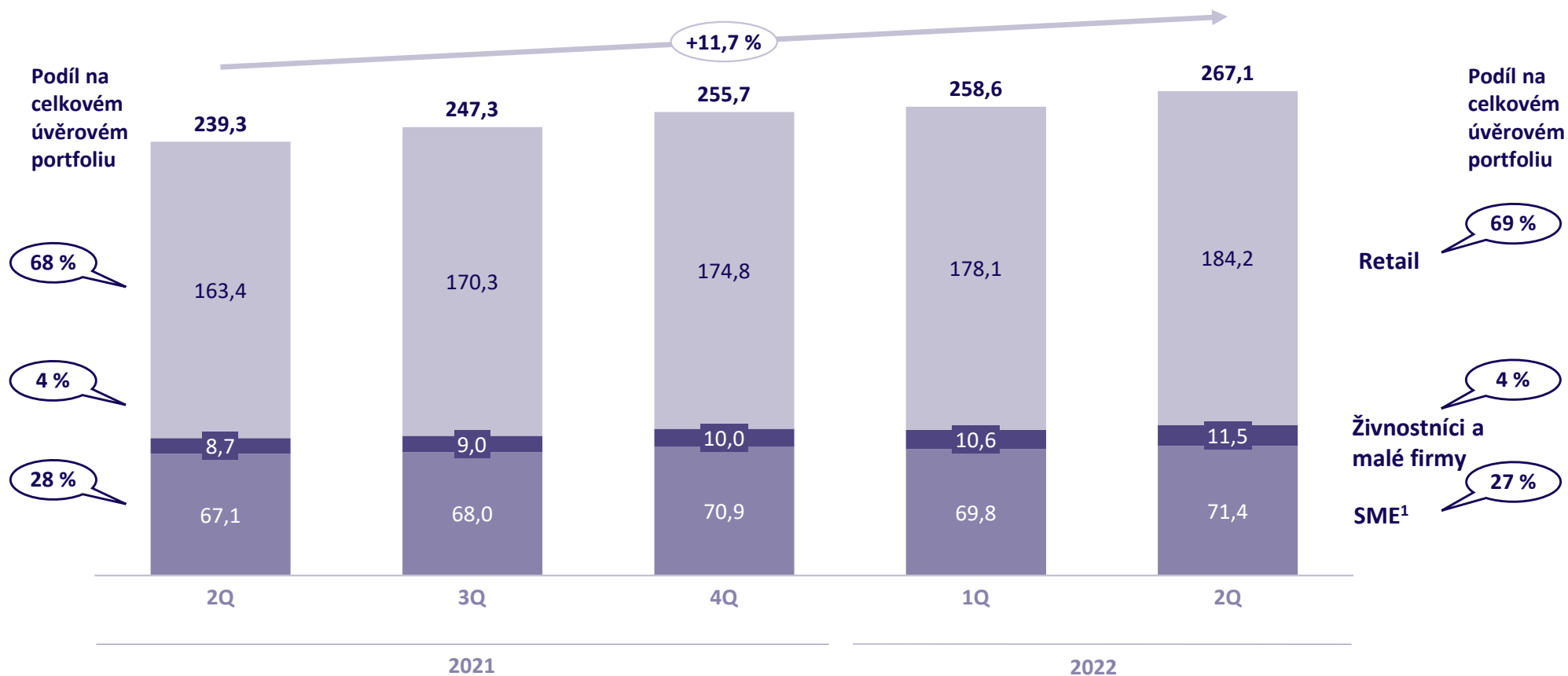
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL (mld. Kč)



PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI

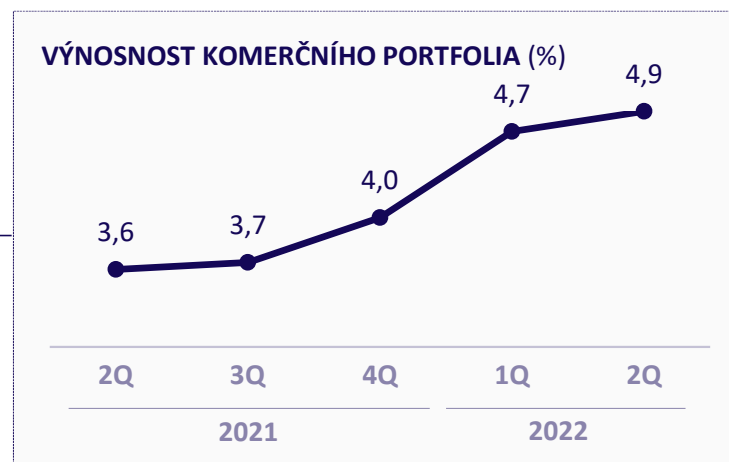
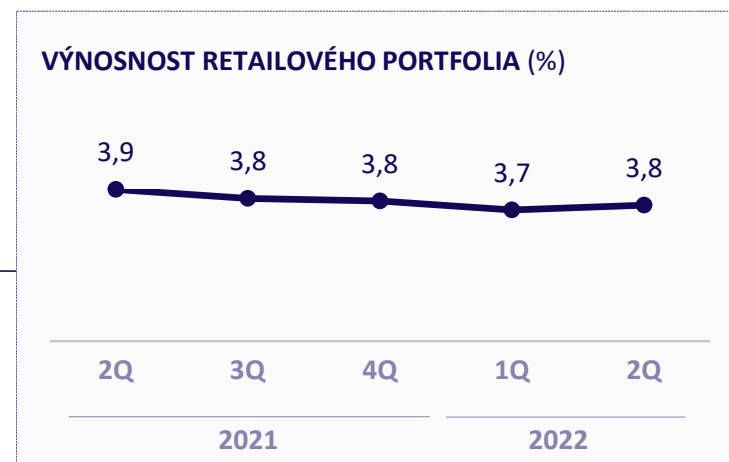
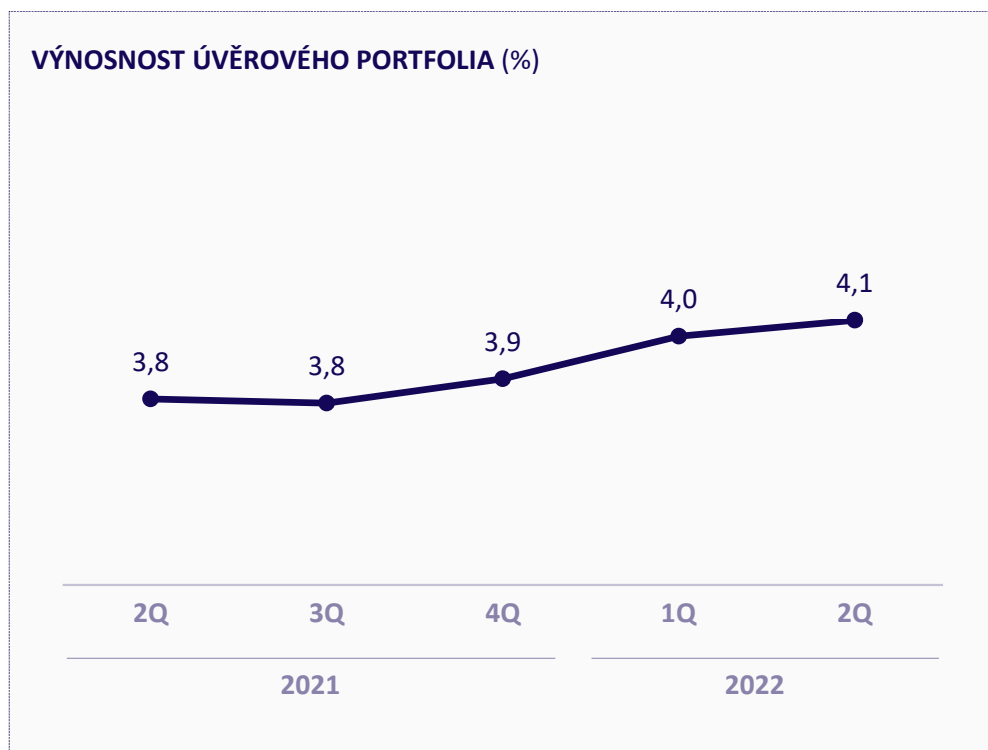
Portfolio úvěrů se meziročně zvýšilo o 27,8 miliardy Kč, důraz je kladen na rozvoj divizí retailu a živnostníků a malých firem

VÝKONNÉ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI DLE SEGMENTŮ (mld. Kč)



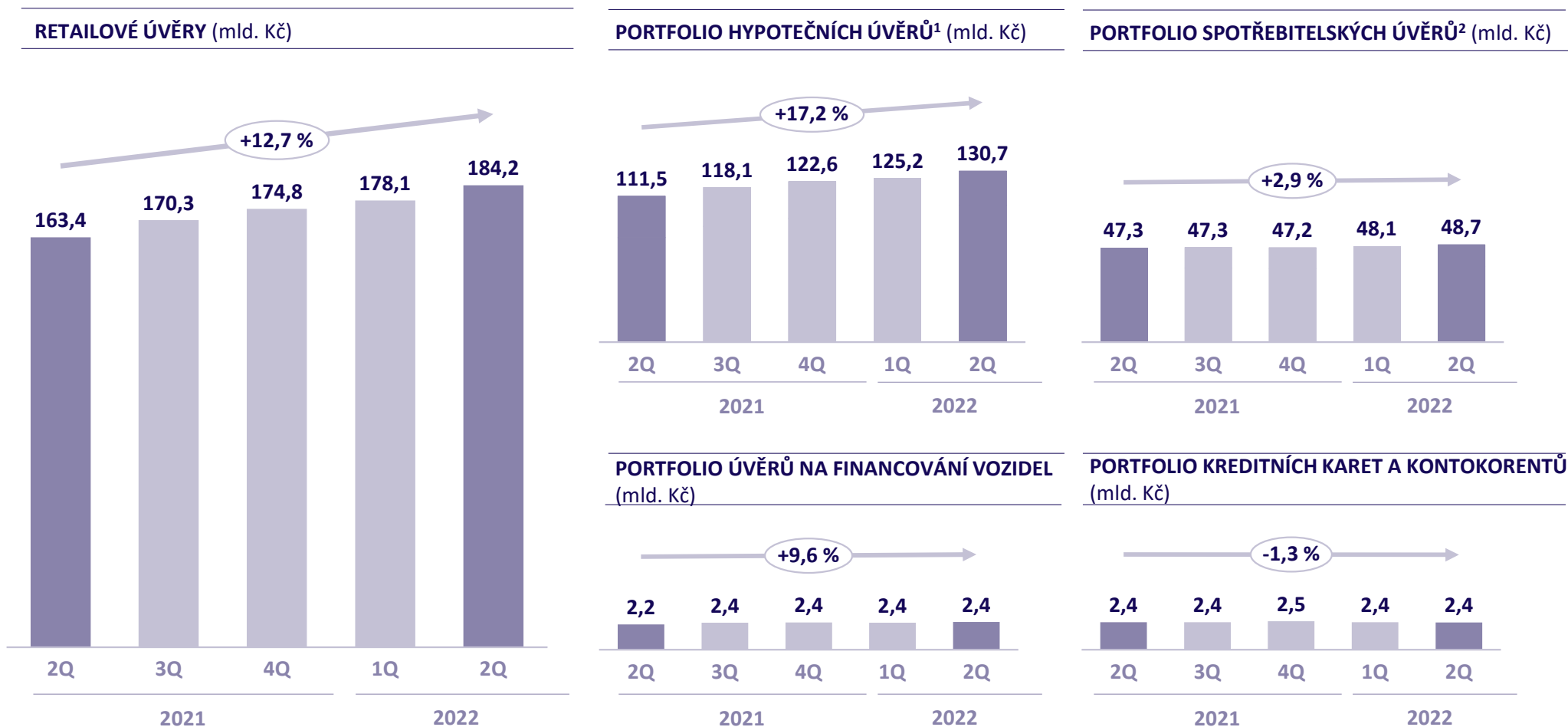
VÝVOJ VÝNOSNOSTI ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

Celková výnosnost úvěrového portfolia se zvýšila na 4,1 % díky současným tržním úrokovým sazbám



RETAILOVÉ PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI

Portfolio retailových úvěrů se zvýšilo o 12,7 % díky čerpání dříve sjednaných hypotečních úvěrů a nižším předčasným splátkám u všech produktů

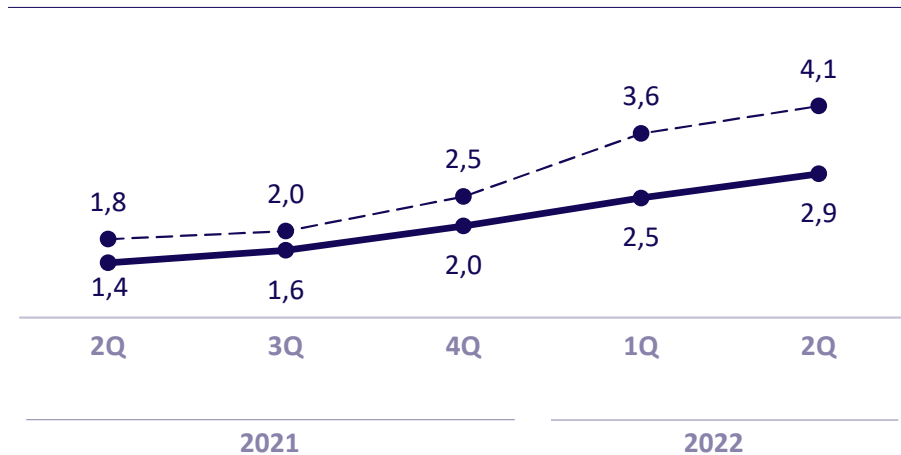


VÝNOSNOST KLÍČOVÝCH RETAILOVÝCH PRODUKTŮ

Změny úrokových sazeb v portfoliu díky nově poskytnutým úvěrům by se měly pozitivně projevit ve 2H 2022

—●— Výnosnost nově prodaných úvěrů

VÝNOSNOST HYPOTEČNÍCH ÚVĚRŮ¹ (%)



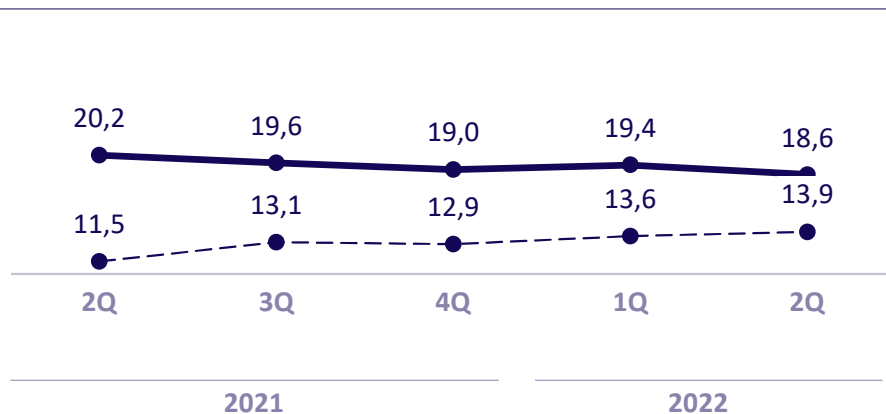
VÝNOSNOST SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ² (%)



VÝNOSNOST ÚVĚRŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (%)



VÝNOSNOST KREDITNÍCH KARET (%)



