Informativní překlad z anglického jazyka

Finanční výsledky za 3Q 2023

Zveřejněno 26. října 2023 v 07:00 SEČ

V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované

MONETA MONEY BANK

POVINNĚ UVEŘEJŇOVANÁ INFORMACE/VNITŘNÍ INFORMACE

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 3Q2023 VS 2Q2023

(v Kč)

- **Provozní výnosy ve výši 3,18 mld. Kč** (nárůst o 5 %) díky růstu čistého úrokového výnosu i vyššímu výnosu z poplatků a provizí.
- **Provozní náklady ve výši 1,28 mld. Kč** poklesly o 7 % díky důrazu na důsledné řízení nákladů a i navzdory dodatečným regulatorním poplatkům z 2Q 2023 .
- **Náklady na riziko ve výši 142 mil. Kč** byly mezičtvrtletně stabilní, díky dobré platební morálce klientů.

Čistý úrokový výnos	Čistý výnos z poplatků a provizí	Ostatní výnosy
2,20 mld.	**0,68 mld.**	**0,30 mld.**
+1,4 %	+2,9 %	+51,5 %

Provozní náklady	Náklady na riziko	Čistý zisk
-1,28 mld.	**-0,14 mld.**	**1,49 mld.**
-7,0 %	-2,7 %	+18,3 %

MONETA MONEY BANK

Pozn.: Pohyb v % vyjadřuje mezičtvrtletní změnu v porovnání s 2Q 2023.

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 3Q2023 VS 3Q2022 YTD

(v Kč)

- **Provozní výnosy jsou stabilní** (pokles 0,7 %) díky růstu čistého úrokového výnosu v roce 2023, výrazně vyššímu výnosu z poplatků a provizí a také dobrému výsledku ostatních výnosů.
- **Provozní náklady zůstaly stabilní** (nárůst 1 %) navzdory vyšším odvodům do regulatorních fondů, které vzrostly o 78 mil. Kč, i inflačním tlakům.
- **Čistý zisk ve výši 4 mld. Kč** (pokles 3,7 %) předčil provozní plán díky nad očekávání dobrému provoznímu zisku, nákladům na riziko i efektivní daňové sazbě.

Provozní výnosy	Provozní náklady	Provozní zisk
9,1 mld.	**-4,2 mld.**	**4,9 mld.**
stabilní	stabilní	-2,1 %

Náklady na riziko	Daň z příjmů	Čistý zisk
-0,17 mld.	**-0,7 mld.**	**4,0 mld.**
čistá tvorba	-25,8 %	-3,7 %

MONETA MONEY BANK

Pozn.: Pohyb v % vyjadřuje meziroční změnu.

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 3Q2023 VS 3Q2022 YTD

(v Kč)

- **Klientské vklady vzrostly o 23 %**, což představuje meziročně **73 mld. Kč** nových vkladů a více než dvakrát rychlejší růst než na trhu[1].
- **Silná likviditní pozice se odráží v ukazatelích LCR 312 % a NSFR 157 %**, současně je poměr úvěrů ke vkladům na nejnižší úrovni 69 % a vysoce kvalitní likvidní aktiva dosáhla 143 mld. Kč a meziročně se zdvojnásobila.
- **Stabilní úvěry klientům** odrážejí trvající nízkou poptávku po úvěrech, především u hypoték.

Klientské vklady	Vysoce kvalitní likvidní aktiva	Poměr krytí likvidity
393 mld.	**143 mld.**	**312 %**
+22,7 %	+101,4 %	+114 pb

Úvěry klientům[2]	Poměr úvěrů k vkladům	Investiční cenné papíry
270 mld.	**69 %**	**88 mld.**
stabilní	-15,5 pb	+63,6 %

MONETA MONEY BANK

Pozn.: Pohyb v % a procentních bodech vyjadřuje meziroční změnu. (1) Retailové vklady rostly o více než 13 % ve srovnání s růstem trhu a komerční vklady o více než 2 %; (2) Portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši.

DISTRIBUČNÍ SÍŤ

- **Snížení počtu poboček o 14** spolu se snížením počtu zaměstnanců o **9,5 %** přispělo k meziročně stabilním provozním nákladům.
- **Sdílená síť 2 009 bankomatů**[1] ve které je zahrnuto 566 bankomatů skupiny MONETA .
- **Počet zaměstnanců byl 2 533 a poklesl o 9,5 %** v posledních 12 měsících. To umožňuje zvládání inflačních tlaků na růst mezd.

Pobočková síť	Vlastní a sdílená bankomatová síť[1]	Počet zaměstnanců[2]
140	2 009	2 533
-9,1 %	+42,0 %	-9,5 %

Počet klientů	Internetové bankovnictví[3]	Mobilní bankovnictví[3]
1,6 mil.	1,3 mil.	1,0 mil.
+3,0 %	+8,5 %	+43,4 %

MONETA | MONEY BANK

Pozn.: Pohyb v % vyjadřuje meziroční změnu. (1) K 30. září 2023 bankomatová síť zahrnuje 566 bankomatů MONETA Money Bank, 817 bankomatů KB, 368 bankomatů AirBank a 258 bankomatů UniCredit Bank; (2) Přepočtený počet zaměstnanců v září 2023, bez zahrnutí členů dozorčí rady a výboru pro audit; (3) Počet uživatelů. Mobilní bankovnictví - aplikace Smart Banka.

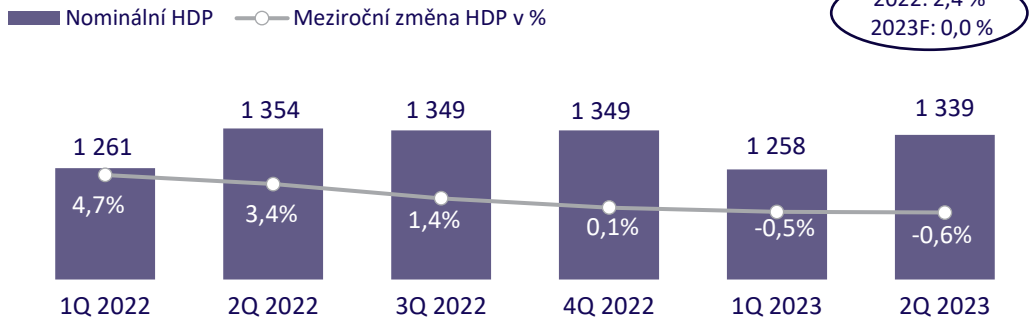
OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

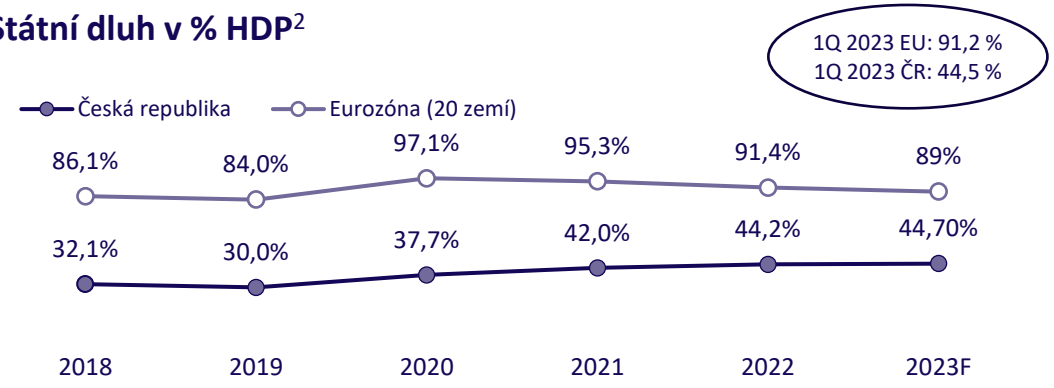
MONETA | MONEY BANK

Pro rok 2023 se očekává stagnace ekonomiky, nezaměstnanost zůstává nízká; odhad deficitu státního rozpočtu je 295 mld. Kč

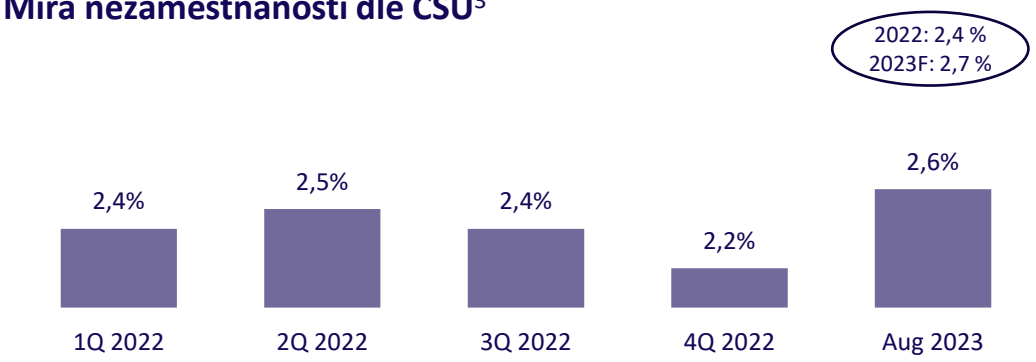
Vývoj HDP[1] (mld. Kč)



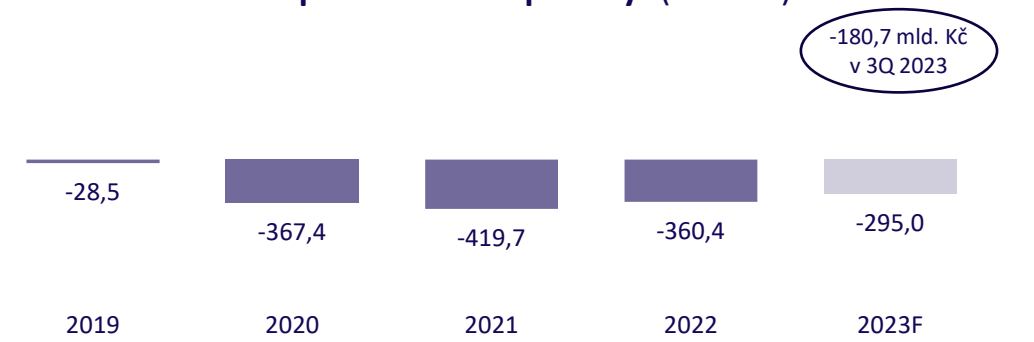
Státní dluh v % HDP[2]



Míra nezaměstnanosti dle ČSÚ[3]



Schodek státního rozpočtu České republiky[4] (mld. Kč)

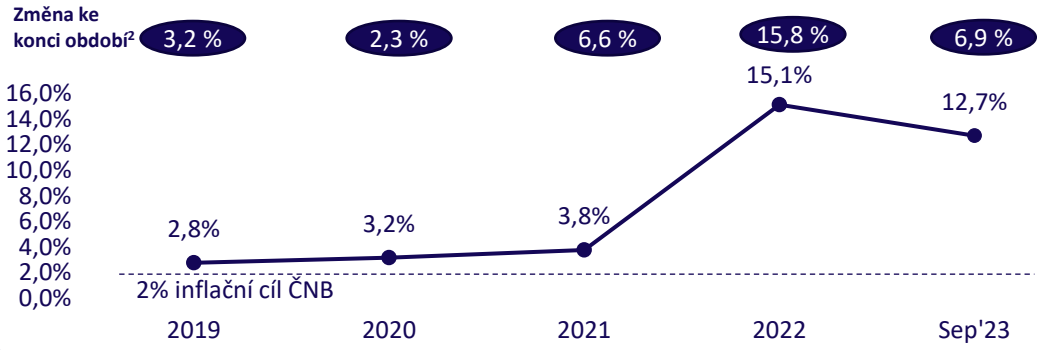


MONETA MONEY BANK

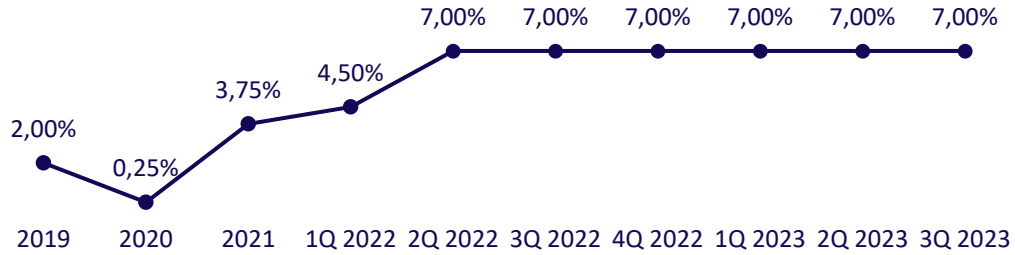
Pozn.: (1) Zdroj: HDP ve stálých cenách roku 2015 dle Ministerstva financí (www.mfcr.cz), 2Q 2023 a 2023 představuje odhad, HDP v současných cenách 1Q 2022: 1 637 mld. Kč, 2Q 2022: 1 675 mld. Kč, 3Q 2022: 1 729 mld. Kč, 4Q 2022: 1 743 mld. Kč, 1Q 2023: 1 815 mld. Kč, 2Q 2023: 1 836 mld. Kč; Meziroční změna HDP : 1Q 2022 – 2Q 2023 aktuální data dle ČSÚ, upraveno o sezónní vlivy; (2) HDP v běžných cenách, zdroj pro Českou republiku: https://www.mfcr.cz/, zdroj dat pro eurozónu: https://ec.europa.eu/eurostat/; (3) Metodika dle Mezinárodní organizace práce, výhled na 2023 dle prognózy ČNB vydané v létě 2023; (4) Zdroj: www.mfcr.cz.

Inflace v září poklesla na 6,9 %; 2týdenní repo sazba zůstává stabilní, její snížení je ale pravděpodobné

Index spotřebitelských cen[1] (meziroční změna v %)



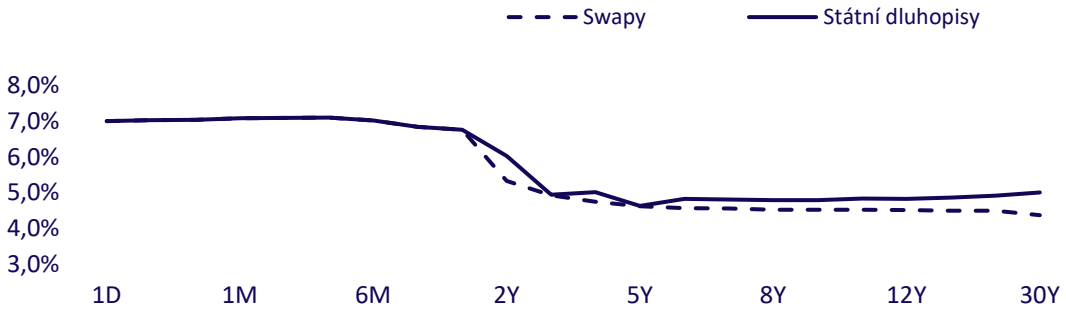
2týdenní repo sazba (ke konci období)



Příspěvek k růstu inflace[1] dle položek

	% příspěvek v roce 2022	% příspěvek za 09/2023	Meziroční změna cen v % za 09/2023
Jídlo a nápoje	5,0	1,7	6,3
Oděvy a obuv	0,7	0,4	9,2
Bydlení, energie	5,2	2,8	8,0
Zdraví	0,3	0,2	8,8
Doprava, telekomunikace	1,1	0,1	1,2
Rekreace, kultura, vzdělání	1,2	0,7	8,6
Restaurace a hotely	1,5	0,6	10,3
Ostatní	0,8	0,4	6,9
Celkem	**15,8**	**6,9**	**6,9**

Výnosová křivka swapů a dluhopisů[3]



Zdroj: Aktuální hodnoty: ČSÚ, Bloomberg. Pozn.: (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) Data k 30. září 2023.

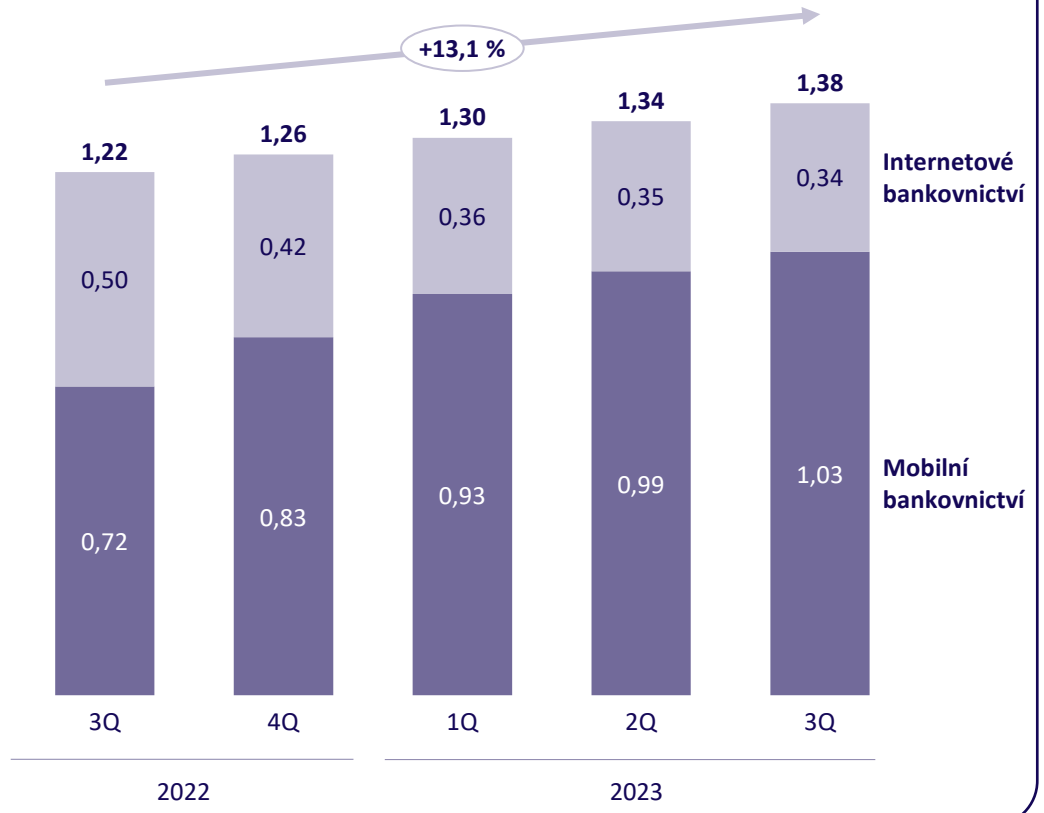
OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

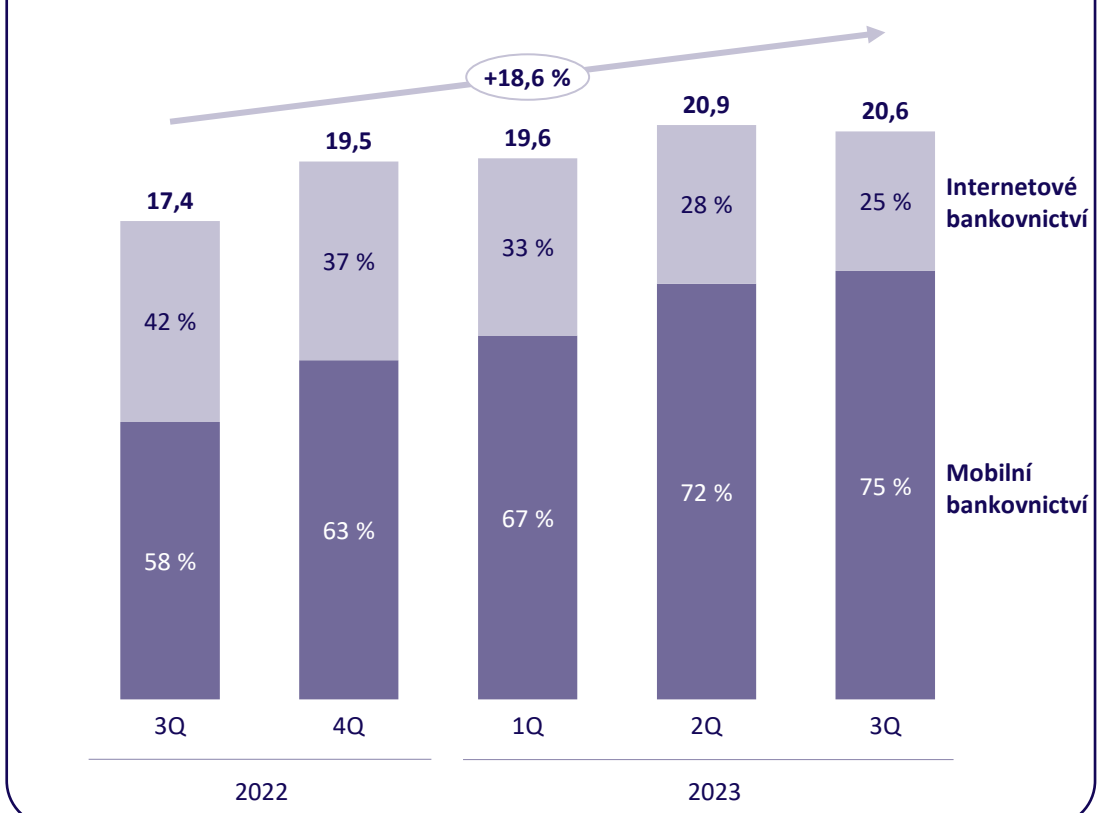
MONETA | MONEY BANK

Mobilní bankovnictví se stalo nejpoužívanějším kanálem, přes který se zpracuje 75 % všech transakcí; počet uživatelů se meziročně zvýšil o 313 tisíc

Počet uživatelů digitálních kanálu[1] (mil.)



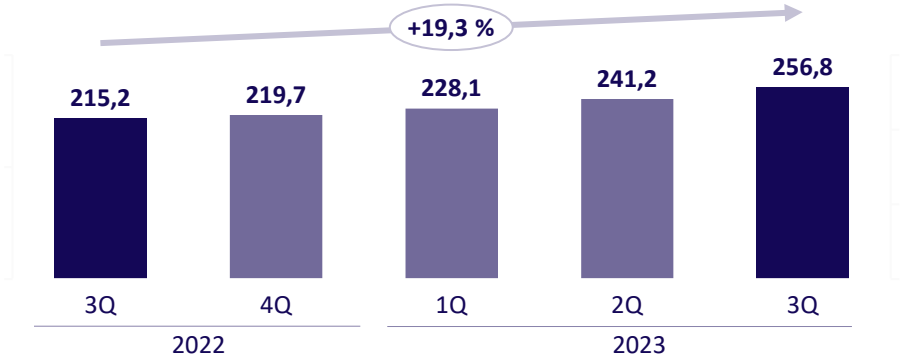
Počet online transakcí[2] (mil.)



