

Povinně uveřejňovaná informace
ZVEŘEJNĚNÍ VNITŘNÍ INFORMACE

MONETA Money Bank, a.s.

**Konsolidovaná mezitímní finanční
zpráva za období devíti měsíců
končící 30. září 2023**

Obsah

1	Prohlášení	3	8.18	Spřízněné strany	33
2	Dopis CEO	4	8.19	Řízení rizik	35
3	Hlavní výkonnostní ukazatele	10	8.19.1	Řízení kapitálu	35
4	Makroekonomické prostředí	11	8.19.2	Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty	37
5	Výsledky Skupiny	12	8.19.3	Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty	38
5.1	Obchodní výsledky	12	8.19.4	Členění opravných položek podle typu úvěru a fází	40
5.2	Finanční výsledky	12	8.19.5	Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek	41
5.3	Výhled na rok 2023 a rizika	13	8.19.6	Čisté znehodnocení finančních aktiv	41
6	Základní údaje o MONETA Money Bank, a.s.	14	8.19.7	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	42
7	Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaná)	16	8.20	Reálná hodnota finančních aktiv a závazků	44
7.1	Konsolidovaný mezitímní výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaný)	16	8.21	Následné události	45
7.2	Konsolidovaný mezitímní výkaz o finanční pozici k 30. září 2023 (neauditovaný)	17	9	Prohlášení vedení	46
7.3	Konsolidovaný mezitímní výkaz o změnách vlastního kapitálu za období devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaný)	18	10	Alternativní výkonnostní ukazatele	47
7.4	Konsolidovaný mezitímní výkaz o peněžních tocích za období devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaný)	19	11	Definice	48
8	Příloha neauditované konsolidované mezitímní účetní závěrky	21			
8.1	Účetní jednotka	21			
8.2	Východiska pro sestavení účetní závěrky	21			
8.3	Používání úsudků a odhadů	21			
8.4	Významné účetní metody a pravidla	21			
8.5	Konsolidační celek	22			
8.6	Výplata dividendy	22			
8.7	Čistý výnos z úroků	23			
8.7.1	Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků přímo přiřaditelných nově poskytnutým úvěrovým produktům, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry za období tří a devíti měsíců	24			
8.8	Čistý výnos z poplatků a provizí	26			
8.9	Celkové provozní náklady	26			
8.10	Investiční cenné papíry	26			
8.11	Úvěry a pohledávky za bankami	27			
8.12	Úvěry a pohledávky za klienty	27			
8.13	Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům	28			
8.14	Emitované dluhové cenné papíry	28			
8.15	Podřízené závazky	29			
8.16	Právní rizika	30			
8.16.1	Právní spory	30			
8.17	Vykazování podle segmentů	31			

1 Prohlášení

Prognózy budoucího vývoje

Tato zpráva může obsahovat projekce, odhady, předpovědi, cíle, názory, vyhlídky, výsledky, výnosy a prognózy budoucího vývoje vztahující se k finančnímu výhledu, ziskovosti, nákladům, majetku, kapitálové pozici, finanční situaci, provozním výsledkům, dividendám a podnikání (společně „prognózy budoucího vývoje“) společnosti MONETA Money Bank, a.s. a jejích konsolidovaných dceřiných společností („Skupina“ nebo „MONETA“).

Veškeré prognózy budoucího vývoje vycházejí významným způsobem z řady předpokladů a subjektivních posouzení, které se mohou nebo nemusí ukázat jako správné. Nelze proto zaručit, že prognózy budoucího vývoje skutečně nastanou nebo budou realizovány anebo že jsou v jakémkoliv ohledu kompletní nebo správné. Předpoklady pro prognózy budoucího vývoje se mohou ukázat jako nesprávné. Tyto předpoklady v sobě zahrnují známá a neznámá rizika, nejistoty, nepředvídané události a další významné faktory, z nichž jsou mnohé mimo kontrolu Skupiny. Skutečně dosažené hodnoty, výsledky, výkonnost nebo jiné budoucí události nebo podmínky se mohou významně 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. Banka nepřebírá a nenese jakoukoliv povinnost aktualizovat nebo odpovědnost za aktualizaci prognóz budoucího vývoje, pokud by se okolnosti nebo předpoklady, očekávání nebo názory vedení Banky ve vztahu k těmto prognózám měly změnit, ledaže by takovou aktualizaci vyžadovaly platné právní předpisy. Z těchto důvodů upozorňujeme a vyzýváme čtenáře této zprávy, aby nespoleháli na jakékoliv prognózy budoucího vývoje obsažené v této zprávě.

Dividendová politika

Cílem Banky je při dodržení omezení plynoucích z podnikatelské činnosti nebo stanovených regulací či regulátorem rozdělit přebytečný kapitál Skupiny mezi akcionáře Banky tak, aby bylo dosaženo interního cíle kapitálové přiměřenosti Skupiny, který je aktuálně ve

výši 16,1 % (hodnota platná od 1. října 2023). Uvedený interní cíl kapitálové přiměřenosti však není pro Skupinu právně závazný a může být měněn na základě průběžného přehodnocování ze strany představenstva Banky s ohledem na dosažené obchodní výsledky a potřeby rozvoje společnosti.

Hlavní předpoklady pro prognózy budoucího vývoje

Při přípravě aktualizovaného výhledu pro roky 2023–2027¹ učinila MONETA řadu ekonomických, tržních, provozních a regulatorních předpokladů kvantitativního i úsudkového charakteru. Tyto předpoklady zahrnují následující:

- HDP v roce 2023 vzroste o 0,5 % a poté zrychlí růst na 2,5 %–3,0 % ročně.
- 1M PRIBOR v roce 2023 poklesne z 7,1 % na 2,9 % v letech 2026 a 2027².
- Hrubé výkonné úvěry porostou tempem 1,0 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2027.
- Klientské vklady porostou tempem 7,8 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2027.

Údaje získané od třetích stran

Některé informace o průmyslu a trzích, které jsou obsaženy v této zprávě, převzala Banka od třetích stran. Banka neprovedla nezávislé ověření převzatých informací, proto nemůže zaručit přesnost, poctivost nebo úplnost převzatých informací či názorů obsažených v této zprávě.

¹ Aktualizovaný pětiletý výhled publikovaný 27. července 2023.

² Interní předpoklad na základě makroekonomické předpovědi ČNB z května 2023 na <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/zpravy-o-menove-politice/Zprava-o-menove-politice-jaro-2023/>

2 Dopis CEO

Vážení akcionáři,

s potěšením Vám oznamuji, že MONETA má za sebou další velmi úspěšné čtvrtletí. Dovolte mi, abych shrnul jeho hlavní události.

Co se týče depozit a likvidity, i nadále se nám dařilo získávat nové klientské vklady a ke konci čtvrtletí jsme dosáhli celkového zůstatku 393 miliard Kč. Vklady retailových klientů vzrostly od konce roku o 16,3 procenta a vklady komerčních klientů o 21,9 procenta. Díky atraktivní nabídce úrokových sazeb napříč naším portfoliem depozitních produktů se nám i nadále daří získávat nové vklady i klienty. Zároveň si udržujeme výbornou likvidní pozici, kterou jsme výrazně posílili. Naše ukazatele likvidity jsou na nejvyšší úrovni v historii.

Kromě toho jsme úspěšně realizovali program na úpis hypotečních zástavních listů, který nám umožňuje v případě potřeby získat dodatečnou likviditu až ve výši 70 miliard Kč. V rámci tohoto programu MONETA nyní vydala první tranši cenných papírů ve výši 15 miliard Kč, které drží na svých knihách.

Naše bilanční suma vzrostla na 449 miliard Kč díky úspěšné nabídce našich depozitních produktů. Od začátku roku klientské vklady celkově vzrostly o 59 miliard Kč. Depozita nejen posilují celkovou likviditu banky, ale zároveň pomáhají udržovat stabilitu našich provozních výnosů díky ziskové marži vůči klíčové repo sazbě ČNB.

Je mi velkým potěšením oznámit, že jsme za třetí čtvrtletí dosáhli čistého zisku ve výši 1,5 miliardy Kč a splnili tak naše mezitímní cíle. K tomuto výsledku výrazně přispěl vysoký čtvrtletní provozní zisk ve výši 3,2 miliardy Kč, což představuje nárůst o 5,2 procenta oproti třetímu čtvrtletí předchozího roku. Toho jsme dosáhli zejména díky růstu výnosu z poplatků a provizí v důsledku úspěšné distribuce produktů třetích stran.

Náklady na riziko zůstaly nízké, na úrovni 9 bazických bodů, díky pokračující dobré platební morálce našich klientů v obou segmentech. Výsledek byl také podpořen dalšími úspěšnými prodeji úvěrů v selhání (NPL). Výnosy z těchto prodejů snížily náklady na riziko o téměř 300 milionů Kč. Příznivý vývoj nákladů na riziko je provázen i naší schopností udržet nízký podíl úvěrů v selhání a dostatečné krytí opravnými položkami.

Jak už víte, MONETA se zaměřuje na důsledné řízení nákladů. Naše celkové provozní náklady jsou ve



srovnání s předchozím rokem téměř stejné, a to i přes silné inflační vlivy. Kromě toho se naše povinné příspěvky do regulačních fondů v průběhu letošního roku zvýšily o téměř 35 procent. S potěšením mohu oznámit, že v souladu s naší strategií optimalizovat náklady se nám podařilo snížit celkovou plochu naší centrály o 25 procent a úspěšně jsme uzavřeli podnájemní smlouvu s další renomovanou společností. Tato iniciativa přinese v nadcházejícím roce značné úspory.

Zároveň čelíme omezením ze strany regulátora, která budou mít dopad na naše čisté úrokové výnosy ve čtvrtém čtvrtletí i v příštím roce. ČNB rozhodla o ukončení úročení povinných minimálních rezerv. Náš zůstatek těchto rezerv obvykle činí 7 miliard Kč a odhadujeme tedy negativní dopad ve výši přibližně 120 milionů Kč během čtvrtého čtvrtletí letošního roku. I přesto uděláme maximum, abychom doručili klíčové položky z našeho výhledu čistého zisku.

Za pozitivní lze považovat rozhodnutí regulátora snížit sazbu proticyklické kapitálové rezervy z 2,25 procenta na 2 procenta. To znamená, že náš regulační kapitálový požadavek se sníží na 16,1 procenta (včetně rezervy stanovené vedením) s účinností od 1. října

2023. V souvislosti s kapitálovým požadavkem je mi potěšením oznámit, že ČNB Bance snížila od 1. ledna 2024 požadavek dle Pilíře II z 2,6 procenta na 2,3 procenta. Toto pozitivní rozhodnutí je výsledkem pravidelného ročního procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP) ze strany ČNB. Věříme, že je to důkaz toho, že regulátor vnímá Banku jako dobře kapitálově vybavenou i řízenou. Od 1. ledna 2024 tak celkový kapitálový požadavek klesne na 15,8 procenta (včetně rezervy stanovené vedením).

V oblasti regulace mohu také s potěšením oznámit, že jsme úspěšně absolvovali dvě regulatorní dohlídky. ČNB kontrolovala dva aspekty naší činnosti – řízení operačního rizika a řízení oblasti informačních technologií. Myslíme si, že výsledek těchto kontrol přinesl pozitivní hodnocení našich procesů, postupů i celkového vedení a rovněž standardů správy a řízení společnosti. Obdrželi jsme seznam zjištění, která nebudeme zpochybňovat ani jinak rozporovat, a doporučení regulátora budeme implementovat do naší praxe.

EKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Naše vláda je zaneprázdněna nutností konsolidovat veřejný rozpočet. V době, kdy píšu tento dopis, byla vládní konsolidační opatření schválena poslaneckou sněmovnou a míří k dalšímu schválení horní komorou a prezidentem.

Zároveň se v posledních třech měsících dále zlepšoval schodek veřejných financí, který ke konci září činil 180,7 miliardy Kč. Toto zlepšení je způsobeno výplatou dividendy od společnosti ČEZ ve výši 54 miliard Kč. Kromě toho rozpočet těží i z vyšších výběrů daně z příjmů právnických osob.

ČNB nadále pokračuje ve snahách tlumit inflaci. Zdá se, že tato snaha přináší hmatatelné výsledky, neboť poslední hodnota za září činila 6,9 procenta a inflace tak klesá již osm měsíců v řadě. I přes snižující se měsíční čísla ČNB očekává, že inflace za celý rok 2023 dosáhne 11 procent. Cílovou úroveň ve výši 2 procent pak očekává v průběhu první poloviny roku 2024.

Na základě toho guvernér ČNB uvedl, že současná úroveň klíčové úrokové repo sazby zůstane na úrovni 7 procent do doby, než se inflaci podaří zmírnit, konsolidace státního rozpočtu bude na správné cestě a cílová maximální hodnota inflace bude dosažitelná i udržitelná.

Jak naznačují aktuální klíčové ukazatele, česká ekonomika bude pravděpodobně v letošním roce stagnovat. Náš HDP klesl v druhém čtvrtletí 2023

o 0,6 procenta a ČNB předpokládá pro celý rok zanedbatelný růst o pouhých 0,1 procenta. ČNB ve svém zářijovém prohlášení uvedla, že „spotřeba domácností ve druhém čtvrtletí po šesti čtvrtletích poklesu mírně vzrostla, ale byla o 9 procent nižší než v období před covidovou krizí.“ Jako příčiny těchto vlivů centrální banka uvedla „přísnou měnovou politiku, vysoké ceny energií a potravin a negativní očekávání.“ Navzdory této relativně negativní ekonomické situaci nepanuje na trhu práce výrazná nezaměstnanost. Ta je na úrovni 2,6 procenta a je nejnižší v celé Evropské unii.

Vzhledem k nedávnému sledu geopolitických a regionálních událostí vidíme rizika ohledně cen komodit, potenciálních tlaků na hodnotu české koruny i dalšího snižování domácí spotřeby. V kontextu těchto rizik tak nadále zastáváme v našich obchodních aktivitách opatrný postoj. Domníváme se, že existuje riziko návratu inflačních tlaků v průběhu čtvrtého čtvrtletí letošního roku.

FINANČNÍ VÝSLEDKY ZA 3. ČTVRTLETÍ 2023

Náš čistý zisk od počátku roku činí 4 miliardy Kč, což je více než náš provozní plán. Návratnost vlastního kapitálu zatím dosáhla 17,1 procenta a jsme tak na cestě úspěšně překonat náš tržní výhled. V letošním roce se nám zatím daří udržovat stabilitu jak v provozních výnosech, tak i v provozních nákladech. Kromě toho jsme dosáhli pozitivních výsledků i v nákladech na riziko. Celkově jsem rád, že se náš čistý zisk dobře vyvíjí, a věřím, že se nám podaří letošní rok zakončit úspěšně i navzdory již zmíněným negativním vlivům.

Podíváme-li se blíže na strukturu našich provozních výnosů, čistý úrokový výnos činí 6,4 miliardy Kč a meziročně poklesl o 11,3 procenta. Tento pokles byl zapříčiněn rostoucími náklady na financování v důsledku vyšších úrokových sazeb i naší snahy zvyšovat jak klientské vklady, tak i celkovou klientskou základnu.

Pokud se podíváme na náš čistý výnos z poplatků a provizí, ten činí 2 miliardy Kč a meziročně vzrostl o 357 milionů Kč, tedy o 22,3 procenta. Výrazně tak přispěl ke stabilitě provozního zisku v tomto roce. Růstu bylo dosaženo díky vyjednání nových podmínek ohledně provizí i souvisejících objemových bonusů. Kromě toho byl růst podpořen výrazně vyššími prodeji produktů třetích stran, jako jsou penzijní a životní pojištění, pojištění schopnosti splácet a prodej podílových fondů. Zároveň se nám díky vyjednání bonusů a dalších forem podpory podařilo snížit náklady plynoucí z poplatků, které platíme karetním společnostem.