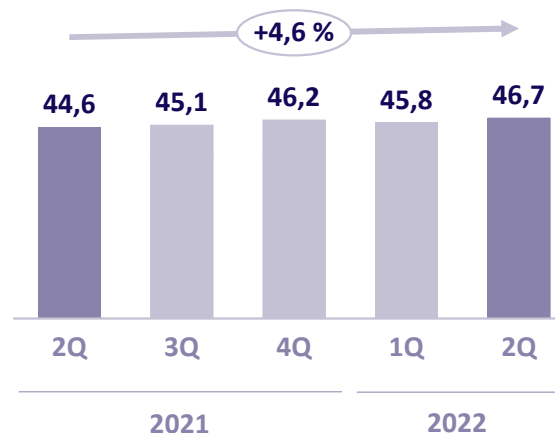
KOMERČNÍ PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI

Komerční portfolio zaznamenalo růst především díky úvěrům pro živnostníky a malé firmy a čerpaní provozních úvěrů

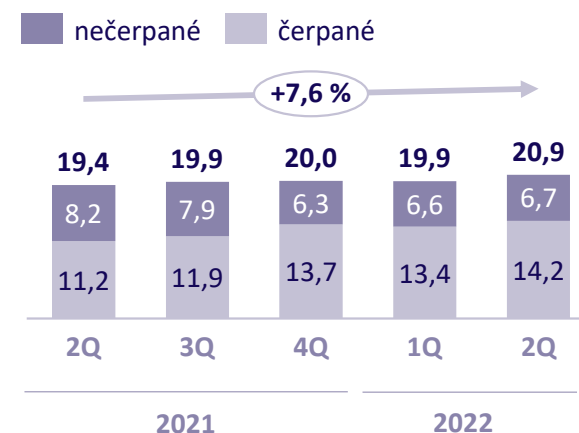
KOMERČNÍ ÚVĚŘY¹ (mld. Kč)



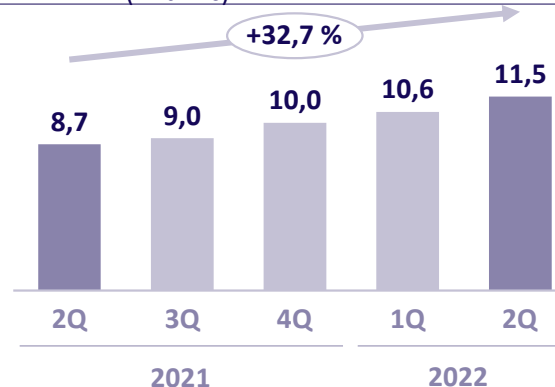
PORTFOLIO INVESTIČNÍCH ÚVĚŘŮ² (mld. Kč)



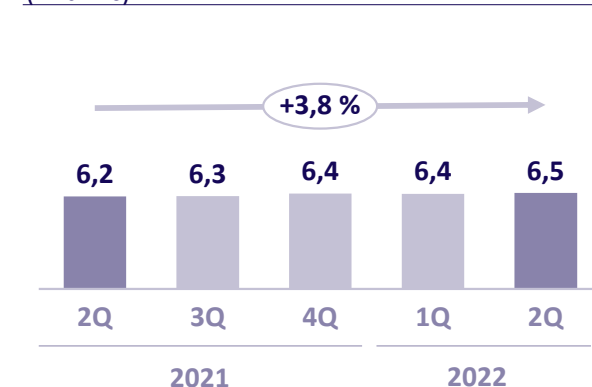
PORTFOLIO PROVOZNÍCH ÚVĚŘŮ³ (mld. Kč)



PORTFOLIO ÚVĚŘŮ ŽIVNOSTNÍKŮM A MALÝM FIRMÁM (mld. Kč)



PORTFOLIO ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (mld. Kč)

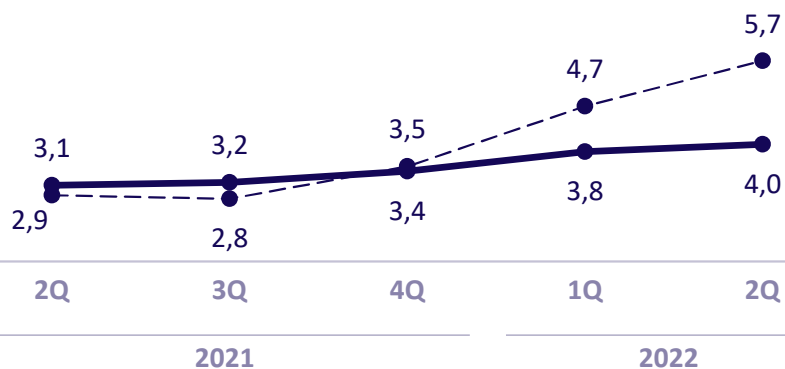


VÝNOSNOST KLÍČOVÝCH KOMERČNÍCH PRODUKTŮ

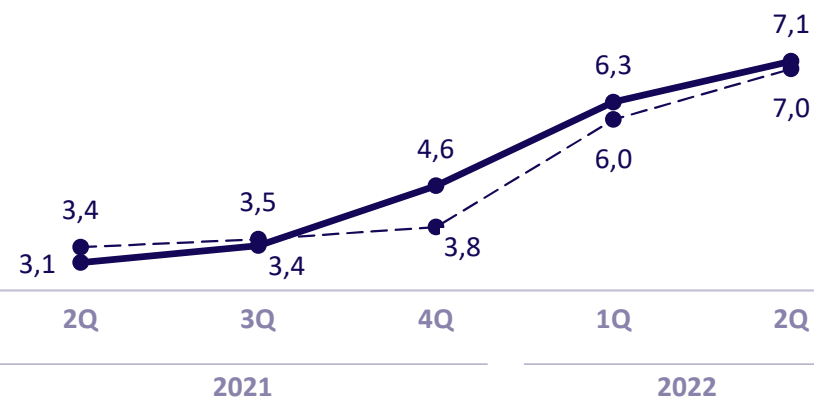
Výnosnost SME portfolia se zvýšila díky úvěrům s variabilní sazbou i vyšší výnosnosti nově poskytnutých úvěrů

—●— Výnosnost nově prodaných úvěrů

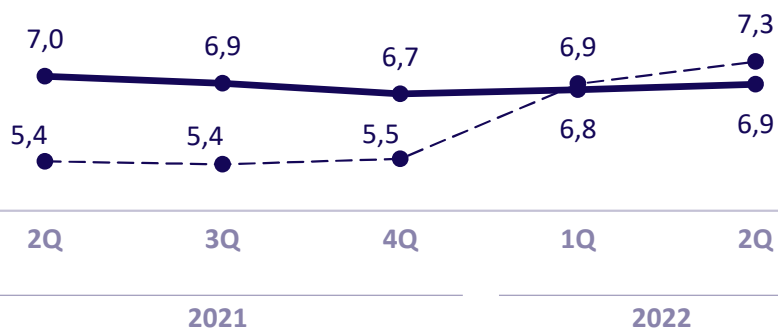
VÝNOSNOST INVESTIČNÍCH ÚVĚŘŮ¹ (%)



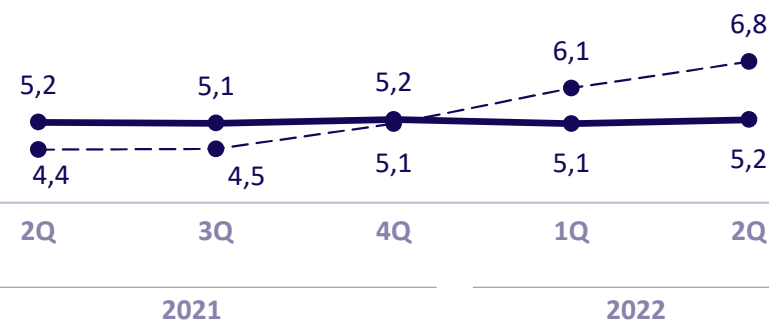
VÝNOSNOST PROVOZNÍCH ÚVĚŘŮ¹ (%)



VÝNOSNOST SPLÁTKOVÝCH ÚVĚŘŮ PRO ŽIVNOSTNÍKY A MALÉ FIRMY (%)



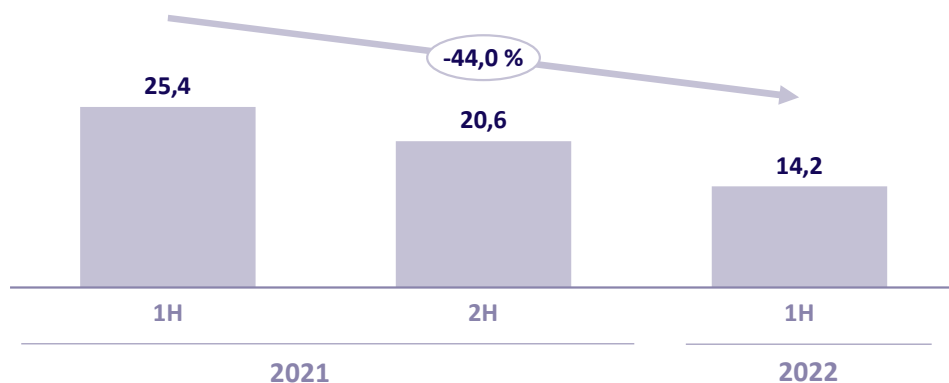
VÝNOSNOST ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (%)



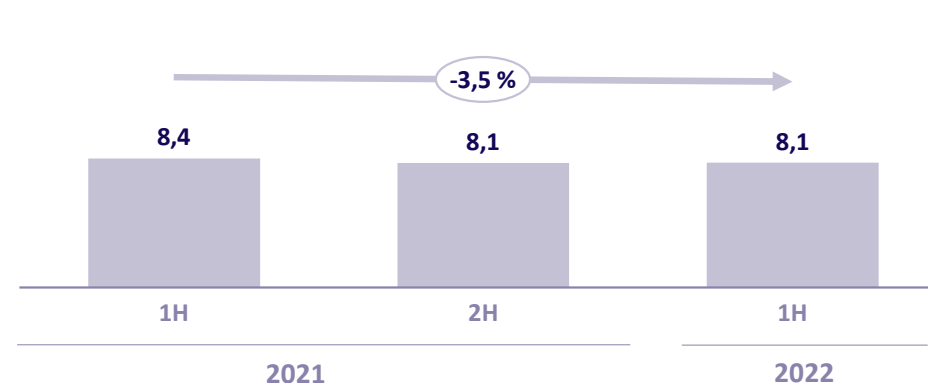
NOVÉ OBJEMY KLÍČOVÝCH PRODUKTŮ

Nové objemy hypoték se zásadně snížily, nová prodejní strategie se zaměřuje na produkty s vysokou marží

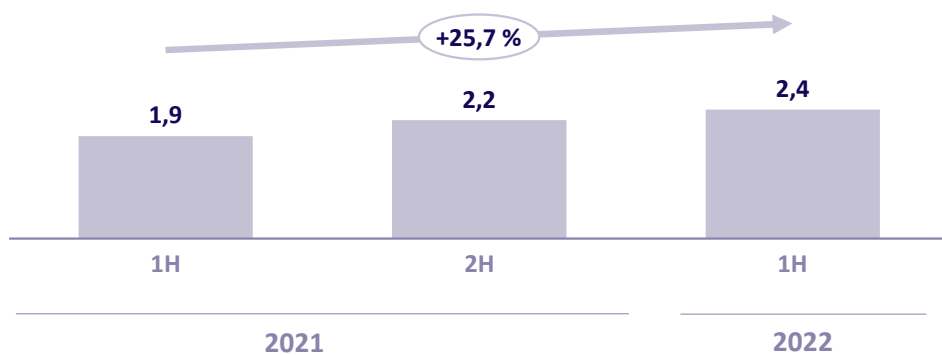
PRODEJE NOVÝCH HYPOTÉK (mld. Kč)



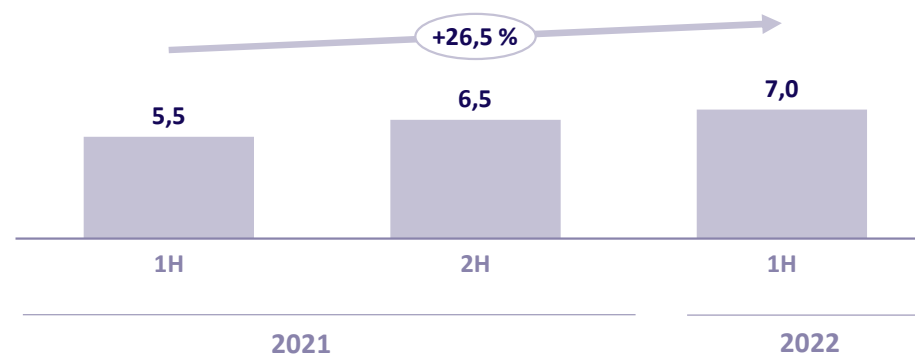
PRODEJE NOVÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ¹ (mld. Kč)



PRODEJE NOVÝCH ÚVĚŘŮ ŽIVNOSTNÍKŮM A MALÝM FIRMÁM (mld. Kč)



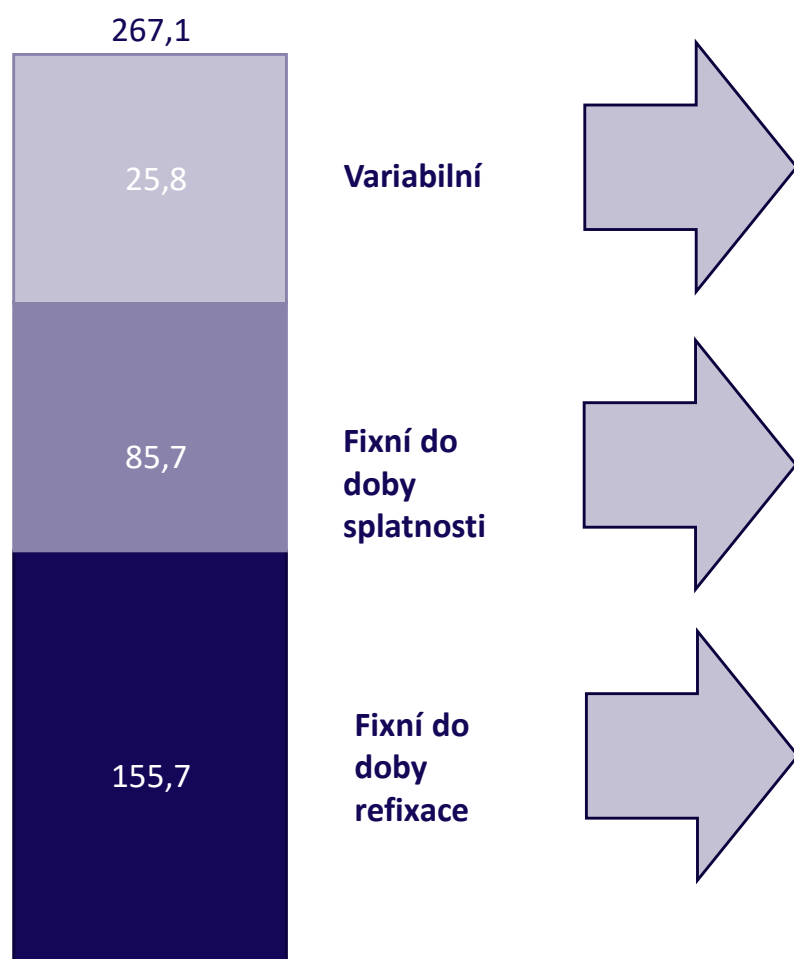
PRODEJE NOVÝCH INVESTIČNÍCH ÚVĚŘŮ (mld. Kč)



ROZDĚLENÍ PORTFOLIA DLE FIXNÍCH A VARIABILNÍCH SAZEB A DOBY REFIXACE

Přibližně 65 % úvěrového portfolia se v následujících 36 měsících splatí nebo změní sazbu (30 % ve 12 měsících, 48 % ve 24 měsících)