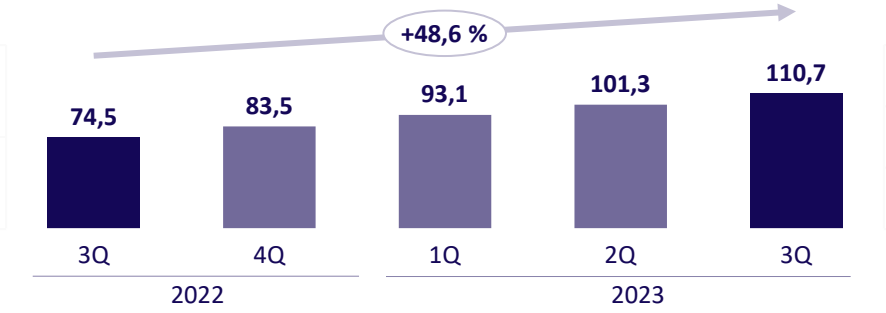
Pozn.: Mobilní bankovnictví = aplikace Smart Banka. (1) Všichni uživatelé mobilního bankovnictví jsou zároveň i uživateli internetového bankovnictví; (2) Zahrnuje platební, obslužné a prodejní transakce.

Digitální kanály hrají stále důležitější roli při prodejích depozitních produktů

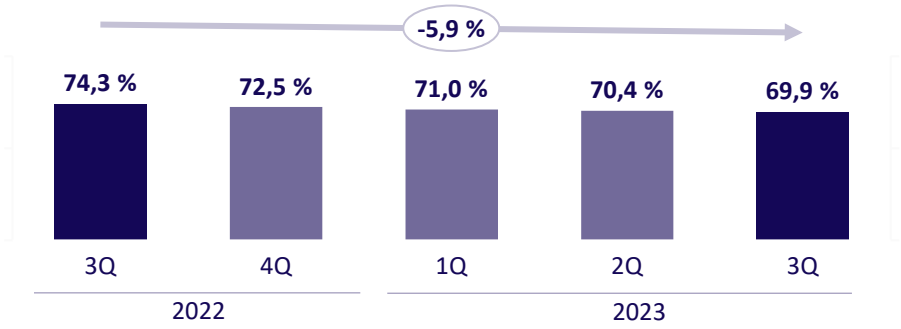
Vývoj zůstatků vkladů založených na pobočkách[1] (mld. Kč)



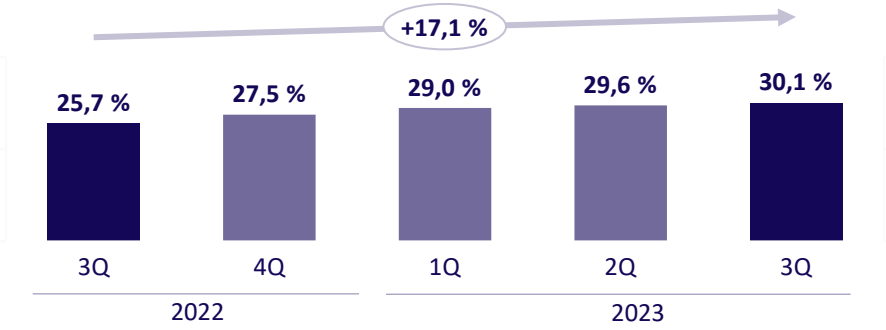
Vývoj zůstatků vkladů založených online[1] (mld. Kč)



Podíl zůstatků vkladů založených na pobočce (%)



Podíl zůstatků vkladů založených online (%)

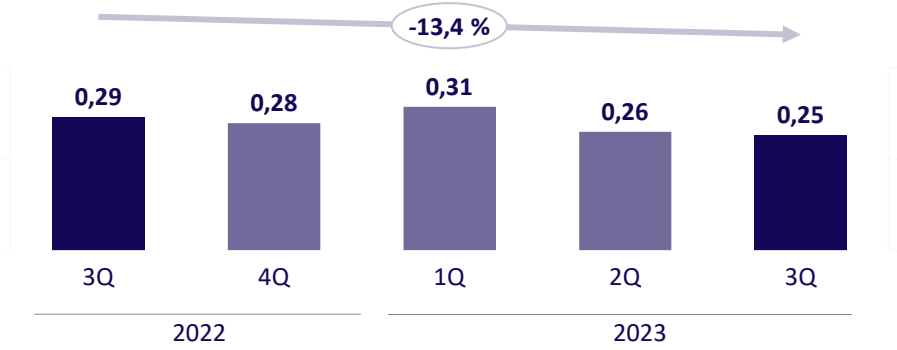


MONETA MONEY BANK

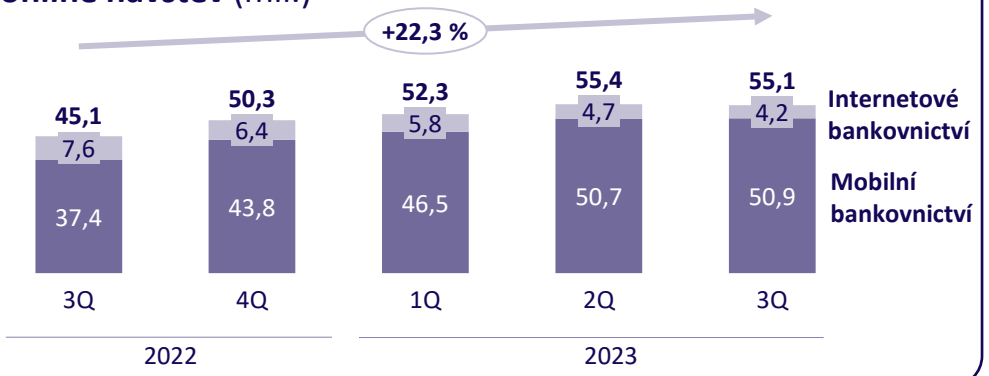
Pozn: (1) S vyloučením vkladů stavebního spoření.

Digitální platforma se stala zásadním komunikačním i platebním kanálem, mobilní bankovnictví stále nabývá na významnosti

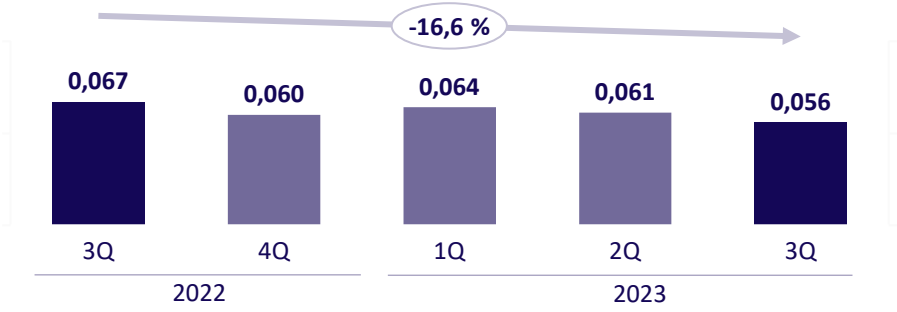
Počet návštěv na pobočkách (mil.)



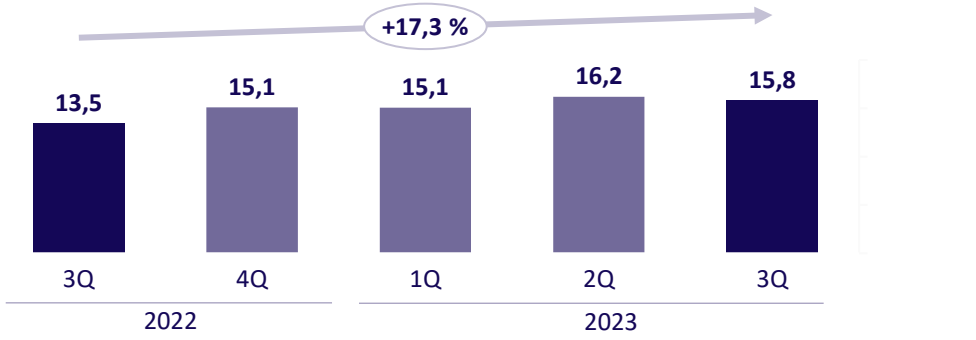
Počet online návštěv (mil.)



Počet platebních transakcí na pobočkách (mil.)



Počet online platebních transakcí (mil.)

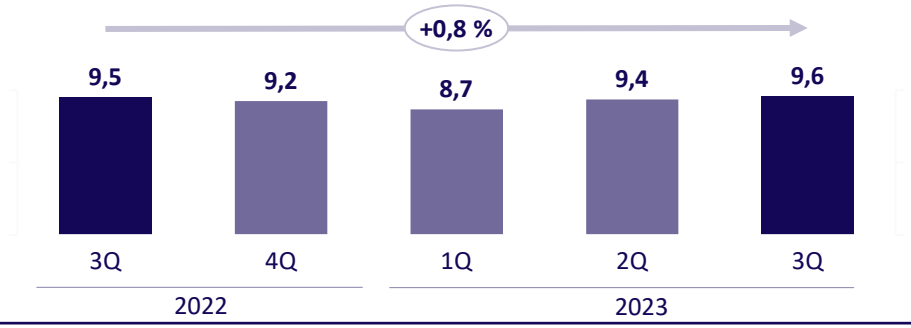


MONETA MONEY BANK

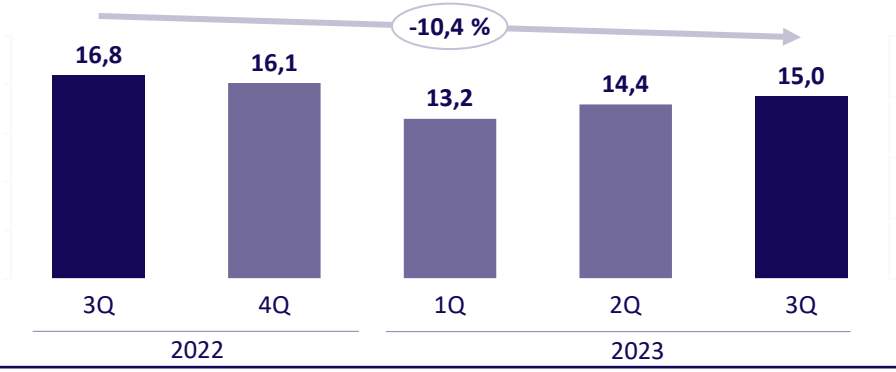
Pozn: Všechny údaje jsou v počtech jednotek.

V prostředí utlumené poptávky po úvěrech se online prodeje zpomalily významněji než prodeje na pobočkách

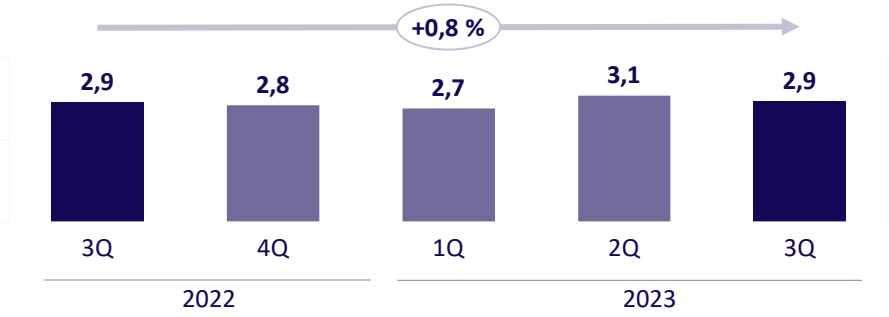
Nové nezajištěné úvěry sjednané na pobočkách (počet jednotek, tis.)



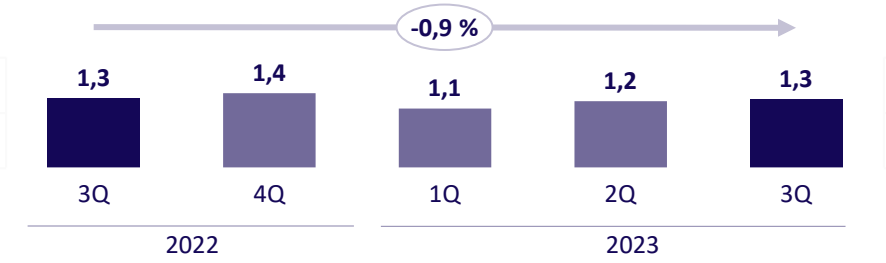
Nové nezajištěné úvěry sjednané online (počet jednotek, tis.)



Nové nezajištěné úvěry sjednané na pobočkách (mld. Kč)



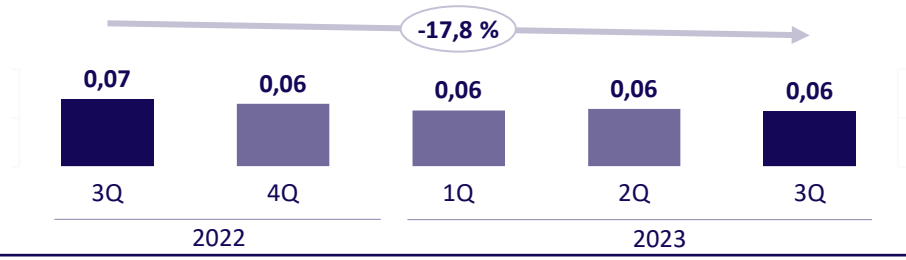
Nové nezajištěné úvěry sjednané online (mld. Kč)



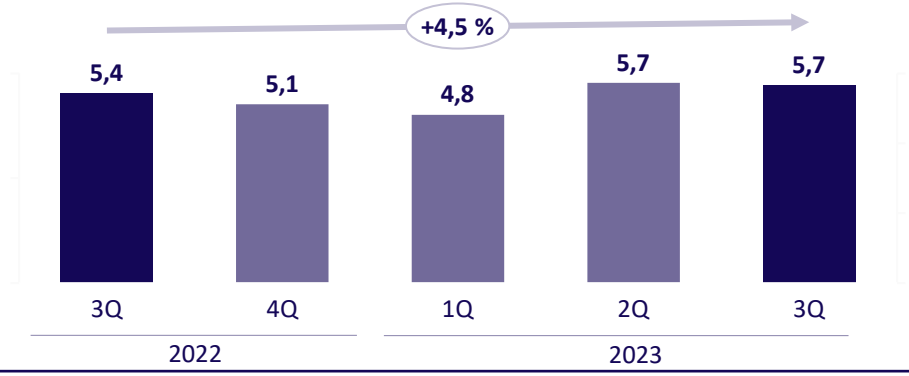
MONETA MONEY BANK

Pobočková a bankomatová síť zůstávají důležitými kanály, nicméně jejich role v poskytování služeb klientům se stále více zmenšuje

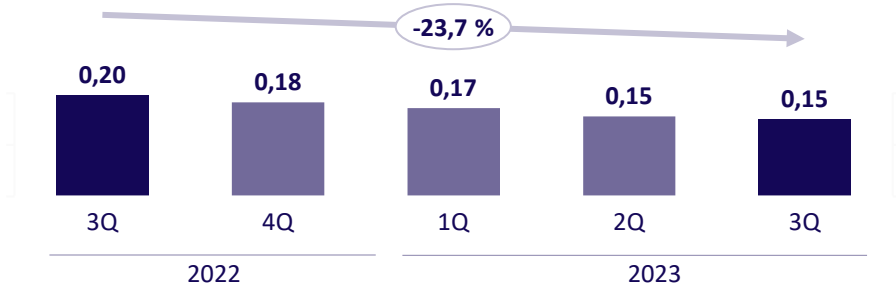
Počet hotovostních výběrů na pobočkách (mil.)



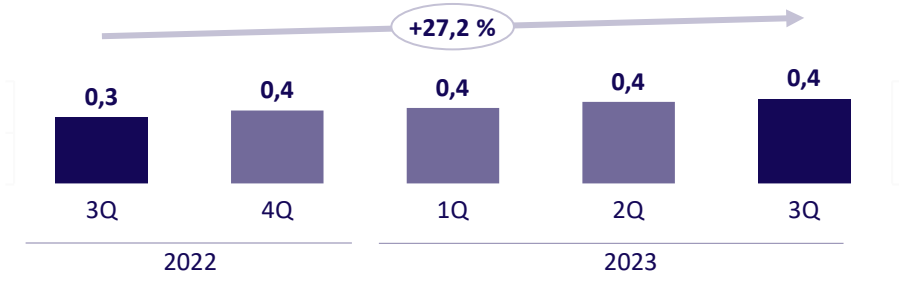
Počet hotovostních výběrů v bankomatech (mil.)



Počet hotovostních vkladů na pobočkách (mil.)



Počet hotovostních vkladů na bankomatech (mil.)

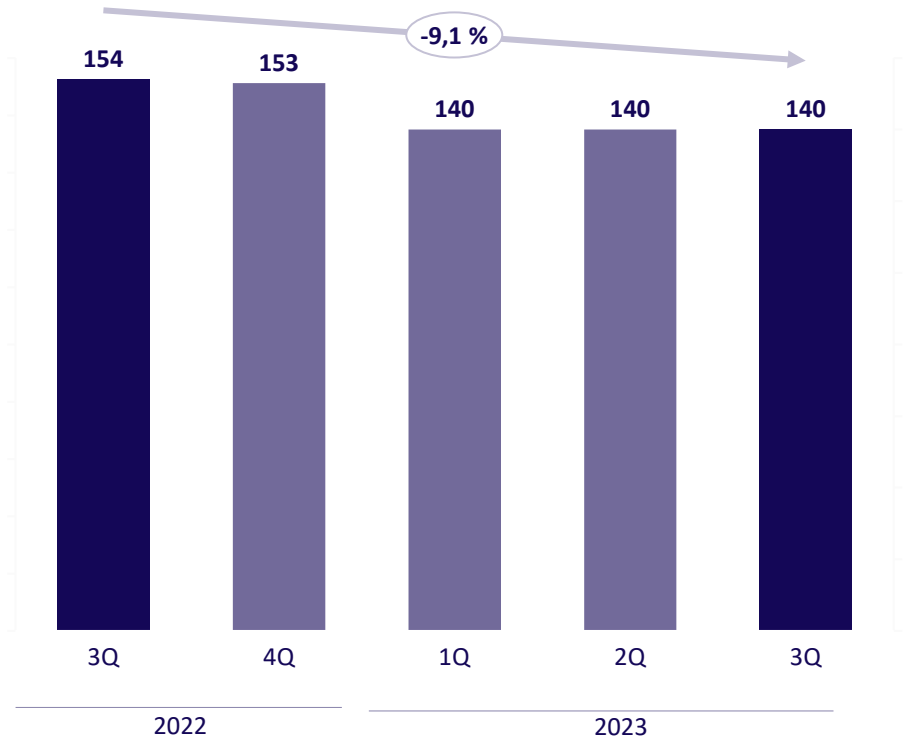


MONETA MONEY BANK

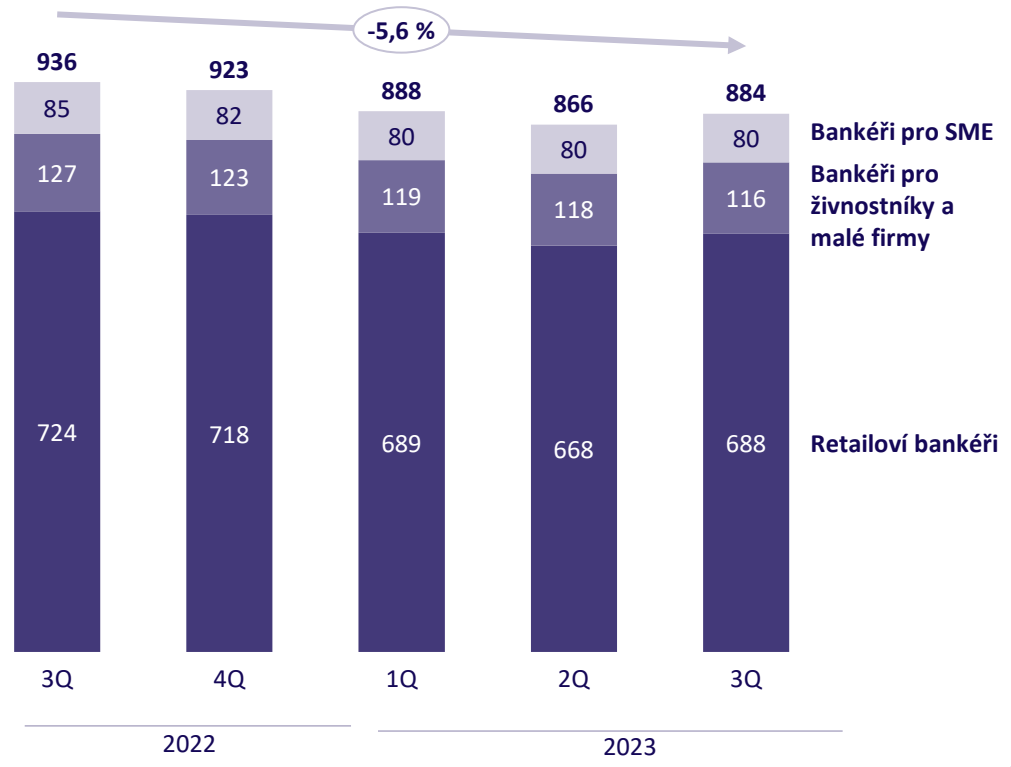
Pozn: Všechny údaje v počtech jednotek.

MONETA snížila počet poboček v důsledku postupného přecházení na využívání online kanálů

Počet poboček



Počet zaměstnanců na pobočkách (FTE)



OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA | MONEY BANK

MONETA dosáhla čistého zisku ve výši 4 miliard Kč, což odpovídá zisku na akcii ve výši 7,8 Kč a návratnosti vlastního kapitálu 17,1 %

ZKRÁCENÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (mil. Kč)	**3Q 2022 YTD**	**3Q 2023 YTD**	**ZMĚNA**
Čistý úrokový výnos	7 208	6 396	-11,3 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 604	1 961	22,3 %
Ostatní výnosy	300	695	131,7 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY	**9 112**	**9 052**	**-0,7 %**
CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	-4 151	-4 193	1,0 %
PROVOZNÍ ZISK	**4 961**	**4 859**	**-2,1 %**
Náklady na riziko	126	-172	n/a
Daň z příjmů	-964	-715	-25,8 %
ČISTÝ ZISK	**4 123**	**3 972**	**-3,7 %**
Zisk na akcii	8,1	7,8	-3,7 %
Návratnost vlastního kapitálu (RoE)	18,3 %	17,1 %	-1,2 pb
Efektivní daňová sazba	19,0 %	15,3 %	-3,7 pb

Čistý úrokový výnos poklesl **o 11,3 %** z důvodu růstu nákladů na financování od 3Q 2022; čistá úroková marže **2,1 %** ve 3Q 2023 YTD (**2,8 %** ve 3Q 2022 YTD).

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl o **22,3 %** díky úspěšným prodejům produktů třetích stran (především životního pojištění a penzijního připojištění).

Růst ostatních výnosů o **131,7 %** díky cizoměnovým transakcím a negativnímu dopadu z FX swapu vykázaného v roce 2022.