Naše provozní náklady zůstaly stabilní na úrovni 4,2 miliardy Kč i přes vyšší příspěvky do regulatorních fondů. Ty se zvýšily z důvodu nedávného úpadku konkurenční banky i v důsledku vysokého růstu našich pojištěných klientských vkladů. Úroveň mzdových nákladů je stabilní, s mírně klesajícím trendem díky restrukturalizaci provedené v druhé polovině roku 2022. Zároveň jsou ale pod tlakem administrativní náklady, protože většina našich dodavatelů si vyžádala úpravy stávajících smluv, aby zohlednily inflaci.

Náklady na riziko představují čistou tvorbu opravných položek ve výši 172 milionů Kč, respektive 9 bazických bodů. K tomuto nad očekávání lepšímu výsledku přispívá pokračující dobrá platební morálka našich klientů. A zároveň, jak již bylo zmíněno, i úspěšná realizace prodejů úvěrů v selhání s celkovým účetním ziskem ve výši 291 milionů Kč. Dobrá platební morálka v kombinaci s úspěšnými prodeji NPL úvěrů nám zároveň umožnily udržet nízký podíl úvěrů v selhání na úrovni 1,3 procenta. Tento poměr zůstává na nejnižší úrovni od našeho vstupu na burzu v roce 2016.

A na závěr k finančním výsledkům bych zmínil, že jsme investovali část volné likvidity do státních dluhopisů, což nepřímo snižuje naši efektivní daňovou sazbu. Ta činí 15,3 procenta a věříme, že zůstane stabilní i po celé nadcházející čtvrtletí. Zde bych rád zmínil, že naše odvody do státního rozpočtu v podobě přímých a nepřímých daní se i nadále zvyšují. V roce 2022 se tyto příspěvky zvýšily o více než 60 procent a v roce 2023 zatím rostou tempem téměř 40 procent.

Pokud se nyní podíváme na naše klíčové ukazatele, naše kapitálová přiměřenost dosáhla 19,9 procenta a výrazně převyšuje regulatorní požadavek. Aktuální výše regulatorního kapitálu je 34 miliard Kč a my tak disponujeme dostatečným nadbytečným kapitálem pro budoucí růst. Výše nadbytečného kapitálu je pozitivně ovlivněna rozhodnutím ČNB snížit proticyklickou kapitálovou rezervu o 0,25 procenta a zároveň nám snížit kapitálový požadavek v rámci Pilíře II o 0,30 procenta. Kromě toho jsme ke konci třetího čtvrtletí vytvořili rezervu ve výši 3,2 miliardy Kč na budoucí výplatu dividendy. Jak naše kapitálová pozice, tak ziskovost posilují naši dlouhodobou schopnost vyplácet 80 procent čistého zisku v podobě dividendy.

Kromě dobré kapitálové pozice disponujeme i nadále skvělou likvidní pozicí. Naše vysoce kvalitní likvidní aktiva se výrazně zvýšila a na konci čtvrtletí dosáhla 143 miliard Kč. Výrazně se zvýšil i náš ukazatel krytí likvidity, který dosáhl úrovně 312 procent. V průběhu září 2023 jsme také obdrželi regulatorní souhlas s emisí hypotečních zástavních listů v objemu až 90 miliard Kč.

Tento program je navržen tak, aby nám v případě budoucí potřeby poskytl dodatečnou likvidní rezervu ve výši 70 miliard Kč. Úspěšně jsme provedli testy likvidity s Českou národní bankou, abychom se připravili na případnou budoucí zátěžovou situaci na naše klientské vklady a likviditu.

Naše klientská základna nadále roste a dosáhla 1,6 milionu klientů, tedy o 2,8 procenta více v porovnání s koncem roku. Meziročně se nám podařilo získat 154 tisíc nových klientů. V letošním roce MONETA zatím zaznamenala 14procentní nárůst počtu nových klientů, kteří si otevřeli podnikatelský účet. Oproti předchozím letům roste také počet komerčních klientů mladších 30 let, kteří v současnosti tvoří více než čtvrtinu všech našich komerčních klientů.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA 3. ČTVRTLETÍ 2023

Ke konci tohoto čtvrtletí vzrostly naše klientské vklady na 393 miliard Kč, tedy o 17,6 procenta ve srovnání s koncem předchozího roku. Retailové vklady vzrostly o 16,3 procenta a komerční o 21,9 procenta. V obou segmentech se růst soustředil na atraktivní spořicí produkty. Konkrétně spořicí účty a termínované vklady vzrostly o 31,5 procenta. I přes to, že naši klienti nadále vyhledávají výhodně úročené produkty, zůstatky běžných vkladů zůstaly v podstatě stabilní.

Naše portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši zůstává stabilní, což je v souladu s naší současnou strategií, kterou jsme již dříve oznámili spolu s tržním výhledem. Portfolio retailových úvěrů se snížilo o 2,7 procenta v důsledku našeho cíleného omezování hypotečního portfolia a obezřetnějšího přístupu k retailovým nezajištěným úvěrům. Portfolio komerčních úvěrů vzrostlo o 6,1 procenta. K růstu přispěly úspěšné prodeje úvěrů pro živnostníky a malé firmy. Využili jsme také nové příležitosti, jak podpořit klienty prostřednictvím provozního financování a dokončili jsme také financování několika investičních projektů. V této souvislosti jsme ukončili financování nových projektů komerčních nemovitostí a zaměřujeme se na podporu našich tradičních, dlouhodobých klientů.

V oblasti inovací úspěšně rozvíjíme financování zemědělských kombajnů a traktorů přímo prostřednictvím samotných prodejců této techniky. Toto financování poskytuje flexibilní splátkové kalendáře, zahrnuje možnost využít dotovaných úrokových sazeb, a především umožňuje nákup techniky přímo u prodejců. Platforma podporující tento typ transakcí je plně digitální a uživatelsky příjemná pro pracovníky prodejců této techniky.

Výsledky retailového segmentu

Celkový objem retailových výkonných úvěrů v hrubé výši činí 182 miliard Kč, což představuje pokles o 2,7 procenta v porovnání s koncem roku. U hypoték se celkové portfolio snížilo o 2,8 procenta na 129 miliard Kč. Nové prodeje klesly meziročně o 70,1 procenta v důsledku vývoje na trhu i přísnějších požadavků na schvalování. Stejně tak klesly i nové objemy našich spotřebitelských úvěrů, a to v důsledku nižší poptávky, přísnějších požadavků na schvalování a vyšších úrokových sazeb. Nové prodeje spotřebitelských úvěrů se tak snížily na 10,8 miliardy Kč. Celková výše retailových nezajištěných úvěrů, které zahrnují spotřebitelské úvěry, úvěry na koupi automobilu a revolvingové a překlenovací úvěry, pak činila 52 miliard Kč.

I nadále rozšiřujeme možnosti distribuce investičních fondů. V letošním roce naši klienti realizovali investice do těchto fondů v objemu 7,9 miliardy Kč, což představuje nárůst o 7,6 procenta. Celkové portfolio prostředků v investičních fondech dosáhlo 33,3 miliardy Kč a od začátku roku vzrostlo o 18,6 procenta.

Kromě toho se nám podařilo prodat 28 tisíc smluv penzijního připojištění a téměř 9 tisíc smluv životního pojištění. Naším klientům také nabízíme dodatečnou ochranu v podobě možnosti sjednání pojištění schopnosti splácet či pojištění krádeže identity. V rámci tohoto pojištění jsme letos prodali více než 31 tisíc smluv, což je přibližně stejně jako v předchozím roce.

Naši pobočkovou síť tvoří 140 prodejních míst a 28 nezávislých prodejních kanceláří. V současné době plánujeme uzavření sedmi poboček a revidujeme naši strategii týkající se nezávislých prodejních kanceláří. Spravujeme síť 566 vlastních bankomatů. V letošním roce jsme zatím přemístili 35 bankomatů, abychom optimalizovali naši síť s ohledem na dohodu o sdílené bankomatové síti uzavřenou se třemi konkurenčními bankami.

Je třeba zdůraznit, že naše klíčové ukazatele výkonnosti v rámci pobočkové sítě zůstávají na týdenní bázi stabilní, konkrétně návštěvy poboček se pohybují okolo 20 tisíc, žádosti o úvěr okolo 2,5 tisíce. Klesající trend zaznamenáváme u výběrů a vkladů v hotovosti. Na druhou stranu pozorujeme postupně rostoucí význam naší digitální platformy, která zajišťuje stále větší část našich prodejů.

Výsledky komerčního segmentu

Celkový objem komerčních výkonných úvěrů v hrubé výši činí 89 miliard Kč, což představuje nárůst o 6,1 procenta v porovnání s koncem předchozího roku.

Portfolio investičních úvěrů zůstalo stabilní na úrovni 46 miliard Kč, nicméně jsme zaznamenali pokles nových objemů, a to o 30,1 procenta oproti loňskému roku. Objem úvěrů provozního financování činil 19 miliard Kč, což představuje nárůst o 33,8 procenta. Naše portfolio úvěrů pro živnostníky a malé firmy se zvýšilo o 7,2 procenta z 12,4 miliardy Kč na 13,3 miliardy Kč, přičemž nové objemy rovněž poklesly o 25,1 procenta. Úvěry na financování automobilů vzrostly o 7,1 procenta na 7,4 miliardy Kč.

Celkově, jak dokládají údaje o našich prodejkách, vidíme znatelné zpomalení poptávky po investičním financování, což odráží současné ekonomické podmínky. Na druhou stranu vidíme, že malé a střední podniky a naši větší komerční klienti vyžadovali v důsledku inflace vyšší objemy provozního financování. V segmentu živnostníků a malých firem jsme i ve třetím čtvrtletí zaznamenali solidní poptávku, která je však pod očekáváním našeho obchodního plánu. Ve srovnání s předchozími čtvrtletími evidujeme celkově stabilní objem schválených úvěrů, které budou financovány v budoucnosti.

Počet našich zaměstnanců na prodejních pozicích, kteří obsluhují malé a střední podniky i živnostníky a malé firmy, se snížil přibližně o 10 procent oproti konci roku 2022. Nicméně i přesto jsme udrželi celkovou výši portfolia stabilní.

DIGITÁLNÍ STRATEGIE

Počet uživatelů našich digitálních kanálů nadále roste. Oceňovanou aplikaci Smart Banka k 30. září 2023 používá více než 1 milion klientů, což je o 23,8 procenta více než na konci předchozího roku. Smart Banka má jedno z nejvyšších hodnocení pro bankovní aplikace na AppStore a Google Play, a to 4,8.

Pokračovali jsme také v inovacích digitálních platebních možností a naši nabídku jsme rozšířili o platební službu SwatchPAY! vedle již zavedených Apple Pay, Google Pay, Fitbit a Garmin Pay. SwatchPAY! umožňuje bezkontaktní placení prostřednictvím hodinek Swatch. Jsme druhou bankou na českém trhu, která tuto platební možnost poskytuje.

V rámci zvýšení zabezpečení naší digitální platformy upouštíme od zasílání potvrzovacích SMS kódů klientům pro ověření jejich online transakcí. Vycházíme tak ze zkušeností z posledních 12 měsíců, kdy 95 procent všech kybernetických útoků zahrnovalo zcizené potvrzovací SMS kódy. Proto jsme spustili rozsáhlou komunikační strategii týkající se kybernetické bezpečnosti a rozhodli jsme se zavést poplatky za autorizaci prostřednictvím SMS. Tím chceme motivovat naše klienty k využívání bezpečnější autorizace pomocí „push“ notifikací, které jsou generované prostřednictvím naší aplikace.

Přibližně 5 procent našich klientů nicméně stále dává přednost jednoduchým zařízením a odmítá přejít na sofistikované chytré telefony. Na přechodnou dobu jsme tedy zavedli sadu výjimek, abychom vyšli vstříc našim starším klientům. Budeme však pokračovat v cestě inovací, abychom dále upevnili bezpečnost našich platforem a zajistili tu nejlepší možnou ochranu klientů.

Naše digitální kanály nabývají na stále větším významu jak v oblasti clientské podpory, tak i prodeje našich produktů. Naše mobilní bankovní aplikace nabízí 27 produktů a neustále se rozšiřuje o další funkce pro správu a obsluhu produktů. Prostřednictvím online kanálu bylo sjednáno 48 procent spotřebitelských úvěrů a 32 procent nových úvěrů pro živnostníky a malé firmy. Digitální kanály se také významně podílejí na prodeji depozitních produktů. Konkrétně podíl retailových běžných účtů a spořicíh produktů založených online tvoří 43, respektive 58 procent.

KAPITÁLOVÁ POZICE

MONETA i nadále vykazuje silnou kapitálovou pozici. Náš regulatorní kapitál činí 34 miliard Kč a v současnosti máme 4 miliardy Kč nadbytečného kapitálu nad Tier 1 požadavkem. Naše kapitálová přiměřenost dosáhla 19,9 procenta a ukazatel Tier 1 15,5 procenta. Kapitálový požadavek je ve výši 15,1 procenta, resp. 16,1 procenta včetně rezervy stanovené vedením a snížení proticyklické rezervy na 2 procenta s účinností od 1. října 2023.

Celkový požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) činí 19,6 procenta, resp. 20,6 procenta včetně rezervy stanovené vedením, a k 30. září 2023 vykázala Banka ukazatel MREL ve výši 23,8 procenta.

Jak už bylo zmíněno výše, je mi potěšením oznámit, že nám Česká národní banka snížila kapitálový požadavek na rok 2024, který vyplynul z procesu přezkumu a vyhodnocení („SREP“). Na základě tohoto oznámení nám ČNB snížila kapitálový požadavek

o 30 bazických bodů. V důsledku toho dojde s účinností od 1. ledna 2024 ke snížení našeho kapitálového cíle na konsolidované úrovni z 16,1 procenta na 15,8 procenta.

OCEŇENÍ

S hrdostí mohu oznámit, že MONETA opět získala mnoho uznání v rámci prestižní bankovní soutěže *Zlatá koruna*. Naše Banka si odnesla 12 ocenění, čímž vyrovnala svůj loňský rekord. Naše mobilní bankovní aplikace Smart Banka získala – již potřetí v řadě – ocenění za nejoblíbenější bankovní produkt roku v rámci Ceny veřejnosti. MONETA obdržela Zlaté koruny také v kategorii Cena podnikatelů a Novinka roku a zlato si odnesla i za spořicí účet a stavební spoření od MONETA Stavební Spořitelny.

Stříbrnou korunu získalo v kategorii Podnikatelské účty naše Konto PRO podnikání a v kategorii Podnikatelské úvěry produkt reagující na současnou energetickou krizi, tzv. zelený úvěr pro podnikatele. Bronzovou korunu si odnesl náš Spořicí účet pro živnostníky a malé firmy, Úvěr pro ženy podnikatelky a běžný účet Tom Plus.

Zlatá koruna je respektovaným měřítkem finančních produktů na českém trhu. Produkty a služby hodnotí komise složená z nezávislých ekonomických odborníků a akademiků z Finanční akademie, která má přibližně 350 členů. Kromě toho o Ceně veřejnosti rozhoduje i široká veřejnost. V letošním roce se do soutěže zapojilo 30 000 hlasujících. Právě tato kombinace odborného a clientského hodnocení je to, co činí ocenění tak jedinečným a pro naše podnikání tak významným.

UDRŽITELNOST

Ve svých pravidelných dopisech vás často informuji o tom, jak jako Banka usilujeme o to, aby naše podnikání bylo udržitelné. Rád bych využil této příležitosti a podělil se s vámi o několik dalších příkladů toho, jak se náš závazek k udržitelnosti promítá do našich produktů.

MONETA se například snaží motivovat motoristy k nákupu elektromobilů tím, že rozšiřuje nabídku „zelených úvěrů“ pro klienty, kteří si chtějí pořídit nové nebo ojeté elektromobily a hybridní vozy. Tyto úvěry jsou úročeny výhodnou úrokovou sazbou. Ve stejném duchu poskytla MONETA za posledních 13 let zemědělcům celkem 7 miliard Kč na výstavbu bioplynových stanic. V nadcházejících čtvrtletích budeme usilovat o rozšíření našeho produktového portfolia, abychom dále podpořili investice související s udržitelným rozvojem a transformací.

