

Povinně uveřejňovaná informace
ZVEŘEJNĚNÍ VNITŘNÍ INFORMACE

MONETA Money Bank, a.s.

**Konsolidovaná mezitímní finanční
zpráva za období tří měsíců
končící 31. března 2024**

Obsah

1	Prohlášení	3	8.17	Vykazování podle segmentů	27
2	Dopis CEO	4	8.18	Spřízněné strany	29
3	Hlavní výkonnostní ukazatele	8	8.19	Řízení rizik	30
4	Makroekonomické prostředí	9	8.19.1	Řízení kapitálu	31
5	Výsledky Skupiny	10	8.19.2	Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty	32
5.1	Obchodní výsledky	10	8.19.3	Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty	33
5.2	Finanční výsledky	10	8.19.4	Členění opravných položek podle typu úvěru a fází	35
5.3	Výhled na rok 2024 a rizika	11	8.19.5	Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek	36
6	Základní údaje o MONETA Money Bank, a.s.	12	8.19.6	Čisté znehodnocení finančních aktiv ...	36
7	Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaná) 14		8.19.7	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	37
7.1	Konsolidovaný mezitímní výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaný)	14	8.20	Reálná hodnota finančních aktiv a závazků	39
7.2	Konsolidovaný mezitímní výkaz o finanční pozici k 31. březnu 2024 (neauditovaný)	15	8.21	Následné události	40
7.3	Konsolidovaný mezitímní výkaz o změnách vlastního kapitálu za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaný)	16	9	Prohlášení vedení	41
7.4	Konsolidovaný mezitímní výkaz o peněžních tocích za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaný)	17	10	Alternativní výkonnostní ukazatele	42
8	Příloha neauditované konsolidované mezitímní účetní závěrky	19	11	Definice	43
8.1	Účetní jednotka	19			
8.2	Východiska pro sestavení účetní závěrky	19			
8.3	Používání úsudků a odhadů	19			
8.4	Významné účetní metody a pravidla	19			
8.5	Konsolidační celek	20			
8.6	Výplata dividendy	20			
8.7	Čistý výnos z úroků	21			
8.7.1	Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků přímo přiřaditelných nově poskytnutým úvěrovým produktům, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry a dopadu přecenění na reálnou hodnotu finančních aktiv nakoupených v rámci Akvizice za období tří měsíců	22			
8.8	Čistý výnos z poplatků a provizí	23			
8.9	Celkové provozní náklady	23			
8.10	Investiční cenné papíry	24			
8.11	Úvěry a pohledávky za bankami	24			
8.12	Úvěry a pohledávky za klienty	24			
8.13	Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům	25			
8.14	Emitované dluhové cenné papíry	25			
8.15	Podřízené závazky	26			
8.16	Právní rizika	27			
8.16.1	Právní spory	27			

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 nespoležali na jakémkoliv 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 15,55 % (hodnota platná od 1. dubna 2024). 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 výhledu pro roky 2024–2028¹ učinila MONETA řadu ekonomických, tržních, provozních a regulatorních předpokladů kvantitativního i úsudkového charakteru. Tyto předpoklady zahrnují následující:

- HDP v roce 2024 vzroste o 1,2 % a poté zrychlí růst na 2,5 %–3,0 % ročně².
- 1M PRIBOR v roce 2024 poklesne z 5,4 % na 3,1 % v letech 2026 až 2028².
- Hrubé výkonné úvěry porostou tempem 3,4 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2028.
- Klientské vklady porostou tempem 4,6 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2028.

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 Pětiletý výhled publikovaný 2. února 2024.

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,

naše výsledky za první čtvrtletí roku 2024 naznačují zlepšení ve všech oblastech a jsem rád, že mohu oznámit, že náš čistý zisk dosáhl 1,3 miliardy Kč. To nás naplňuje optimismem, že se nám podaří splnit celoroční minimální cíl ve výši 5,2 miliardy Kč. Nicméně tržní prostředí je náročné, zejména konkurence v oblasti vkladů, kde na trhu zatím nedošlo ke snížení úrokových sazeb u spořicíh a termínovaných vkladů. Zejména menší konkurenti v rámci boje o podíl na trhu udržují, nebo dokonce nově nabízejí velmi atraktivní sazby kolem šesti procent, i když Česká národní banka (ČNB) již započala s postupným snižováním klíčové krátkodobé sazby. Důsledkem toho je pomalejší snižování úrokových sazeb, než se očekávalo, u našeho stávajícího depozitního portfolia, což by mohlo mít za následek nižší čistý úrokový výnos za celý rok. Budoucí výsledky tak budou do značné míry záviset na naší schopnosti snížit úrokovou sazbu u těchto depozitních produktů.

Výsledky prodeje nových úvěrů jsou zatím vynikající. V prvním čtvrtletí jsme poskytli celkový objem nových úvěrů ve výši 12,9 miliardy Kč, což představuje nárůst 23,8 procenta oproti srovnatelnému období loňského roku. Pokud se podíváme na retailový segment, objem nově poskytnutých úvěrů činil 8,3 miliardy Kč, tedy o 35,5 procenta více. V případě úvěrů pro živnostníky a malé firmy dosáhl objem nově poskytnutých úvěrů za dané období 1,3 miliardy Kč, což je o 60 procent více než v loňském roce. Nové objemy investičních úvěrů poklesly o 8,5 procenta na 2,4 miliardy Kč. Celkový objem nových úvěrů v prvním čtvrtletí překročil naše cíle.

Vedle výzev spojených se změnou sazeb u vkladů a vítaného oživení poptávky po nových úvěrech jsme v prvním čtvrtletí dosáhli i uspokojivého růstu výnosu z poplatků a provizí. Ten byl podpořen zvýšením čistých nových objemů do podílových fondů na celkových 6,1 miliardy Kč. Možnosti investování nabízí MONETA prostřednictvím své široce dostupné sítě. Vysoká poptávka po těchto produktech přispívá k přelivu úspor z vysoce výnosných vkladů do nástrojů kolektivního investování. Výše zůstatků v investičních fondech se oproti konci roku zvedla o 16,2 procenta na 44,7 miliardy Kč. Rovněž pokračujeme v prodeji produktů penzijního a životního pojištění, kde jsme prozatím překročili naše celkové cíle.

Očekáváme, že v několika příštích týdnech obdržíme regulatorní schválení, abychom mohli nabízet i další



možnosti investování. Tak získáme další zdroj provizí a poplatků za správu.

Dne 21. března 2024 zveřejnila MONETA pozvánku na svou valnou hromadu. Navrhli jsme schválení našich hospodářských výsledků za rok 2023, výplatu dividendy ve výši 9 Kč na akcii a schválení externího auditora. Dále jsme akcionářům Banky předložili naši politiku odměňování, jak to vyžaduje regulace, a zprávu o odměňování orgánů společnosti. Také jsme navrhli rozšíření počtu členů představenstva z pěti na šest s cílem zlepšit strategické vedení a diverzitu. Valná hromada se konala 23. dubna 2024 a s potěšením mohu oznámit, že všechny návrhy představenstva byly našimi akcionáři schváleny.

EKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Naštěstí jsme svědky rychlého poklesu inflace a meziroční pohyb cen poprvé od roku 2018 dosáhl cíle ČNB ve výši přibližně 2 procent. Klíčovým důvodem utlumení inflace jsou ceny potravin. Na druhé straně jsme svědky růstu imputovaného nájemného i cen pohonných hmot, které působily proinflačně. Došlo také ke zvýšení nákladů spojených s některými službami, jako je rekreace, stravování v restauracích a

hotelové ubytování. S ohledem na tyto a další pohyby v rámci indexu spotřebitelských cen je kolísavost cen potravin jednou z klíčových nejistot. Může se tedy stát, že inflace v nadcházejících měsících ještě poroste. Pozitivní ale je, že Česká republika má potenciál vykázat nejnižší inflaci v našem regionu. Přestože stále existují důvody očekávat výkyvy v míře inflace, lze podle našeho názoru předpokládat, že ČNB bude pokračovat v snižování sazeb. Toto očekávání potvrzují i výhledy krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých sazeb, se kterými pracují peněžní trhy a jejich derivátové nástroje.

V loňském roce se současné vládě podařilo schválit tzv. konsolidační balíček. Cílem tohoto souboru opatření je konsolidovat veřejné výdaje a snížit celkový rozpočtový deficit. Pro letošní rok je tedy cílem dosáhnout schodku státního rozpočtu ve výši 252 miliard Kč, což je zlepšení v porovnání se schodkem za rok 2023 ve výši 289 miliard Kč. Současně bude vláda v průběhu letošního roku usilovat o reformu výdajů na sociální zabezpečení a také řešit hrozící problémy související se stárnutím populace a neudržitelností systému průběžného financování důchodových dávek. Z pohledu bankovního sektoru je stále přítomná hrozba dodatečného zdanění. To se v řadě evropských zemí stalo standardním vládním nástrojem, a pokud by se ukázalo, že je obtížné zvládnout deficit veřejných financí, mohlo by se stát opět aktuálním tématem. Další parlamentní volby se v České republice budou konat na podzim 2025 a téma daňové reformy zatím rezonovalo v každém volebním cyklu.