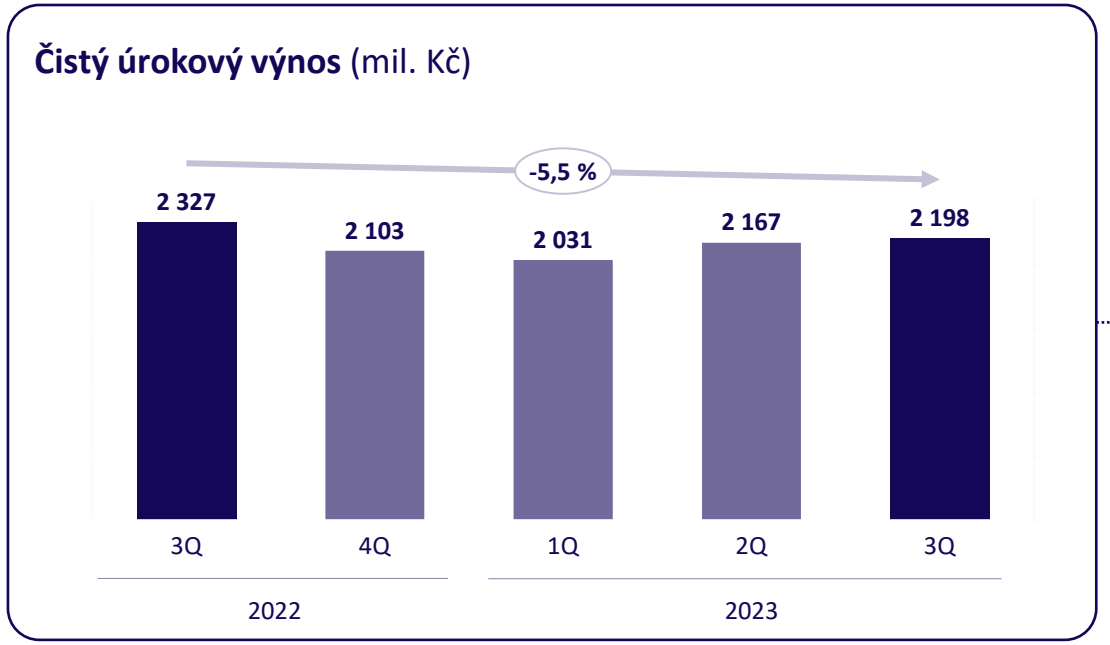
Provozní náklady jsou **stabilní** navzdory vyšším regulatorním poplatkům, poměr nákladů k výnosům je **46,3 %.**

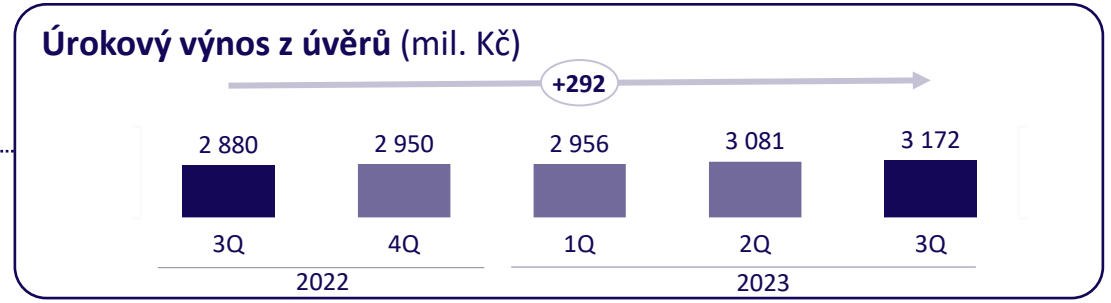
Náklady na riziko ovlivněny dobrou výkonností úvěrového portfolia a úspěšnými prodeji úvěrů v selhání, výsledek 3Q 2022 pozitivně ovlivněn zlepšením klasifikace NPL úvěrů.

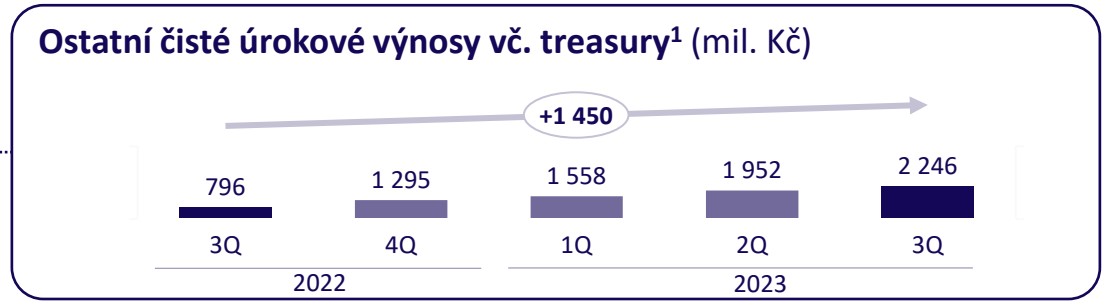
Efektivní daňová sazba poklesla z **19 %** na **15,3 %** v důsledku umístění likvidity do českých státních dluhopisů.

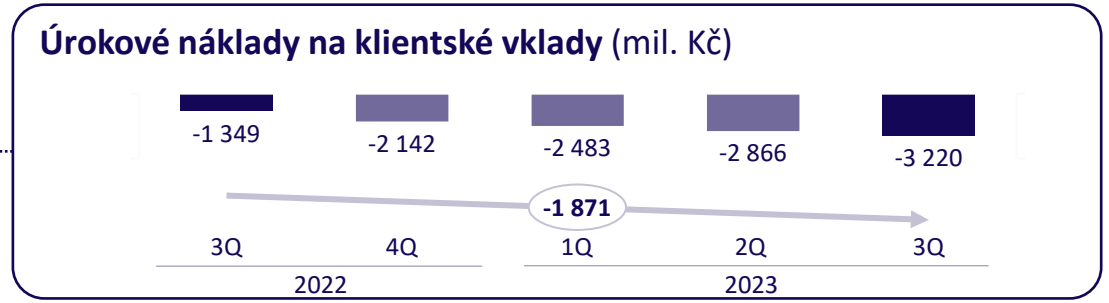
MONETA MONEY BANK

Čistý úrokový výnos v průběhu roku 2023 nadále rostl díky pozitivní úrokové marži u nových vkladů a změně sazeb úvěrového portfolia



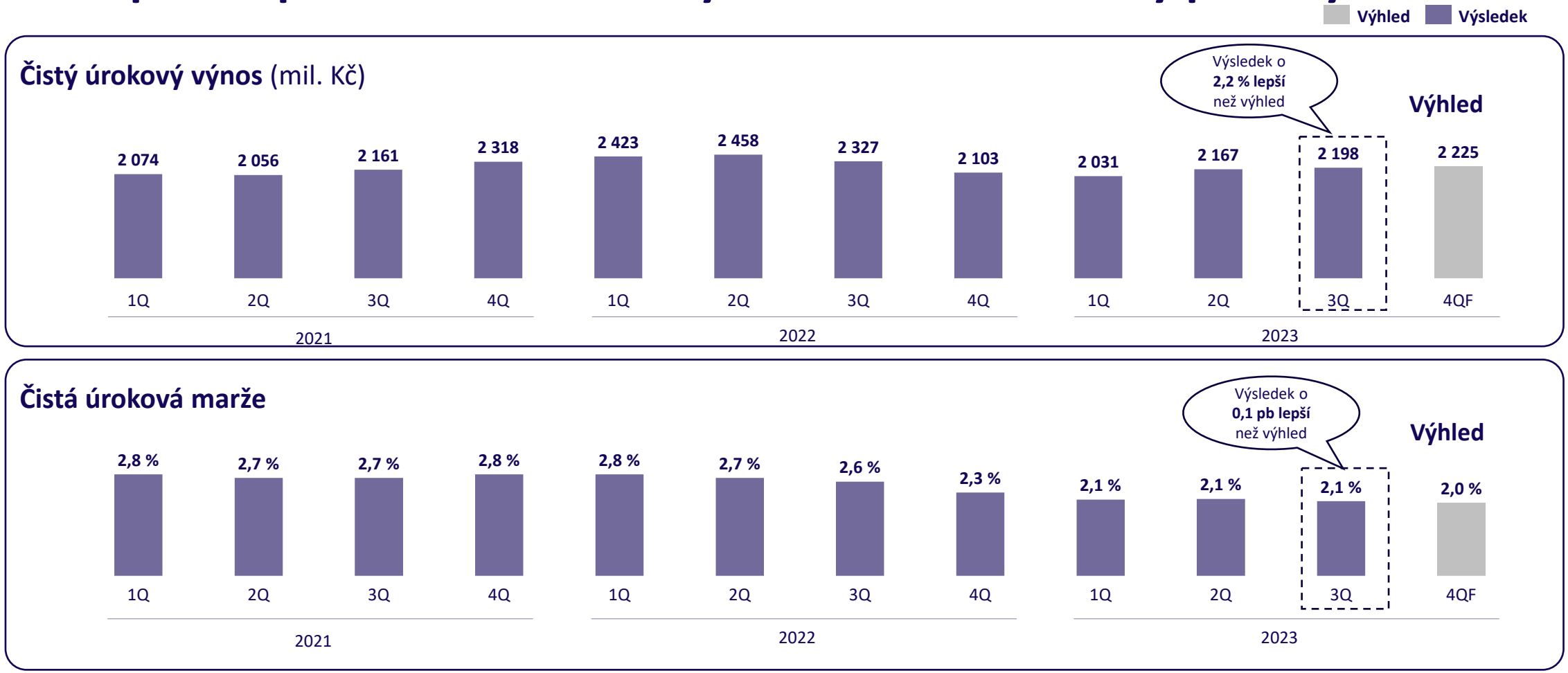






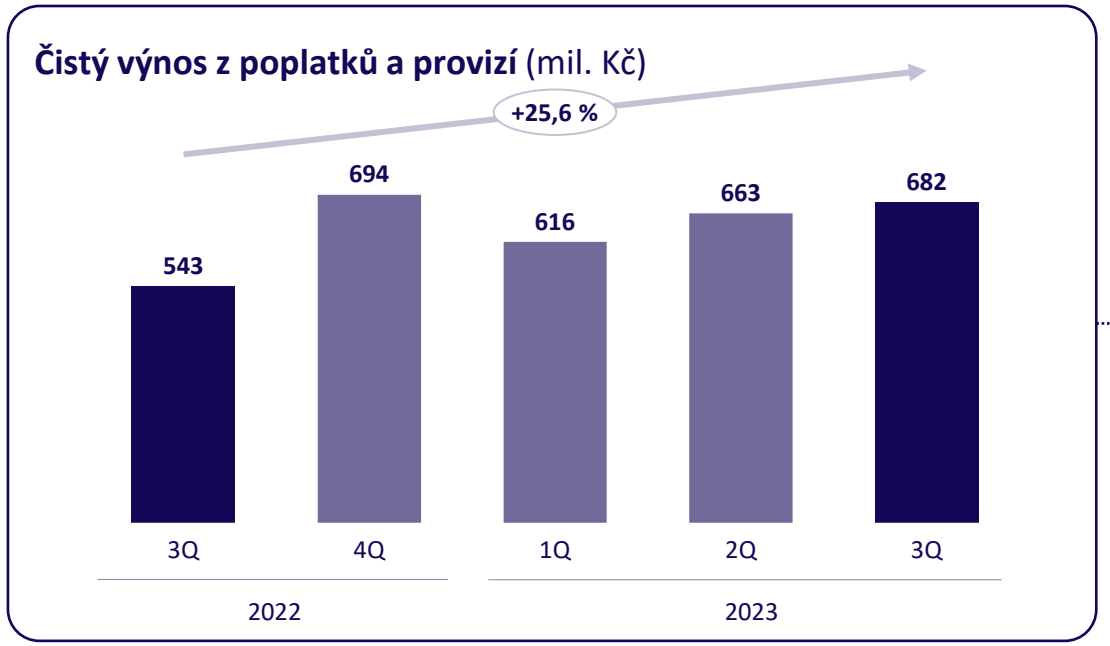
Pozn.: (1) Ostatní čisté úrokové výnosy vč. treasury zahrnují výnosy z operací na peněžním trhu, investičního portfolia, ostatního financování, emitovaných dluhopisů a IFRS 16.

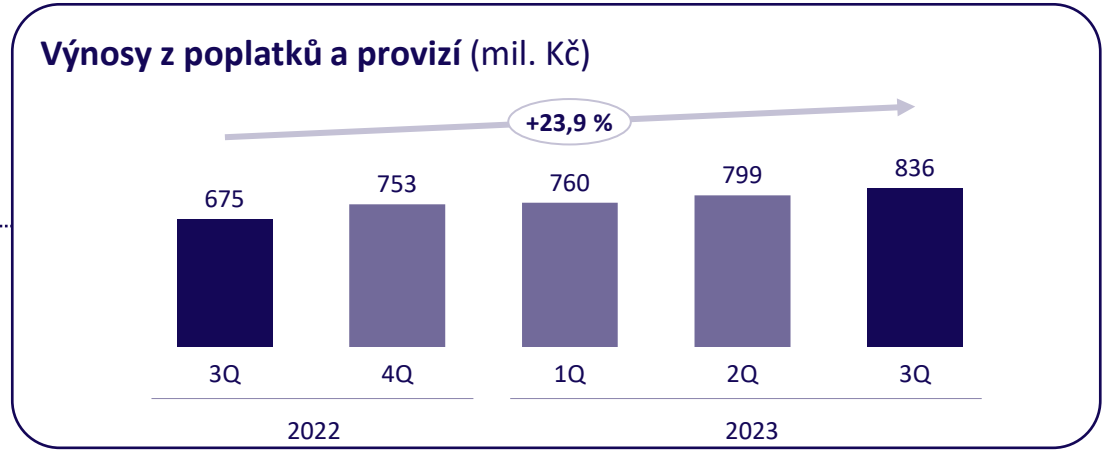
MONETA mírně překonala výhled čistého úrokového výnosu a marže; 4Q bude pravděpodobně nižší než výhled z důvodu změny politiky ČNB

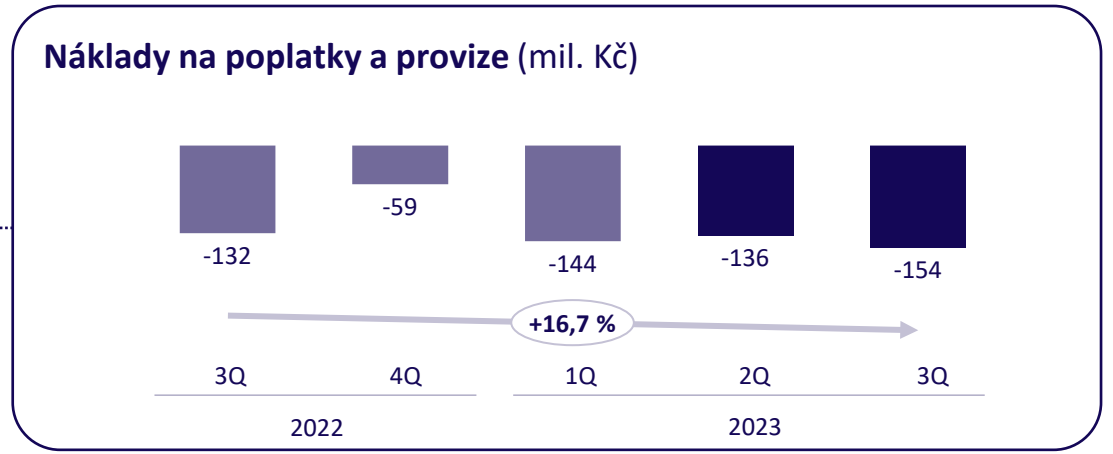


Pozn.: F = interní výhled. Výhled pro čistý úrokový výnos byl na 2Q 2023 2 090 mil. Kč, na 3Q 2023 2 150 mil. Kč. Pro čistou úrokovou marži byl výhled na 2Q 2023 i 3Q 2023 ve výši 2,0 %.

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl o 26 % díky úspěšným prodejům produktů třetích stran a novému vyjednání podmínek



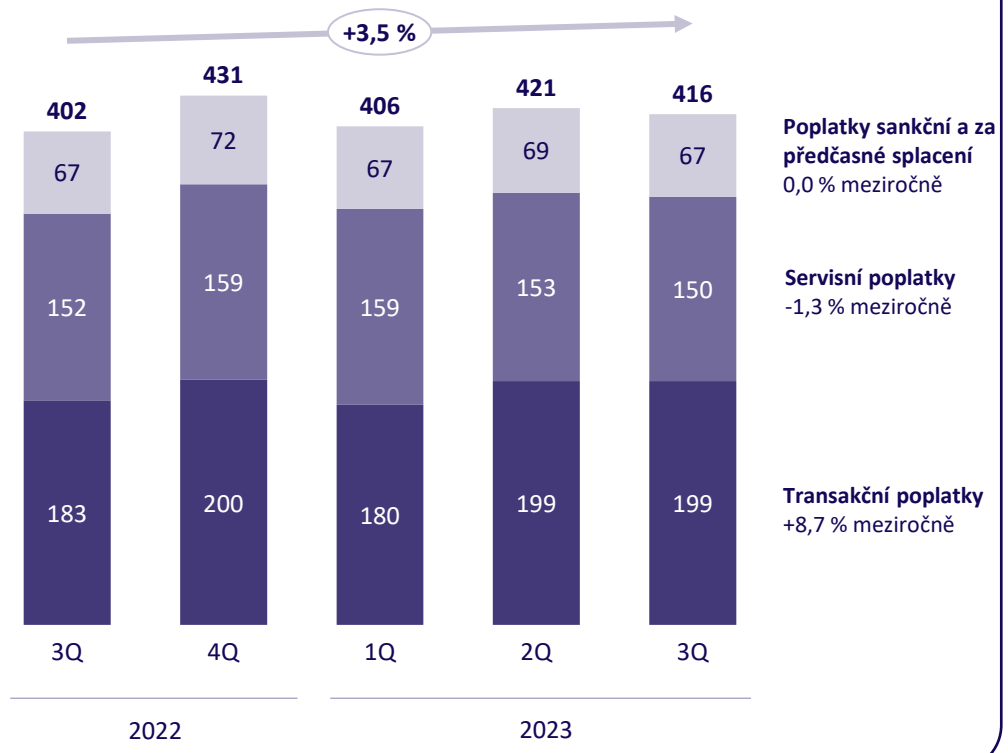




Výnosy z prodeje pojištění a investičních fondů vykázaly 54% růst a tvoří 50 % celkového výnosu z poplatků a provizí

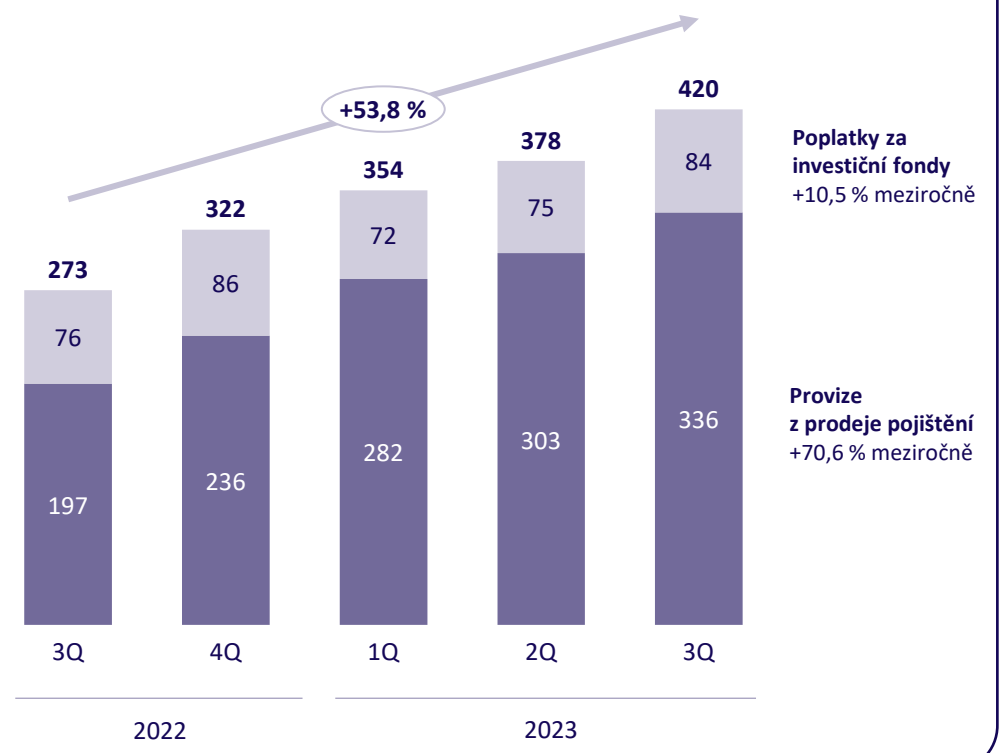
Výnosy z transakčních, servisních, sankčních a jiných poplatků

(mil. Kč)



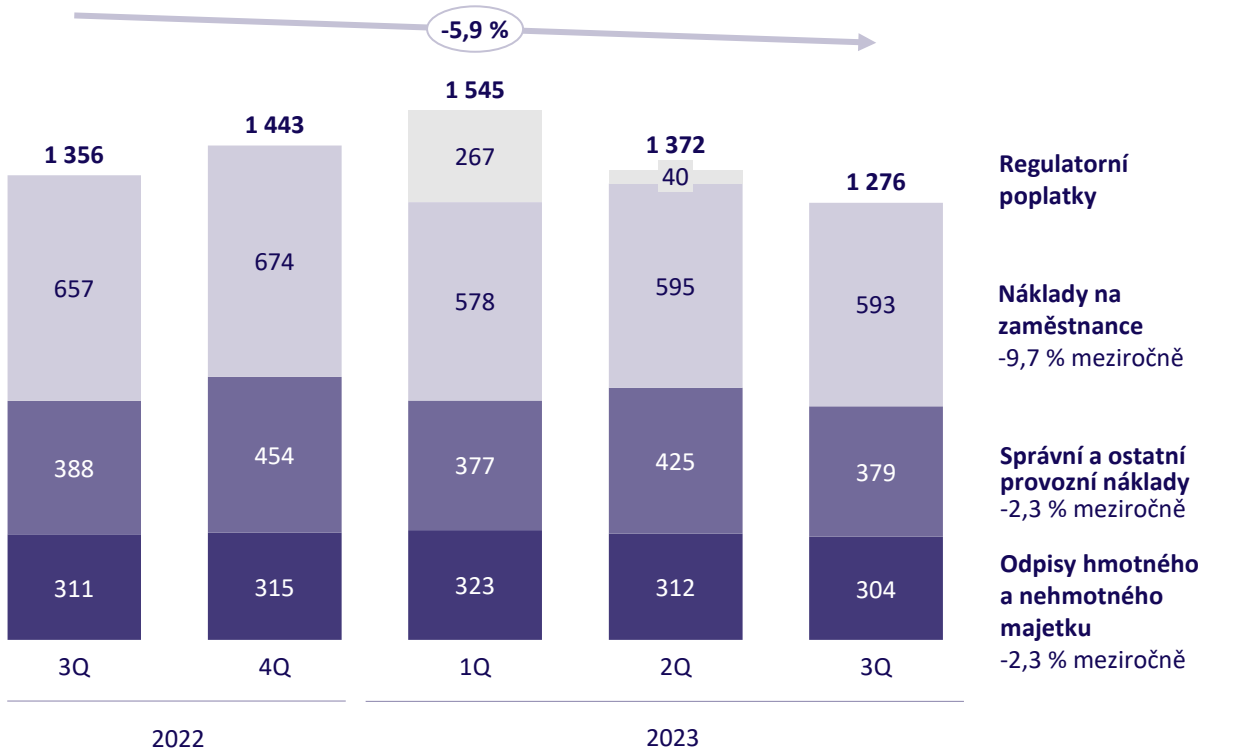
Výnosy z prodeje produktů třetích stran

(mil. Kč)