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období devíti měsíců končící 30. září 2023
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

V oblasti společenské odpovědnosti pokračujeme v podpoře občanských a neziskových organizací prostřednictvím našeho grantového programu. Druhé kolo tohoto programu bylo zahájeno v září a mělo by být uzavřeno v posledním čtvrtletí letošního roku. Program je zaměřen na podporu sociálně slabých dětí, seniorů a projektů na ochranu životního prostředí. Granty jsou řízeny a spravovány naší Nadací MONETA Clementia a tvoří jeden ze tří základních pilířů našich sociálních aktivit.

PODĚKOVÁNÍ MÝM KOLEGŮM

Na závěr mého dopisu bych rád upřímně poděkoval všem svým kolegům v celé Bance i v našich dceřiných společnostech. Jejich úsilí a vytrvalost přinesly v tomto nelehkém roce jak dobré obchodní výsledky, tak i mnoho úspěšně dokončených projektů a skvělé finanční výsledky.

Uplynulých 12 měsíců bylo náročných pro nás všechny. Aby se nám podařilo úspěšně restrukturalizovat náklady Banky, museli jsme snížit počet zaměstnanců i rozsah naší prodejní sítě. Přesto jsme společně dosáhli významného pokroku v růstu i transformaci naší Banky a současně jsme dokázali udržet dobré finanční výsledky. K těmto úspěchům vám všem blahopřeji.

S úctou,

Tomáš Spurný
Předseda představenstva a CEO
MONETA Money Bank, a.s.

3 Hlavní výkonnostní ukazatele

	Devět měsíců končících 30. 9. 2023	Rok končící 31. 12. 2022	Změna
Ziskovost			
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{3,4,5}	2,1 %	2,6 %	-50 bps
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,6 %	4,2 %	40 bps
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ⁶	3,18 %	1,66 %	152 bps
Náklady na financování vkladů klientů (% průměrného zůstatku vkladů)	3,15 %	1,62 %	153 bps
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,09 %	0,03 %	6 bps
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,5 %	4,2 %	30 bps
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	21,7 %	19,0 %	270 bps
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	29,3 %	23,2 %	610 bps
Návratnost hmotného kapitálu	19,1 %	18,7 %	40 bps
Návratnost vlastního kapitálu	17,1 %	16,7 %	40 bps
Návratnost průměrných aktiv ⁴	1,3 %	1,4 %	-10 bps
Likvidita / Pákové poměry			
Očištěný poměr úvěrů k vkladům	68,5 %	80,5 %	-1 200 bps
Poměr úvěrů k vkladům ⁴	68,4 %	80,4 %	-1 200 bps
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	6,9 %	8,0 %	-110 bps
Likvidní aktiva ^{3,4} / Celková aktiva	41,3 %	27,9 %	1 340 bps
Ukazatel krytí likvidity	312,1 %	213,7 %	9 840 bps
Kapitál			
Celkový kapitál (mil. Kč)	30 975	31 091	-0,4 %
Hmotný kapitál (mil. Kč)	27 723	27 712	-0,0 %
Kapitálová přiměřenost			
Hustota rizikově vážených aktiv	37,6 %	43,4 %	-580 bps
Regulační páka	5,8 %	6,7 %	-90 bps
Kapitálový poměr CAR (%)	19,9 %	18,0 %	190 bps
Kapitálový poměr Tier 1 (%)	15,5 %	15,3 %	20 bps
Kvalita aktiv			
Poměr nevýkonných pohledávek (%)	1,3 %	1,4 %	-10 bps
Poměr nevýkonných pohledávek Retail (%)	1,5 %	1,5 %	0
Poměr nevýkonných pohledávek Komerční (%)	0,9 %	1,1 %	-20 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek (%)	48,2 %	53,4 %	-520 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek Retail (%)	46,2 %	51,4 %	-520 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek Komerční (%)	54,9 %	59,5 %	-460 bps
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem (%)	130,8 %	134,8 %	-400 bps
Efektivita			
Poměr nákladů k výnosům	46,3 %	46,2 %	10 bps
Počet zaměstnanců ke konci období ⁷	2 533	2 699	-166
Pobočky	140	153	-13
Kanceláře vázaných agentů	28	31	-3
Bankomaty ⁸	2 009	1 413	596

Všechny ukazatele jsou přepočteny na období jeden rok.

³ Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva.

⁴ Zahrnuje oportunistické repo operace.

⁵ Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos.

⁶ Vklady zahrnují emitované dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo transakce a CSA.

⁷ Členové dozorčí rady a výboru pro audit nejsou zahrnuti.

⁸ K 30. září 2023 je zahrnuto celkem 817 bankomatů z bankomatové sítě KB, 368 bankomatů Air Bank a 258 bankomatů UniCredit Bank.

4 Makroekonomické prostředí

Česká ekonomika byla ve třetím čtvrtletí roku 2023 stále negativně ovlivněna ekonomickými turbulencemi na mezinárodních trzích. Období vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb vyústilo ve druhé polovině roku 2022 v mělkou ekonomickou recesi charakterizovanou poklesem maloobchodních tržeb, která se v první polovině roku 2023 proměnila v ekonomickou stagnaci. I když se situace pomalu zlepšuje, viditelného ekonomického oživení se pravděpodobně dočkáme až ke konci roku.

Ve druhém kvartále 2023 hrubý domácí produkt české ekonomiky mezičtvrtletně stagnoval, zatímco v porovnání se stejným kvartálem loňského roku klesl o 0,6 %⁹. Ekonomika byla podporována zejména zahraniční poptávkou a vládními výdaji. Výdaje domácností pokračují v poklesu, i když tempo poklesu se snižuje.

Podle sektorových indikátorů byla ekonomická situace komplikovaná i ve třetím čtvrtletí letošního roku. Maloobchod pokračoval v meziročním poklesu, v srpnu o 2,8 %¹⁰. To bylo ovlivněno slabou ekonomickou důvěrou spotřebitelů a klesajícími reálnými mzdami. Nad rámec těžkostí na straně spotřebitelů se průmysl propadl z meziročního růstu do poklesu a jeho produkce se v srpnu meziročně snížila o 1,7 %¹¹. Přes pokles spousty průmyslových odvětví výroba automobilů stále udržuje růstový trend a zabránila tak celé ekonomice v propadu do další recese.

Meziroční růst spotřebitelských cen dosáhl v září 6,9 %¹² a hlavními inflačními položkami zůstávají ceny bydlení a potravin. Nicméně, jejich inflační tlaky mizí s tím, jak ceny těchto položek přestaly růst nebo dokonce začaly klesat. Očekává se, s ohledem na zavedení stropů na ceny energií v Q4 2022, že inflace znovu poskočí nahoru, což bude způsobeno čistě efektem srovnávací základny. Jelikož nedochází k další akceleraci inflace, úrokové sazby v celém třetím čtvrtletí zůstaly v podstatě stabilní, s hlavní měnověpolitickou sazbou České národní banky na nezměněných 7 %¹³.

Hospodářské problémy posledních čtvrtletí neměly výraznější dopad na trh práce. Míra nezaměstnanosti měřená metodikou ILO dosáhla v srpnu 2,6 %¹⁴ a v porovnání se srpnem předchozího roku byla jen o 20 bazických bodů vyšší. Na druhou stranu ale průměrná nominální hrubá mzda v druhém čtvrtletí roku 2023 rostla meziročně jen o 7,7 %¹⁵ a zaostala tak daleko za inflací. Reálná mzda tedy setrvala v poklesu o 3,1 % meziročně.

Česká ekonomika pokračuje ve stagnaci. Zotavení domácí ekonomiky by se mělo objevit ke konci roku, a pokud nedorazí k dalšímu eskalování ekonomických problémů, ekonomika by měla podle poslední makroekonomické předpovědi České národní banky zaznamenat v roce 2024 zdravý ekonomický růst ve výši 2,3 %¹⁶.

Celkové provozní výnosy bankovního sektoru v prvním pololetí roku 2023 meziročně vzrostly o 4 %¹⁷. Čistý úrokový výnos klesl meziročně o 4 %¹⁷, zatímco čistý neúrokový výnos rostl (+25 % meziročně)¹⁷. Čistý zisk českého bankovního sektoru meziročně vzrostl o 2 % na 55,7 miliardy Kč¹⁷. Provozní náklady meziročně rostly o 5 %, stejně jako náklady na riziko (+291 % meziročně)¹⁷. Anualizovaná rentabilita kapitálu měřená poměrem čistého zisku k Tier 1 kapitálu v druhém čtvrtletí 2023 klesla na 17,4 %¹⁷ v porovnání se stejným obdobím předchozího roku.

Čisté tržní úvěry v druhém čtvrtletí roku 2023 i nadále rostly – meziročně o 6 %¹⁷, stejně tak i celková aktiva, která meziročně vzrostla o 4 %¹⁷. Celkový poměr aktiv k Tier 1 kapitálu dosáhl 15,6 %¹⁷. Zůstatky nevykonných pohledávek meziročně klesly o 9 %¹⁷. Čisté pokrytí nevykonných pohledávek mírně pokleslo na úroveň 50,1 %¹⁷. Tier 1 kapitál meziročně vzrostl o 8 % na 640,9 miliardy Kč¹⁷ v druhém čtvrtletí 2023.

⁹ Zdroj: Český statistický úřad, Čtvrtletní sektorové účty – 2. čtvrtletí 2023.

¹⁰ Zdroj: Český statistický úřad, Maloobchod – srpen 2023.

¹¹ Zdroj: Český statistický úřad, Průmysl – srpen 2023.

¹² Zdroj: Český statistický úřad, Indexy spotřebitelských cen – inflace – září 2023.

¹³ Zdroj: Česká národní banka, Rozhodnutí bankovní rady ČNB 27. září 2023.

¹⁴ Zdroj: Český statistický úřad, Míry zaměstnanosti, nezaměstnanosti a ekonomické aktivity – srpen 2023.

¹⁵ Zdroj: Český statistický úřad, Průměrné mzdy – 2. čtvrtletí 2023.

¹⁶ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – léto 2023, vydaná 3. srpna 2023.

¹⁷ Zdroj: Česká národní banka, ARAD čtvrtletní povinně uveřejňované informace bankovního sektoru včetně stavebních spořitelců.

5 Výsledky Skupiny

5.1 Obchodní výsledky

Za tři čtvrtletí roku 2023 Skupina vytvořila konsolidovaný čistý zisk ve výši 3 972 milionů Kč.

Hrubé výkonné úvěry zůstaly na stabilní úrovni 270,1 miliardy Kč k 30. září 2023 v porovnání s 31. prosincem 2022.

Portfolio výkonných retailových úvěrů v hrubé výši pokleslo ve srovnání s 31. prosincem 2022 o 2,7 % na 181,6 miliardy Kč k 30. září 2023. Převážná většina tohoto poklesu byla tažena poklesem výkonných hypotečních úvěrů v hrubé výši o 3,7 miliardy Kč na 129,2 miliardy Kč, což bylo taženo poklesem nových objemů hypotečních úvěrů o 70,1 % v průběhu devíti měsíců končících 30. zářím 2023. Portfolio hrubých výkonných spotřebitelských úvěrů činí 47,4 miliardy Kč a pokleslo o 2,5 % v porovnání s 31. prosincem 2022. Retailové úvěry společnosti MONETA Auto zaznamenaly mírný pokles o 1,5 % od 31. prosince 2022. Ve stejném období došlo k poklesu úvěrů z kreditních karet a kontokorentů o 3,4 % v souladu s pokračujícím trendem přechodu na splátkové úvěry.

Výkonné úvěry v hrubé výši v komerčním segmentu dosahovaly k 30. září 2023 výše 88,5 miliard Kč, což představuje nárůst o 6,1 % v porovnání s 31. prosincem 2022. Zůstatek úvěrů pro podnikatele a malé firmy stoupl od počátku roku 2023 o 7,2 % na 13,3 miliardy Kč k 30. září 2023. Zůstatek investičních úvěrů zůstal na stabilní úrovni 46,2 miliardy Kč k 30. září 2023. Zůstatek provozních úvěrů vzrostl o 33,8 % na 19 miliard Kč k 30. září 2023. Společný zůstatek komerčního portfolia společností MONETA Auto a MONETA Leasing v porovnání s 31. prosincem 2022 poklesl o 5,9 % na 9,9 miliardy Kč.

Očištěné vklady klientů Skupiny dosáhly významného růstu jak v komerčním segmentu, tak v retailovém segmentu. K 30. září 2023 dosáhly celkem 392,6 miliardy Kč, což představuje nárůst o 17,6 % z 333,8 miliardy Kč k 31. prosinci 2022. Za devět měsíců zakončených 30. zářím 2023 činily náklady na očištěné vklady 3,15 % a celkové náklady na financování Skupiny 3,18 %. Očištěný poměr úvěrů k vkladům byl 68,5 %. Zůstatek závazků za bankami k 30. září 2023 činil 7,4 miliardy Kč, což je nárůst o 1,4 miliard Kč ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2022.

Skupina si zachovává vysoce likvidní pozici s ukazatelem krytí likvidity Skupiny na úrovni 312,1 %, což je bezpečně nad regulatorním limitem.

5.2 Finanční výsledky

Provozní výnosy za tři čtvrtletí roku 2023 byly 9,1 miliardy Kč, což představuje meziroční pokles o 0,7 %, převážně kvůli poklesu čistého výnosu z úroků.

Čistý výnos z úroků za devět měsíců zakončených 30. zářím 2023 dosáhl 6,4 miliardy Kč, meziroční pokles o 11,3 %. Výnosnost úvěrového portfolia za období devíti měsíců roku 2023 vzrostla na 4,6 % v porovnání s 4,1 % ve stejném období roku 2022. Čistá úroková marže Skupiny poklesla na 2,1 % za devět měsíců zakončených 30. zářím 2023 v porovnání s 2,8 % v prvních devíti měsících roku 2022.

Čistý výnos z poplatků a provizí za prvních devět měsíců zakončených 30. zářím 2023 meziročně vzrostl o 22,3 % a dosáhl 2 miliard Kč, tažen úspěšnou distribucí produktů třetích stran a nárůstem transakčních poplatků. Čistý zisk z finančních operací za devět měsíců roku 2023 dosáhl 649 milionů Kč ve srovnání s 223 miliony Kč za stejné období roku 2022. Tento meziroční nárůst o 426 milionů Kč byl způsoben hlavně FX konverzemi a absencí negativního přecenění FX swapů vykázaných v roce 2022.

Provozní náklady za devět měsíců roku 2023 dosáhly 4 193 milionů Kč a meziročně tak vzrostly o 1 %, taženy vyššími regulatorními náklady, správními a ostatními provozními náklady, částečně kompenzovány nižšími náklady na zaměstnance. Skupina zaznamenala náklady na zaměstnance ve výši 1 766 milionů Kč, které meziročně poklesly o 4,7 %. Správní náklady meziročně vzrostly o 4,8 % a dosáhly 1 147 milionů Kč. Náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku vzrostly o 0,5 % a dosáhly 939 milionů Kč. Regulatorní poplatky dosáhly 307 milionů Kč a vzrostly tak meziročně o 34,1 %, přičemž tento růst je zapříčiněn nárůstem depozit a vyšším příspěvkem do Fondu pojištění vkladů.

Čisté znehodnocení finančních aktiv dosáhlo výše 172 milionů Kč za devět měsíců zakončených 30. zářím 2023 ve srovnání s rozpouštěním opravných položek ve výši 126 milionů Kč ve stejném období loňského roku. Náklady na riziko byly pozitivně

ovlivněny dobrou výkonností úvěrového portfolia i díky úspěšným prodejům úvěrů v selhání. V relativním vyjádření náklady na riziko dosáhly 9 bazických bodů za devět měsíců končících 30. zářím 2023 oproti rozpouštění opravných položek ve výši 6 bazických bodů za devět měsíců roku 2022.

