

Povinně uveřejňovaná informace
ZVEŘEJNĚNÍ VNITŘNÍ INFORMACE

6. prosince 2021 v 16:00 SEČ

MONETA Money Bank, a.s. oznamuje, že jí na základě přezkumu a vyhodnocení jejího kapitálového vybavení („SREP“) Česká národní banka („ČNB“) oznámila kapitálový požadavek na rok 2022, který se zvýší o 0,2 procenta

ČNB ve svém oznámení požaduje, aby MONETA Money Bank, a.s. („MONETA“) s účinností od 1. března 2022 udržovala celkový **SREP kapitálový požadavek ve výši 10,6 procenta**, což představuje zvýšení o 20 bazických bodů oproti stávajícímu požadavku.

Celkový SREP kapitálový požadavek se skládá z regulatorního požadavku na **kapitál v rámci Pilíře I ve výši 8 procent** a regulatorního požadavku na **kapitál v rámci Pilíře II ve výši 2,6 procenta**, který se tímto oznámením zvýšil o 20 bazických bodů.

ČNB dále ve svém oznámení uvádí, že kapitálový požadavek **v rámci Pilíře II ve výši 2,6 procenta** musí být minimálně ze 75 procent naplněn kapitálem kategorie Tier 1. Toto rozhodnutí umožňuje společnosti MONETA pokrýt **až 25 procent požadavku kapitálem kategorie Tier 2**. Dosud měla MONETA povinnost pokrývat 100 procent požadavku SREP v druhém pilíři výhradně kapitálem kategorie Tier 1. Tato změna umožní společnosti MONETA plně využít stávající kapitál kategorie Tier 2.

Nad rámec celkového SREP kapitálového požadavku je MONETA povinna udržovat kmenový kapitál Tier 1 ve výši 3 procenta rizikově vážených aktiv, z čehož **2,5 procenta jako bezpečnostní kapitálovou rezervu a 0,5 procenta jako proticyklickou kapitálovou rezervu¹**.

Vedle celkového kapitálového požadavku je společnost MONETA povinna dále držet **mezitímní minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky („MREL“) ve výši 3,1 procenta od 1. ledna 2022²**.

Představenstvo společnosti MONETA navíc udržuje **manažerskou kapitálovou rezervu ve výši 1 procenta** nad úrovní celkového regulatorního kapitálového požadavku.

S účinností od 1. března 2022 se tedy **cílový kapitálový požadavek managementu na kapitál a způsobilé závazky zvyšuje na 17,7 procenta**.

-
- 1 Proticyklická kapitálová rezerva se zvýší na 1 procento od 1. července 2022, poté na 1,5 procenta od 1. října 2022 a dále na 2 procenta od 1. ledna 2023.
 - 2 Požadavek na kapitál a způsobilé závazky („MREL“) se zvýší na 4,7 procenta od 1. ledna 2023 a na 6,3 procenta od 1. ledna 2024.

TAB. 1: CÍLOVÝ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK MANAGEMENTU V POROVNÁNÍ S AKTUÁLNÍM POŽADAVKEM

| | 30.9. 2021 | 1.1. 2022 | 1.3. 2022 | 1.7. 2022 | 1.10. 2022 | 1.1. 2023 | 1.1. 2024 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Pilíř I – CRR požadavek | 8,0 % | 8,0 % | 8,0 % | 8,0 % | 8,0 % | 8,0 % | 8,0 % |
| Pilíř II – SREP požadavek | 2,4 % | 2,4 % | 2,6 % | 2,6 % | 2,6 % | 2,6 % | 2,6 % |
| CRR bezpečnostní kapitálová rezerva | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| CRR proticyklická kapitálová rezerva | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % | 1,0 % | 1,5 % | 2,0 % | 2,0 % |
| MREL požadavek | 0,0 % | 3,1 % | 3,1 % | 3,1 % | 3,1 % | 4,7 % | 6,3 % |
| Celkový požadavek na kapitál a způsobilé závazky | 13,4 % | 16,5 % | 16,7 % | 17,2 % | 17,7 % | 19,8 % | 21,4 % |
| Rezerva stanovená managementem | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % |
| CÍLOVÝ POŽADAVEK MANAGEMENTU NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY | 14,4 % | 17,5 % | 17,7 % | 18,2 % | 18,7 % | 20,8 % | 22,4 % |

TAB 2: STRUKTURA KRYTÍ POŽADAVKU NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

| | 30.9. 2021 | 1.1. 2022 | 1.3. 2022 | 1.7. 2022 | 1.10. 2022 | 1.1. 2023 | 1.1. 2024 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| CET 1 | 9,30 % | 9,30 % | 8,96 % | 9,46 % | 9,96 % | 10,46 % | 10,46 % |
| Dodatečný Tier 1 | 2,10 % | 2,10 % | 1,99 % | 1,99 % | 1,99 % | 1,99 % | 1,99 % |
| Tier 2 | 2,00 % | 2,00 % | 2,65 % | 2,65 % | 2,65 % | 2,65 % | 2,65 % |
| MREL způsobilé nástroje | 0,00 % | 3,10 % | 3,10 % | 3,10 % | 3,10 % | 4,70 % | 6,30 % |
| CELKEM | 13,40 % | 16,50 % | 16,70 % | 17,20 % | 17,70 % | 19,80 % | 21,40 % |

K 30. září 2021 MONETA potvrdila silnou kapitálovou pozici s **ukazatelem kapitálové přiměřenosti ve výši 18,7 procenta³** s **přebytečným kapitálem ve výši 9,4 miliardy Kč⁴**, který umožňuje znovu vyplácet dividendy po předchozím souhlasu ze strany ČNB.

Výše uvedený SREP kapitálový požadavek přehodnocuje ČNB zpravidla jednou ročně. ČNB však může spustit ad-hoc mimořádný SREP proces například v případě významné změny konsolidačního celku společnosti MONETA.

³ Nezahrnuje 2,3 miliardy Kč konsolidovaného čistého zisku za devět měsíců roku 2021.

⁴ Předpokládá kapitálový požadavek ve výši 14,4 procenta, včetně zahrnutí kapitálové rezervy stanové managementem ve výši 100 bazických bodů.