

Povinně uveřejňovaná informace
ZVEŘEJNĚNÍ VNITŘNÍ INFORMACE

MONETA Money Bank, a.s.

**Konsolidovaná mezitímní zpráva
za období šesti měsíců
končící 30. června 2022**

Obsah

1	Prohlášení	3	8.16.1	Právní spory	32
2	Dopis CEO	4	8.17	Vykazování podle segmentů	32
3	Hlavní výkonnostní ukazatele	10	8.18	Sprízněné strany	34
4	Makroekonomické prostředí	11	Náklady na úroky a podobné náklady	34	
5	Výsledky Skupiny.....	13	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35	
5.1	Obchodní výsledky	13	8.19	Řízení rizik.....	35
5.2	Finanční výsledky.....	13	8.19.1	Řízení kapitálu.....	35
5.3	Výhled na rok 2022 a rizika	14	8.19.2	Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty.....	37
6	Základní údaje o MONETA Money Bank, a.s.	15	8.19.3	Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty	38
7	Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaná).....	17	8.19.4	Členění opravných položek podle typu úvěru a fází	40
7.1	Zkrácený konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaný)	17	8.19.5	Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek.....	41
7.2	Zkrácený konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2022 (neauditovaný).....	18	8.19.6	Čisté znehodnocení finančních aktiv ...	41
7.3	Zkrácený konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu za období šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaný).....	19	8.19.7	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	42
7.4	Zkrácený konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaný)	20	8.20	Reálná hodnota finančních aktiv a závazků.....	44
8	Příloha neauditované zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky	22	8.21	Následné události	45
8.1	Účetní jednotka	22	9	Prohlášení vedení.....	46
8.2	Východiska pro sestavení účetní závěrky	22	10	Alternativní výkonnostní ukazatele.....	47
8.3	Používání úsudků a odhadů.....	22	11	Definice	48
8.4	Významné účetní metody a pravidla	23			
8.5	Konsolidační celek	24			
8.6	Výplata dividendy.....	24			
8.7	Čistý výnos z úroků	25			
8.7.1	Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků přímo přiřaditelných nově poskytnutým úvěrovým produktům, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry y a dopadu přecenění na reálnou hodnotu nakoupených finančních aktiv v rámci akvizice za období tří a šesti měsíců.....	26			
8.8	Čistý výnos z poplatků a provizí.....	28			
8.9	Celkové provozní náklady.....	28			
8.10	Investiční cenné papíry.....	28			
8.11	Úvěry a pohledávky za bankami	29			
8.12	Úvěry a pohledávky za klienty	29			
8.13	Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům	29			
8.14	Emitované dluhové cenné papíry.....	30			
8.15	Emitované podřízené dluhové cenné papíry	31			
8.16	Právní rizika	32			

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 jejich 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 nespolehnali na jakékoli 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 14,6 %. 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 výhledu¹ pro roky 2022 – 2025 učinila MONETA řadu ekonomických, tržních, provozních a regulatorních předpokladů kvantitativního i úsudkového charakteru. Tyto předpoklady zahrnují následující:

- Postupné zotavení ekonomiky po dopadech pandemie COVID-19.
- 1 M PRIBOR poklesne z 4,7 % v roce 2022 na 2,7 % v roce 2025².
- Hrubé výkonné úvěry porostou tempem 6,2 % CAGR ve čtyřletém období do konce roku 2025.
- Klientské vklady porostou tempem 6,5 % CAGR ve čtyřletém období do konce roku 2025.

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 4. února 2022.

² Interní předpoklad na základě makroekonomické předpovědi ČNB z listopadu 2021 na <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/prognoza/prognoza-cnb-archiv/Prognoza-CNB-podzim-2021/>

2 Dopis CEO

Vážení akcionáři,

trvajících válka na Ukrajině vrhla stín na první polovinu letošního roku, protože destrukce, kterou v zemi způsobilo Rusko, měla dopady na evropské ekonomiky včetně té české. Moskva v reakci na rozsáhlé sankce, uvalené na Rusko mezinárodním společenstvím, omezila nebo snížila dodávky plynu na Západ. To zvýšilo tlak na růst cen energií a prohloubilo inflační tlaky, které bublají již několik čtvrtletí po sobě. V červnu dosáhla inflace v České republice 17,2 procenta, což je nejvyšší hodnota od roku 1993. Česká národní banka (ČNB) v rámci boje proti inflaci zvýšila 23. června dvoutýdenní repo sazbu na 7 procent, čímž se náklady na půjčky dostaly na nejvyšší úroveň za posledních 23 let.

Dne 30. května MONETA a PPF oznámily vzájemné ukončení procesu akvizice Skupiny Air Bank. Dále ve svém dopise uvádím více podrobností o této záležitosti, která, ačkoli je pro nás zklamáním, nemá vliv na samostatný výhled společnosti MONETA. I přes zhoršení ekonomického prostředí si totiž MONETA vede dobře a naše výsledky za první pololetí roku 2022 byly lepší, než jsme očekávali. Je však obtížné posoudit budoucí vývoj, protože ekonomické důsledky ruské agrese proti Ukrajině jsou nepředvídatelné.