ROZDĚLENÍ PORTFOLIA K 30. ČERVNU 2022 DLE TYPU ÚROKOVÉ SAZBY A OČEKÁVANÉHO SPLACENÍ A DOBY REFIXACE (mld. Kč)



Změna sazby v měsíční nebo čtvrtletní frekvenci:	
12 měsíců	
Komerční	25,8
Celkem	25,8

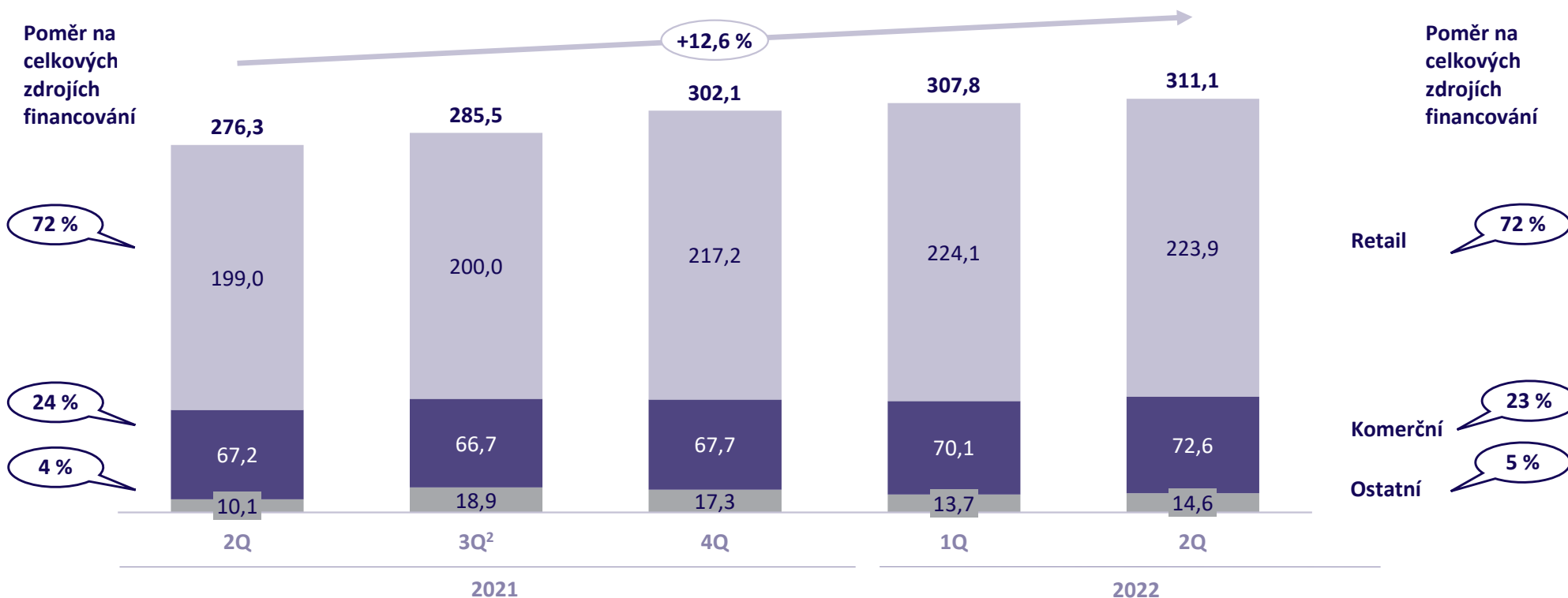
Očekávané splacení v následujících:			
	12 měsíců	24 měsíců	36 měsíců
Retail	16,9	28,1	35,4
Komerční	9,6	16,7	21,9
Celkem	26,5	44,8	57,3

Očekávané splacení/refixace v následujících:			
	12 měsíců	24 měsíců	36 měsíců
Změna sazby	11,5	25,9	41,2
Splacení	16,1	31,2	45,1
Celkem	27,6	57,0	86,3

ZDROJE FINANCOVÁNÍ

Zdroje financování se meziročně zvýšily o téměř 35 miliard Kč, tedy o 12,6 %, retailový segment přispěl v souladu s naší strategií k tomuto růstu více než 70 %

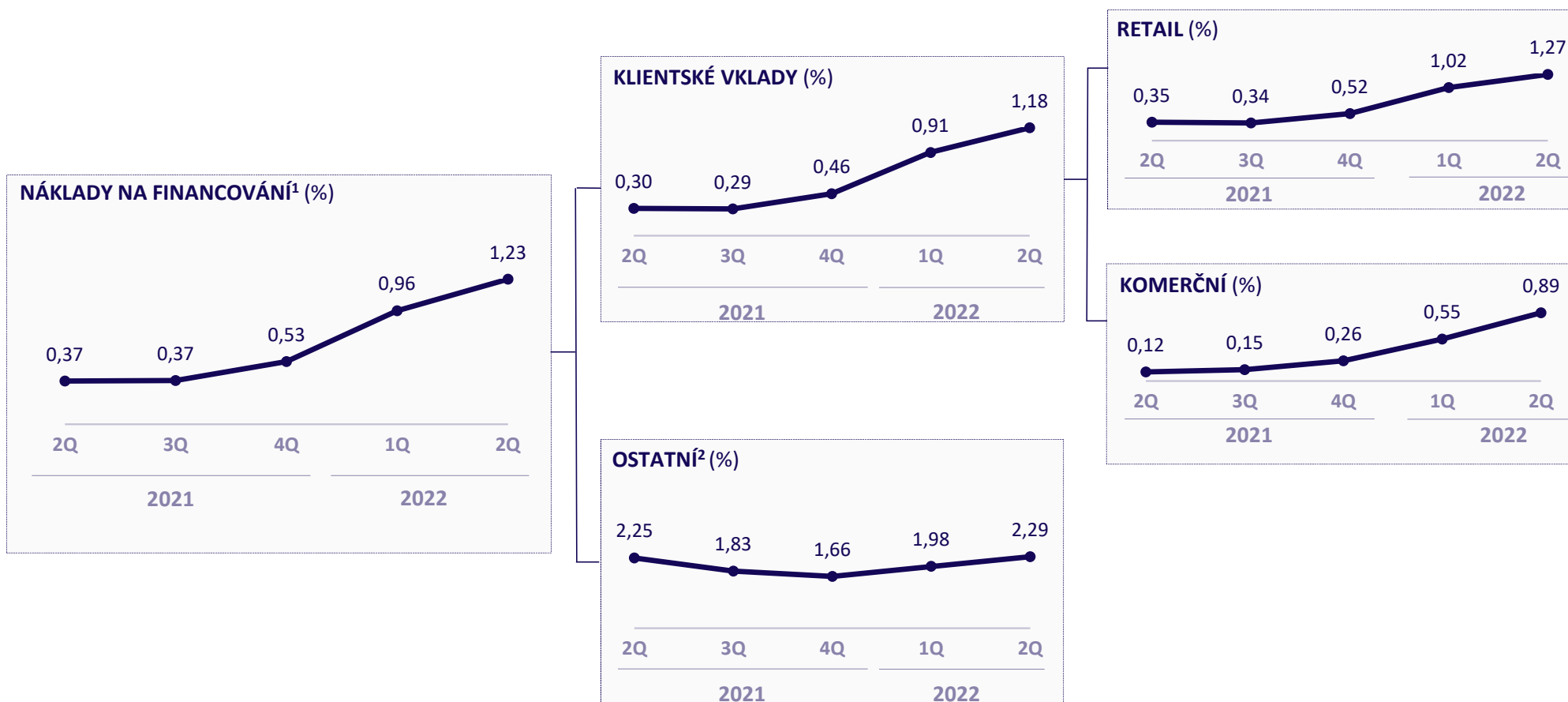
KLIENTSKÉ VKLADY A OSTATNÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ¹ (mld. Kč)



NÁKLADY NA FINANCOVÁNÍ

Změny úrokových sazeb se stále více promítají do nákladů na financování a tento trend bude pokračovat

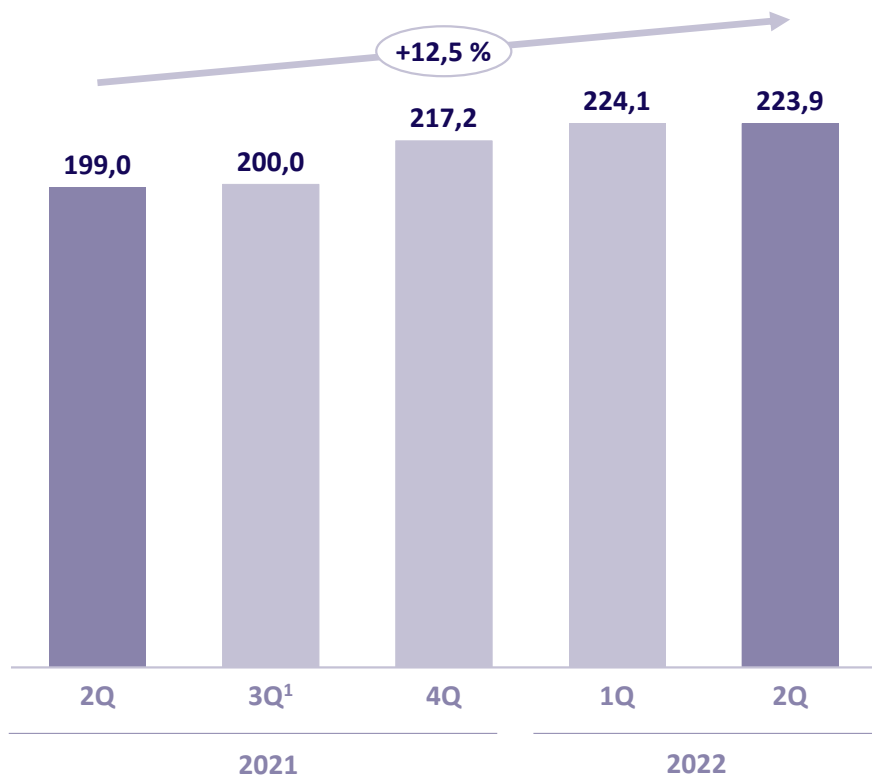
ROZPAD NÁKLADŮ NA FINANCOVÁNÍ



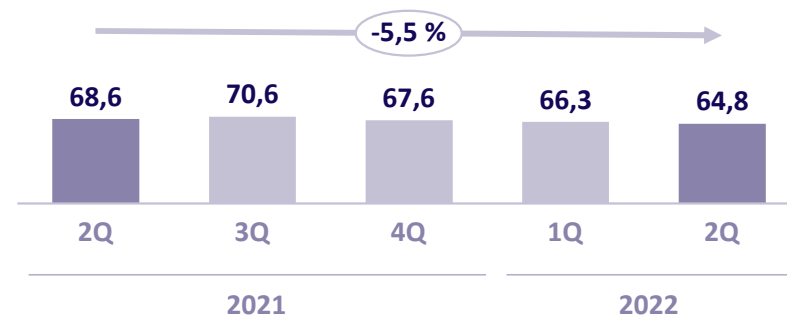
VÝVOJ PORTFOLIA RETAILOVÝCH VKLADŮ

Nárůst zůstatků retailových klientských vkladů díky spořicí a termínovaným vkladům částečně kompenzuje úbytek zůstatků na běžných účtech

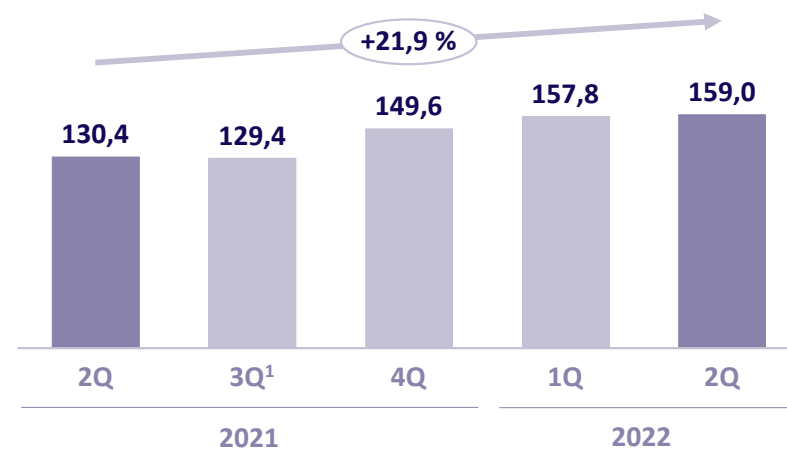
RETAILOVÉ KLIENSKÉ VKLADY (mld. Kč)



VKLADY NA BĚŽNÝCH ÚČTECH (mld. Kč)



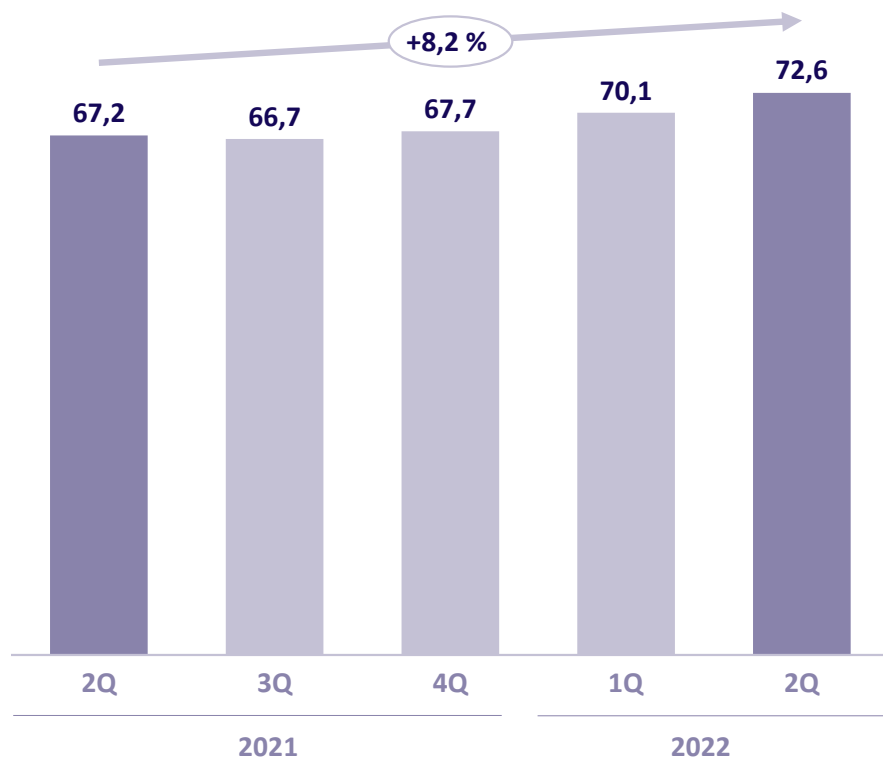
VKLADY NA TERMÍNOVANÝCH, SPOŘICÍCH A OSTATNÍCH ÚČTECH² (mld. Kč)



