

Finanční výsledky za rok 2022

Zveřejněno 3. února 2023 v 07:00 SEČ
V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované



KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA ROK 2022

(v Kč)

- Provozní výnosy ve výši **12,1 miliardy Kč** jsou v souladu s plánem na rok 2022.
- Čistý zisk překonal výhled o **18 %** díky mírně lepším výnosům, stabilním provozním nákladům a příznivým nákladům na riziko.
- Zisk na akcii výrazně převýšil výhled, který byl ve výši nejméně **8,6 Kč**.

Provozní
výnosy

12,1 mld.

+8,5 %

Provozní
náklady

-5,6 mld.

+1,0 %

Provozní
zisk

6,5 mld.

+15,8 %

Náklady
na riziko

-0,1 mld.

-87,1 %

Čistý
zisk

5,2 mld.

+30,2 %

Zisk
na akcii

10,2

+30,2 %

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA ROK 2022

(v Kč)

- Klientské vklady narostly o **49 miliard Kč**, zejména díky retailovým klientům.
- V průběhu roku 2022 vydala MONETA dluhopisy způsobilé pro plnění MREL požadavku ve výši **3,9 miliardy Kč**, což podpořilo možnost vyplatit dividendu.
- Růst aktiv dosažen díky růstu úvěrového portfolia o **14,4 miliardy Kč** a nákupu investičních cenných papírů ve výši **8,8 miliardy Kč**.

Klientské
vklady

334 mld.

+17,2 %

Vydané
cenné papíry

10 mld.

+43,6 %

Účetní
kapitál

31 mld.

+5,5 %

Celková
aktiva

388 mld.

+13,9 %

Úvěry
klientům¹

270 mld.

+5,6 %

Investiční
cenné papíry

58 mld.

+17,8 %

KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA ROK 2022

- Zhoršení čisté úrokové marže způsobeno významným a rychlým růstem úrokové sazby z **3,75 %** na **7,0 %**.
- Zvýšení produktivity díky důslednému řízení nákladů, které vedlo ke zlepšení poměru nákladů k výnosům o **3,4 pb**
- Zlepšení poměru krytí likvidity o **35,9 pb** podpořilo celkovou ziskovost a návratnost kapitálu díky uložení vkladů u ČNB

Čistá úroková
marže

2,6 %

-0,2 pb

Poměr nákladů k
výnosům

46,2 %

-3,4 pb

Návratnost
hmotného kapitálu

18,7 %

+3,5 pb

Poměr úvěrů k
vkladům

80,4 %

-9,2 pb

Kapitálová
přiměřenost

18,0 %

+0,9 pb

Poměr
krytí likvidity

213,7 %

+35,9 pb

HLAVNÍ TRENDY ROKU 2022

- Důraz na zajištění dodatečných zdrojů likvidity s kladnou marží v porovnání s repo sazbou ČNB a na posílení kapitálové pozice (MREL).
- Důraz na přizpůsobení počtu zaměstnanců poptávce po jednotlivých produktech a na zmírnění inflačních tlaků na provozní náklady
- Nadále se zvyšuje úroveň digitalizace prodeje produktů a rozšiřuje se množství online dostupných služeb

Zlepšení likvidity při vyšších nákladech na financování

- Celkové zdroje financování ve výši **346 mld. Kč**, meziroční nárůst o **14,5%**.
- **+39,1 mld. Kč** retail, **+9,8 mld. Kč** komerční, **-5 mld. Kč** ostatní zdroje financování.
- **1,66 %** náklady na financování jsou výrazně vyšší než v minulém roce, kdy byly **0,39 %**.

Cíl zvýšit výnosnost úvěrového portfolia

- Výnosnost úvěrového portfolia **4,4 %** ve 4Q'22 v porovnání s **3,9 %** ve 4Q'21.
- Výnosnost retailového portfolia **3,9 %** ve 4Q'22 v porovnání s **3,8 %** ve 4Q'21.
- Výnosnost komerčního portfolia **5,5 %** ve 4Q'22 v porovnání s **4,0 %** ve 4Q'21.

Posílení kapitálové a MREL pozice

- Zvýšení o **3,9 mld. Kč** nebo **237 bps¹** díky emisi MREL dluhopisů v roce 2022;
- o **1,9 mld. Kč** nebo **113 bps** díky optimalizaci RWA^{2,3};
- o **1 mld. Kč** nebo **59 bps** díky optimalizaci regulatorního kapitálu^{2,4}.

Vysoká ziskovost a výplata dividendy

- Čistý zisk ve výši **5,2 mld. Kč**, meziroční nárůst o **30,2 %**.
- Návratnost hmotného kapitálu **18,7 %** ve srovnání s **15,2 %** za rok 2021.
- Dividenda **8 Kč** na akcii⁵ bude navržena k výplatě na příští valné hromadě v dubnu 2023.

DISTRIBUČNÍ SÍŤ

- Významného růstu klientské základny bylo dosaženo díky atraktivní nabídce spořicíh a běžných účtů (**142 tisíc nových běžných účtů** v roce 2022, meziroční nárůst o **74 %**).
- Aplikace mobilního bankovníctví přilákala **270 tisíc** nových uživatelů díky rozšíření funkcí a nutnosti kybernetické bezpečnosti
- Počet bankomatů se významně zvýšil o **850** díky vytvoření sdílené sítě s KB¹

Pobočková síť

153

-0,6 %

Sdílená a vlastní bankomatová síť¹

1 413

+152,3 %

Počet zaměstnanců²

2 699

-9,5 %

Počet klientů

1,5 mil.

+5,4 %

Internetové bankovníctví

1,2 mil.

+13,8 %

Mobilní bankovníctví³

0,8 mil.

+47,9 %

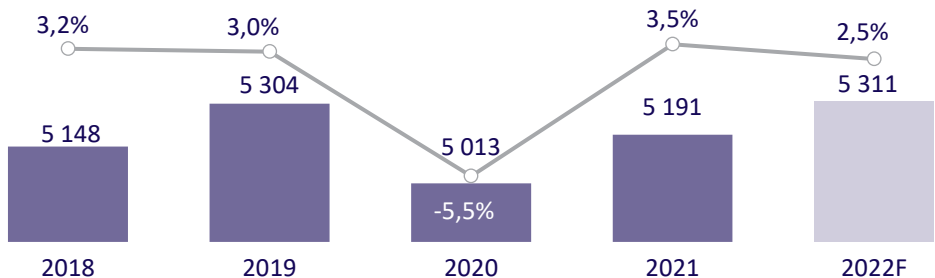
OBSAH

- 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
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

Česká ekonomika se nachází v technické recesi, trh práce i nadále odolává díky vysokému počtu volných míst

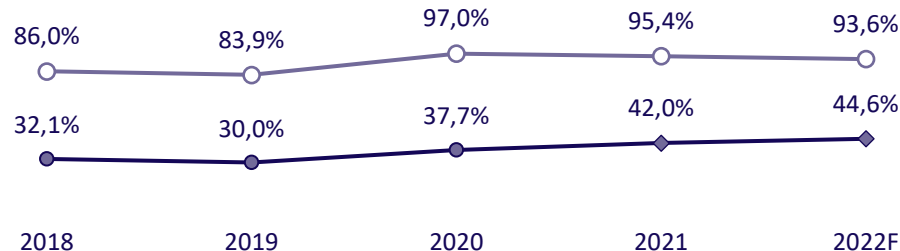
Vývoj HDP¹ (mld. Kč)

■ Nominální HDP ○ Meziroční změna HDP v %

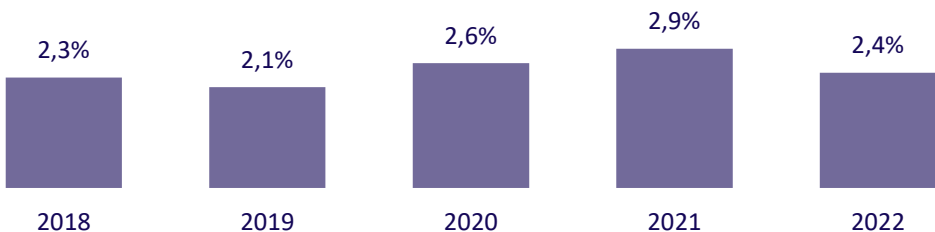


Státní dluh v % HDP²

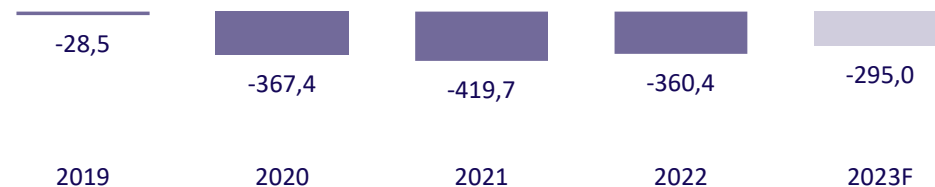
◆ Česká republika ○ Eurozóna (19 států)



Míra nezaměstnanosti dle ČSÚ³

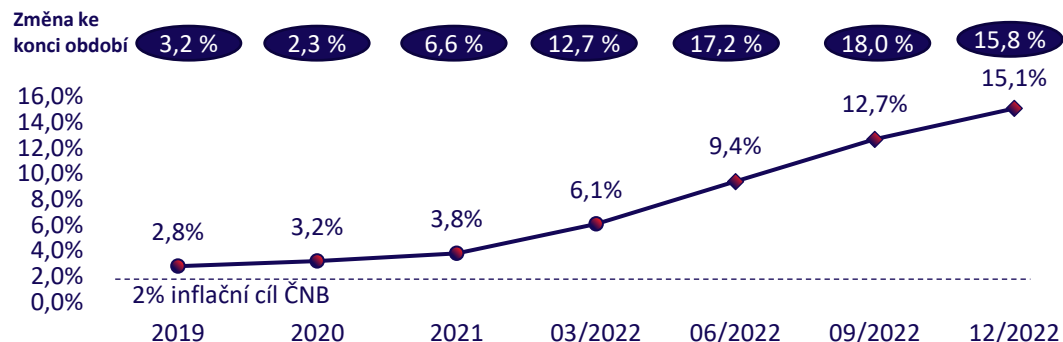


Schodek státního rozpočtu České republiky⁴ (mld. Kč)

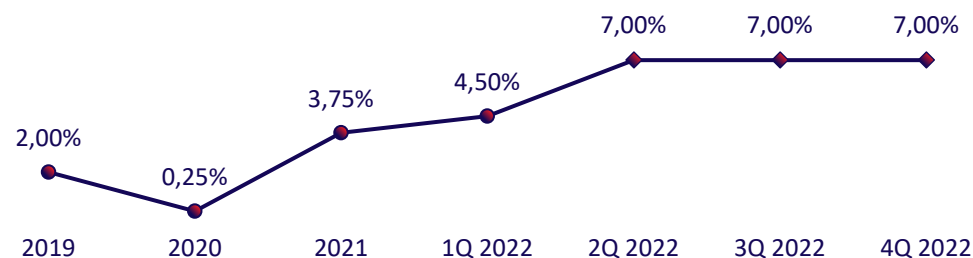


Inflace nadále roste zejména v důsledku růstu cen potravin a bydlení; což stále představuje hlavní riziko pro budoucí hospodářský vývoj

Index spotřebitelských cen¹ (meziroční změna v %)



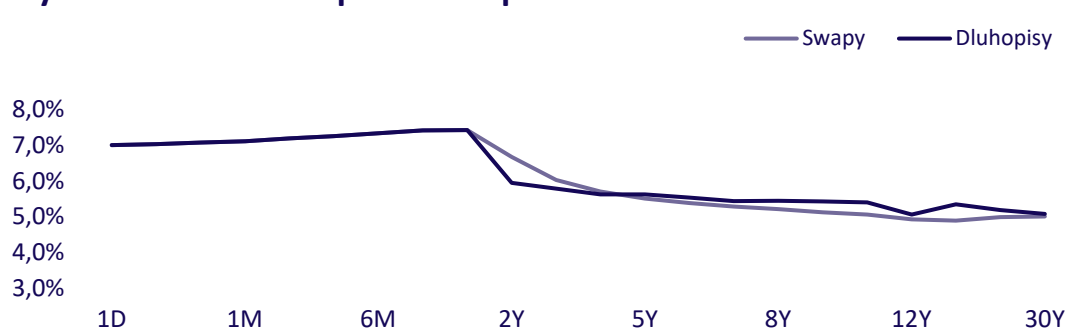
2týdenní repo sazba (ke konci období)



Příspěvek k růstu inflace¹ dle položek

Položka	% příspěvek v roce 2021	% příspěvek za 12/2022	Meziroční změna cen v % ve 12/2022
Jídlo a nápoje	0,9	5,0	19,0
Oděvy a obuv	0,3	0,7	17,9
Bydlení, energie	0,9	5,2	16,2
Zdraví	0,1	0,3	9,9
Doprava, telekomunikace	0,9	1,1	7,5
Rekreace, kultura, vzdělání	0,3	1,2	13,0
Restaurace a hotely	0,3	1,5	25,5
Ostatní	0,2	0,8	12,5
Celkem	3,8	15,8	15,8

Výnosová křivka swapů a dluhopisů³

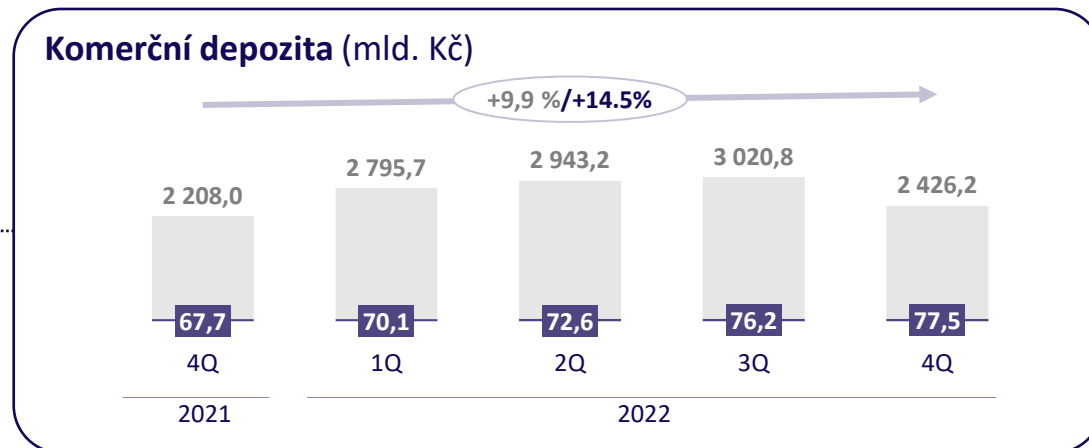
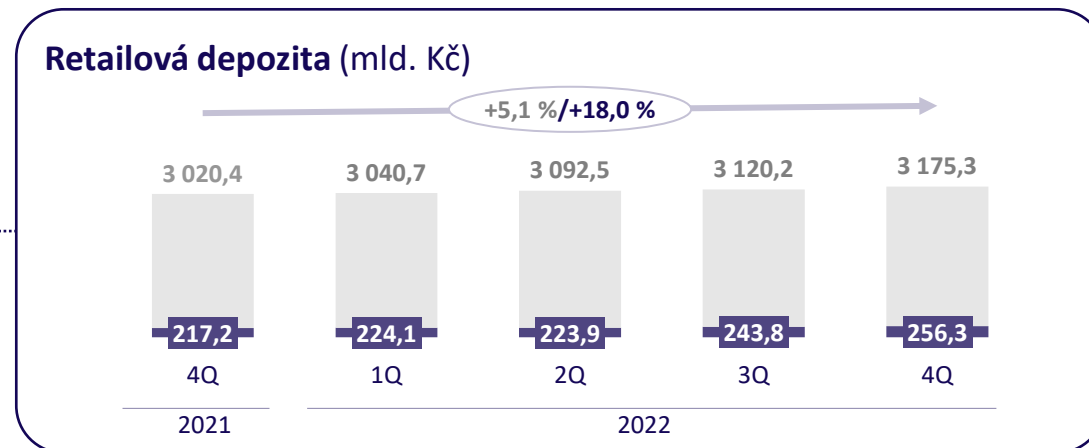
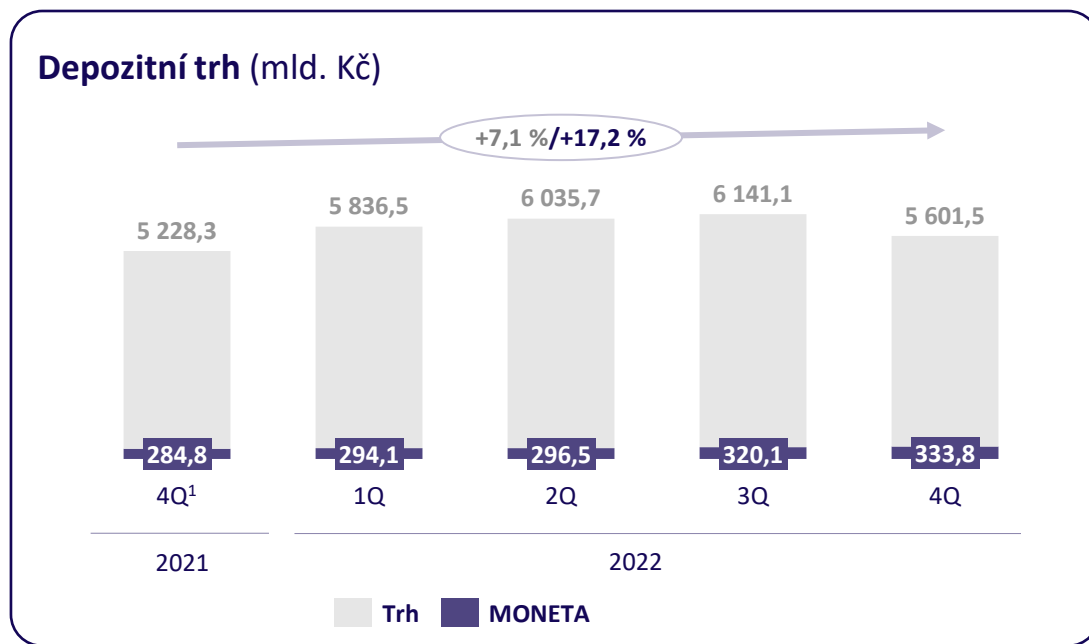


Pozn: Zdroj: Aktuální hodnoty: ČSÚ, Bloomberg. (1) Míra inflace dle růstu průměrného ročního indexu spotřebitelských cen; (2) Index spotřebitelských cen, vypočítaný jako nárůst indexu spotřebitelských cen mezi současným obdobím a korespondujícím měsícem předchozího roku; (3) Data k 31. prosinci 2022.

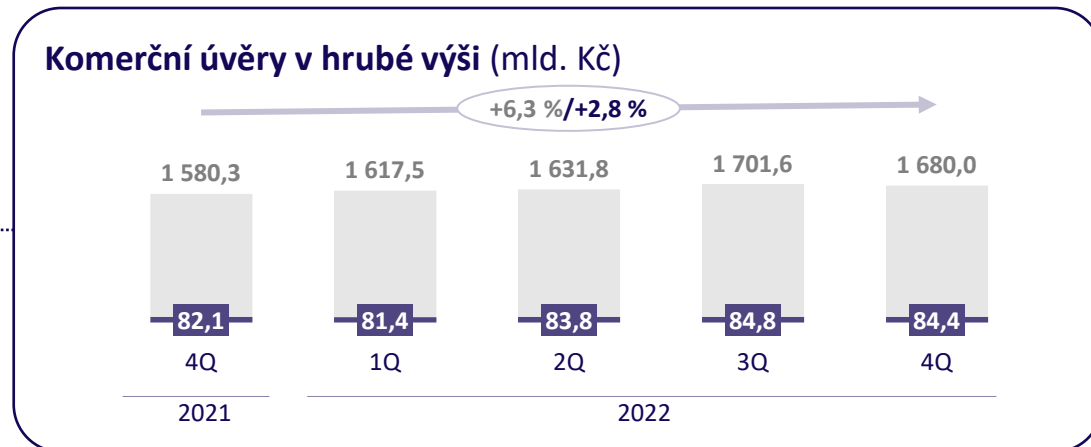
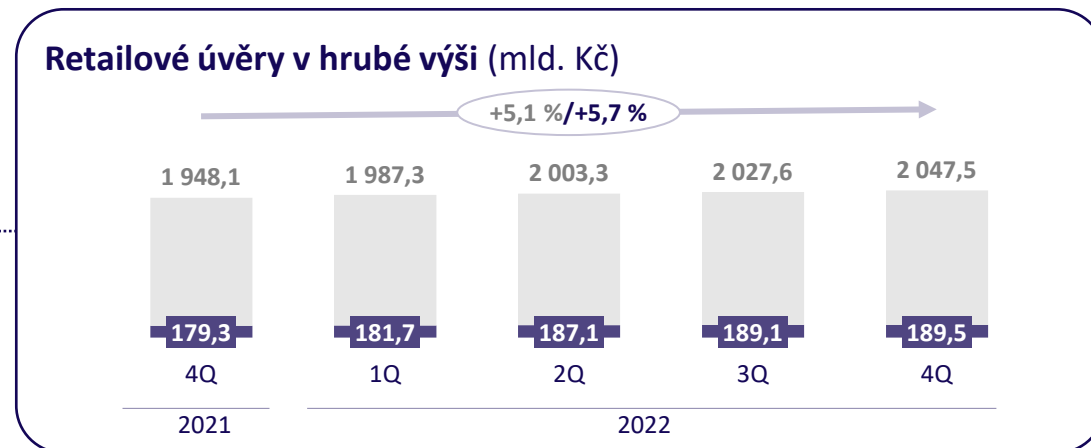
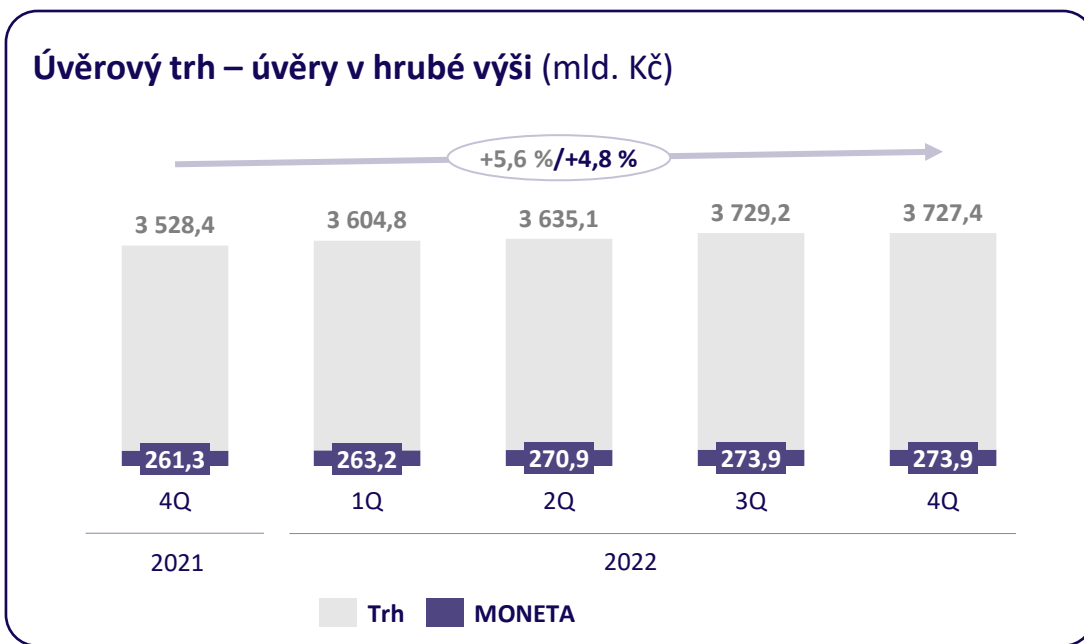
OBSAH

- 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
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA i nadále překonávala růst depozitního trhu, zejména díky retailovým klientským vkladům



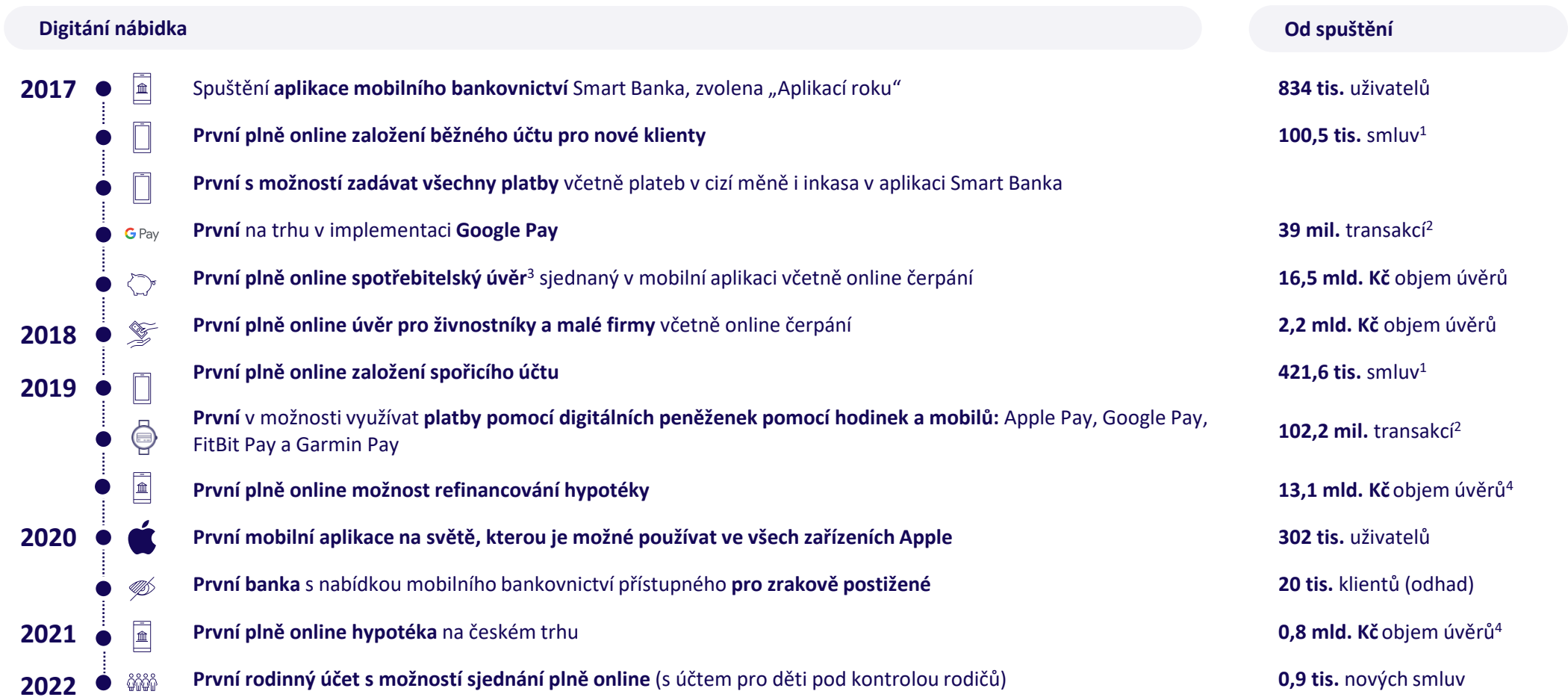
Růst retailových úvěrů Skupiny MONETA pokračoval i ve 4Q 2022, známky zpomalení jsou již patrné