SOUČASNÉ EKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Válka Ruska proti Ukrajině má přímé i nepřímé dopady na světový obchod. Ukrajinský vývoz je omezován válkou a zejména ruskou kontrolou nad námořními trasami v Černém moři, které jsou tradiční cestou pro významný ukrajinský vývoz pšenice, kukuřice a dalších potravin. Potíže s dodáním značné ukrajinské úrody obilí na trh zvyšují ceny potravin. Záměrné snížení dodávek plynu na Západ ze strany Moskvy vyvolalo růst cen. K růstu cen energií a komodit dále přispěly hospodářské sankce uvalené na Rusko mezinárodním demokratickým společenstvím, zejména snaha Evropy odříznout se od ruské ropy a plynu. Představitelé Evropské unie (EU) se 31. května dohodli, že do konce letošního roku sníží dovoz ruské ropy do EU o 90 procent. Na druhé straně světa Čína zavádí protiepidemická opatření, což přispívá k útlumu globálního hospodářského růstu. Komplikovaná situace v zásobování součástkami, surovinami a zbožím spolu s vyššími náklady na energie tlačí na ceny průmyslových výrobců, což se promítá do spotřebitelské inflace, která je již tak pod tlakem zdražování potravin a pohonných hmot. Evropská centrální banka i Fed zpřísňují svou



měnovou politiku a plánují zvýšit úrokové sazby ve snaze tlumit inflaci a zachovat cenovou stabilitu.

Česká ekonomika čelí stejným tlakům a ČNB dosud zastávala ortodoxní a disciplinovaný přístup, kdy pomocí úrokových sazeb usilovala o cenovou stabilitu a bojovala proti inflaci. Tento přístup se může změnit poté, co prezident Zeman jmenoval novým guvernérem ČNB Aleše Michla. Pan Michl zahájil své šestileté funkční období 1. července. Na posledním zasedání bankovní rady ČNB vyjadřoval odlišné názory na boj s inflací a hlasoval proti zvyšování úrokových sazeb. To vyvolalo obavy o kontinuitu strategie ČNB. Prezident Zeman dále jmenoval viceguvernerkou Evu Zamrazilovou, novými členy bankovní rady pak Karinu Kubelkovou a Jana Fraita, kteří se podle některých pozorovatelů přiklánějí k více holubičímu přístupu. Členy bankovní rady, která má sedm zástupců a rozhoduje většinou hlasů, zůstávají Oldřich Dědek, Tomáš Holub a viceguverner Marek Mora.

Pan Michl se ujímá funkce guvernera ČNB v době, kdy česká inflace dosahuje 17,2 procenta, což je nejvyšší hodnota od roku 1993. Jeho předchůdce Jiří Rusnok předsedal zasedání bankovní rady ČNB naposledy 22. června, na kterém bankovní rada pěti hlasy proti dvěma zvýšila dvoutýdenní repo sazbu na 7 procent. ČNB počítá s tím, že inflace letos zůstane dvouciferná,

ale v první polovině příštího roku klesne a do konce roku 2023 se vrátí blíže k dvouprocentnímu cíli. Za normálních okolností by taková prognóza znamenala další zvyšování sazeb.

Podle jarní prognózy ČNB česká ekonomika v letošním roce "výrazně zpomalí a ve druhé polovině roku dokonce meziročně mírně poklesne". Pro celý letošní rok ČNB předpokládá růst HDP o 0,8 procenta. To představuje poměrně výrazné zpomalení vzhledem k tomu, že meziroční růst HDP do konce prvního čtvrtletí činil podle Českého statistického úřadu zdravých 4,8 procenta. I přes toto zpomalení zůstává ale nezaměstnanost nejnižší v EU a ke konci května činila 2,5 procenta. Česká koruna je po celé sledované období poměrně stabilní na úrovni 24,7 Kč/EUR, přičemž ČNB deklarovala, že na své strategii devizových intervencí nebude nic měnit. Vláda premiéra Petra Fialy je odhodlána hospodařit s výdaji co nejopatrněji. Schodek státního rozpočtu na letošní rok by měl dosáhnout 280 miliard Kč, v červnu 2022 činil 183 miliard Kč.

Bez ohledu na dosavadní obezřetný přístup ČNB a vlády se v současné době Česká republika, stejně jako většina evropských zemí, nachází v poměrně složitém a nejistém ekonomickém období. Ve Skupině MONETA pozorujeme známky toho, že lidé i firmy začínají pociťovat zvýšené životní náklady a roste počet běžných účtů zatížených exekucemi. Statistiky mají vždy zpoždění, takže je obtížné hovořit přesně, ale signály jsou neomylné: stále více lidí se potýká s problémy.

DOHODA O SDÍLENÍ BANKOMATŮ

V květnu podepsaly MONETA a Komerční banka dohodu o sdílení bankomatových sítí v České republice. To zvýší dostupnost hotovostních služeb pro klienty obou bank a přispěje k naší udržitelnosti, neboť dojde k optimalizaci umístění bankomatů a úspoře zdrojů souvisejících s provozem a obsluhou těchto přístrojů. Ve společném prohlášení MONETA a Komerční banka ("KB") vyzvaly i další banky, aby se k této iniciativě připojily, zefektivnily tak celostátní síť bankomatů a zlepšily tím svůj přístup k životnímu prostředí. S potěšením mohu oznámit, že několik bank, včetně Air Bank, projevilo zájem se zapojit.