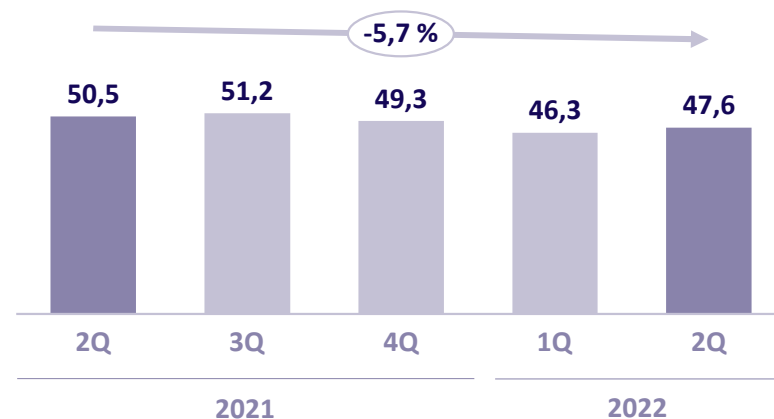
VÝVOJ PORTFOLIA KOMERČNÍCH VKLADŮ

Růst vkladů komerčních klientů podpořen růstem spořicíh a termínovaných vkladů kompenzují nižší zůstatky na běžných účtech

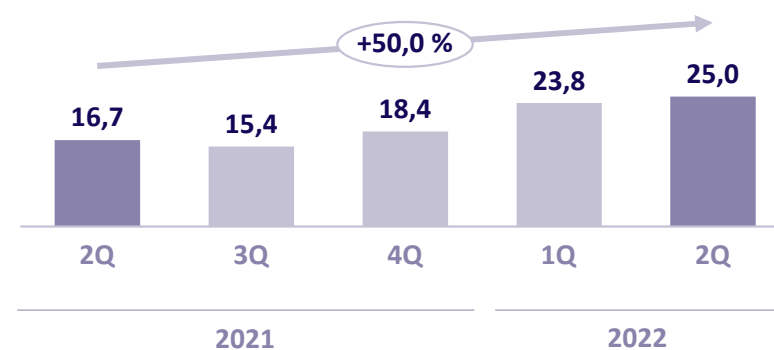
KOMERČNÍ KLIENTSKÉ VKLADY (mld. Kč)



VKLADY NA BĚŽNÝCH ÚČTECH (mld. Kč)



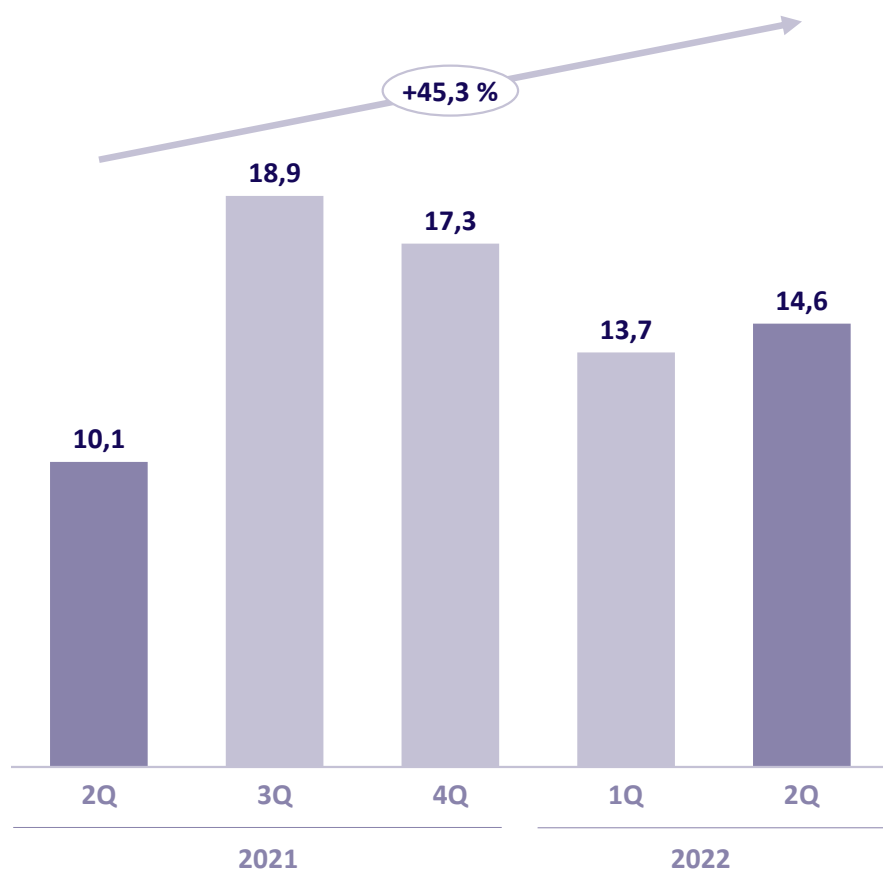
VKLADY NA TERMÍNOVANÝCH, SPOŘICÍCH A OSTATNÍCH ÚČTECH¹ (mld. Kč)



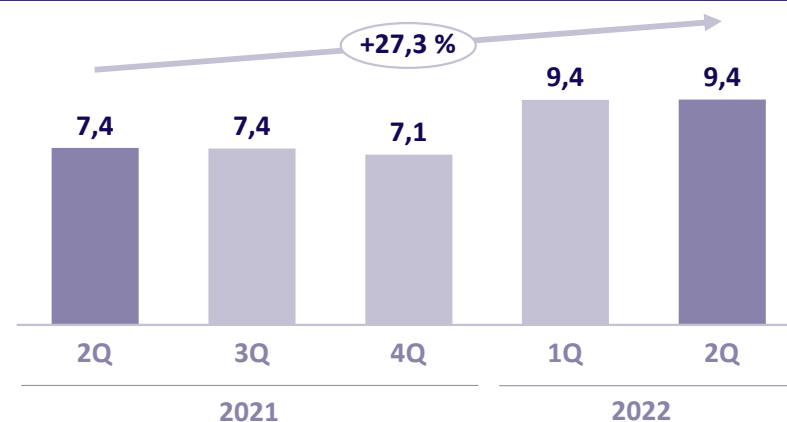
VÝVOJ OSTATNÍCH ZDROJŮ FINANCOVÁNÍ

Emise MREL dluhopisů se sazbou 1,7 % v 1Q 2022 dále navýšila ostatní zdroje financování

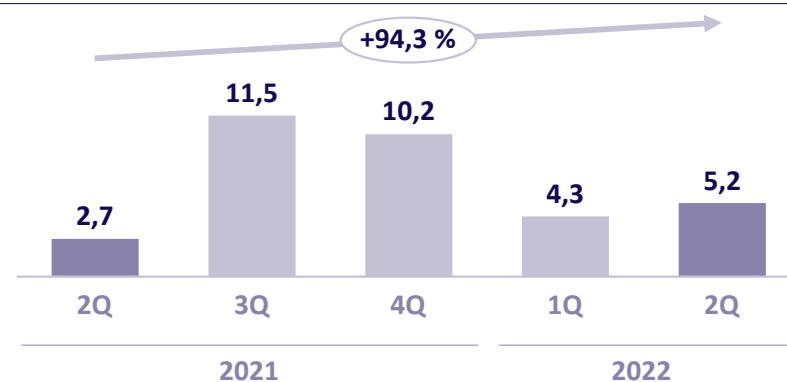
OSTATNÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ¹ (mld. Kč)



VYDANÉ DLUHOPISY (mld. Kč)



ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍ ZÁVAZKY¹ (mld. Kč)



Obsah

- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- Online prodeje produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- **Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů**
- Řízení kapitálu
- Setkání s investory v 3Q 2022
- Přílohy

NÁKLADY NA RIZIKO

Zlepšení klasifikace úvěrů, ovlivněných dopady pandemie COVID-19 a úspěšné prodeje NPL úvěrů vedly k rozpuštění opravných položek, jak bylo očekáváno

NÁKLADY NA RIZIKO (mil. Kč, rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota)

UKAZATEL	2021				2022	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
NÁKLADY NA RIZIKO	418	334	-299	242	-95	-155
RETAIL	259	423	-68	209	-66	-262
KOMERČNÍ	158	-89	-231	33	-29	106

1H 2021: **752 mil. Kč**
1H 2022: **-250 mil. Kč**

NÁKLADY NA RIZIKO (% , rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota)

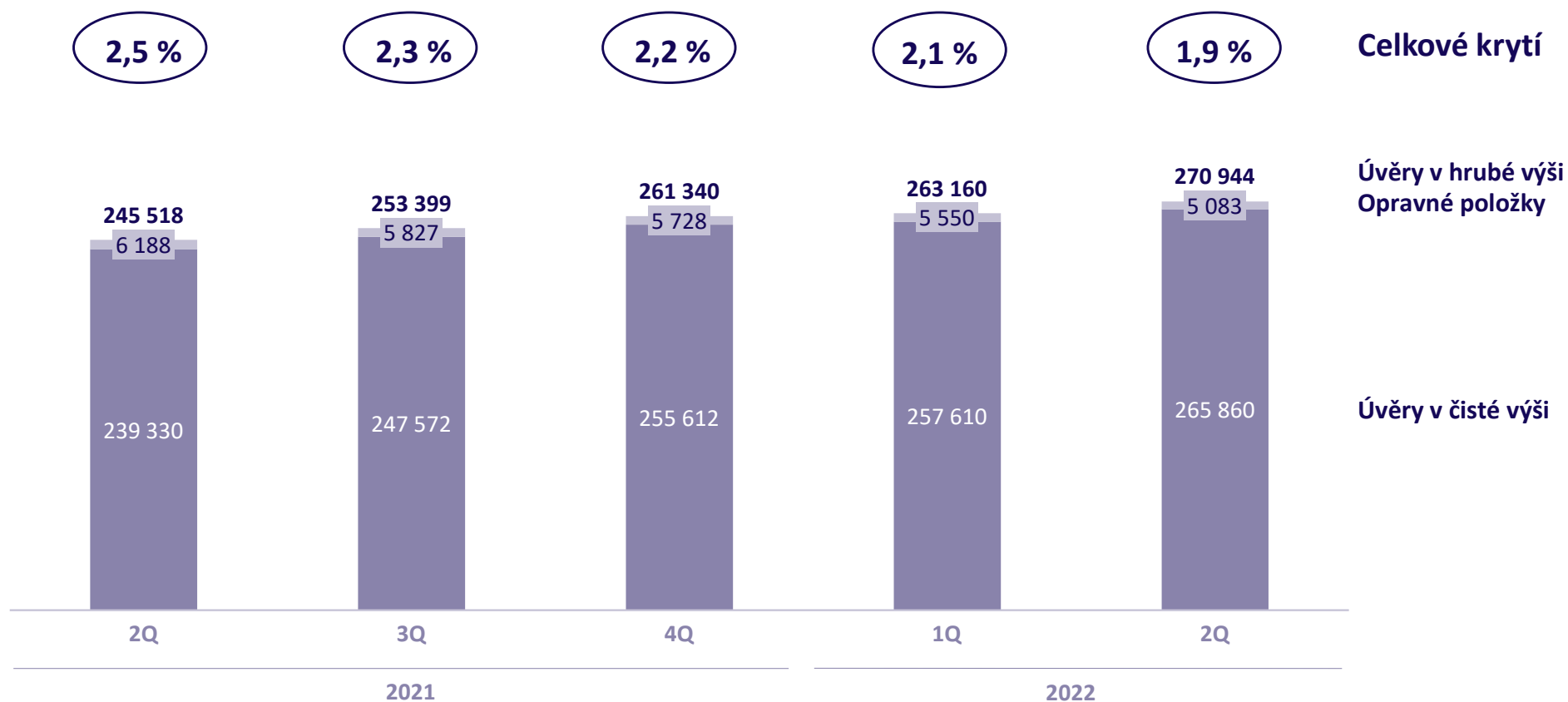
UKAZATEL	2021				2022	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
NÁKLADY NA RIZIKO	0,73	0,57	-0,49	0,38	-0,15	-0,24
RETAIL	0,67	1,05	-0,16	0,48	-0,15	-0,58
KOMERČNÍ	0,85	-0,47	-1,21	0,17	-0,14	0,52

1H 2021: **65 bps**
1H 2022: **-19 bps**

PORTFOLIO ÚVĚRŮ A JEHO KRYTÍ

I přes rozpuštění opravných položek si MONETA zachovává celkové krytí portfolia na úrovni 1,9 %

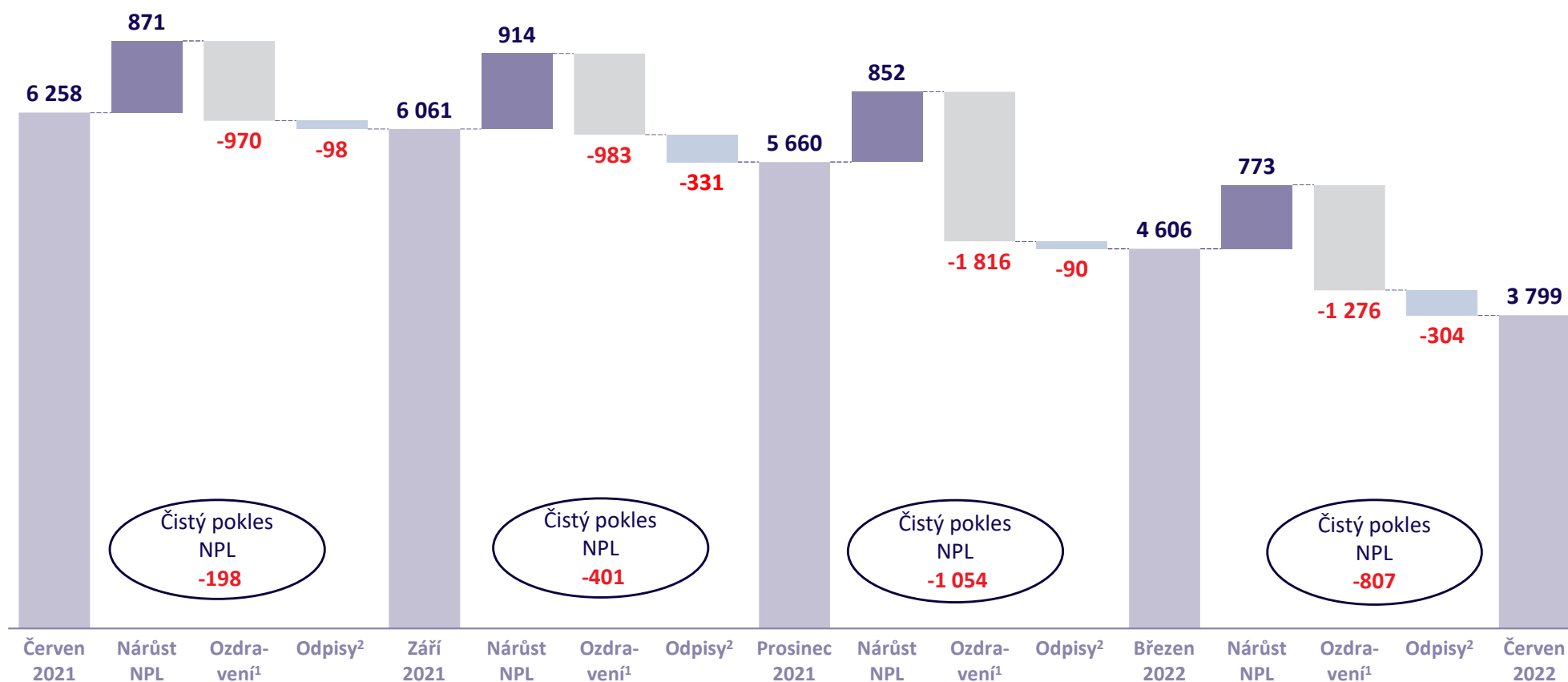
VÝVOJ ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA A JEHO KRYTÍ OPRAVNÝMI POLOŽKAMI (mil. Kč)



PŘEHLED VÝVOJE ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ (NPL)