Důsledné řízení nákladů je viditelné jak ve čtvrtletním tak meziročním vývoji, i navzdory trvajícím inflačním tlakům

Provozní náklady (mil. Kč)



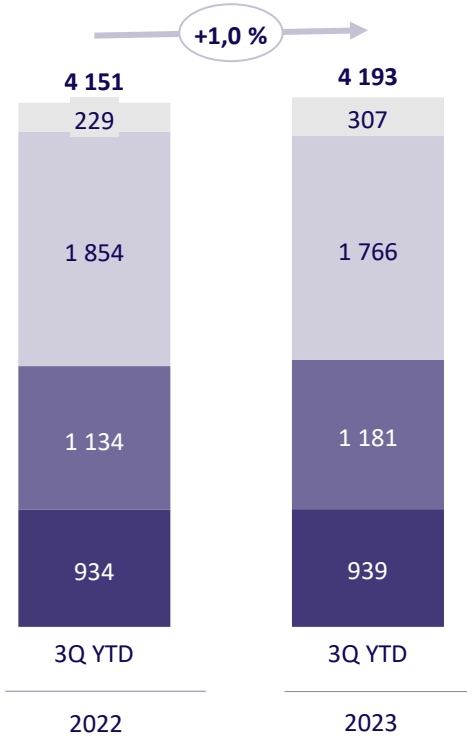
Regulatorní poplatky

Náklady na zaměstnance
-9,7 % meziročně

Správní a ostatní provozní náklady
-2,3 % meziročně

Odpisy hmotného a nehmotného majetku
-2,3 % meziročně

Provozní náklady YTD (mil. Kč)



Regulatorní poplatky
+34,1 % meziročně

Náklady na zaměstnance
-4,7 % meziročně

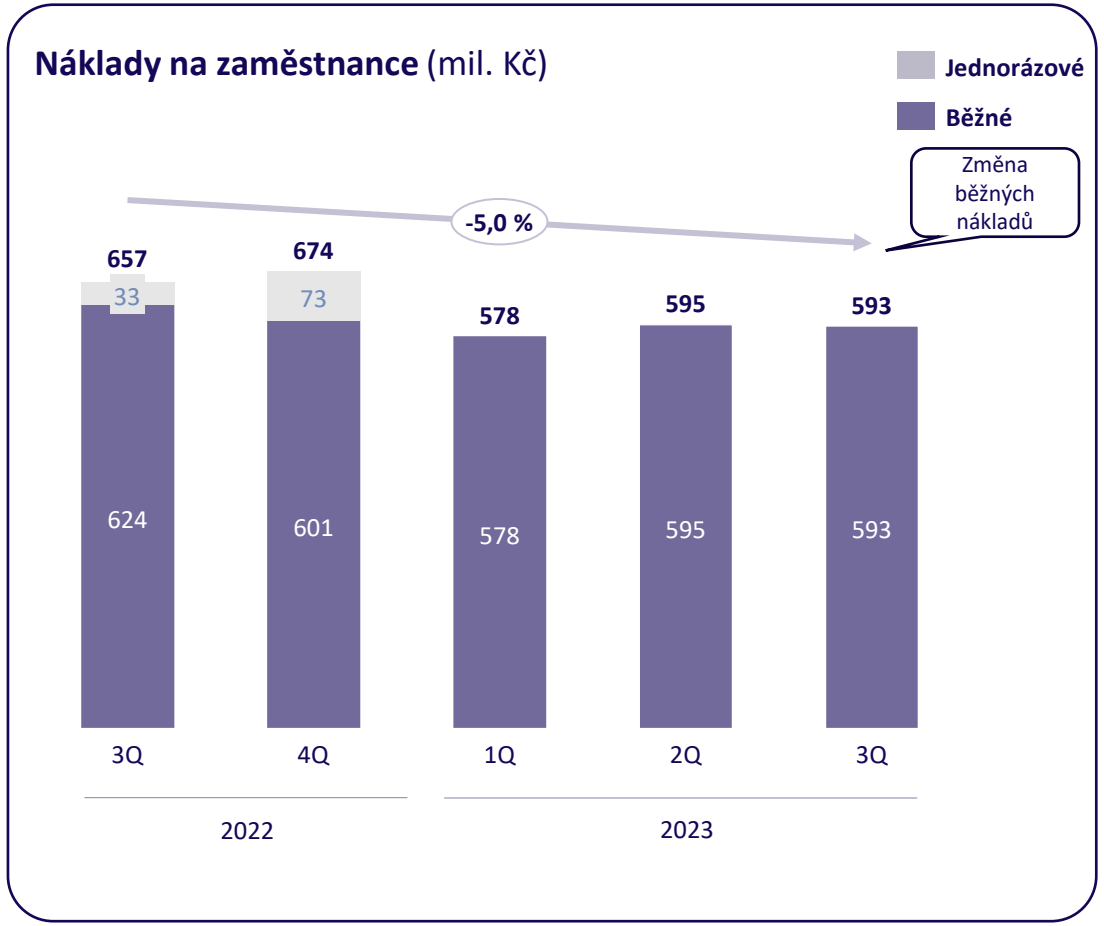
Správní a ostatní provozní náklady
+4,1 % meziročně

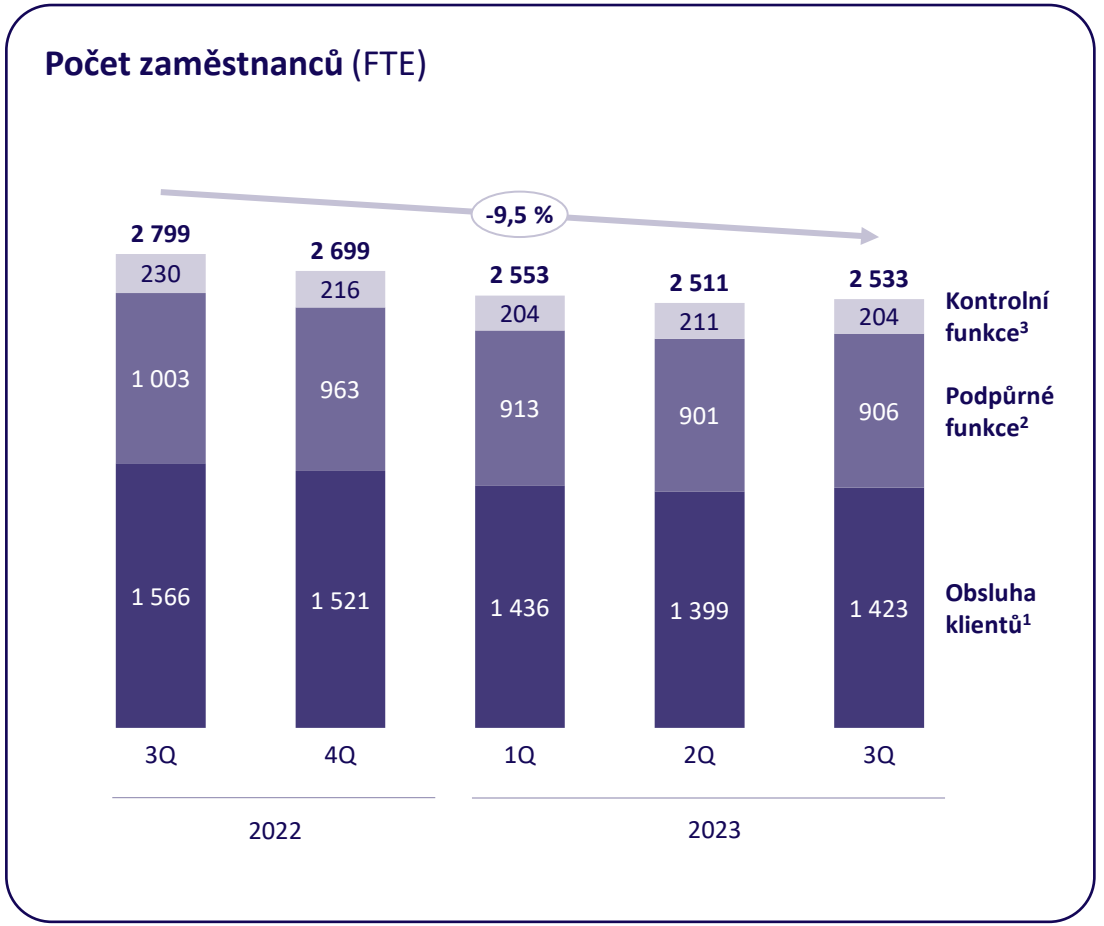
Odpisy hmotného a nehmotného majetku
+0,5 % meziročně

MONETA MONEY BANK

Pozn.: Regulatorní poplatky zahrnují povinné příspěvky do Fondu pojištění vkladů, do Fondu pro řešení krize a do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.

Běžné mzdové náklady klesly o 5 % díky poklesu počtu zaměstnanců o 9,5 %, který více než vykompenzoval nárůst mezd způsobený inflací



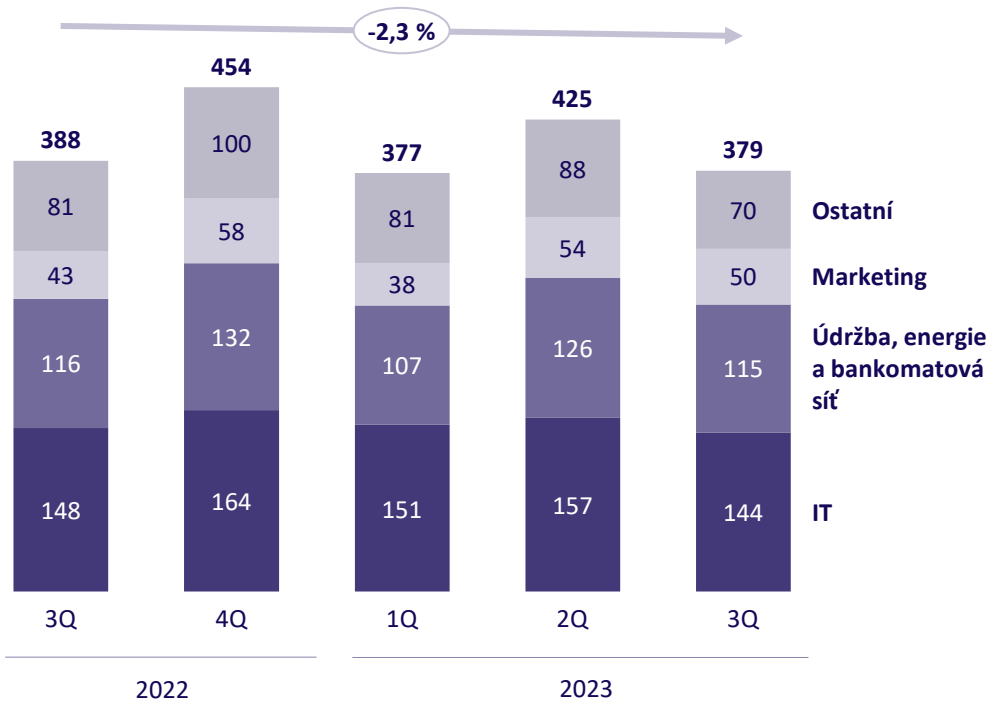


MONETA MONEY BANK

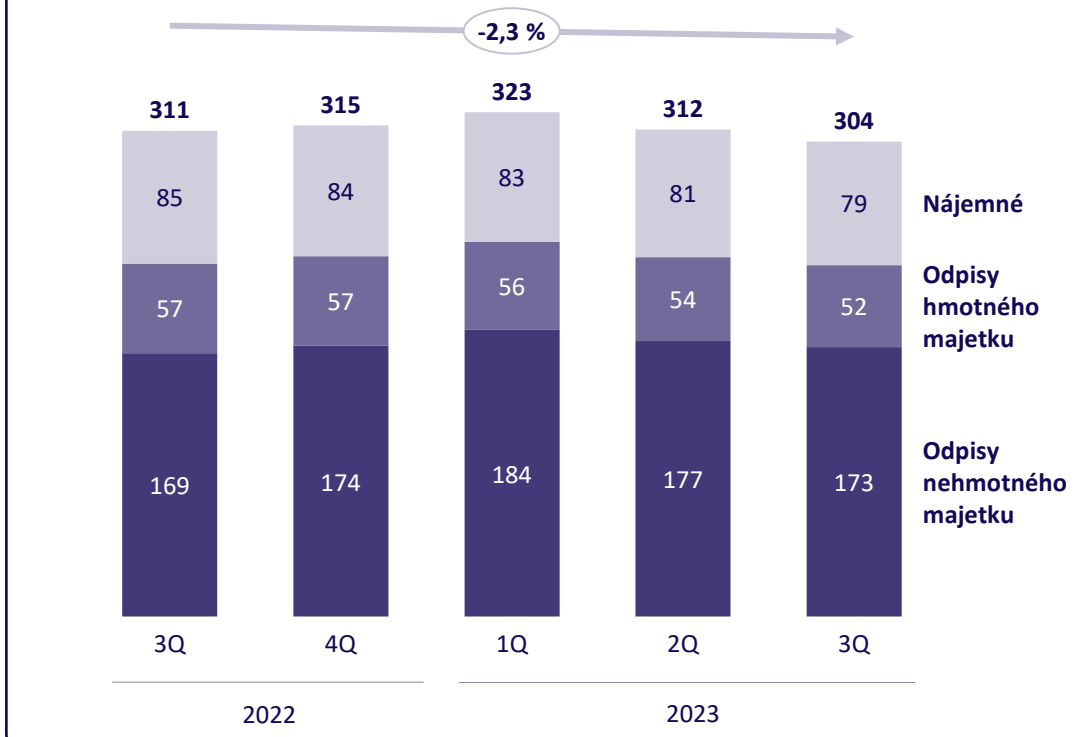
Pozn.: Počet zaměstnanců ke konci období. (1) Zahrnuje zaměstnance poboček a kontaktního centra; (2) Podpůrné funkce zahrnují všechny ostatní zaměstnance nezahrnuté v kategoriích Obsluha klientů a Kontrolní funkce; (3) Kontrolní funkce zahrnují oddělení řízení rizik, interního auditu a compliance.

Důsledné řízení nákladů, optimalizace pobočkové sítě a automatizace vedly k poklesu správních nákladů i odpisů

Správní a ostatní provozní náklady (mil. Kč)



Odpisy hmotného a nehmotného majetku (mil. Kč)

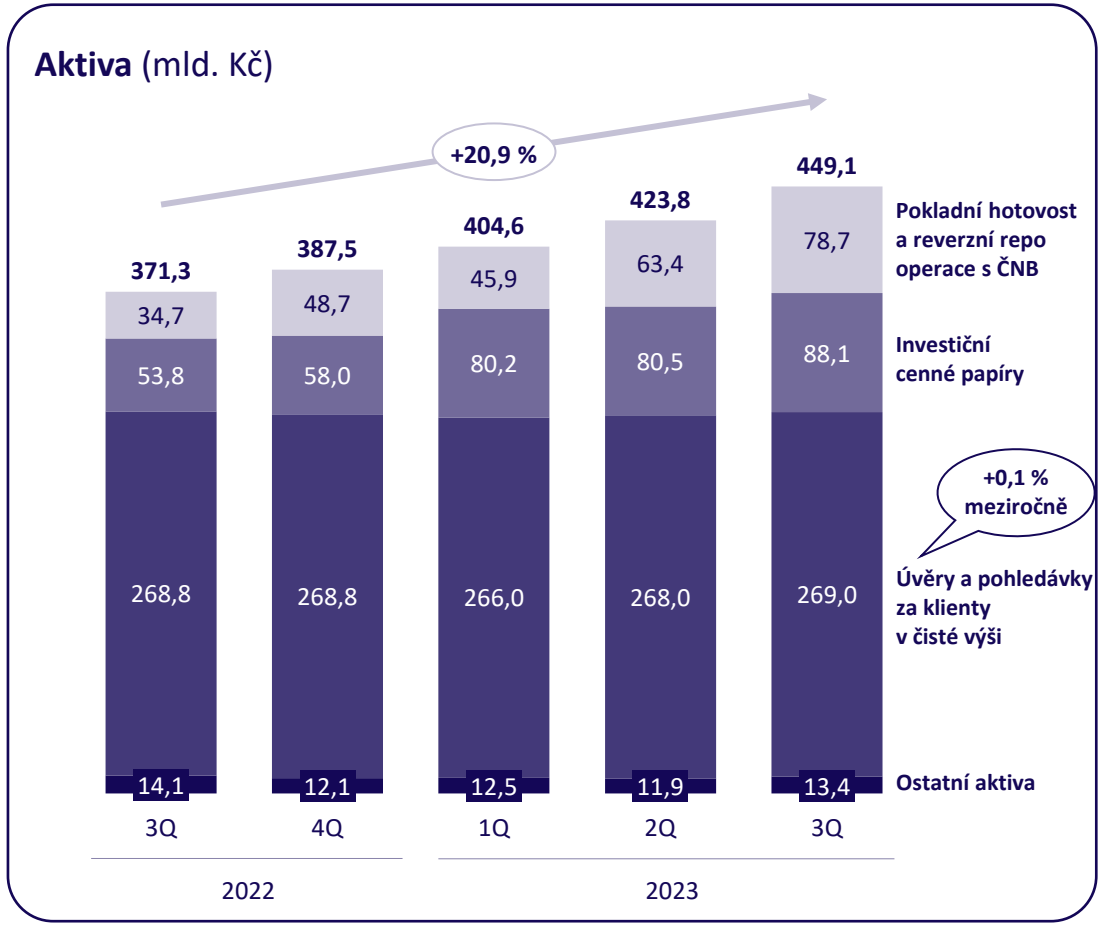


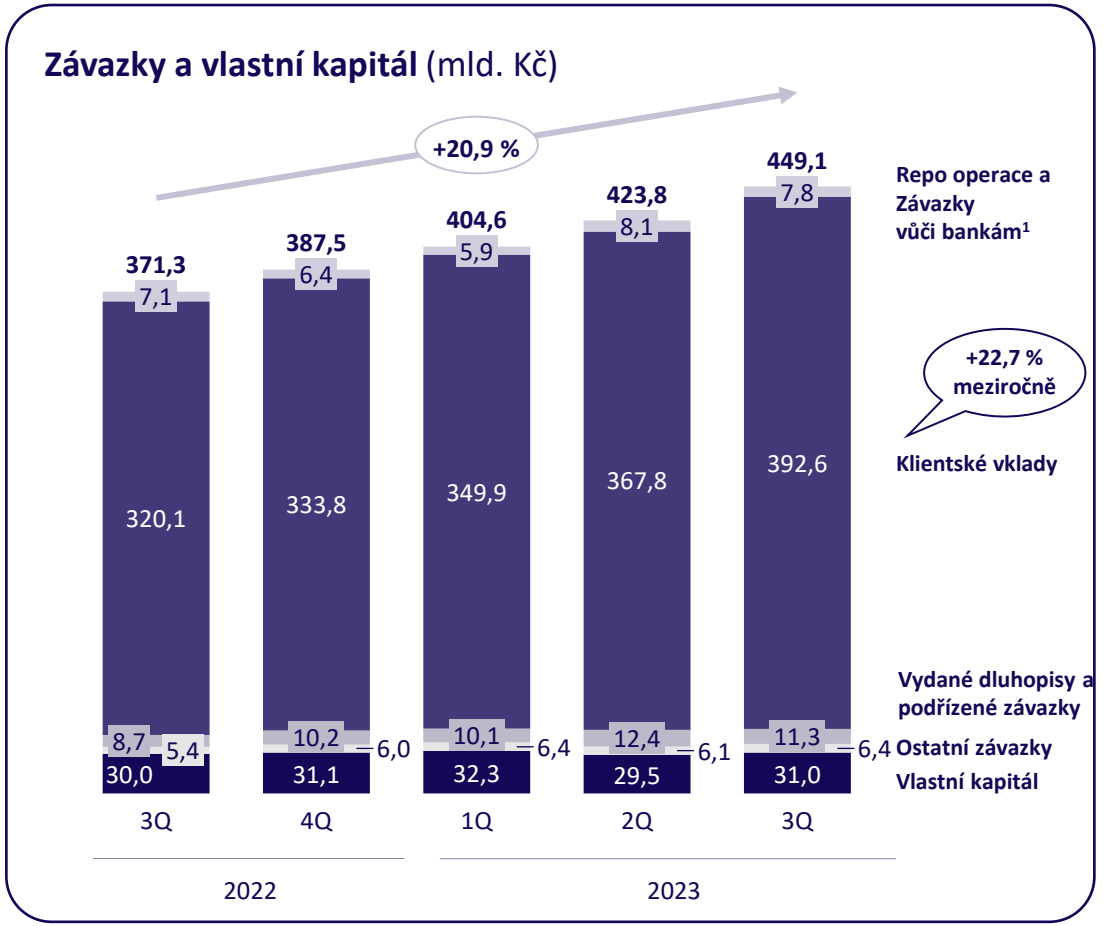
OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA | MONEY BANK

Bilanční suma vzrostla na 449 mld. Kč díky rychlému růstu vkladů

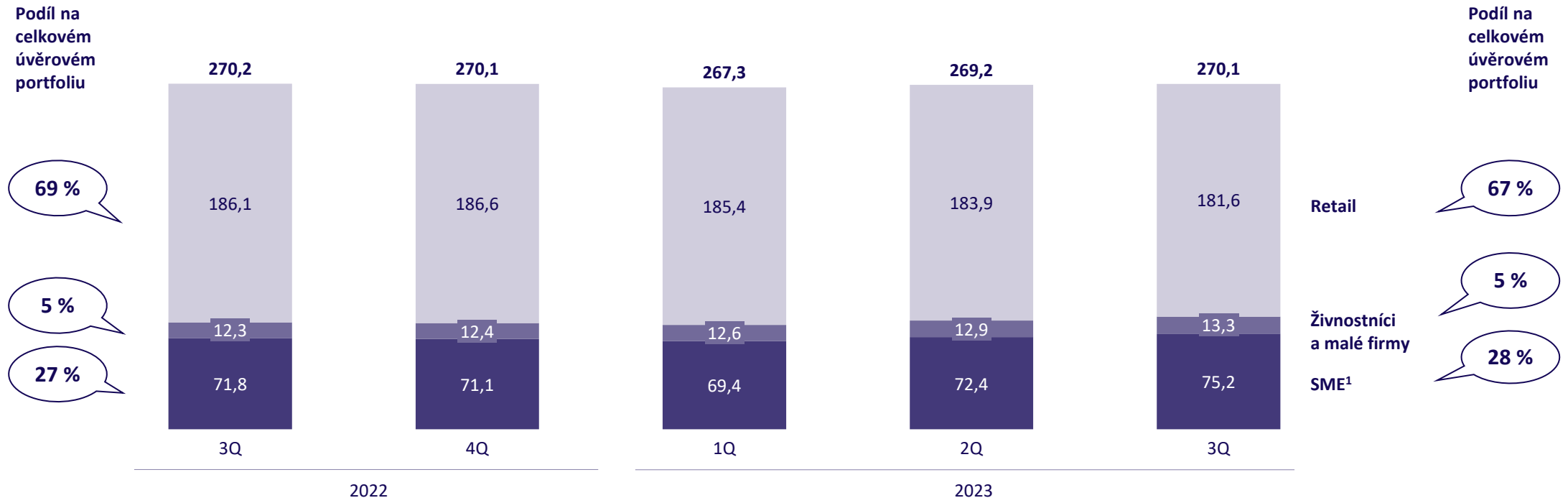




Pozn.: (1) Včetně CSA, která jsou součástí Závazků vůči klientům ve výši 556 mil. Kč v 3Q 2022, 491 mil. Kč v 4Q 202, 424 mil. Kč v 1Q 2023, 373 mil. Kč v 2Q 2023 a 398 mil. Kč v 3Q 2023.