Dohody o vzájemném sdílení bankomatové sítě jsou známé z řady dalších evropských zemí včetně Nizozemska, Belgie nebo Francie, a již mnoho let přinášejí nesporné výhody jak zákazníkům, tak provozovatelům. Naši zákazníci si mohou navzájem vybírat hotovost z bankomatů Monety a KB zdarma od 1. června, v průběhu příštího roku pak zavedeme v této

naší sdílené síti i možnost vkladů. Zákazníci tak budou mít větší dostupnost jak výběrů, tak vkladů hotovosti, a větší pohodlí. Naše bankomatová síť se tímto partnerstvím rozšířila o dalších 863 bankomatů KB. Postupně budeme společně zřizovat bankomaty v nových lokalitách, kde MONETA ani KB nepůsobí.

MONETA má v současné době 558 bankomatů, z nichž 186 umožňuje vklady hotovosti. Pro společnosti MONETA a KB bude mít sdílení vybrané bankovní infrastruktury pozitivní dopad, neboť se sníží spotřeba energie a další náklady spojené s provozem samostatných bankomatových sítí a sníží se i jejich uhlíková stopa.

UKONČENÍ AKVIZICE SKUPINY AIR BANK

Dne 30. května 2022 se MONETA a PPF dohodly na ukončení procesu akvizice Air Bank a českého a slovenského Home Creditu (Skupina Air Bank) v návaznosti na přezkoumání transakce novým vedením PPF. Ukončení transakce iniciovala PPF, a přestože představenstvo Skupiny MONETA nadále věří ve strategickou výhodnost transakce, bylo nutné dosáhnout smírného řešení.

Na základě dohody o ukončení smlouvy MONETA vyjednala úhradu nákladů spojených s transakcí ve výši 113 milionů Kč. Kromě toho dohoda o ukončení vyžaduje, aby PPF držela svůj současný podíl ve výši 29,94 procenta ve Skupině MONETA po dobu nejméně 12 měsíců. Zároveň aby se zdržela snahy o její ovládnutí prostřednictvím navýšení svého současného podílu a aby se také zdržela snižování svého vlastnického podílu prostřednictvím kapitálových trhů. PPF má však právo potenciálně prodat svůj podíl strategickému investorovi, který je klasifikován jako kvalifikovaná finanční instituce.

Někdejší akvizice a následná fúze Skupiny MONETA se Skupinou Air Bank byla původně dohodnuta všemi stranami v roce 2021 a vycházela z dohodnuté akviziční ceny za Skupinu Air Bank ve výši 25,9 miliardy Kč, která měla být financována částečně prostřednictvím navýšení kapitálu a částečně z nadbytečného kapitálu Skupiny MONETA. Plánované navýšení kapitálu mělo získat přibližně 21 miliard Kč prostřednictvím veřejné nabídky 255,5 milionu nových akcií stávajícím akcionářům Skupiny MONETA ve dvoukolovém procesu upisování akcií. Rozhodnutí PPF ukončit tuto transakci plánované navýšení kapitálu fakticky zastavilo.

PPF jako důvod ukončení smlouvy uvedla zhoršující se makroekonomické prostředí, negativní vývoj na kapitálových trzích a geopolitické události. Tyto faktory by podle názoru skupiny PPF mohly podstatně zvýšit

rizika spojená s akvizicí a snížit potenciál tvorby hodnoty, kterou mělo přinést spojení Skupin MONETA a Air Bank. PPF rovněž vyjádřila obavy z výrazného zvýšení nákladů na financování v souvislosti s možným převzetím většího podílu ve Skupině MONETA a uvedla, že není ochotna přistoupit k případné povinné nabídce převzetí, která je součástí transakce.

Rozhodnutí ukončit transakci PPF také odůvodnila sníženou dividendovou kapacitou budoucí spojené banky, a to především v letech 2022 a 2023. Snížení budoucí možnosti výplaty dividend souvisí s nedávnými rozhodnutími ČNB zvýšit proticyklickou kapitálovou rezervu z 0,5 procenta postupně na 2,5 procenta, které je platné pro všechny banky působící v České republice. Dále ČNB sdělila oběma stranám budoucí minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) platný pro nově vzniklou spojenou banku. Tento nový požadavek se zásadně lišil od původního předpokladu. Obě tyto změny mají vliv na celkový kapitálový požadavek a vedly by v průběhu následujících dvou let ke snížení možnosti budoucí spojené banky vyplácet dividendy o více než 60 procent.

PPF tak vyhodnotila, že současná situace je značně odlišná od původních předpokladů a podstaty zamýšlené transakce. PPF navrhla ukončení transakce po vzájemné dohodě nebo jednostranně, na základě článku o zásadních nepříznivých změnách, který je obsažen v Rámcové smlouvě z roku 2021.

I přes argumenty PPF je vedení Skupiny MONETA nadále přesvědčeno o strategické výhodnosti transakce. Ale jdeme dál a pokračujeme v naplňování naší současné strategie, která si klade za cíl doručit v letech 2022-2026 kumulovaný čistý zisk ve výši 23,7 miliardy Kč. V souladu s platnou dividendovou politikou předpokládá MONETA dividendový výplatní poměr ve výši 80 procent. Kromě jiného, předpokládané výplaty dividend akcionářům závisí na schopnosti Skupiny MONETA krýt MREL požadavek prostředky získanými na lokálním nebo mezinárodních dluhopisových trzích. Odhad výplaty dividendy také předpokládá souhlas ze strany regulátora.

Nyní přejdu k našim výsledkům za první polovinu tohoto roku.