Celkový zůstatek NPL úvěrů klesl o téměř 40 % během posledních 12 měsíců

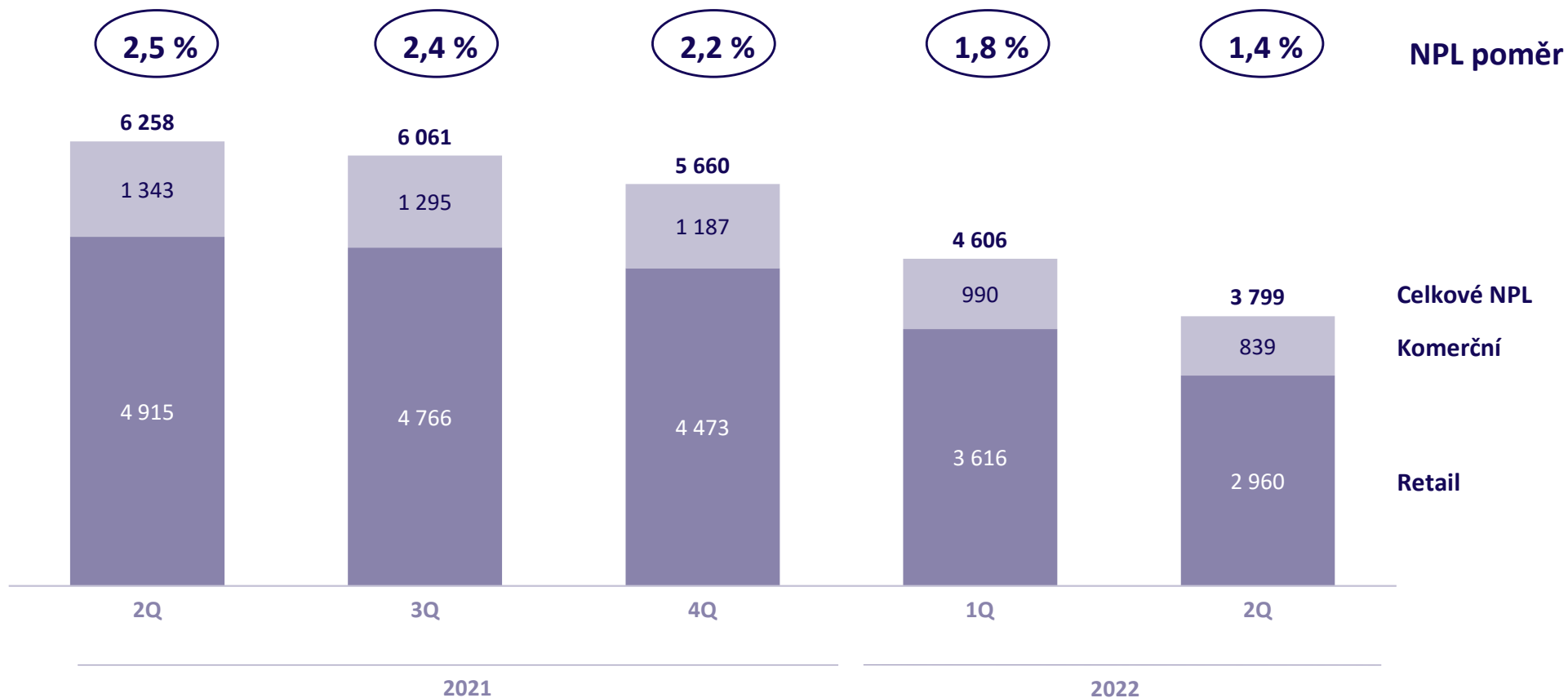
ZŮSTATEK A VÝVOJ PORTFOLIA ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ (mil. Kč)



PŘEHLED KVALITY ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

NPL poměr se snížil z 2,5 % na historicky nejnižší hodnotu 1,4 %

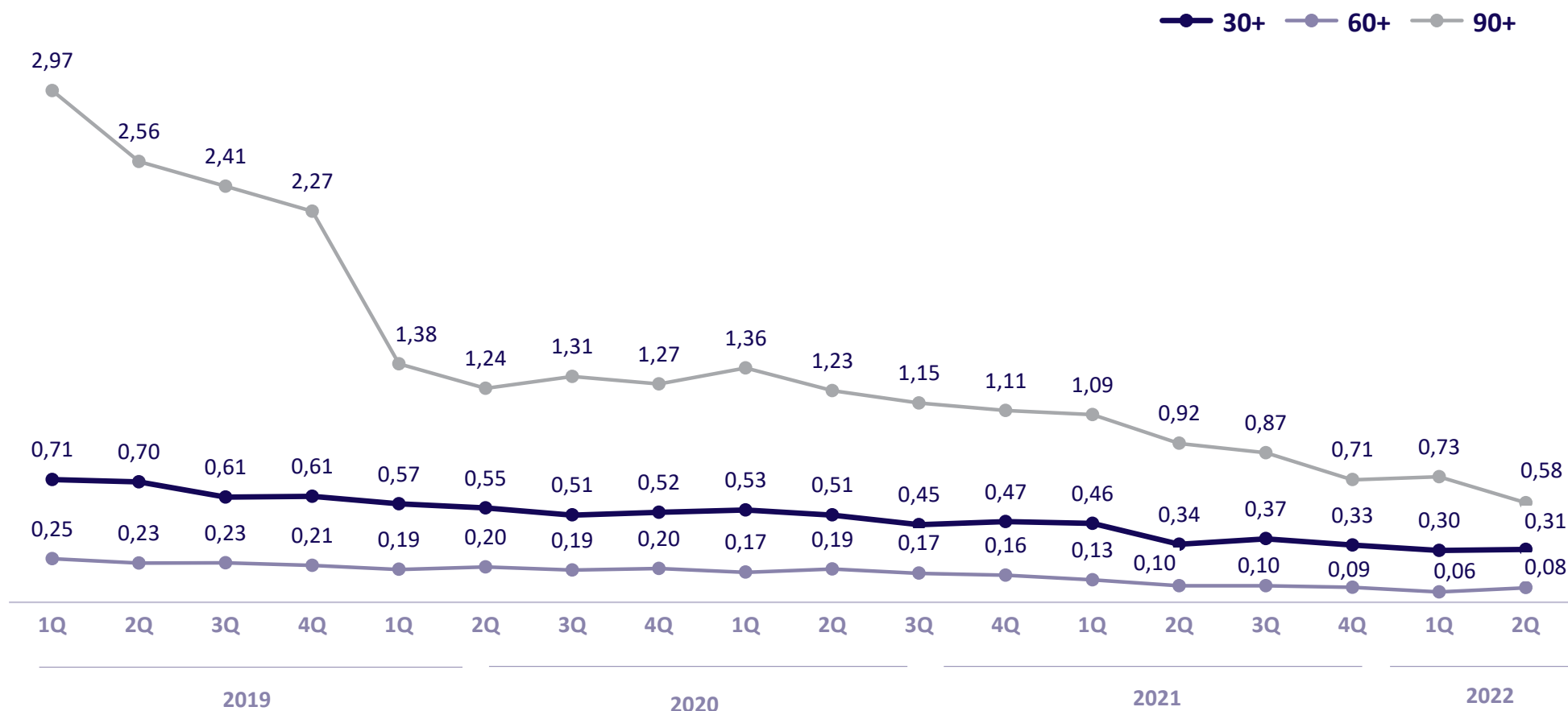
VÝVOJ PORTFOLIA ÚVĚRŮ V SELHÁNÍ¹ (mil. Kč)



VÝVOJ ÚVĚRŮ PO SPLATNOSTI

Podíl úvěrů po splatnosti více než 30 a 60 dní se ve 2Q 2022 mírně zvýšil

PODÍL ÚVĚRŮ PO SPLATNOSTI NA CELKOVÉM PORTFOLIU ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI (%)



Obsah

- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- Online prodeje produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- **Řízení kapitálu**
- Setkání s investory v 3Q 2022
- Přílohy

KAPITÁLOVÉ A REGULATORNÍ POŽADAVKY

Cíl kapitálové přiměřenosti stanovený vedením se bude zvyšovat v následujících 9 měsících z 15,1 % na 16,6 %; MREL požadavek je předepsán na individuální bázi

VÝVOJ REGULATORNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

	1. 1. 2022	1. 3. 2022	1. 7. 2022	1. 10. 2022	1. 1. 2023	1. 4. 2023	31. 12. 2023
Pilíř I - CRR požadavek	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Pilíř II - SREP požadavek	2,4 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva	0,5 %	0,5 %	1,0 %	1,5 %	2,0 %	2,5 %	2,5 %
Celkový regulatorní požadavek na kapitál a způsobilé závazky	13,4 %	13,6 %	14,1 %	14,6 %	15,1 %	15,6 %	15,6 %
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
CÍLOVÝ POŽADAVEK VEDENÍ NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY	14,4 %	14,6 %	15,1 %	15,6 %	16,1 %	16,6 %	16,6 %

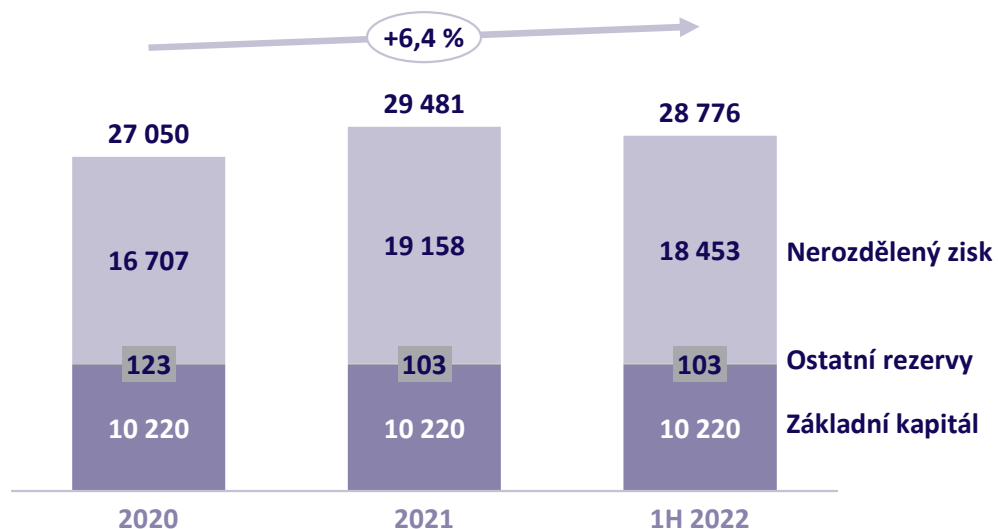
VÝVOJ REGULATORNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

	1. 1. 2022	1. 3. 2022	1. 7. 2022	1. 10. 2022	1. 1. 2023	1. 4. 2023	31. 12. 2023
Pilíř I - CRR požadavek	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Pilíř II - SREP požadavek	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %
MREL požadavek – složka na rekapitalizaci	3,1 %	3,1 %	3,1 %	3,1 %	4,7 %	4,7 %	6,7 %
CELKOVÝ požadavek MREL	13,5 %	13,5 %	13,5 %	13,5 %	15,1 %	15,1 %	17,1 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva	0,5 %	0,5 %	1,0 %	1,5 %	2,0 %	2,5 %	2,5 %
Celkový regulatorní požadavek na kapitál a způsobilé závazky	16,5 %	16,5 %	17,0 %	17,5 %	19,6 %	20,1 %	22,1 %
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
CÍLOVÝ POŽADAVEK VEDENÍ NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY	17,5 %	17,5 %	18,0 %	18,5 %	20,6 %	21,1 %	23,1 %

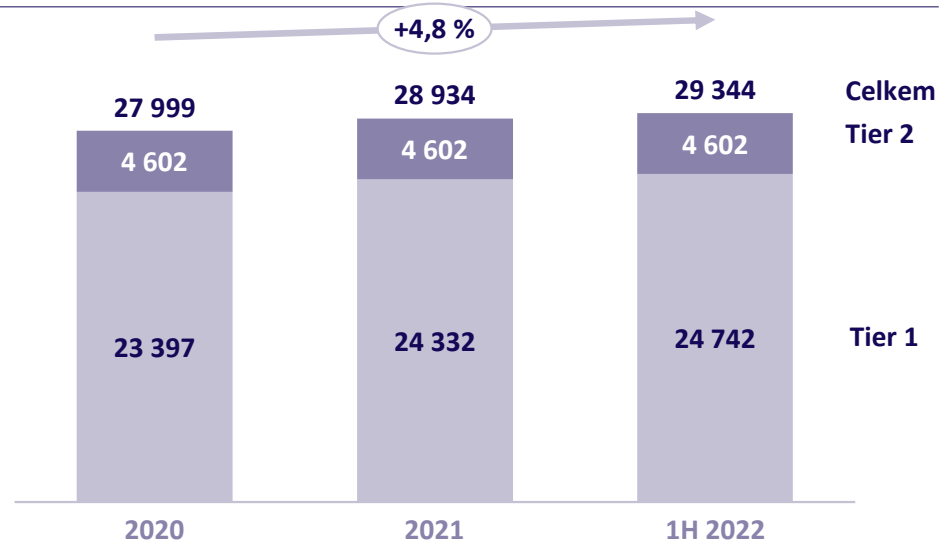
ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Ke konci 2Q 2022 měla MONETA kapitálovou přiměřenost 16,8 % a regulatorní kapitál ve výši 29,3 miliardy Kč

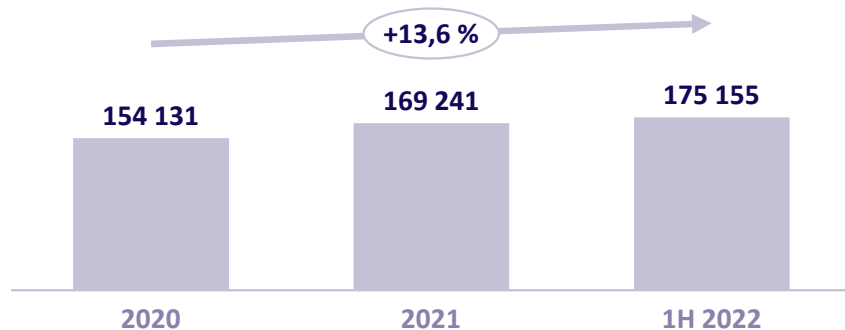
ÚČETNÍ KAPITÁL (mil. Kč)



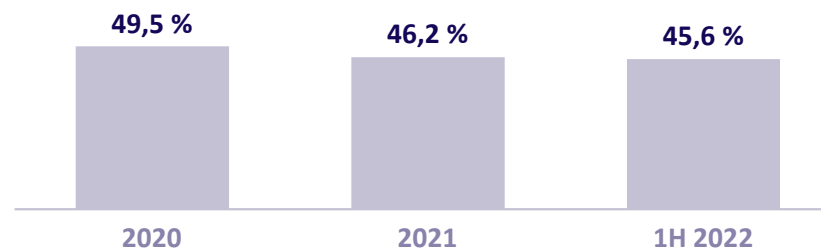
REGULATORNÍ KAPITÁL (mil. Kč)



RIZIKOVĚ VÁŽENÁ AKTIVA (mil. Kč)



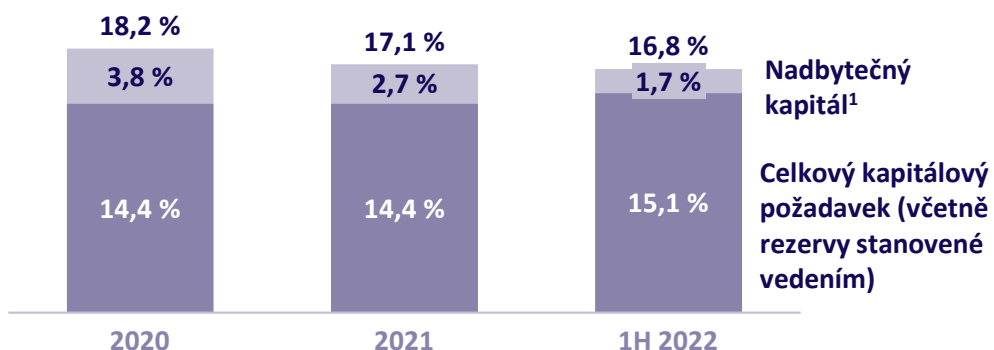
CELKOVÁ HUSTOTA RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH AKTIV