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
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

MONETA je jedničkou na trhu v digitální oblasti



Online prodeje přispěly k celkovému růstu, především u vkladů, pokles objemu nových hypoték a investičních fondů odráží zpomalení celého trhu

Úvěrové produkty (v mld. Kč, počet prodaných smluv v tis. YtD)

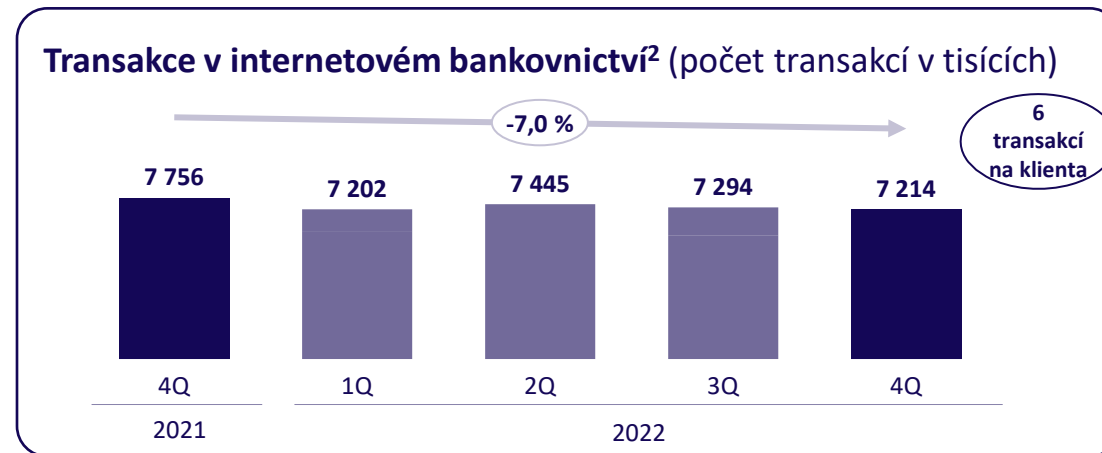
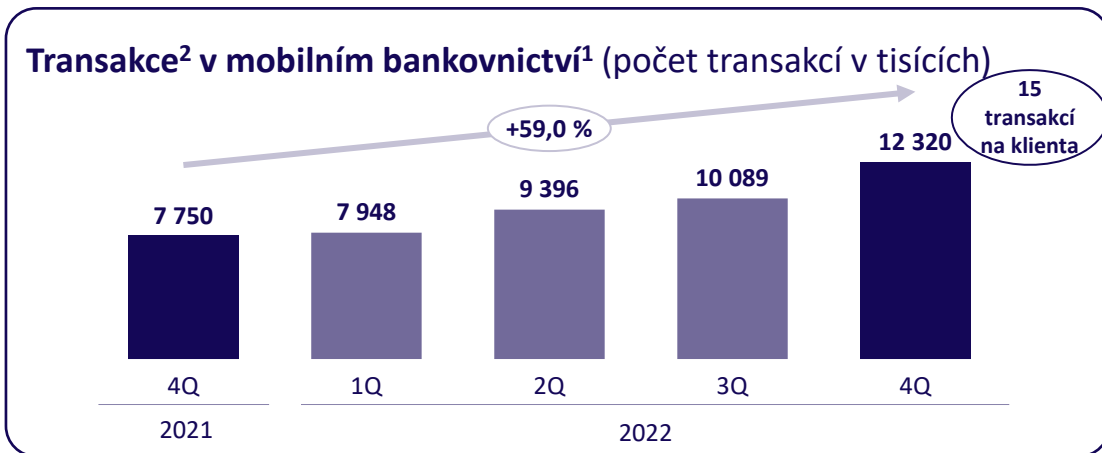
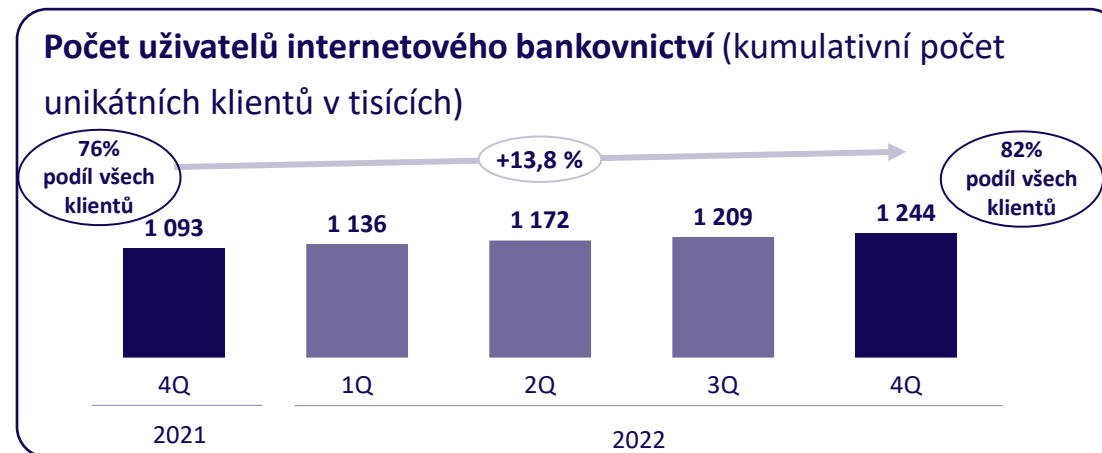
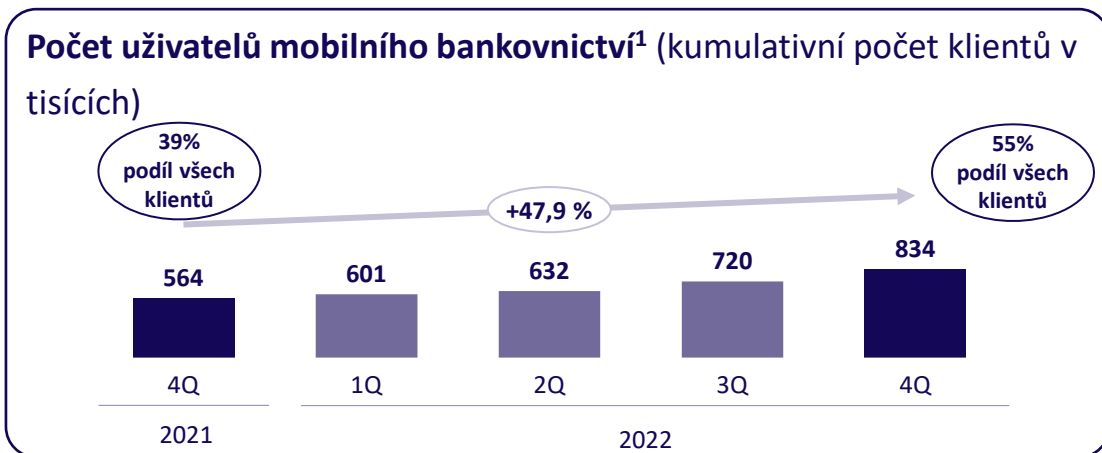
PRODUKT	2021	2022	Meziroční změna	% podíl na celkových prodejkách
Spotřebitelské úvěry ¹ (mld. Kč)	6,5	6,9	6,0 %	48,3 %
Hypotéky – podepsané (mld. Kč)	9,6	2,2	-77,1 %	14,0 %
Úvěry pro živnostníky a malé firmy (mld. Kč)	1,0	1,1	8,6 %	24,2 %
Revolvingové produkty – retail (smlouvy)	8,0	7,9	-1,1 %	43,0 %
Revolvingové produkty – živnostníci a malé firmy (smlouvy)	2,0	4,1	105,1 %	45,6 %

Vkladové a investiční produkty (v mld. Kč, počet prodaných smluv v tis. YtD)

PRODUKT	2021	2022	Meziroční změna	% podíl na celkových prodejkách
Retailové běžné účty (smlouvy)	16,8	49,8	197,0 %	35,0 %
Retailové spořicí účty (smlouvy)	109,9	270,7	146,3 %	61,1 %
Účty stavebního spoření (smlouvy)	6,9	5,9	-15,4 %	9,4 %
Retailové termínované vklady (smlouvy)	1,5	28,9	>100 %	45,5 %
Investiční fondy (mld. Kč)	1,8	0,9	-52,8 %	8,6 %

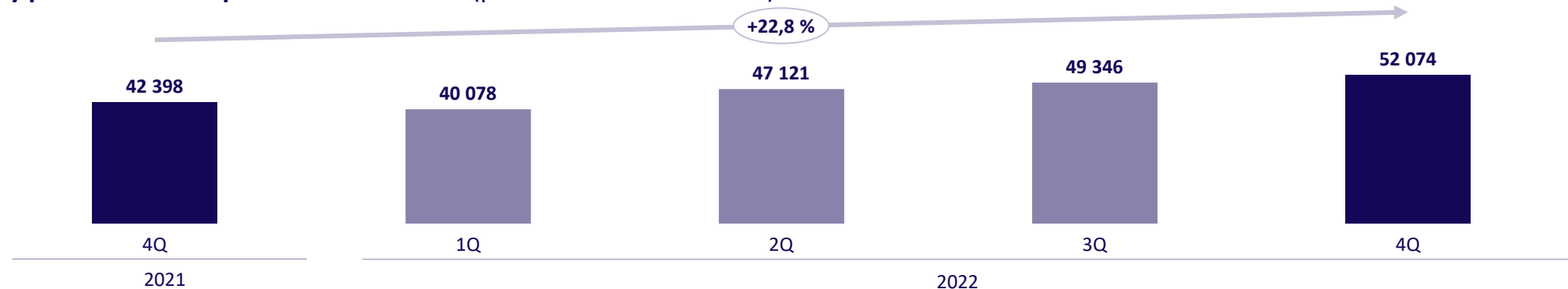
Exponenciální růst prodejů vkladových produktů prostřednictvím webu, mobilních a online kanálů díky vedoucímu postavení na trhu v oblasti digitalizace.

Počet uživatelů mobilního bankovníctví rychle rostl i ve 4Q 2022 a byl doprovázen i nárůstem transakcí v mobilním bankovníctví

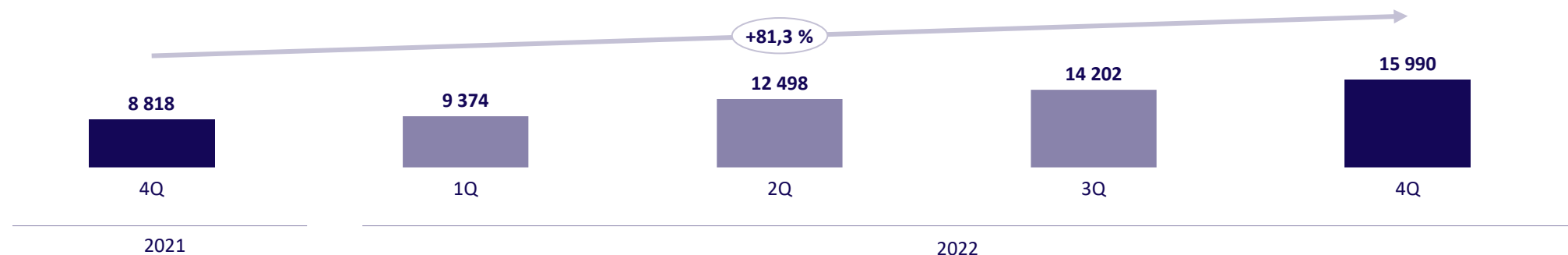


Počet karetých platebních transakcí i nadále roste, především díky růstu tokenizovaných platebních karet o 81,3 %

Celkový počet karetých platebních transakcí (počet transakcí v tisících)



Celkový počet platebních transakcí provedených tokenizovanými kartami (počet transakcí v tisících)



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
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

Čistý zisk narostl o 30,2 % na 5,2 miliardy Kč díky růstu provozních výnosů, stabilním provozním nákladům a příznivým nákladům na riziko

ZKRÁCENÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (mil. Kč)	FY 2021	FY 2022	CHANGE
Čistý úrokový výnos	8 609	9 311	8,2 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 050	2 298	12,1 %
Ostatní výnosy	509	507	-0,4 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY	11 168	12 116	8,5 %
CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	-5 538	-5 594	1,0 %
PROVOZNÍ ZISK	5 630	6 522	15,8 %
Náklady na riziko	-695	-90	-87,1 %
Daň z příjmů	-951	-1 245	30,9 %
ČISTÝ ZISK	3 984	5 187	30,2 %
Zisk na akcii	7,8	10,2	30,2 %
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	15,2 %	18,7 %	3,5 pb
Návratnost kapitálu (RoE)	13,5 %	16,7 %	3,2 pb

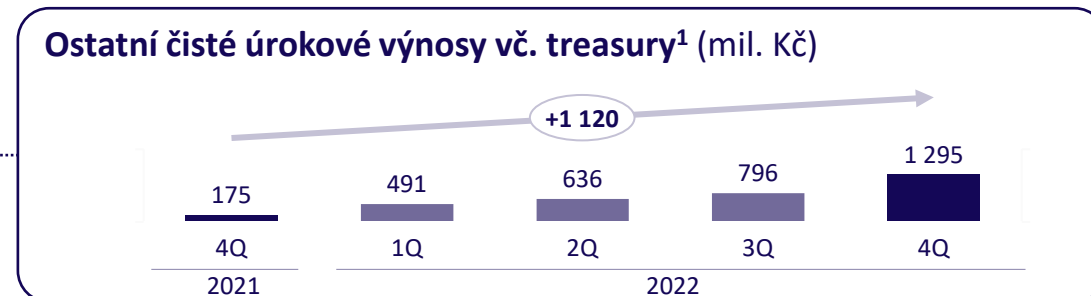
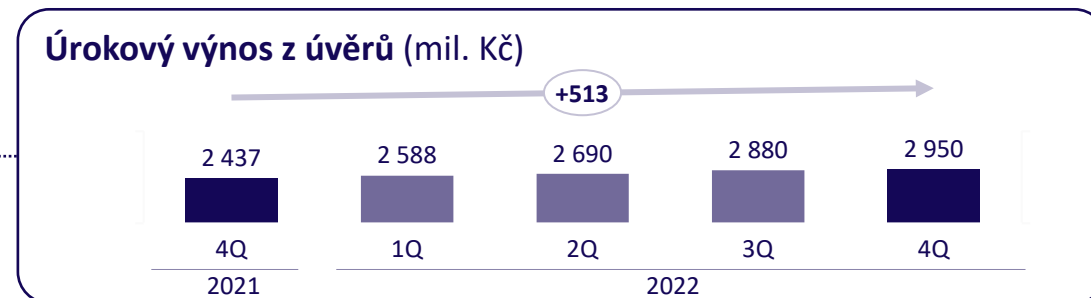
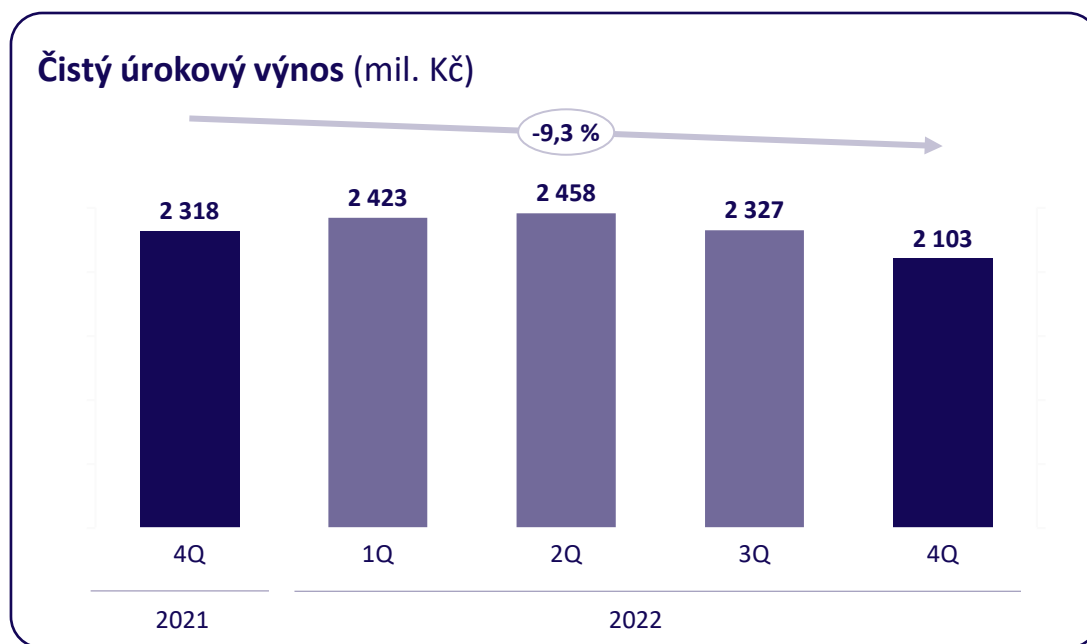
Růstu čistého úrokového výnosu o **8,2 %** dosaženo díky výnosům z úvěrového portfolia a operacím na peněžních trzích, čistá úroková marže ve výši **2,6 %** za rok 2022 (**2,8 %** v roce 2021).

Nárůst čistého výnosu z poplatků a provizí o **12,1 %** v důsledku vyšších provizí od třetích stran i vyšších transakčních poplatků.

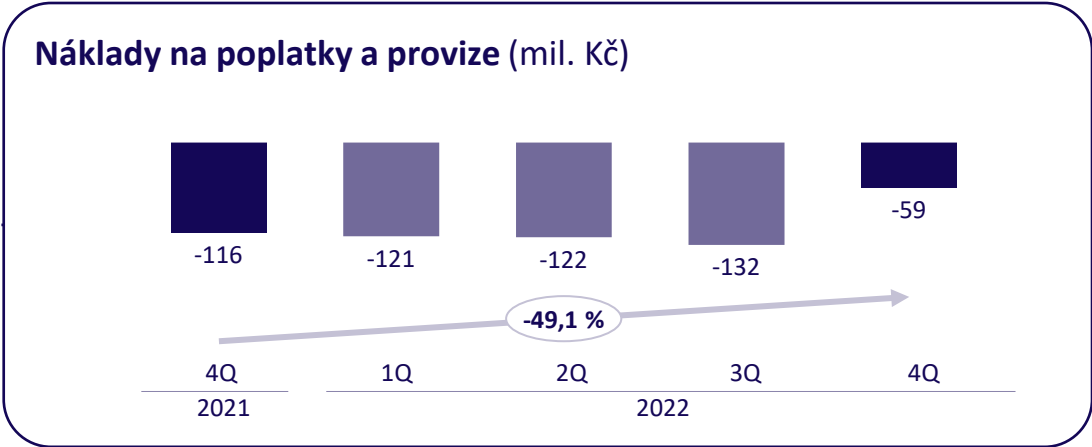
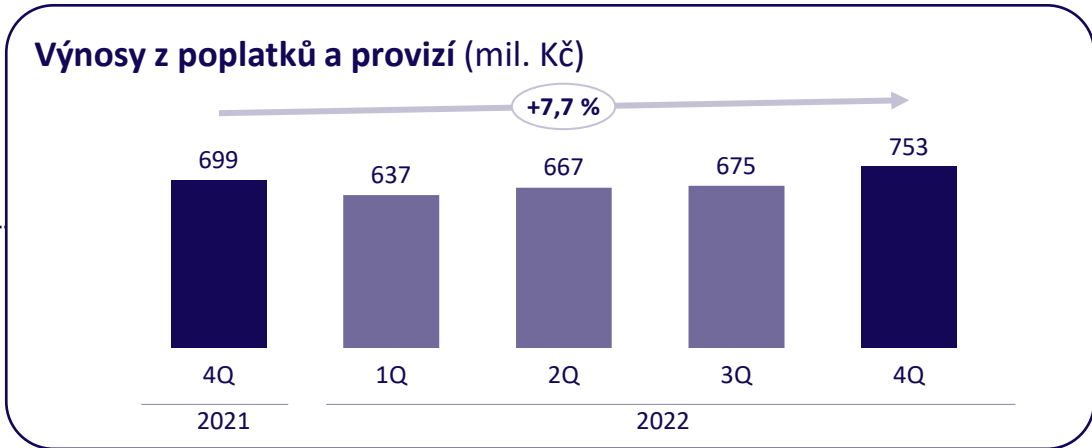
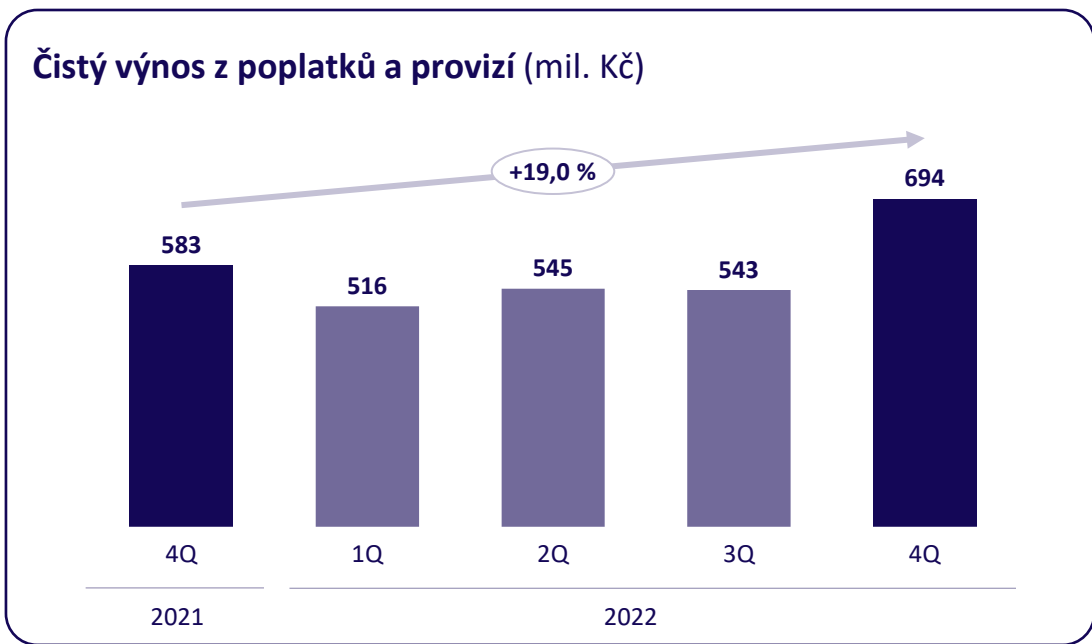
Provozní náklady zůstaly stabilní, mírný nárůst zaznamenán u odpisů hmotného a nehmotného majetku; poměr nákladů k výnosům je **46,2 %**

Náklady na riziko poklesly o **87,1 %** díky dobré výkonnosti portfolia, rozpuštění opravných položek u úvěrů se zlepšenou klasifikací i úspěšnému prodeji úvěrů v selhání.