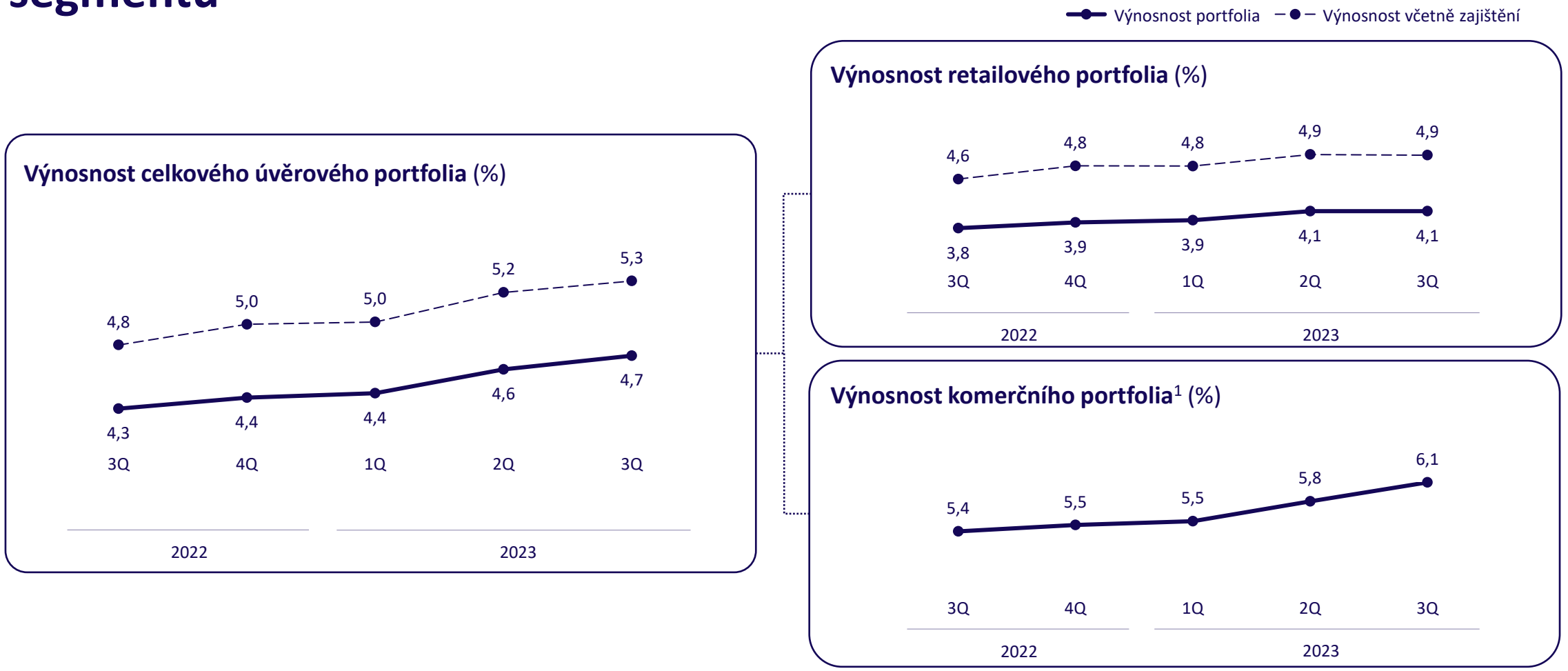
Portfolio úvěrů je stabilní v souladu s plánem; úvěry retailovým klientům a živnostníkům a malým firmám tvoří více než 70 % portfolia

Výkonné úvěry v hrubé výši (mld. Kč)



Pozn.: (1) Zahrnuje investiční úvěry, provozní úvěry a komerční portfolio úvěrů a leasingů na financování vozidel.

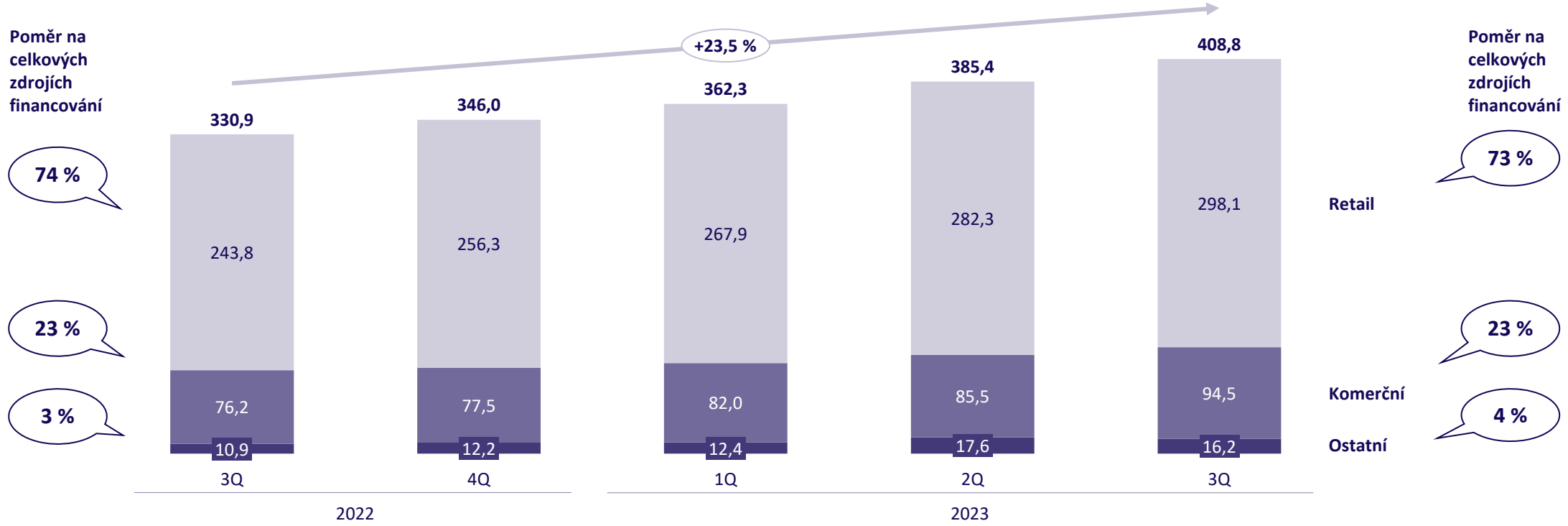
Výnosnost úvěrového portfolia se zlepšila v retailovém i komerčním segmentu



Pozn.: Pro větší detail viz slovník pojmů a zkratek. (1) Významná část portfolia komerčních úvěrů je úročena pohyblivou úrokovou sazbou a zajištění je aplikováno pouze na úvěry s delší splatností a s pevnou úrokovou sazbou, proto je dopad výsledku zajištění na výnosnost komerčního úvěrového portfolia pouze marginální.

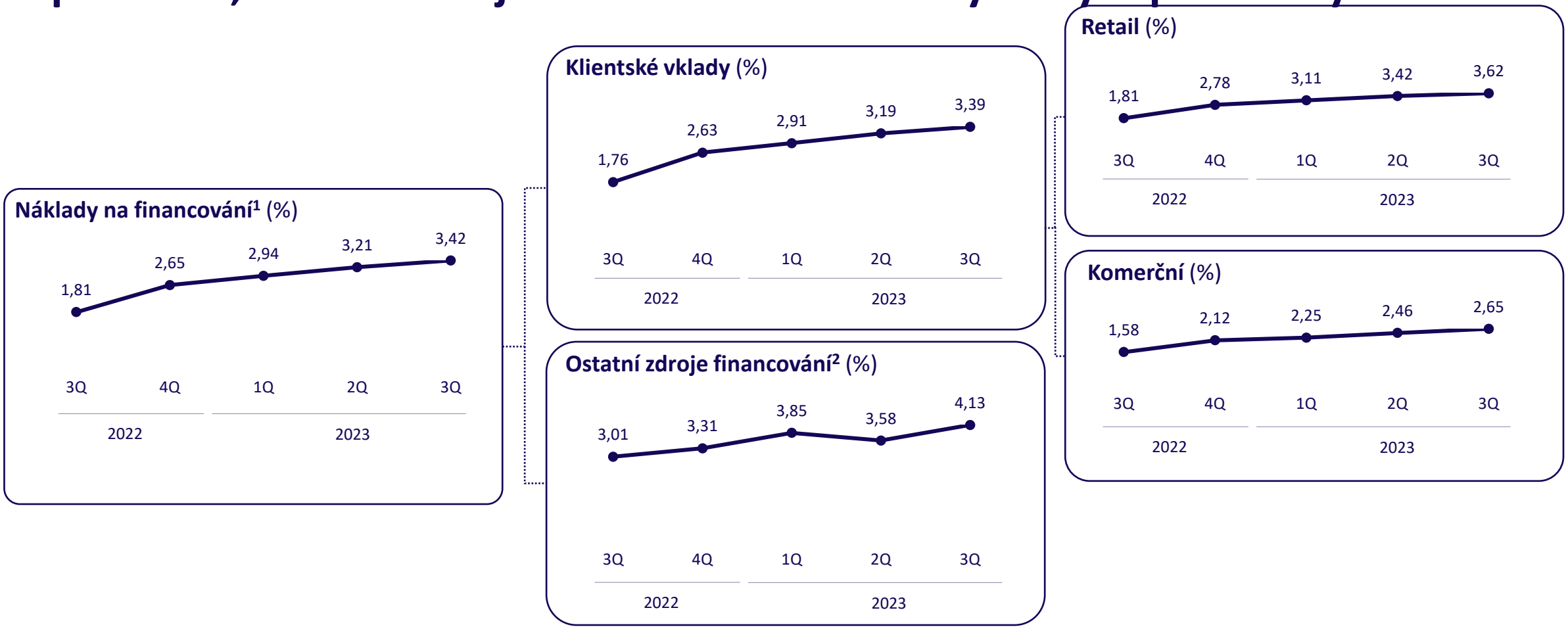
Reklamní kampaň na vklady přinesla 73 mld. Kč nových klientských vkladů, především z retailu; celkové zdroje financování vzrostly o 24 %

Klientské vklady a ostatní zdroje financování[1] (mld. Kč)



Pozn.: (1) S vyloučením oportunistických repo operací a CSA (5,0 mld. Kč v 3Q 2022, 4,4 mld. Kč v 4Q 2022, 3,6 mld. Kč v 1Q 2023, 2,9 mld. Kč v 2Q 2023 a 2,9 mld. v 3Q 2023). Ostatní zdroje financování zahrnují závazky z emitovaných cenných papírů, podřízené závazky a závazky za bankami.

Náklady na financování vzrostly v obou segmentech, tempo růstu se ale zpomalilo; ostatní zdroje financování ovlivněny novým podřízeným vkladem



Pozn.: (1) S vyloučením oportunistických repo operací a CSA; (2) Ostatní zdroje financování zahrnují Vydané dluhopisy, Podřízené závazky a Závazky za bankami, nezahrnují oportunistické repo operace a CSA.

OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA | MONEY BANK

Náklady na riziko byly pozitivně ovlivněny dobrou výkonností portfolia, prodeji NPL úvěrů a zlepšením klasifikace u úvěrů s úlevou

Náklady na riziko

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

	2022				2023		
UKAZATEL	**1Q**	**2Q**	**3Q**	**4Q**	**1Q**	**2Q**	**3Q**
NÁKLADY NA RIZIKO	**-95**	**-155**	**124**	**216**	**-116**	**146**	**142**
• *RETAIL*	*-66*	*-262*	*204*	*115*	*-114*	***113***	***103***
• *KOMERČNÍ*	*-29*	*106*	*-79*	*100*	*-2*	***33***	***39***

-126 mil. Kč **172 mil. Kč**

Náklady na riziko[1]

(%, rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota)

	2022				2023		
UKAZATEL	**1Q**	**2Q**	**3Q**	**4Q**	**1Q**	**2Q**	**3Q**
NÁKLADY NA RIZIKO	**-0,15**	**-0,24**	**0,19**	**0,32**	**-0,17**	**0,22**	**0,21**
• *RETAIL*	*-0,15*	*-0,58*	*0,44*	*0,25*	*-0,25*	*0,25*	***0,23***
• *KOMERČNÍ*	*-0,14*	*0,52*	*-0,38*	*0,48*	*-0,01*	*0,16*	***0,18***

-6 bps **9 bps**

Náklady na riziko za rok 2022 byly ovlivněny rozpuštěním opravných položek souvisejících s pandemií Covid, rok 2023 je ovlivněn významnými výnosy z prodejů úvěrů v selhání.

MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Anualizované.

Zachováváme vysoké celkové krytí portfolia opravnými položkami, mírný pokles ve 3Q 2023 je způsoben prodeji NPL úvěrů

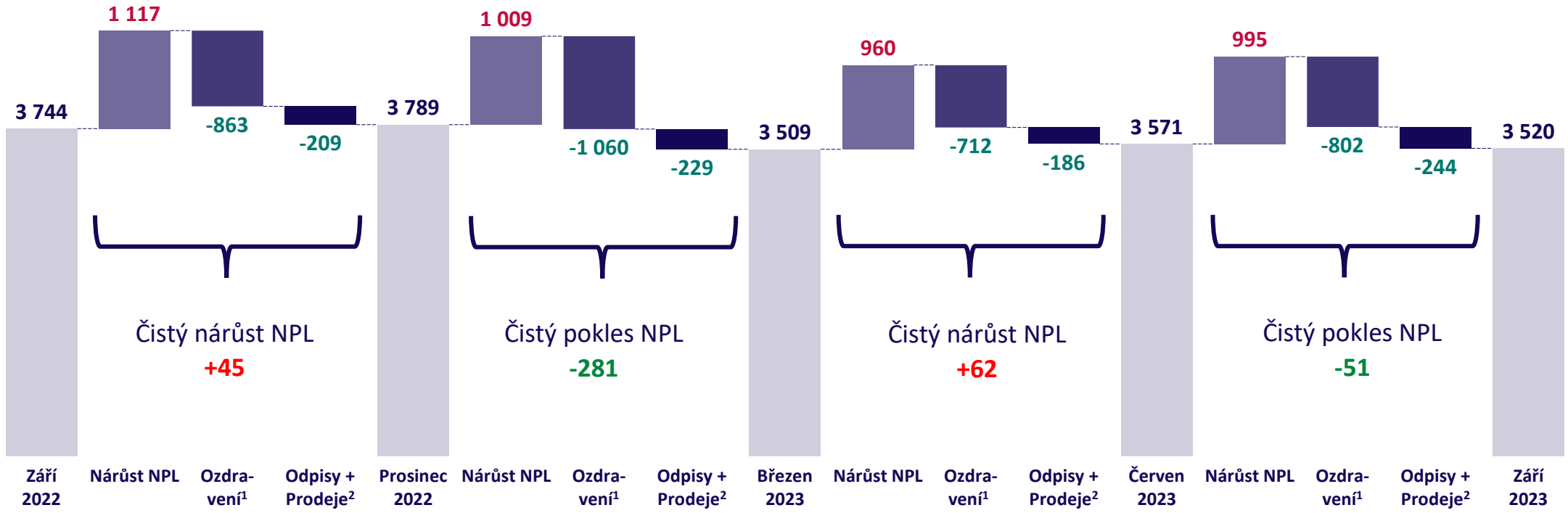
Vývoj úvěrového portfolia v hrubé výši a jeho krytí opravnými položkami (mil. Kč, %)

	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	Meziroční změna
Portfolio úvěrů v hrubé výši	273 908	273 861	270 821	272 791	**273 591**	**-0,1 %**
Opravné položky	5 142	5 108	4 809	4 764	**4 605**	**-10,4 %**
Z toho: management overlay	*734*	*847*	*923*	*931*	***916***	***24,8 %***
Celkové krytí portfolia opravnými položkami	1,88 %	1,87 %	1,78 %	1,75 %	**1,68 %**	**-0,20 pb**

Pozn.: Management overlay vytvořená pro očekávané úvěrové ztráty.

Zůstatek NPL úvěrů se mezičtvrtletně snížil o 51 mil. Kč díky stabilní tvorbě nových NPL úvěrů i jejich prodejům

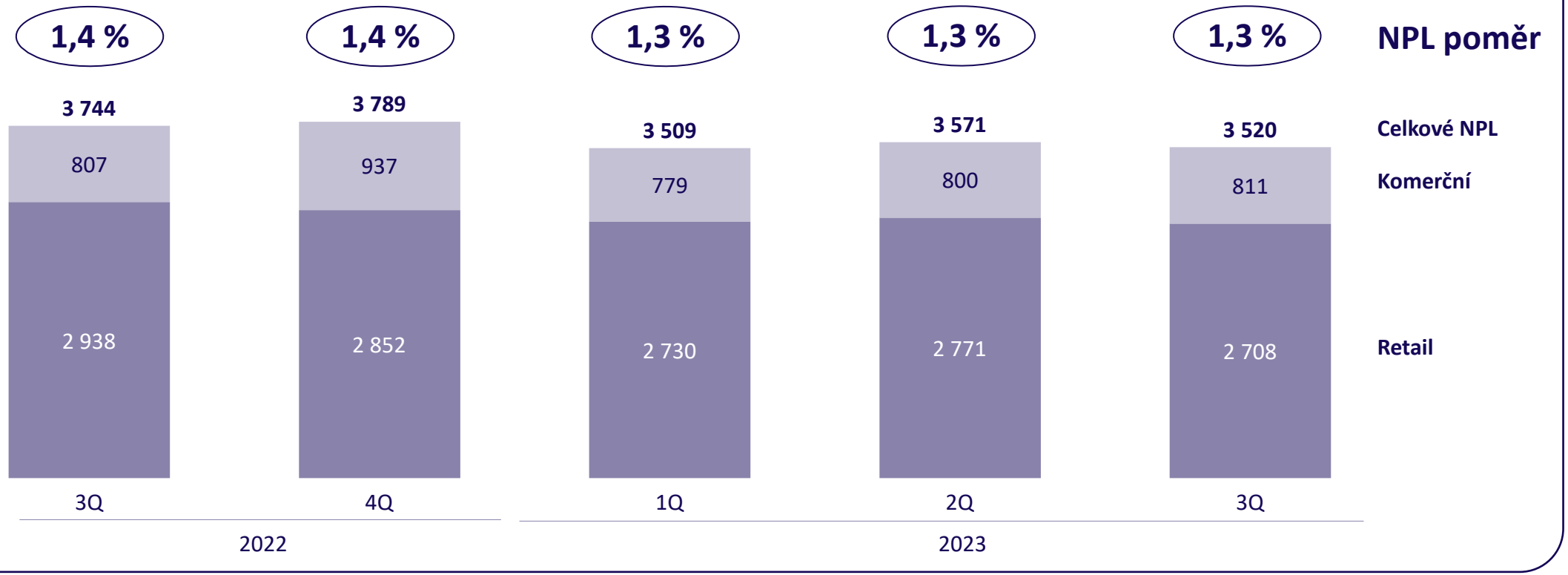
Zůstatek a vývoj portfolia úvěrů v selhání (mil. Kč)



Pozn.: (1) Zahrnuje splátky úvěrů a zlepšení klasifikace u úvěrů, u kterých byla poskytnuta úleva; (2) Odpisy zahrnují i nesplacenou část prodaných pohledávek. Splacená část získaná v rámci prodeje je zahrnuta v položce Ozdravení.

NPL poměr zůstal za poslední tři čtvrtletí na stabilní úrovni 1,3 % díky cílenému řízení vymáhacího procesu

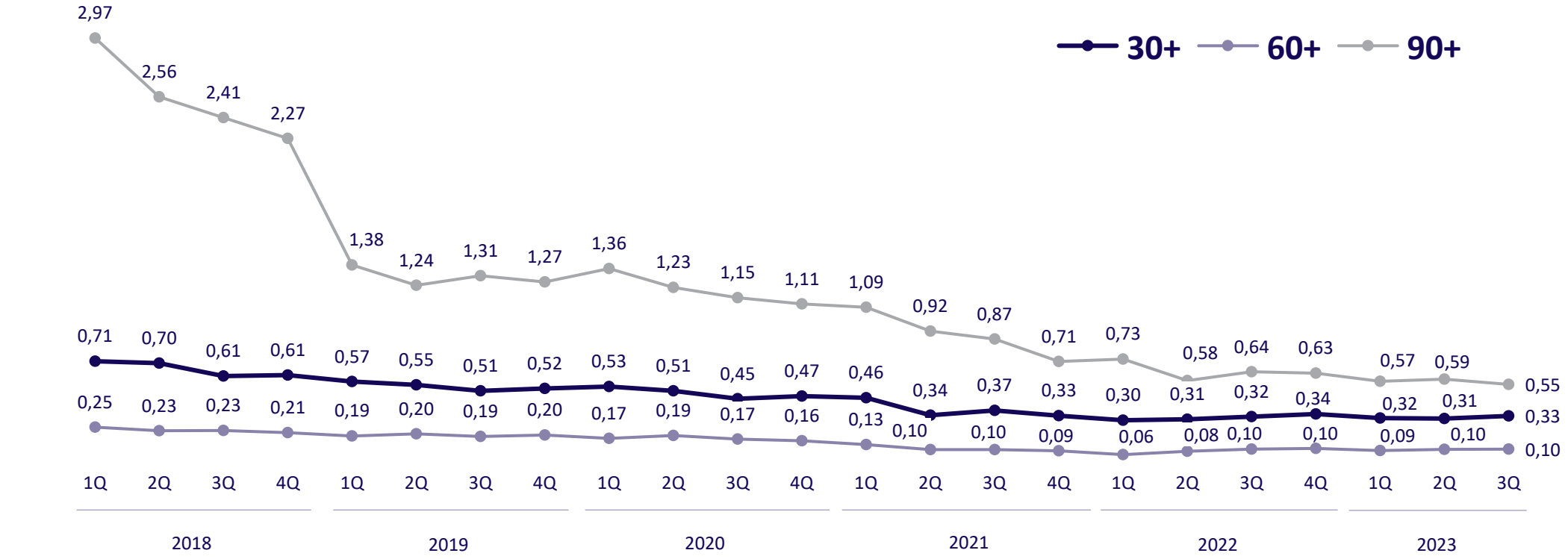
Vývoj úvěrů v selhání - NPL[1] (mil. Kč)



Pozn.: (1) Úvěry v selhání zahrnují portfolio úvěrů v hrubé výši ve Fázi 3 a portfolio úvěrů v selhání ve Fázi POCI.

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

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



Pozn.: Ukazatel po splatnosti 30+ představuje expozice po splatnosti v rozmezí mezi 30 a 90 dny, ukazatel po splatnosti 60+ představuje expozice po splatnosti v rozmezí mezi 60 a 90 dny, ukazatel po splatnosti 90+ představuje expozice po splatnosti více jak 90 dnů, data za 2Q 2020 až 3Q 2023 zahrnují Akvírované společnosti.