Poměr NPL Skupiny se snížil na 1,3 % k 30. září 2023 z původních 1,4 % k 31. prosinci 2022. Celkové NPL krytí bylo k 30. září 2023 130,8 % v porovnání s 134,8 % k 31. prosinci 2022.

Konsolidovaný čistý zisk za devět měsíců roku 2023 dosáhl 3 972 milionů Kč, což představuje meziroční pokles o 3,7 %. Anualizovaná návratnost hmotného kapitálu za devět měsíců končících 30. zářím 2023 klesla na 19,1 % z 20,6 % za devět měsíců končících 30. zářím 2022.

Kapitálová pozice byla podpořena nabídkou podřízených vkladů ve výši 2,9 miliard Kč v druhém čtvrtletí 2023 a celková kapitálová přiměřenost k 30. září 2023 dosáhla úrovně 19,9 % ve srovnání s 18 % k 31. prosinci 2022.

5.3 Výhled na rok 2023 a rizika

Podle nejčerstvější makroekonomické predikce České národní banky, vydané 3. srpna 2023, se od české ekonomiky v roce 2023 očekává jen mírný růst. Ke konci roku by se však mělo objevit ekonomické zotavení, podpořené zpomalující inflací a obnovením spotřebitelské důvěry a útrat. Celoroční změna HDP v roce 2023 je prognózovaná na pouhých 0,1 % a v roce 2024 se už ekonomika navrátí ke slušnému růstu 2,3 %¹⁸.

Predikce ČNB předpokládá, že inflace dosáhne v roce 2023 v průměru 11 % a bude dále postupně klesat na hodnoty kolem inflačního cíle centrální banky s průměrnou hodnotou 2,1 % v roce 2024. To koresponduje s dvoutýdenní repo sazbou na úrovních kolem 7 % minimálně ještě ve třetím čtvrtletí letošního roku a pomalu klesající na 4 % v posledním čtvrtletí roku 2024.

Ekonomický výhled pro blízkou budoucnost České republiky se zlepšuje. Inflační faktory, které byly stále pozorovány v první polovině roku, vymizely a současná inflace je, zdá se, živena hlavně setrvačností. Ekonomické oživení, ke kterému by mělo dojít ke konci roku, vrátí hospodářství zpět

k normálnímu růstovému tempu. Hlavním problémem domácí ekonomiky se pomalu stává rychle rostoucí zadlužení státu, které by mohlo mít potenciál ohrozit budoucí ekonomický výkon. Aby omezila nárůst veřejného zadlužení, navrhla vláda sadu opatření k fiskální restrikci. Na druhou stranu, tato opatření ukousnou kousek z ekonomického růstu v následujících letech.

Z hlediska výhledu finančních výsledků pro rok 2023 management cílí na doručení čistého zisku na úrovni 5 miliard Kč, tedy 300 milionů Kč nad výhledem publikovaným 27. července 2023:

- Provozní výnosy dosáhnou minimálně 12 miliard Kč, což je v souladu s dříve publikovaným výhledem, z čehož provozní výnosy za tři čtvrtletí roku 2023 dosáhly 9,1 miliardy Kč (tj. 76 % celoročního výhledu).
- Provozní náklady v maximální výši 5,7 miliardy Kč, což je v souladu s dříve publikovaným výhledem, z čehož provozní náklady za tři čtvrtletí roku 2023 dosáhly 4,2 miliardy Kč (tj. 74 % celoročního výhledu).
- Celkové náklady na riziko jsou odhadované na spodní hranici dříve publikovaného intervalu 15–35 bazických bodů. Za první tři čtvrtletí roku 2023 náklady na riziko dosáhly výše 9 bazických bodů.
- Efektivní daňová sazba pro celý rok je odhadována lehce pod 16 %, proti dříve publikovanému výhledu.
- Čistý zisk za devět měsíců roku 2023 ve výši 4 miliard Kč, což je na dobré cestě k dosažení 5 miliard Kč za celý rok.

¹⁸ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – léto 2023, vydaná 3. srpna 2023.

6 Základní údaje o MONETA Money Bank, a.s.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O MONETA MONEY BANK	
Obchodní firma	MONETA Money Bank, a.s.
Sídlo	Vyskočilova 1442/1b, 140 00 Praha 4 – Michle
IČO	25672720
Právní forma	Akciová společnost
Datum zápisu	9. června 1998
Základní kapitál	10 200 000 000
Splaceno	100 %

Pobočky, bankomaty a zaměstnanci:

Počet poboček k 30. září 2023: 140
a k 31. prosinci 2022: 153.

Počet kanceláří vázaných zprostředkovatelů k 30. září 2023: 28 (31 k 31. prosinci 2022).

Počet bankomatů k 30. září 2023¹⁹: 2 009
a k 31. prosinci 2022: 1 413.

Počet zaměstnanců (FTE) k 30. září 2023 byl 2 533
(pokles o 166 ve srovnání s koncem roku 2022).

Obchodní aktivity:

Banka a její konsolidované dceřiné společnosti („Skupina“) podniká pouze na území České republiky a zaměřuje se zejména na poskytování zajištěných a nezajištěných úvěrů spotřebitelům, na komerční financování a stavební spoření. Portfolio spotřebitelských úvěrů se skládá ze zajištěných a nezajištěných úvěrů. K nezajištěným úvěrům patří spotřebitelské a auto půjčky, kreditní karty, kontokorenty, úvěry ze stavebního spoření a překlenovací úvěry. Zajištěné úvěrové produkty mají formu hypoték a finančních leasingů. Komerční úvěrové produkty zahrnují financování zásob, investiční úvěry, finanční leasing, úvěry na financování automobilů, financování skladů, financování malých podniků a podnikatelů prostřednictvím záruk, akreditivů a transakcí v cizích měnách. Skupina poskytuje celou řadu vkladových a platebních produktů retailovým i komerčním klientům.

Skupina vydává ve spolupráci se společností VISA debetní a kreditní karty a spolupracuje s EVO Payments International při poskytování služeb. Kromě toho vystupuje jako zprostředkovatel doplňkového pojištění schopnosti splácet, které pokrývá měsíční splátky klientů v případě ztráty zaměstnání, úrazu nebo nemoci. Skupina zprostředkovává svým klientům i další typy pojištění a investiční produkty.

Vlastnická struktura:

Aktuální seznam osob zapsaných v registru zaknihovaných akcií Banky vedeném Centrálním depozitářem cenných papírů v Praze (Centrální depozitář cenných papírů, a.s.) s podílem větším než 1 % na základním kapitálu Banky je dostupný v sekci Vztahy s investory na webových stránkách Banky: <https://investors.moneta.cz/akcionarska-struktura>. Tyto osoby nemusí být nutně skutečnými akcionáři Banky, ale mohou držet akcie Banky pro skutečné akcionáře (např. obchodníci s cennými papíry, banky, správci či zplnomocněné osoby).

¹⁹ K 30. září 2023 je zahrnuto celkem 817 bankomatů z bankomatové sítě KB, 368 bankomatů Air Bank a 258 bankomatů UniCredit Bank.

Dozorčí rada Banky

Dozorčí rada Banky se za prvních devět měsíců roku 2023 sešla na 4 zasedáních.

Jméno	Funkce	Člen dozorčí rady od	Člen dozorčí rady do
Gabriel Eichler	Předseda dozorčí rady*	26. října 2017	20. prosince 2025
Miroslav Singer	Místopředseda dozorčí rady**	24. dubna 2017	28. dubna 2025
Michal Petrman	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Clare Ronald Clarke	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Denis Arthur Hall	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Zuzana Filipová	Členka dozorčí rady	7. května 2021	7. května 2025
Klára Escobar	Členka dozorčí rady	7. května 2021	7. května 2025
Jana Výbošťoková	Členka dozorčí rady	7. května 2021	7. května 2025
Kateřina Jirásková***	Členka dozorčí rady	25. dubna 2023	25. dubna 2027

* Pan Gabriel Eichler byl jmenován předsedou dozorčí rady s účinností od 2. srpna 2018.

** Pan Miroslav Singer byl jmenován místopředsedou dozorčí rady s účinností od 22. května 2017.

*** Valná hromada zvolila paní Kateřinu Jiráskovou jako novou členku dozorčí rady dne 25. dubna 2023. Paní Jirásková ve funkci nahradila pana Tomáše Pardubického, jehož funkční období skončilo 24. dubna 2023.

Představenstvo Banky

Představenstvo Banky se za prvních devět měsíců roku 2023 sešlo na 35 zasedáních.

Jméno	Funkce	Člen představenstva od	Člen představenstva do
Tomáš Spurný	Předseda představenstva	1. října 2015	3. října 2027
Carl Normann Vökt	Místopředseda představenstva*	25. ledna 2013	27. ledna 2025
Jan Novotný	Člen představenstva	16. prosince 2013	18. prosince 2025
Jan Friček	Člen představenstva	1. března 2019	2. března 2027
Klára Starková	Členka představenstva	1. června 2021	1. června 2025

* Pan Carl Normann Vökt byl zvolen místopředsedou představenstva s účinností od 1. března 2019.

7 Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaná)

7.1 Konsolidovaný mezitímní výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	Čtvrtletí končící		Devět měsíců končících	
		30. 9. 2023	30. 9. 2022	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy		5 769	4 002	15 998	11 057
Náklady na úroky a podobné náklady		-3 571	-1 675	-9 602	-3 849
Čistý výnos z úroků	8.7	2 198	2 327	6 396	7 208
Výnosy z poplatků a provizí		836	675	2 395	1 979
Náklady na poplatky a provize		-154	-132	-434	-375
Čistý výnos z poplatků a provizí	8.8	682	543	1 961	1 604
Výnosy z dividend		1	1	2	3
Čistý zisk z finančních operací		278	139	649	223
Ostatní provozní výnosy		21	12	44	74
Provozní výnosy celkem		3 180	3 022	9 052	9 112
Náklady na zaměstnance		-593	-657	-1 766	-1 854
Správní náklady		-367	-378	-1 147	-1 094
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		-304	-311	-939	-934
Regulační poplatky		0	0	-307	-229
Ostatní provozní náklady		-12	-10	-34	-40
Provozní náklady celkem	8.9	-1 276	-1 356	-4 193	-4 151
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv		1 904	1 666	4 859	4 961
Čisté znehodnocení finančních aktiv	8.19.6	-142	-124	-172	126
Zisk za účetní období před zdaněním		1 762	1 542	4 687	5 087
Daň z příjmů		-268	-291	-715	-964
Zisk za účetní období po zdanění		1 494	1 251	3 972	4 123
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti		1 494	1 251	3 972	4 123
Čistý zisk za období náležející vlastníkům společnosti		1 494	1 251	3 972	4 123
Vážený průměr kmenových akcií (počet akcií v mil.)		511	511	511	511
Základní/zředěný zisk na akcii v Kč		2,9	2,4	7,8	8,1

7.2 Konsolidovaný mezitímní výkaz o finanční pozici k 30. září 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky		13 365	12 467
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	690	761
Investiční cenné papíry	8.10, 8.20	88 056	57 951
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		3 991	4 942
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		-989	-2 090
Úvěry a pohledávky za bankami	8.11	68 120	37 886
Úvěry a pohledávky za klienty	8.12	268 987	268 752
Nehmotný majetek		3 252	3 379
Hmotný majetek		2 443	2 318
Majetkové účasti v přidružených společnostech		2	3
Pohledávky ze splatné daně		33	6
Ostatní aktiva		1 113	1 135
AKTIVA CELKEM		449 063	387 510
Závazky			
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	674	747
Závazky vůči bankám	8.13	7 379	5 953
Závazky vůči klientům	8.13	393 012	334 251
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		1 502	845
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		-113	-438
Emitované dluhové cenné papíry	8.14	3 740	5 520
Podřízené závazky	8.15	7 561	4 687
Rezervy		308	306
Závazky ze splatné daně		146	482
Závazky z odložené daně		418	496
Ostatní závazky		3 461	3 570
Závazky celkem		418 088	356 419
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		10 220	10 220
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		102	102
Ostatní rezervy		1	1
Nerozdělený zisk		20 652	20 768
Vlastní kapitál celkem		30 975	31 091
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		449 063	387 510

7.3 Konsolidovaný mezitímní výkaz o změnách vlastního kapitálu za období devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Oceňovací rozdíly z FVTOCI	Nerozdělený zisk	Celkem
Stav vykázaný k 1. 1. 2023	10 220	102	1	20 768	31 091
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	-4 088	-4 088
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	3 972	3 972
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření	0	0	0	0	0
Odložená daň	0	0	0	0	0
Stav k 30. 9. 2023	10 220	102	1	20 652	30 975
Stav vykázaný k 1. 1. 2022	10 220	102	1	19 158	29 481
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	-3 577	-3 577
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	4 123	4 123
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření	0	0	0	0	0
Odložená daň	0	0	0	0	0
Stav k 30. 9. 2022	10 220	102	1	19 704	30 027

7.4 Konsolidovaný mezitímní výkaz o peněžních tocích za období devíti měsíců končící 30. září 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Devět měsíců končících	
	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Peněžní toky z provozních činností		
Zisk za účetní období po zdanění	3 972	4 123
Úpravy v položkách:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	939	934
Čisté znehodnocení finančních aktiv (bez přijatých plateb na odepsané pohledávky)	193	-123
Čistý zisk z přecenění investičních cenných papírů	-4	2
Naběhlý kupón, amortizace diskontu/prémie z investičních cenných papírů	-204	-263
Čisté výnosy z úroků z derivátů	764	-92
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovacích derivátů	828	-1 699
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovaných položek	-894	1 590
Čistý zisk/ztráta z přecenění	-2	-145
Změna rezerv nezahrnutá do odpisů	4	36
Čistá ztráta z prodeje investičních cenných papírů	-26	0
Čistá ztráta z prodeje a jiného vyřazení nebo znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	2	0
Výnosy z dividend	-2	-3
Daň z příjmů	715	964
	6 285	5 324
Změny v položkách:		
Úvěry a pohledávky za klienty a bankami	-828	-11 455
Ostatní aktiva	22	44
Závazky vůči bankám	1 426	-6 011
Závazky vůči klientům	58 761	35 465
Ostatní závazky a rezervy	-302	-1 345
	65 364	22 022
Zaplacená daň z příjmů	-1 157	-482
Čisté peněžní toky z provozních činností	64 207	21 540
Peněžní toky z investičních činností		
Nákup investičních cenných papírů	-31 492	-5 510
Příjmy z investičních cenných papírů	1 817	0
Pořízení hmotného a nehmotného majetku	-938	-731
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	29	4
Přijaté dividendy	2	3
Čisté peněžní toky z investičních činností	-30 582	-6 234

Peněžní toky z finančních činností		
Příjmy z emitovaných dluhopisů	0	2 379
Splacení emitovaných dluhopisů	-1 900	-525
Příjmy z podřízených vkladů	2 922	0
Zvýšení/snížení závazků z leasingu**	193	-275
Vyplacené dividendy	-4 088	-5 110
Čisté peněžní toky z finančních činností	-2 873	-3 531
Čistá změna v peněžních prostředcích a peněžních ekvivalentech	30 752	11 775

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku období	50 100	26 476
Dopad fluktuace měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	44	-49
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období	80 896	38 202
Přijaté úroky*	18 325	11 414
Zaplacené úroky*	-10 399	-3 715

* Řádky „Přijaté úroky“ a „Zaplacené úroky“ představují úroky dle smluvní úrokové sazby a jsou součástí peněžních toků z provozních činností.

** Skupina se rozhodla vykazovat změny závazků z leasingu na samostatném řádku ve výkazu o peněžních tocích. Pro účely srovnatelnosti bylo upraveno i minulé období.