Pokles čistého úrokového výnosu mezi čtvrtletími i nadále pokračuje z důvodu změny sazeb klientských vkladů

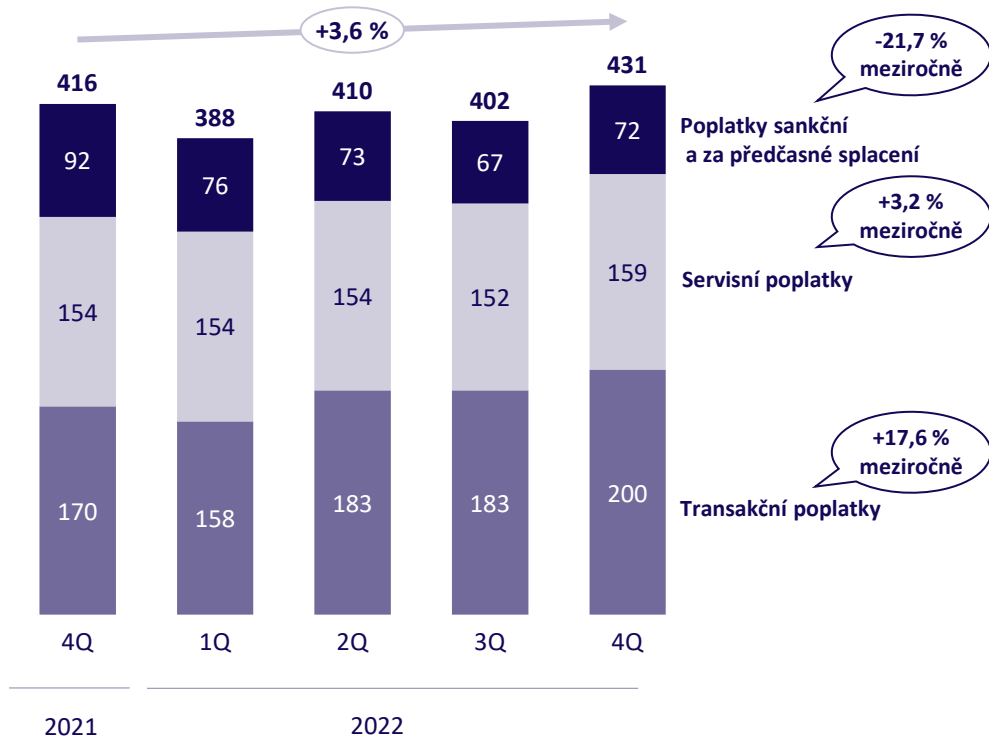


Čistý výnos z poplatků a provizí roste díky prodejem produktů třetích stran, vyššímu počtu transakcí a mimořádným bonusům

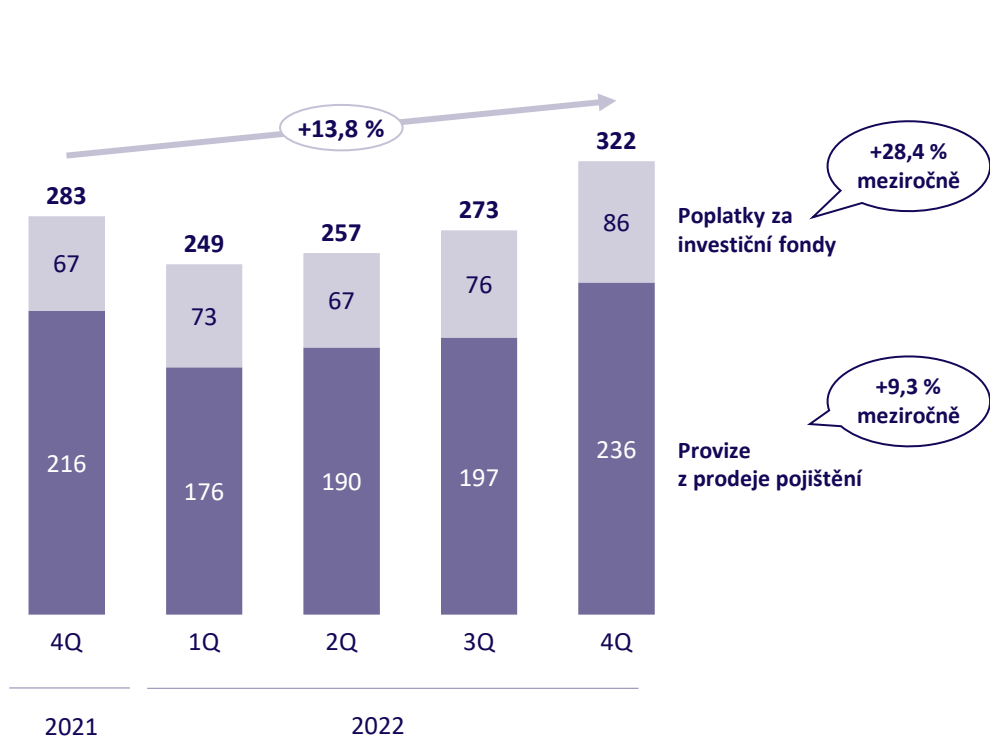


Růst výnosů z poplatků zajištěn díky prodejem produktů investičních fondů, pojištění a také vyššímu počtu transakcí

Výnosy z transakčních, servisních, sankčních a jiných poplatků (mil. Kč)

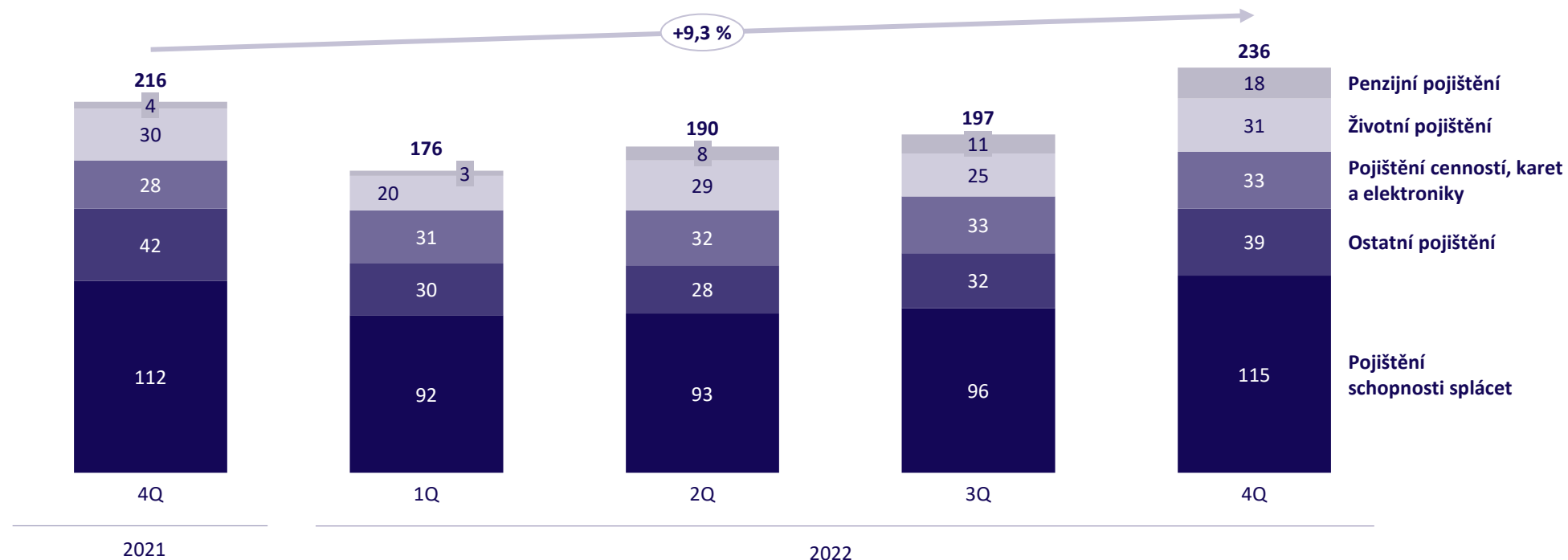


Výnosy z prodeje produktů třetích stran (mil. Kč)

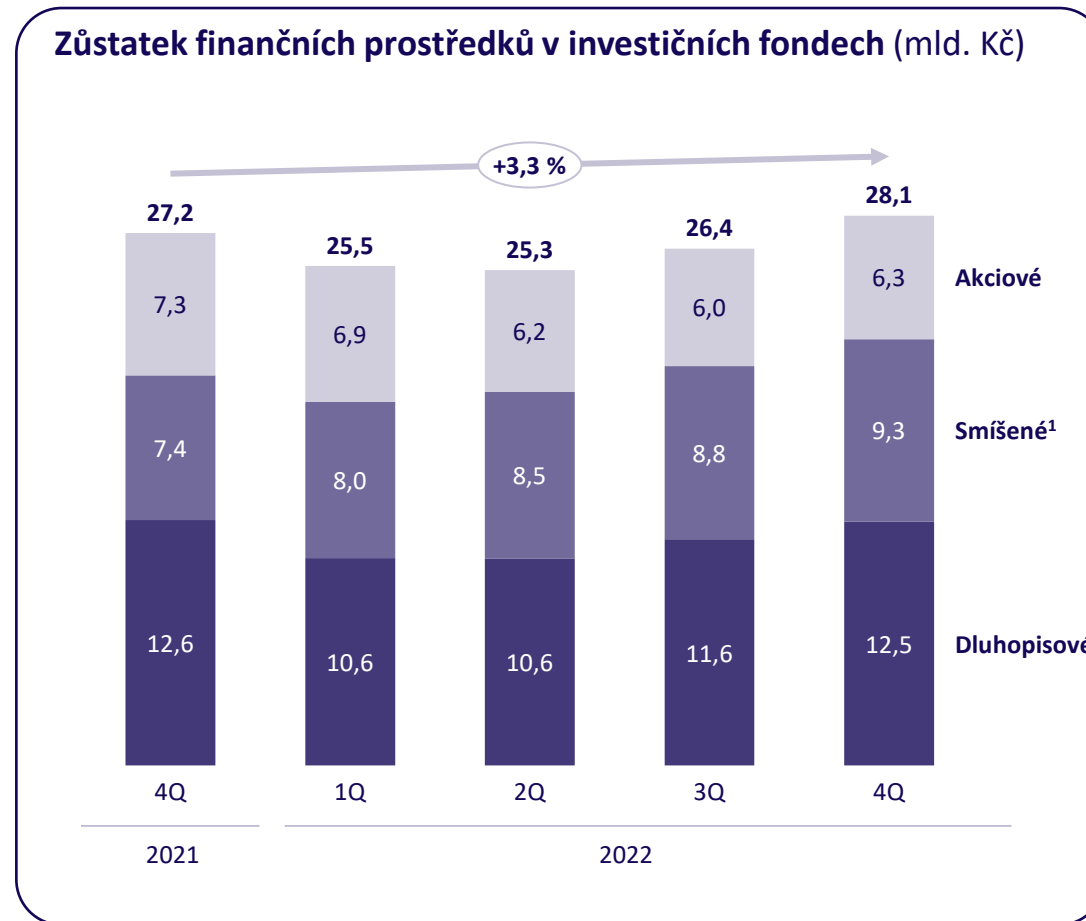
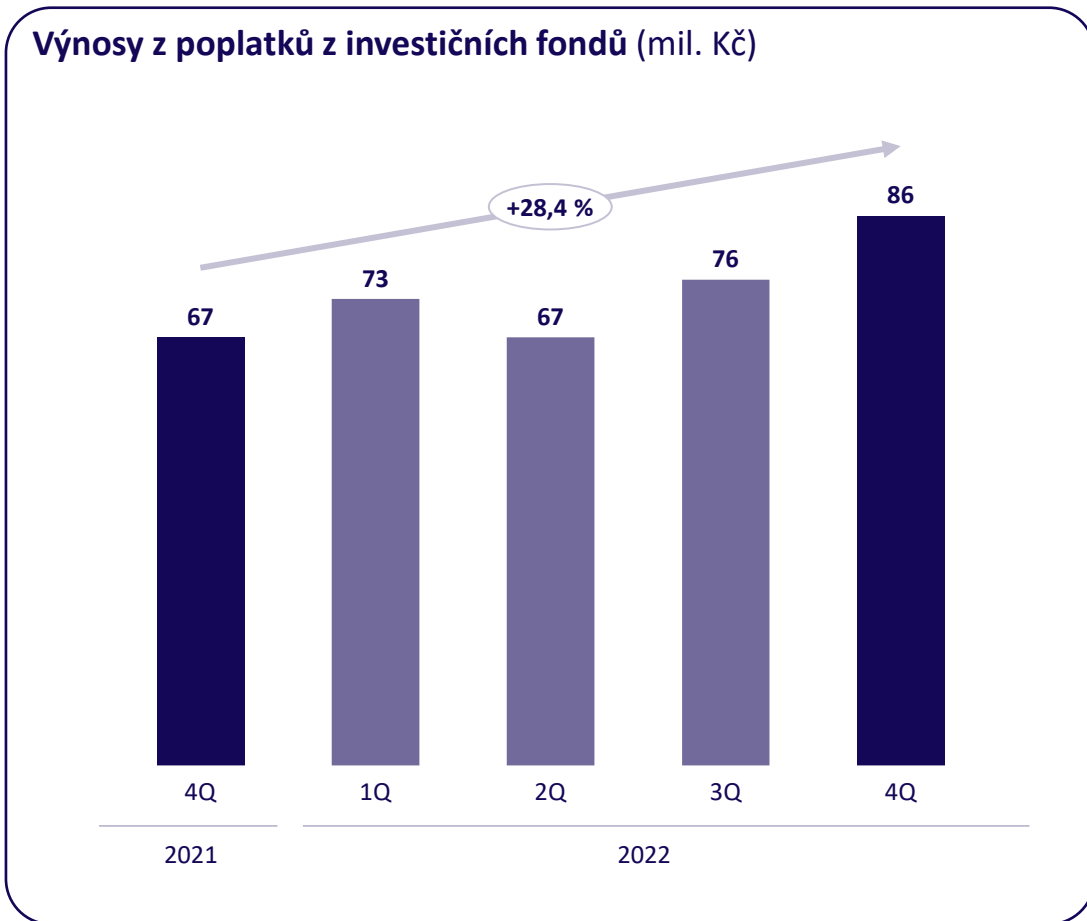


Výnosy z prodeje pojistných produktů vzrostly zejména díky nabídce penzijního pojištění

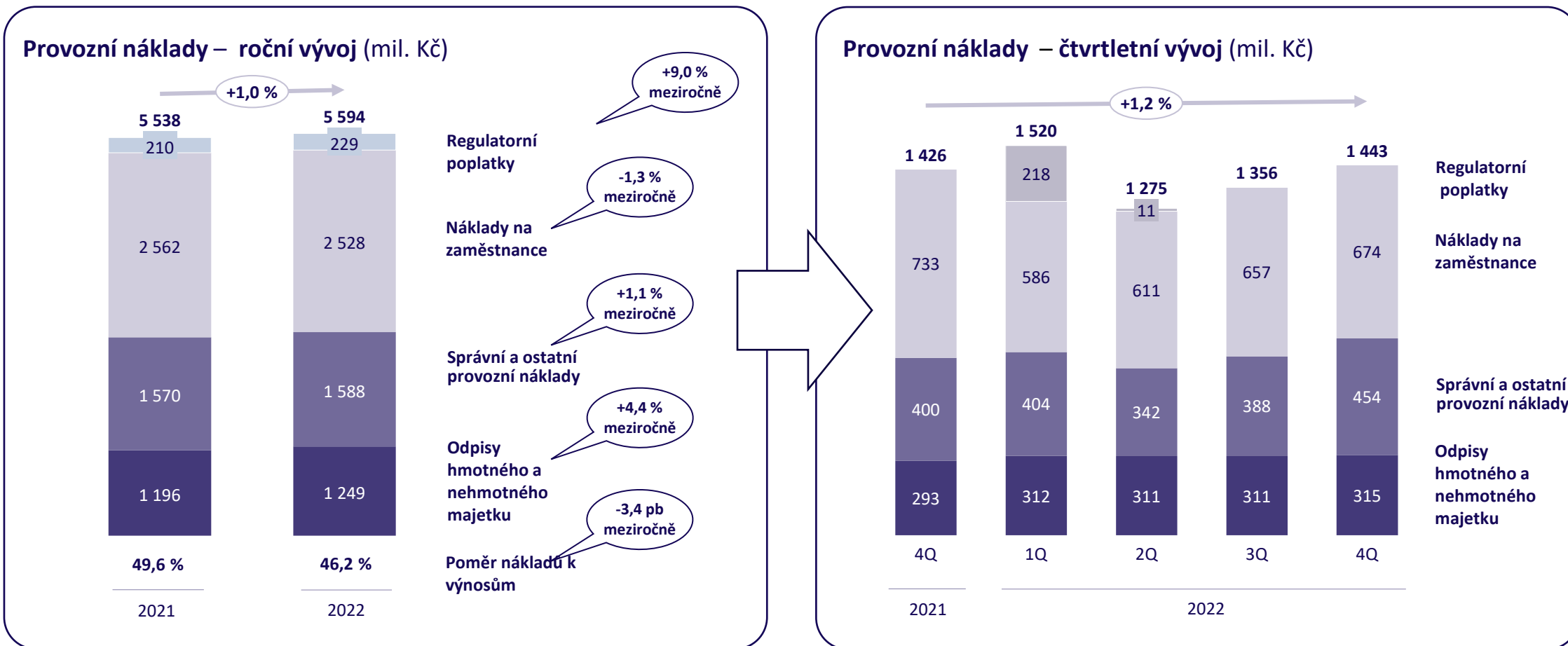
Prodej pojištění dle typu (mil. Kč)



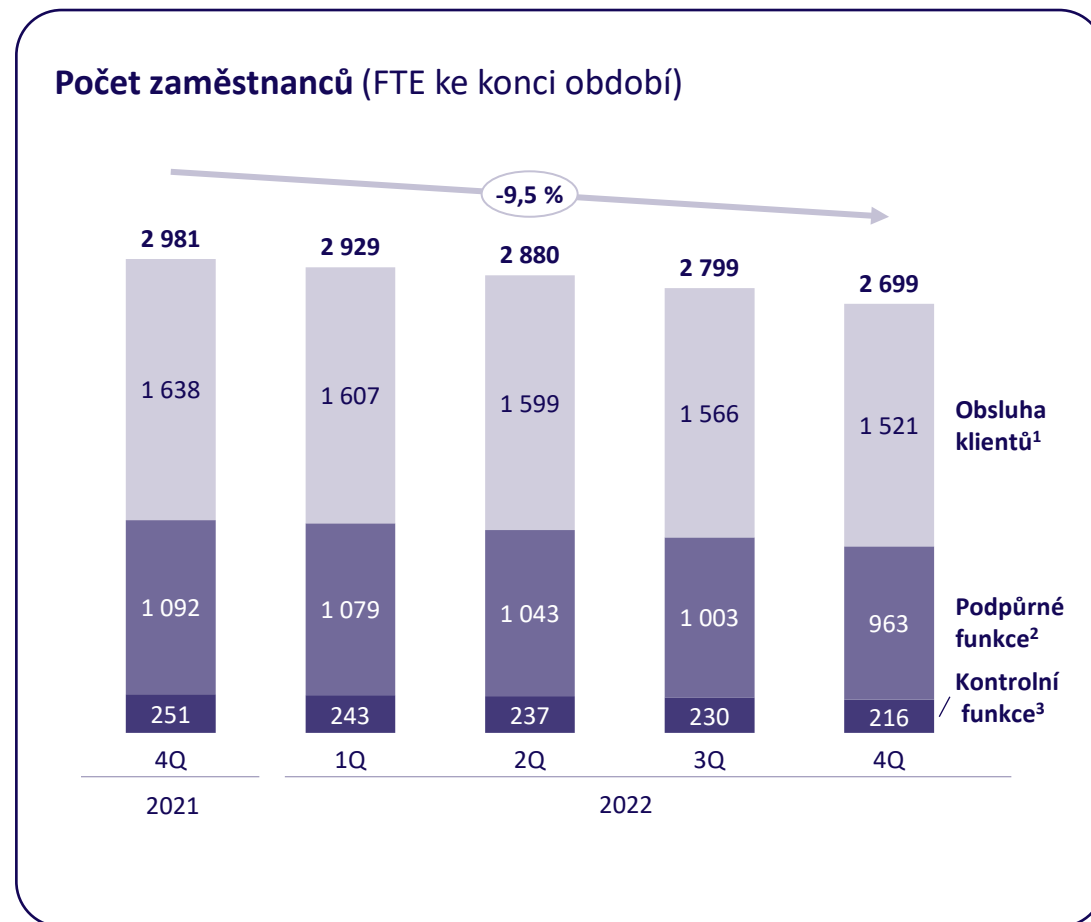
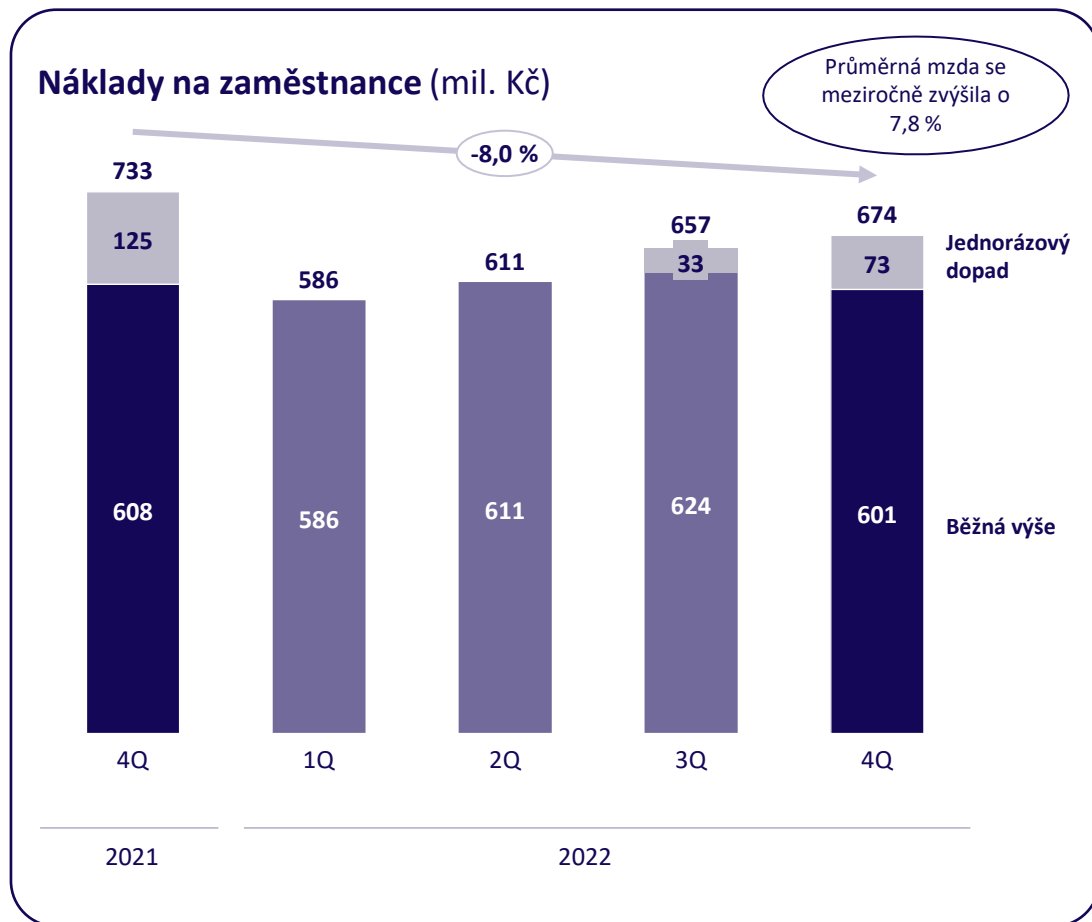
Výnosy z poplatků u produktů investičních fondů rostly i díky úpravě sazebníku, zůstatek investovaných prostředků od 2H 2022 opět roste



Provozní náklady zůstaly stabilní díky důrazu na produktivitu v oblasti mzdových a správních nákladů i díky kompenzaci nákladů na akvizici

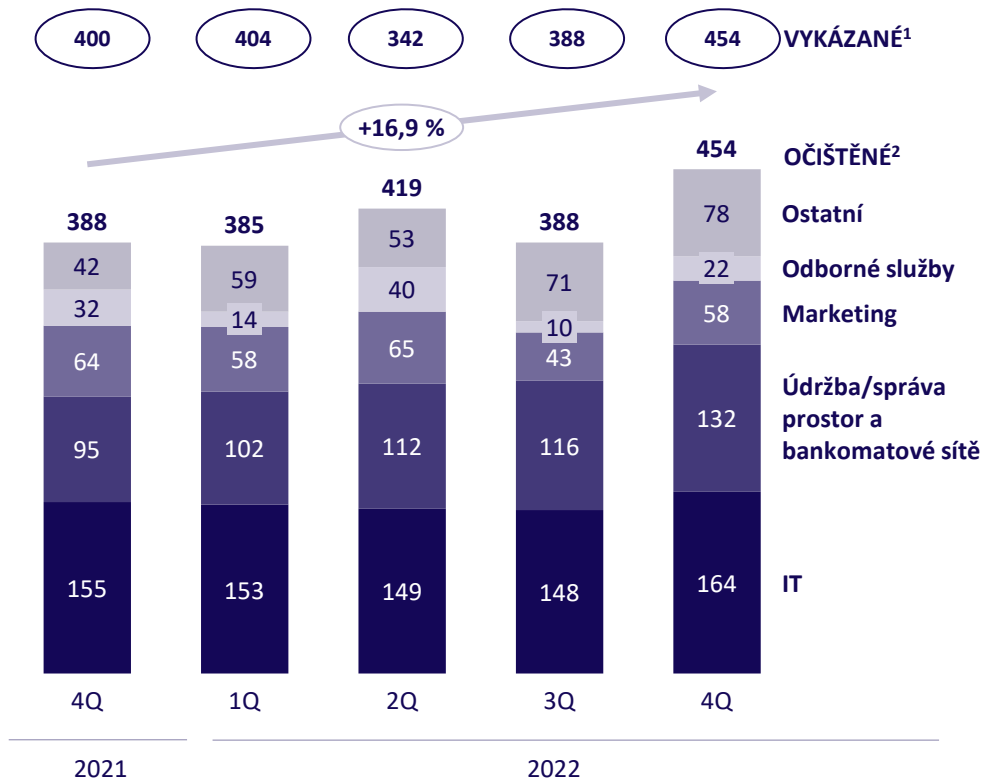


Vliv vysoké inflace na mzdové náklady zmírněn zvýšením produktivity prostřednictvím snížení počtu zaměstnanců o 9,5 %

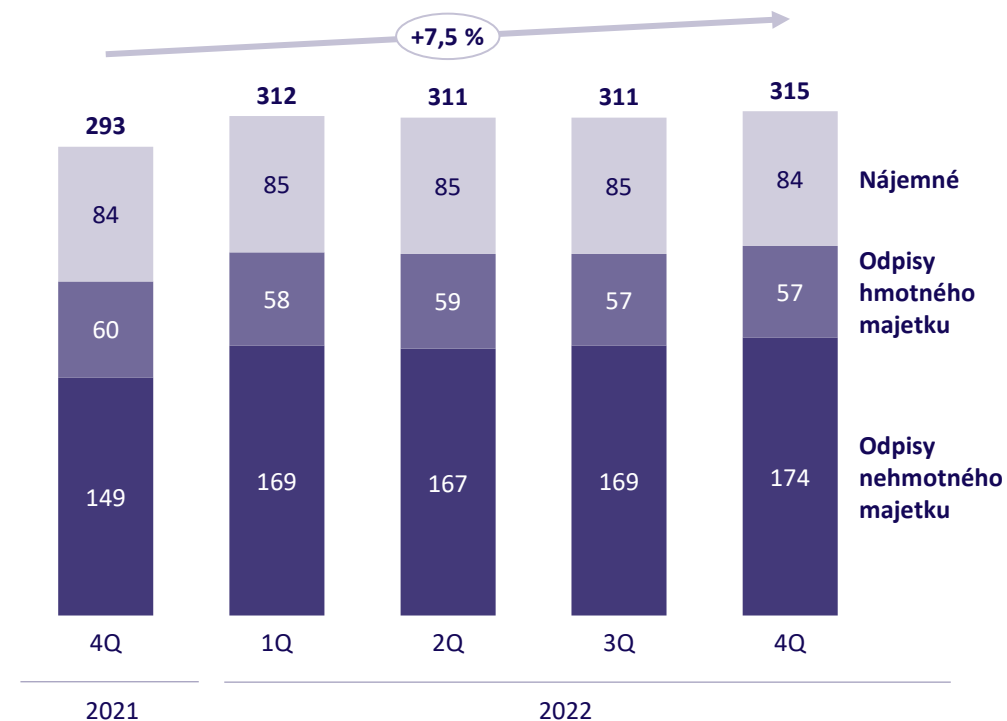


Inflační tlaky se projevují zejména ve vyšších nákladech na údržbu a IT, odpisy majetku vzrostly o 7,5 % v důsledku investic do IT platforem

Vykázané a očištěné správní a ostatní provozní náklady (mil. Kč)



Odpisy hmotného a nehmotného majetku (mil. Kč)



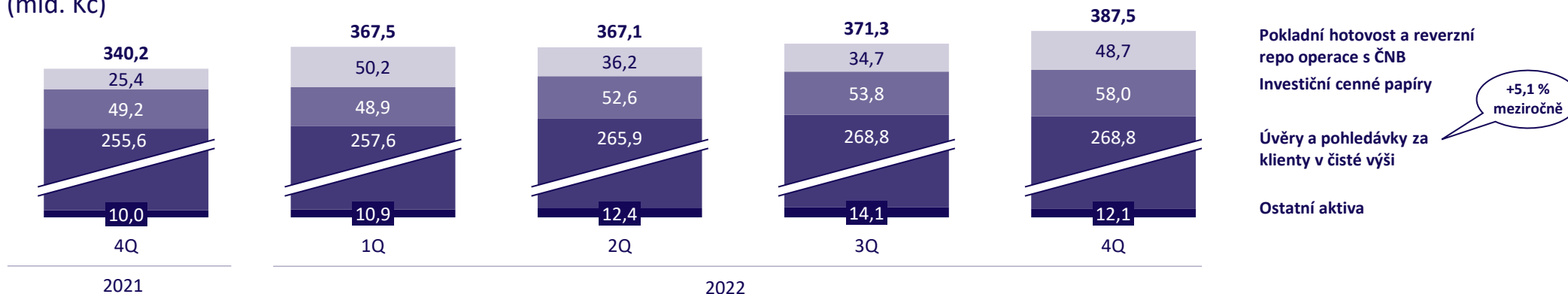
Pozn: (1) Zahrnuje zaúčtované náklady na akvizici a ve 2Q 2022 zároveň zahrnuje i jednorázovou kompenzaci od PPF nákladů souvisejících se zrušenou akvizicí ve výši 113 milionů Kč; (2) Očištěno o náklady spojené se zrušenou akvizicí i o kompenzaci ve výši 113 mil. Kč.