Výkonnost české ekonomiky v roce 2023 byla podle očekávání převážně stabilní, když se HDP snížil o 0,2 procenta. Ve čtvrtém čtvrtletí 2023 se ale objevily první známky oživení a HDP mezičtvrtletně vzrostl o 0,4 procenta. Přes toto oživení by měla česká ekonomika zůstat i v roce 2024 utlumená, výhled předpokládá růst v rozmezí 0,6 a 1,2 procenta. Důvěra v ekonomiku se ale zlepšuje s tím, jak se inflace vrací k cíli ČNB, a trh obecně očekává další postupné snižování úrokových sazeb. Klíčová dvoutýdenní repo sazba nedávno klesla na 5,75 procenta. Tento rostoucí optimismus je podporován stále relativně napnutou situací na trhu práce, kdy nezaměstnanost v únoru 2024 byla 2,7 procenta, což je nejméně v Evropské unii.

Dále bych se rád věnoval našim finančním a obchodním výsledkům.

FINANČNÍ VÝSLEDKY

Za první čtvrtletí jsme dosáhli velmi dobrých výsledků. Čistý zisk je na úrovni 1,3 miliardy korun, což je o 5,8 procenta více než ve stejném období loňského

roku. Naše provozní výnosy dosáhly 3,1 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 9,6 procenta, zejména díky velmi dobrému čistému výnosu z poplatků a provizí, který překonal náš obchodní plán. Vidíme zvýšenou poptávku po produktech investičních fondů. Klienti totiž hledají vyšší výnos, než poskytují spořicí účty, jejichž tržní sazby klesají. To vedlo ke zdvojnásobení výnosu z provizí investičních fondů na 145 milionů Kč. Podobně se dařilo i prodeji pojištění, kde související výnos z provizí dosáhl 322 milionů Kč, což je o 14,2 procenta více než v prvním čtvrtletí loňského roku.

Náš čistý úrokový výnos za toto období byl mírně lepší než v loňském roce a dosáhl 2,1 miliardy Kč. Náklady na financování jsou však stále vysoké, neboť MONETA udržuje sazbu na spořicí účtech na vyšší úrovni, aby si udržela konkurenceschopnost. Přebytkovou likviditu i nadále umísťujeme u ČNB, i když s nižší úrokovou sazbou.

Celkový čistý výnos z poplatků a provizí se meziročně zvýšil o 20,1 procenta a dosáhl 740 milionů Kč. Jak jsem již zmínil, stalo se tak především díky velmi úspěšnému prodeji pojistných produktů a vyšší poptávce po našich investičních produktech.

S potěšením mohu oznámit, že provozní náklady byly o 3,8 procenta nižší než ve stejném období loňského roku a činily 1,5 miliardy Kč. Regulační poplatky byly v porovnání s prvním čtvrtletím roku 2023 nižší o 14,6 procenta díky nižšímu příspěvku do Fondu pro řešení krize. Kromě toho k tomuto výsledku přispěla i pokračující disciplína v řízení nákladů, kdy administrativní náklady poklesly o 9,6 procenta. A jak jsme již informovali v předchozím roce, MONETA v průběhu prvního čtvrtletí roku 2024 pronajala čtvrtinu svých kancelářských prostor v pražské centrále třetí straně.

Provozní zisk Skupiny MONETA za první tři měsíce letošního roku tak dosáhl 1,6 miliardy Kč, což představuje nárůst o 25,6 procenta oproti stejnému období roku 2023 díky vyššímu čistému výnosu z poplatků a provizí a nižším provozním nákladům.

Náklady na riziko jsou podle očekávání mírně vyšší než v předchozím roce. V prvním čtvrtletí MONETA vytvořila opravné položky ve výši 135 milionů Kč, což představuje 20 bazických bodů průměrného úvěrového portfolia v čisté výši. Tento výsledek je v souladu s námi poskytnutým výhledem.

Efektivní daňová sazba za první čtvrtletí 2024 činila 14 procent, a to zejména díky tomu, že výnosy ze státních dluhopisů jsou osvobozeny od daně z příjmů.

Čistý zisk ve výši 1,3 miliardy Kč představuje rentabilitu hmotného kapitálu ve výši 17,1 procenta.

Čtvrtletí jsme uzavřeli s bilanční sumou 468 miliard Kč. Kapitálová přiměřenost zůstává silná na úrovni 19,6 procenta, což je výrazně nad současným cílem vedení 15,55 procenta (včetně snížení proticyklické kapitálové rezervy na 1,75 procenta od 1. dubna 2024). Likvidní pozice zůstává rovněž vynikající, kdy ukazatel krytí likvidity dosáhl 359 procent.

Klientská základna zůstala ve srovnání s koncem roku 2023 stabilní na úrovni 1,6 milionu klientů.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY

Retailové i komerční portfolio zůstaly v prvním čtvrtletí stabilní a činí 267,4 miliardy Kč. To je v souladu s našimi očekáváními i poskytnutým výhledem. Objem nových úvěrů v roce 2024 je vyšší než ve stejném období loňského roku. Poptávka po nových úvěrech se po snížení sazeb ze strany ČNB oživila, přičemž objem nových hypotečních úvěrů vzrostl meziročně o 34,7 procenta a objem nových spotřebitelských úvěrů o 38,6 procenta.

Vklady byly v obou segmentech stabilní a dosáhly celkem 405,7 miliardy Kč (o 1,6 procenta více než na konci roku 2023). Retailové vklady zůstaly stabilní na úrovni 314,8 miliardy Kč a komerční vklady dosáhly 90,9 miliardy Kč (o 5,6 procenta více než na konci roku 2023).

Výsledky retailového segmentu

Výkonné portfolio hypoték v hrubé výši Skupiny MONETA zůstalo na stabilní úrovni 128 miliard Kč, zatímco objem nově prodaných hypoték činil 3,1 miliardy Kč, což je meziročně o 34,7 procenta více. K tomuto přispěla naše konkurenční nabídka se sazbou, která je nižší, než je na trhu. Velmi dobře si vedly také naše spotřebitelské úvěry, jejichž nové objemy vzrostly o 38,6 procenta. Výkonné spotřebitelské úvěry v hrubé výši zůstaly stabilní na úrovni 47,4 miliardy Kč. Objem pohledávek z kreditních karet a kontokorentních úvěrů poklesl o 4 procenta na 2,3 miliardy Kč. Objem úvěrů na nákup automobilů zůstal také stabilní a dosáhl 2,5 miliardy Kč.

Výrazný nárůst jsme zaznamenali v oblasti investičních fondů, kde se zůstatek investovaných prostředků zvýšil na 44,7 miliardy Kč, s rekordním nárůstem nových objemů o 115,9 procenta oproti stejnému období loňského roku. Výnos z poplatků z investičních fondů pak dosáhl 145 milionů Kč, což představuje meziroční

nárůst o 101,4 procenta. MONETA v současné době nabízí 44 investičních fondů v korunách a eurech.

Výsledky komerčního segmentu

Výkonné úvěrové portfolio komerčního segmentu v hrubé výši bylo celkově stabilní, ale došlo k nárůstu nových objemů u několika produktů. Investiční úvěry zůstaly stabilní a činily 45,3 miliardy Kč. Provozní úvěry vzrostly na 17,7 miliardy Kč, tedy o 15 procent ve srovnání s koncem roku. Portfolio úvěrů pro živnostníky a malé firmy se během prvního čtvrtletí zvýšilo o 4,2 procenta na 14,4 miliardy Kč, přičemž nové objemy meziročně vzrostly o 60 procent. Portfolio úvěrů poskytnuté společností MONETA Auto bylo stabilní a činilo 7,8 miliardy Kč. Celkově se portfolio komerčních úvěrů zvýšilo o 3,3 procenta oproti konci předchozího roku. Nové objemy odrážejí oživení poptávky po úvěrech, zejména v segmentu živnostníků a malých firem v souvislosti s poklesem tržních úrokových sazeb.

DIGITÁLNÍ STRATEGIE

Počet uživatelů naší digitální platformy stále roste a dosáhl 1,4 milionu. Podíl úvěrů založených online zůstal i nadále vysoký a představoval 37 procent nově podepsaných hypotečních smluv, 49 procent nových spotřebitelských úvěrů a 44 procent nových úvěrů pro živnostníky a malé firmy. Digitální platforma je také velmi úspěšná v prodeji depozitních produktů – 70 procent nových retailových termínovaných vkladů a 49 procent retailových spořicíh účtů bylo založeno online.

KAPITÁLOVÁ POZICE

Kapitálová pozice Skupiny MONETA zůstává silná. Na konci čtvrtletí činil regulační kapitál 33,3 miliardy Kč s kapitálovou přiměřeností 19,6 procenta. To je výrazně nad požadavkem ČNB ve výši 14,55 procenta, resp. nad cílem vedení stanoveným na 15,55 procenta (včetně rezervy stanovené vedením a změny proticyklické kapitálové rezervy z 2 procent na 1,75 procenta, která je platná od 1. dubna 2024). Nadbytečný kapitál nad cílem pro Tier 1 tak dosahuje výše 4,6 miliardy Kč.

V únoru ČNB potvrdila minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) pro další období v nezměněné výši 17,2 procenta. To znamená, že celkový cíl vedení pro ukazatel MREL činil 22,45 procenta, včetně rezerv CRR a rezervy stanovené vedením. K 31. březnu 2024 dosáhl ukazatel MREL hodnoty 24 procent.

I nadále odkládáme 90 procent našeho konsolidovaného čistého zisku na budoucí výplatu dividendy.

OCENĚNÍ

Ve třináctém ročníku tradiční oborové soutěže Finparáda získala MONETA šest ocenění, z toho čtyři zlaté medaile. V soutěži Finanční produkt roku 2023 neměl náš oceněný běžný účet Tom Plus v kategoriích Běžný osobní účet a Běžný účet pro fyzické osoby, živnostníky a malé firmy konkurenci. MONETA obsadila také dvě třetí místa v kategoriích Termínované vklady a Pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr.