FINANČNÍ VÝSLEDKY ZA 1. POLOLETÍ 2022

S potěšením mohu oznámit, že finanční výsledky Skupiny MONETA překonaly náš plán. Každá z našich divizí doručila výsledky, které jsou v souladu s našimi očekáváními, s výjimkou hypotečních úvěrů, kde jsme v důsledku zvýšení tržních úrokových sazeb dosáhli výrazně nižších objemů než v roce 2021.

Naše provozní výnosy za první pololetí roku 2022 činily 6,1 miliardy Kč, což je o 13,1 procenta více než za stejné období roku 2021. Výsledek překonal naše očekávání, především růst tržních sazeb vedl k nárůstu čistých úrokových výnosů o 18,2 procenta. Čisté výnosy z poplatků a provizí vzrostly o 6,7 procenta zejména díky provizím z prodeje produktů třetích stran a také transakčním a ostatním poplatkům.

Naše vykázané provozní náklady dosáhly 2,8 miliardy Kč, a byly tedy o 1,9 procenta nižší než v loňském roce, a to i přes inflační tlaky. V prvním pololetí jsme dodržovali důslednou nákladovou disciplínu ve všech odděleních Skupiny MONETA. Naše reportované provozní náklady byly podpořeny kompenzací nákladů ve výši 113 milionů Kč souvisejících s ukončením akvizice Skupiny Air Bank. Pokud očistíme vykázané provozní náklady o tuto kompenzaci a náklady související s akvizicí, pak by provozní náklady dosáhly výše 2,9 miliardy Kč neboli by meziročně vzrostly o 2 procenta. I tento nárůst je nicméně stále výrazně nižší, než je úroveň inflace. Příspěvek Skupiny MONETA do regulačních fondů se oproti předchozímu roku zvýšil o 19 milionů Kč.

V souladu s naším motivačním a retenčním programem pro zaměstnance a v reakci na růst inflace a s tím souvisejícím růstem životních nákladů zvýšila MONETA v druhém čtvrtletí mzdy všem zaměstnancům, jejichž mzda byla nižší než 1,75násobek průměrné mzdy. Toto zvýšení platů se týkalo 1 391 zaměstnanců a představuje nárůst ročních mzdových nákladů o 62,9 milionů Kč, tj. o 2,5 procenta (dopad do roku 2022 bude 39,6 milionů Kč neboli nárůst o 1,5 procenta). Dodatečné mzdové náklady budou kompenzovány zlepšením produktivity napříč celou Skupinou MONETA. Kromě toho jsou nyní naši manažeři motivováni vyšší variabilní složkou mzdy, pokud udrží nebo sníží mzdové náklady ve srovnání s průměrnou mzdou za první čtyři měsíce letošního roku.

Naše celkové výnosy před započtením nákladů na riziko dosáhly 3,3 miliardy Kč a meziročně se zvýšily o 29,9 procenta.

Náklady na riziko v první polovině roku 2022 dosáhly kladné hodnoty a představují rozpuštění opravných položek ve výši 250 milionů Kč. Tohoto výsledku bylo z velké části dosaženo díky zlepšení klasifikace úvěrů dříve klasifikovaných jako nevykonné (NPL) a také úspěšným prodejem těchto úvěrů, který přinesl zisk před zdaněním ve výši 160 milionů Kč.

Čistý zisk Skupiny MONETA za prvních šest měsíců roku 2022 dosáhl 2,9 miliardy Kč tedy meziročně vzrostl

o 100,7 procent. Tento výsledek překonal naše očekávání, zejména díky nižším nákladům na riziko a zlepšení čistých úrokových výnosů v důsledku vyšších tržních úrokových sazeb. To se promítlo do návratnosti hmotného kapitálu ve výši 22,6 procenta za dané období, která se tak zdvojnásobila oproti stejnému období loňského roku.

Naše kapitálová přiměřenost zůstává silná a dosahuje 16,8 procenta, což je výrazně více než náš současný konsolidovaný cíl stanovený vedením ve výši 15,1 procenta. To je doprovázeno i dobrou likvidní pozicí s ukazatelem krytí likvidity ve výši 149,3 procenta.

V uplynulých šesti měsících klientská základna Skupiny MONETA nadále mírně rostla, a to na 1,5 milionu klientů.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA 1. POLOLETÍ 2022

Celkové portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši Skupiny MONETA vzrostlo oproti konci roku o 4,5 procenta na 267,1 miliardy Kč, přičemž naše retailové portfolio vzrostlo o 5,4 procenta a komerční portfolio o 2,6 procenta. Celkový nárůst zdrojů financování činil 3 procenta oproti konci roku a ke konci června 2022 dosáhl 311,1 miliardy Kč.

Nové objemy byly ve srovnání s předchozím rokem a předchozím čtvrtletím vyšší u všech našich produktů s výjimkou hypoték, které poklesly o 44 procent, především v důsledku zvýšení tržních sazeb. Výrazný nárůst nových objemů jsme zaznamenali u úvěrů ze stavebního spoření retailovým klientům, a to o 37,2 procenta, u investičních úvěrů o 26,5 procenta a u úvěrů pro živnostníky a malé firmy, které vzrostly o 25,7 procenta.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY RETAILOVÉHO SEGMENTU

V našem retailovém segmentu zaznamenalo hypoteční portfolio od počátku roku mírný nárůst o 6,6 procenta ze 122,6 miliardy Kč na 130,7 miliardy Kč. Nabídka refinancování hypoték MONETA *Refinanso.cz*, která je plně on-line, přispěla novými objemy ve výši 1,8 miliardy Kč, což představovalo téměř 13 procent celkové produkce banky. Naše nové webové stránky pro plně online nové hypotéky, *hypoteky.cz*, vygenerovala 2 procenta nových objemů.