OBSAH

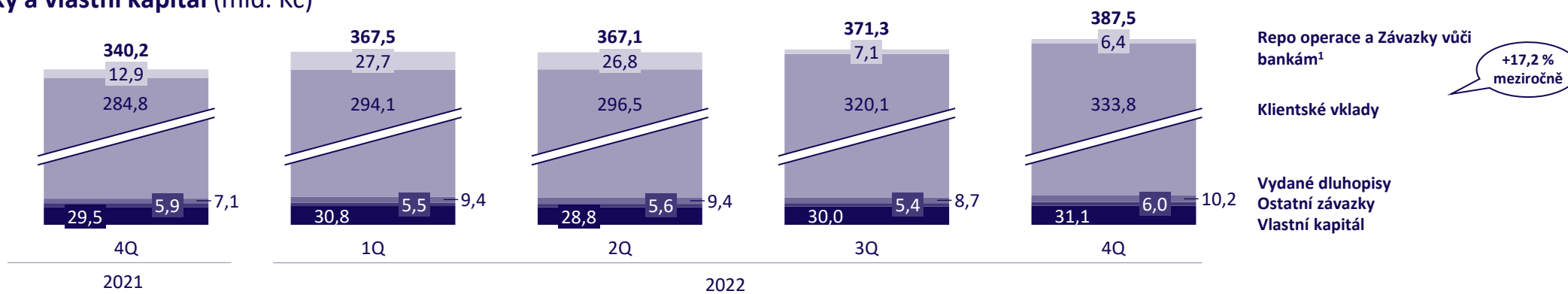
- Makroekonomické prostředí
- Aktuální stav bankovního trhu
- Online prodeje produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- **Vývoj rozvahy**
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

Klientské vklady Skupiny MONETA narostly o 17,2 % a poměr úvěrů k vkladům se tak snížil na 80 % oproti 90 % v roce 2021

Aktiva (mld. Kč)

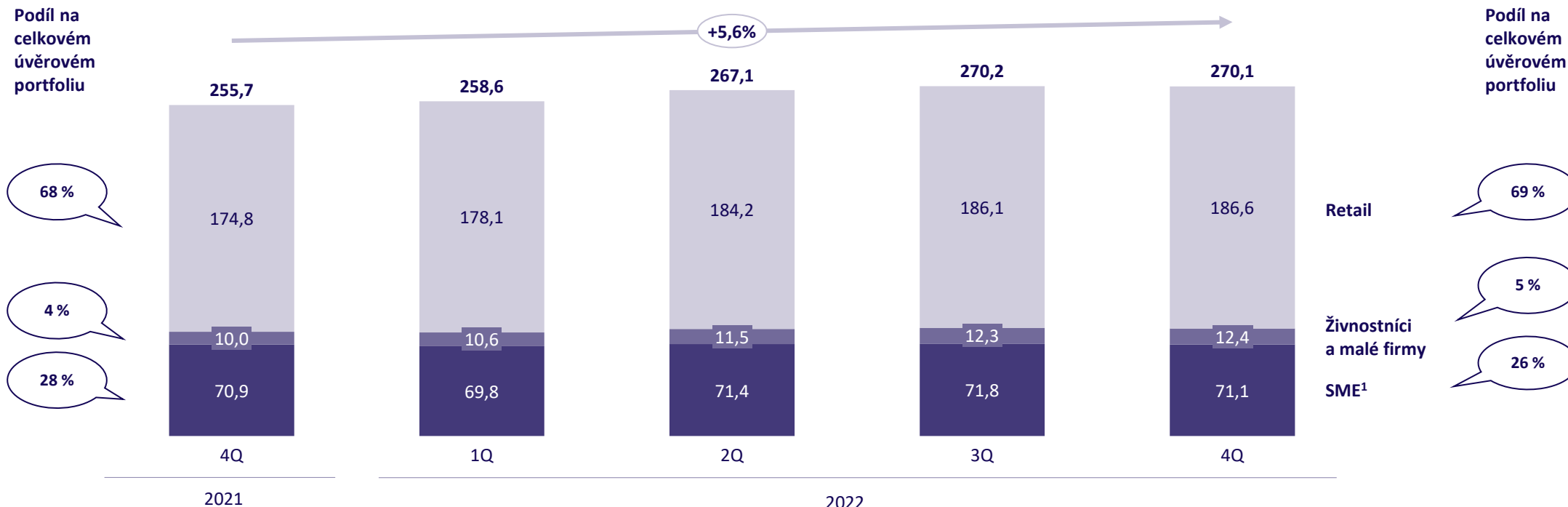


Závazky a vlastní kapitál (mld. Kč)



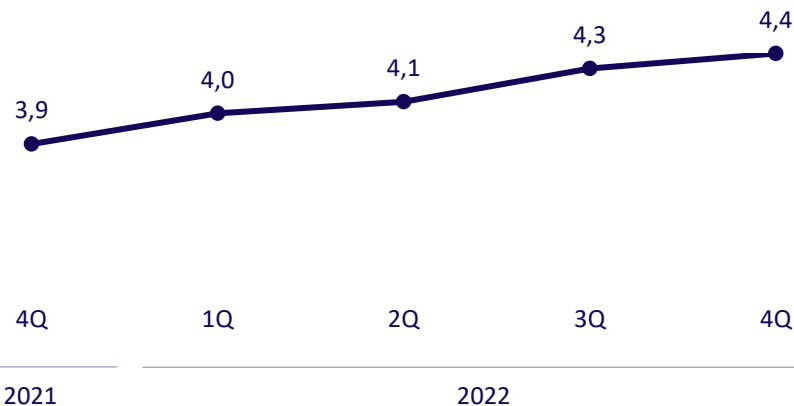
Portfolio úvěrů se meziročně zvýšilo o 14,4 miliardy Kč, stabilní výše v posledních dvou čtvrtletích odpovídá strategii

Výkonné úvěry v hrubé výši dle segmentů (mld. Kč)

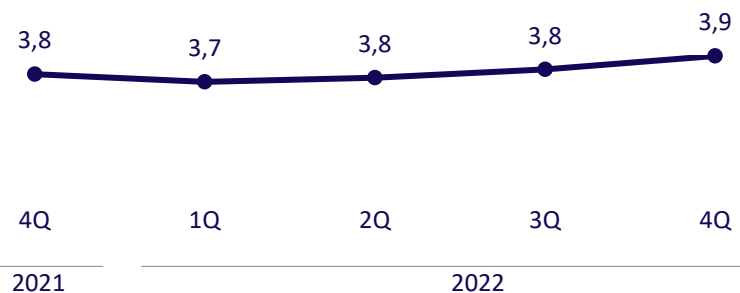


Výnosnost úvěrového portfolia se zvýšila na 4,4 % především díky komerčním úvěrům s pohyblivou úrokovou sazbou a změnou sazeb u retailových produktů

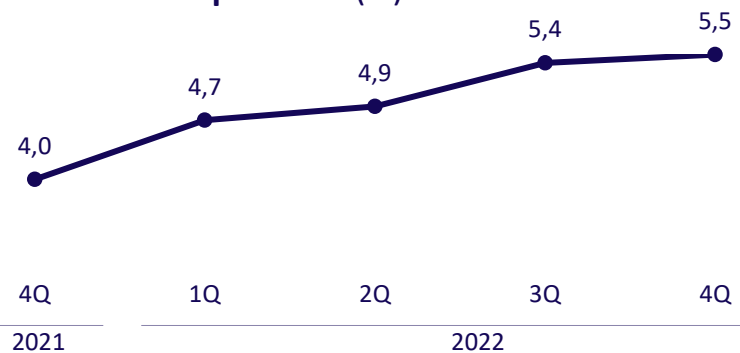
Výnosnost celkového úvěrového portfolia (%)



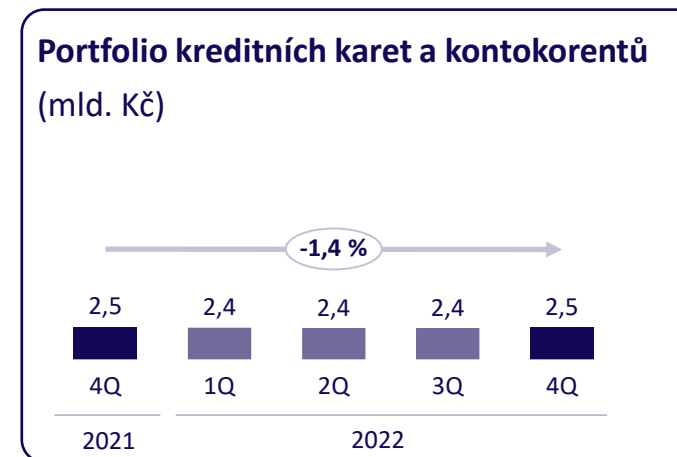
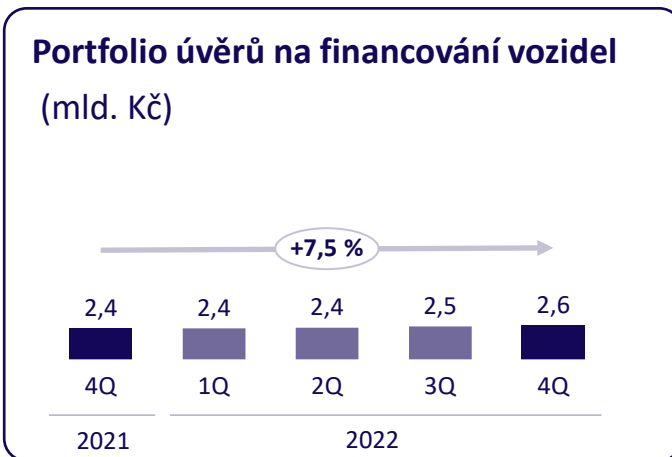
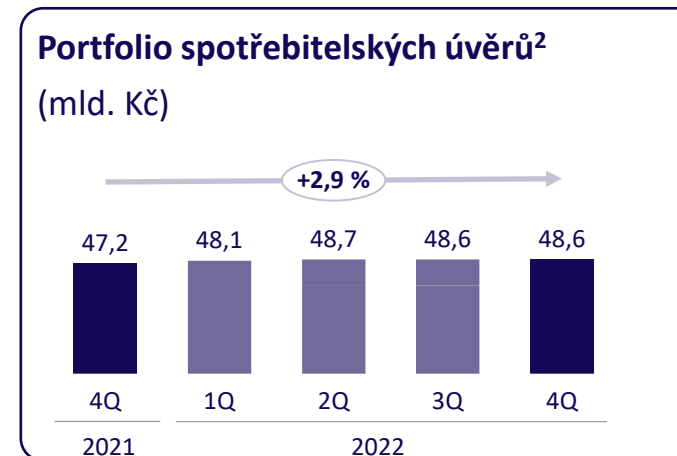
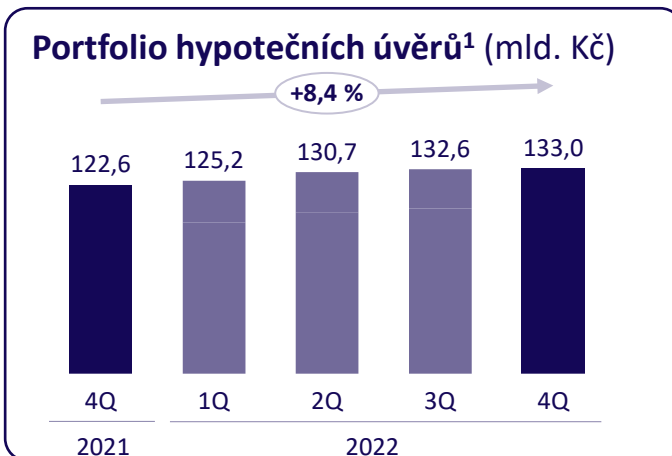
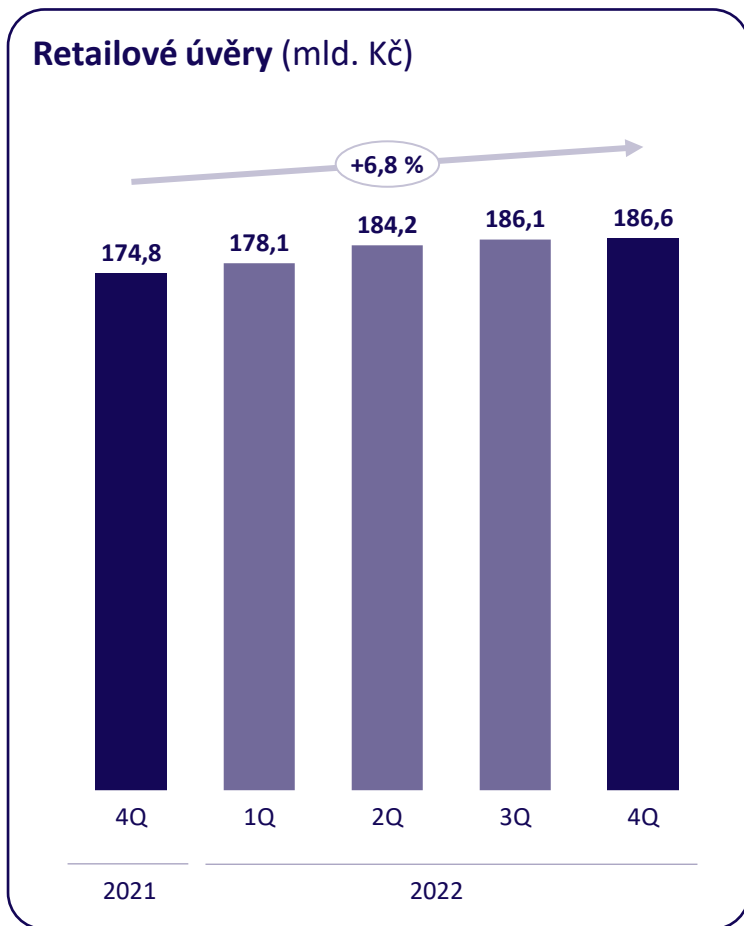
Výnosnost retailového portfolia(%)



Výnosnost komerčního portfolia (%)



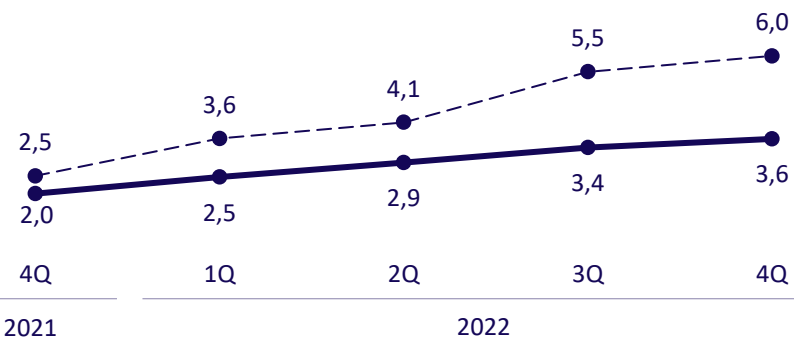
Portfolio retailových úvěrů se zvýšilo o 6,8 % převážně díky čerpání dříve sjednaných hypotečních úvěrů



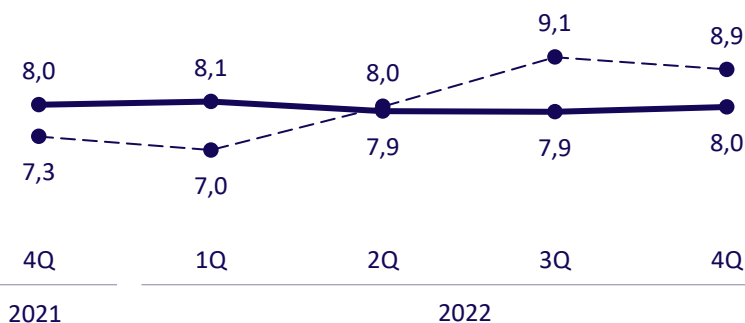
Zlepšení výnosnosti u nově prodaných úvěrů je ovlivněno vyššími tržními sazbami

—●— Výnosnost celkového úvěrového portfolia —●— Výnosnost nově prodaných úvěrů

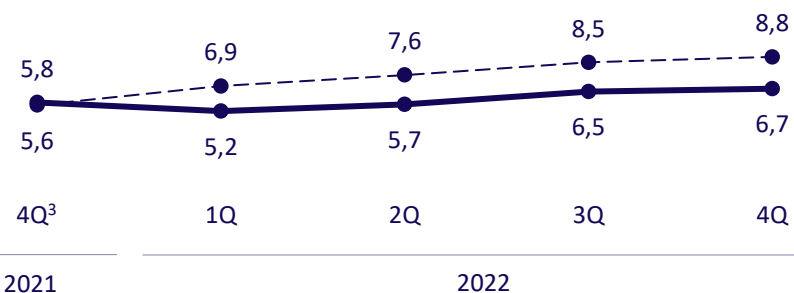
Výnosnost hypotečních úvěrů¹ (%)



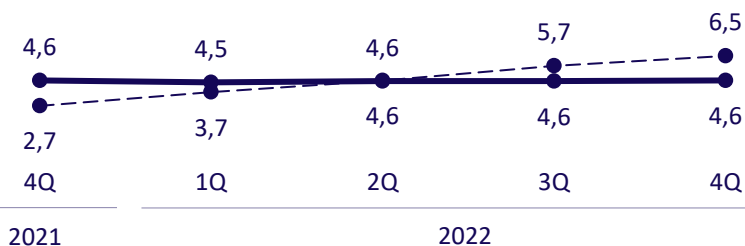
Výnosnost spotřebitelských úvěrů² (%)



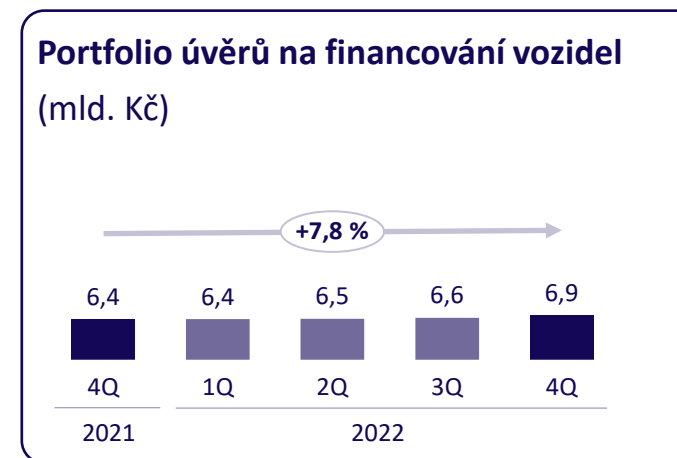
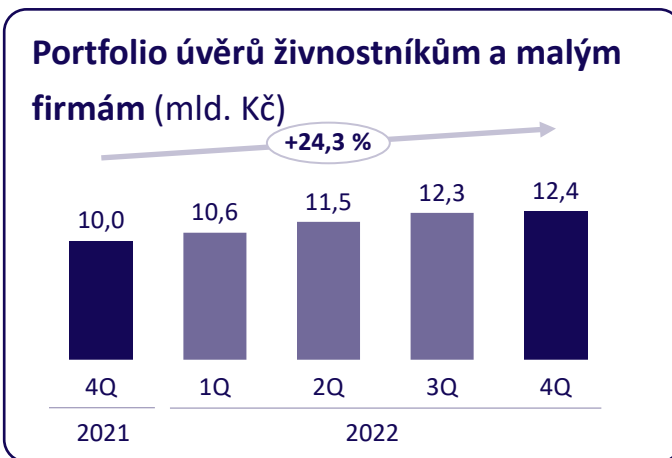
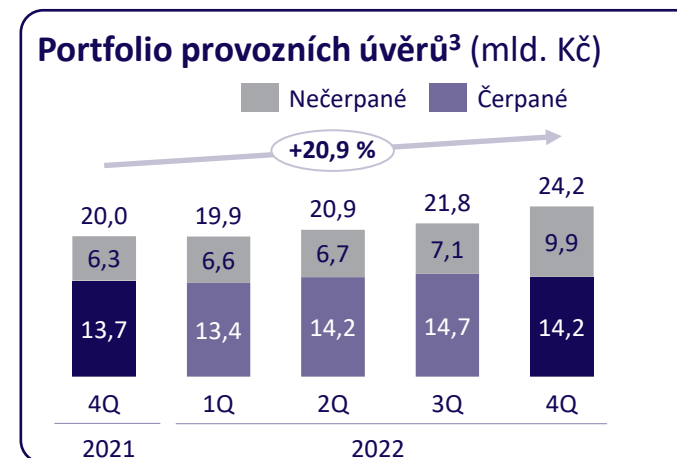
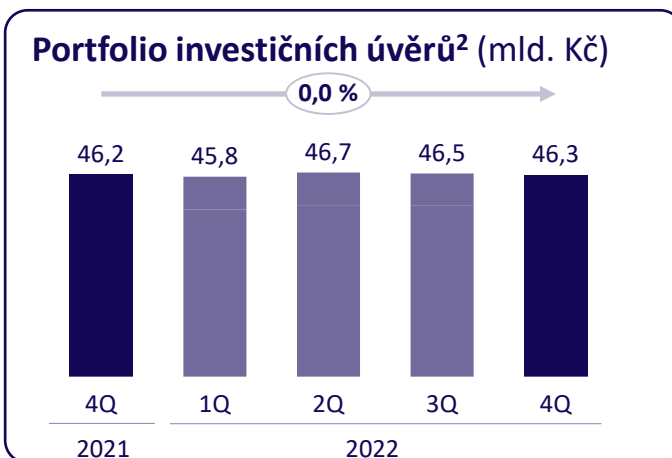
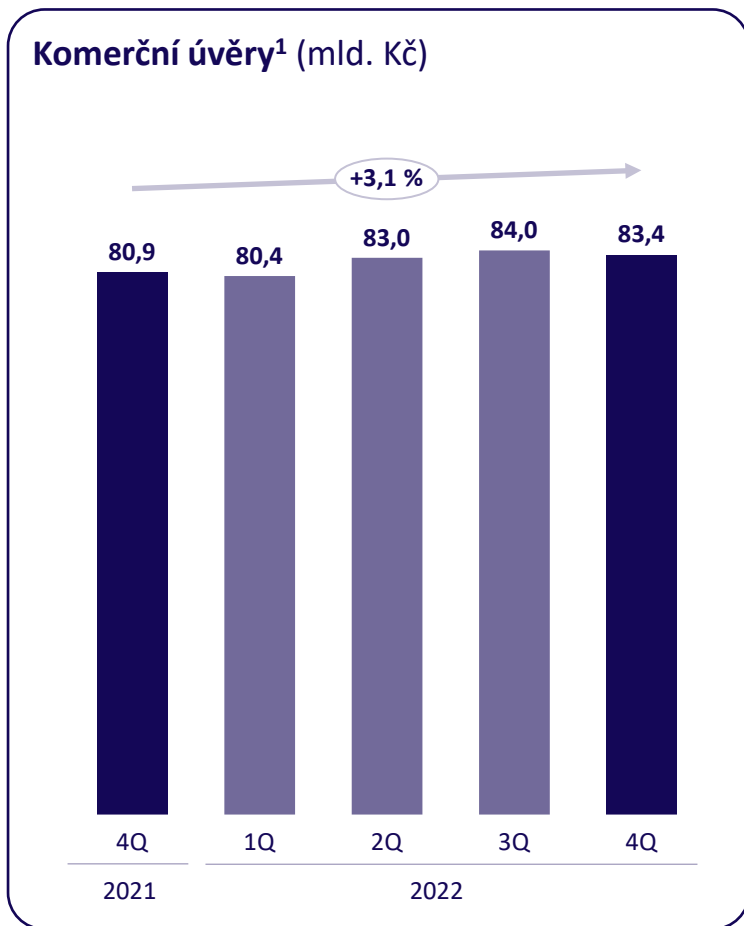
Výnosnost úvěrů na financování vozidel (%)



Úvěry ze stavebního spoření (%)



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

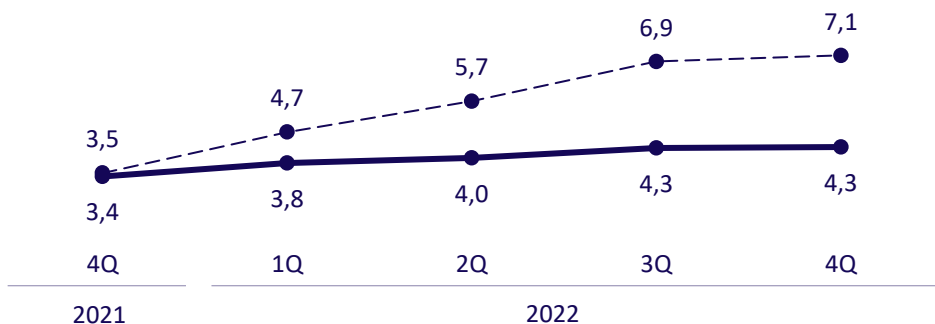


Pozn: (1) Komerční úvěrové portfolio zahrnuje leasingové portfolio ve výši 4,6 mld. Kč ve 4Q'21, 4,3 mld. Kč v 1Q'22, 4,1 mld. Kč v 2Q'22, 3,9 mld. Kč v 3Q'22 a 3,6 mld. Kč v 4Q'22; (2) Portfolio investičních úvěrů zahrnuje úvěry ze stavebního spoření MSS; (3) Zahrnuje výkonné úvěry v hrubé výši a nečerpané rámce provozních úvěrů.