ESG

Jsem rád, že mohu oznámit, že rozdíl v odměňování žen a mužů ve Skupině MONETA za rok 2023 činil pouze 0,88 procenta, což je nejnižší rozdíl od začátku měření. MONETA se tak přibližuje svému cíli, kterým je úplné odstranění rozdílu v odměňování mužů a žen.

Nezisková organizace CDP, provozující celosvětový systém zveřejňování informací o životním prostředí, který měří, jak společnosti řídí svá rizika a příležitosti v oblasti změny klimatu, zabezpečení vody a odlesňování, potvrdila Skupině MONETA hodnocení na úrovni „B“.

PODĚKOVÁNÍ

Na závěr bych chtěl poděkovat všem svým kolegům ve Skupině MONETA a náležitě je ocenit. Co se týče výsledků, máme za sebou vynikající první čtvrtletí, ve kterém jsme také zaznamenali vítané oživení poptávky po úvěrech. Nadcházející čtvrtletí nebudou bez výzev, ale vzhledem ke schopnostem a profesionalitě našich zaměstnanců věřím, že MONETA může s důvěrou hledět vpřed.

S úctou,

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

3 Hlavní výkonnostní ukazatele

	Tři měsíce končící 31. 3. 2024	Rok končící 31. 12. 2023	Změna
Ziskovost			
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{3,4,5}	1,8 %	2,1 %	-30 bps
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,9 %	4,7 %	20 bps
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ⁶	3,60 %	3,33 %	27 bps
Náklady na financování klientských vkladů (% průměrných vkladů)	3,58 %	3,30 %	28 bps
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,20 %	0,11 %	9 bps
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,7 %	4,6 %	10 bps
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	23,7 %	21,6 %	210 bps
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	33,4 %	29,4 %	400 bps
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	17,1 %	18,0 %	-90 bps
Návratnost vlastního kapitálu (RoE)	15,4 %	16,1 %	-70 bps
Návratnost průměrných aktiv (RoAA) ⁴	1,1 %	1,2 %	-10 bps
Likvidita / Pákové poměry			
Poměr úvěrů k vkladům	65,8 %	65,9 %	-10 bps
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	7,2 %	7,0 %	20 bps
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	40,5 %	40,0 %	50 bps
Ukazatel krytí likvidity	359,5 %	354,4 %	510 bps
Kapitál			
Celkový kapitál (mil. Kč)	33 489	32 203	4,0 %
Hmotný kapitál (mil. Kč)	30 166	28 871	4,5 %
Kapitálová přiměřenost			
Hustota RWA	36,3 %	36,4 %	-10 bps
Regulační páka	5,6 %	5,7 %	-10 bps
Kapitálová přiměřenost (%)	19,6 %	20,1 %	-50 bps
Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)	15,4 %	15,7 %	-30 bps
Kvalita aktiv			
Poměr úvěrů v selhání (%)	1,4 %	1,4 %	0
Poměr retailových úvěrů v selhání (%)	1,5 %	1,5 %	0
Poměr komerčních úvěrů v selhání (%)	1,3 %	1,2 %	10 bps
Čisté krytí úvěrů v selhání (%)	46,6 %	47,9 %	-130 bps
Čisté krytí retailových úvěrů v selhání (%)	45,3 %	46,6 %	-130 bps
Čisté krytí komerčních úvěrů v selhání (%)	49,8 %	51,5 %	-170 bps
Celkové krytí úvěrů v selhání (%)	118,5 %	121,6 %	-310 bps
Efektivita			
Poměr nákladů k výnosům	47,7 %	47,2 %	50 bps
Počet zaměstnanců ke konci období ⁷	2 510	2 511	-1
Pobočky	134	134	0
Kanceláře vázaných agentů	27	28	-1
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁸	1 976	1 971	5

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 Počet zaměstnanců ke konci vykazovaného období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit. Data aktualizována kvůli změně metodologie výpočtu.

⁸ K 31. březnu 2024 je zahrnuto celkem 576 bankomatů z bankomatové sítě MONETA, 788 bankomatů KB, 363 bankomatů Air Bank a 249 bankomatů UniCredit Bank.

4 Makroekonomické prostředí

V prvním čtvrtletí roku 2024 pokračovala česká ekonomika v pomalém zotavení z recese, která započala v roce 2022 a pokračovala po většinu roku 2023. Období vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb, charakterizováno poklesem maloobchodních tržeb, je pravděpodobně za námi a nepříznivé faktory pro hospodářství se upozadily. Přestože se situace pomalu zlepšuje, silnější ekonomický růst bude zřejmě vidět až ve druhé půlce roku.

Ve čtvrtém kvartále 2023 vzrostl hrubý domácí produkt české ekonomiky mezičtvrtletně o 0,4 % a v porovnání se stejným kvartálem předchozího roku rostl o 0,2 %⁹. Ekonomika byla podporována zahraniční poptávkou a v menším rozsahu zotavující se domácí spotřebou. Vládní výdaje, na druhou stranu, přispívaly negativně a táhly ekonomický výkon dolů.

Výkon jednotlivých sektorů hospodářství se v posledních měsících začal zlepšovat, ale ve stavebnictví zůstala situace poměrně složitá. Maloobchod v únoru 2024 meziročně stoupl o 1,6 %¹⁰ s tím, jak se začala zvedat ekonomická důvěra spotřebitelů. Průmyslová produkce vykázala v únoru meziměsíční růst o 1,9 %, meziročně pak vzrostla o 0,7 %¹¹. Zároveň byly meziročně o 8,8 % vyšší i nové průmyslové objednávky, což poskytuje i slibný obrázek výkonu průmyslu v blízké budoucnosti. Výstup stavebnictví se také viditelně zlepšil, v únoru meziročně o 3,6 %, ale to bylo silně ovlivněno dvouciferným růstem inženýrského stavitelství (+19,4 %), zatímco pozemní stavitelství kleslo o 1,5 %¹².

Meziroční růst spotřebitelských cen dosáhl v březnu 2 %¹³ a byl přesně na inflačním cíli ČNB. Hlavní inflační položkou zůstávají náklady na bydlení, zatímco ceny energií a potravin klesly. Jelikož se zrychlení růstu spotřebitelských cen už neočekává, zahájila Česká národní banka cyklus snižování úrokových sazeb. Hlavní měnověpolitická sazba, dvoutýdenní repo sazba, byla v průběhu prvního čtvrtletí snížena o 100

bazických bodů ve dvou krocích na 5,75 %¹⁴ a očekává se, že bude klesat i nadále.

Hospodářské problémy posledních čtvrtletí neměly viditelný dopad na trh práce. Míra nezaměstnanosti měřená metodikou ILO dosáhla v únoru 2024 hodnoty 2,7 %¹⁵ a v porovnání s únorem předcházejícího roku byla jen o 20 bazických bodů vyšší. Na druhou stranu ale průměrná nominální hrubá mzda ve čtvrtém čtvrtletí roku 2023 rostla meziročně jen o 6,3 %¹⁶ a zaostala tak za inflací. Reálná mzda tedy setrvala v poklesu o 1,2 % meziročně.

Česká ekonomika začala znovu růst. Zotavení domácí ekonomiky by se mělo být v roce 2023 mírné a rychlejší ekonomický růst by se měl objevit ve druhé půlce roku. V roce 2024 by tak česká ekonomika měla podle poslední makroekonomické předpovědi České národní banky růst jen o 0,6 % a v roce 2025 pak o 2,4 %¹⁷.

Celkové provozní výnosy českého bankovního sektoru vzrostly v roce 2023 v meziročním srovnání o 2,3 % na 240,7 miliardy Kč díky růstu čistého neúrokového výnosu o 14,7 %. K tomu přispěly kurzové rozdíly a výnosy z dividend. Čistý úrokový výnos poklesl meziročně o 2,3 % v důsledku vyšších nákladů na financování.¹⁸

Čistý zisk celého bankovního sektoru vzrostl meziročně o 2 % na 104,3 miliardy Kč, k čemuž přispěly vyšší celkové provozní výnosy a příznivé náklady na riziko díky dobrému splácení úvěrů napříč bankovním trhem.¹⁸

Kapitalizace českého bankovního sektoru zůstala silná díky kombinaci obezřetného řízení, příznivých úrokových sazeb a dobrých obchodních výsledků. Výše kapitálu Tier 1 se ke konci roku 2023 meziročně zvýšila o 5,8 %¹⁸ na 651,1 miliard Kč.

⁹ Zdroj: Český statistický úřad, Čtvrtletní sektorové účty – 4. čtvrtletí 2023.

¹⁰ Zdroj: Český statistický úřad, Maloobchod – únor 2024.

¹¹ Zdroj: Český statistický úřad, Průmysl – únor 2024.

¹² Zdroj: Český statistický úřad, Stavebnictví – únor 2024.

¹³ Zdroj: Český statistický úřad, Indexy spotřebitelských cen – inflace – březen 2024.

¹⁴ Zdroj: Česká národní banka, Rozhodnutí bankovní rady ČNB 8. února 2024 a 20. března 2024.

¹⁵ Zdroj: Český statistický úřad, Míry zaměstnanosti, nezaměstnanosti a ekonomické aktivity – únor 2024.

¹⁶ Zdroj: Český statistický úřad, Průměrné mzdy – 4. čtvrtletí 2023.