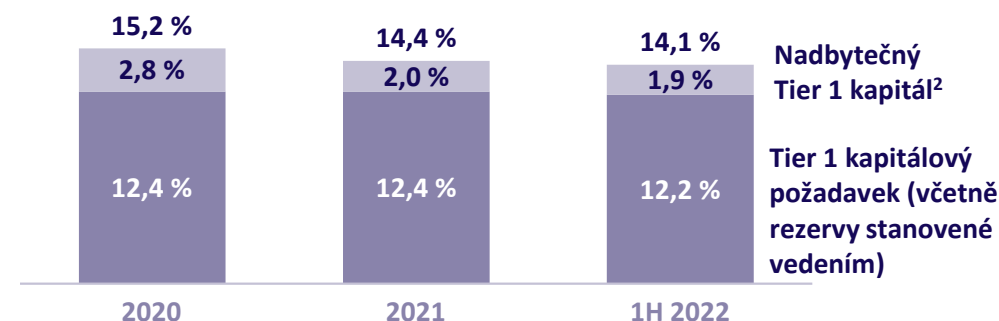
PŘEHLED NADBYTEČNÉHO KAPITÁLU

Nadbytečný kapitál dosahuje 5,2 miliardy Kč (přibližně 10 Kč na akcii), včetně částky 2,3 miliardy Kč na budoucí výplaty dividend

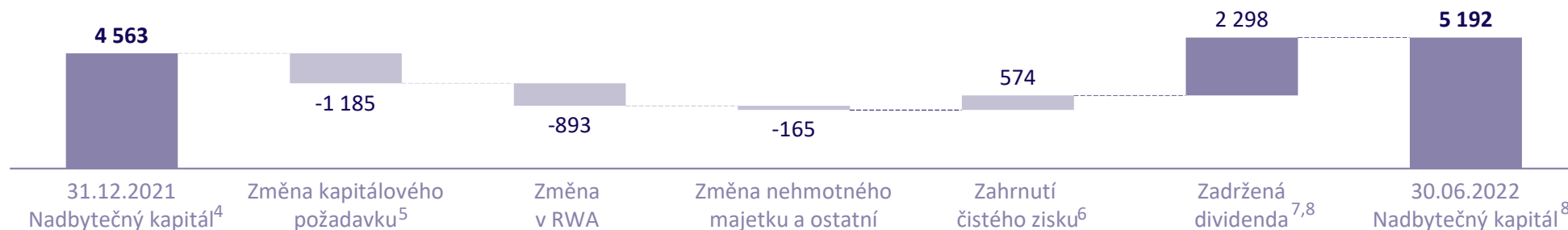
CELKOVÁ KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST



KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST TIER 1



VÝVOJ NADBYTEČNÉHO KAPITÁLU NAD CELKOVÝM KAPITÁLOVÝM CÍLEM VE VÝŠI 15,1 %³ (mil. Kč)



Obsah

- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- Online prodeje produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- **Setkání s investory v 3Q 2022**
- Přílohy

Setkání s investory ve třetím čtvrtletí roku 2022

Konference CITI GEMs

8.–9. září 2022
online konference

Konference CEO Bank of America Merrill Lynch

20.–22. září 2022
online konference / Londýn

Investorské fórum HSBC GEMs

13.–30. září 2022
online konference

Finanční výsledky za 3.čtvrtletí 2022

27. října 2022

Posunuto z 3. listopadu 2022!

Přílohy

- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Střednědobý tržní výhled
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- Slovník pojmů a zkratk

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

mil. Kč	30.06.2022	31.12.2021 ¹	% změna
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 080	11 204	7,8 %
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	749	400	87,3 %
Investiční cenné papíry	52 639	49 200	7,0 %
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 333	3 235	64,9 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-2 576	-1 841	39,9 %
Úvěry a pohledávky za bankami	26 372	15 602	69,0 %
Úvěry a pohledávky za klienty	265 860	255 612	4,0 %
Nehmotný majetek	3 313	3 184	4,1 %
Hmotný majetek	2 416	2 631	-8,2 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	4	2	100,0 %
Pohledávky ze splatné daně	9	9	0,0 %
Ostatní aktiva	896	984	-8,9 %
Aktiva celkem	367 095	340 222	7,9 %
Závazky vůči bankám	21 117	12 580	67,9 %
Závazky vůči klientům	302 199	285 145	6,0 %
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	752	524	43,5 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	931	580	60,5 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-749	-598	25,3 %
Závazky z emitovaných cenných papírů	4 729	2 422	95,3 %
Podřízené závazky	4 669	4 684	-0,3 %
Rezervy	256	234	9,4 %
Závazky ze splatné daně	398	26	1 430,8 %
Závazky z odložené daně	369	384	-3,9 %
Ostatní závazky	3 648	4 760	-23,4 %
Závazky celkem	338 319	310 741	8,9 %
Základní kapitál	10 220	10 220	0,0 %
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	102	102	0,0 %
Ostatní rezervy	1	1	0,0 %
Nerozdělený zisk	18 453	19 158	-3,7 %
Vlastní kapitál celkem	28 776	29 481	-2,4 %
Závazky a vlastní kapitál celkem	367 095	340 222	7,9 %

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI – ČTVRTLETNÍ VÝVOJ

mil. Kč	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020 ¹	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021 ¹	31/03/2022	30/06/2022
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	7 693	10 017	7 782	7 962	7 824	8 760	11 204	12 124	12 080
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	381	349	218	126	103	260	400	561	749
Investiční cenné papíry	24 097	27 140	35 917	43 389	51 271	50 494	49 200	48 863	52 639
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	538	466	472	832	757	1 637	3 235	4 120	5 333
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	1 283	1 117	560	75	-219	-907	-1 841	-2 109	-2 576
Úvěry a pohledávky za bankami	65 447	54 189	22 872	25 662	10 473	13 181	15 602	39 605	26 372
Úvěry a pohledávky za klienty	217 501	220 576	226 072	232 325	239 330	247 572	255 612	257 610	265 860
Nehmotný majetek	2 843	2 871	2 957	2 980	3 016	3 095	3 184	3 267	3 313
Hmotný majetek	2 881	2 749	2 696	2 620	2 552	2 472	2 631	2 536	2 416
Majetkové účasti v přidružených společnostech	3	2	2	2	3	2	2	3	4
Pohledávky ze splatné daně	240	323	268	445	372	45	9	2	9
Pohledávky z odložené daně	71	61	48	2	5	0	0	0	0
Ostatní aktiva	1 037	1 200	1 094	972	962	916	984	907	896
Aktiva celkem	324 015	321 060	300 958	317 392	316 449	327 527	340 222	367 489	367 095
Závazky vůči bankám	5 834	3 260	1 977	8 662	7 413	17 549	12 580	22 723	21 117
Závazky vůči klientům ²	274 920	275 033	258 906	268 250	268 613	268 276	285 145	299 125	302 199
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	336	386	134	88	85	209	524	683	752
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 860	2 569	1 343	675	489	363	580	742	931
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	275	191	98	35	-64	-297	-598	-655	-749
Zástavní hypoteční listy	5 120	4 224	2 712	2 716	2 713	2 720	2 422	4 764	4 729
Podřízené závazky	4 664	4 640	4 681	4 625	4 667	4 642	4 684	4 628	4 669
Rezervy	273	311	289	262	239	214	234	241	256
Závazky ze splatné daně	39	52	53	69	70	44	26	248	398
Závazky z odložené daně	429	370	199	236	91	298	384	320	369
Ostatní závazky ²	3 582	3 640	3 516	4 138	3 670	3 583	4 760	3 899	3 648
Závazky celkem	298 332	294 676	273 908	289 756	287 986	297 601	310 741	336 718	338 319
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 rezervy	56	38	21	9	3	1	1	1	1
Nerozdělený zisk	15 305	16 024	16 707	17 305	18 138	19 603	19 158	20 448	18 453
Vlastní kapitál celkem	25 683	26 384	27 050	27 636	28 463	29 926	29 481	30 771	28 776
Závazky a vlastní kapitál celkem	324 015	321 060	300 958	317 392	316 449	327 527	340 222	367 489	367 095

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

mil. Kč	1H 2022	1H 2021	% změna
Výnosy z úroků a podobné výnosy	7 055	4 551	55,0 %
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 174	-421	416,4 %
Čistý výnos z úroků	4 881	4 130	18,2 %
Výnosy z poplatků a provizí	1 304	1 204	8,3 %
Náklady na poplatky a provize	-243	-210	15,7 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 061	994	6,7 %
Výnosy z dividend	2	1	100,0 %
Čistý zisk z finančních operací	84	209	-59,8 %
Ostatní provozní výnosy	62	52	19,2 %
Provozní výnosy celkem	6 090	5 386	13,1 %
Náklady na zaměstnance	-1 197	-1 201	-0,3 %
Správní náklady ¹	-716	-806	-11,2 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-623	-614	1,5 %
Regulatorní poplatky	-229	-210	9,0 %
Ostatní provozní náklady	-30	-19	57,9 %
Provozní náklady celkem	-2 795	-2 850	-1,9 %
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	3 295	2 536	29,9 %
Čisté znehodnocení finančních aktiv	250	-752	n/a
Zisk za účetní období před zdaněním	3 545	1 784	98,7 %
Daň z příjmů	-673	-353	90,7 %
Zisk za účetní období po zdanění	2 872	1 431	100,7 %
Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty	0	-22	-100,0 %
Odložená daň	0	4	-100,0 %
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	0	-18	-100,0 %
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	2 872	1 413	103,3 %

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ – ČTVRTLETNÍ VÝVOJ

mil. Kč	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 596	2 380	2 348	2 284	2 267	2 378	2 720	3 351	3 704
Náklady na úroky a podobné náklady	-513	-337	-235	-210	-211	-217	-402	-928	-1 246
Čistý výnos z úroků	2 083	2 043	2 113	2 074	2 056	2 161	2 318	2 423	2 458
Výnosy z poplatků a provizí	523	614	603	589	615	625	699	637	667
Náklady na poplatky a provize ¹	-100	-114	-121	-90	-120	-152	-116	-121	-122
Čistý výnos z poplatků a provizí	423	500	482	499	495	473	583	516	545
Výnosy z dividend	0	1	0	0	1	1	1	1	1
Čistý zisk z finančních operací	8	161	129	96	113	133	83	70	14
Ostatní provozní výnosy	1 155	56	20	13	39	13	16	14	48
Provozní výnosy celkem	3 669	2 761	2 744	2 682	2 704	2 781	3 001	3 024	3 066
Náklady na zaměstnance	-664	-634	-685	-601	-600	-628	-733	-586	-611
Správní náklady ¹	-314	-358	-403	-387	-419	-333	-379	-391	-325
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-292	-292	-288	-314	-300	-289	-293	-312	-311
Regulační poplatky	1	0	0	-207	-3	0	0	-218	-11
Ostatní provozní náklady	-81	-99	-85	-8	-11	-12	-21	-13	-17
Provozní náklady celkem	-1 350	-1 383	-1 461	-1 517	-1 333	-1 262	-1 426	-1 520	-1 275
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	2 319	1 378	1 283	1 165	1 371	1 519	1 575	1 504	1 791
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-1 849	-554	-475	-418	-334	299	-242	95	155
Zisk za účetní období před zdaněním	470	824	808	747	1 037	1 818	1 333	1 599	1 946
Daň z příjmů	-1	-108	-123	-149	-204	-352	-246	-309	-364
Zisk za účetní období po zdanění	469	716	685	598	833	1 466	1 087	1 290	1 582
Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty	-304	-22	-21	-15	-7	-3	0	0	0
Odložená daň	58	4	4	3	1	1	0	0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	-246	-18	-17	-12	-6	-2	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	223	698	668	586	827	1 464	1 087	1 290	1 582

HLAVNÍ VÝKONNOSTNÍ UKAZATELE

	1H 2022	2021	Změna v bps
Ziskovost			
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,0 %	3,8 %	20
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ¹	1,10 %	0,39 %	71
Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů)	1,05 %	0,32 %	73
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{2,3,4}	2,8 %	2,8 %	0
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	-0,19 %	0,29 %	-48
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,2 %	3,5 %	70
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	17,4 %	18,4 %	-100
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	19,9 %	22,9 %	-300
Poměr nákladů k výnosům	45,9 %	49,6 %	-370
Návratnost hmotného kapitálu	22,6 %	15,2 %	740
Návratnost vlastního kapitálu	20,0 %	13,5 %	650
Návratnost průměrných aktiv ²	1,6 %	1,2 %	40
Likvidita/Pákový poměr			
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	89,7 %	89,7 %	0
Poměr úvěrů k vkladům ²	88,0 %	89,6 %	-160
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	7,8 %	8,7 %	-90
Likvidní aktiva ^{2,3} / Celková aktiva	24,8 %	22,3 %	250
Ukazatel krytí likvidity	149,3 %	177,8 %	-2 850
Kapitálová přiměřenost			
Hustota RWA	45,6 %	46,2 %	-60
Regulační páka	6,4 %	6,6 %	-20
Kapitálová přiměřenost (%)	16,8 %	17,1 %	-30
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	14,1 %	14,4 %	-30
Kvalita aktiv			
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,4 %	2,2 %	-80
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	56,8 %	55,8 %	100
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	133,8 %	101,2 %	3 260
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti ⁶ (%) ⁵	61,5 %	62,4 %	-90
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (% , vážený průměr) ⁵	57,3 %	63,3 %	-600

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace a CSA; (2) Zahrnuje repo operace s klienty, které jsou uzavřeny zpětně na základě reverzních repo operací s ČNB; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva; (4) Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos; (5) Pouze výkonné hypoteční úvěry.