Portfolio spotřebitelských úvěrů od počátku roku mírně vzrostlo z 47,2 miliardy Kč na 48,7 miliardy Kč, tj. o 3 procenta. Objem našich úvěrů z kreditních karet a kontokorentních úvěrů se snížil z 2,5 miliardy Kč na 2,4 miliardy Kč, tj. o 4,2 procenta. Portfolio úvěrů na

nákup vozidel bylo k 30. červnu 2022 stabilní na úrovni 2,4 miliardy Kč.

Naše retailové klientské vklady zůstaly k 30. červnu 2022 stabilní na úrovni 223,9 miliardy Kč, což představuje mírný nárůst o 3,1 procenta ve srovnání s koncem loňského roku.

Naše portfolio investičních fondů dosáhlo na konci prvního pololetí 2022 výše 25,3 miliardy Kč, což je o 6,9 procenta méně než na konci roku 2021. Výnosy z poplatků z investičních fondů dosáhly v prvním pololetí 140,2 milionu Kč, což představuje nárůst o 58,2 procenta. Jednalo se o lepší výsledky, než se očekávalo, což svědčí o neustálém zlepšování nabídky investičních fondů. Přidali jsme další atraktivní fondy zaměřené na různé potřeby klientů; v současné době MONETA nabízí 35 investičních fondů.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY KOMERČNÍHO SEGMENTU

Naše komerční divize, která obsluhuje především malé firmy a podnikatele, dosáhla v prvním pololetí dobrých výsledků. Portfolio investičních úvěrů zůstalo stabilní na úrovni 46,7 miliardy Kč, ale zaznamenalo výrazný nárůst nových objemů, a to o 26,5 procenta ve srovnání se stejným obdobím loňského roku. Portfolio úvěrů pro živnostníky a malé firmy se od začátku roku zvýšilo o 15,6 procenta z 10 miliard Kč na 11,5 miliardy Kč. Nové objemy vzrostly o 25,7 procenta ve srovnání se stejným obdobím loňského roku.

Provozní úvěry vzrostly o 3,7 procenta z 13,7 miliardy Kč na 14,2 miliardy Kč.

Komerční úvěry na financování koupě automobilů činily k 30. červnu 2022 celkem 6,5 miliardy Kč a oproti konci roku zůstaly na stabilní úrovni.

Komerční klientské vklady zaznamenaly ve srovnání s koncem roku nárůst o 7,3 procenta a za sledované období činí 72,6 miliardy Kč.

Tržní podíly Skupiny MONETA v prvních šesti měsících roku 2022 byly následující: nezajištěné retailové úvěry dosáhly 16,5 procenta, což hodláme zvýšit na 17,5 procenta, na hypotečním trhu máme 8procentní podíl a v oblasti správy aktiv máme 3,7procentní tržní podíl, který bychom rádi zvýšili na 7,5 procenta.

POKROK V DIGITÁLNÍ STRATEGII

S potěšením mohu oznámit, že podle společnosti Deloitte se MONETA Money Bank nyní řadí mezi 10 procent nejlepších digitálních bank na světě,

přičemž 98 procent našeho portfolia je pokryto online službami. Do rozvoje naší online nabídky jsme významně investovali a velmi nás těší, že naše úsilí oceňují i kolegové z oboru na mezinárodní i domácí úrovni. Zavádíme další inovace, které časem Skupinu MONETA výrazně posunou směrem k plné digitalizaci. Mezi ně patří naše online hypotéka a možnost online zakládat, rušit a jinak spravovat běžné účty, i online účty stavebního spoření a náš rodinný účet, který je v českém prostředí unikátní.

Naše oceňovaná mobilní aplikace Smart Banka v současné době zpracovává 85 procent všech interakcí s našimi klienty. Všechny spořicí a devizové účty lze sjednat online a objem takto sjednaných produktů tvoří téměř 60 procent. Smart Banka a Internet Banka zpracovávají 68 procent všech úvěrů, které MONETA uzavřela. A roční objem peněz vyměněných v internetové směnárně Smart Banky činil ke konci května letošního roku 6,5 miliardy korun.

Naše technicky vyspělé online hypoteční služby jsme posunuli ještě dál díky novému webu *hypoteka.cz*, kde si lze hypotéku snadno sjednat online. Následnou správu úvěru, jako je jeho čerpání, mimořádná splátka nebo předčasné splacení, lze vyřídit online právě přes portál *hypoteka.cz* nebo prostřednictvím aplikace mobilního bankovníctví Smart Banka.

Smart Banka nyní umožňuje klientům sjednat si penzijní přípojištění a zobrazovat údaje o platebních kartách, aby klienti nemuseli při online nákupech sahat po fyzické kartě.

Naše online prodejní kanály se v prvním pololetí letošního roku podílely na sjednání 43,1 procenta nových spotřebitelských úvěrů a 24,4 procenta nových úvěrů pro živnostníky a malé firmy. Ve sledovaném období i nadále klienti využívali naše online kanály k otevírání běžných a spořicích účtů, přičemž online bylo otevřeno 26,6 procenta běžných účtů a 8,1 procenta účtů stavebního spoření.