8 Příloha neauditované konsolidované mezitímní účetní závěrky

8.1 Účetní jednotka

MONETA Money Bank, a.s. („Banka“) je společnost se sídlem v České republice. Tato konsolidovaná mezitímní účetní závěrka („meztímní účetní závěrka“) za období devíti měsíců končící 30. září 2023 zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti (společně jako „Skupina“).

8.2 Východiska pro sestavení účetní závěrky

Tato meztímní účetní závěrka byla připravena v souladu s IAS 34 Meztímní účetní výkaznictví a měla by být interpretována ve spojení s poslední roční konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny za rok končící 31. prosince 2022 („poslední roční účetní závěrka“). Tato meztímní účetní závěrka neobsahuje všechny informace požadované při sestavení úplné účetní závěrky dle IFRS. Nicméně v této meztímní účetní závěrce jsou zahrnuty vybrané popisy k vysvětlení událostí a transakcí, které jsou významné k porozumění změnám ve finanční pozici a výkonnosti Skupiny od poslední roční účetní závěrky. Tato meztímní účetní závěrka nebyla ověřena ani přezkoumána auditorem.

Vydání této meztímní účetní závěrky Skupiny bylo schváleno představenstvem dne 25. října 2023.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

Tato meztímní účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina bude schopna pokračovat ve své činnosti, neboť představenstvo Banky je přesvědčeno, že Skupina má zdroje nezbytné k tomu, aby ve svých podnikatelských aktivitách v dohledné budoucnosti pokračovala. Toto přesvědčení představenstva se opírá o širokou škálu informací, které se týkají stávajících i budoucích podmínek včetně prognóz souvisejících se ziskovostí, s peněžními toky a kapitálovými zdroji.

Funkční a vykazovací měna

Tato meztímní účetní závěrka je sestavena ve funkční měně Skupiny, kterou je koruna česká (Kč). Všechny částky jsou zaokrouhleny na nejbližší milion, s výjimkou případů, kdy je uvedeno jinak.

8.3 Používání úsudků a odhadů

Při sestavování této meztímní účetní závěrky učinilo vedení úsudky, odhady a předpoklady, které mají vliv na aplikaci účetních pravidel a vykázané částky aktiv, závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Významné odhady učiněné vedením při aplikaci účetních pravidel účetní jednotky a významné zdroje nejistoty v odhadech jsou ovlivněny aktuálním vývojem makroekonomické a geopolitické situace.

V oblasti očekávaných peněžních toků z úvěrových pohledávek, které slouží ke stanovení zůstatkové hodnoty (amortizovaných nákladů) dluhových finančních aktiv, jsou vedením účetní jednotky užívány významné odhady ohledně budoucího vývoje předčasných splátek jistiny těchto finančních aktiv.

8.4 Významné účetní metody a pravidla

Významné účetní metody a pravidla použité při přípravě této meztímní účetní závěrky jsou konzistentní s těmi, které byly použity v poslední roční účetní závěrce.

Významná nejistota ohledně budoucího makroekonomického vývoje setrvala i během třetího čtvrtletí roku 2023 vzhledem k přetrvávajícímu prostředí vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb. Tyto rizikové faktory Skupina

i nadále zohledňovala v modelu očekávaných kreditních ztrát (ECL) skrze rámec management overlay, který v průběhu třetího čtvrtletí aktualizovala. K 30. září 2023 dosahoval management overlay výše 916 milionů Kč.

V třetím čtvrtletí Skupina monitorovala dostupné makroekonomické prognózy, zejména pak prognózy Ministerstva financí České republiky a České národní banky, a vyhodnotila, že vpředhledící makroekonomické scénáře týkající se hlavních makroekonomických proměnných, mezi něž patří míra růstu HDP a míra nezaměstnanosti a které byly implementované v srpnu 2022, jsou i nadále adekvátní vzhledem k aktuální makroekonomické situaci.

Následující tabulka ukazuje přehled interních scénářů založených na prognózách MF a ČNB:

Růst HDP	MFČR	MFČR	MFČR	ČNB	ČNB	ČNB	IFRS 9
Rok	(1/2023)	(4/2023)	(8/2023)	(2/2023)	(5/2023)	(8/2023)	Model
2023	-0,5 %	0,1 %	-0,2 %	-0,3 %	0,5 %	0,1 %	1,1 %
2024	3,0 %	3,0 %	2,3 %	2,2 %	3,0 %	2,3 %	3,8 %
Nezaměstnanost	MFČR	MFČR	MFČR	ČNB	ČNB	ČNB	IFRS 9
Rok	(1/2023)	(4/2023)	(8/2023)	(2/2023)	(5/2023)	(8/2023)	Model
2023	3,2 %	3,0 %	2,8 %	2,7 %	2,5 %	2,7 %	2,7 %
2024	3,0 %	2,8 %	2,7 %	3,3 %	2,8 %	2,8 %	2,8 %

8.5 Konsolidační celek

Definice konsolidačního celku k 30. září 2023 se od poslední roční účetní závěrky nezměnila.

Níže jsou uvedeny společnosti ve Skupině, s výjimkou Banky, které byly k 30. září 2023 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly Banky:

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Podíl Banky na vlastním kapitálu	Konsolidační metoda
MONETA Auto, s.r.o.	Vyskočilova 1442/1b, 140 00 Praha 4	Financování vozidel (úvěry)	100 %	Metoda plné konsolidace
MONETA Leasing, s.r.o.	Vyskočilova 1442/1b, 140 00 Praha 4	Poskytování úvěrů a leasingů	100 %	Metoda plné konsolidace
MONETA Stavební Spořitelna, a.s.	Vyskočilova 1442/1b, 140 00 Praha 4	Stavební spoření a překlenovací úvěry	100 %	Metoda plné konsolidace
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Štětkova 1638/18, 140 00 Praha 4	Provozování bankovního registru klientských informací	20 %	Ekvivalenční metoda

8.6 Výplata dividendy

Dne 25. dubna 2023 valná hromada Banky schválila výplatu dividendy ve výši 8 Kč na jednu akcii před zdaněním, což celkem činí 4 088 mil. Kč. Dividenda byla splatná dne 25. května 2023 a byla vyplacena společností MONETA Money Bank, a.s., prostřednictvím společnosti Komerční banka, a.s., jakožto zprostředkovatelem plateb, na účet akcionáře uvedený v evidenci zaknihovaných akcií společnosti MONETA Money Bank, a.s.

8.7 Čistý výnos z úroků

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Devět měsíců končících	
	30. 9. 2023	30. 9. 2022	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Výnosy z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	4 993	3 501	13 841	10 013
Úvěry klientům	3 172	2 880	9 209	8 159
z toho: úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	42	37	119	130
z toho: sankční úroky	6	6	16	18
z toho: amortizace, modifikace/odúčtování časově rozlišených nákladů a poplatků a amortizace přecenění	-149	-152	-424	-457
Úvěry bankám	1 100	273	2 736	993
z toho: úrokové výnosy z repo a reverzních repo obchodů	1 091	270	2 709	985
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky a ostatních bank	125	102	355	232
Výnosy z úroků z investičních cenných papírů v zůstatkové hodnotě	592	242	1 534	616
Ostatní výnosy z úroků*	4	4	7	13
Úroky ze zajišťovacích derivátů	776	501	2 157	1 044
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 769	4 002	15 998	11 057
Náklady z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	-3 429	-1 508	-9 103	-3 493
Vklady bank	-45	-66	-86	-362
Vklady klientů	-3 222	-1 351	-8 572	-2 886
z toho: úroky z repo obchodů	0	-2	0	-18
z toho: amortizace přecenění při akvizici	1	17	15	37
Podřízené závazky	-94	-42	-188	-126
Hypoteční zástavní listy	-1	-37	-55	-86
Ostatní emitované dluhové cenné papíry**	-43	-12	-131	-31
Ostatní náklady na úroky*	-24	0	-71	-2
Náklady na úroky ze zajišťovacích derivátů	-132	-163	-478	-342
Náklady na úroky z leasingových závazků	-10	-4	-21	-14
Náklady na úroky a podobné náklady	-3 571	-1 675	-9 602	-3 849
Čistý výnos z úroků	2 198	2 327	6 396	7 208

* Představuje úrokový výnos, respektive náklad z přijatého nebo poskytnutého zajištění v rámci Credit Support Annex (CSA).

** Zahrnuje dluhopisy způsobilé pro krytí MREL požadavku.

8.7.1 Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků přímo přiřaditelných nově poskytnutým úvěrovým produktům, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry za období tří a devíti měsíců

Čtvrtletí končící 30. 9. 2023 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	143	-4	-1	-14	13	137
Hypotéky	1 579	-50	-2	-1	0	1 526
Kreditní karty a Kontokorenty	10	-3	0	0	3	10
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	194	-25	-2	0	23	190
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 926	-82	-5	-15	39	1 863
Investiční úvěry	471	-23	1	-4	8	453
Provozní úvěry	-9	3	0	-8	2	-12
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	228	-35	0	0	34	227
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	102	-8	0	-2	9	101
Komerční úvěry – časové rozlišení	792	-63	1	-14	53	769
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 718	-145	-4	-29	92	2 632

Čtvrtletí končící 30. 9. 2022 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	154	-8	-1	-15	22	152
Hypotéky	1 697	-51	-1	-2	37	1 680
Kreditní karty a Kontokorenty	14	-3	0	0	2	13
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	166	-22	-1	0	38	181
Retailové úvěry – časové rozlišení	2 031	-84	-3	-17	99	2 026
Investiční úvěry	539	-20	0	-4	8	523
Provozní úvěry	-2	2	0	0	0	0
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	221	-37	0	0	42	226
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	98	-10	0	-2	12	98
Komerční úvěry – časové rozlišení	856	-65	0	-6	62	847
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 887	-149	-3	-23	161	2 873

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období devíti měsíců končící 30. září 2023
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

Devět měsíců končících 30. 9. 2023 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování/ Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	150	-9	-1	-46	43	137
Hypotéky	1 639	-121	-3	-3	14	1 526
Kreditní karty a Kontokorenty	12	-7	0	0	5	10
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	192	-76	-4	0	78	190
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 993	-213	-8	-49	140	1 863
Investiční úvěry	508	-73	1	-9	26	453
Provozní úvěry	-3	4	0	-16	3	-12
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	231	-109	0	0	105	227
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	98	-26	0	-5	34	101
Komerční úvěry – časové rozlišení	834	-204	1	-30	168	769
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 827	-417	-7	-79	308	2 632

Devět měsíců končících 30. 9. 2022 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování/ Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	125	-23	-4	-42	96	152
Hypotéky	1 605	-171	-4	-12	262	1 680
Kreditní karty a Kontokorenty	16	-9	0	0	6	13
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	165	-72	-4	0	92	181
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 911	-275	-12	-54	456	2 026
Investiční úvěry	536	-29	1	-13	28	523
Provozní úvěry	-1	2	0	-4	3	0
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	223	-113	0	0	116	226
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	92	-31	0	-5	42	98
Komerční úvěry – časové rozlišení	850	-171	1	-22	189	847
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 761	-446	-11	-76	645	2 873

8.8 Čistý výnos z poplatků a provizí

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Devět měsíců končících	
	30. 9. 2023	30. 9. 2022	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění*	336	197	921	563
Výnosy z poplatků z prodeje a správy investičních fondů	84	76	231	216
Výnosy ze sankčních poplatků (včetně poplatků za předčasné splacení)	67	67	203	216
Výnosy ze servisních poplatků u vkladů	89	99	290	300
Výnosy ze servisních poplatků z úvěrových aktivit	61	53	172	160
Transakční a ostatní výnosy	199	183	578	524
Výnosy z poplatků a provizí	836	675	2 395	1 979
Náklady na poplatky a provize	-154	-132	-434	-375
Čistý výnos z poplatků a provizí	682	543	1 961	1 604

* Řádek „Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění“ zahrnuje provize ze smluv o životním pojištění ve výši 66 mil. Kč související s pojistnými smlouvami vzniklými v letech 2018–2022.

8.9 Celkové provozní náklady

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Devět měsíců končících	
	30. 9. 2023	30. 9. 2022	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Náklady na zaměstnance	-593	-657	-1 766	-1 854
Správní náklady	-367	-378	-1 147	-1 094
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-304	-311	-939	-934
<i>Z toho odpis práva užívání najatých aktiv</i>	<i>-79</i>	<i>-84</i>	<i>-243</i>	<i>-253</i>
Regulační poplatky*	0	0	-307	-229
Ostatní provozní náklady	-12	-10	-34	-40
Provozní náklady celkem	-1 276	-1 356	-4 193	-4 151
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců**	2 469	2 780	2 495	2 838
Počet zaměstnanců ke konci období***	2 533	2 799	2 533	2 799

* Řádek „Regulační poplatky“ zahrnuje náklady na příspěvek do Fondu pojištění vkladů pro rok 2023 ve výši 171 mil. Kč, Fondu na řešení krize pro rok 2023 ve výši 130 mil. Kč a příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry pro rok 2023 ve výši 6 mil. Kč.

** Členové dozorčí rady a výboru pro audit nejsou zahrnuti. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za období je průměrem čísel nahlášených Českému statistickému úřadu v souladu s článkem 15 zákona č. 518/2004.

*** Členové dozorčí rady a výboru pro audit nejsou zahrnuti.

8.10 Investiční cenné papíry

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	88 003	57 879
z toho: státní dluhopisy	84 772	54 479
z toho: korporátní dluhopisy	3 231	3 400
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	27	46
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	1	1
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	25	25
Investiční cenné papíry celkem	88 056	57 951

8.11 Úvěry a pohledávky za bankami

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty v bankách	639	446
Jednodenní vklady v bankách	1 597	482
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	0	453
Pohledávky z reverzních repo obchodů	65 296	36 253
Poskytnuté hotovostní zástavy	586	251
Ostatní	2	1
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	68 120	37 886
Z toho zahrnuto do peněžních ekvivalentů	67 532	37 634

8.12 Úvěry a pohledávky za klienty

mil. Kč	30. 9. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota
Spotřebitelské půjčky	48 925	-2 190	46 735	50 348	-2 600	47 748
Hypotéky	130 291	-640	129 651	133 930	-592	133 338
Kreditní karty a Kontokorenty	2 459	-192	2 267	2 570	-233	2 337
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	2 586	-80	2 506	2 623	-75	2 548
Ostatní	9	-9	0	10	-10	0
Retailové úvěry celkem	184 270	-3 111	181 159	189 481	-3 510	185 971
Investiční úvěry	46 316	-291	46 025	46 341	-311	46 030
Provozní úvěry	19 108	-211	18 897	14 333	-195	14 138
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	9 018	-196	8 822	9 730	-244	9 486
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	13 814	-780	13 034	12 930	-829	12 101
Financování skladů a Ostatní	1 066	-16	1 050	1 045	-19	1 026
Komerční úvěry celkem	89 322	-1 494	87 828	84 379	-1 598	82 781
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	273 592	-4 605	268 987	273 860	-5 108	268 752

8.13 Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům

Členění Závazků vůči bankám

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Vklady splatné na požádání	607	334
Termínované vklady	135	0
Závazky z repo operací	2 464	0
Přijaté hotovostní zajištění*	2 469	3 931
Ostatní závazky vůči bankám**	1 704	1 688
Závazky vůči bankám celkem	7 379	5 953

* Přijátá hotovostní zajištění představují Zajištění vyplývající z CSA²⁰ v ostatních finančních institucích za derivátové transakce.

** Ostatní závazky vůči bankám zahrnují:

- Úvěr poskytnutý Evropskou investiční bankou pro společnost MONETA Money Bank, a.s., v lednu 2021. Výše úvěru k 30. září 2023 je 1 704 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 688 mil. Kč).