¹⁷ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – zima 2024, vydaná 8. února 2024.

¹⁸ Zdroj: Česká národní banka, ARAD čtvrtletní základní ukazatele o finančním trhu, banky celkem.

5 Výsledky Skupiny

5.1 Obchodní výsledky

Za první čtvrtletí roku 2024 Skupina vytvořila konsolidovaný čistý zisk ve výši 1 286 milionů Kč.

Hrubé výkonné úvěry mírně vzrostly o 1,3 % na 267,4 miliardy Kč k 31. březnu 2024 v porovnání s 31. prosincem 2023.

Portfolio výkonných retailových úvěrů v hrubé výši vzrostlo ve srovnání s 31. prosincem 2023 o 0,4 % na 180,3 miliardy Kč k 31. březnu 2024. Tento růst byl převážně tažen růstem výkonných hypotečních úvěrů v hrubé výši o 0,4 miliardy Kč na 128 miliard Kč a spotřebních úvěrů, které vzrostly o 0,4 miliardy Kč na hodnotu 47,4 miliardy Kč. Retailové úvěry společnosti MONETA Auto zaznamenaly mírný nárůst o 0,7 % od 31. prosince 2023. Ve stejném období došlo k poklesu úvěrů z kreditních karet a kontokorentů o 4 % v souladu s pokračujícím trendem přechodu na splátkové úvěry.

Výkonné úvěry v hrubé výši v komerčním segmentu dosahovaly k 31. března 2024 výše 87,2 miliardy Kč, což představuje nárůst o 3,3 % v porovnání s 31. prosincem 2023. Zůstatek úvěrů pro podnikatele a malé firmy stoupl od počátku roku 2024 o 4,2 % na 14,4 miliardy Kč k 31. březnu 2024. Zůstatek investičních úvěrů zůstal na úrovni 45,3 miliardy Kč k 31. březnu 2024. Portfolio provozních úvěrů vzrostlo o 15,0 % na 17,7 miliardy Kč k 31. březnu 2024. Společný zůstatek komerčního portfolia společností MONETA Auto a MONETA Leasing v porovnání s 31. prosincem 2023 poklesl o 1,8 % na 9,7 miliardy Kč.

Vklady klientů Skupiny dosáhly růstu jak v komerčním segmentu, tak v retailovém segmentu. K 31. březnu 2024 dosáhly celkem 405,7 miliardy Kč, což představuje nárůst o 1,6 % z 399,2 miliardy Kč k 31. prosinci 2023. Za tři měsíce zakončenými 31. březnem 2024 činily náklady na klientské vklady 3,58 % a celkové náklady na financování Skupiny 3,60 %. Poměr úvěrů k vkladům byl 65,8 %. Zůstatek závazků za bankami k 31. březnu 2024 činil 6,4 miliardy Kč, což je nárůst o 1 miliardu Kč ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2023.

Skupina si zachovává vysoce likvidní pozici s ukazatelem krytí likvidity Skupiny na úrovni 359 %, což je bezpečně nad regulačním limitem.

5.2 Finanční výsledky

Provozní výnosy za první čtvrtletí roku 2024 byly 3,1 miliardy Kč, což představuje meziroční růst o 9,6 %, díky růstu všech hlavních kategorií jako čistých výnosů z úroků, růstu čistých výnosů z poplatků a provizí a výnosů z finančních operací.

Čistý výnos z úroků za tři měsíce zakončenými 31. březnem 2024 dosáhl 2,1 miliardy Kč, meziroční růst o 2,2 %. Výnosnost úvěrového portfolia za období prvních tří měsíců roku 2024 vzrostla na 4,9 % v porovnání s 4,4 % ve stejném období roku 2023. Čistá úroková marže Skupiny poklesla na 1,8 % za tři měsíce zakončenými 31. březnem 2024 v porovnání s 2,1 % v prvních třech měsících roku 2023.

Čistý výnos z poplatků a provizí za první tři měsíce zakončenými 31. březnem 2024 meziročně vzrostl o 20,1 % a dosáhl 740 milionů Kč, tažen úspěšnou distribucí produktů třetích stran. Čistý zisk z finančních operací za tři měsíce roku 2024 dosáhl 285 milionů Kč ve srovnání s 183 miliony Kč za stejné období roku 2023.

Provozní náklady za tři měsíce roku 2024 dosáhly 1 486 milionů Kč a meziročně tak klesly o 3,8 %, taženy nižšími regulačními náklady a správními a ostatními provozními náklady, částečně vyváženy vyššími náklady na zaměstnance. Skupina zaznamenala náklady na zaměstnance ve výši 620 milionů Kč, které meziročně vzrostly o 7,3 %, převážně kvůli mzdové inflaci. Správní náklady meziročně klesly o 9,6 % a dosáhly 330 milionů Kč. Náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku klesly o 6,8 % a dosáhly 301 milionů Kč. Regulační poplatky dosáhly 228 milionů Kč a klesly tak meziročně o 14,6 %, přičemž tento pokles je primárně zapříčiněn nižším příspěvkem do fondu pro řešení krize.

Čisté znehodnocení finančních aktiv dosáhlo výše 135 milionů Kč za tři měsíce zakončenými 31. březnem 2024 ve srovnání s rozpouštěním opravných položek ve výši 116 milionů Kč ve stejném období loňského roku, které byly v minulém roce pozitivně ovlivněny úspěšnými prodeji úvěrů v selhání. V relativním vyjádření náklady na riziko dosáhly 20 bazických bodů za tři měsíce končícími 31. březnem 2024 oproti rozpouštění opravných položek ve výši 17 bazických bodů za tři měsíce roku 2023.

Poměr NPL Skupiny zůstal na 1,4 % k 31. březnu 2024 ve srovnání s obdobím k 31. prosinci 2023. Celkové NPL krytí bylo k 31. březnu 2024 118,5 % v porovnání s 121,6 % k 31. prosinci 2023.

Konsolidovaný čistý zisk za tři měsíce roku 2024 dosáhl 1 286 milionů Kč, což představuje meziroční růst o 5,8 %. Aualizovaná návratnost hmotného kapitálu za tři měsíce končícími 31. březnem 2024 vzrostla na 17,1 % z 16,8 % za tři měsíce končících 31. březnem 2023.

Kapitálová pozice zůstala solidní a celková kapitálová průměrnost k 31. březnu 2024 dosáhla úrovně 19,6 % ve srovnání s 20,1 % k 31. prosinci 2023.

5.3 Výhled na rok 2024 a rizika

Podle nejčerstvější makroekonomické predikce České národní banky, vydané 8. února 2024, se od české ekonomiky v roce 2024 očekává jen mírný růst. Ve druhé půlce roku by se však mělo objevit ekonomické zrychlení, podpořené obnovením spotřebitelské důvěry a zotavením poptávky. Celoroční změna HDP v roce 2024 je prognózovaná na 0,6 % a v roce 2025 se ekonomika navrátí ke stabilnímu růstu 2,4 %¹⁹.

Předpověď ČNB předpokládá, že inflace dosáhne v roce 2024 v průměru 2,6 % a bude dále pomalu klesat na hodnoty kolem inflačního cíle centrální banky 2 % v průměru v roce 2025. To koresponduje s dvoutýdenní repo sazbou klesající na 3 % v posledním čtvrtletí roku 2024 a dále na 2,5 % v roce 2025.

Ekonomický výhled pro blízkou budoucnost České republiky se zlepšuje. Inflační faktory, které byly pozorovány v posledních dvou letech, vymizely a současná inflace se snížila na inflační cíl ČNB. Očekává se, že ekonomické oživení bude pokračovat a domácí HDP růst zrychlovat. Hlavním rizikem pro domácí ekonomiku zůstávají externí geopolitické tlaky, jelikož bezpečnostní situace ve světě se nedávno znovu zhoršila. Zároveň se země blíží k sadě voleb, která může zatlačit vládní hospodářskou politiku do pozadí, což může vyústit v odložení potřebných ekonomických opatření.

Z hlediska výhledu finančních výsledků pro rok 2024 management cílí na doručení čistého zisku na úrovni 5,2 miliardy Kč, tedy v souladu s výhledem publikovaným 2. února 2024:

- Provozní výnosy dosáhnou minimálně 12,4 miliardy Kč, což je v souladu s dříve publikovaným výhledem, z čehož provozní výnosy za první čtvrtletí roku 2024 dosáhly 3,1 miliardy Kč.
- Provozní náklady v maximální výši 5,8 miliardy Kč, což je v souladu s dříve publikovaným výhledem, z čehož provozní náklady za první čtvrtletí roku 2024 dosáhly 1,5 miliardy.
- Celkové náklady na riziko jsou odhadované v rámci dříve publikovaného intervalu 10–30 bazických bodů. Za první čtvrtletí roku 2024 náklady na riziko dosáhly výše 20 bazických bodů.
- Efektivní daňová sazba pro celý rok je odhadována na 14 %, v souladu s výhledem.
- Čistý zisk za tři měsíce roku 2024 dosáhl výše 1,3 miliardy Kč, což je na dobré cestě k dosažení 5,2 miliardy Kč za celý rok.

¹⁹ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – zima 2023, vydaná 8. února 2024.

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 31. březnu 2024: 134
a k 31. prosinci 2023: 134.

Počet kanceláří vázaných zprostředkovatelů
k 31. březnu 2024: 27 (28 k 31. prosinci 2023).

Počet bankomatů k 31. březnu 2024²⁰: 1 976
a k 31. prosinci 2023: 1 971.