OBSAH

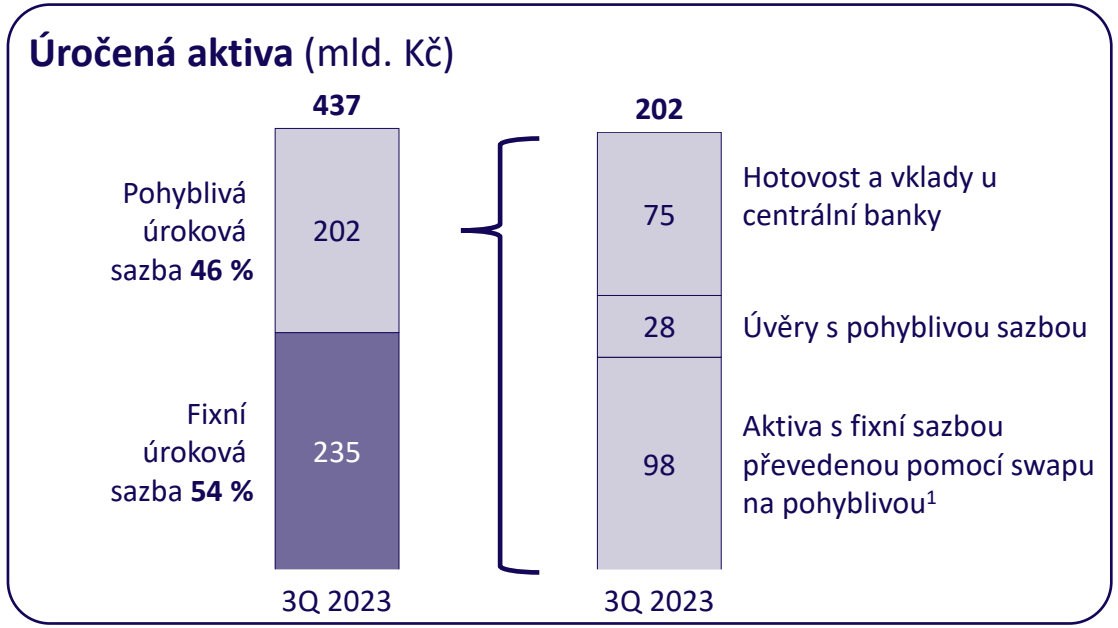
- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

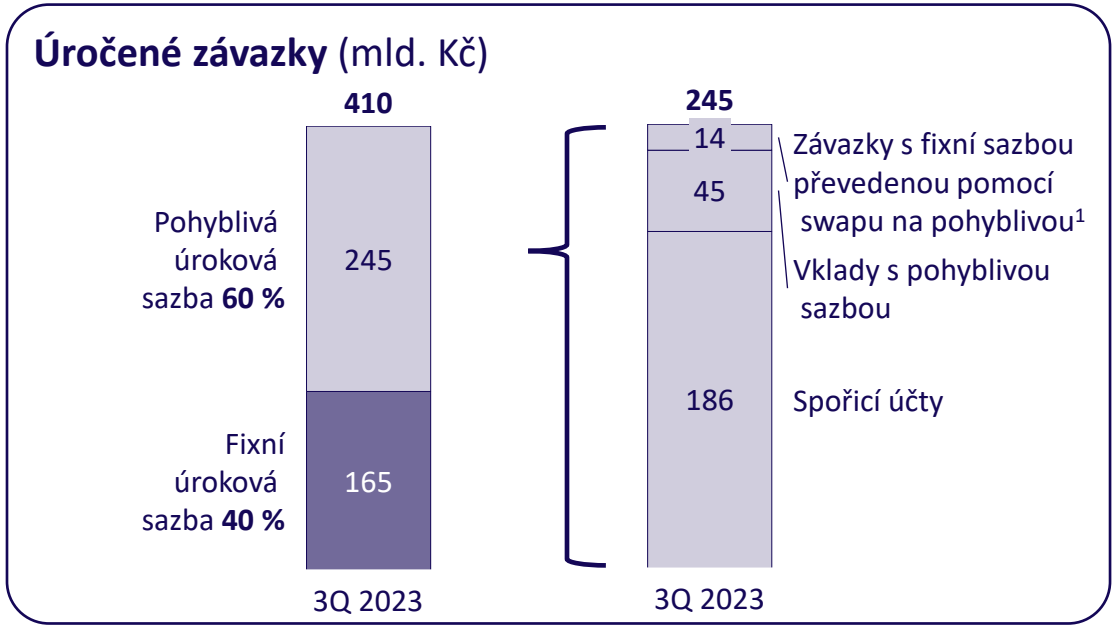
MONETA | MONEY BANK

Vysoce kvalitní likvidní aktiva vzrostla na 143 mld. Kč, což představuje růst o 101 % neboli 72 mld. Kč

Vysoce kvalitní likvidní aktiva (mld. Kč)

Aktiva s pohyblivou sazbou ve výši 202 mld. Kč jsou kompenzována závazky ve výši 245 mld. Kč, u kterých může být sazba změněna v průběhu tří měsíců





- Podíl aktiv s proměnlivou úrokovou sazbou na celkových úročených aktivech se meziročně zvýšil z **29 %** na **46 %**.
- V případě změny tržních sazeb jsou aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou přeceněna odpovídajícím způsobem v průběhu 3 měsíců. Výjimkou jsou spořicí účty, u kterých může MONETA změnit sazbu kdykoliv během 3 měsíců.
- Zjednodušená citlivost čistého úrokového výnosu na pohyb tržní úrokové sazby o **100 bazických bodů** je přibližně **435 milionů Kč** za rok.[2]

MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Fixní úroková sazba je swapována na pohyblivou pomocí úrokových swapů. U těchto úrokových swapů je sazba měněna každé tři měsíce (93 %) nebo 6 měsíců (7 %); (2) Za předpokladu změny sazeb u všech aktiv a závazků (včetně spořicích účtů), které jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbu.

OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA | MONEY BANK

Na rok 2024 jsme obdrželi SREP kapitálový požadavek v rámci Pilíře II ve výši 2,3 %, tedy o 30 bps méně, což uvolní kapitál v přibližné výši 500 mil. Kč

Kapitálový požadavek na konsolidované úrovni

	1.7. 2023	1.10. 2023	31. 12. 2023	1. 1. 2024
Pilíř I - CRR požadavek	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Pilíř II - SREP požadavek[1]	2,6 %	2,6 %	2,6 %	2,3 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva[2]	2,25 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Celkový regulatorní požadavek v oblasti kapitálu	**15,35 %**	**15,1 %**	**15,1 %**	**14,8 %**
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
CÍL VEDENÍ V OBLASTI KAPITÁLU	**16,35 %**	**16,1 %**	**16,1 %**	**15,8 %**

Kapitálový požadavek na individuální úrovni

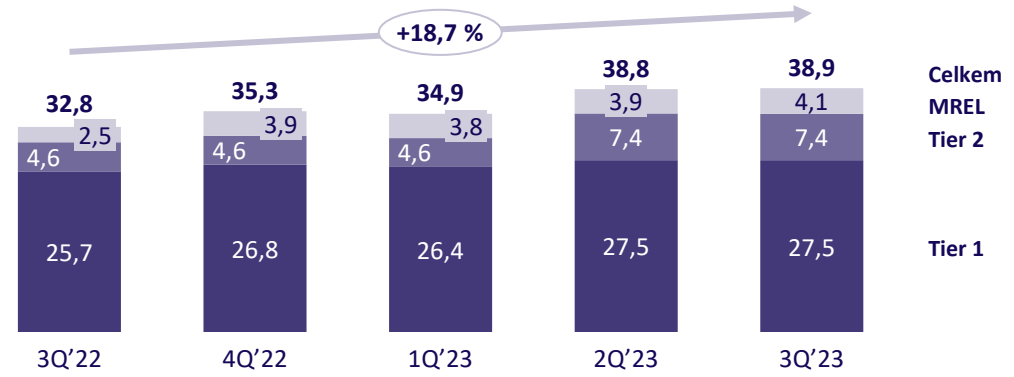
	1.7. 2023	1.10. 2023	31. 12. 2023	1. 1. 2024
MREL – částka na absorpci ztrát	10,4 %	10,4 %	10,6 %	10,6 %
MREL – částka na rekapitalizaci	4,7 %	4,7 %	6,6 %	6,6 %
CRR bezpečnostní kapitálová rezerva	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
CRR proticyklická kapitálová rezerva[2]	2,25 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Celkový regulatorní požadavek na kapitál a způsobilé závazky	**19,85 %**	**19,6 %**	**21,7 %**	**21,7 %**
Dobrovolná kapitálová rezerva stanovená vedením	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
CÍL VEDENÍ PRO KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY	**20,85 %**	**20,6 %**	**22,7 %**	**22,7 %**

MONETA MONEY BANK

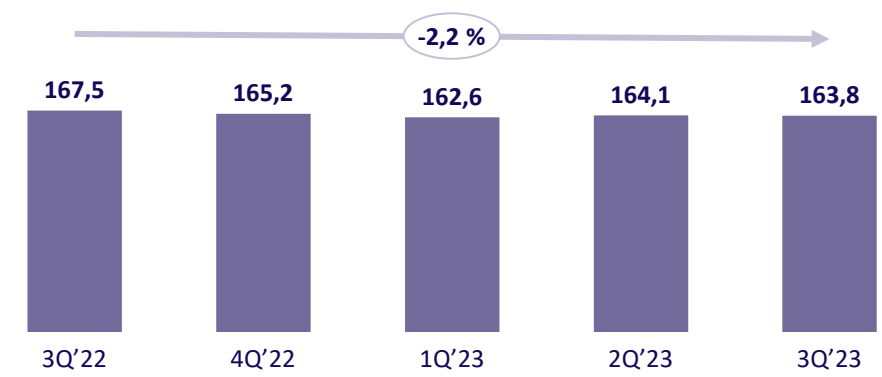
Pozn.: ČNB posuzuje, obvykle na každoroční bázi, výši uvedeného kapitálového požadavku SREP. ČNB může také kdykoliv spustit mimořádný proces revize SREP, například při změně konsolidačního celku Banky. (1) Kapitálový požadavek v rámci Pilíře II je stanoven pouze na konsolidovaném základě, jeho hodnota se ale se zpožděním používá i pro stanovení požadavku MREL na individuálním základě; (2) Dne 14. září 2023 ČNB rozhodla o snížení proticyklické kapitálové rezervy na 2,0 % s účinností od 1. října 2023. Celkový požadavek na kapitál a způsobilé závazky tak činí 21,7 % s účinností od 31. prosince 2023.

Celkový cíl vedení pro MREL na individuální úrovni ve výši 20,6 %[1] jsme překonali o 320 bazických bodů

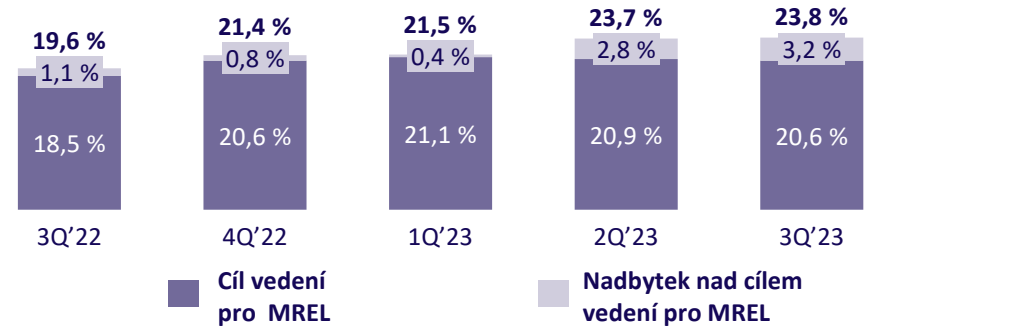
Regulatorní kapitál a MREL nástroje (mld. Kč)



Rizikově vážená aktiva (mld. Kč)



Kapitálová přiměřenost dle MREL požadavku

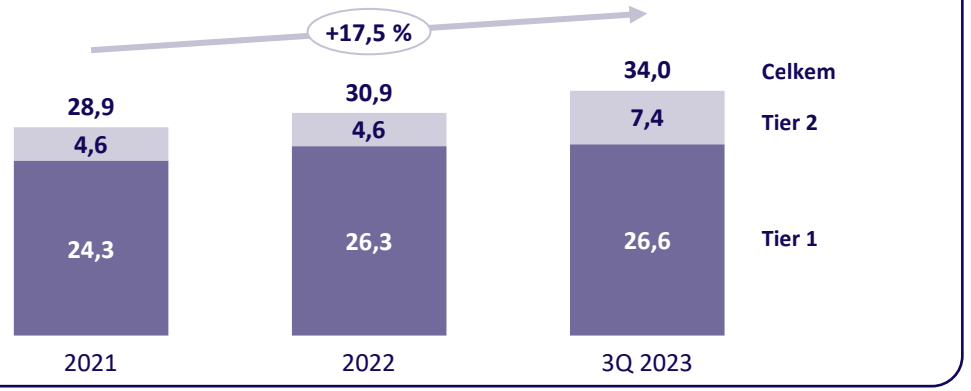


- MONETA je plně kapitálově vybavena, aby splnila cíl vedení pro MREL ve výši **22,7 %** platný od 31. prosince 2023.
- Současná MREL pozice ve výši **23,8 %** převyšuje cíl vedení ke konci roku o **110** bazických bodů.
- Současná kapitálová pozice je dostatečná k zachování očekávaného dividendového výplatního poměru ve výši **80 %** konsolidovaného čistého zisku.

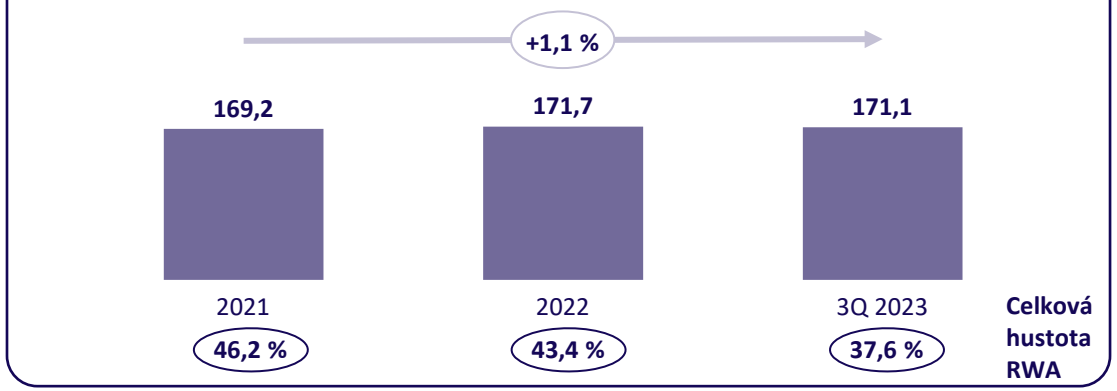
Pozn.: (1) Skládá se z celkového MREL požadavku ve výši 19,6 % a rezervy stanovené vedením ve výši 1 %.

Kromě rezervy na výplatu dividendy ve výši 3,2 mld. Kč, držíme navíc 4 mld. Kč nadbytečného kapitálu

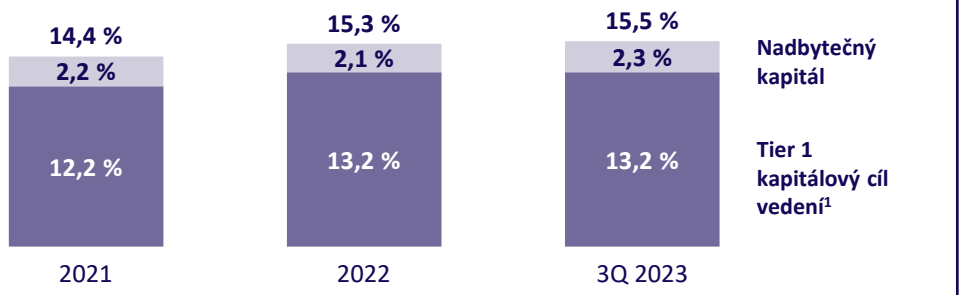
Regulatorní kapitál (mld. Kč)



Rizikově vážená aktiva (mld. Kč)

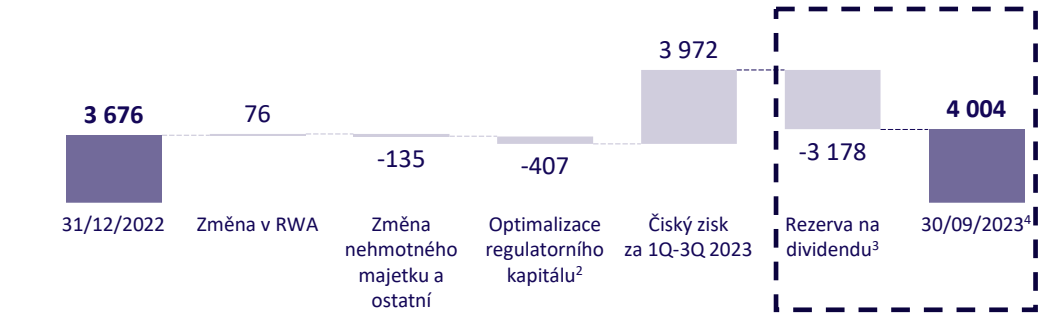


Tier 1 kapitálová přiměřenost



Nadbytečný kapitál nad Tier 1 kapitálovým cílem vedení 13,2 %[1]

(mil. Kč)



MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Zahrnuje 75 bps jako rezervu stanovenou vedením, která je kryta Tier 1 kapitálem; (2) Na základě článku 473a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012; (3) 80 % čistého zisku za 1-3Q 2023; (4) V závislosti na korporátních a regulatorních omezeních a omezení ze strany regulátora.

OBSAH

- Makroekonomické prostředí
- Digitální a pobočková prodejní síť
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení likvidity a úrokového rizika
- Řízení kapitálu
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA | MONEY BANK

Plánujeme doručit čistý zisk 5 mld. Kč, tedy o 700 mil. Kč více než dle původního výhledu[1] a o 300 mil. Kč více než dle aktualizovaného výhledu[2]

UKAZATEL zveřejněný 27. 7. 2023	2023	2024	2025	2026	2027	CAGR 2023-2027
Celkové provozní výnosy (Kč)	≥12,0 mld.	≥12,8 mld.	≥13,1 mld.	≥13,5 mld.	≥14,0 mld.	4,0 %
Celkové provozní náklady (Kč)	≤5,7 mld.	≤5,8 mld.	≤5,9 mld.	≤6,0 mld.	≤6,1 mld.	1,7 %
Provozní zisk (Kč)	≥6,3 mld.	≥7,0 mld.	≥7,2 mld.	≥7,5 mld.	≥7,9 mld.	6,0 %
Náklady na riziko (bps)	15-35	30-50	35-55	35-55	35-55	n/a
Efektivní daňová sazba[3]	~16,0 %	~16,5 %	~16,5 %	~16,5 %	~16,5 %	n/a
ČISTÝ ZISK (Kč)	**≥4,7 mld.**	**≥4,8 mld.**	**≥5,0 mld.**	**≥5,3 mld.**	**≥5,6 mld.**	**4,5 %**
Zisk na akcii (Kč)	≥9,2	≥9,4	≥9,8	≥10,4	≥11,0	4,5 %
Návratnost hmotného kapitálu	≥16,0 %	≥16,0 %	≥16,0 %	≥16,0 %	≥16,0 %	n/a

MONETA MONEY BANK

Pozn.: Viz strany 46, 47 a 69 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje. (1) Původní výhled zveřejněný 3. února 2023; (2) Aktualizovaný výhled zveřejněný 27. července 2023; (3) Za předpokladu, že nenastanou žádné změny v daňové regulaci.

Makroekonomické předpoklady pro střednědobý výhled

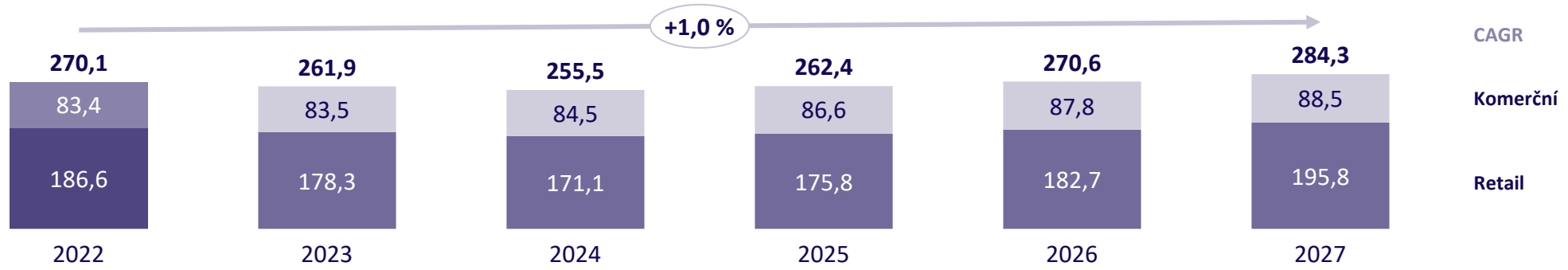
PŘEDPOKLADY	2023	2024	2025	2026	2027
Růst HDP	0,5 %	3,0 %	2,8 %	2,6 %	2,5 %
Nezaměstnanost	2,5 %	2,8 %	3,5 %	3,0 %	2,6 %
Inflace	11,2 %	2,1 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
2-týdenní repo sazba	7,0 %	5,7 %	3,0 %	2,8 %	2,8 %
1M PRIBOR	7,1 %	5,7 %	3,1 %	2,9 %	2,9 %
CZK/EUR	23,7	24,3	24,3	24,3	24,3

MONETA MONEY BANK

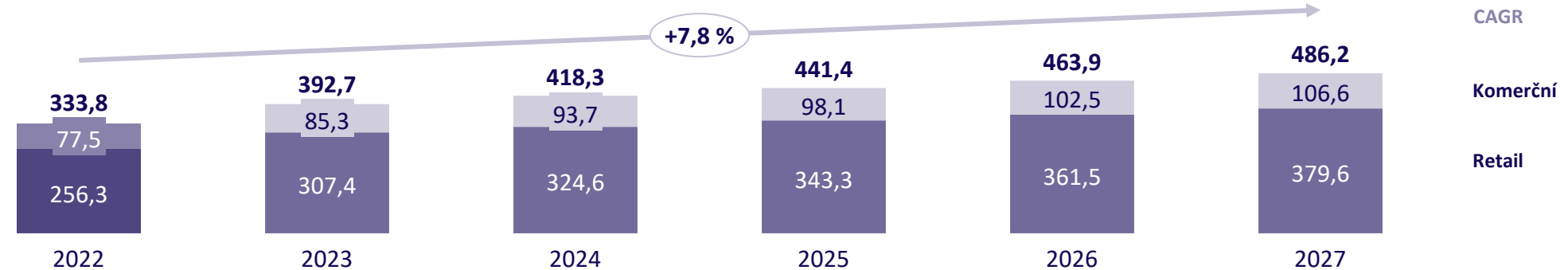
Pozn.: Viz strany 47 a 69 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje. Zdroj: 2023-2024: HDP, nezaměstnanost a míra inflace dle makroekonomické prognózy České národní banky zveřejněné na jaře 2023, 2týdenní repo sazba a 1M PRIBOR dle interní prognózy; 2025-2027 všechny údaje dle interní prognózy.