HLAVNÍ VÝKONNOSTNÍ UKAZATELE – ČTVRTLETNÍ VÝVOJ

	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022
Ziskovost									
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,4 %	4,3 %	4,2 %	4,0 %	3,8 %	3,8 %	3,9 %	4,0 %	4,1 %
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ¹	0,78 %	0,59 %	0,45 %	0,39 %	0,37 %	0,37 %	0,53 %	0,96 %	1,23 %
Náklady na financování klientských vkladů (% průměrných vkladů)	0,67 %	0,50 %	0,37 %	0,31 %	0,30 %	0,29 %	0,46 %	0,91 %	1,18 %
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{2,3,4}	2,7 %	2,6 %	2,7 %	2,8 %	2,7 %	2,7 %	2,8 %	2,8 %	2,7 %
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	3,39 %	1,01 %	0,85 %	0,73 %	0,57 %	-0,49 %	0,38 %	-0,15 %	-0,24 %
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	1,0 %	3,3 %	3,3 %	3,2 %	3,2 %	4,2 %	3,5 %	4,2 %	4,3 %
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%) ⁴	11,5 %	18,1 %	17,6 %	18,6 %	18,3 %	17,0 %	19,4 %	17,1 %	17,8 %
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%) ⁴	43,2 %	26,0 %	23,0 %	22,7 %	24,0 %	22,3 %	22,8 %	19,9 %	19,8 %
Poměr nákladů k výnosům	36,8 %	50,1 %	53,2 %	56,6 %	49,3 %	45,4 %	47,5 %	50,3 %	41,6 %
Návratnost hmotného kapitálu	8,2 %	12,2 %	11,4 %	9,7 %	13,1 %	21,9 %	16,5 %	18,8 %	24,9 %
Návratnost kapitálu	7,3 %	10,9 %	10,1 %	8,7 %	11,7 %	19,6 %	14,7 %	16,8 %	22,0 %
Návratnost průměrných aktiv ²	0,6 %	0,9 %	0,9 %	0,8 %	1,1 %	1,8 %	1,3 %	1,5 %	1,7 %
Likvidita / Leverage									
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	84,9 %	86,2 %	87,9 %	87,5 %	89,9 %	92,8 %	89,7 %	87,6 %	89,7 %
Poměr úvěrů k vkladům ²	79,1 %	80,2 %	87,3 %	86,6 %	89,1 %	92,3 %	89,6 %	86,1 %	88,0 %
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	7,9 %	8,2 %	9,0 %	8,7 %	9,0 %	9,1 %	8,7 %	8,4 %	7,8 %
Likvidní aktiva ^{2,3} / Celková aktiva	30,0 %	28,5 %	22,1 %	24,3 %	22,0 %	22,1 %	22,3 %	27,4 %	24,8 %
Ukazatel krytí likvidity	216,8 %	195,3 %	190,2 %	183,7 %	156,8 %	137,8 %	177,8 %	169,8 %	149,3 %
Kapitálová přiměřenost									
Hustota RWA	43,7 %	44,3 %	49,5 %	47,1 %	46,4 %	45,6 %	46,2 %	43,7 %	45,6 %
Regulační páka	6,3 %	6,4 %	7,5 %	7,3 %	7,5 %	7,2 %	6,6 %	6,6 %	6,4 %
Kapitálová přiměřenost (%)	17,4 %	17,4 %	18,2 %	18,5 %	19,2 %	18,7 %	17,1 %	17,7 %	16,8 %
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	14,4 %	14,4 %	15,2 %	15,5 %	16,3 %	15,9 %	14,4 %	15,0 %	14,1 %
Kvalita aktiv									
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,6 %	1,5 %	2,3 %	2,8 %	2,5 %	2,4 %	2,2 %	1,8 %	1,4 %
Čisté krytí úvěrů v selhání (%) ⁵	53,4 %	53,8 %	46,9 %	45,8 %	52,9 %	55,1 %	55,8 %	57,3 %	56,8 %
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	144,7 %	166,3 %	110,2 %	94,4 %	98,9 %	96,1 %	101,2 %	120,5 %	133,8 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%) ⁶	63,0 %	62,8 %	62,1 %	62,5 %	62,8 %	62,5 %	62,4 %	62,2 %	61,5 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (%) ⁶	68,6 %	67,1 %	66,9 %	65,6 %	64,3 %	61,8 %	59,9 %	59,0 %	56,3 %

Pozn.: (1) Vklady za 1Q 2020 – 3Q 2021 zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace a CSA; (2) Zahrnuje oportunistické repo operace; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva; (4) Data za 2Q 2020 aktualizována; (5) Data za 2Q 2020 aktualizována o zahrnutí úvěrů ve fázi POCI; (6) Pouze výkonné hypoteční úvěry.

Přílohy

- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- **Střednědobý tržní výhled**
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- Slovník pojmů a zkratk

Výhled vedení společnosti zveřejněný dne 4. února 2022

UKAZATEL	2022	2023	2024	2025	CAGR 2022-2025
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY(Kč)	≥12,0 mld.	≥12,5 mld.	≥13,2 mld.	≥13,8 mld.	4,8 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY (Kč)	≤5,7 mld.	≤5,8 mld.	≤5,9 mld.	≤6,1 mld.	2,3 %
ZISK PŘED ZDANĚNÍM A NÁKLADY NA RIZIKO (Kč)	≥6,3 mld.	≥6,7 mld.	≥7,3 mld.	≥7,7 mld.	6,9 %
NÁKLADY NA RIZIKO	20-40 bps	25-45 bps	35-55 bps	40-60 bps	n/a
EFEKTIVNÍ DAŇOVÁ SAZBA	~20,0 %	~20,0 %	~20,0 %	~20,0 %	n/a
ČISTÝ ZISK (Kč)	≥4,4 mld.	≥4,6 mld.	≥4,8 mld.	≥4,9 mld.	3,7 %
ZISK NA AKCII (Kč)	≥8,6	≥9,0	≥9,4	≥9,6	3,7 %
DIVIDENA NA AKCII (Kč)	≥6,8	≥7,2	≥7,5	≥7,6	3,7 %
NÁVRATNOST HNOTNÉHO KAPITÁLU ¹	≥16,0 %	≥16,0 %	≥16,0 %	≥16,0 %	n/a

HLAVNÍ PŘEDPOKLADY PRO STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED

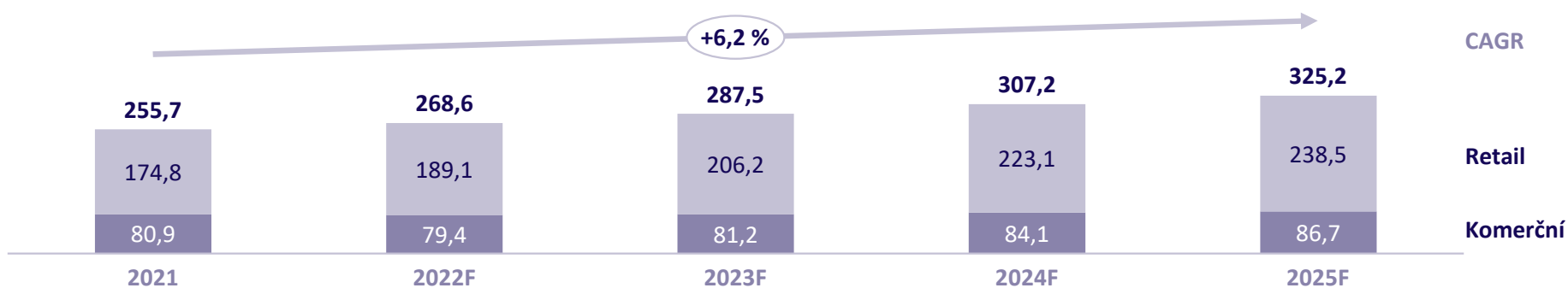
Makroekonomické předpoklady pro střednědobý výhled

PŘEDPOKLADY	2022	2023	2024	2025
RŮST HDP	3,5 %	3,8 %	3,2 %	2,8 %
NEZAMĚŠTNANOST	2,8 %	2,7 %	2,6 %	2,6 %
INFLACE	5,6 %	2,1 %	2,0 %	2,0 %
2-TÝDENNÍ REPO SAZBA	4,5 %	3,6 %	2,9 %	2,6 %
1M PRIBOR	4,7 %	3,8 %	3,0 %	2,7 %
CZK/EUR	24,18	23,95	23,85	23,85

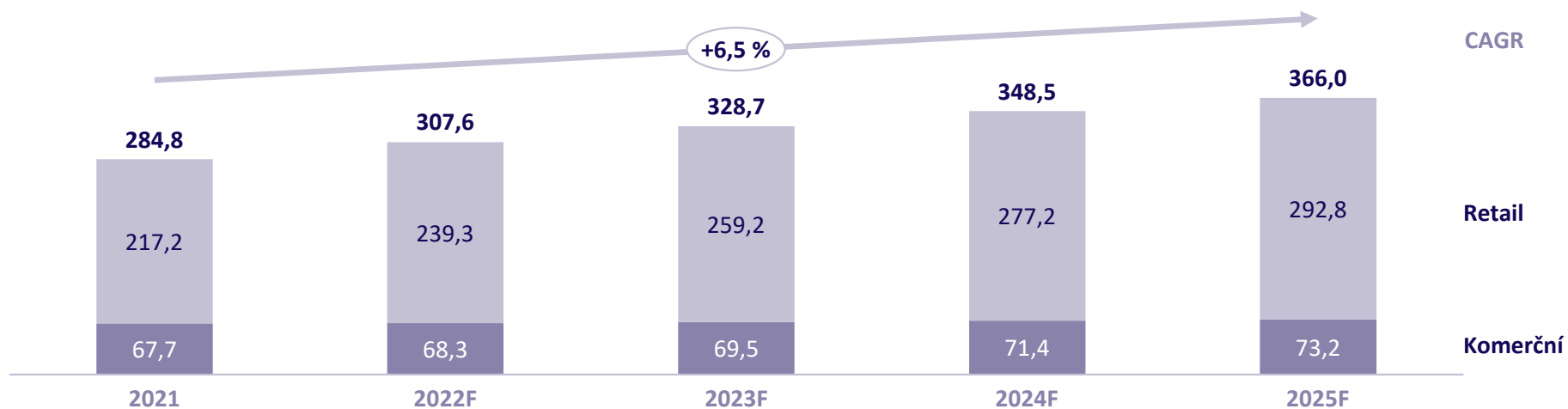
HLAVNÍ PŘEDPOKLADY PRO STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED

Růst úvěrů a vkladů

VÝVOJ PORTFOLIA VÝKONNÝCH ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



VÝVOJ KLIENTSKÝCH VKLADŮ (mld. Kč)



Přílohy

- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Střednědobý tržní výhled
- **Plnění strategických cílů**
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- Slovník pojmů a zkratk

MONETA i nadále dosahuje růstu ve všech třech strategických segmentech, i díky rozšiřování své online nabídky

	AKTIVA	ZÁVAZKY
01 UDRŽENÍ A ROZVOJ RETAILOVÉHO SEGMENTU¹	<p>+12,7 % meziroční nárůst portfolia retailových úvěrů</p> <p>+17,2 % meziroční nárůst hypoték² / +2,9 % meziroční nárůst spotřebitelských úvěrů³</p> <p>+0,1 % meziroční nárůst nových objemů spotřebitelských úvěrů³</p> <p>-0,9 % meziroční pokles nových objemů financování vozidel</p>	<p>+12,5 % meziroční nárůst klientských vkladů</p> <p>-5,5 % meziroční pokles vkladů na běžných účtech</p> <p>+12,2 % meziroční nárůst zůstatků⁴ investičních fondů</p> <p>+21,9 % meziroční nárůst spořicích, termínovaných a ostatních vkladů⁵</p>
02 ROZVOJ BANKOVNICTVÍ PRO ŽIVNOSTNÍKY A MALÉ FIRMY¹	<p>+32,7 % meziroční nárůst portfolia úvěrů živnostníkům a malým firmám</p> <p>+25,7 % meziroční nárůst nových objemů u splátkových úvěrů</p> <p>13,8 % úvěrů živnostníkům a malým firmám kryto zárukami v rámci COVID programů⁶</p>	<p>-9,8 % meziroční pokles klientských vkladů v segmentu živnostníků a malých firem</p> <p>-15,7 % meziroční pokles vkladů na běžných účtech</p> <p>+61,7 % meziroční nárůst nových spořicích, běžných a ostatních vkladů</p>
03 ZACHOVÁNÍ A POSÍLENÍ BANKOVNICTVÍ PRO SME¹	<p>+11,1 % meziroční růst portfolia úvěrů pro SME klienty⁷</p> <p>+26,8 % meziroční nárůst nových objemů úvěrů pro SME klienty⁷</p> <p>5,4 % úvěrů SME kryto zárukami v rámci COVID programů⁶</p>	<p>+5,5 % meziroční nárůst klientských vkladů v segmentu SME⁸</p> <p>Meziročně stabilní zůstatky vkladů na běžných účtech</p> <p>+24,8 % meziroční nárůst spořicích, termínovaných a ostatních vkladů^{5,9}</p>
04 ROZVOJ ONLINE NABÍDKY	<p>43,1 % podíl on-line distribuce spotřebitelských úvěrů na celkových nových objemech od začátku roku¹⁰</p> <p>14,7 % podíl objemu podepsaných hypoték sjednaných prostřednictvím online platformy Refinanso.cz a hypotéka.cz od začátku roku</p> <p>24,4 % podíl on-line distribuce splátkových úvěrů pro živnostníky a malé firmy na celkových nových objemech od začátku roku</p>	<p>26,6 % podíl on-line prodejů retailových běžných účtů na celkovém počtu nových běžných účtů</p> <p>10,1 % podíl on-line prodejů investičních fondů na celkových nových prodejkách</p> <p>8,1 % podíl on-line prodejů smluv stavebního spoření na celkových nových uzavřených smlouvách</p>

Pozn.: (1) Úvěrové portfolio uvedeno pro výkonné úvěry v hrubé výši; (2) Portfolio hypotečních úvěrů zahrnuje americkou hypotéku; (3) Včetně zahrnutí portfolia MSS; (4) Zahrnuje komerční i retailový segment; (5) Zahrnuje účty stavebního spoření; (6) Procentní podíl celkových výkonných úvěrů krytých COVID zárukami na příslušném výkonném portfoliu v hrubé výši; (7) Portfolio úvěrů pro malé a střední podniky nezahrnuje portfolio MSS, MONETA Leasing a MONETA Auto; (8) Vklady malých a středních podniků s výjimkou termínovaných vkladů ve vysokých částkách a bez zahrnutí MSS, MONETA Leasing a MONETA Auto; (9) S vyloučením termínovaných vkladů ve vysokých částkách; (10) Celkové nové prodeje nezahrnují nové prodeje MSS.

MONETA si udržela silnou kapitálovou pozici, která je doprovázena spolehlivým řízením rizik a důrazem na disciplínu v oblasti nákladů

05 | UDRŽITELNÉ ŘÍZENÍ RIZIK

- **133,8 %** celkové NPL krytí
- **1,4 %** poměr NPL
- náklady na riziko dosáhly **kladných 19 bps**
- **1,9 %** celkové krytí portfolia opravenými položkami

06 | EFEKTIVNÍ VYUŽITÍ KAPITÁLU

- **16,8 %** kapitálová přiměřenost
- **14,1 %** Tier 1 poměr
- **5,2 miliardy Kč¹** nadbytečného kapitálu nad cílem vedení ve výši **15,1 %²**
- **45,6 %** celková hustota RWA (hustota RWA úvěrového portfolia na úrovni **52,4 %**)

07 | ŘÍZENÍ NÁKLADŮ A VYSOKÁ PRODUKTIVITA

- **45,9 %** poměr nákladů k výnosům (**42,1 %** po očištění o regulační náklady)
- **2 880** zaměstnanců (FTE) představuje stabilní úroveň (meziroční pokles o 5,5 %)
- Provozní náklady se meziročně zvýšily o **2,0 %** po očištění o náklady na zrušenou akvizici

08 | ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ, SOCIÁLNÍ OBLAST A SPRÁVA A ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI³

- **Nový ESG rating od společnosti FTSE Russel na úrovni 3** (maximum 5), od června 2022 je MONETA také zahrnuta do indexu FTSE4Good
- MONETA snížila od roku 2016 svou uhlíkovou stopu v přímých emisích (Scope 1 a 2) o **76,3 %⁴**
- **V prvním kole grantového programu pro rok 2022 bylo rozděleno 3,34 milionu Kč** na potřeby znevýhodněných dětí, dospělých i seniorů⁵. V průběhu roku 2022 plánuje MONETA rozdělit celkem **5 milionů Kč**.