Počet zaměstnanců (FTE) k 31. březnu 2024 byl
2 510 (pokles o 1 ve srovnání s koncem roku
2023²¹).

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).

²⁰ K 31. březnu 2024 je zahrnuto celkem 576 bankomatů z bankomatové sítě MONETA, 788 bankomatů KB, 363 bankomatů Air Bank a 249 bankomatů UniCredit Bank.

²¹ Počet zaměstnanců ke konci vykazovaného období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit. Data aktualizována kvůli změně metodologie výpočtu.

Dozorčí rada Banky

Dozorčí rada Banky se za první tři měsíce roku 2024 sešla na 2 zasedáních.

Jméno	Funkce	Člen dozorčí rady od	Člen dozorčí rady do
Gabriel Eichler	Předseda dozorčí rady ¹⁾	26. října 2017	20. prosince 2025
Miroslav Singer	Místopředseda dozorčí rady ²⁾	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 ³⁾	Členka dozorčí rady	25. dubna 2023	25. dubna 2027

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

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

3) 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 první tři měsíce roku 2024 sešlo na 15 zasedáních.

Jméno	Funkce	Člen představenstva od	Člen představenstva do
Tomáš Spurný	Předseda představenstva	1. října 2015	3. října 2027
Carl Normann Vökt	Místopředseda představenstva ¹⁾	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

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

7 Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaná)

7.1 Konsolidovaný mezitímní výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	Čtvrtletí končící	
		31. 3. 2024	31. 3. 2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy		5 964	4 855
Náklady na úroky a podobné náklady		-3 889	-2 824
Čistý výnos z úroků	8.7	2 075	2 031
Výnosy z poplatků a provizí		881	760
Náklady na poplatky a provize		-141	-144
Čistý výnos z poplatků a provizí	8.8	740	616
Výnosy z dividend		0	1
Čistý zisk z finančních operací		285	183
Ostatní provozní výnosy		17	13
Provozní výnosy celkem		3 117	2 844
Náklady na zaměstnance		-620	-578
Správní náklady		-330	-365
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		-301	-323
Regulatorní poplatky		-228	-267
Ostatní provozní náklady		-7	-12
Provozní náklady celkem	8.9	-1 486	-1 545
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv		1 631	1 299
Čisté znehodnocení finančních aktiv	8.19.6	-135	116
Zisk za účetní období před zdaněním		1 496	1 415
Daň z příjmů		-210	-200
Zisk za účetní období po zdanění		1 286	1 215
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		0	0
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníků společnosti		1 286	1 215
Čistý zisk za období náležející vlastníků společnosti		1 286	1 215
Vážený průměr kmenových akcií (počet akcií v mil.)		511	511
Základní/zředěný zisk na akcii v Kč		2,52	2,38

7.2 Konsolidovaný mezitímní výkaz o finanční pozici k 31. březnu 2024 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky		12 226	10 871
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	560	544
Investiční cenné papíry	8.10, 8.20	103 215	104 353
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		2 681	2 701
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		244	122
Úvěry a pohledávky za bankami	8.11	75 327	69 632
Úvěry a pohledávky za klienty	8.12	266 731	263 064
Nehmotný majetek		3 323	3 332
Hmotný majetek		2 392	2 400
Majetkové účasti v přidružených společnostech		3	3
Pohledávky ze splatné daně		66	76
Pohledávky z odložené daně		8	0
Ostatní aktiva		1 250	1 086
AKTIVA CELKEM		468 026	458 184
Závazky			
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	516	523
Závazky vůči bankám	8.13	6 441	5 423
Závazky vůči klientům	8.13	405 920	399 497
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		4 497	4 548
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		81	63
Emitované dluhové cenné papíry	8.14	3 856	3 808
Podřízené závazky	8.15	7 548	7 604
Rezervy		263	266
Závazky ze splatné daně		79	54
Závazky z odložené daně		357	462
Ostatní závazky		4 979	3 733
Závazky celkem		434 537	425 981
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		10 220	10 220
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		102	102
Ostatní fondy		1	1
Nerozdělený zisk		23 166	21 880
Vlastní kapitál celkem		33 489	32 203
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		468 026	458 184

7.3 Konsolidovaný mezitímní výkaz o změnách vlastního kapitálu za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaný)

mil. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Oceňovací rozdíly z FVTOCI	Nerozdělený zisk	Celkem
Stav vykázaný k 1. 1. 2024	10 220	102	1	21 880	32 203
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	1 286	1 286
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 31. 3. 2024	10 220	102	1	23 166	33 489
Stav vykázaný k 1. 1. 2023	10 220	102	1	20 768	31 091
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	1 215	1 215
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 31. 3. 2023	10 220	102	1	21 983	32 306

7.4 Konsolidovaný mezitímní výkaz o peněžních tocích za období tří měsíců končící 31. března 2024 (neauditovaný)

mil. Kč	Tří měsíce končící	
	31. 3. 2024	31. 3. 2023
Peněžní toky z provozních činností		
Zisk za účetní období po zdanění	1 286	1 215
Úpravy v položkách:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	301	323
Čisté znehodnocení finančních aktiv (bez přijatých plateb na odepsané pohledávky)	129	-86
Čistý zisk z přecenění investičních cenných papírů	-4	-1
Naběhlý kupón, amortizace diskontu/prémie z investičních cenných papírů	-454	-198
Naběhlý úrok z derivátů	371	117
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovacích derivátů	-464	604
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovaných položek	445	-621
Čistý zisk/ztráta z přecenění	-23	7
Změna rezerv nezahrnutá do odpisů	5	-28
Čistá ztráta z prodeje investičních cenných papírů	-59	0
Čistá ztráta z prodeje a jiného vyřazení nebo znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	0	4
Podíl na zisku nebo ztrátě účastí oceňovaných ekvivalenční metodou	-1	0
Výnosy z dividend	0	-1
Daň z příjmů	210	200
	1 742	1 535
Změny v položkách:		
Úvěry a pohledávky za klienty a bankami	-4 209	2 798
Ostatní aktiva	-164	6
Závazky vůči bankám	1 018	-514
Závazky vůči klientům	6 424	16 078
Ostatní závazky a rezervy	1 211	178
	6 022	20 081
Zaplacená daň z příjmů	-288	-190
Čisté peněžní toky z provozních činností	5 734	19 891
Peněžní toky z investičních činností		
Nákup investičních cenných papírů	0	-21 912
Příjmy z investičních cenných papírů	1 147	0
Pořízení hmotného a nehmotného majetku	-178	-188
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	5	15
Přijaté dividendy	0	1
Čisté peněžní toky z investičních činností	974	-22 084

Peněžní toky z finančních činností		
Splácení závazků z leasingů ¹⁾	-72	-77
Čisté peněžní toky z finančních činností	-72	-77
Čistá změna v peněžních prostředcích a peněžních ekvivalentech	6 636	-2 270
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku období	78 264	50 101
Dopad fluktuace měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	52	-24
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období	84 952	47 807
Přijaté úroky ²⁾	7 006	5 424
Zaplacené úroky ²⁾	-15 092	-2 908

- 1) Skupina se rozhodla vykazovat změny závazků z leasingů na samostatném řádku ve výkazu o peněžních tocích. Pro účely srovnatelnosti bylo upraveno i minulé období.
- 2) Řádky „Přijaté úroky“ a „Zaplacené úroky“ představují úroky inkasované od klientů a protistran, respektive zaplacené klientům a protistranám, a jsou součástí peněžních toků z provozních činností.

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 tří měsíců končící 31. března 2024 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 2023 („poslední roční účetní závěrka“). Tato meztímní účetní závěrka neobsahuje všechny informace požadované při sestavení úplné účetní závěrky dle IFRS účetních standardů. 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 24. dubna 2024.

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.

V průběhu prvního kvartálu 2024 došlo ke zlepšení makroekonomického prostředí oproti předchozím kvartálům především z hlediska míry inflace. I přes tento pozitivní vývoj i nadále přetrvává významná nejistota ohledně

budoucího makroekonomického vývoje, zejména pak v oblasti dopadů prostředí vysokých úrokových sazeb a omezeného růstu HDP. Toto riziko Skupina zohledňovala v modelu očekávaných kreditních ztrát (ECL) skrze rámec management overlay, který v průběhu prvního čtvrtletí aktualizovala. K 31. březnu 2024 dosahoval management overlay výše 557 milionů Kč. Jeho výše se oproti čtvrtému čtvrtletí snížila o 86 milionů Kč na základě aktualizace nákladových předpokladů spjatých s identifikováním expozic potenciálně ohrožených prostředím vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb.

V prvním čtvrtletí 2024 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, implementované v listopadu 2023 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	ČNB	ČNB	IFRS 9
Rok	(11/2023)	(1/2024)	(11/2023)	(2/2024)	Model
2023	1,9 %	1,2 %	1,2 %	0,6 %	1,2 %
2024	2,4 %	2,5 %	2,8 %	2,4 %	2,8 %

Nezaměstnanost	MFČR	MFČR	ČNB	ČNB	IFRS 9
Rok	(11/2023)	(1/2024)	(11/2023)	(2/2024)	Model
2023	2,8 %	2,8 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
2024	2,7 %	2,7 %	3,0 %	3,1 %	3,0 %

8.5 Konsolidační celek

Definice konsolidačního celku k 31. březnu 2024 se od poslední roční účetní závěrky nezměnila.