Členění Závazků vůči klientům

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Retailové běžné účty	53 400	57 786
Retailové spořicí účty a termínované vklady	218 313	169 602
Retailové stavební spoření	26 260	28 664
Komerční běžné účty	45 689	43 437
Komerční spořicí účty a termínované vklady	47 327	32 474
Komerční stavební spoření	1 211	1 323
Přijaté hotovostní zajištění	398	491
Ostatní závazky vůči klientům	414	474
Závazky vůči klientům celkem	393 012	334 251

8.14 Emitované dluhové cenné papíry

Emitované hypoteční zástavní listy

K 30. září 2023 Banka neudrhuje žádnou tranši externě emitovaných hypotečních zástavních. Všechny emitované cenné papíry jsou drženy společností MONETA Stavební Spořitelna, a.s., a tedy eliminované pro účely konsolidace. Níže uvedená tranše byla splacena externími investory 4. července 2023.

ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Nominální hodnota (mil. Kč)
CZ0002005689	04.07.2018	CZK	04.07.2023	7,25 % p. a.	1 250

²⁰ Credit Support Annex (CSA) je právní dokument upravující podmínky zajištění (credit support) pro transakce s deriváty.

Zůstatková hodnota nesplacených hypotečních zástavních listů držených třetími stranami:

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Hypoteční zástavní listy v zůstatkové hodnotě	0	1 948
Celkem	0	1 948

V průběhu roku 2023 Skupina nezaznamenala žádné selhání při placení jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se hypotečních zástavních listů.

Hypoteční zástavní listy vydané do vlastních knih

Hypoteční zástavní listy jsou kryty hypotečními úvěry poskytnutými klientům Banky. Účelem emise těchto dluhopisů je výhradně řešení případné likviditní krize, při které by byly využity jako zajištění pro lombardní úvěr nebo REPO operace s Českou národní bankou nebo s jinou finanční institucí. K 30. září 2023 Banka nerealizovala žádnou takovou operaci, tudíž tyto dluhopisy nejsou vykazovány ve výkazu o finanční pozici.

Ostatní emitované dluhové cenné papíry

Banka vydala nepodřízené preferenční dluhopisy ve výši 1 500 mil. Kč a 100 mil. EUR. Vypořádání eurové tranše proběhlo 3. února 2022 a korunové tranše 15. prosince 2022.

Dluhopisy Banky vydala v rámci plnění požadavku na minimální kapitál a způsobilé závazky („MREL“), který jí stanovila Česká národní banka (kap. 8.19.1).

Tyto nástroje jsou nejprve oceňovány reálnou hodnotou sníženou o přírůstkové přímé transakční náklady a následně oceňovány zůstatkovou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry.

ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nesplacená nominální hodnota (mil. EUR / mil. Kč)
XS2435601443	03.02.2022	EUR	03.02.2028	1,625 % p. a.	po 5 letech	100
CZ0003707671	15.12.2022	CZK	15.12.2026	8,00 % p. a.	po 3 letech	1 500

Zůstatková hodnota nesplacených ostatních dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Ostatní emitované dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	3 740	3 572
Celkem	3 740	3 572

V průběhu roku 2023 Skupina nezaznamenala žádné selhání při placení jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se ostatních emitovaných dluhových cenných papírů.

8.15 Podřízené závazky

Emitované podřízené dluhové cenné papíry

Emitované podřízené dluhové cenné papíry jsou zdrojem dluhového financování Banky a jsou podřízeny všem ostatním závazkům Banky. K 30. září 2023 jsou součástí Tier 2 kapitálu Banky definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti (kap. 8.19.1).

Tyto nástroje jsou nejprve oceňovány reálnou hodnotou sníženou o přírůstkové přímé transakční náklady a následně oceňovány zůstatkovou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry.

Banka emitovala dluhové cenné papíry v celkové jmenovité hodnotě 4 602 mil. Kč.

Název	ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nominální hodnota k datu vydání (mil. Kč)
MB 3,30/29	CZ0003704918	25.9.2019	CZK	25.9.2029	3,30 % p. a.	po 5 letech	2 001
MB 3,79/30	CZ0003705188	30.1.2020	CZK	30.1.2030	3,79 % p. a.	po 5 letech	2 601

Zůstatková hodnota nesplacených podřízených dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Podřízené dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	4 648	4 687
Celkem	4 648	4 687

V průběhu roku 2023 Banka nezaznamenala žádné selhání při placení jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se podřízených závazků.

Podřízené vklady

V druhém čtvrtletí roku 2023 Banka posílila svůj kapitál a způsobilé závazky prostřednictvím nabídky podřízených vkladů. Banka přijala podřízené vklady ve výši 2,9 miliardy Kč. Délka podřízeného vkladu je pět let s garantovanou úrokovou sazbou 7 procent po celou dobu trvání. K 30. září 2023 jsou tyto vklady součástí Tier 2 kapitálu Banky definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti (kap. 8.19.1).

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Podřízené vklady v zůstatkové hodnotě	2 913	0
Celkem	2 913	0

8.16 Právní rizika

Právní rizika, kterým je Skupina vystavena, byla uveřejněna v konsolidované výroční finanční zprávě za rok 2022.

8.16.1 Právní spory

Skupina se neúčastní žádných významných právních sporů.

8.17 Vykazování podle segmentů

Skupina má následující provozní segmenty: Komerční segment, Retailový segment a Treasury/Ostatní. Detailní popis segmentů je v poslední roční účetní závěře.

Představenstvo Banky (hlavní rozhodovací orgán) nepoužívá níže uvedené rozdělení podle segmentů na všechny položky výkazu zisku a ztráty. Z toho důvodu provozní náklady, daně a následně i zisk za účetní období před zdaněním a zisk za účetní období po zdanění nejsou vykázány podle segmentů, ale pouze na celkové úrovni.

Čtvrtletí končící 30. 9. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 311	1 861	2 597	5 769
Náklady na úroky a podobné náklady	-604	-2 626	-341	-3 571
Čistý výnos z poplatků a provizí	152	532	-2	682
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	53	156	69	278
Ostatní provozní výnosy	6	15	0	21
Provozní výnosy celkem	918	-62	2 324	3 180
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-39	-103	0	-142
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	879	-165	2 324	3 038
Provozní náklady celkem				-1 276
Zisk za účetní období před zdaněním				1 762
Daň z příjmů				-268
Zisk za účetní období po zdanění				1 494

Čtvrtletí končící 30. 9. 2022 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 115	1 765	1 122	4 002
Náklady na úroky a podobné náklady	-302	-1 055	-318	-1 675
Čistý výnos z poplatků a provizí	142	401	0	543
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	0	0	139	139
Ostatní provozní výnosy	3	9	0	12
Provozní výnosy celkem	958	1 120	944	3 022
Čisté znehodnocení finančních aktiv	79	-203	0	-124
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	1 037	917	944	2 898
Provozní náklady celkem				-1 356
Zisk za účetní období před zdaněním				1 542
Daň z příjmů				-291
Zisk za účetní období po zdanění				1 251

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období devíti měsíců končící 30. září 2023
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

Devět měsíců končících 30. 9. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 642	5 567	6 789	15 998
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 579	-7 012	-1 011	-9 602
Čistý výnos z poplatků a provizí	454	1 516	-9	1 961
Výnosy z dividend	0	0	2	2
Čistý zisk z finančních operací	155	402	92	649
Ostatní provozní výnosy	12	32	0	44
Provozní výnosy celkem	2 684	505	5 863	9 052
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-70	-102	0	-172
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	2 614	403	5 863	8 880
Provozní náklady celkem				-4 193
Zisk za účetní období před zdaněním				4 687
Daň z příjmů				-715
Zisk za účetní období po zdanění				3 972

Devět měsíců končících 30. 9. 2022 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 045	5 113	2 899	11 057
Náklady na úroky a podobné náklady	-562	-2 324	-963	-3 849
Čistý výnos z poplatků a provizí	443	1 165	-4	1 604
Výnosy z dividend	0	0	3	3
Čistý zisk z finančních operací	0	0	223	223
Ostatní provozní výnosy	12	62	0	74
Provozní výnosy celkem	2 938	4 016	2 158	9 112
Čisté znehodnocení finančních aktiv	2	124	0	126
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	2 940	4 140	2 158	9 238
Provozní náklady celkem				-4 151
Zisk za účetní období před zdaněním				5 087
Daň z příjmů				-964
Zisk za účetní období po zdanění				4 123

Aktiva a závazky podle segmentu:

30. 9. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Aktiva segmentu celkem	96 820	184 621	167 622	449 063
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	87 828	181 159	0	268 987
Závazky segmentu celkem	96 473	301 215	20 400	418 088

31. 12. 2022 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Aktiva segmentu celkem	91 540	189 161	106 809	387 510
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	82 782	185 970	0	268 752
Závazky segmentu celkem	79 213	259 735	17 471	356 419

8.18 Spřízněné strany

Ke spřízněným stranám Skupiny patří přidružené společnosti, klíčoví členové managementu a dozorčí rady a jejich blízcí rodinní příslušníci.

Transakce, které Skupina zajišťuje pro spřízněné strany, zahrnují především bankovní služby (zejm. úvěry a úročené vklady), náklady na transakce se spřízněnými stranami zahrnují odměny členům dozorčí rady, představenstva a ostatním klíčovým členům managementu.

Transakce se spřízněnými stranami jsou součástí běžné činnosti a jsou realizovány za standardních tržních podmínek.

Společnost Tanemo a.s. ze skupiny PPF se stala v roce 2021 osobou s významným vlivem v MONETA, proto jsou transakce se společnostmi ze skupiny PPF vykazovány jako transakce se spřízněnými stranami.

Mezi spřízněnými stranami byly realizovány následující transakce:

30. 9. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	36	36
Úvěry a pohledávky za bankami	23	0	0	23
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	57	0	0	57
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	496	0	0	496
Závazky vůči klientům	21	0	23	44
Závazky vůči bankám	620	0	0	620
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	67	0	0	67
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	61	0	0	61

* Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

31. 12. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	38	38
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	65	0	0	65
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	542	0	0	542
Závazky vůči klientům	20	0	20	40
Závazky vůči bankám	512	0	0	512
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	77	0	0	77
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21	0	0	21

* Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období devíti měsíců končící 30. září 2023
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

Čtvrtletí končící 30. 9. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-12	0	0	-12
Výnosy z úroků a podobné výnosy	65	0	0	65
Výnosy z poplatků a provizí	1	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-3	0	0	-3
Čistý zisk z finančních operací	103	0	0	103
Provozní náklady	-13	-5	-24	-43
Výnosy z dividend	0	2	0	2

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 30. 9. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-1	0	0	-1
Výnosy z úroků a podobné výnosy	28	0	0	28
Výnosy z poplatků a provizí	0	0	0	0
Náklady na poplatky a provize	-2	0	0	-2
Čistý zisk z finančních operací	5	0	0	5
Provozní náklady	-18	-6	-24	-48
Výnosy z dividend	0	3	0	3

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Devět měsíců končících 30. 9. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-18	0	0	-18
Výnosy z úroků a podobné výnosy	186	0	0	186
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	4
Náklady na poplatky a provize	-10	0	0	-10
Čistý zisk z finančních operací	-80	0	0	-80
Provozní náklady	-35	-19	-98	-152
Výnosy z dividend	0	2	0	2

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Devět měsíců končících 30. 9. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-13	0	0	-13
Výnosy z úroků a podobné výnosy	86	0	0	86
Výnosy z poplatků a provizí	1	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-5	0	0	-5
Čistý zisk z finančních operací	226	0	0	226
Provozní náklady	76	-17	-109	-50
Výnosy z dividend	0	3	0	3

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

8.19 Řízení rizik

Cílem Skupiny je dosáhnout v rámci svých obchodních činností konkurenceschopných výnosů při akceptovatelné úrovni rizika. Řízení rizik zahrnuje kontrolu rizik spojených se všemi obchodními aktivitami v prostředí, ve kterém Skupina působí, a zabezpečuje, že přijímaná rizika jsou v souladu s obezřetnostními limity a rizikovým apetitem.

Od 1. října 2023 došlo k organizačním změnám, kdy činnosti související s prevencí legalizace výnosů z trestné činnosti a bojem proti financování terorismu (AML/CFT) a řízením rizika podvodů byly převedeny z Compliance Department do Risk Management Division a v Risk Management Division byly sloučeny činnosti spojené s vymáháním pohledávek do jednoho oddělení.

Kromě výše uvedeného se pravidla a postupy pro řízení rizik od 31. prosince 2022 nezměnily a jsou popsány ve výroční finanční zprávě za rok 2022.

8.19.1 Řízení kapitálu

Výše regulatorního kapitálu a jeho složek a kapitálová přiměřenost:

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Regulatorní kapitál	33 990	30 944
Tier 1	26 594	26 342
Tier 2	7 396	4 602
RWA	171 146	171 718
z toho úvěrové riziko	151 307	153 601
z toho operační riziko	19 039	17 435
z toho CVA	799	681
z toho Obchodní kniha	1	1

Kapitálová přiměřenost (%)	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Hustota RWA*	37,6 %	43,4 %
Kapitálový poměr CET1	15,5 %	15,3 %
Kapitálový poměr Tier 1	15,5 %	15,3 %
Celkový kapitálový poměr (CAR)	19,9 %	18,0 %

* Ukazatel hustoty rizikově vážených aktiv je vypočten v souladu s BIS Working Papers: Leverage and Risk Weighted Capital Requirements.

Rámcem pro řízení kapitálu zahrnuje sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti v souladu s pravidly Basel III kodifikovanými v 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 (dále jen „CRR“), směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, v platném znění (dále jen „CRD“), a směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, v platném znění (dále jen „BRRD“), a příslušných prováděcích a navazujících předpisech. V květnu 2019 byl tento evropský regulatorní rámec zásadně revidován přijetím tzv. bankovního balíčku (Banking Package), který zahrnoval mimo jiné i novelizace CRR (dále

„CRR II“²¹, CRD (dále „CRD V“)²² a BRRD (dále „BRRD II“)²³. Regulační rámec v českém právním řádu dále tvoří zejména zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb., v platném znění, a zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, v platném znění (dále „Zákon o řešení krize na finančním trhu“).

Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku k úvěrovému riziku na individuálním i konsolidovaném základě používá Banka standardizovaný přístup. Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku k operačnímu riziku na individuálním i konsolidovaném základě používá Banka standardizovanou metodu. Banka provádí výpočet regulačního kapitálového požadavku k tržnímu riziku Obchodní knihy od třetího čtvrtletí 2018.

Od roku 2020 ČNB jako orgán příslušný pro řešení krize identifikuje banky s kritickými funkcemi, mezi které patří i Banka, jejichž případné selhání není vhodné řešit prostřednictvím běžné korporátní likvidace či insolvence a u kterých by v případě selhání bylo postupováno dle Zákona o řešení krize na finančním trhu, a pro každou z nich stanovuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (dále jen „MREL“).

V květnu 2023 obdržela Banka od ČNB aktualizovanou MREL specifikaci, dle které musí, s účinností od 1. ledna 2024, splňovat MREL požadavek na individuálním základě ve výši 17,2 % (dříve 17,1 %) z celkového objemu rizikové expozice a 4,92 % (dříve 4,98 %) z celkového objemu expozic. Požadavek MREL je stanoven jako součet složky nezbytné pro úhradu ztrát (Pilíř I ve výši 8 % a Pilíř II ve výši 2,6 % (dříve 2,4 %) – hodnoty platné k zahájení plánovacího procesu pro řešení krize) a složky na rekapitalizaci ve výši 6,6 % (dříve 6,7 %). Požadavek na kombinovanou kapitálovou rezervu (bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 % a proticyklická kapitálová rezerva ve výši 2 % – hodnoty platné od 1. ledna 2023; od 1. dubna 2023 se proticyklická kapitálová rezerva zvýšila na 2,5 %, od 1. července 2023 se snížila na 2,25 % a od 1. října 2023 se dále snížila na 2 %) není ve výpočtu MREL zohledněn, a Banka jej proto musí plnit nad rámec plnění požadavku MREL. ČNB Bance stanovila přechodné období pro splnění MREL požadavku do 31. prosince 2023. Banka musí od 1. ledna 2022 plnit mezitímní cílovou úroveň MREL požadavku ve výši 13,5 % (tzn. odpovídající část složky na rekapitalizaci ve výši 3,1 %) z celkového objemu rizikové expozice a 3,93 % z celkového objemu expozic. ČNB dále očekává, že Banka bude udržovat od 1. ledna 2023 kapitál a způsobilé závazky ve výši nejméně 15,1 % z celkového objemu rizikové expozice (tzn. odpovídající část složky na rekapitalizaci ve výši 4,7 %) a 4,4 % z celkového objemu expozic.