Předpokládaný růst úvěrů a klientských vkladů

Vývoj portfolia úvěrů v hrubé výši (mld. Kč)



Vývoj klientských vkladů (mld. Kč)



Pozn.: Viz strana 46 a 69 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje.

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Vývoj výkonných úvěrů v hrubé výši
- Vývoj zdrojů financování
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

MONETA | MONEY BANK

Kalendář na 4. čtvrtletí 2023

Auerbach Grayson
Emerging & Frontier Markets konference
online

3. listopadu 2023

Goldman Sachs
CEEMEA 1x1 konference

Londýn

30. listopadu 2023

WOOD's
Winter Wonderland EMEA konference
Praha

5.-8. prosince 2023

Hospodářské výsledky za rok 2023

2. února 2024

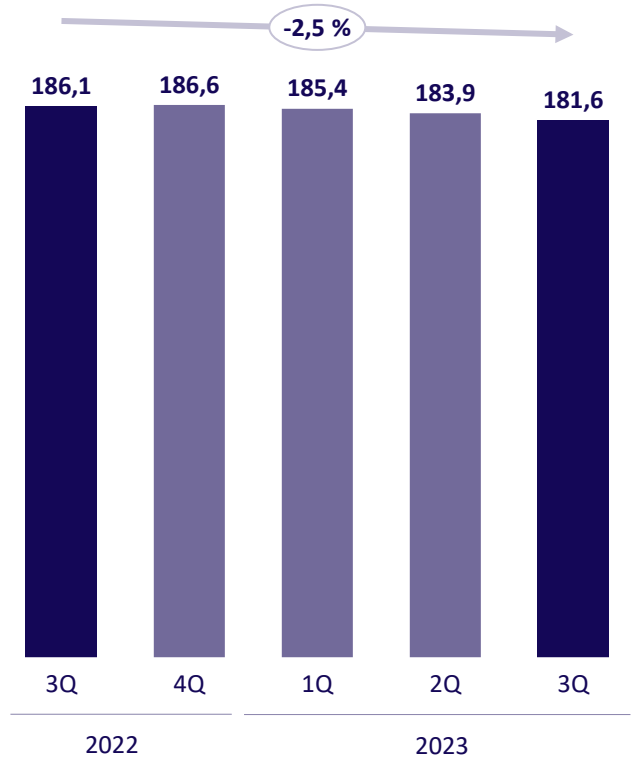
PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Vývoj výkonných úvěrů v hrubé výši
- Vývoj zdrojů financování
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

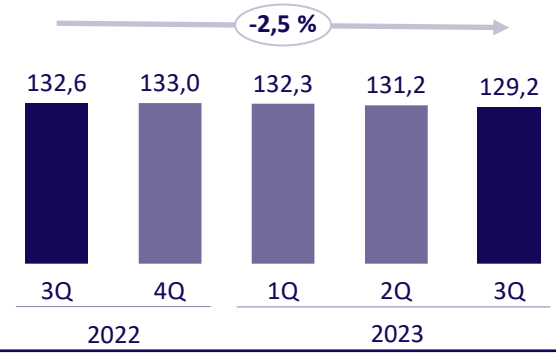
MONETA | MONEY BANK

Portfolio retailových úvěrů pokleslo díky zpřísnění podmínek schvalování úvěrů a trvající slabé poptávce

Retailové úvěry (mld. Kč)

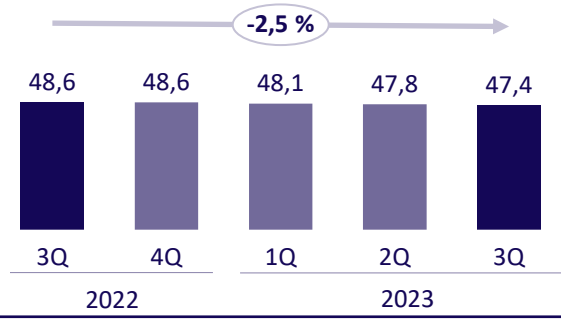


Portfolio hypotečních úvěrů[1] (mld. Kč)



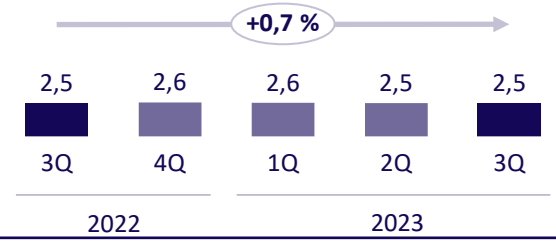
Portfolio spotřebitelských úvěrů[2]

(mld. Kč)



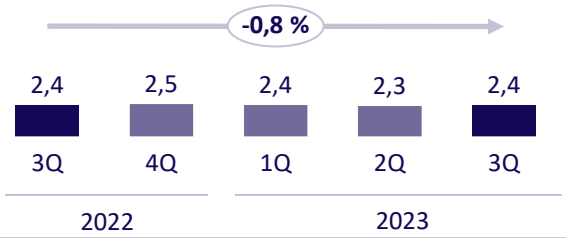
Portfolio úvěrů na financování vozidel

(mld. Kč)



Portfolio kreditních karet a kontokorentů

(mld. Kč)

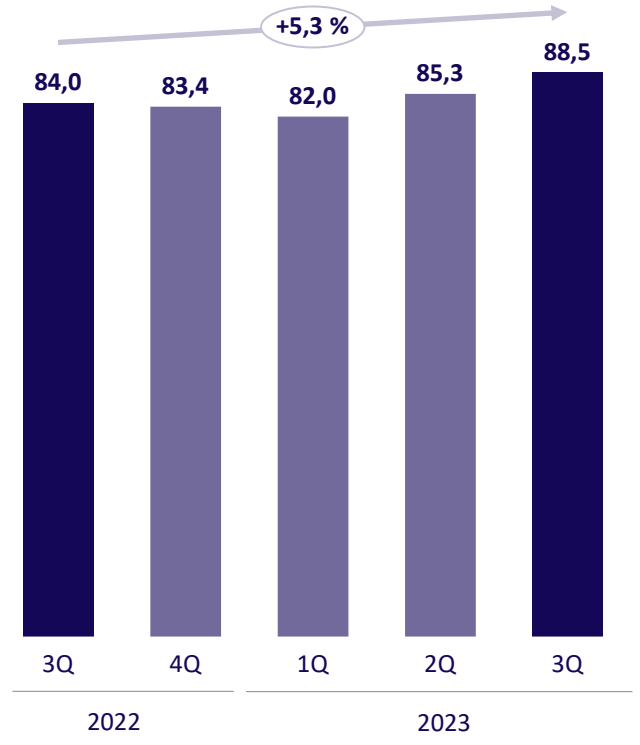


MONETA MONEY BANK

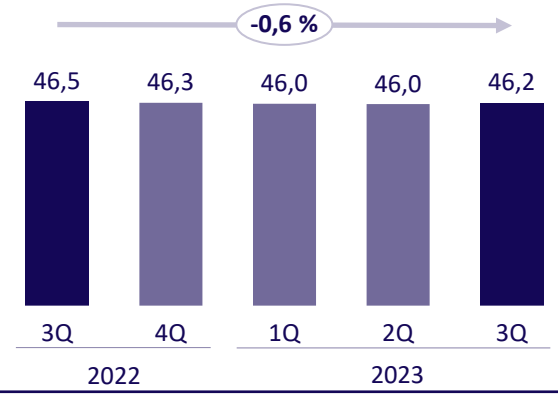
Pozn.: (1) Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (LTV) u výkonného hypotečního portfolia byl k 30. září 2023 ve výši 59,5 %;
(2) Portfolio spotřebitelských úvěrů zahrnuje úvěry ze stavebního spoření, které představují 23 % celkového zůstatku ve 3Q 2023.

Komerční portfolio vzrostlo díky úvěrům pro živnostníky a malé firmy a provozním úvěrům

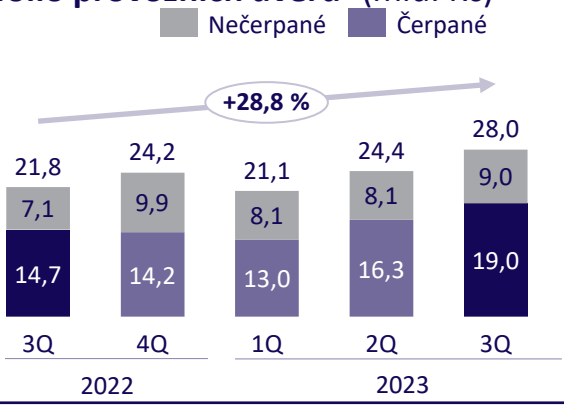
Komerční úvěry[1] (mld. Kč)



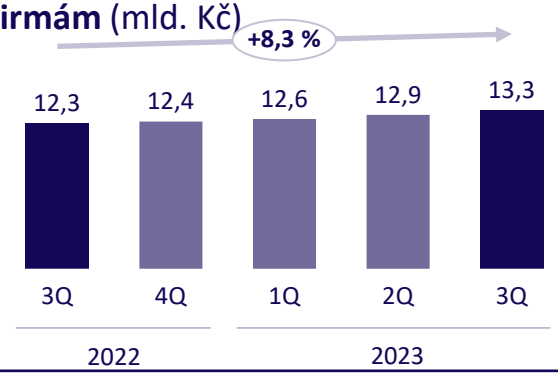
Portfolio investičních úvěrů[2] (mld. Kč)



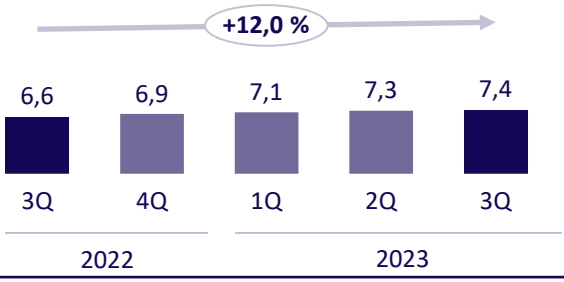
Portfolio provozních úvěrů[3] (mld. Kč)



Portfolio úvěrů živnostníkům a malým firmám (mld. Kč)



Portfolio úvěrů na financování vozidel (mld. Kč)



Pozn.: (1) Komerční úvěrové portfolio zahrnuje leasingové portfolio ve výši 3,9 mld. Kč v 3Q 2022, 3,6 mld. Kč v 4Q 2022, 3,2 mld. Kč v 1Q2023, 2,8 mld. Kč v 2Q2023 a 2,5 mld. Kč v 3Q2023; (2) Portfolio investičních úvěrů zahrnuje úvěry ze stavebního spoření MSS; (3) Zahrnuje výkonné úvěry v hrubé výši a nečerpané rámce provozních úvěrů.

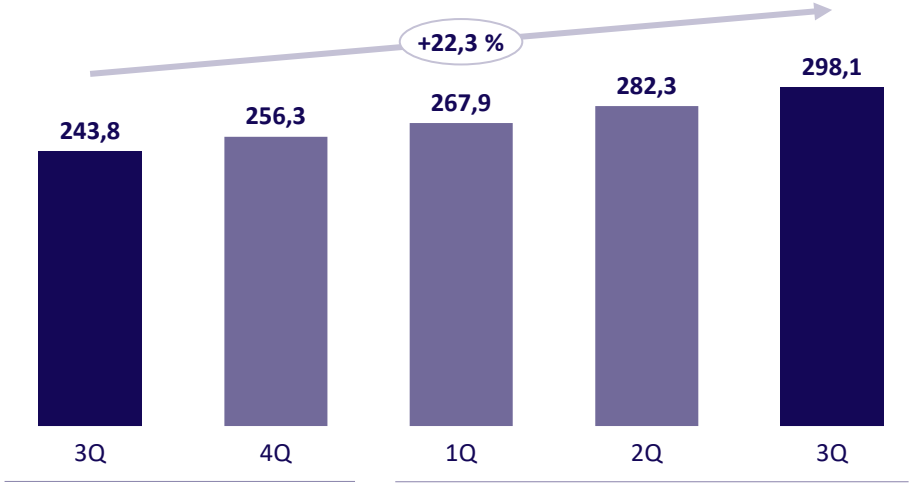
PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Vývoj výkonných úvěrů v hrubé výši
- Vývoj zdrojů financování
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

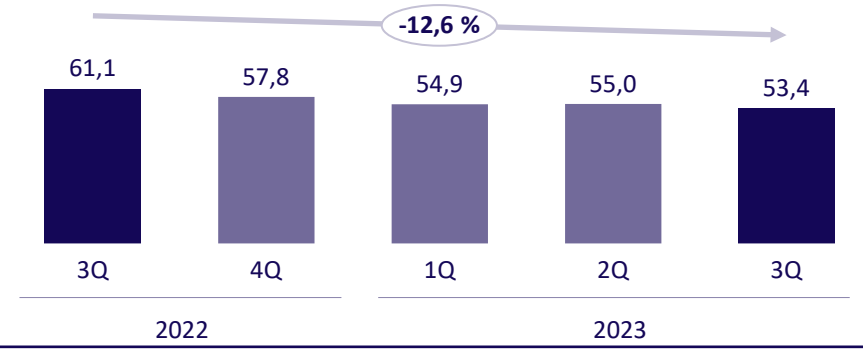
MONETA | MONEY BANK

Retailové vklady rostly díky spořicím a termínovaným účtům, pokles zůstatků na běžných účtech z důvodu přesunu na atraktivnější produkty

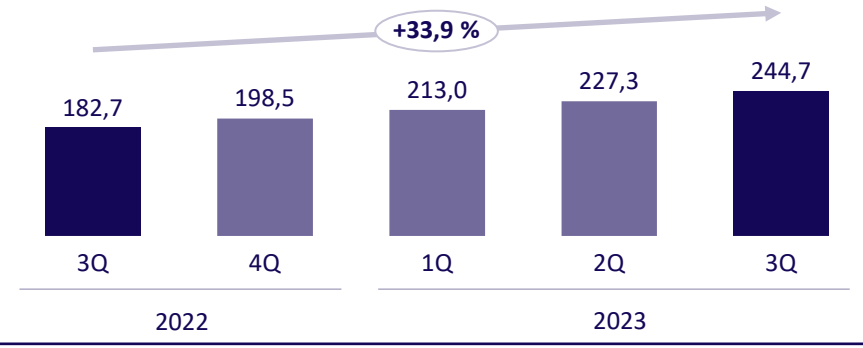
Retailové klientské vklady (mld. Kč)



Vklady na běžných účtech (mld. Kč)



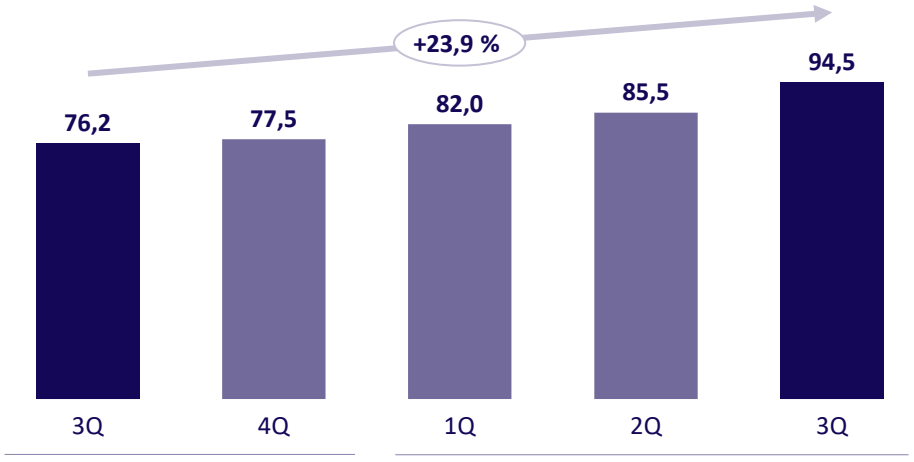
Vklady na spořicích, termínovaných a ostatních účtech[1] (mld. Kč)



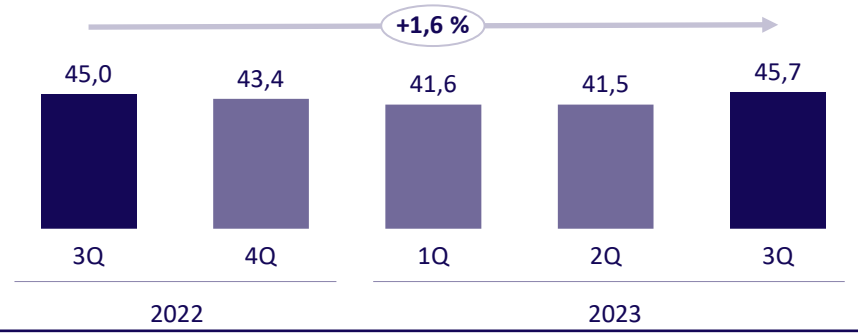
Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

Vklady komerčního segmentu zaznamenaly růst u všech produktů

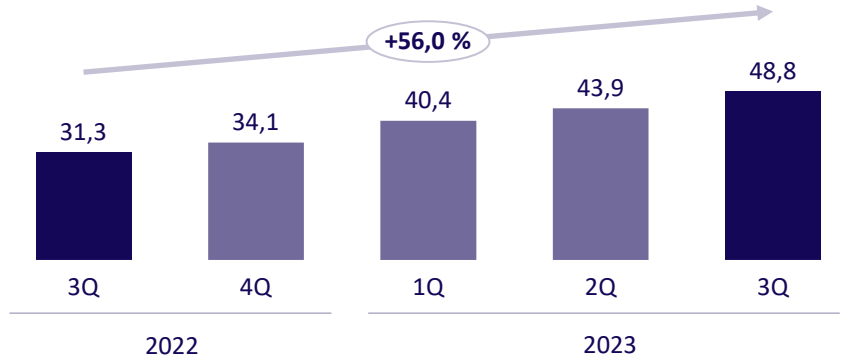
Komerční klientské vklady (mld. Kč)



Vklady na běžných účtech (mld. Kč)



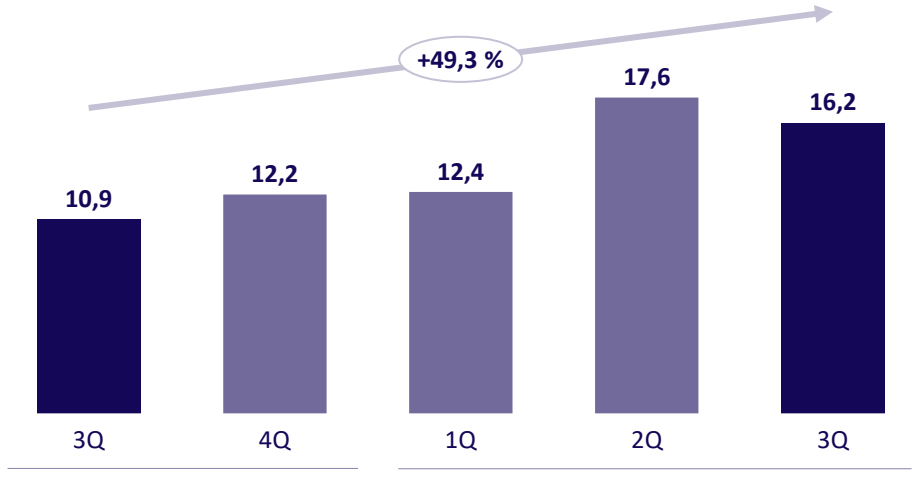
Vklady na spořicích, termínovaných a ostatních účtech[1] (mld. Kč)



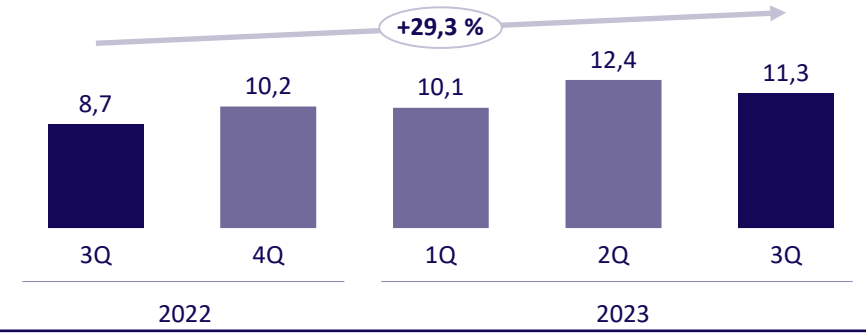
Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

Ostatní zdroje financování byly ve 3Q 2023 ovlivněny splacením externě držených hypotečních zástavních listů

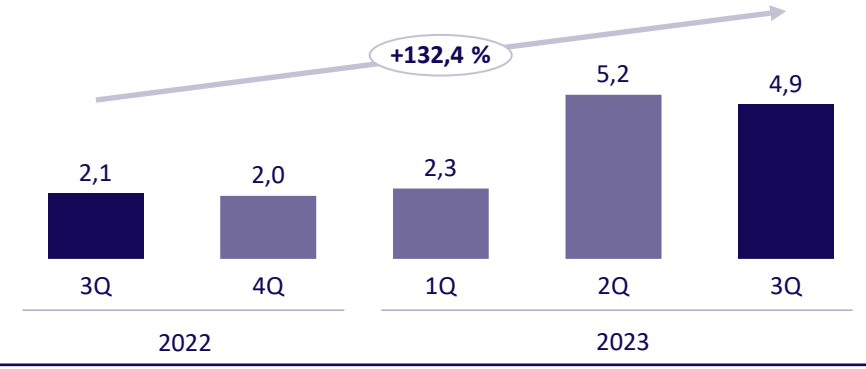
Ostatní zdroje financování[1] (mld. Kč)



Vydané dluhopisy a podřízené závazky (mld. Kč)



Závazky vůči bankám a ostatní závazky[1] (mld. Kč)



MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) S vyloučením oportunistických repo operací a CSA ve výši 4,5 mld. Kč v 3Q 2022, 3,9 mld. Kč v 4Q 2022, 3,2 mld. Kč v 1Q 2023, 2,5 mld. Kč v 2Q 2023 a 2,5 mld. Kč v 3Q 2023.