Níže jsou uvedeny společnosti ve Skupině, s výjimkou Banky, které byly k 31. březnu 2024 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

V průběhu prvních tří měsíců roku 2024 nebyla vyplacena žádná dividendy.

8.7 Čistý výnos z úroků

mil. Kč	Čtvrtletí končící	
	31. 3. 2024	31. 3. 2023
Výnosy z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	5 198	4 231
Úvěry klientům	3 220	2 957
z toho: úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	45	38
z toho: sankční úroky	5	5
z toho: amortizace, modifikace/odúčtování časově rozlišených nákladů a poplatků a amortizace přecenění	-135	-151
Úvěry bankám	1 174	768
z toho: úrokové výnosy z repo a reverzních repo obchodů	1 157	759
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky ¹⁾	0	113
Výnosy z úroků z investičních cenných papírů v zůstatkové hodnotě	782	392
Ostatní výnosy z úroků ²⁾	22	1
Úroky ze zajišťovacích derivátů	766	624
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 964	4 855
Náklady z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	-3 796	-2 630
Vklady bank	-53	-14
Vklady klientů	-3 596	-2 484
z toho: amortizace přecenění při akvizici	3	6
Podřízené závazky	-93	-42
Hypoteční zástavní listy	0	-27
Ostatní emitované dluhové cenné papíry ³⁾	-45	-44
Ostatní náklady na úroky ²⁾	-9	-19
Náklady na úroky ze zajišťovacích derivátů	-80	-189
Náklady na úroky z leasingových závazků	-13	-5
Náklady na úroky a podobné náklady	-3 889	-2 824
Čistý výnos z úroků	2 075	2 031

1) Bankovní rada České národní banky (ČNB) rozhodla v září 2023 o zrušení úročení povinných minimálních rezerv, které jsou banky povinny držet u ČNB. Rozhodnutí bylo platné od 5. října 2023, do té doby byly povinné minimální rezervy úročeny dvoutýdenní repo sazbou.

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

3) 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 a dopadu přecenění na reálnou hodnotu finančních aktiv nakoupených v rámci Akvizice za období tří měsíců

Čtvrtletí končící 31. 3. 2024 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúctován í/ Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	137	-2	-3	-20	20	132
Hypotéky	1 502	-42	-6	-2	13	1 465
Kreditní karty a Kontokorenty	10	-2	0	0	2	10
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	198	-27	-2	0	31	200
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 847	-73	-11	-22	66	1 807
Investiční úvěry	441	-21	0	-3	7	424
Provozní úvěry	-8	2	0	-2	1	-7
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	234	-23	0	0	23	234
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	102	-9	0	-2	11	102
Komerční úvěry – časové rozlišení	769	-51	0	-7	42	753
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 616	-124	-11	-29	108	2 560

Čtvrtletí končící 31. 3. 2023 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúctování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	150	-3	0	-15	15	147
Hypotéky	1 639	-54	-1	-1	11	1 594
Kreditní karty a Kontokorenty	12	-2	0	0	1	11
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	192	-23	-1	0	31	199
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 993	-82	-2	-16	58	1 951
Investiční úvěry	508	-21	0	-3	11	495
Provozní úvěry	-3	0	0	-1	1	-3
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	231	-37	0	0	39	233
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	98	-9	0	-2	13	100
Komerční úvěry – časové rozlišení	834	-67	0	-6	64	825
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 827	-149	-2	-22	122	2 776

8.8 Čistý výnos z poplatků a provizí

mil. Kč	Čtvrtletí končící	
	31. 3. 2024	31. 3. 2023
Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění ¹⁾	322	282
Výnosy z poplatků z prodeje a správy investičních fondů	145	72
Výnosy ze sankčních poplatků (včetně poplatků za předčasné splacení)	70	67
Výnosy ze servisních poplatků u vkladů	102	103
Výnosy ze servisních poplatků z úvěrových aktivit	57	56
Transakční a ostatní výnosy	185	180
Výnosy z poplatků a provizí	881	760
Náklady na poplatky a provize	-141	-144
Čistý výnos z poplatků a provizí	740	616

- 1) Položka „Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění“ obsahuje především poplatky z pojištění schopnosti splácet, pojištění aut (havarijní pojištění a povinné ručení), cestovního pojištění, úrazového pojištění, životního pojištění a penzijního připojištění.

8.9 Celkové provozní náklady

mil. Kč	Čtvrtletí končící	
	31. 3. 2024	31. 3. 2023
Náklady na zaměstnance	-620	-578
Správní náklady	-330	-365
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-301	-323
z toho: odpis práva užívání najatých aktiv	-78	-83
Regulatorní poplatky ¹⁾	-228	-267
Ostatní provozní náklady	-7	-12
Provozní náklady celkem	-1 486	-1 545
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců²⁾	2 470	2 545
Počet zaměstnanců ke konci období³⁾	2 510	2 550

- 1) Řádek „Regulatorní poplatky“ zahrnuje náklady na příspěvek do Fondu pojištění vkladů pro rok 2024 ve výši 159 mil. Kč, Fondu na řešení krize pro rok 2024 ve výši 62 mil. Kč a příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry pro rok 2024 ve výši 7 mil. Kč.
- 2) 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.
- 3) Počet zaměstnanců ke konci vykazovaného období. Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit. Data aktualizována kvůli změně metodologie výpočtu.

8.10 Investiční cenné papíry

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	103 155	104 297
z toho: státní dluhopisy	100 909	101 070
z toho: korporátní dluhopisy	2 246	3 227
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	33	30
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	2	1
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	25	25
Investiční cenné papíry celkem	103 215	104 353

8.11 Úvěry a pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty v bankách	425	260
Jednodenní vklady v bankách	2 412	392
Pohledávky z reverzních repo obchodů	69 889	66 740
Poskytnuté hotovostní zástavy	2 599	2 238
Ostatní	2	2
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	75 327	69 632
Z toho zahrnuto do peněžních ekvivalentů	72 726	67 392

8.12 Úvěry a pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 3. 2024			31. 12. 2023		
	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota
Spotřebitelské půjčky	48 988	-2 016	46 972	48 702	-2 144	46 558
Hypotéky	129 082	-631	128 451	128 604	-658	127 946
Kreditní karty a Kontokorenty	2 368	-190	2 178	2 470	-200	2 270
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	2 579	-92	2 487	2 560	-89	2 471
Ostatní	8	-8	0	8	-8	0
Retailové úvěry celkem	183 025	-2 937	180 088	182 344	-3 099	179 245
Investiční úvěry	45 461	-302	45 159	45 364	-291	45 073
Provozní úvěry	17 821	-203	17 618	15 519	-193	15 326
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	9 006	-215	8 791	9 069	-204	8 865
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	15 033	-935	14 098	14 380	-881	13 499
Financování skladů a Ostatní	988	-11	977	1 070	-14	1 056
Komerční úvěry celkem	88 309	-1 666	86 643	85 402	-1 583	83 819
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	271 334	-4 603	266 731	267 746	-4 682	263 064

8.13 Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům

Členění Závazků vůči bankám

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Vklady splatné na požádání	646	598
Termínované vklady	175	0
Závazky z repo operací	2 614	2 531
Přijaté hotovostní zajištění ¹⁾	468	563
Ostatní závazky vůči bankám ²⁾	2 538	1 731
Závazky vůči bankám celkem	6 441	5 423

1) Přijaté hotovostní zajištění představují Zajištění vyplývající z CSA²² v ostatních finančních institucích za derivátové transakce.

2) Ostatní závazky vůči bankám obsahují úvěr poskytnutý Evropskou investiční bankou („EIB“) pro společnost MONETA Money Bank, a.s., v březnu 2024. Výše úvěru k 31. březnu 2024 je 2 538 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 731 mil. Kč z úvěru poskytnutého EIB v lednu 2021).

Členění Závazků vůči klientům

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Retailové běžné účty	52 297	52 592
Retailové spořicí účty a termínované vklady	236 246	233 612
Retailové stavební spoření	26 059	26 794
Komerční běžné účty	39 152	41 624
Komerční spořicí účty a termínované vklady	50 305	43 018
Komerční stavební spoření	1 130	1 167
Přijaté hotovostní zajištění	253	270
Ostatní závazky vůči klientům	478	420
Závazky vůči klientům celkem	405 920	399 497

8.14 Emitované dluhové cenné papíry

Emitované hypoteční zástavní listy

K 31. březnu 2024 Skupina neudržuje žádnou tranši externě emitovaných hypotečních zástavních. Všechny emitované cenné papíry jsou drženy společností MONETA Stavební Spořitelna, a.s., a tedy eliminované pro účely konsolidace.

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 31. březnu 2024 Skupina nerealizovala žádnou takovou operaci, tudíž tyto dluhopisy nejsou vykazovány ve výkazu o finanční pozici.

²² Credit Support Annex (CSA) je právní dokument upravující podmínky zajištění (credit support) pro transakce s deriváty.

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 Banka 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	3. 2. 2022	EUR	3. 2. 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	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Ostatní emitované dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	3 856	3 808
Celkem	3 856	3 808

V průběhu roku 2024 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 31. březnu 2024 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	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Podřízené dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	4 634	4 690
Celkem	4 634	4 690

V průběhu roku 2024 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 31. březnu 2024 jsou tyto vklady v částečné výši 2,5 miliard Kč součástí Tier 2 kapitálu Banky definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti (kap. 8.19.1).

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Podřízené vklady v zůstatkové hodnotě	2 914	2 914
Celkem	2 914	2 914

8.16 Právní rizika

Právní rizika, kterým je Skupina vystavena, byla uveřejněna v konsolidované výroční finanční zprávě za rok 2023.