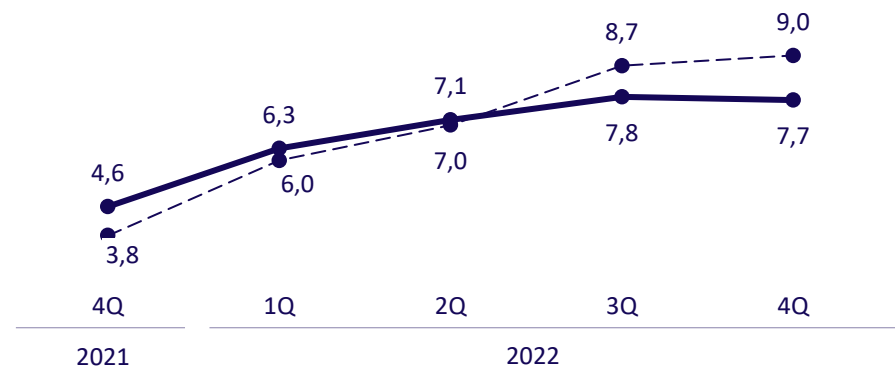
Výnosnost SME portfolia narostla díky úvěrům s pohyblivou úrokovou sazbou i vyšší výnosnosti nově poskytnutých úvěrů

—●— Výnosnost celkového úvěrového portfolia —●— Výnosnost nově prodaných úvěrů

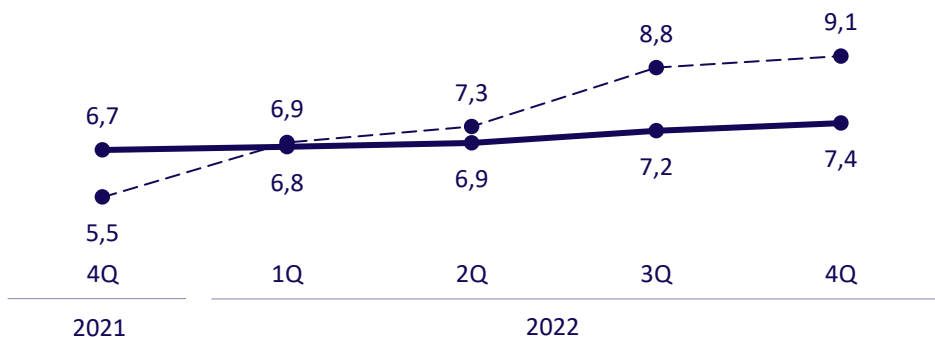
Výnosnost investičních úvěrů¹ (%)



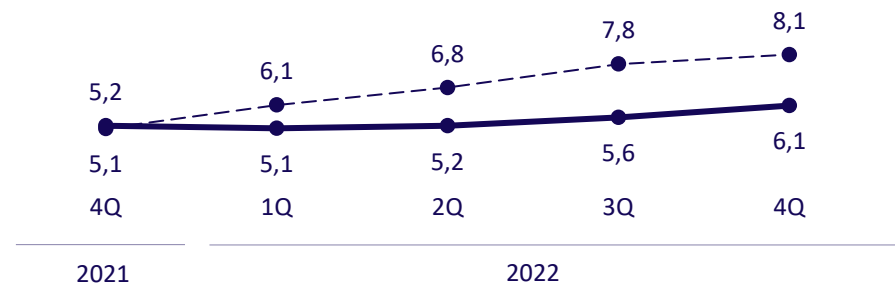
Výnosnost provozních úvěrů¹ (%)



Výnosnost splátkových úvěrů pro živnostníky a malé firmy (%)

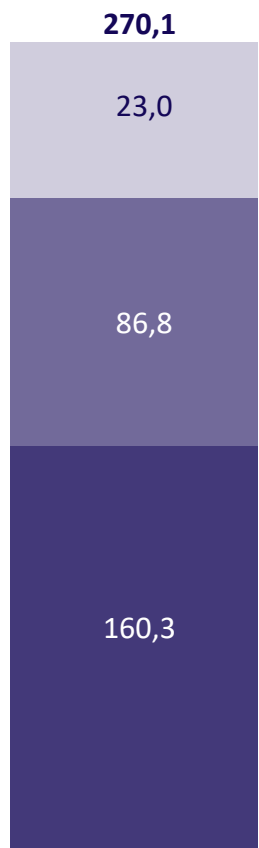


Výnosnost úvěrů na financování vozidel (%)



Přibližně 65 % úvěrového portfolia bude v následujících 36 měsících splaceno nebo změní sazbu a přispěje tak ke zvýšení celkové ziskovosti

Úvěrové portfolio k 31. prosinci 2022 (mld. Kč)



Variabilní sazba

Fixní do doby splatnosti

Fixní do doby refixace

Očekávaná změna sazby/splacení

<12 měsíců

<24 měsíců

<36 měsíců

Komerční

23,0

Celkem variabilní sazba

23,0

Retail

14,8

25,8

33,4

Komerční

9,6

17,6

23,9

Celkem fixní do doby splatnosti

24,4

43,4

57,3

Očekávaná změna sazby

12,3

26,4

43,1

Očekávané splacení

16,7

34,4

51,6

Celkem fixní do doby refixace

29,1

60,8

94,6

CELKEM se změnou sazby nebo ke splacení

76,4

127,1

174,9

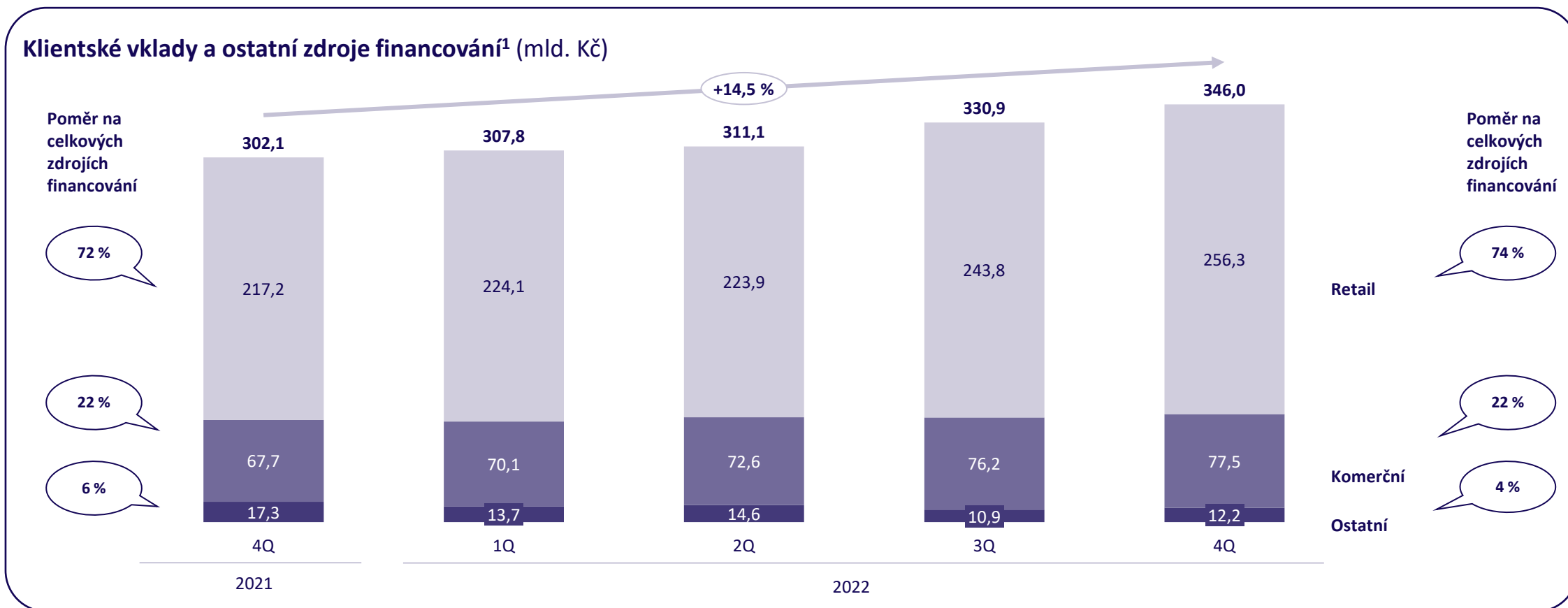
CELKEM podíl na portfoliu

28 %

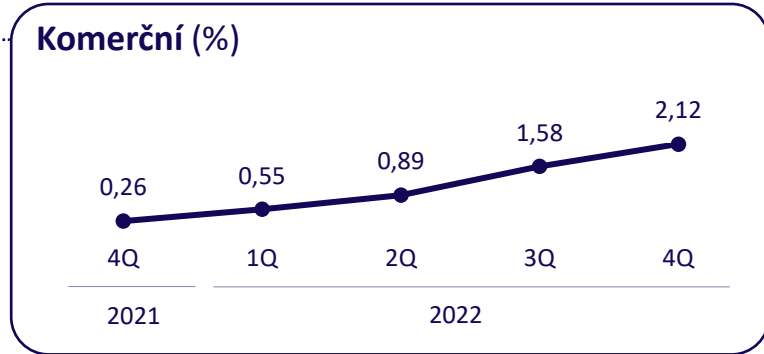
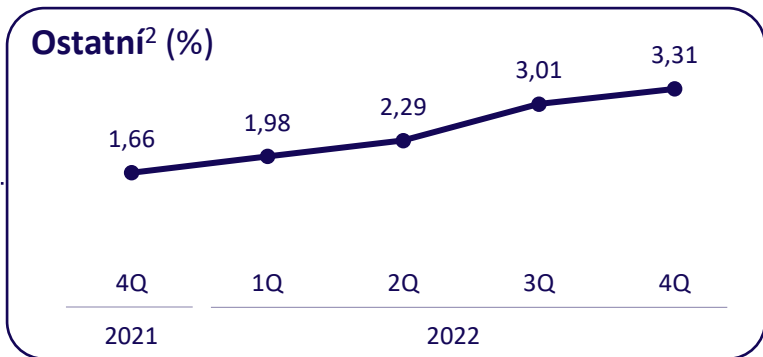
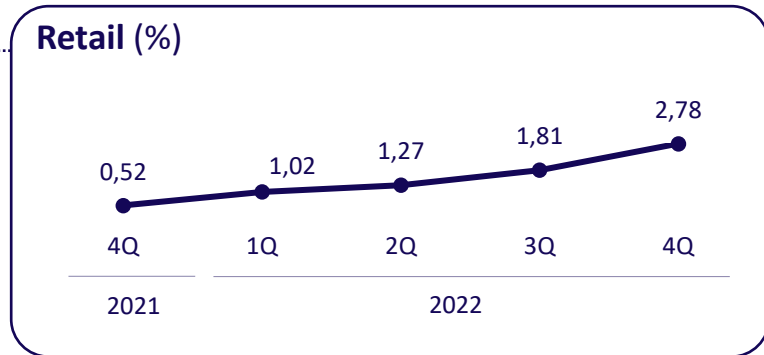
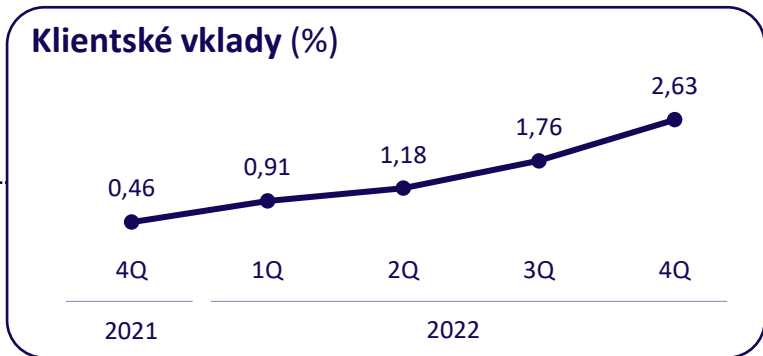
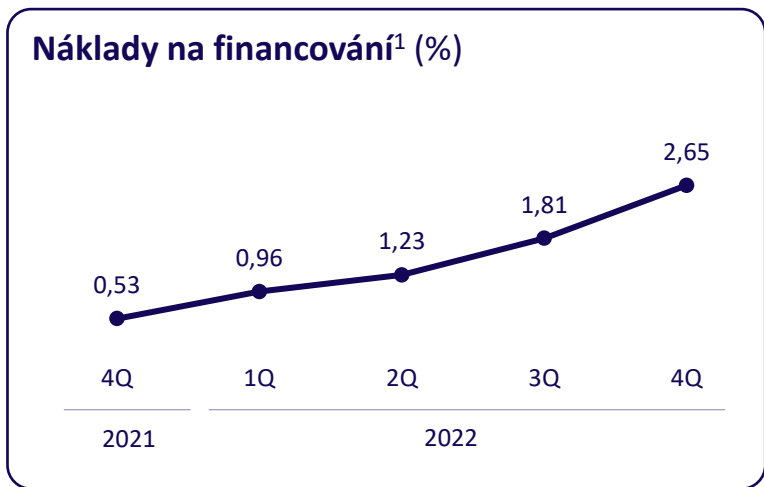
47 %

65 %

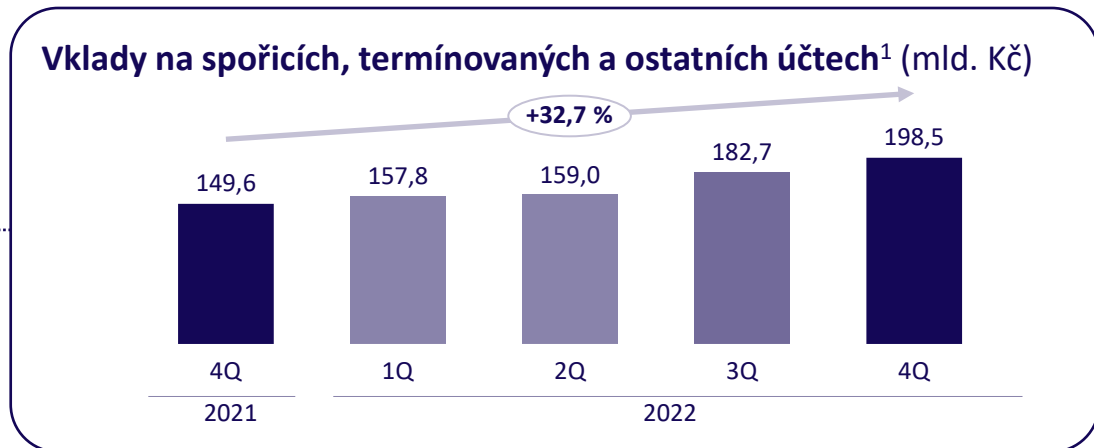
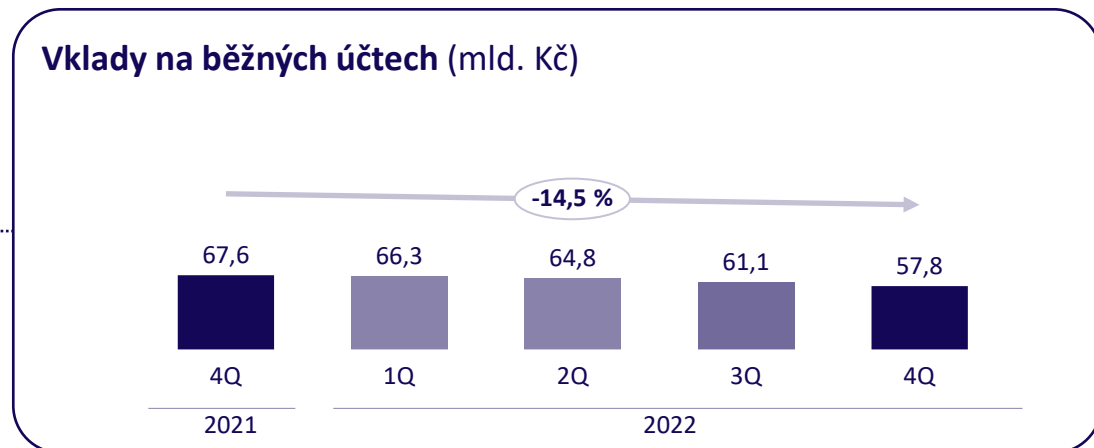
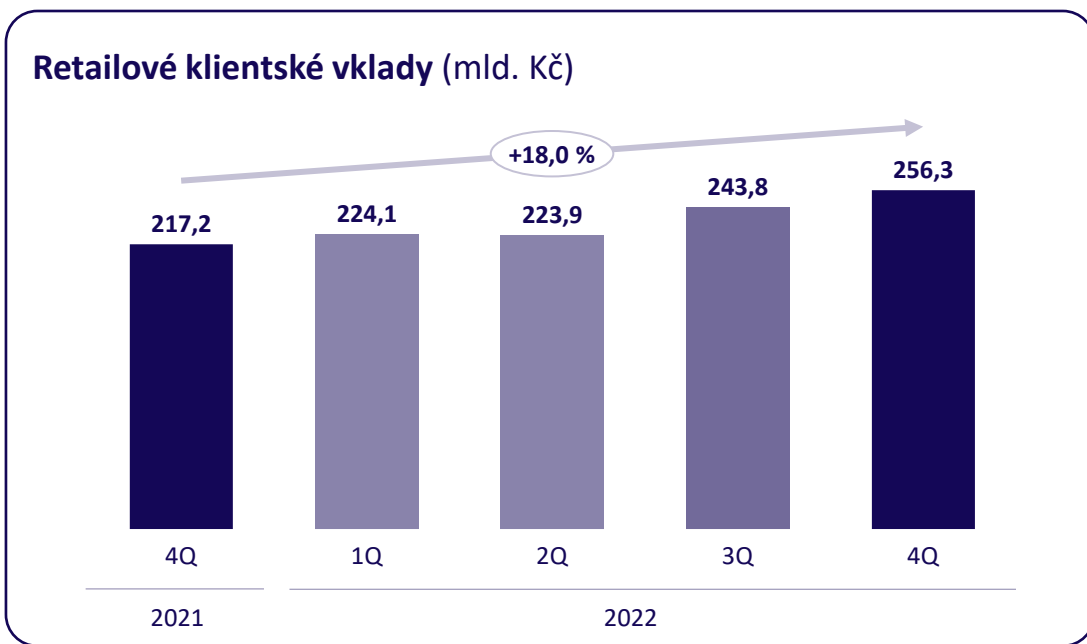
Zdroje financování se meziročně zvýšily o více než 44 mld. Kč, retail o 39 mld. Kč a komerční o 10 mld. Kč, ostatní zdroje financování poklesly o 5 mld. Kč



Růst nákladů na financování se ve 4Q 2022 dále zrychlil, a to jak v retailovém tak i komerčním segmentu

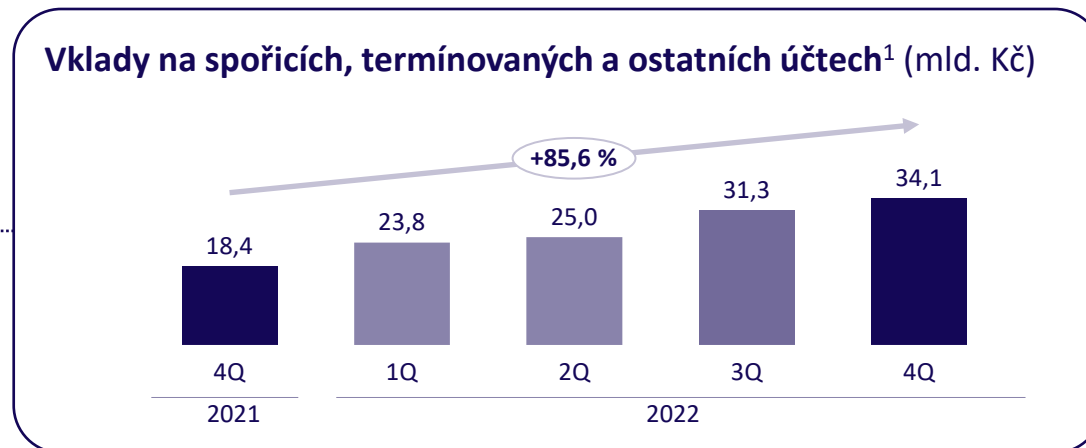
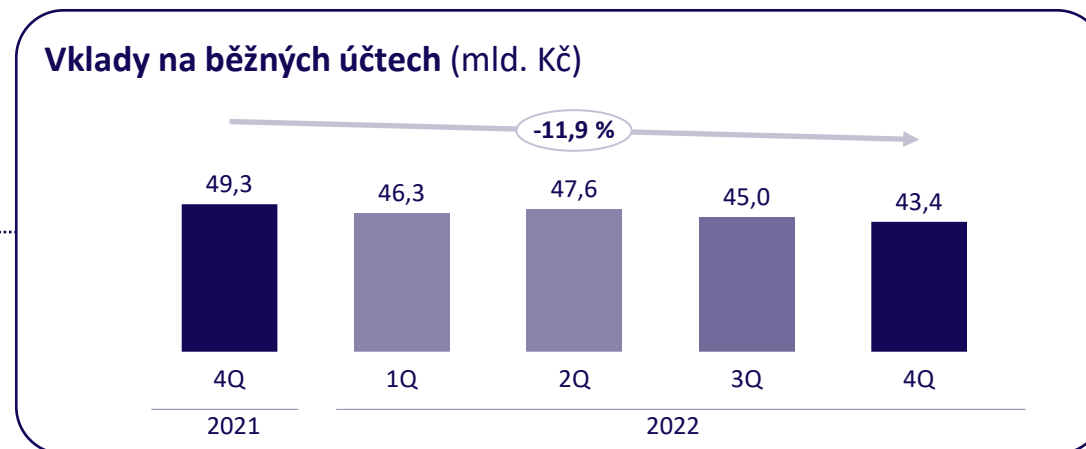
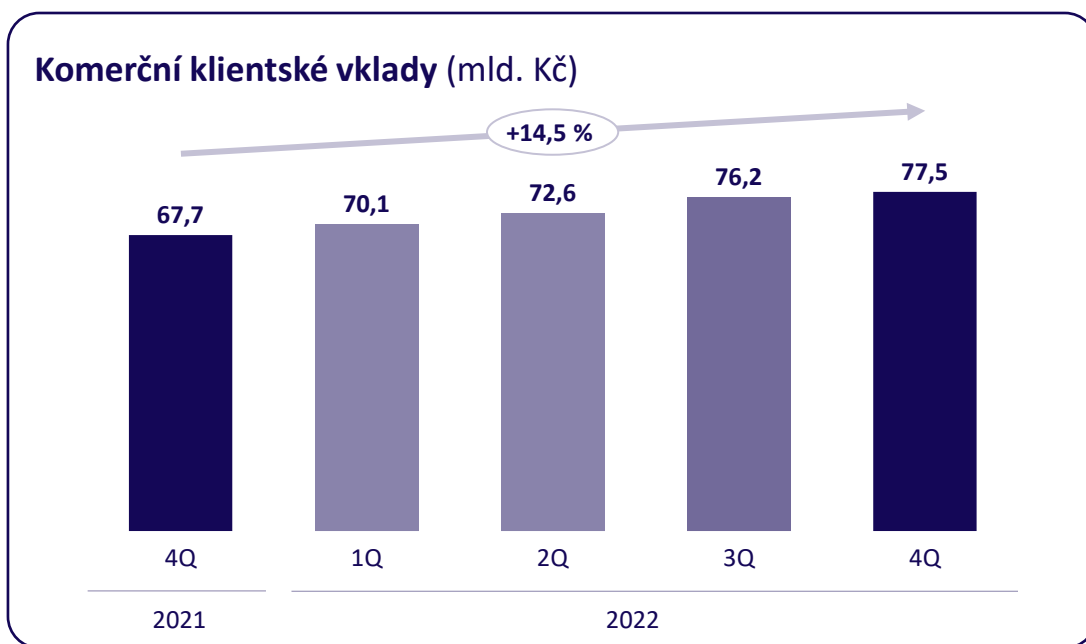


Retailové klientské vklady rostly díky spořicím a termínovaným účtům, zůstatky na běžných účtech se přesouvají do produktů s vyšší úrokovou sazbou

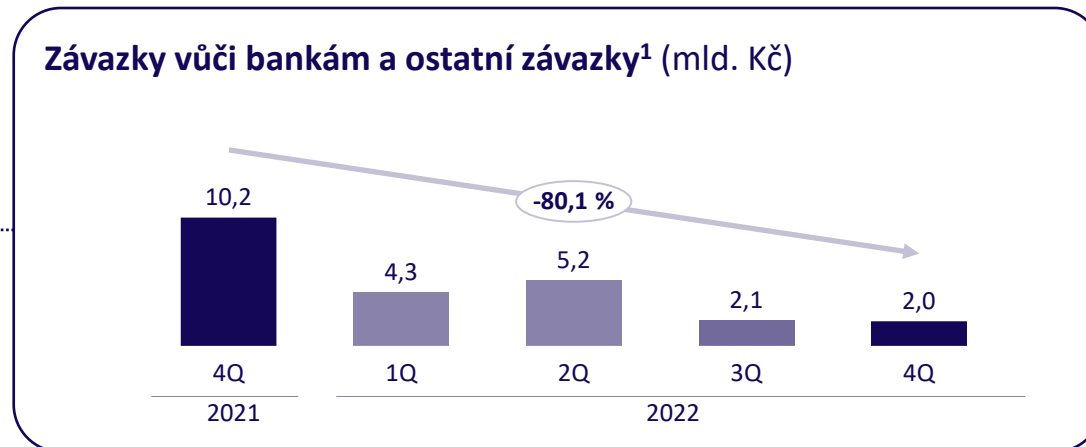
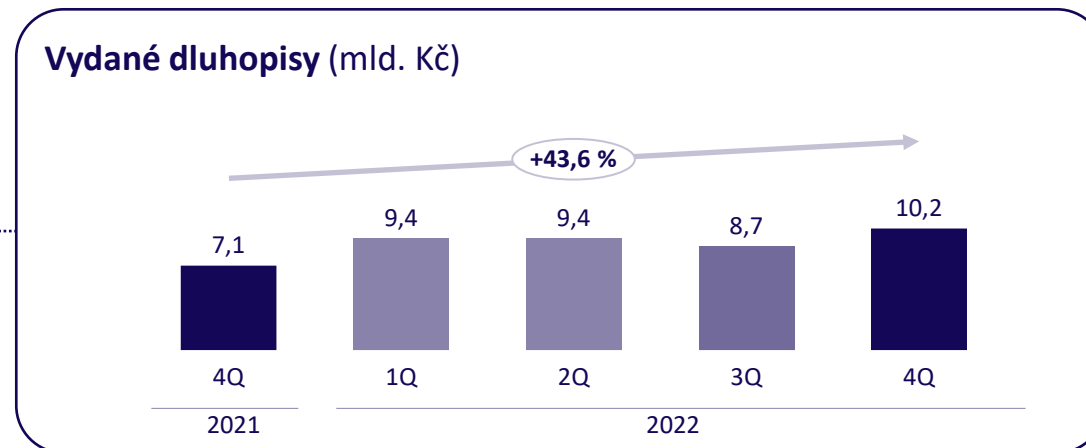
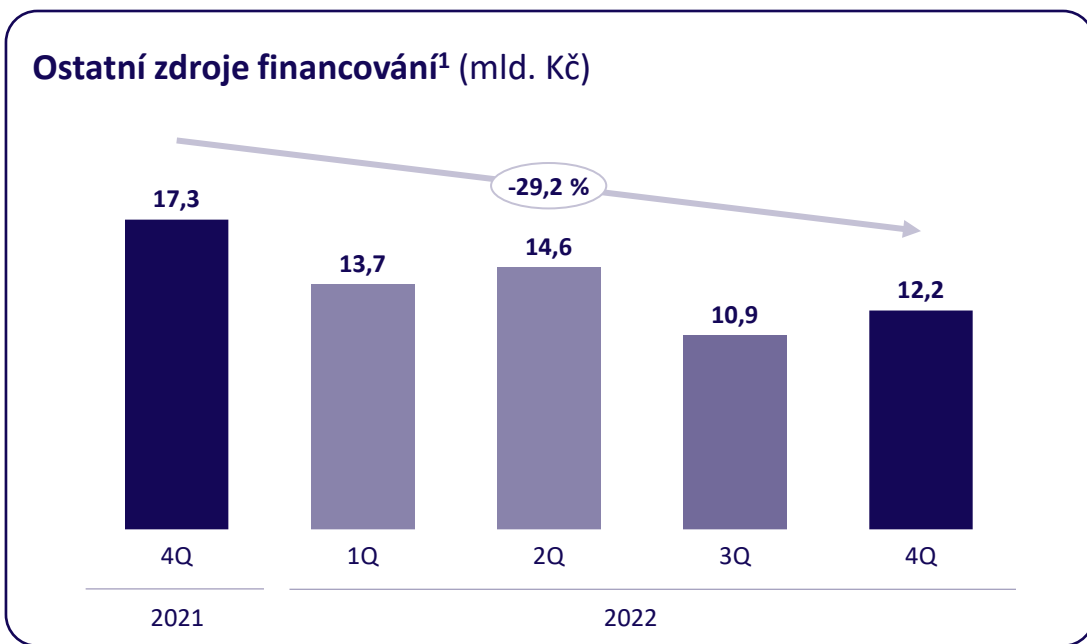


Pozn.: (1) Zahrnuje vklady stavebního spoření.