Nová výše proticyklické kapitálové rezervy 2 % snížila od 1. října 2023 o 0,25 % i celkový regulační kapitálový požadavek Banky na individuálním (z 12,75 % na 12,5 %) i konsolidovaném (z 15,35 % na 15,1 %) základě.

²¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012.

²² Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/878 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu.

²³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/879 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2014/59/EU, pokud jde o schopnost úvěrových institucí a investičních podniků absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace, a směrnice 98/26/ES.

²⁴ Ačkoliv kapitálový požadavek dle Pilíře II byl stanoven pouze na konsolidovaném základě, jeho hodnota byla použita pro stanovení MREL požadavku na individuálním základě.

8.19.2 Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty

Následující tabulka ukazuje kategorizaci úvěrů a pohledávek za bankami a klienty a rozdělení do Fází podle metodologie pro výpočet opravné položky k úvěrovým ztrátám:

30. 9. 2023 mil. Kč	Úvěry a pohledávky za bankami				Úvěry a pohledávky za klienty				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Výkonné před datem splatnosti	68 120	0	0	68 120	248 186	15 910	0	32	264 128
Výkonné po datu splatnosti*	0	0	0	0	2 342	3 593	0	10	5 945
Výkonné celkem	68 120	0	0	68 120	250 528	19 503	0	42	270 073
Nevýkonné celkem	0	0	0	0	0	0	3 506	13	3 519
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	68 120	0	0	68 120	250 528	19 503	3 506	55	273 592
Individuální opravné položky	0	0	0	0	0	0	-33	0	-33
Portfoliové opravné položky	0	0	0	0	-1 448	-1 492	-1 664	32	-4 572
Opravné položky celkem	0	0	0	0	-1 448	-1 492	-1 697	32	-4 605
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota	68 120	0	0	68 120	249 080	18 011	1 809	87	268 987

* Dny po splatnosti jsou počítány ze splátek jistiny, úroku a poplatků.

31. 12. 2022 mil. Kč	Úvěry a pohledávky za bankami				Úvěry a pohledávky za klienty				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Výkonné před datem splatnosti	37 886	0	0	37 886	248 812	15 090	0	32	263 934
Výkonné po datu splatnosti*	0	0	0	0	2 842	3 287	0	8	6 137
Výkonné celkem	37 886	0	0	37 886	251 654	18 377	0	40	270 071
Nevýkonné celkem	0	0	0	0	0	0	3 764	25	3 789
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	37 886	0	0	37 886	251 654	18 377	3 764	65	273 860
Individuální opravné položky	0	0	0	0	0	0	-39	0	-39
Portfoliové opravné položky	0	0	0	0	-1 446	-1 670	-1 982	29	-5 069
Opravné položky celkem	0	0	0	0	-1 446	-1 670	-2 021	29	-5 108
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota	37 886	0	0	37 886	250 208	16 707	1 743	94	268 752

* Dny po splatnosti jsou počítány ze splátek jistiny, úroku a poplatků.

8.19.3 Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty

Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za období tří a devíti měsíců – **retailoví klienti**

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 9. 2023					Devět měsíců končících 30. 9. 2023				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	742	1 188	1 310	-26	3 214	747	1 323	1 464	-24	3 510
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	61	19	6	0	86	175	72	16	0	263
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-31	-34	-65	0	-130	-91	-103	-264	2	-456
Převod do (z) Fáze 1	116	-103	-13	0	0	636	-586	-50	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-9	46	-37	0	0	-80	294	-214	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-5	-68	73	0	0	-13	-282	295	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-122	86	172	0	136	-622	416	492	-4	282
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-194	-1	-195	0	0	-487	-1	-488
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	752	1 134	1 252	-27	3 111	752	1 134	1 252	-27	3 111

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 9. 2022					Devět měsíců končících 30. 9. 2022				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	936	921	1 595	-22	3 430	1 030	658	2 402	-16	4 074
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	58	23	5	0	86	227	45	17	0	289
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-68	-19	-8	1	-94	-232	-199	-53	5	-479
Převod do (z) Fáze 1	156	-88	-68	0	0	410	-212	-198	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-134	-87	221	0	0	-172	955	-783	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-13	270	-257	0	0	-49	16	33	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-227	291	138	-2	200	-506	48	503	-12	33
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-32	0	-32	0	0	-327	0	-327
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	708	1 311	1 594	-23	3 590	708	1 311	1 594	-23	3 590

Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za období tří a devíti měsíců – **komerční klienti**

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 9. 2023					Devět měsíců končících 30. 9. 2023				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	759	331	465	-5	1 550	699	347	557	-5	1 598
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	81	27	6	0	114	290	36	20	0	346
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-6	-3	-17	0	-26	-24	-19	-110	0	-153
Převod do (z) Fáze 1	24	-18	-6	0	0	145	-127	-18	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-15	22	-7	0	0	-42	83	-41	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-3	-23	26	0	0	-7	-77	84	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-149	22	24	0	-103	-368	115	112	0	-141
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-46	0	-46	0	0	-159	0	-159
Úpravy o kurzové rozdíly	5	0	0	0	5	3	0	0	0	3
Stav na konci období	696	358	445	-5	1 494	696	358	445	-5	1 494

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 9. 2022					Devět měsíců končících 30. 9. 2022				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	735	365	558	-5	1 653	719	193	747	-5	1 654
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	141	9	5	0	155	400	12	13	0	425
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-50	-24	-3	0	-77	-108	-33	-25	0	-166
Převod do (z) Fáze 1	56	-31	-25	0	0	140	-66	-74	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-30	39	-9	0	0	-59	240	-181	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-16	11	5	0	0	-25	-24	49	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-140	-39	39	0	-140	-371	8	130	0	-233
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-38	0	-38	0	0	-127	0	-127
Úpravy o kurzové rozdíly	-1	0	0	0	-1	-1	0	0	0	-1
Stav na konci období	695	330	532	-5	1 552	695	330	532	-5	1 552

8.19.4 Členění opravných položek podle typu úvěru a fází

30. 9. 2023 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	752	1 134	1 252	-27	3 111
Spotřebitelské půjčky	538	724	951	-23	2 190
Hypotéky	110	315	219	-4	640
Kreditní karty a Kontokorenty	75	66	51	0	192
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	27	29	24	0	80
Ostatní	2	0	7	0	9
Komerční úvěry	696	358	445	-5	1 494
Investiční úvěry	216	64	16	-5	291
Provozní úvěry	169	27	15	0	211
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	81	47	68	0	196
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	227	218	335	0	780
Financování skladů a Ostatní	3	2	11	0	16
Opravné položky k úvěrům celkem	1 448	1 492	1 697	-32	4 605
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	25	0	0	0	25
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 473	1 492	1 697	-32	4 630
Finanční záruky	8	4	0	0	12
Úvěrové přísliby – Retail	42	15	0	0	57
Úvěrové přísliby – Komerční	50	23	0	0	73
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	100	42	0	0	142

31. 12. 2022 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	747	1 323	1 464	-24	3 510
Spotřebitelské půjčky	531	931	1 162	-24	2 600
Hypotéky	113	290	189	0	592
Kreditní karty a Kontokorenty	74	81	78	0	233
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	27	21	27	0	75
Ostatní	2	0	8	0	10
Komerční úvěry	699	347	557	-5	1 598
Investiční úvěry	254	40	22	-5	311
Provozní úvěry	142	38	15	0	195
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	86	40	118	0	244
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	214	223	392	0	829
Financování skladů a Ostatní	3	6	10	0	19
Opravné položky k úvěrům celkem	1 446	1 670	2 021	-29	5 108
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	18	0	0	0	18
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 464	1 670	2 021	-29	5 126
Finanční záruky	11	5	0	0	16
Úvěrové přísliby – Retail	43	17	0	0	60
Úvěrové přísliby – Komerční	66	5	0	0	71
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	120	27	0	0	147

8.19.5 Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Retail	2 708	2 852
Komerční	811	937
Nevýkonné pohledávky celkem	3 519	3 789

mil. Kč	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Retail	1 251	1 467
Komerční	445	557
Opravné položky k nevýkonným pohledávkám celkem	1 696	2 024

%	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Retail	114,8 %	123,1 %
Komerční	184,2 %	170,5 %
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem*	130,8 %	134,8 %

%	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Retail	1,5 %	1,5 %
Komerční	0,9 %	1,1 %
Poměr nevýkonných pohledávek	1,3 %	1,4 %

* Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem je vypočteno jako podíl celkových opravných položek k úvěrům a pohledávkám a celkových nevýkonných pohledávek.

8.19.6 Čisté znehodnocení finančních aktiv

mil. Kč	Čtvrtletí končí		Devět měsíců končících	
	30. 9. 2023	30. 9. 2022	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-92	-134	-175	126
Tvorba a rozpuštění opravných položek/rezerv k nečerpaným rámcům	-37	14	5	13
Použití opravných položek na úvěrové ztráty	241	70	647	454
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	5	9	53	28
Odpisy nevymahatelných pohledávek	-244	-76	-659	-471
Změna stavu opravných položek k investičním cenným papírům	-4	0	-7	-1
Změna stavu opravných položek k provozním pohledávkám	-1	1	-4	2
Náklady na vymáhání	-10	-8	-32	-25
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-142	-124	-172	126

8.19.7 Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

30. 9. 2023 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozkaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění*
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	13 365	0	13 365	0
Derivátové finanční nástroje	690	0	690	2 865
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	52	0	52	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	27	0	27	0
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	0	1	0
Majetkové cenné papíry	1	0	1	0
Investiční cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	88 003	0	88 003	0
Státní a korporátní dluhopisy	88 003	0	88 003	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 991	0	3 991	0
Úrokové swapy	3 991	0	3 991	0
Měnově úrokové swapy	0	0	0	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	-989	0	-989	0
Úvěry a pohledávky za bankami	68 120	0	68 120	64 006
Běžné účty v bankách	639	0	639	0
Jednodenní vklady v bankách	1 597	0	1 597	0
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	0	0	0	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	65 296	0	65 296	64 006**
Poskytnuté hotovostní zástavy	586	0	586	0
Ostatní	2	0	2	0
Úvěry a pohledávky za klienty	268 987	23 251	292 238	176 110
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 267	4 365	6 632	0
Spotřebitelské úvěry	46 735	221	46 956	2 762
Hypotéky	129 651	2 582	132 233	128 379
Komerční úvěry	77 956	15 742	93 698	42 958
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	346	0	346	301
Komerční	346	0	346	301
Retail	0	0	0	0
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 032	341	12 373	1 710
Komerční	9 526	341	9 867	1 710
Retail	2 506	0	2 506	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 120	2 120	320
Vystavené akreditivy	0	5	5	0
Zbývající aktiva	6 843	0	6 843	0

- * Poskytnutým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic. Pro účely této analýzy je realizovatelná hodnota zajištění omezena výší celkové expozice jednotlivých úvěrů a pohledávek ve výkazu o finanční pozici.
- ** Z toho cenné papíry získané v reverzních repo obchodech jako zajištění k 30. září 2023 v částce 0 mil. Kč byly převedeny jako zajištění repo obchodů (31. prosinec 2022: 0 mil. Kč).

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období devíti měsíců končící 30. září 2023
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

31. 12. 2022 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozkaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění*
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 467	0	12 467	0
Derivátové finanční nástroje	761	0	761	3 931
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	71	0	71	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	46	0	46	0
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	0	1	0
Majetkové cenné papíry	1	0	1	0
Investiční cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	57 879	0	57 879	0
Státní a korporátní dluhopisy	57 879	0	57 879	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 942	0	4 942	0
Úrokové swapy	4 919	0	4 919	0
Měnově úrokové swapy	23	0	23	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	-2 090	0	-2 090	0
Úvěry a pohledávky za bankami	37 886	0	37 886	35 526
Běžné účty v bankách	445	0	445	0
Jednodenní vklady v bankách	482	0	482	0
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	453	0	453	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	36 254	0	36 254	35 526**
Poskytnuté hotovostní zástavy	251	0	251	0
Ostatní	1	0	1	0
Úvěry a pohledávky za klienty	268 752	30 661	299 413	174 135
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 337	4 342	6 679	0
Spotřebitelské úvěry	47 748	431	48 179	2 837
Hypotéky	133 338	7 039	140 377	130 986
Komerční úvěry	72 269	18 432	90 701	37 414
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	620	1	621	532
Komerční	620	0	620	532
Retail	0	1	1	0
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 440	416	12 856	2 366
Komerční	9 892	416	10 308	2 366
Retail	2 548	0	2 548	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 078	2 078	282
Vystavené akreditivy	0	5	5	0
Zbývající aktiva	6 841	0	6 841	0

* Poskytnutým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic. Pro účely této analýzy je realizovatelná hodnota zajištění omezena výší celkové expozice jednotlivých úvěrů a pohledávek ve výkazu o finanční pozici.

** Z toho cenné papíry získané v reverzních repo obchodech jako zajištění k 31. 12. 2022 ve výši 0 mil. Kč byly převedeny jako zajištění repo obchodů.

8.20 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

Následující tabulka ukazuje účetní a reálnou hodnotu finančních aktiv a závazků, které se ve výkazu o finanční pozici Skupiny nevykazují v reálné hodnotě.

mil. Kč	30. 9. 2023		31. 12. 2022	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	13 365	13 365	12 467	12 467
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě*	88 003	78 705	57 879	47 538
Úvěry a pohledávky za bankami	68 120	68 120	37 886	37 886
Úvěry a pohledávky za klienty	268 987	259 609	268 752	254 681
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
Závazky vůči bankám	7 379	7 376	5 953	5 899
Závazky vůči klientům	393 012	393 012	334 251	334 251
Hypoteční zástavní listy	0	0	1 948	1 939
Ostatní emitované dluhové cenné papíry	3 740	4 010	3 572	3 905
Podřízené dluhové cenné papíry	4 648	4 429	4 687	4 313
Podřízené vklady	2 913	2 918	0	0

* Rozdíl mezi reálnou a účetní hodnotou je způsoben zejména rozdílnou tržní a efektivní úrokovou sazbou u státních dluhopisů.

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé úrovně reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které jsou oceněny reálnou hodnotou ve výkazu o finanční pozici:

mil. Kč	30. 9. 2023			31. 12. 2022		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA						
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	690	0	0	761	0
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	27	0	0	46
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	25	0	0	25
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	0	0	1	0	0	1
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	3 991	0	0	4 942	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	-989	0	0	-2 090
FINANČNÍ ZÁVAZKY						
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	674	0	0	747	0
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	1 502	0	0	845	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	-113	0	0	-438

Za období devíti měsíců končící 30. září 2023, stejně jako za rok 2022, nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

Skupina využívá k určování reálné hodnoty na 1., 2. a 3. úrovni následující vstupy a techniky.

Úroveň 1 vychází z kótovaných cen pro identické nástroje na aktivních trzích.

K aktivům 2. úrovně patří zejména finanční deriváty. U derivátových expozic se reálná hodnota odhaduje na základě současné hodnoty peněžních toků vyplývajících z transakcí s přihlédnutím k tržním vstupům, jako jsou sazby měnových spotů a forwardů, referenční úrokové sazby, swapové sazby apod.

K aktivům 3. úrovně se řadí majetkové cenné papíry, které nejsou obchodovány na aktivním trhu, a Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia. Reálná hodnota se stanovuje s využitím oceňovacích technik včetně posouzení znalcem.