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Vývoj výkonných úvěrů v hrubé výši
- Vývoj zdrojů financování
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

MONETA | MONEY BANK

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

mil. Kč	30/09/2023	31/12/2022[1]	% změna
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	13 365	12 467	7,2 %
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	690	761	-9,3 %
Investiční cenné papíry	88 056	57 951	51,9 %
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 991	4 942	-19,2 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-989	-2 090	-52,7 %
Úvěry a pohledávky za bankami	68 120	37 886	79,8 %
Úvěry a pohledávky za klienty	268 987	268 752	0,1 %
Nehmotný majetek	3 252	3 379	-3,8 %
Hmotný majetek	2 443	2 318	5,4 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	2	3	-33,3 %
Pohledávky ze splatné daně	33	6	450,0 %
Ostatní aktiva	1 113	1 135	-1,9 %
AKTIVA CELKEM	**449 063**	**387 510**	**15,9 %**
Závazky vůči bankám	7 379	5 953	24,0 %
Závazky vůči klientům	393 012	334 251	17,6 %
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	674	747	-9,8 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 502	845	77,8 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-113	-438	-74,2 %
Závazky z emitovaných cenných papírů	3 740	5 520	-32,2 %
Podřízené závazky	7 561	4 687	61,3 %
Rezervy	308	306	0,7 %
Závazky ze splatné daně	146	482	-69,7 %
Závazky z odložené daně	418	496	-15,7 %
Ostatní závazky	3 461	3 570	-3,1 %
Závazky celkem	**418 088**	**356 419**	**17,3 %**
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	20 652	20 768	-0,6 %
Vlastní kapitál celkem	**30 975**	**31 091**	**-0,4 %**
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	**449 063**	**387 510**	**15,9 %**

MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Auditováno.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici – čtvrtletní vývoj

CZK m	30/09/2021	31/12/2021[1]	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022[1]	31/03/2023	30/06/2023	30/09/2023
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	8 760	11 204	12 124	12 080	10 035	12 467	7 441	10 303	13 365
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	260	400	561	749	768	761	726	652	690
Investiční cenné papíry	50 494	49 200	48 863	52 639	53 808	57 951	80 195	80 483	88 056
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 637	3 235	4 120	5 333	5 380	4 942	4 345	3 731	3 991
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-907	-1 841	-2 109	-2 576	-2 484	-2 090	-1 597	-1 147	-989
Úvěry a pohledávky za bankami	13 181	15 602	39 605	26 372	28 495	37 886	40 638	55 109	68 120
Úvěry a pohledávky za klienty	247 572	255 612	257 610	265 860	268 766	268 752	266 012	268 027	268 987
Nehmotný majetek	3 095	3 184	3 267	3 313	3 315	3 379	3 324	3 280	3 252
Hmotný majetek	2 472	2 631	2 536	2 416	2 297	2 318	2 360	2 361	2 443
Majetkové účasti v přidružených společnostech	2	2	3	4	2	3	4	4	2
Pohledávky ze splatné daně	45	9	2	9	14	6	8	23	33
Ostatní aktiva	916	984	907	896	940	1 135	1 129	1 003	1 113
AKTIVA CELKEM	**327 527**	**340 222**	**367 489**	**367 095**	**371 336**	**387 510**	**404 585**	**423 829**	**449 063**
Závazky vůči bankám	17 549	12 580	22 723	21 117	6 569	5 953	5 439	7 707	7 379
Závazky vůči klientům[2]	268 276	285 145	299 125	302 199	320 610	334 251	350 329	368 177	393 012
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	209	524	683	752	747	747	719	631	674
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	363	580	742	931	934	845	935	1 545	1 502
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-297	-598	-655	-749	-595	-438	-287	-169	-113
Závazky z emitovaných cenných papírů	2 720	2 422	4 764	4 729	4 096	5 520	5 479	4 909	3 740
Podřízené závazky	4 642	4 684	4 628	4 669	4 645	4 687	4 630	7 501	7 561
Rezervy	214	234	241	256	267	306	250	238	308
Závazky ze splatné daně	44	26	248	398	490	482	515	163	146
Závazky z odložené daně	298	384	320	369	406	496	476	408	418
Ostatní závazky	3 583	4 760	3 899	3 648	3 140	3 570	3 794	3 238	3 461
Závazky celkem	**297 601**	**310 741**	**336 718**	**338 319**	**341 309**	**356 419**	**372 279**	**394 348**	**418 088**
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	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Nerozdělený zisk	19 603	19 158	20 448	18 453	19 704	20 768	21 983	19 158	20 652
Vlastní kapitál celkem	**29 926**	**29 481**	**30 771**	**28 776**	**30 027**	**31 091**	**32 306**	**29 481**	**30 975**
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	**327 527**	**340 222**	**367 489**	**367 095**	**371 336**	**387 510**	**404 585**	**423 829**	**449 063**

MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Auditováno; (2) Data za 3Q 2021 aktualizována.

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření

mil. Kč	3Q 2023 YTD	3Q 2022 YTD	% změna
Výnosy z úroků a podobné výnosy	15 998	11 057	44,7 %
Náklady na úroky a podobné náklady	-9 602	-3 849	149,5 %
Čistý výnos z úroků	**6 396**	**7 208**	**-11,3 %**
Výnosy z poplatků a provizí	2 395	1 979	21,0 %
Náklady na poplatky a provize	-434	-375	15,7 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	**1 961**	**1 604**	**22,3 %**
Výnosy z dividend	2	3	-33,3 %
Čistý zisk z finančních operací	649	223	191,0 %
Ostatní provozní výnosy	44	74	-40,5 %
Provozní výnosy celkem	**9 052**	**9 112**	**-0,7 %**
Náklady na zaměstnance	-1 766	-1 854	-4,7 %
Správní náklady	-1 147	-1 094	4,8 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-939	-934	0,5 %
Regulatorní poplatky	-307	-229	34,1 %
Ostatní provozní náklady	-34	-40	-15,0 %
Provozní náklady celkem	**-4 193**	**-4 151**	**1,0 %**
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	**4 859**	**4 961**	**-2,1 %**
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-172	126	n/a
Zisk za účetní období před zdaněním	**4 687**	**5 087**	**-7,9 %**
Daň z příjmů	-715	-964	-25,8 %
Zisk za účetní období po zdanění	**3 972**	**4 123**	**-3,7 %**
Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty	0	0	n/a
Odložená daň	0	0	n/a
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	**0**	**0**	**n/a**
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	**3 972**	**4 123**	**-3,7 %**

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

mil. Kč	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 378	2 720	3 351	3 704	4 002	4 534	4 855	5 374	5 769
Náklady na úroky a podobné náklady	-217	-402	-928	-1 246	-1 675	-2 431	-2 824	-3 207	-3 571
Čistý výnos z úroků	**2 161**	**2 318**	**2 423**	**2 458**	**2 327**	**2 103**	**2 031**	**2 167**	**2 198**
Výnosy z poplatků a provizí	625	699	637	667	675	753	760	799	836
Náklady na poplatky a provize	-152	-116	-121	-122	-132	-59	-144	-136	-154
Čistý výnos z poplatků a provizí	**473**	**583**	**516**	**545**	**543**	**694**	**616**	**663**	**682**
Výnosy z dividend	1	1	1	1	1	1	1	0	1
Čistý zisk z finančních operací	133	83	70	14	139	134	183	188	278
Ostatní provozní výnosy	13	16	14	48	12	72	13	10	21
Provozní výnosy celkem	**2 781**	**3 001**	**3 024**	**3 066**	**3 022**	**3 004**	**2 844**	**3 028**	**3 180**
Náklady na zaměstnance	-628	-733	-586	-611	-657	-674	-578	-595	-593
Správní náklady	-333	-379	-391	-325	-378	-429	-365	-415	-367
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-289	-293	-312	-311	-311	-315	-323	-312	-304
Regulatorní poplatky	0	0	-218	-11	0	0	-267	-40	0
Ostatní provozní náklady	-12	-21	-13	-17	-10	-25	-12	-10	-12
Provozní náklady celkem	**-1 262**	**-1 426**	**-1 520**	**-1 275**	**-1 356**	**-1 443**	**-1 545**	**-1 372**	**-1 276**
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	**1 519**	**1 575**	**1 504**	**1 791**	**1 666**	**1 561**	**1 299**	**1 656**	**1 904**
Čisté znehodnocení finančních aktiv	299	-242	95	155	-124	-216	116	-146	-142
Zisk za účetní období před zdaněním	**1 818**	**1 333**	**1 599**	**1 946**	**1 542**	**1 345**	**1 415**	**1 510**	**1 762**
Daň z příjmů	-352	-246	-309	-364	-291	-281	-200	-247	-268
Zisk za účetní období po zdanění	**1 466**	**1 087**	**1 290**	**1 582**	**1 251**	**1 064**	**1 215**	**1 263**	**1 494**
Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty	-3	0	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daň	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	**-2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	**1 464**	**1 087**	**1 290**	**1 582**	**1 251**	**1 064**	**1 215**	**1 263**	**1 494**

Hlavní výkonnostní ukazatele

Ziskovost	3Q 2023 YTD	FY 2022	změna v bps
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,6 %	4,2 %	40
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů)[1]	3,18 %	1,66 %	152
Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů)	3,15 %	1,62 %	153
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) [2,3,4]	2,1 %	2,6 %	-50
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,09 %	0,03 %	6
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,5 %	4,2 %	30
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	21,7 %	19,0 %	270
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	29,3 %	23,2 %	610
Poměr nákladů k výnosům	46,3 %	46,2 %	10
Návratnost hmotného kapitálu	19,1 %	18,7 %	40
Návratnost vlastního kapitálu	17,1 %	16,7 %	40
Návratnost průměrných aktiv [2]	1,3 %	1,4 %	-10
Likvidita/Pákový poměr			
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	68,5 %	80,5 %	-1 200
Poměr úvěrů k vkladům[2]	68,4 %	80,4 %	-1 200
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	6,9 %	8,0 %	-110
Likvidní aktiva[2,3] / Celková aktiva	41,3 %	27,9 %	1 340
Ukazatel krytí likvidity	312,1 %	213,7 %	9 840
Kapitálová přiměřenost			
Hustota RWA	37,6 %	43,4 %	-580
Regulatorní páka	5,8 %	6,7 %	-90
Kapitálová přiměřenost (%)	19,9 %	18,0 %	190
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,5 %	15,3 %	20
Kvalita aktiv			
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,3 %	1,4 %	-10
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	48,2 %	53,4 %	-520
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	130,8 %	134,8 %	-400
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%)[5]	59,5 %	60,4 %	-90
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (%, vážený průměr)[5]	58,9 %	57,5 %	140

MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace a CSA; (2) Včetně zahrnutí oportunistických repo operací; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva; (4) Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos; (5) Pouze výkonné hypoteční úvěry.

Hlavní výkonnostní ukazatele – čtvrtletní vývoj

Ziskovost	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	3,8 %	3,9 %	4,0 %	4,1 %	4,3 %	4,4 %	4,4 %	4,6 %	4,7 %
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů)[1]	0,37 %	0,53 %	0,96 %	1,23 %	1,81 %	2,65 %	2,94 %	3,21 %	3,42 %
Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů)	0,29 %	0,46 %	0,91 %	1,18 %	1,76 %	2,63 %	2,91 %	3,19 %	3,39 %
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) [2,3,4]	2,7 %	2,8 %	2,8 %	2,7 %	2,6 %	2,3 %	2,1 %	2,1 %	2,1 %
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	-0,49 %	0,38 %	-0,15 %	-0,24 %	0,19 %	0,32 %	-0,17 %	0,22 %	0,21 %
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,2 %	3,5 %	4,2 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %	4,6 %	4,4 %	4,5 %
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	17,0 %	19,4 %	17,1 %	17,8 %	18,0 %	23,1 %	21,7 %	21,9 %	21,4 %
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	22,3 %	22,8 %	19,9 %	19,8 %	23,0 %	30,0 %	28,6 %	28,4 %	30,9 %
Poměr nákladů k výnosům	45,4 %	47,5 %	50,3 %	41,6 %	44,9 %	48,0 %	54,3 %	45,3 %	40,1 %
Návratnost hmotného kapitálu	21,9 %	16,5 %	18,8 %	24,9 %	18,7 %	15,4 %	16,8 %	19,3 %	21,6 %
Návratnost vlastního kapitálu	19,6 %	14,7 %	16,8 %	22,0 %	16,7 %	13,7 %	15,0 %	17,1 %	19,3 %
Návratnost průměrných aktiv [2]	1,8 %	1,3 %	1,5 %	1,7 %	1,4 %	1,1 %	1,2 %	1,2 %	1,4 %
Likvidita/Pákový poměr									
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	92,8 %	89,7 %	87,6 %	89,7 %	84,0 %	80,5 %	76,0 %	72,9 %	68,5 %
Poměr úvěrů k vkladům[2]	92,3 %	89,6 %	86,1 %	88,0 %	83,8 %	80,4 %	75,9 %	72,8 %	68,4 %
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	9,1 %	8,7 %	8,4 %	7,8 %	8,1 %	8,0 %	8,0 %	7,0 %	6,9 %
Likvidní aktiva[2,3] / Celková aktiva	22,1 %	22,3 %	27,4 %	24,8 %	24,9 %	27,9 %	31,7 %	34,4 %	37,8 %
Ukazatel krytí likvidity	137,8 %	177,8 %	169,8 %	149,3 %	197,7 %	213,7 %	273,9 %	284,8 %	312,1 %
Kapitálová přiměřenost									
Hustota RWA	45,6 %	46,2 %	43,7 %	45,6 %	45,4 %	43,4 %	41,4 %	39,9 %	37,6 %
Regulatorní páka	7,2 %	6,6 %	6,6 %	6,4 %	6,5 %	6,7 %	6,4 %	6,1 %	5,8 %
Kapitálová přiměřenost (%)	18,7 %	17,1 %	17,7 %	16,8 %	17,0 %	18,0 %	18,1 %	19,7 %	19,9 %
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,9 %	14,4 %	15,0 %	14,1 %	14,3 %	15,3 %	15,4 %	15,4 %	15,5 %
Kvalita aktiv									
Poměr úvěrů v selhání (%)	2,4 %	2,2 %	1,8 %	1,4 %	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,3 %	1,3 %
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	55,1 %	55,8 %	57,3 %	56,8 %	56,8 %	53,4 %	51,4 %	49,7 %	48,2 %
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	96,1 %	101,2 %	120,5 %	133,8 %	137,3 %	134,8 %	137,1 %	133,4 %	130,8 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%)[5]	62,5 %	62,4 %	62,2 %	61,5 %	61,0 %	60,4 %	60,1 %	59,8 %	59,5 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (%, vážený průměr)[5]	61,8 %	59,9 %	59,0 %	56,3 %	61,2 %	55,6 %	59,3 %	60,0 %	57,2 %

MONETA MONEY BANK

Pozn.: (1) Vklady zahrnují vydané dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo operace a CSA; (2) Včetně zahrnutí oportunistických repo operací; (3) Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva; (4) Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos; (5) Pouze výkonné hypoteční úvěry.

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Vývoj výkonných úvěrů v hrubé výši
- Vývoj zdrojů financování
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratek

MONETA | MONEY BANK

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.
Akvizice	Znamená nákup Akvírovaných společností
Anualizovaný	Upravený tak, aby reflektoval příslušnou sazbu za celý rok
ARAD	ARAD je veřejná databáze, která je součástí informačního servisu České národní banky. Jedná se o jednotný systém prezentování časových sérií agregovaných dat pro jednotlivé statistiky a oblasti finančního trhu
Auto	MONETA Auto, s.r.o.
Bilance úvěrů živnostníkům a malým firmám	Úvěry a pohledávky z nezajištěných investičních úvěrů, komerčních kreditních karet a nezajištěných kontokorentů za podnikateli s ročním obratem do 60 milionů Kč
bps	Bazické body
Banka	MONETA Money Bank, a.s.
BB výhled	Výhled dle společnosti Bloomberg
Celková kapitálová přiměřenost/ celkový ukazatel / ukazatel kapitálové přiměřenosti	Podíl Tier 1 kapitálu a Tier 2 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA) vyjádřený jako procento
Celkové NPL krytí	Poměr (procentní) celkových opravných položek k pohledávkám v selhání.
Celkové krytí úvěrového portfolia	Poměr (procentní) celkových opravných položek k celkovým pohledávkám za klienty v hrubé výši.
CET 1 poměr	Kapitál CET 1 jako poměr k rizikově váženým aktivům (vypočítaných dle CRR)
CRR	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 v platném znění
CSA	Credit Support Annex - právní dokument, který upravuje úvěrovou podporu pro transakce s deriváty.
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
Čisté NPL kryti	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k pohledávkám v selhání na celkových pohledávkách v selhání (NPL)
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy a podobné výnosy v daném období
Čistý zisk	Zisk za dané období po zdanění
ČNB	Česká národní banka
ČSÚ	Český statistický úřad
Efektivní daňová sazba	Efektivní daňová sazba – vypočítána jako daň z příjmu děleno ziskem za dané období před zdaněním
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
HDP	Hrubý domácí produkt
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
Hrubé výkonné úvěry	Výkonné úvěry a pohledávky za klienty v souladu pravidly kategorizace pohledávek MONETA (Standard a Watch)
HTC portfolio	Hold To Collect, portfolio investičních cenných papírů držené do splatnosti
Hustota RWA portfolia	Propočet váženého průměru rizikové váhy úvěrového portfolia zohledňující úvěrový konverzní faktor pro danou expozici. Je definováno jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým hrubým finančním pohledávkám (zahrnuje rozvahové a podrozvahové expozice)
Hustota RWA	Propočet průměrné rizikové váhy na jednotku expozice. Je definována jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům (zahrnuje rozvahové a podrozvahové úvěry a úvěrová rizika protistran)
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)

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (2/4)

Kapitálové úspory (RoE)	Podíl provozního zisku po zdanění upravený o rizika úvěrového portfolia (na základě nákladů na riziko s vyloučením zisku z prodeje dluhu a použitím průměrných nákladů banky na financování jako úrokových nákladů) a vnitřně alokovaným kapitálem na konkrétní produkt, skupinu produktů nebo segment. Přírůstkové investice do malých a středních podniků zahrnují investiční úvěry a pracovní kapitál
Kapitálový poměr Tier 1 /	Podíl Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA)
Klientské vklady/vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací, CSA a podřízeného vkladu.
Klientské vklady kryté pojištěním	Výše vkladů, která je kryta Fondem pojištění vkladů
LCR/Ukazatel krytí likvidity	Ukazatel krytí likvidity (Liquidity Coverage Ratio) je poměr (vyjádřený v procentech) zůstatku vysoce kvalitních likvidních aktiv skupiny na plánovaném krátkodobém čistém odlivu likvidity v daném stresovém scénáři (30 dní) a je vypočítán v souladu s Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61
Leasing	MONETA Leasing, s.r.o.
Likvidní aktiva	Likvidní aktiva se skládají z pokladní hotovosti a zůstatků u centrálních bank (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu), pohledávek za bankami a před přechodem na IFRS 9 také Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, finančních aktiv držených do splatnosti (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu)
Management overlay	Opravná položka stanovená vedením. Dodatečné navýšení odhadu očekávaných úvěrových ztrát, které kompenzuje nedostatečnou citlivost modelu IFRS9 na specifické makroekonomické podmínky.
mil.	Milion
mld.	Miliarda
Model očekávané úvěrové ztráty	Model pro výpočet znehodnocení finančních aktiv, který používá pro výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám trojfázový přístup v závislosti na zhoršení kreditního rizika od nabytí finančního aktiva; Fáze 1 - finanční aktivum s nevýznamným nárůstem rizika splacení od nabytí, Fáze 2 - finanční aktivum s výrazným nárůstem rizika splacení od nabytí, ale ne v selhání, Fáze 3 - finanční aktivum v selhání
MONETA	MONETA má stejný význam jako Skupina
MREL	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky
MSS	MONETA Stavební Spořitelna, a.s. dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.
Náklady na financování (% průměrného zůstatku depozit)	Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů (s vyloučením úrokových swapů k vkladům a oportunistických repo operací) v daném období na průměrném zůstatku závazků vůči bankám a klientům, vydaných dluhopisů a podřízených závazků 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 anualizované čistého zisku a celkového kapitálu.
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Poměr čistého zisku za účetní období a hmotného kapitálu.
Návratnost/rentabilita průměrných aktiv (RoAA)	Poměr zisku po zdanění za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv
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 /úvěry v selhání / Pohledávky v selhání/úvěry v selhání	Pohledávky v selhání (Non-performing loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné, nebo ztrátové v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek, Fáze 3 podle IFRS9
NPL krytí/ krytí	Poměr (procentní) celkových opravných položek k pohledávkám v selhání v hrubé výši
NPL poměr	Poměr (procentní) pohledávek v selhání v hrubé výši k celkovým hrubým pohledávkám
Očištěný 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
Oportunistické repo operace	Zahrnuje repo operace s bankami a klienty, které jsou uzavřeny zpětně na základě reverzních repo operací s ČNB
pb	Procentní bod
POCI	POCI reprezentuje třídu aktiv , která byla v okamžiku akvizice v selhání (nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva k okamžiku prvního zaúčtování).
Poměr nákladů k výnosům(C/I)	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období.
Poměr úvěrů k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl čisté hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty ke vkladům klientů
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
Prozovní 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

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (3/4)

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
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.
Q	Čtvrtletí
RAOI	Všechen úrokový i neúrokový výnos generovaný jednotlivým 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.
Regulatorní kapitál	Skládá se zejména ze splaceného základního kapitálu, emisního ážia, nerozděleného zisku, rezervních fondů a rezerv na všeobecná bankovní rizika, které musí být poníženy o neuhrazené ztráty minulých let, některé odložené daňové pohledávky, některý dlouhodobý nehmotný majetek a vlastní akcie držené společností (vypočteno na základě CRR).
Regulatorní 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.
Retailový klienti	Klienti/fyzické osoby, které mají sjednaný produkt na své rodné číslo
Rizikově vážená aktiva/RWA/riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
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.
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)
Skupina	Banka a její dceřiné společnosti
SME	Klienti nebo podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO s ročním obratem nad 60 milionů Kč.
SREP	Proces dohledu a hodnocení banky orgány dohledu, kdy dohled pravidelně posuzuje a měří rizikovost každé banky.
Stavební spoření/Vklady ze stavebního spoření	Spořicí produkt typický pro stavební spořitelny. Banka přijímá klientské vklady určené k financování bydlení. Tento úkon je podporován finančním příspěvkem státu.
Úvěry ze stavebního spoření/Překlenovací úvěry	Úvěr ze stavebního spoření poskytovaný na základě stavebního spoření. Překlenovací úvěr vychází ze stavebního spoření a je vázán pouze na potřeby bydlení. Překlenovací úvěry se používají k překlenutí období, ve kterém nejsou splněny podmínky pro sjednání úvěru ze stavebního spoření. Klient získá garantovanou úrokovou sazbu po celou dobu splácení úvěru a má právo na předčasné splacení úvěru bez rizika sankcí.
Tier 1 Kapitál	Souhrn CET1 kapitálu a dodatečného Tier 1 kapitálu, který se skládá ze základního kapitálu, který není zahrnut v CET1 kapitálu a některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu (včetně některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu bez stanoveného data splatnosti) stanovených v čl. 51 CRR.
Tier 2 Kapitál	Regulatorní kapitál, který se skládá z kapitálových nástrojů, podřízených půjček a dalších položek (včetně některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu s platebními omezeními) stanovených v čl. 62 CRR.
tis.	Tisíce
Tržní 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, anualizovaná 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 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.

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (4/4)

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, Vydané dluhopisy 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.europe.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 nespoléhali.

Hlavní předpoklady prognóz budoucího vývoje

- viz “Hlavní předpoklady pro střednědobý výhled“ na straně 49 a 50.

Kontakty

Linda Kavanová

Jarmila Valentová

Dana Laštovková

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

Bloomberg: MONET CP
ISIN: CZ0008040318

Reuters: MONET.PR
SEDOL: BD3CQ16

MONETA
MONEY
BANK
www.moneta.cz