STRATEGICKÉ CÍLE (1/2)

Střednědobé cíle Skupiny MONETA v rámci organického růstu na následující tři roky (1/2)

SLOŽENÍ ROZVAHY A VÝVOJ SEGMENTŮ	STRATEGICKÝ CÍL DO ROKU 2025	1H 2022 SKUTEČNOST
Retail & Živnostníci a malé firmy	75,0 %	73,3 %
SME	25,0 %	26,7 %
CÍLE PRO SEGMENT RETAILU¹		
Hypotéky – podíl na trhu	10,0 %	8,1 % ^{2,3}
Nezajištěné retailové úvěry – podíl na trhu	17,5 %	16,5 % ³
Retailové vklady – podíl na trhu	10,0 %	7,2 % ³
Správa aktiv – podíl na trhu	7,5 %	3,7 % ³
Distribuce pojištění - roční růst HPP ⁴	15,5 %	12,3 %
CÍLE PRO SEGMENT ŽIVNOSTNÍKŮ A MALÝCH FIREM		
Klientská základna	dosáhnout 150 tisíc	112 tisíc
Objem úvěrů - meziroční růst	15,0 %	32,7 %
Objem vkladů - meziroční růst	15,0 %	-9,8 %
CÍLE PRO SEGMENT SME		
Objem úvěrů ⁵ - meziroční růst	> 7,5 %	11,1 %
Objem vkladů ⁶ - meziroční růst	> 8,0 %	5,5 %

STRATEGICKÉ CÍLE (2/2)

Střednědobé cíle Skupiny MONETA na následující tři roky pro organický růst (2/2)

CÍLE MINIMÁLNÍ ZISKOVOSTI, ROČNÍ PŘÍRŮSTKOVÉ ROE NEBO ROTE	STRATEGICKÝ CÍL DO ROKU 2025	1H 2022 SKUTEČNOST
Cíl vykázaného RoTE ¹ Skupiny	≥ 15,5 %	22,6 %
Cíl přírůstkového RoE u retailových úvěrů ²	≥ 25,0 %	39,2 %
Cíl přírůstkového RoE u úvěrů pro živnostníky a malé firmy ²	≥ 30,0 %	52,4 %
Cíl přírůstkového RoE u SME úvěrů ²	≥ 20,0 %	33,6 %
CÍLE UDRŽITELNOSTI RIZIK		
Poměr NPL	≤ 5,0 %	1,4 %
Krytí úvěrů v hrubé výši	≥ 1,5 %	1,9 %
Celkové krytí NPL	≥ 85,0 %	133,8 %
RŮST KLIENTSKÉ ZÁKLADNY		
Retailový klienti	dosáhnout celkově 1,5 milionu	1,4 milionu
Primární klienti banky	dosáhnout 1 milionu primárních klientů	0,7 milionu

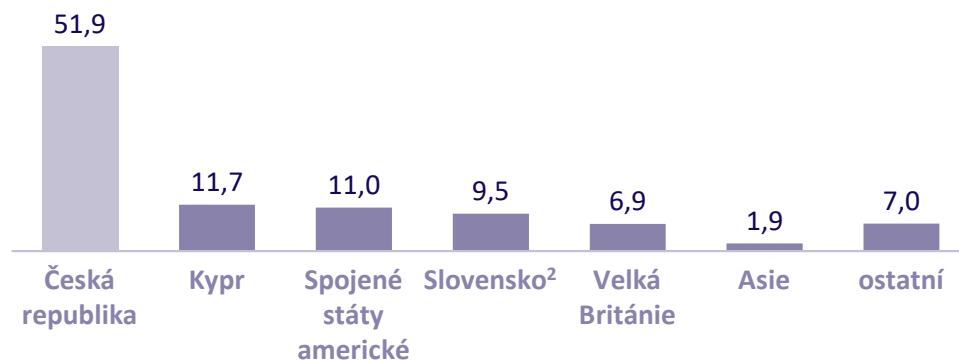
Přílohy

- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Střednědobý tržní výhled
- Plnění strategických cílů
- **Struktura akcionářů**
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- Slovník pojmů a zkratk

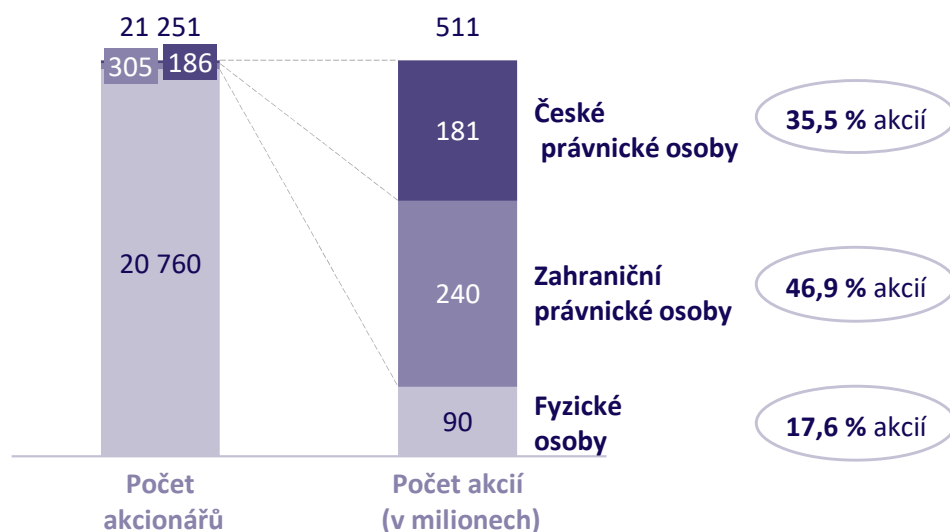
STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

82 % akcií MONETA Money Bank vlastní právnické osoby

GEOGRAFICKÝ PŘEHLED AKCIONÁŘŮ¹ (v %, červenec 2022)



STRUKTURA AKCIONÁŘŮ PODLE TYPU³ (červen 2022)



AKCIONÁŘI VLASTNÍCÍ ALESPŮŇ 1% PODÍL⁴ (k 19. červenci 2022)

Akcionář	Podíl (%)
Tanemo a.s.	29,94 %
Manecomte Limited	10,04 %
J&T Finance Group SE	9,27 %
J.P. Morgan Securities Plc	5,96 %
BlackRock Inc.	3,16 %
NN Investment Partners Luxembourg S.A.	1,36 %
Petrus Advisers Ltd.	1,33 %
Kuwait Investment Authority (KIA)	1,29 %
Generali CEE Holding B.V.	1,28 %
Schroder International Selection Fund	1,11 %
AllianceBernstein	1,05 %
Seafarer Capital Partners	1,00 %
State Street Corp	1,00 %
American Century Investment Management	1,00 %

Přílohy

- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Střednědobý tržní výhled
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- Slovník pojmů a zkratk

Úvěrový rating MONETA Money Bank od Moody's zůstává stabilní

ÚVĚROVÝ RATING

Ratingová agentura¹

Moody's

Dlouhodobý

A2

Krátkodobý

P-1

Výhled

stabilní

Poslední report

11. srpna 2021

Přílohy

- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Střednědobý tržní výhled
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- **Slovník pojmů a zkratk**

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (1/4)

Akvírované společnosti	Znamená: MONETA Stavební Spořitelna, a.s. (dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.) a Wüstenrot hypoteční banka a.s.	Čisté NPL krytí	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevykonným pohledávkám na celkových nevykonných pohledávkách (NPL)
Akvizice	Znamená nákup Akvírovaných společností	Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy a podobné výnosy v daném období
Anualizovaný	Upravený tak, aby reflektoval příslušnou sazbu za celý rok	Čistý zisk	Zisk za dané období po zdanění
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	ČNB	Česká národní banka
Auto	MONETA Auto, s.r.o.	ČSÚ	Český statistický úřad
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	Efektivní daňová sazba	Efektivní daňová sazba – vypočítána jako daň z příjmu děleno ziskem za dané období před zdaněním
bps	Bazické body	ESG	Životní prostředí, sociální oblast a správa a řízení společnosti
Banka	MONETA Money Bank, a.s.	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 – nevykonné pohledávky/úvěry v selhání podle pravidel pro kategorizaci pohledávek
BB výhled	Výhled dle společnosti Bloomberg	FTE (počet zaměstnanců)	FTE hodnota vyjadřuje ekvivalent počtu zaměstnanců v pracovním poměru ke konci posledního dne čtvrtletí. Hodnoty jsou pravidelně předávány Českému statistickému úřadu (ČSÚ) v souladu s paragrafem 15 zákona č. 518/2004. Údaje předávané ČSÚ se rovnají zlomku, jehož čítecitel je definován jako odpracované hodiny plus placená volna všech zaměstnanců v příslušném období a jmenovatel je vyjádřen fondem měsíční pracovní doby všech zaměstnanců v příslušném období.
Celková kapitálová přiměřenost/ celkový ukazatel / ukazatel kapitálové přiměřenosti	Podíl Tier 1 kapitálu a Tier 2 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA) vyjádřený jako procento	FVTOCI	Finanční aktiva měřená reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku
Celkové NPL krytí	Poměr (procentní) celkových opravných položek k nevykonným pohledávkám.	FVTPL	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Celkové krytí úvěrového portfolia	Poměr (procentní) celkových opravných položek k celkovým pohledávkám za klienty v hrubé výši.	HDP	Hrubý domácí produkt
CET 1 poměr	Kapitál CET 1 jako poměr k rizikově váženým aktivům (vypočítaných dle CRR)	Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
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	Hrubé výkonné úvěry	Výkonné úvěry a pohledávky za klienty v souladu pravidly kategorizace pohledávek MONETA (Standard a Watch)
CSA	Credit Support Annex - právní dokument, který upravuje úvěrovou podporu pro transakce s deriváty.	Hustota RWA portfolia	Propočtená vážená průměrná riziková váha 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)
Čerpaný úvěrový rámec/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 držená do splatnosti		
Čistá úroková marže nebo NIM	Poměr čistého úrokového výnosu a podobných výnosů na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos		

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (2/4)

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)
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 a CSA.
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 pokladni 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 držení do splatnosti (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu)
mil.	Miliony
mln.	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.
Nadbytečný kapitál nad celkovým kapitálovým cílem 15,1 %	Kapitál převyšující ukazatel kapitálové přiměřenosti ve výši 14,1 % včetně 1 % rezervy stanovené vedením
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 a vydanými dluhopisy 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 „Čisté znehodnocení finančních aktiv“
Návratnost kapitálu (RoE)	Návratnost kapitálu vypočtená jako podíl anualizovaný zisk po zdanění a celkový kapitál.
Návratnost/rentabilita průměrných aktiv (RoAA)	Poměr zisku po zdanění za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv
Nová produkce malých firem	Nový objem nezajištěných splátkových úvěrů a pohledávek za klienty – drobní podnikatelé a malé firmy.
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 / Nevýkonné úvěry / Pohledávky v selhání/úvěry v selhání	Nevýkonné pohledávky (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 nevýkonným hrubým pohledávkám
NPL poměr	Poměr (procentní) nevýkonných hrubých pohledávek k celkovým hrubým pohledávkám

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (3/4)

Očištěný poměr úvěrů k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům vypočítaný jako úvěry a pohledávky za klienty v čisté výši dělený klientskými vklady bez zahrnutí CSA a repo operací	RAOI	Všechny úrokové i neúrokové výnosy generované jednotlivými úvěrovými produkty v rámci segmentu mínus náklady na financování alokované na každý úvěrový produkt (s použitím průměrných očištěných nákladů na financování a páky Skupiny) mínus náklady na zajištění úrokové sazby alokované na každý úvěrový produkt a mínus náklady na riziko zaúčtované pro každý úvěrový produkt v rámci účetního období.
Oportunistické repo operace	Zahrnuje repo operace s bankami a klienty, které jsou uzavřeny zpětně na základě reverzních repo operací s ČNB	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, některé dlouhodobý nehmotný majetek a vlastní akcie držené společností (vypočteno na základě CRR).
pb	Procentní bod	Regulační páka	Relativní objem aktiv instituce, jejích podrozvahových závazků a podmíněných závazků zaplatit, dodat nebo poskytnout zajištění, včetně závazků plynoucích z přijatých prostředků, učiněných příslibů, derivátů nebo dohod o zpětném odkupu, avšak s výjimkou závazků, které lze vymáhat pouze v případě likvidace instituce, v poměru ku vlastním zdrojům této instituce.
POCI	POCI reprezentuje třídu aktiv, která byla v okamžiku akvizice v selhání (nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva k okamžiku prvního zaúčtování).	Retailoví klienti	Klienti/fyzické osoby, které mají sjednaný produkt na své rodné číslo
Poměr nákladů k výnosům(C/I)	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období.	Rizikově vážená aktiva/RWA/riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
Poměr úvěrů k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl čisté hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty ke vkladům klientů	RWA hustota	Vypočteno jako vážený průměr rizikové váhy za bankovní a obchodní knihu (včetně podrozvahy a rozvahy) včetně zohlednění operačního rizika, tržního rizika a úvěrového rizika protistrany. Je definována jako pákový poměr vůči ukazateli kapitálové přiměřenosti Tier 1.
Provozní likvidita	Zahrnuje nezastavené portfolio dluhopisů a státních pokladničních poukázek v tržní hodnotě, clearingový účet MMB a MSS u ČNB, nostro účty v cizích měnách, mezibankovní vklady, hotovost a peníze na cestě	RWA hustota portfolia	Vypočteno jako vážený průměr rizikové váhy pouze na úvěrovém portfoliu (včetně podrozvahy a rozvahy) při zohlednění efektu faktoru kreditní konverze za jednotku expozice (nulové kreditní konverze jsou nahrazeny 10 %). Je definována jako poměr rizikově vážených aktiv vůči čistým finančním pohledávkám, tj. použitím specifických úprav kreditního rizika)
Průměrný zůstatek celkových aktiv	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku celkových aktiv za dané období	Skupina	Banka a její dceřiné společnosti
Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících výnos	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos za dané období	SME	Klienti nebo podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO s ročním obrátem nad 60 milionů Kč.
Průměrný zůstatek čistých úvěrů (a pohledávek) za klienty	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku úvěrů a pohledávek za klienty v daném období	SREP	Proces dohledu a hodnocení banky orgány dohledu, kdy dohled pravidelně posuzuje a měří rizikovitost každé banky.
Přírůstkové ROE	Poměr mezi provozním výnosem z úvěrového portfolia po zdanění (s použitím průměrných bankovních nákladů na financování jako úrokových nákladů) a interně alokovaným kapitálem konkrétního produktu, skupiny produktů nebo segmentu. RoE malých a středních podniků zahrnuje investiční úvěry a provozní kapitál.	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.
Q	Čtvrtletí		
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.		

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (4/4)

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 podíl - spotřebitelské úvěry	Spotřebitelské úvěry = Neúčelové a účelové spotřebitelské úvěry, konsolidace dluhů, dodatečná půjčka a americké hypotéky. Zdroj: ČNB ARAD, MMB v IFRS nekonsolidovaná podle definic ČNB, hrubé úvěry bez nerezidentů a úvěry v cizí měně, aktualizovaná průměrná vážená sazba ČNB.
Tržní úrokové sazby	Dle ČNB ARAD
Vklady klientů	Závazky vůči klientům
Návratnost hmotného kapitálu/ návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Poměr zisku po zdanění za účetní období a hmotného kapitálu
Vydané dluhopisy	Vydané hypoteční zástavní listy a podřízené dluhopisy
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
WHB	Wüstenrot hypoteční banka a.s.
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 a Podřízené závazky
Zisk z akvizice	Rozdíl mezi konečnou hodnotou Akvírovaných společností a reálnou tržní hodnotou nabytých aktiv
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.

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ A DALŠÍ INFORMACE

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 nenesení 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 65 a 66.

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
Identifikační číslo: 25672720*

*Bloomberg: MONET CP
ISIN: CZ0008040318*

*Reuters: MONET.PR
SEDOL: BD3CQ16*