Vklady komerčního segmentu zaznamenaly podobný vývoj jako vklady retailového segmentu



Ve 4Q 2022 vydala MONETA dluhopisy způsobilé pro plnění MREL požadavku ve výši 1,5 mld. Kč v rámci svého „MREL build-up“ plánu



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
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

Náklady na riziko skončily na úrovni 3 bps díky dobré platební morálce u retailového i komerčního portfolia

Náklady na riziko

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

UKAZATEL	2021				2022			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
NÁKLADY NA RIZIKO	418	334	-299	242	-95	-155	124	216
RETAIL	259	423	-68	209	-66	-262	204	115
KOMERČNÍ	158	-89	-231	33	-29	106	-79	100

Celkem **695** mil. Kč **90** mil. Kč

Náklady na riziko

(%, rozpuštění záporná hodnota, tvorba kladná hodnota)

UKAZATEL	2021				2022			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
NÁKLADY NA RIZIKO	0,73	0,57	-0,49	0,38	-0,15	-0,24	0,19	0,32
RETAIL	0,67	1,05	-0,16	0,48	-0,15	-0,58	0,44	0,25
KOMERČNÍ	0,85	-0,47	-1,21	0,17	-0,14	0,52	-0,38	0,48

Celkem **29** bps **3** bps

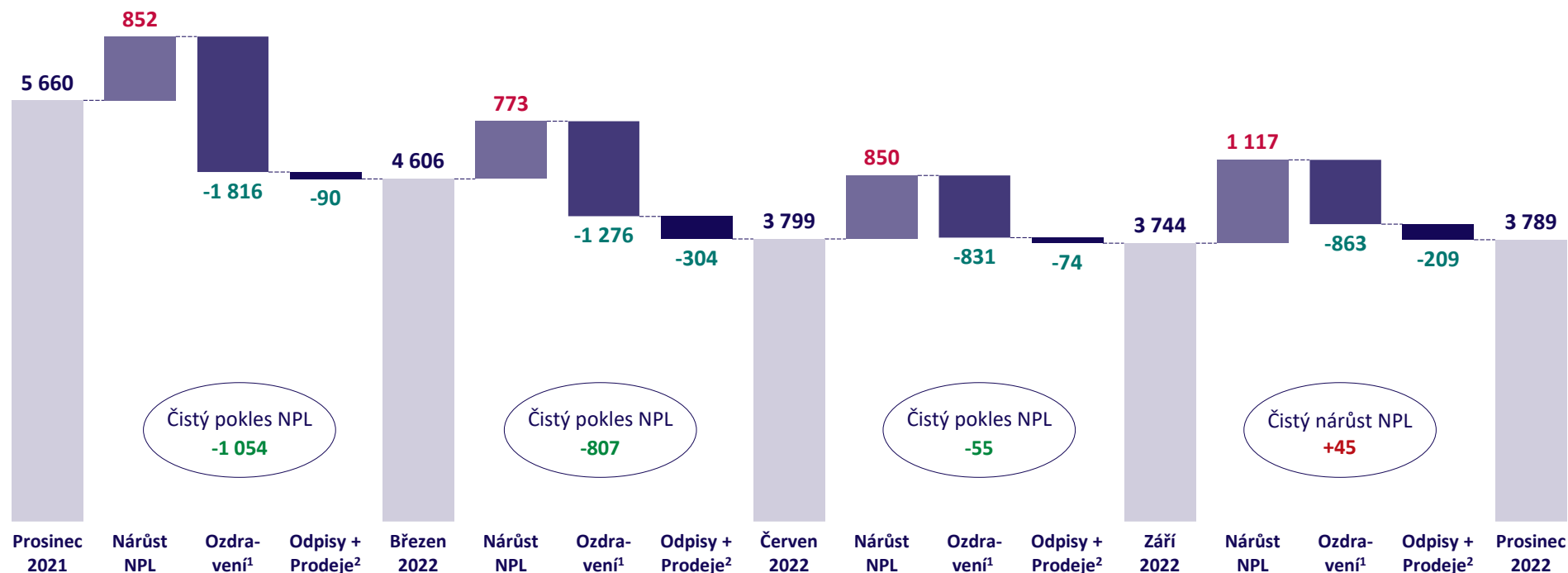
Krytí portfolia opravnými položkami se drželo na dobré úrovni v průběhu celého roku, přispěla k tomu i tvorba management overlay v 2H 2022

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

	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	
Portfolio úvěrů v hrubé výši	261 340	263 160	270 944	273 908	273 861	+4,8 % meziročně
Opravné položky	5 728	5 550	5 083	5 142	5 108	-10,8 % meziročně
Celkové krytí portfolia opravnými položkami	2,2 %	2,1 %	1,9 %	1,9 %	1,9 %	-0,3 pb meziročně

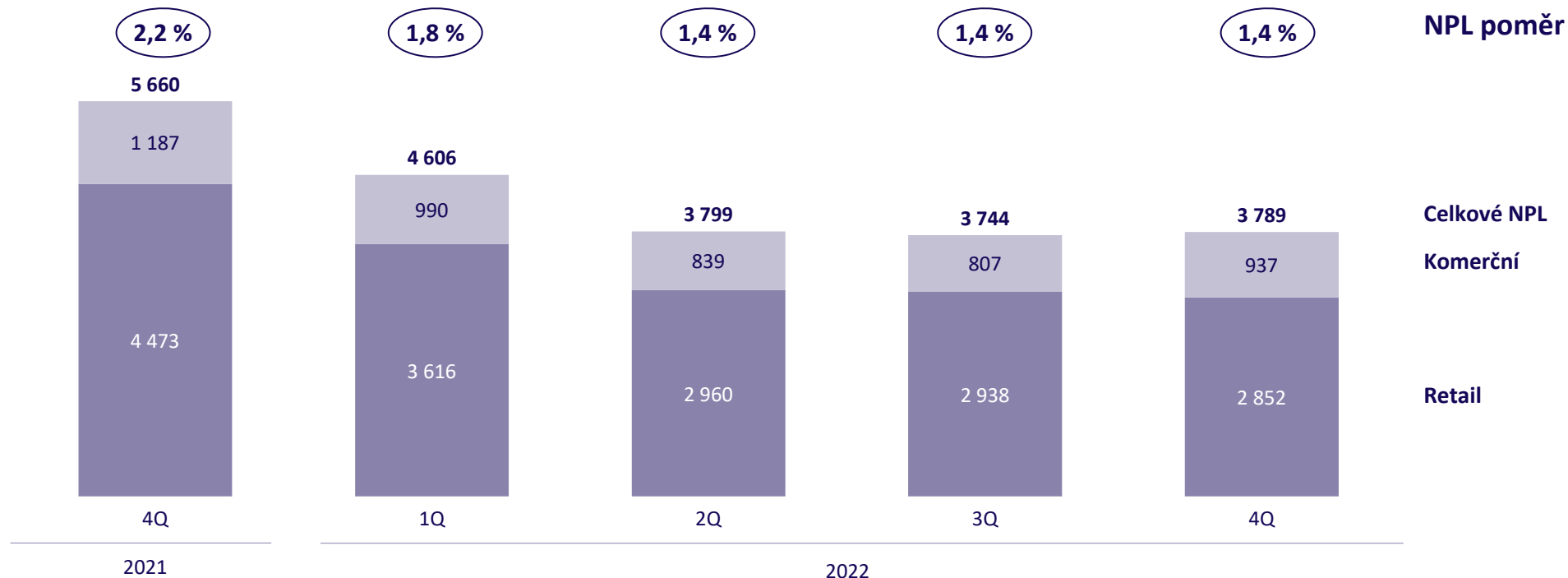
Objem úvěrů v selhání nicméně ve 4Q 2022 vzrostl v důsledku zhoršení klasifikace u některých komerčních úvěrů a poskytnutým úlevám

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



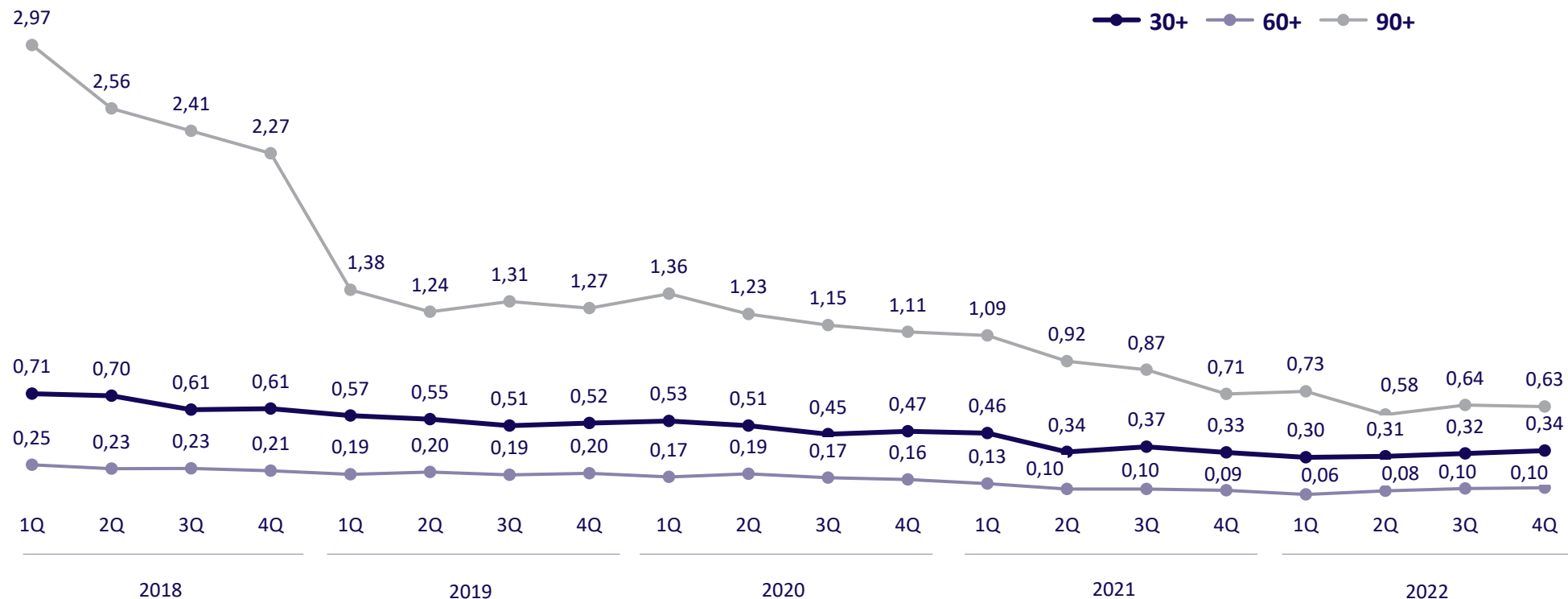
NPL poměr se snížil z 2,2 % na 1,4 % a zůstal v posledních třech čtvrtletích roku 2022 stabilní

Vývoj úvěrů v selhání (NPL)¹ (mil. Kč)



Podíl úvěrů po splatnosti zůstává i nadále na nízké úrovni v porovnání s posledními pěti lety

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**
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

V roce 2023 se kapitálové požadavky zvýší na 16,6 % na konsolidované a na 23,1 % na individuální úrovni

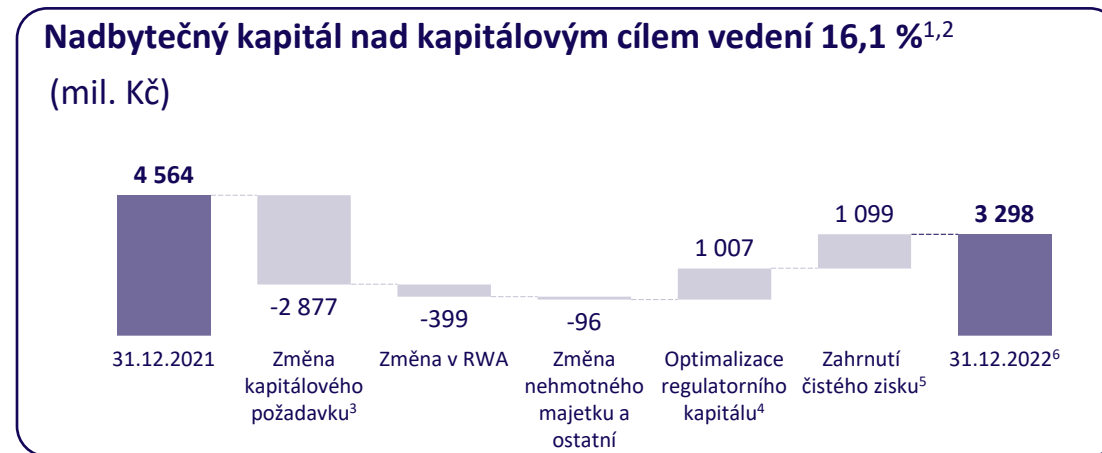
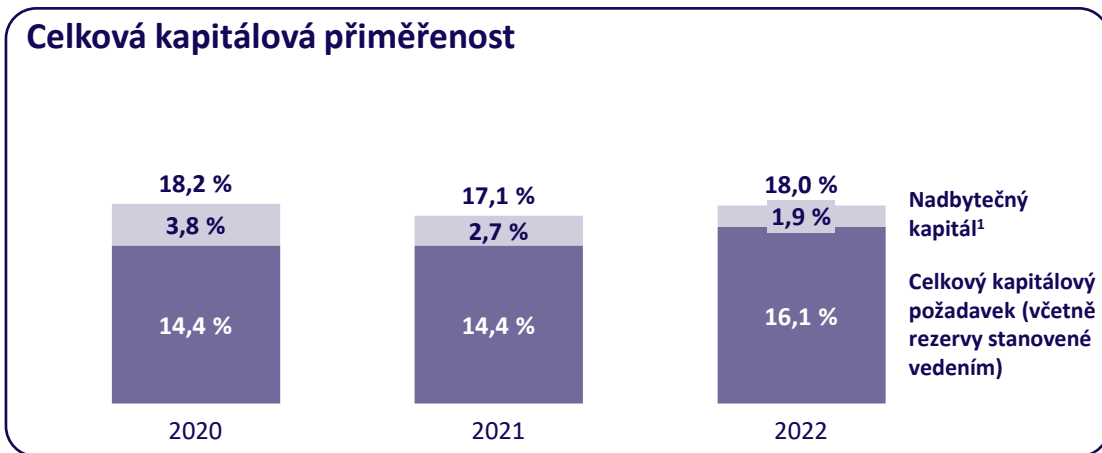
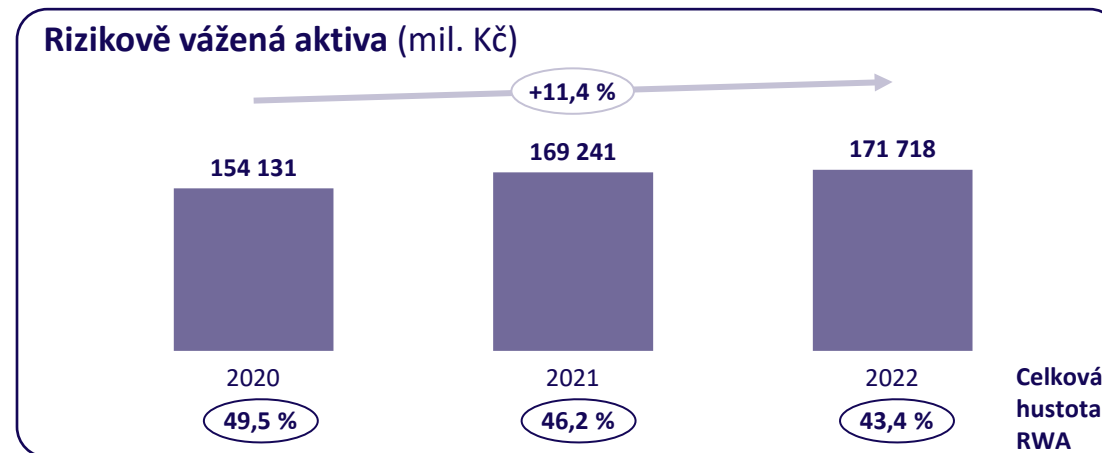
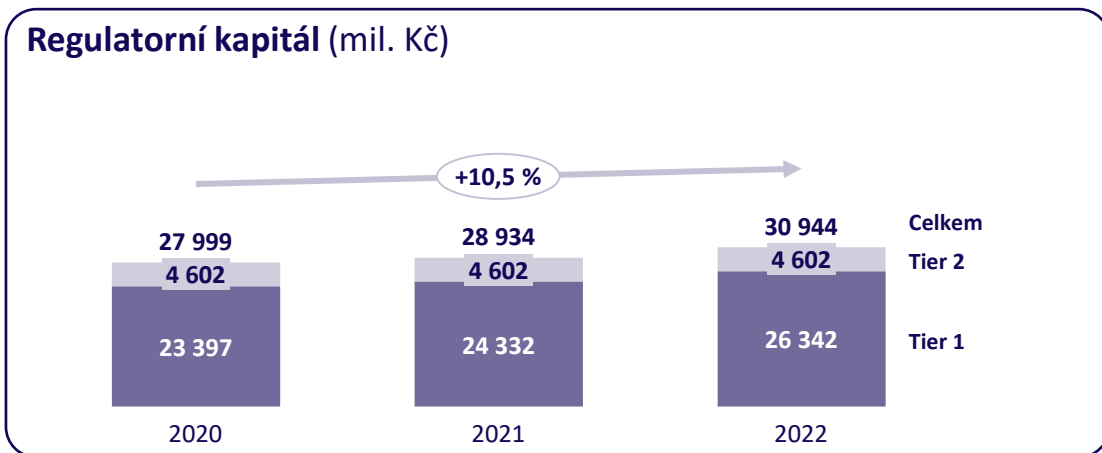
Kapitálový požadavek na konsolidované úrovni

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

Kapitálový požadavek na individuální úrovni

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

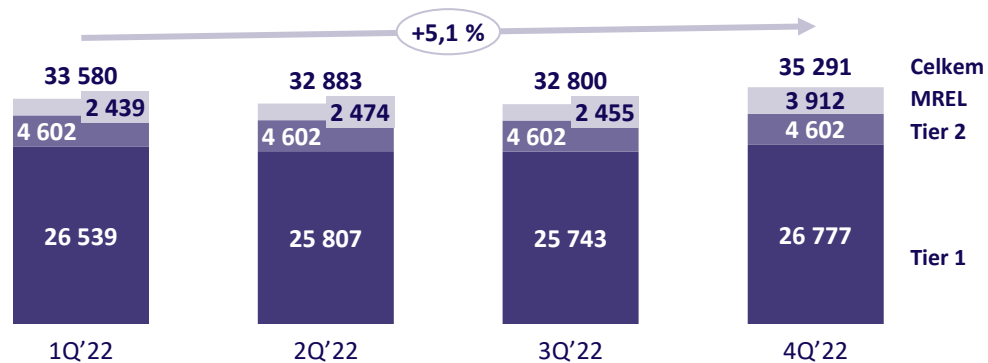
Konsolidovaná kapitálová přiměřenost byla 18 % s regulatorním kapitálem ve výši 30,9 mld. Kč a nadbytečný kapitál 1,9 %, tedy 3,3 mld. Kč



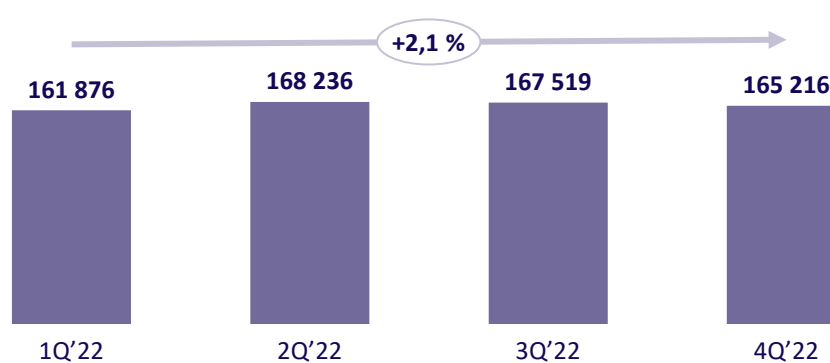
Pozn.: (1) Zahrnuje 100 bps jako rezervu stanovenou vedením; (2) Stav bez zahrnutí plánované dividendy (za rok 2021 ve výši 3 577 mil. Kč a za rok 2022 ve výši 4 088 mil. Kč – viz poznámka (6) níže); (3) Změna mezi 16,1 % a 14,4 % platnými k 31. 12. 2021; (4) Na základě článku 473a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o oběžetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012; (5) Zahrnuje 21,2 % čistého zisku za 1Q-4Q 2022; (6) V závislosti na korporátních a regulatorních omezeních a omezení ze strany regulátora. Výplata dividendy podléhá schválení valnou hromadou.

Individuální kapitálová přiměřenost dle MREL požadavku byla 21,4 %, tedy 0,8 % nad cílem vedení, ten se do konce roku 2023 zvýší na 23,1 %

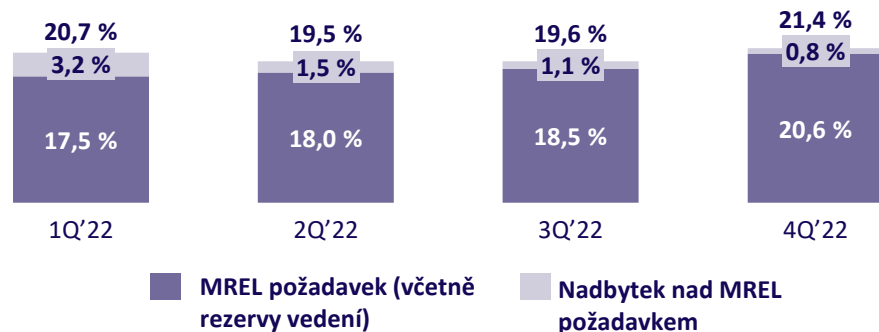
Regulatorní kapitál a MREL nástroje (mil. Kč)



Rizikově vážená aktiva (mil. Kč)



Kapitálová přiměřenost dle MREL požadavku



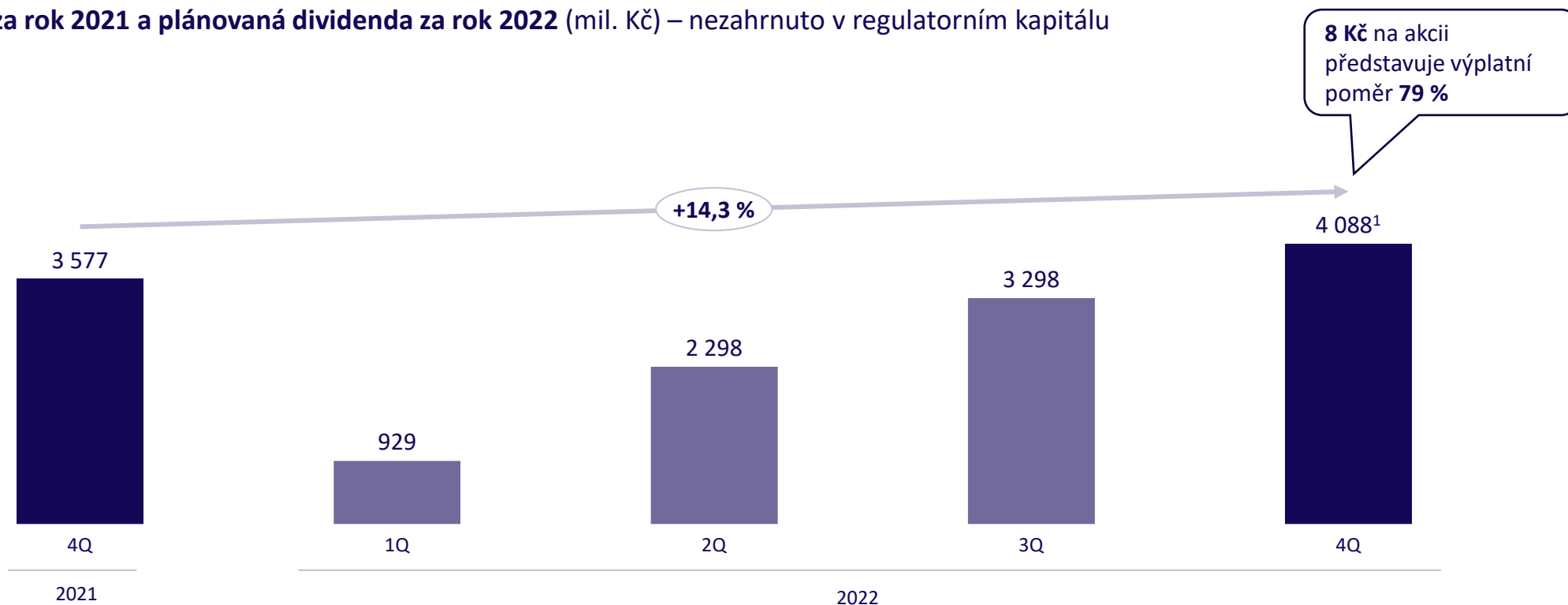
V důsledku zvýšení MREL požadavku o **2,5 %** (ze současných **20,6 %** na **23,1 %**) do konce roku 2023 bude MONETA potřebovat dalších přibližně **3,5 mld. Kč** kapitálu nebo MREL způsobilých nástrojů.