Analýza pohybu finančních aktiv a závazků 3. úrovně:

mil. Kč	Stav ke dni 1. 1. 2023	Nákupy / prodeje za období	Zisky a ztráty za období zaúčtované do zisku a ztráty	Zisky a ztráty za období zaúčtované v OCI	Stav ke dni 30. 9. 2023
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	71	-23	4	0	52
Celkem	72	-23	4	0	53

mil. Kč	Stav ke dni 1. 1. 2022	Nákupy / prodeje za období	Zisky a ztráty za období zaúčtované do zisku a ztráty	Zisky a ztráty za období zaúčtované v OCI	Stav ke dni 31. 12. 2022
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	62	9	0	0	71
Celkem	63	9	0	0	72

8.21 Následné události

Během října 2023 byl Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky přijat daňový balíček, který mimo jiné zvyšuje daň z příjmů právnických osob z 19 % na 21 %. Senát Parlamentu České republiky bude balíček projednávat během listopadu 2023. Skupina očekává schválení tohoto balíčku ve čtvrtém čtvrtletí roku 2023.


23. října 2023 MONETA obdržela od České národní banky aktualizovaný SREP požadavek na rok 2024. Na základě výsledků procesu přezkumu a vyhodnocení kapitálového požadavku („SREP“) byl tento SREP kapitálový požadavek na rok 2024 snížen na 10,3 procenta, což je o 30 bazických bodů méně než pro rok 2023. Nový SREP požadavek bude platný od 1. ledna 2024.

9 Prohlášení vedení


Níže podepsané odpovědné osoby emitenta prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává konsolidovaná mezitímní účetní závěrka věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, tj. zpráva obsahuje popis důležitých událostí, ke kterým došlo v prvních devíti měsících roku 2023, a jejich dopadu na konsolidovanou mezitímní účetní závěrku, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot pro zbývající tři měsíce účetního období 2023, a případně rovněž popis transakcí se spřízněnými stranami v prvních devíti měsících roku 2023, které podstatně ovlivnily výsledky hospodaření emitenta nebo jeho konsolidačního celku a obsahuje věrný přehled těchto požadovaných informací.

V Praze dne 25. října 2023

Za představenstvo:

A blue ink handwritten signature, appearing to be 'Tomáš Spurný', written over a faint blue oval stamp.

Tomáš Spurný
Předseda představenstva a CEO
MONETA Money Bank, a.s.

A blue ink handwritten signature, appearing to be 'Jan Friček', written in a cursive style.

Jan Friček
Člen představenstva a CFO
MONETA Money Bank, a.s.

10 Alternativní výkonnostní ukazatele

V této konsolidované mezitímní finanční zprávě jsou uvedeny některé finanční údaje a ukazatele, jež nejsou vypočteny v souladu s žádným účetním standardem, a které tedy stojí mimo ukazatele účetních standardů a představují alternativní výkonnostní ukazatele podle Obecných pokynů k Alternativním výkonnostním ukazatelům vydaných European Securities and Markets Authority. Těmito finančními údaji a ukazateli jsou čistá úroková marže, čisté neúrokové výnosy, čisté NPL pokrytí, dividendový výnos, historické NPL, hmotný kapitál, LCR, likvidní aktiva, náklady na financování, náklady na riziko, návratnost průměrných aktiv, nová produkce/nové objemy, NPL/nevýkonné úvěry, celkové NPL pokrytí, NPL poměr, očištěné náklady na financování, očištěné náklady na riziko, očištěné vklady klientů, očištěný poměr úvěrů k vkladům, online prodeje/produkce/objemy, operační riziko, oportunistické repo transakce, poměr nákladů k výnosům, poměr úvěrů k vkladům, přebytečná likvidita, přebytečný kapitál, rezerva v oblasti likvidity, RWA, vykázaná návratnost hmotného kapitálu, výnosnost čistého úvěrového portfolia/výnosnost úvěrového portfolia.

Všechny alternativní výkonnostní ukazatele obsažené v tomto dokumentu jsou spočteny za uvedená období.

Alternativní finanční ukazatele jsou zahrnuty s cílem (i) rozšířit zveřejněné finanční ukazatele o ty, jež používá vedení společnosti pro měření výkonnosti Skupiny, nad rámec těch, které jsou upravené v IFRS, a (ii) poskytnout investorům další podklady pro měření výkonnosti Skupiny nad rámec ukazatelů upravených v IFRS. Vzhledem k tomu, že Skupina má volnost uvážení při definování těchto ukazatelů a jejich výpočtu, je třeba dbát na možné odlišnosti při srovnávání těchto ukazatelů s podobnými ukazateli používanými jinými společnostmi. Alternativní výkonnostní ukazatele by neměly být používány jako náhrada za hodnocení výkonnosti Skupiny na základě její konsolidované účetní závěrky. Ukazatele neupravené v IFRS mají svá omezení jako analytické nástroje, investoři by je neměli posuzovat izolovaně nebo jimi nahrazovat analýzu výsledků uvedených v konsolidované účetní závěrce Skupiny podle IFRS a investoři by se neměli na ukazatele neupravené v IFRS nepřiměřeně spoléhat. Ukazatele neupravené v IFRS uvedené v této výroční zprávě by neměly být považovány za hodnoty či ukazatele představující peněžní prostředky, které má Skupina k dispozici pro investice do růstu podnikání nebo k plnění svých závazků. Investoři by měli spoléhat především na výsledky Skupiny podle IFRS a používat ukazatele neupravené v IFRS pouze jako doplňkové nástroje pro hodnocení výkonnosti Skupiny.

11 Definice

AML/CFT	Anti-Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
Anualizovaný	Sazba / poměr přepočtený na období jeden rok (p. a.)
ARAD	Veřejná databáze, která je součástí informačního servisu České národní banky. Jednotný systém prezentace časových řad agregovaných údajů za jednotlivé statistiky a oblasti finančního trhu.
Banka	MONETA Money Bank, a.s.
Bps	Bazické body
CAGR	Složená roční míra růstu
CAR, Celkový kapitálový poměr	Ukazatel kapitálové přiměřenosti vypočtený jako procento Regulatorního kapitálu na Rizikově vážených aktivech
CEO	Chief Executive Officer
CET1 nebo CET1 kapitál	Kmenový kapitál Tier 1 (Common Equity Tier 1) představuje regulatorní kapitál, který se skládá převážně 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).
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 (CSA) je právní dokument upravující podmínky zajištění (credit support) pro transakce s deriváty
CVA	Credit Valuation Adjustment, Rozdíl mezi bezrizikovou a reálnou hodnotou portfolia, který bere v úvahu pravděpodobnost selhání protistrany (vypočtený v souladu s CRR).
č.	Číslo
Čistá aktiva generující úrokový výnos	Pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank, investiční cenné papíry, pohledávky za bankami a úvěry a pohledávky za klienty
Čistá úroková marže / NIM (% průměrného zůstatku aktiv generujících úrokový výnos)	Poměr čistého úrokového výnosu na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos. MONETA používá ukazatel čisté úrokové marže, protože tento ukazatel představuje primární míru ziskovosti mezi aktivy generujícími úrok (zejména půjčky klientům) a závazky zatíženými úroky (zejména depozita) v relativním vyjádření k průměrné výši úročených aktiv.
Čisté NPL pokrytí	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevykonným pohledávkám na celkových nevykonných pohledávkách (NPL). MONETA používá ukazatel čistého NPL pokrytí pro vyjádření míry pokrytí portfolia úvěrů ve Fázi 3 opravnými položkami vytvořenými k úvěrům ve Fázi 3.
Čisté úvěry za klienty	Čisté úvěry a pohledávky za klienty
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy v daném období. MONETA používá ukazatel čistého neúrokového výnosu, protože je to důležitá metrika pro posuzování a kontrolu rozmanitosti výnosů.
Čistý zisk / zisk po zdanění / vykázaný zisk po zdanění	Zisk za účetní období po zdanění, a to na konsolidované bázi, pokud není uvedeno v této zprávě jinak.
ČNB	Česká národní banka
ČOI	Česká obchodní inspekce
FVTOCI	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (Financial assets measured at fair value through other comprehensive income)
FVTPL	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (Financial assets measured at fair value through profit or loss)
HDP	Hrubý domácí produkt
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
HTC	Držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků
HTCS	Držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků nebo prodeje
Hustota rizikově vážených aktiv nebo Hustota RWA	Poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům
Hypoteční banka	Wüstenrot hypoteční banka a.s.
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (International Financial Reporting Standards) vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), Mezinárodní účetní standardy (IAS) přijaté Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), Stálým interpretačním výborem (SIC) a Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC), přijaté nebo vydané Výborem pro

	interpretace mezinárodního účetního výkaznictví a přijaté Nařízením Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 v platném znění, nebo schválené k aplikaci v Evropské unii.
Investiční cenné papíry	Majetkové a dluhové cenné papíry v portfoliu Skupiny, obsahující cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou, reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření a reálnou hodnotou do zisku a ztráty
Kapitál Tier 1	Souhrn kapitálu CET1 a dodatečného kapitálu Tier 1, který se skládá ze základního kapitálu, který není zahrnut v CET1 kapitálu, a některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu (včetně některých nezajištěných podřízených dluhových závazků bez stanoveného data splatnosti) dle článku 51 CRR.
Kapitál Tier 2	Regulační kapitál, který se skládá z některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu a ostatních položek (včetně některých nezajištěných podřízených dluhových závazků s platebními omezeními) dle článku 62 CRR.
Kapitálový poměr CET1	Podíl CET1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA, vypočteno na základě CRR)
Kapitálový poměr Tier 1 / Poměr kmenového kapitálu Tier 1	Podíl Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA)
Kč	Koruna česká
LCR	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. MONETA používá tento ukazatel pro vyjádření své likvidní pozice.
Likvidní aktiva	Likvidní aktiva se skládají z pokladni hotovosti a zůstatků u centrálních bank, investičních cenných papírů a pohledávek za bankami.
Mil.	Milion/y
MONETA Auto	MONETA Auto, s.r.o.
MONETA Leasing	MONETA Leasing, s.r.o.
Náklady na financování (% průměrného zůstatku vkladů)	Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů (s vyloučením úrokových swapů k vkladům a nákladů k repo operacím) v daném období na průměrném zůstatku závazků vůči bankám a klientům, vydaných dluhopisů a podřízených závazků s vyloučením oportunistických repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel nákladů na financování pro vyjádření nákladů na financování Skupiny k celkovým finančním zdrojům, které se skládají primárně z klientských depozit.
Náklady na financování vkladů klientů (% průměrného zůstatku vkladů)	Náklady na úroky a podobné náklady na vklady klientů za dané období dělené průměrným zůstatkem na vkladech klientů vyjma repo operací a CSA
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. MONETA používá ukazatel nákladů na riziko pro vyjádření vývoje úvěrového rizika v poměrovém vyjádření k průměrné bilanci úvěrového portfolia.
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Poměr konsolidovaného zisku po zdanění za účetní období a hmotného kapitálu. MONETA používá ukazatel RoTE, protože je to jeden z klíčových výkonnostních ukazatelů pro posouzení návratnosti hmotného kapitálu Skupiny.
Návratnost průměrných aktiv (RoAA) / Rentabilita průměrných aktiv	Poměr zisku po zdanění za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv. Průměrný zůstatek celkových aktiv se vypočítá jako dvoubodový průměr z celkových aktiv ke konci běžného roku a předchozího roku (31. prosince). MONETA používá ukazatel RoAA, protože je jedním z klíčových výkonnostních indikátorů používaných k hodnocení rentability aktiv Skupiny.
Návratnost vlastního kapitálu / Rentabilita vlastního kapitálu / RoE	Návratnost vlastního kapitálu spočítaná jako anualizovaný zisk za období dělený celkovým vlastním kapitálem
Nová produkce Malých firem	Nový objem nezajištěných splátkových úvěrů a pohledávek za klienty
Nový objem / objem / nová produkce / objem nových obchodů/úvěrů/půjček	Suma načerpané jistiny splátkových úvěrů v daném období (včetně interní konsolidace a přeceněných půjček). MONETA používá ukazatel nového objemu/produkce, protože reflektuje produkci její distribuční sítě a schopnost Skupiny generovat nové úvěry, což je klíčové pro růst úvěrového portfolia.

NPL / Nevýkonné pohledávky	Nevýkonné pohledávky (Non-performing Loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné nebo ztrátové v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek a na základě vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., Fáze 3 dle IFRS 9.
NPL pokrytí / celkové pokrytí nevýkonných úvěrů / celkové NPL pokrytí	Poměr (vyjádřený v procentech) celkových opravných položek k nevýkonným pohledávkám v hrubé účetní hodnotě. MONETA používá ukazatel NPL pokrytí, jelikož ukazuje, do jaké míry je její úvěrové portfolio ve Fázi 3 kryto celkovými opravnými položkami vytvořenými pro krytí úvěrových ztrát.
NPL poměr / poměr nevýkonných pohledávek	Poměr (vyjádřený v procentech) nevýkonných pohledávek k celkovým pohledávkám v hrubé účetní hodnotě. MONETA používá NPL poměr, protože je to klíčový ukazatel kvality portfolia a umožňuje porovnání s trhem.
Obchodní kniha	Pozice zahrnované do obchodního portfolia ve smyslu 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 (čl. 4 odst. 86).
OCI	Ostatní úplný výsledek hospodaření
Očištěné vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel k vyjádření vkladů klientů očištěných od repo operací a CSA.
Očištěný poměr úvěrů k vkladům	Očištěný poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši k závazkům za klienty bez zahrnutí repo operací a CSA.
Online / plně online generované nové objemy/prodeje	Nové objemy/prodeje pocházející z produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno v online prodejních kanálech a provedeno prostřednictvím online kanálů nebo na pobočkách; plně online generované objemy/prodeje = prodeje produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno nebo i plně provedeno online; zřízení online = prodeje produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno v online prodejních kanálech a dokončeno na pobočce. MONETA používá online prodeje / produkci / nové objemy, jelikož odráží produkci digitálních online distribučních kanálů Skupiny.
Podnikatelé a malé firmy	Podnikatelé a malé firmy s ročním obratem do 60 milionů Kč
Poměr nákladů k výnosům	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu celkových provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období. MONETA používá ukazatel poměru nákladů k výnosům, protože představuje nákladovou efektivitu v relativním pojetí vůči generovaným výnosům.
Poměr úvěru k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl čisté hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty ke vkladům klientů. MONETA používá ukazatel poměru úvěrů k vkladům, protože tato metrika je používána vedením Skupiny pro měření úrovně likvidity.
Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících úrokový 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
Průměrný zůstatek závazků vůči klientům a závazků vůči bankám	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku závazků vůči klientům a závazků vůči bankám za dané období
Přepočtený počet zaměstnanců / FTE	Přepočtený počet zaměstnanců na konci období.
Q	Čtvrtletí (kvartál)
Regulační kapitál	CET1 (vypočtený dle CRR)
Rizikově očištěné provozní výnosy	Celkové provozní výnosy mínus tvorba/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám
RWA / riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
Skupina nebo MONETA	Banka a její konsolidované dceřiné společnosti
SME	Podniky s ročním obratem od 60 milionů Kč
Stavební spořitelna	MONETA Stavební Spořitelna, a.s.
Tis.	Tisíc/e
Vklady klientů	Závazky vůči klientům
Výkonné pohledávky v hrubé výši	Výkonné pohledávky (Performing Receivables) – pohledávky kategorizované jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek a v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb.

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. MONETA používá ukazatel výnosnosti portfolia, protože vyjadřuje úroky z úvěrového portfolia v relativním vyjádření k jeho průměrnému zůstatku a je jedním z klíčových ukazatelů výkonnosti úvěrových aktivit.
Výnosnost upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty očištěných o rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám k průměrné čisté hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty.