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 závěrce.

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.

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období tří měsíců končící 31. března 2024
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

Čtvrtletí končící 31. 3. 2024 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistý úrokový výnos	804	1 311	-40	2 075
Čistý výnos z poplatků a provizí	160	585	-5	740
Výnosy z dividend	0	0	0	0
Čistý zisk z finančních operací	49	118	118	285
Ostatní provozní výnosy	5	12	0	17
Provozní výnosy celkem	1 018	2 026	73	3 117
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-99	-36	0	-135
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	919	1 990	73	2 982
Provozní náklady celkem				-1 486
Zisk za účetní období před zdaněním				1 496
Daň z příjmů				-210
Zisk za účetní období po zdanění				1 286

Čtvrtletí končící 31. 3. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistý úrokový výnos ¹⁾	695	1 333	3	2 031
Čistý výnos z poplatků a provizí	152	468	-4	616
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	49	118	16	183
Ostatní provozní výnosy	5	8	0	13
Provozní výnosy celkem	901	1 927	16	2 844
Čisté znehodnocení finančních aktiv	2	114	0	116
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	903	2 041	16	2 960
Provozní náklady celkem				-1 545
Zisk za účetní období před zdaněním				1 415
Daň z příjmů				-200
Zisk za účetní období po zdanění				1 215

Aktiva a závazky podle segmentu:

31. 3. 2024 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	86 643	180 088	0	266 731
Klientské vklady celkem	90 852	314 815	0	405 667

31. 12. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	83 819	179 245	0	263 064
Klientské vklady celkem ¹⁾	86 068	313 158	0	399 226

1) V roce 2023 Skupina změnila metodiku vykazování segmentů, která zahrnuje použití transferových cen (FTP) mezi segmenty. Pro účely srovnatelnosti bylo upraveno i minulé období.

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 a 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:

31. 3. 2024 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	45	45
Úvěry a pohledávky za bankami	7	0	0	7
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	43	0	0	43
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	343	0	0	343
Závazky vůči klientům	27	0	21	48
Závazky vůči bankám	314	0	0	314
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	50	0	0	50
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	318	0	0	318

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

31. 12. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	37	37
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	41	0	0	41
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	317	0	0	317
Závazky vůči klientům	30	0	20	50
Závazky vůči bankám	289	0	0	289
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	47	0	0	47
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	335	0	0	335

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 31. 3. 2024 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-17	0	0	-17
Výnosy z úroků a podobné výnosy	54	0	0	54
Výnosy z poplatků a provizí	1	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-1	0	0	-1
Čistý zisk z finančních operací	59	1	0	60
Provozní náklady	-8	-6	-25	-39
Výnosy z dividend	0	0	0	0

1) Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 31. 3. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-2	0	0	-2
Výnosy z úroků a podobné výnosy	54	0	0	54
Výnosy z poplatků a provizí	1	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-2	0	0	-2
Čistý zisk z finančních operací	-67	0	0	-67
Provozní náklady	-10	-8	-23	-41
Výnosy z dividend	0	1	0	1

1) 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. dubna 2024 došlo k organizačním změnám, kdy činnosti související s plněním požadavků v oblasti mezinárodní spolupráce při správě daní byly převedeny z Compliance Department do Risk Management Division.

Kromě výše uvedeného se pravidla a postupy pro řízení rizik od 31. prosince 2023 nezměnily a jsou popsány ve výroční finanční zprávě za rok 2023.

8.19.1 Řízení kapitálu

Výše regulatorního kapitálu a jeho složek a kapitálová přiměřenost:

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Regulatorní kapitál	33 341	33 583
Tier 1	26 238	26 334
Tier 2	7 103	7 249
RWA	170 149	167 299
z toho úvěrové riziko	151 005	147 721
z toho operační riziko	18 438	19 039
z toho CVA	706	539
z toho Obchodní kniha	0	0

Kapitálová přiměřenost (%)	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Hustota RWA ¹⁾	36,3 %	36,4 %
Kapitálový poměr CET1	15,4 %	15,7 %
Kapitálový poměr Tier 1	15,4 %	15,7 %
Celkový kapitálový poměr (CAR)	19,6 %	20,1 %

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

Rámec 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“)²³, CRD (dále „CRD V“)²⁴ a BRRD (dále „BRRD II“)²⁵. Regulatorní 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 regulatorního kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a operačnímu riziku na individuálním i konsolidovaném základě používá Banka standardizovaný přístup. Banka provádí výpočet regulatorního kapitálového požadavku k tržnímu riziku Obchodní knihy.

²³ 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.

²⁴ 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.

²⁵ 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.

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 březnu 2024 obdržela Banka od ČNB aktualizovanou MREL specifikaci, dle které musí, s účinností od 28. března 2024, splňovat MREL požadavek na individuálním základě ve výši 17,2 % (beze změny) z celkového objemu rizikové expozice a 5,04 % (dříve 4,92 %) 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 2,3 % (dříve 2,6 %) ²⁶ – hodnoty platné k zahájení plánovacího procesu pro řešení krize) a složky na rekapitalizaci ve výši 6,9 % (dříve 6,6 %). Požadavek na kombinovanou kapitálovou rezervu (bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 % a proticyklická kapitálová rezerva ve výši 2 % – hodnoty platné k 31. březnu 2024; od 1. dubna 2024 se proticyklická kapitálová rezerva snížila na 1,75 %) není ve výpočtu MREL zohledněn, a Banka jej proto musí plnit nad rámec plnění požadavku MREL.

Nová výše proticyklické kapitálové rezervy 1,75 % snížila od 1. dubna 2024 o 0,25 % i celkový regulační kapitálový požadavek Banky na individuálním (z 12,5 % na 12,25 %) i konsolidovaném (z 14,8 % na 14,55 %) 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:

31. 3. 2024 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	75 327	0	0	75 327	238 915	22 056	0	34	261 005
Výkonné po datu splatnosti ¹⁾	0	0	0	0	3 191	3 244	0	8	6 443
Výkonné celkem	75 327	0	0	75 327	242 106	25 300	0	42	267 448
Nevýkonné celkem	0	0	0	0	0	0	3 877	9	3 886
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	75 327	0	0	75 327	242 106	25 300	3 877	51	271 334
Individuální opravné položky	0	0	0	0	0	0	-103	0	-103
Portfoliové opravné položky	0	0	0	0	-1 150	-1 674	-1 706	30	-4 500
Opravné položky celkem	0	0	0	0	-1 150	-1 674	-1 809	30	-4 603
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota	75 327	0	0	75 327	240 956	23 626	2 068	81	266 731

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

²⁶ Ačkoliv kapitálový požadavek dle Pilíře II byl stanoven pouze na konsolidovaném základě, jeho hodnota byla použita pro stanovení MREL požadavku na individuálním základě.

31. 12. 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	69 632	0	0	69 632	237 764	19 821	0	31	257 616
Výkonné po datu splatnosti ¹⁾	0	0	0	0	3 022	3 249	0	11	6 282
Výkonné celkem	69 632	0	0	69 632	240 786	23 070	0	42	263 898
Nevýkonné celkem	0	0	0	0	0	0	3 837	11	3 848
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	69 632	0	0	69 632	240 786	23 070	3 837	53	267 746
Individuální opravné položky	0	0	0	0	0	0	-110	0	-110
Portfoliové opravné položky	0	0	0	0	-1 140	-1 731	-1 841	30	-4 572
Opravné položky celkem	0	0	0	0	-1 140	-1 731	-1 841	30	-4 682
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota	69 632	0	0	69 632	239 646	21 339	1 995	83	263 064

1) 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 měsíců – **retailoví klienti**

mil. Kč	Čtvrtletí končící 31. 3. 2024				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	514	1 304	1 306	-25	3 099
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	80	25	3	0	108
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-23	-46	-53	2	-120
Převod do (z) Fáze 1	192	-179	-13	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-60	160	-100	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-2	-122	124	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-208	83	156	-2	29
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-179	0	-179
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Stav na konci období	493	1 225	1 244	-25	2 937

mil. Kč	Čtvrtletí končící 31. 3. 2023				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	747	1 323	1 464	-24	3 510
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	54	26	6	0	86
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-30	-36	-148	2	-212
Převod do (z) Fáze 1	364	-342	-22	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-60	170	-110	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-3	-114	117	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-334	201	163	-2	28
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-144	-1	-145
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Stav na konci období	738	1 228	1 326	-25	3 267

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

mil. Kč	Čtvrtletí končící 31. 3. 2024				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	626	427	535	-5	1 583
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	110	8	8	0	126
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-9	-7	-11	0	-27
Převod do (z) Fáze 1	92	-87	-5	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-27	60	-33	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-2	-50	52	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-136	98	40	0	2
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-21	0	-21
Úpravy o kurzové rozdíly	3	0	0	0	3
Stav na konci období	657	449	565	-5	1 666

mil. Kč	Čtvrtletí končící 31. 3. 2023				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	699	347	557	-5	1 598
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	76	3	8	0	87
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-10	-6	-83	0	-99
Převod do (z) Fáze 1	88	-82	-6	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-18	38	-20	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-2	-40	42	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-99	82	58	0	41
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-81	0	-81
Úpravy o kurzové rozdíly	-4	0	0	0	-4
Stav na konci období	730	342	475	-5	1 542