MONETA plánuje pokrýt toto navýšení emisí MREL způsobilých nástrojů a/nebo podřízených vkladů v průběhu 2. poloviny 2023.

Schopnost emitovat tyto nástroje je rozhodující pro zachování stávající dividendové politiky.

Vedení plánuje navrhnout k výplatě dividendu ve výši 8 Kč na akcii, v souladu s plánem

Dividenda za rok 2021 a plánovaná dividenda za rok 2022 (mil. Kč) – nezahrnuto v regulačním kapitálu



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
- **Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem**
- Výhled na období 2023–2027
- Přílohy

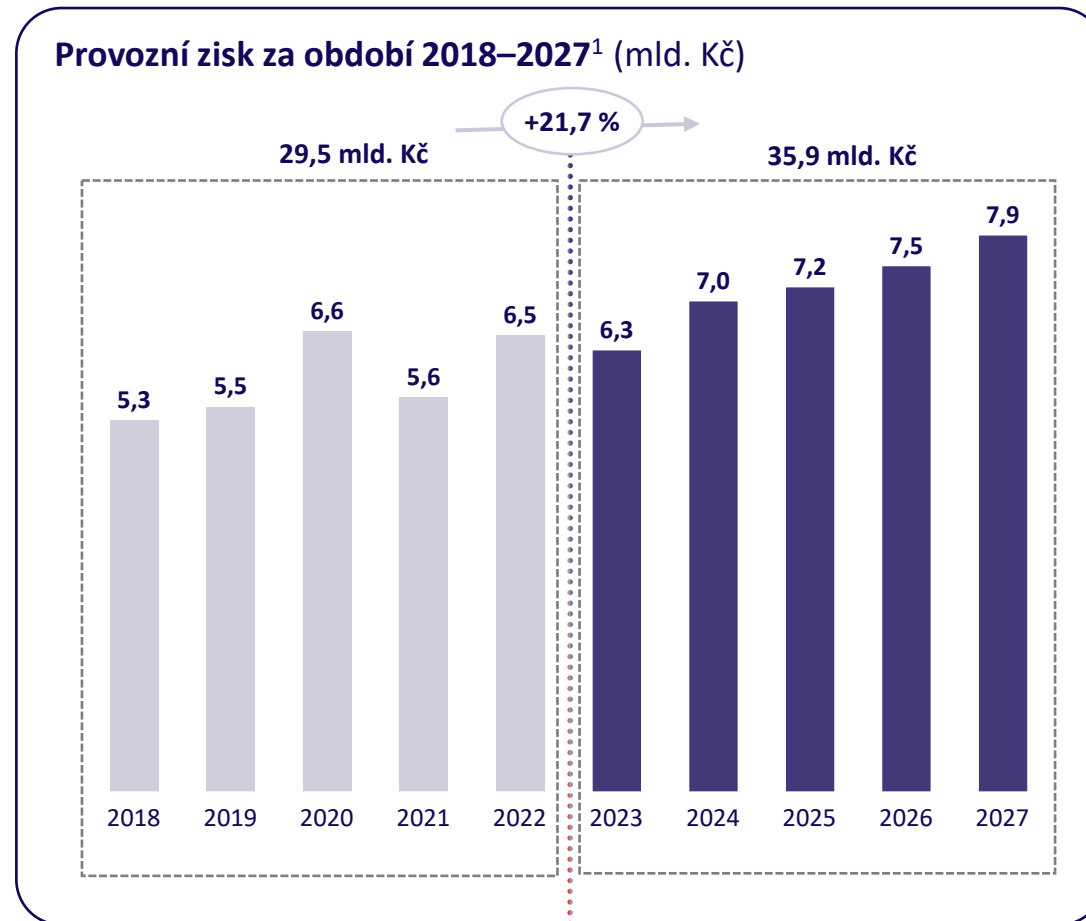
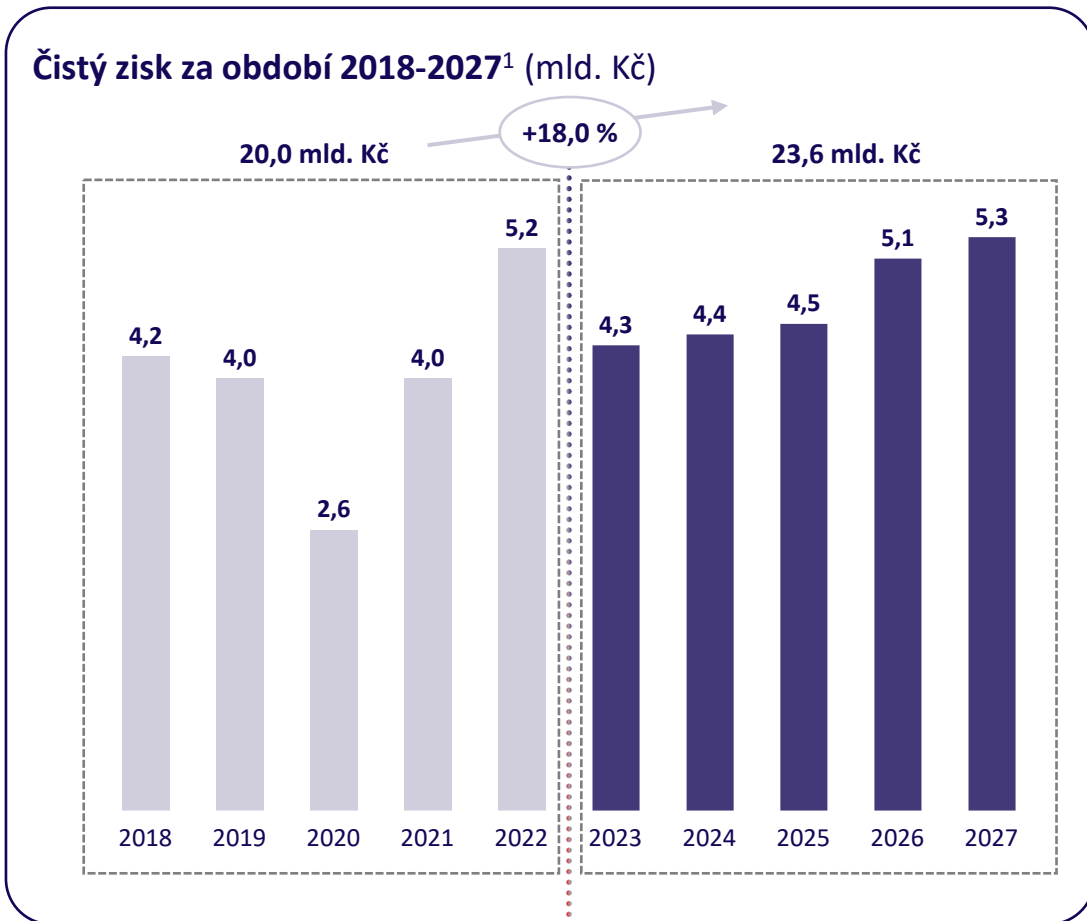
MONETA doručila čistý zisk ve výši 5,2 miliardy Kč a překonala tak výhled na rok 2022 téměř o 18 %

Ukazatel	Výhled na rok 2022	Výsledky za rok 2022	
Celkové provozní výnosy (Kč)	≥12,0 mld.	12,1 mld.	✓
Celkové provozní náklady (Kč)	≤5,7 mld.	5,6 mld.	✓
Náklad na riziko (bps)	20-40	3	✓
Efektivní daňová sazba	~20 %	19,4 %	✓
ČISTÝ ZISK (Kč)	≥4,4 mld.	5,2 mld.	✓
Zisk na akcii (Kč)	≥8,6	10,2	✓
Návratnost hmotného kapitálu	≥16,0 %	18,7 %	✓

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
- Výsledky za rok 2022 v porovnání s tržním výhledem
- **Výhled na období 2023–2027**
- Přílohy

MONETA plánuje v následujících pěti letech doručit kumulovaný čistý zisk ve výši 23,6 miliardy Kč, o 18 % více než v předchozích pěti letech



Pozn: Výhled se může změnit v závislosti na aktuálních finančních výsledcích Skupiny MONETA v letech 2023-2027 a na korporátních a regulatorních omezeních a omezení ze strany regulátora. Viz strany 58, 59 a 89 této prezentace o omezeních a předpokladech souvisejících s prognózou budoucího vývoje; (1) Roky 2018-2022 představují konečné finanční výsledky, roky 2023-2027 představují výhled.

MONETA plánuje v příštích pěti letech dosáhnout kumulovaného čistého zisku ve výši 23,6 miliardy Kč

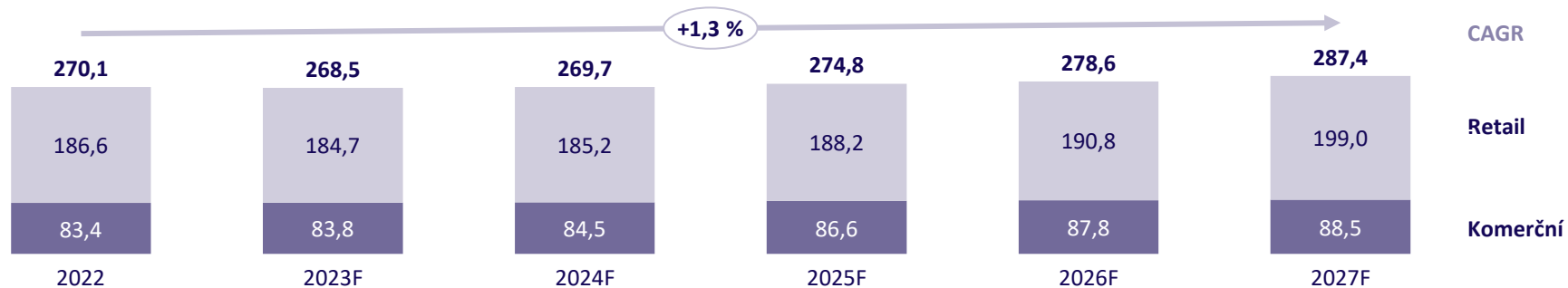
UKAZATEL	2023	2024	2025	2026	2027	CAGR 2022-2026
Celkové provozní výnosy (Kč)	≥12,0 mld.	≥12,8 mld.	≥13,1 mld.	≥13,5 mld.	≥14,0 mld.	4,0 %
Celkové provozní náklady (Kč)	≤5,7 mld.	≤5,8 mld.	≤5,9 mld.	≤6,0 mld.	≤6,1 mld.	1,7 %
Provozní zisk (Kč)	≥6,3 mld.	≥7,0 mld.	≥7,2 mld.	≥7,5 mld.	≥7,9 mld.	6,0 %
Náklad na riziko (bps)	25-45	30-50	35-55	35-55	35-55	n/a
Efektivní daňová sazba	~22,0 %	~25,0 %	~25,0 %	~19,5 %	~19,5 %	n/a
ČISTÝ ZISK (Kč)	≥4,3 mld.	≥4,4 mld.	≥4,5 mld.	≥5,1 mld.	≥5,3 mld.	5,4 %
Zisk na akcii (Kč)	≥8,4	≥8,6	≥8,8	≥9,9	≥10,3	5,4 %
Návratnost hmotného kapitálu	≥15,0 %	≥15,0 %	≥15,0 %	≥15,0 %	≥15,0 %	n/a

Makroekonomické předpoklady pro střednědobý výhled

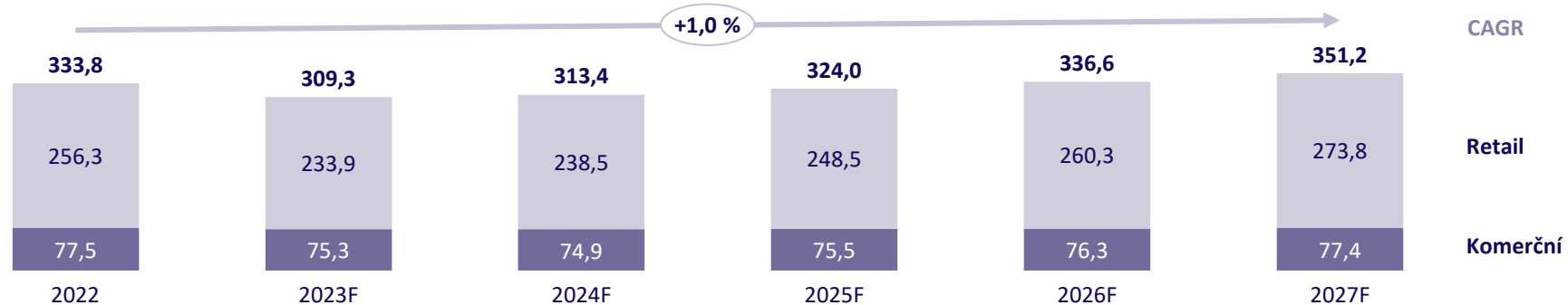
PŘEDPOKLADY	2023	2024	2025	2026	2027
Růst HDP	-0,7 %	2,5 %	2,8 %	2,6 %	2,5 %
Nezaměstnanost	3,2 %	3,7 %	3,5 %	3,0 %	2,6 %
Inflace	9,1 %	2,4 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
2-týdenní repo sazba	6,8 %	4,9 %	3,0 %	2,8 %	2,8 %
1M PRIBOR	6,9 %	5,0 %	3,1 %	2,9 %	2,9 %
CZK/EUR	24,83	24,66	24,29	24,29	24,29

Předpokládaný růst úvěrů a klientských vkladů

Vývoj portfolia úvěrů v hrubé výši (mld. Kč)



Vývoj klientských vkladů (mld. Kč)



PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v období 2016–2022
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Kalendář na rok 2023

**Rozhodný den pro účast na
valné hromadě**

18. dubna 2023

**Řádná
valná hromada**

25. dubna 2023

**Rozhodný den pro nárok na
dividendu**

2. května 2023

**Finanční výsledky
za 1Q 2023**

27. dubna 2023

**Finanční výsledky
za 1H 2023**

27. července 2023

**Finanční výsledky
za 3Q 2023**

26. října 2023

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v období 2016–2022
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

MONETA vyhrála soutěž Zlatá koruna, získala Zlatý certifikát Indexu diverzity a mnoho dalších ocenění za digitalizaci a inovace

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



ZLATÝ CERTIFIKÁT INDEXU DIVERZITY 2021

Cena udělena za projekt MON FAIR – rovné podmínky pro čerpání dovolené pro všechny zaměstnance bez ohledu na sexuální orientaci nebo za podporu návratu z rodičovské dovolené a diverzity a inkluze.



NEJLEPŠÍ BANKA 2022

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



BLOOMBERG INDEX GENDEROVÉ ROVNOSTI 2022



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

TOP ODPOVĚDNÁ FIRMA

MONETA se v roce 2022 umístila mezi TOP 9 nejvíce odpovědnými firmami, patří také mezi TOP 4 nejlepší společnosti v reportingu společenské odpovědnosti



FINANČNÍ SPOLEČNOST ROKU 2021



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

MASTERCARD BANKA ROKU 2021



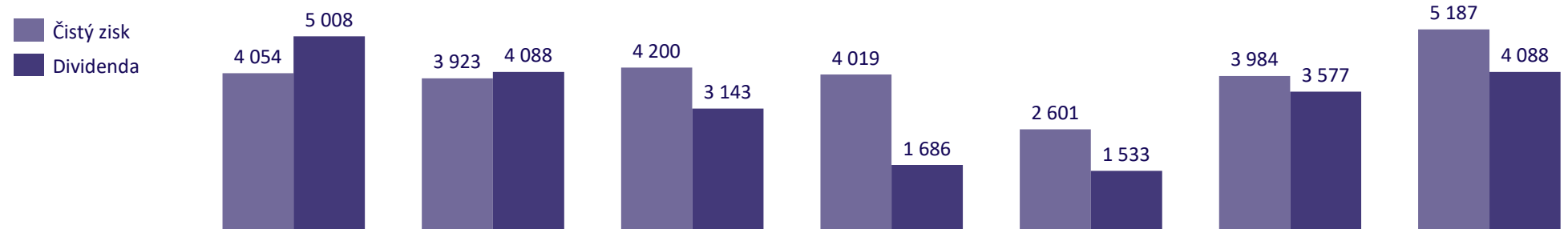
2. místo – MasterCard banka roku
2. místo – Komerční banka roku
2. místo – Hypotéka roku

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Ocenění
- **Vyplacené dividendy v období 2016–2022**
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

V průběhu let 2016-2022 vykázala MONETA kumulovaný čistý zisk ve výši 28 miliard Kč, ze kterého bylo přibližně 83 % vyplaceno akcionářům

Čistý zisk a výplaty dividend (mil. Kč)



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022E ¹	2016-2022E kumulovaně
Výplatní poměr	124 %	104 %	75 %	42 % ²	59 %	90 %	79 %	83 %
Dividenda na akcii (Kč)	9,80	8,00	6,15	3,30 ³	3,00	7,00	8,00	45,25
Cena akcie – Konec období (Kč)	82,80	82,40	72,50	85,00	68,00	93,75	76,00	n/a
Dividendový výnos	11,8 %	9,7 %	8,5 %	3,9 %	4,4 %	7,5 %	10,5 %	56,5 % ⁴

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v období 2016–2022
- **Plnění strategických cílů**
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- 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	<ul style="list-style-type: none"> +6,8 % meziroční nárůst portfolia retailových úvěrů +8,4 % meziroční nárůst hypoték² / +2,9 % meziroční nárůst spotřebitelských úvěrů³ -10,1 % meziroční pokles nových objemů spotřebitelských úvěrů³ -3,3 % meziroční pokles nových objemů financování vozidel 	<ul style="list-style-type: none"> +18,0 % meziroční nárůst klientských vkladů -14,5 % meziroční pokles vkladů na běžných účtech +3,3 % meziroční nárůst zůstatků⁴ investičních fondů +32,7 % meziroční nárůst spořicíh, termínovaných a ostatních vkladů⁵
02 ROZVOJ BANKOVNICTVÍ PRO ŽIVNOSTNÍKY A MALÉ FIRMY¹	<ul style="list-style-type: none"> +24,3 % meziroční nárůst portfolia úvěrů živnostníkům a malým firmám +11,7 % meziroční nárůst nových objemů u splátkových úvěrů 12,7 % úvěrů živnostníkům a malým firmám kryto zárukami v rámci COVID programů⁶ 	<ul style="list-style-type: none"> -12,5 % meziroční pokles klientských vkladů v segmentu živnostníků a malých firem -24,5 % meziroční pokles vkladů na běžných účtech +103,0 % meziroční nárůst nových spořicíh, běžných a ostatních vkladů
03 ZACHOVÁNÍ A POSÍLENÍ BANKOVNICTVÍ PRO SME¹	<ul style="list-style-type: none"> +1,5 % meziroční nárůst portfolia úvěrů pro SME klienty⁷ +5,7 % meziroční nárůst nových objemů úvěrů pro SME klienty⁷ 4,6 % úvěrů SME kryto zárukami v rámci COVID programů⁶ 	<ul style="list-style-type: none"> +13,4 % meziroční nárůst klientských vkladů v segmentu SME⁸ -5,2 % meziročně pokles zůstatků vkladů na běžných účtech +76,1 % meziroční nárůst spořicíh, termínovaných a ostatních vkladů^{5,9}
04 ROZVOJ ONLINE NABÍDKY	<ul style="list-style-type: none"> 48,3 % podíl on-line distribuce spotřebitelských úvěrů na celkových nových objemech od začátku roku¹⁰ 14,0 % podíl objemu podepsaných hypoték sjednaných prostřednictvím online platformy Refinanso.cz a hypotéka.cz od začátku roku 24,2 % podíl on-line distribuce splátkových úvěrů pro živnostníky a malé firmy na celkových nových objemech od začátku roku 	<ul style="list-style-type: none"> 61,1 % podíl on-line prodeje retailových běžných účtů na celkovém počtu nových běžných účtů 8,6 % podíl on-line prodeje investičních fondů na celkových nových prodejích 9,4 % podíl on-line prodeje smluv stavebního spoření na celkových nových uzavřených smlouvách

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

05 | UDRŽITELNÉ ŘÍZENÍ RIZIK

- **134,8 %** celkové NPL krytí
- **1,4 %** poměr NPL
- náklady na riziko dosáhly **záporných 3 bps** (čistá tvorba)
- **1,9 %** celkové krytí portfolia opravnými položkami

06 | EFEKTIVNÍ VYUŽITÍ KAPITÁLU

- **18,0 %** kapitálová přiměřenost
- **15,3 %** Tier 1 poměr
- **3,3 miliardy Kč¹** nadbytečného kapitálu nad cílem vedení ve výši **16,1 %²**
- **43,4 %** celková hustota RWA (hustota RWA úvěrového portfolia na úrovni **51,8 %**)

07 | ŘÍZENÍ NÁKLADŮ A VYSOKÁ PRODUKTIVITA

- Provozní náklady stabilní - meziroční změna o **1 %** navzdory inflačním tlakům
- **46,2 %** poměr nákladů k výnosům (**44,3 %** po očištění o regulatorní náklady)
- **2 699** zaměstnanců (FTE) představuje meziroční pokles o **9,5 %**, v souladu s plánem Skupiny MONETA

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

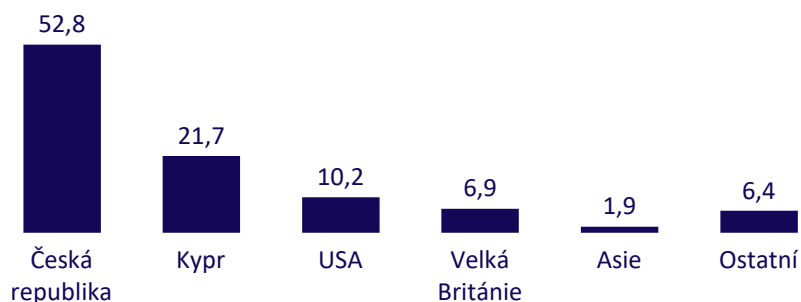
- V roce 2022 věnovala MONETA na dobročinné účely celkem **46,85 milionů Kč⁴**
- MONETA obdržela od organizace CDP⁵ **rating na úrovni „B“**, což představuje výrazné zlepšení oproti výsledku z minulého roku (rating na úrovni „C“ v roce 2021)
- MONETA snížila svou uhlíkovou stopu ve Scope 1 a 2 o **76,3 %** v porovnání s rokem 2016⁶
- Na základě dat z rok 2022 činil ukazatel Gender Pay Gap – tedy rozdíl mezi průměrnou mzdou mužů a žen na obdobných pozicích **-1,98 %** v neprospěch žen. To představuje zlepšení oproti **2,79 %** v předchozím roce.⁷

PŘÍLOHY

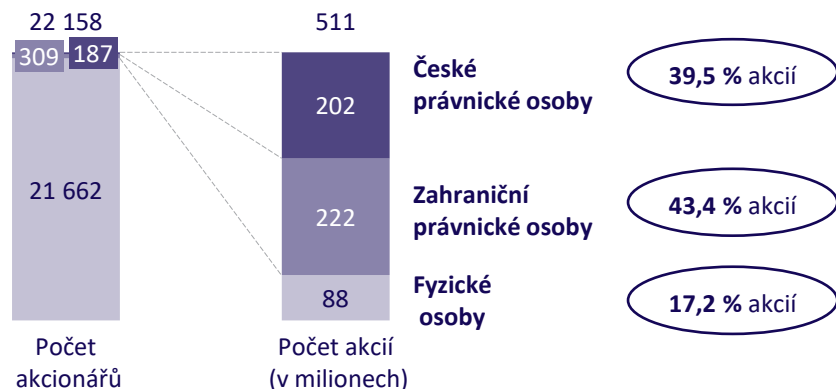
- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v 2016–2022
- Plnění strategických cílů
- **Struktura akcionářů**
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

83 % akcií MONETA Money Bank vlastní právnické osoby

Geografický přehled dle vlastnictví¹ (v % k prosinci 2022)



Struktura akcionářů dle typu² (k 31. prosinci 2022)



Akcionáři s podílem alespoň 1 %² (k 31. prosinci 2022)

Akcionář	Podíl (%)
Tanemo a.s. (PPF Group)	29,94 %
Manecomte Limited	10,39 %
Mythessa Holdings Limited (J&T Finance Group)	6,08 %
Banka CREDITAS a.s.	4,31 %
Chase Nominees Limited	3,38 %
Brown Brothers Harriman CO.	2,45 %
State Street Bank and Trust Company	2,33 %
J.P. Morgan Bank Luxemburg S.A.	1,48 %
Generali CEE Holding B.V.	1,36 %
Nortrust Nominees Limited	1,29 %

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v 2016–2022
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- **Úvěrový rating MONETA Money Bank**
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

Úvěrový rating MONETA Money Bank od Moody's zůstává stabilní

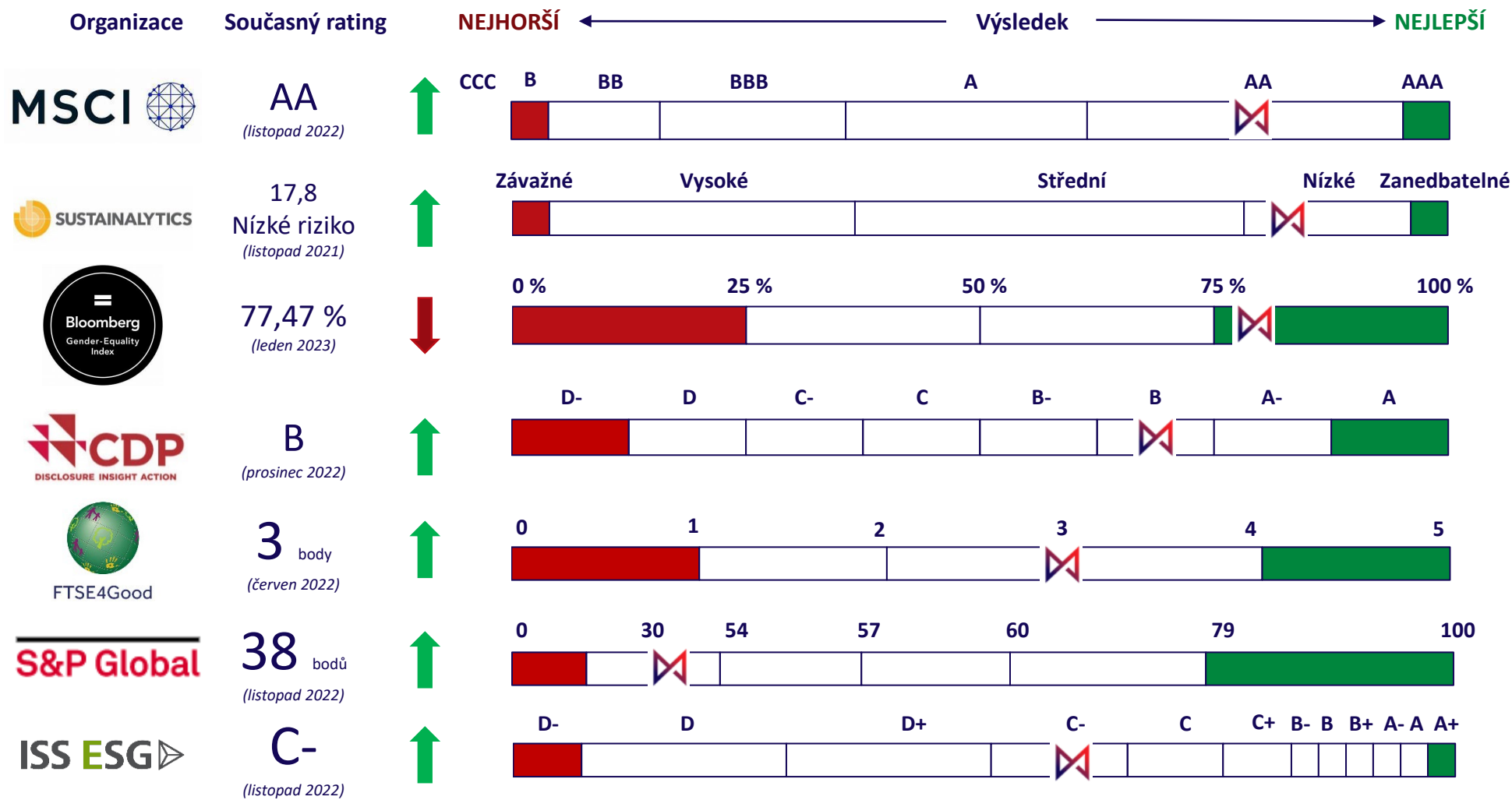
Úvěrový rating

Ratingová agentura¹	Moody's
Dlouhodobý	A2
Krátkodobý	P-1
Výhled	Stabilní
Poslední aktualizace	22. července 2022

PŘÍLOHY

- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v 2016–2022
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- **ESG strategie a rating Skupiny MONETA**
- Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

MONETA se zlepšuje v hodnocení vybraných ESG ratingů



Pozn: Počet hodnocených firem v ratingu příslušné společnosti: MSCI 197 bank, Sustainalytics 162 bank, Bloomberg 159 bank, S&P 448 společností, ISS ESG 300 bank.