ŘÍZENÍ RIZIK

Ve sledovaném období MONETA rozpustila opravné položky v čisté výši 250 milionů Kč, což se promítlo do nákladů na riziko v kladné hodnotě 0,19 procenta průměrného úvěrového portfolia. Důvodem bylo především snížení zůstatku portfolia nevykonných úvěrů („NPL“).

Náš podíl NPL úvěrů na celkovém portfoliu se snížil z 2,2 procenta k 31. prosinci 2021 na 1,4 procenta

k 30. červnu 2022. Hlavním důvodem bylo zejména to, že úvěry, které byly dříve klasifikovány jako nevykonné, byly dlouhodobě pravidelně spláceny a díky tomu mohlo dojít ke zlepšení jejich klasifikace. Dalším důvodem byl také úspěšný prodej NPL úvěrů. V souladu se strategií řízení NPL úvěrů prodala MONETA od začátku roku tyto úvěry v nominální hodnotě 0,5 miliardy Kč a realizovala tak zisk před zdaněním ve výši 160 milionů Kč.

Podíl úvěrů po splatnosti zůstává stále velmi nízký, což má rovněž pozitivní dopad na náklady na riziko. Přesto zaznamenáváme rostoucí počet klientů, kterým hrozí exekuce z důvodu neschopnosti plnit úvěrové závazky a splácet dluh. Počet běžných účtů v exekuci se ve srovnání se stejným obdobím loňského roku zvýšil o 12 procent.

KAPITÁLOVÁ POZICE

Regulační kapitál Skupiny MONETA činí 29,3 miliardy Kč. V současné době disponujeme nadbytečným kapitálem nad rámec cíle stanoveného vedením ve výši 5,2 miliardy Kč, včetně částky 2,3 miliardy Kč na výplatu budoucích dividend. Cíl kapitálové přiměřenosti stanovený vedením je ve výši 15,1 procenta. Výše nadbytečného kapitálu nám poskytuje silný základ pro budoucí růst, potenciální akvizice i podporu budoucí výplaty dividend našim akcionářům.

Naše kapitálová přiměřenost činila v první polovině letošního roku 16,8 procenta, přičemž poměr kapitálu Tier1 byl 14,1 procenta. Celkový kapitálový požadavek je nyní na úrovni 14,1 procenta plus 1 procento jako rezerva stanovená vedením.

Konsolidovaná kapitálová pozice Skupiny MONETA bude ovlivněna rozhodnutím ČNB postupně zvyšovat proticyklickou rezervu na konečných 2,5 procenta od 1. dubna 2023.

V souladu se svými regulačními povinnostmi týkajícími se minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) hodlá MONETA ve třetím čtvrtletí tohoto roku vydat dluhopisy v hodnotě až 500 milionů EUR a za tímto účelem jsme vybrali tři investiční banky, které budou emisi spravovat.

OCENĚNÍ

Vždycky nás potěší, když MONETA získá uznání ostatních odborníků i zákazníků, a je nám obzvlášť velkou ctí, že jsme v letošním ročníku prestižního ocenění pro finanční sektor Zlatá koruna získali 12 ocenění, z toho čtyři zlaté. Zlatá koruna je každoroční soutěž finančních produktů a služeb, kterou pořádá

Finanční akademie, jež sdružuje přibližně 350 odborníků z oblasti finančních služeb, ekonomů a akademiků. Souběžně s hodnocením akademie se k finančním produktům vyjadřuje i široká veřejnost v samostatné anketě. Tyto výsledky se pak sloučí, aby se dospělo ke konečnému hodnocení. Dvanáct ocenění Skupiny MONETA – čtyři zlaté, šest stříbrných a dvě bronzové – překonalo všechny dosavadní rekordy, což je významný úspěch.

MONETA potvrdila pozici digitálního lídra na českém bankovním trhu, když naše mobilní aplikace Smart Banka získala podruhé za sebou Zlatou korunu v hlasování veřejnosti a Stříbrné koruny v kategoriích Novinka roku, Online aplikace a Bankovní úvěr. Naše nabídka „Hypotéka online“ získala Zlatou korunu za Novinku roku a v kategorii Hypotéky posbírala Bronzovou korunu. Náš účet stavebního spoření, který lze sjednat a spravovat výhradně online, získal Zlatou korunu, stejně jako „Konto PRO Podnikání“, účet pro živnostníky, který je spravován online.

Stříbrnou korunu v hlasování veřejnosti jsme získali za běžný účet Tom Plus, který je zdarma a umožňuje neomezené výběry ze všech bankomatů v České republice i v zahraničí. Dále jsme obdrželi Stříbrnou korunu v sekci Podnikatelské úvěry za Úvěry pro podnikatelky a Stříbrnou korunu za on-line produkt kreditní karty v kategorii Cena podnikatelů. MONETA získala dále i Bronzovou korunu v kategorii Podnikatelské účty za spořicí účty pro podnikatele a firmy v USD, EUR a CZK.

Tato ocenění znamenají mnoho pro všechny, kteří ve Skupině MONETA pracují. Potvrzují naši snahu o inovace při vývoji našich produktů a jsou uznáním špičkové úrovně služeb, které našim klientům poskytujeme. Zároveň nás udržují pod tlakem: pokud chceme v příštím ročníku *Zlaté koruny* dosáhnout dalších úspěchů, budeme muset udržet naše standardy a znovu se posunout vpřed.