8.19.4 Členění opravných položek podle typu úvěru a fází

31. 3. 2024 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	493	1 225	1 244	-25	2 937
Spotřebitelské půjčky	260	845	933	-22	2 016
Hypotéky	128	276	230	-3	631
Kreditní karty a Kontokorenty	74	67	49	0	190
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	30	36	26	0	92
Ostatní	1	1	6	0	8
Komerční úvěry	657	449	565	-5	1 666
Investiční úvěry	174	68	65	-5	302
Provozní úvěry	111	57	35	0	203
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	81	57	77	0	215
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	289	265	381	0	935
Financování skladů a Ostatní	2	2	7	0	11
Opravné položky k úvěrům celkem	1 150	1 674	1 809	-30	4 603
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	22	0	0	0	22
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 172	1 674	1 809	-30	4 625
Finanční záruky	7	4	0	0	11
Úvěrové přísliby – Retail	41	13	0	0	54
Úvěrové přísliby – Komerční	36	4	0	0	40
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	84	21	0	0	105

31. 12. 2023 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	514	1 304	1 306	-25	3 099
Spotřebitelské půjčky	260	900	1 006	-22	2 144
Hypotéky	146	300	215	-3	658
Kreditní karty a Kontokorenty	76	69	55	0	200
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	30	35	24	0	89
Ostatní	2	0	6	0	8
Komerční úvěry	626	427	535	-5	1 583
Investiční úvěry	164	68	64	-5	291
Provozní úvěry	104	48	41	0	193
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	83	50	71	0	204
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	273	259	349	0	881
Financování skladů a Ostatní	2	2	10	0	14
Opravné položky k úvěrům celkem	1 140	1 731	1 841	-30	4 682
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	23	0	0	0	23
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 163	1 731	1 841	-30	4 705
Finanční záruky	8	6	0	0	14
Úvěrové přísliby – Retail	41	12	0	0	53
Úvěrové přísliby – Komerční	40	8	0	0	48
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	89	26	0	0	115

8.19.5 Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Retail	2 751	2 808
Komerční	1 135	1 040
Nevýkonné pohledávky celkem	3 886	3 848

mil. Kč	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Retail	1 246	1 307
Komerční	565	535
Opravné položky k nevýkonným pohledávkám celkem	1 811	1 842

%	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Retail	106,7 %	110,3 %
Komerční	146,9 %	152,2 %
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem¹⁾	118,5 %	121,6 %

%	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Retail	1,5 %	1,5 %
Komerční	1,3 %	1,2 %
Poměr nevýkonných pohledávek	1,4 %	1,4 %

1) 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 končící	
	31. 3. 2024	31. 3. 2023
Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-133	63
Tvorba a rozpuštění opravných položek/rezerv k nečerpaným rámcům	10	32
Použití opravných položek na úvěrové ztráty	200	226
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	6	38
Odpisy nevymahatelných pohledávek	-205	-229
Změna stavu opravných položek k investičním cenným papírům	0	-3
Změna stavu opravných položek k provozním pohledávkám	-1	-3
Náklady na vymáhání	-12	-8
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-135	116

8.19.7 Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

31. 3. 2024 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění ¹⁾
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 226	0	12 226	0
Derivátové finanční nástroje	560	0	560	717
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	58	0	58	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	33	0	33	0
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření	2	0	2	0
Majetkové cenné papíry	2	0	2	0
Investiční cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	103 155	0	103 155	0
Státní a korporátní dluhopisy	103 155	0	103 155	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 681	0	2 681	0
Úrokové swapy	2 681	0	2 681	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	244	0	244	0
Úvěry a pohledávky za bankami	75 327	0	75 327	68 491
Běžné účty v bankách	425	0	425	0
Jednodenní vklady v bankách	2 412	0	2 412	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	69 889	0	69 889	68 491
Poskytnuté hotovostní zástavy	2 599	0	2 599	0
Ostatní	2	0	2	0
Úvěry a pohledávky za klienty	266 731	24 024	290 755	169 480
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 178	4 254	6 432	0
Spotřebitelské úvěry	46 972	83	47 055	2 660
Hypotéky	128 451	2 657	131 108	125 857
Komerční úvěry	76 875	16 630	93 505	39 447
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	225	0	225	195
Komerční	225	0	225	195
Retail	0	0	0	0
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 030	400	12 430	1 321
Komerční	9 543	400	9 943	1 321
Retail	2 487	0	2 487	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 303	2 303	413
Vystavené akreditivy	0	5	5	0
Zbývající aktiva	7 043	0	7 043	0

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

MONETA Money Bank, a.s.
Konsolidovaná mezitímní finanční zpráva
za období tří měsíců končící 31. března 2024
(Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

31. 12. 2023 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění ¹⁾
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	10 871	0	10 871	0
Derivátové finanční nástroje	544	0	544	829
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	55	0	55	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	30	0	30	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	104 297	0	104 297	0
Státní a korporátní dluhopisy	104 297	0	104 297	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 701	0	2 701	0
Úrokové swapy	2 701	0	2 701	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	122	0	122	0
Úvěry a pohledávky za bankami	69 632	0	69 632	65 422
Běžné účty v bankách	260	0	260	0
Jednodenní vklady v bankách	392	0	392	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	66 740	0	66 740	65 422
Poskytnuté hotovostní zástavy	2 238	0	2 238	0
Ostatní	2	0	2	0
Úvěry a pohledávky za klienty	263 064	23 903	286 967	170 066
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 270	4 223	6 493	0
Spotřebitelské úvěry	46 558	149	46 707	2 726
Hypotéky	127 946	2 249	130 195	126 274
Komerční úvěry	73 898	16 912	90 810	39 315
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	276	0	276	240
Komerční	276	0	276	240
Retail	0	0	0	0
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 116	370	12 486	1 511
Komerční	9 645	370	10 015	1 511
Retail	2 471	0	2 471	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 236	2 236	415
Vystavené akreditivy	0	5	5	0
Zbývající aktiva	6 897	0	6 897	0

1) 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.

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	31. 3. 2024		31. 12. 2023	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 226	12 226	10 871	10 871
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě ¹⁾	103 154	96 644	104 297	97 580
Úvěry a pohledávky za bankami	75 327	75 327	69 632	69 632
Úvěry a pohledávky za klienty	266 731	262 489	263 064	256 840
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
Závazky vůči bankám	6 441	6 409	5 423	5 423
Závazky vůči klientům	405 920	405 920	399 497	399 497
Ostatní emitované dluhové cenné papíry	3 856	4 122	3 808	4 100
Podřízené dluhové cenné papíry	4 634	4 551	4 690	4 546
Podřízené vklady ²⁾	2 914	3 024	2 914	3 042

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

2) Skupina při výpočtu diskontního faktoru předpokládá, že zejména kreditní a likvidní přírůžka se od vzniku podřízených vkladů výrazně nezměnila, a proto je hlavním hybatelem diskontní sazby změna úrokové sazby. V případě významných změn ostatních komponent bude výpočet diskontní sazby upraven odpovídajícím způsobem.

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	31. 3. 2024			31. 12. 2023		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA						
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	560	0	0	544	0
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	33	0	0	30
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	25	0	0	25
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	0	0	2	0	0	1
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	2 681	0	0	2 701	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	244	0	0	122
FINANČNÍ ZÁVAZKY						
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	516	0	0	523	0
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	4 497	0	0	4 548	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	81	0	0	63

Za období tří měsíců končící 31. března 2024, stejně jako za rok 2023, 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. 2024	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. 3. 2024
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	55	0	4	0	59
Celkem	56	0	4	0	60

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 31. 12. 2023
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	71	-23	7	0	55
Celkem	72	-23	7	0	56

8.21 Následné události

Valná hromada konaná dne 23. dubna 2024 schválila návrh představenstva na rozdělení čistého zisku za rok 2023. Částka ve výši 4 599 mil. Kč bude rozdělena jako dividenda akcionářům a zbývající část ve výši 781 mil. Kč bude převedena do nerozděleného zisku.

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 třech měsících roku 2024, a jejich dopadu na konsolidovanou mezitímní účetní závěrku, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot pro zbývajících devět měsíců účetního období 2024, a případně rovněž popis transakcí se spřízněnými stranami v prvních třech měsících roku 2024, které podstatně ovlivnily výsledky hospodaření emitenta nebo jeho konsolidačního celku a obsahuje věrný přehled těchto požadovaných informací.

V Praze dne 24. dubna 2024

Za představenstvo:



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



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, klientské vklady, LCR, likvidní aktiva, náklady na financování, náklady na financování klientských vkladů, náklady na riziko, návratnost průměrných aktiv, nová produkce/nové objemy, NPL/nevýkonné úvěry, celkové NPL pokrytí, NPL poměr, 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, vysoce kvalitní likvidní aktiva (HQLA).

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

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
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
Hustota rizikově vážených aktiv nebo Hustota RWA	Poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům
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
Klientské vklady/vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel k vyjádření vkladů klientů očištěných od repo operací a CSA.
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 klientských vkladů (% 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 MONETA používá ukazatel nákladů na financování vkladů klientů pro vyjádření nákladů na financování vkladů klientů na průměrný zůstatek vkladů.
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
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 ke klientským vkladům / 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)
Rizikové očištěné provozní výnosy	Celkové provozní výnosy minus 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
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.

Vysoce kvalitní likvidní aktiva/HQLA	Dle regulace Basel III, představují aktiva, která lze jednoduše a okamžitě přeměnit na hotovost s malou nebo žádnou ztrátou hodnoty. MONETA považuje za HQLA své zůstatky v hotovosti, zůstatky v centrální bance a české státní dluhopisy
---	---