ROHLÁŠENÍ O VYLOUČENÍ ODPOVĚDNOSTI: POUŽITÍ JAKÝCHKOLI ÚDAJŮ SPOLEČNOSTI MSCI ESG RESEARCH LLC NEBO JEJÍCH PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ ("MSCI") SPOLEČNOSTÍ MONETA MONEY BANK, A.S., A POUŽITÍ LOGA MSCI, OCHRANNÝCH ZNÁMEK, ZNAČEK SLUŽEB NEBO NÁZVŮ INDEXŮ V TOMTO DOKUMENTU NEPŘEDSTAVUJE SPONZOROVÁNÍ, PODPORU, DOPORUČENÍ NEBO PROPAGACI SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S. SPOLEČNOSTÍ MSCI. SLUŽBY A DATA MSCI JSOU MAJETKEM MSCI NEBO JEJÍCH POSKYTOVATELŮ INFORMACÍ A JSOU POSKYTOVÁNY "TAK, JAK JSOU" A BEZ ZÁRUKY. NÁZVY A LOGA MSCI JSOU OCHRANNÉ ZNÁMKY NEBO SERVISNÍ ZNAČKY MSCI.

MONETA pokračuje v zlepšování důležitých oblastí ESG strategie a v roce 2022 investovala více než 150 milionů Kč



40 mil. Kč

- Čistá uhlíková neutralita v přímých emisích (Scope 1 a 2) do roku 2026
- Scope 3 – emise související s komerčním portfoliem
- Energie z obnovitelných zdrojů
- Firemní flotila elektrických vozů
- Snížení spotřeby vody a elektrické energie
- Smart Landscape – projekt na ochranu přírody



49 mil. Kč

- Počet žen ve vedení Skupiny MONETA
- Rozdíl v odměňování žen a mužů
- Zaměstnanci s hendikepem
- Zaměstnanci zapojení do firemních dobrovolnických aktivit
- Dobročinné aktivity
- MONETA Clementia
- MON HELP iniciativa



65 mil. Kč

- Kybernetická bezpečnost
- Iniciativy v oblasti prevence podvodů a praní špinavých peněz
- Hodnoty a etika ve Skupině MONETA
- Etický kodex zaměstnanců a dodavatelů
- Výbor pro udržitelnost
- KPI členů představenstva a MRT¹ propojena s cíli v oblasti ESG
- Udržitelné riziko v poskytování úvěrů

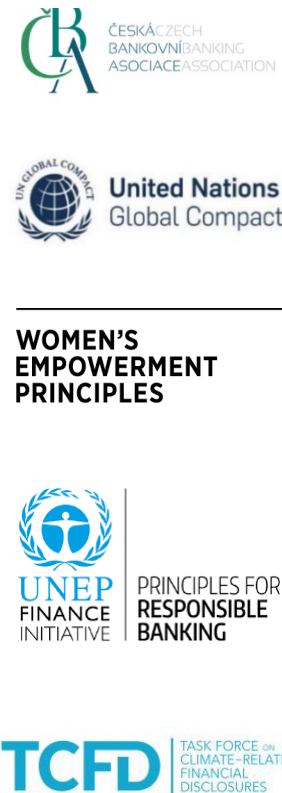


MONETA je signatářem iniciativy OSN Global Compact, která ji zavazuje k dodržování deseti principů této iniciativy a dále podporuje dodržování cílů udržitelného rozvoje („SDGs“)².

Klíčové ukazatele sledují dosažený pokrok v ESG oblasti

Cíl	2020	2021 Výchozí stav	2022 Cíl	2022 Výsledek	2023	2024	2025	2026
1 MSCI ESG rating		AA		AA	AA			
2 Definování příležitostí a rizik souvisejících s klimatem		ne	ano	ano				
3 Použití ukazatele pravděpodobnosti selhání upraveného o vliv ESG		ne	ano	ano				
4 CDP Rating	B-	C		B	B			A-
5 Uhlíková neutralita v přímých emisích (Scope 1 a 2) Skupiny MONETA		70 %		76,3 %	82 %			90 %
6 Poměr elektrických vozidel ve firemní flotile Skupiny MONETA		21 %		46 %	50 %			75 %
7 Procento žen zastoupených ve vedení Skupiny MONETA ¹		42 %		43 %				50 %
8 Průměrná nerovnost v odměňování žen a mužů	5,19 %	2,79 %		1,98 %				0 %
9 Poměr hendikepovaných zaměstnanců Skupiny MONETA		1 %		1,46 %			>3,5 %	
10 Poměr zaměstnanců zapojených do firemních dobrovolnických aktivit		6,1 %		17,3 %	26 %			30 %
11 Finanční prostředky věnované na dobročinné účely ²		≤ 1%		0,9 %			≥ 1,5 %	

MONETA se připojila k závazkům následujících iniciativ, aby podpořila své cíle v oblasti ESG:



Pozn: (1) Do výpočtu jsou zahrnuty všechny ženy, které řídí jiné zaměstnance, včetně vedoucích týmů atd; (2) Podíl na čistém zisku Skupiny MONETA. Včetně Nadace MONETA Clementia.

APPENDIX

- Setkání s investory
- Ocenění
- Vyplacené dividendy v 2016–2022
- Plnění strategických cílů
- Struktura akcionářů
- Úvěrový rating MONETA Money Bank
- ESG strategie a rating Skupiny MONETA
- **Finanční výkazy a hlavní výkonnostní ukazatele**
- Slovník pojmů a zkratk

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

mil. Kč	31/12/2022	31/12/2021 ¹	% Change
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 467	11 204	11,3 %
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	761	400	90,3 %
Investiční cenné papíry	57 951	49 200	17,8 %
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 942	3 235	52,8 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-2 090	-1 841	13,5 %
Úvěry a pohledávky za bankami	37 886	15 602	142,8 %
Úvěry a pohledávky za klienty	268 752	255 612	5,1 %
Nehmotný majetek	3 379	3 184	6,1 %
Hmotný majetek	2 318	2 631	-11,9 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	3	2	50,0 %
Pohledávky ze splatné daně	6	9	-33,3 %
Ostatní aktiva	1 135	984	15,3 %
AKTIVA CELKEM	387 510	340 222	13,9 %
Závazky vůči bankám	5 953	12 580	-52,7 %
Závazky vůči klientům	334 251	285 145	17,2 %
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	747	524	42,6 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	845	580	45,7 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	-438	-598	-26,8 %
Závazky z emitovaných cenných papírů	5 520	2 422	127,9 %
Podřízené závazky	4 687	4 684	0,1 %
Rezervy	306	234	30,8 %
Závazky ze splatné daně	482	26	1 753,8 %
Závazky z odložené daně	496	384	29,2 %
Ostatní závazky	3 570	4 760	-25,0 %
Závazky celkem	356 419	310 741	14,7 %
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	20 768	19 158	8,4 %
Vlastní kapitál celkem	31 091	29 481	5,5 %
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	387 510	340 222	13,9 %

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici – čtvrtletní vývoj

CZK m	31/12/2020 ¹	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021 ¹	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	7 782	7 962	7 824	8 760	11 204	12 124	12 080	10 035	12 467
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	218	126	103	260	400	561	749	768	761
Investiční cenné papíry	35 917	43 389	51 271	50 494	49 200	48 863	52 639	53 808	57 951
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	472	832	757	1 637	3 235	4 120	5 333	5 380	4 942
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	560	75	-219	-907	-1 841	-2 109	-2 576	-2 484	-2 090
Úvěry a pohledávky za bankami	22 872	25 662	10 473	13 181	15 602	39 605	26 372	28 495	37 886
Úvěry a pohledávky za klienty	226 072	232 325	239 330	247 572	255 612	257 610	265 860	268 766	268 752
Nehmotný majetek	2 957	2 980	3 016	3 095	3 184	3 267	3 313	3 315	3 379
Hmotný majetek	2 696	2 620	2 552	2 472	2 631	2 536	2 416	2 297	2 318
Majetkové účasti v přidružených společnostech	2	2	3	2	2	3	4	2	3
Pohledávky ze splatné daně	268	445	372	45	9	2	9	14	6
Pohledávky z odložené daně	48	2	5	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva	1 094	972	962	916	984	907	896	940	1 135
AKTIVA CELKEM	300 958	317 392	316 449	327 527	340 222	367 489	367 095	371 336	387 510
Závazky vůči bankám	1 977	8 662	7 413	17 549	12 580	22 723	21 117	6 569	5 953
Závazky vůči klientům ²	258 906	268 250	268 613	268 276	285 145	299 125	302 199	320 610	334 251
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	134	88	85	209	524	683	752	747	747
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 343	675	489	363	580	742	931	934	845
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	98	35	-64	-297	-598	-655	-749	-595	-438
Závazky z emitovaných cenných papírů	2 712	2 716	2 713	2 720	2 422	4 764	4 729	4 096	5 520
Podřízené závazky	4 681	4 625	4 667	4 642	4 684	4 628	4 669	4 645	4 687
Rezervy	289	262	239	214	234	241	256	267	306
Závazky ze splatné daně	53	69	70	44	26	248	398	490	482
Závazky z odložené daně	199	236	91	298	384	320	369	406	496
Ostatní závazky	3 516	4 138	3 670	3 583	4 760	3 899	3 648	3 140	3 570
Závazky celkem	273 908	289 756	287 986	297 601	310 741	336 718	338 319	341 309	356 419
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	21	9	3	1	1	1	1	1	1
Nerozdělený zisk	16 707	17 305	18 138	19 603	19 158	20 448	18 453	19 704	20 768
Vlastní kapitál celkem	27 050	27 636	28 463	29 926	29 481	30 771	28 776	30 027	31 091
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	300 958	317 392	316 449	327 527	340 222	367 489	367 095	371 336	387 510

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření

mil. Kč	FY 2022	FY 2021 ¹	% Change
Výnosy z úroků a podobné výnosy	15 591	9 649	61,6 %
Náklady na úroky a podobné náklady	-6 280	-1 040	503,8 %
Čistý výnos z úroků	9 311	8 609	8,2 %
Výnosy z poplatků a provizí	2 732	2 528	8,1 %
Náklady na poplatky a provize	-434	-478	-9,2 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 298	2 050	12,1 %
Výnosy z dividend	4	3	33,3 %
Čistý zisk z finančních operací	357	425	-16,0 %
Ostatní provozní výnosy	146	81	80,2 %
Provozní výnosy celkem	12 116	11 168	8,5 %
Náklady na zaměstnance	-2 528	-2 562	-1,3 %
Správní náklady	-1 523	-1 518	0,3 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-1 249	-1 196	4,4 %
Regulatorní poplatky	-229	-210	9,0 %
Ostatní provozní náklady	-65	-52	25,0 %
Provozní náklady celkem	-5 594	-5 538	1,0 %
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	6 522	5 630	15,8 %
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-90	-695	-87,1 %
Zisk za účetní období před zdaněním	6 432	4 935	30,3 %
Daň z příjmů	-1 245	-951	30,9 %
Zisk za účetní období po zdanění	5 187	3 984	30,2 %
Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty	0	-25	-100,0 %
Odložená daň	0	5	-100,0 %
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	0	-20	-100,0 %
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	5 187	3 964	30,9 %

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

mil. Kč	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 348	2 284	2 267	2 378	2 720	3 351	3 704	4 002	4 534
Náklady na úroky a podobné náklady	-235	-210	-211	-217	-402	-928	-1 246	-1 675	-2 431
Čistý výnos z úroků	2 113	2 074	2 056	2 161	2 318	2 423	2 458	2 327	2 103
Výnosy z poplatků a provizí	603	589	615	625	699	637	667	675	753
Náklady na poplatky a provize	-121	-90	-120	-152	-116	-121	-122	-132	-59
Čistý výnos z poplatků a provizí	482	499	495	473	583	516	545	543	694
Výnosy z dividend	0	0	1	1	1	1	1	1	1
Čistý zisk z finančních operací	129	96	113	133	83	70	14	139	134
Ostatní provozní výnosy	20	13	39	13	16	14	48	12	72
Provozní výnosy celkem	2 744	2 682	2 704	2 781	3 001	3 024	3 066	3 022	3 004
Náklady na zaměstnance	-685	-601	-600	-628	-733	-586	-611	-657	-674
Správní náklady	-403	-387	-419	-333	-379	-391	-325	-378	-429
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-288	-314	-300	-289	-293	-312	-311	-311	-315
Regulatorní poplatky	0	-207	-3	0	0	-218	-11	0	0
Ostatní provozní náklady	-85	-8	-11	-12	-21	-13	-17	-10	-25
Provozní náklady celkem	-1 461	-1 517	-1 333	-1 262	-1 426	-1 520	-1 275	-1 356	-1 443
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	1 283	1 165	1 371	1 519	1 575	1 504	1 791	1 666	1 561
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-475	-418	-334	299	-242	95	155	-124	-216
Zisk za účetní období před zdaněním	808	747	1 037	1 818	1 333	1 599	1 946	1 542	1 345
Daň z příjmů	-123	-149	-204	-352	-246	-309	-364	-291	-281
Zisk za účetní období po zdanění	685	598	833	1 466	1 087	1 290	1 582	1 251	1 064
Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty	-21	-15	-7	-3	0	0	0	0	0
Odložená daň	4	3	1	1	0	0	0	0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění	-17	-12	-6	-2	0	0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti	668	586	827	1 464	1 087	1 290	1 582	1 251	1 064

Hlavní výkonnostní ukazatele

Ziskovost	FY 2022	FY 2021	Change in bps
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,2 %	3,8 %	40
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ¹	1,66 %	0,39 %	127
Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů)	1,62 %	0,32 %	130
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{2,3,4}	2,6 %	2,8 %	-20
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,03 %	0,29 %	-26
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 (%)	19,0 %	18,4 %	60
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	23,2 %	22,9 %	30
Poměr nákladů k výnosům	46,2 %	49,6 %	-340
Návratnost hmotného kapitálu	18,7 %	15,2 %	350
Návratnost vlastního kapitálu	16,7 %	13,5 %	320
Návratnost průměrných aktiv ²	1,4 %	1,2 %	20
Likvidita/Pákový poměr			
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	80,5 %	89,7 %	-920
Poměr úvěrů k vkladům ²	80,4 %	89,6 %	-920
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	8,0 %	8,7 %	-70
Likvidní aktiva ^{2,3} / Celková aktiva	27,9 %	22,3 %	560
Ukazatel krytí likvidity	213,7 %	177,8 %	3 590
Kapitálová přiměřenost			
Hustota RWA	43,4 %	46,2 %	-280
Regulační páka	6,7 %	6,6 %	10
Kapitálová přiměřenost (%)	18,0 %	17,1 %	90
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,3 %	14,4 %	90
Kvalita aktiv			
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,4 %	2,2 %	-80
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	53,4 %	55,8 %	-240
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	134,8 %	101,2 %	3,360
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%) ⁵	60,4 %	62,4 %	-200
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (% , vážený průměr) ⁵	57,5 %	63,3 %	-580

Hlavní výkonnostní ukazatele – čtvrtletní vývoj

Ziskovost	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,2 %	4,0 %	3,8 %	3,8 %	3,9 %	4,0 %	4,1 %	4,3 %	4,4 %
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ¹	0,45 %	0,39 %	0,37 %	0,37 %	0,53 %	0,96 %	1,23 %	1,81 %	2,65 %
Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů)	0,37 %	0,31 %	0,30 %	0,29 %	0,46 %	0,91 %	1,18 %	1,76 %	2,63 %
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{2,3,4}	2,7 %	2,8 %	2,7 %	2,7 %	2,8 %	2,8 %	2,7 %	2,6 %	2,3 %
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,85 %	0,73 %	0,57 %	-0,49 %	0,38 %	-0,15 %	-0,24 %	0,19 %	0,32 %
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	3,3 %	3,2 %	3,2 %	4,2 %	3,5 %	4,2 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	17,6 %	18,6 %	18,3 %	17,0 %	19,4 %	17,1 %	17,8 %	18,0 %	23,1 %
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	23,0 %	22,7 %	24,0 %	22,3 %	22,8 %	19,9 %	19,8 %	23,0 %	30,0 %
Poměr nákladů k výnosům	53,2 %	56,6 %	49,3 %	45,4 %	47,5 %	50,3 %	41,6 %	44,9 %	48,0 %
Návratnost hmotného kapitálu	11,4 %	9,7 %	13,1 %	21,9 %	16,5 %	18,8 %	24,9 %	18,7 %	15,4 %
Návratnost vlastního kapitálu	10,1 %	8,7 %	11,7 %	19,6 %	14,7 %	16,8 %	22,0 %	16,7 %	13,7 %
Návratnost průměrných aktiv ²	0,9 %	0,8 %	1,1 %	1,8 %	1,3 %	1,5 %	1,7 %	1,4 %	1,1 %
Likvidita/Pákový poměr									
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	87,9 %	87,5 %	89,9 %	92,8 %	89,7 %	87,6 %	89,7 %	84,0 %	80,5 %
Poměr úvěrů k vkladům ²	87,3 %	86,6 %	89,1 %	92,3 %	89,6 %	86,1 %	88,0 %	83,8 %	80,4 %
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	9,0 %	8,7 %	9,0 %	9,1 %	8,7 %	8,4 %	7,8 %	8,1 %	8,0 %
Likvidní aktiva ^{2,3} / Celková aktiva	22,1 %	24,3 %	22,0 %	22,1 %	22,3 %	27,4 %	24,8 %	24,9 %	27,9 %
Ukazatel krytí likvidity	190,2 %	183,7 %	156,8 %	137,8 %	177,8 %	169,8 %	149,3 %	197,7 %	213,7 %
Kapitálová přiměřenost									
Hustota RWA	49,5 %	47,1 %	46,4 %	45,6 %	46,2 %	43,7 %	45,6 %	45,4 %	43,4 %
Regulační páka	7,5 %	7,3 %	7,5 %	7,2 %	6,6 %	6,6 %	6,4 %	6,5 %	6,7 %
Kapitálová přiměřenost (%)	18,2 %	18,5 %	19,2 %	18,7 %	17,1 %	17,7 %	16,8 %	17,0 %	18,0 %
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,2 %	15,5 %	16,3 %	15,9 %	14,4 %	15,0 %	14,1 %	14,3 %	15,3 %
Kvalita aktiv									
Poměr úvěrů v selhání (%)	2,3 %	2,8 %	2,5 %	2,4 %	2,2 %	1,8 %	1,4 %	1,4 %	1,4 %
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	46,9 %	45,8 %	52,9 %	55,1 %	55,8 %	57,3 %	56,8 %	56,8 %	53,4 %
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	110,2 %	94,4 %	98,9 %	96,1 %	101,2 %	120,5 %	133,8 %	137,3 %	134,8 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti (%) ⁵	62,1 %	62,5 %	62,8 %	62,5 %	62,4 %	62,2 %	61,5 %	61,0 %	60,4 %
Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (% , vážený průměr) ⁵	66,9 %	65,6 %	64,3 %	61,8 %	59,9 %	59,0 %	56,3 %	61,2 %	55,6 %

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 nevýkonným pohledávkám.
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 oabezpečnostních 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 držena do splatnosti

Čistá úroková marže nebo NIM	Poměr čistého úrokového výnosu a podobných výnosů na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos
Čisté NPL krytí	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevýkonným pohledávkám na celkových nevýkonných pohledávkách (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 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 – nevýkonné pohledávky/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)
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 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 drženy do splatnosti (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu)
mil.	Miliony
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.
Nadbytečný kapitál nad celkovým kapitálovým cílem 15,6 %	Kapitál převyšující ukazatel kapitálové přiměřenosti ve výši 14,6 % včetně 1 % rezervy stanovené vedením
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 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 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 / 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
Očištěný poměr úvěrů k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům vypočítaný jako úvěry a pohledávky za klienty v čisté výši děleny 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
Provozní zisk	Provozní zisk představuje zisk za období před zdaněním a započtením nákladů na riziko.
Průměrný zůstatek celkových aktiv	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku celkových aktiv za dané období

SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (3/4)

Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících výnos	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos za dané období
Průměrný zůstatek čistých úvěrů (a pohledávek) za klienty	Dvoubodový 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	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 začítované pro každý úvěrový produkt v rámci účetního období.
Regulační kapitál	Skládá se zejména ze splaceného základního kapitálu, emisního ážia, nerozděleného zisku, rezervních fondů a rezerv na všeobecná bankovní rizika, které musí být poníženy o neuhrazené ztráty minulých let, některé odložené daňové pohledávky, některý dlouhodobý nehmotný majetek a vlastní akcie držené společností (vypočteno na základě CRR).
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.
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 obrátem nad 60 milionů Kč.

SREP	Proces dohledu a hodnocení banky orgány dohledu, kdy dohled pravidelně posuzuje a měří rizikovitost 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	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, 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 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.

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*

Důležité upozornění a další informace

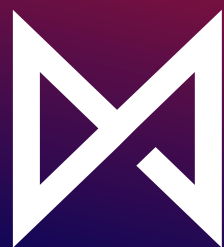
- TATO PREZENTACE NENÍ NABÍDKOU CENNÝCH PAPÍRŮ ANI ŽÁDOSTÍ O ODKUP ČI ÚPIS AKCIÍ SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S. (“SPOLEČNOST”), ANI JAKÝCHKOLIV JINÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ ČI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.
- Tato prezentace ani její kopie nesmějí být šířeny v zemích, ve kterých je takové jednání zakázáno právními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

Prognózy budoucího vývoje

- Tato prezentace i následná diskuse může obsahovat projekce, odhady, předpovědi, cíle, názory, vyhlídky, výsledky, výnosy a další prognózy budoucího vývoje vztahující se ke střednědobému finančnímu výhledu, pokud jde o ziskovost, náklady, majetek, kapitálovou pozici, finanční situaci, provozní výsledky, dividendy a podnikání Skupiny (společně „prognózy budoucího vývoje“). Prognóza budoucího vývoje předpokládá čistě organický růst bez jakékoliv potenciální akvizice.
- Veškeré prognózy budoucího vývoje významným způsobem vycházejí z řady předpokladů a subjektivních posouzení, které se mohou nebo nemusí ukázat jako správné. Nelze proto zaručit, že prognózy budoucího vývoje budou skutečně naplněny nebo že prognózy budoucího vývoje jsou v jakémkoliv ohledu kompletní nebo správné. Předpoklady pro prognózy budoucího vývoje se mohou ukázat jako nesprávné a zahrnují v sobě známá a neznámá rizika, nejistoty, nepředvídané události a další významné faktory, z nichž jsou mnohé mimo kontrolu Skupiny. Skutečně dosažené hodnoty, výsledky, výkony nebo jiné budoucí události nebo podmínky se mohou významným způsobem lišit od těch uvedených, předpokládaných a/nebo použitých při přípravě prognóz budoucího vývoje v důsledku mnoha rizik, nejistot a dalších faktorů. Jakékoli prognózy budoucího vývoje obsažené v této zprávě jsou uvedeny k datu této zprávy. Společnost MONETA Money Bank, a.s. nepřebírá a 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 58 a 59.



MONETA

**MONEY
BANK**

www.moneta.cz