ESG

Hodnoty ESG – ochrana životního prostředí, společenská odpovědnost a správa a řízení – jsou ústředním bodem našeho holistického přístupu k udržitelnému podnikání. S potěšením proto mohu oznámit, že postupy Skupiny MONETA v oblasti ESG byly oceněny získáním prvního ESG hodnocení od společnosti FTSE Russell, a to tří bodů z maximálních pěti v indexu FTSE4Good Emerging. Indexy FTSE4Good jsou určeny k měření výsledků společností, do nichž lze investovat, pro zařazení do tohoto indexu pak musí tyto instituce splňovat různá ESG kritéria a zároveň

vykazovat silné a transparentní postupy v oblasti udržitelnosti.

Blížíme se ke splnění našeho cíle z roku 2016 snížit uhlíkovou stopu do roku 2026 o 90 procent. Nejnovější zpráva o uhlíkové stopě Skupiny MONETA potvrzuje, že se nám mezi lety 2016 a 2021 podařilo snížit emise v rámci Scope 1 (skleníkové plyny, které vznikají v přímém důsledku fungování naší společnosti) a Scope 2 o 76,3 procenta.

Před více než rokem jsme založili Nadaci MONETA Clementia, abychom pomohli klientům, kteří se ocitli ve finanční tísní. Do půlky července tohoto roku správní rada odpustila dluhy v celkové výši 9 milionu Kč. V rámci MONETA grantového programu jsme v tomto pololetí rozdělili 3,3 miliony Kč celkem 43 organizacím, které se zaměřují na pomoc dětem a seniorům v nouzi a na ochranu životního prostředí.

Jsem velmi rád, že MONETA spustila dvě nové iniciativy na pomoc mladým lidem. Jednou z nich je trainee program MON Net pro studenty vysokých škol, převážně z oblasti IT, který jim poskytuje možnost stínovat seniorní manažery a nahlédnout do profesionálního světa. V současné době má MONETA 20 takových stážístů. Druhou naší iniciativou je darování částky ve výši 1 milionu Kč, kterou ve druhé polovině letošního roku přispějeme na podporu vzdělávání dětí z dětských domovů.

ZÁVĚR

Jménem představenstva bych chtěl poděkovat našim zaměstnancům za jejich píli a tvrdou práci během několika uplynulých měsíců, které byly pro Skupinu MONETA plně událostí. Jsem rád, že se nám podařilo překonat náš obchodní plán a dosáhnout v prvním pololetí dobrých výsledků. Nás všechny ve Skupině MONETA velmi potěšilo uznání, které jsme obdrželi v rámci ocenění Zlatá koruna. Výhled na zbytek roku i na další období je vzhledem k probíhajícímu konfliktu na Ukrajině a jeho důsledkům pro českou i širší evropskou ekonomiku nepředvídatelný, ale MONETA je v dobré kondici a je schopna čelit jakýmkoli výzvám, které nás čekají.

S úctou,

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

3 Hlavní výkonnostní ukazatele

	Šest měsíců končících 30. 6. 2022	Rok končící 31. 12. 2021	Změna
Ziskovost			
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{3,4,5}	2,8 %	2,8 %	0 bps
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,0 %	3,8 %	20 bps
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ⁶	1,10 %	0,39 %	71 bps
Náklady na financování vkladů klientů (% průměrného zůstatku vkladů)	1,05 %	0,32 %	73 bps
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	-0,19 %	0,29 %	-48 bps
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,2 %	3,5 %	70 bps
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	17,4 %	18,4 %	-100 bps
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	19,9 %	22,9 %	-300 bps
Návratnost hmotného kapitálu	22,6 %	15,2 %	740 bps
Návratnost vlastního kapitálu	20,0 %	13,5 %	650 bps
Návratnost průměrných aktiv ⁴	1,6 %	1,2 %	40 bps
Likvidita / Pákové poměry			
Očištěný poměr úvěrů k vkladům ⁷	89,7 %	89,7 %	0 bps
Poměr úvěrů k vkladům ⁴	88,0 %	89,6 %	-160 bps
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	7,8 %	8,7 %	-90 bps
Likvidní aktiva ^{3,4} / Celková aktiva	24,8 %	22,3 %	250 bps
Ukazatel krytí likvidity	149,3 %	177,8 %	-2 850 bps
Kapitál			
Celkový kapitál (mil. Kč)	28 776	29 481	-2,4 %
Hmotný kapitál (mil. Kč)	25 463	26 297	-3,2 %
Kapitálová přiměřenost			
Hustota rizikově vážených aktiv	45,6 %	46,2 %	-60 bps
Regulatorní páka	6,4 %	6,6 %	-20 bps
Kapitálový poměr CAR (%)	16,8 %	17,1 %	-30 bps
Kapitálový poměr Tier 1 (%)	14,1 %	14,4 %	-30 bps
Kvalita aktiv			
Poměr nevýkonných pohledávek (%)	1,4 %	2,2 %	-80 bps
Poměr nevýkonných pohledávek Retail (%)	1,6 %	2,5 %	-90 bps
Poměr nevýkonných pohledávek Komerční (%)	1,0 %	1,4 %	-40 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek (%)	56,8 %	55,8 %	100 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek Retail (%)	54,0 %	53,9 %	10 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek Komerční (%)	66,6 %	63,0 %	360 bps
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem (%)	133,8 %	101,2 %	3 260 bps
Efektivita			
Poměr nákladů k výnosům	45,9 %	49,6 %	-370 bps
Počet zaměstnanců ke konci období ⁸	2 880	2 981	-101
Pobočky	154	154	0
Kanceláře vázaných agentů	35	41	-6
Bankomaty ⁹	1 421	560	861

Všechny ukazatele jsou přepočteny na období jeden rok.

³ Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva.

⁴ Zahrnuje repo operace s klienty, které jsou uzavřeny zpětně na základě reverzních repo operací s ČNB.

⁵ Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos.

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

⁷ Vklady bez zahrnutí repo operací a CSA

⁸ Členové dozorčí rady a výboru pro audit nejsou zahrnuti.

⁹ K 30. červnu 2022 je zahrnuto celkem 863 bankomatů z bankomatové sítě KB.

4 Makroekonomické prostředí

V prvním čtvrtletí 2022 byl výkon české ekonomiky dobrý. Nicméně, ruská invaze na Ukrajinu, zahájená ke konci února, vyústila v globální těžkosti, které vedly k vysoké inflaci, omezeným dodávkám energií a dalším narušením dodavatelských řetězců. Tyto negativní okolnosti začaly ve druhém čtvrtletí 2022 ovlivňovat českou ekonomiku a jejich vliv patrně přetrvává po zbytek roku 2022.

Hrubý domácí produkt se v prvním čtvrtletí roku 2022 zvýšil meziročně o 4,9 %¹⁰, což se zdá jako růst vysoký, ale číslo je ovlivněno lockdownem v prvním čtvrtletí roku 2021, čili nízkou srovnávací základnou. Růst HDP byl podpořen zejména spotřebou domácností a tvorbou hrubého kapitálu, zatímco zahraniční poptávka, narušená geopolitickými událostmi, přispívala negativně.

Přetrvávající ekonomické problémy, které vznikají zejména kvůli válce na Ukrajině, zatlačily domácí spotřebitelskou důvěru na velmi nízké úrovni a spotřeba domácností, která podporovala ekonomiku v prvním čtvrtletí, zaznamenala první poklesy, což je ilustrováno snížením maloobchodu v květnu 2022 meziročně o 6,9 %¹¹. Nicméně, průmysl se po několikaměsíčním poklesu vrátil k růstové cestě, když domácí průmyslová produkce vzrostla v květnu 2022 meziročně o 3,3 %¹², taženo zejména silným růstem automobilového sektoru.

Hlavní těžkostí, které čelí domácí ekonomika, jsou rostoucí ceny. Míra inflace, měřená meziročním nárůstem spotřebitelských cen, dosáhla v červnu 2022 17,2 %¹³, když se meziměsíčně ceny zvedly o 1,6 %. Současná inflace je způsobena rostoucími cenami bydlení, energií a potravin, což dopadá zejména na nízkopříjmovou populaci. Ve stejném období, tedy v červnu 2022, stále akceleruje meziroční nárůst cen výrobců, ceny průmyslových producentů se zvýšily o 28,5 %, zemědělské výroby o 42,5 % a stavebních prací o 12,8 %¹⁴.

V rámci boje s velmi vysokou mírou inflace zvedla opakovaně Česká národní banka úrokové sazby, na posledním měnovém zasedání konaném 22. června 2022 na 7,0 %¹⁵. Od 1. července byli vyměněni tři ze sedmi členů bankovní rady a jmenován nový guvernér ČNB, pan Aleš Michl.

Ekonomické problémy se stále neprojevují na trhu práce. Nezaměstnanost stále zaznamenává velmi nízké úrovni, jak je ilustrováno ILO mírou nezaměstnanosti za květen 2022, která dosáhla 2,5 % a v meziročním srovnání byla o 70 bazických bodů nižší¹⁶. Nedostatek pracovní síly tlačí mzdy směrem nahoru a průměrná hrubá nominální mzda v prvním čtvrtletí roku 2022 vzrostla meziročně o 7,2 %¹⁷. Vzhledem k vysoké inflaci však průměrná hrubá mzda v reálném vyjádření poklesla o 3,6 %.

Ekonomický výhled pro zbytek roku 2022 naznačuje významné zpomalení od začátku roku pozorovaného ekonomického růstu. Ve druhé polovině roku by měl ekonomický výkon stagnovat a surčitou pravděpodobností se překlopí do mělké technické recese (ta je definována jako pokles HDP ve dvou po sobě jdoucích čtvrtletích), jak předpovídá poslední makroekonomická predikce České národní banky¹⁸. Podle stejné predikce by se česká ekonomika měla vrátit k růstu v roce 2023.

Celkové provozní výnosy bankovního sektoru v prvním čtvrtletí roku 2022 meziročně vzrostly o 43 %¹⁹. Čistý úrokový výnos vzrostl meziročně o 43 %¹⁹, stejně jako čistý neúrokový výnos (+45 % meziročně)¹⁹. Čistý zisk českého bankovního sektoru meziročně stoupl o 117 %¹⁹. Provozní náklady meziročně vzrostly o 9 %, zatímco náklady na riziko poklesly o 12 % meziročně.¹⁹ Analizovaná rentabilita kapitálu měřená poměrem čistého zisku k Tier 1 kapitálu v prvním čtvrtletí 2022 vzrostla na 15,5 %¹⁹ v porovnání se stejným obdobím předchozího roku.

Čisté tržní úvěry v prvním čtvrtletí roku 2022 i nadále rostly – meziročně o 4 %¹⁹, stejně tak i celková aktiva, která meziročně vzrostla o 9 %¹⁹. Celkový poměr aktiv

¹⁰ Zdroj: Český statistický úřad, Čtvrtletní sektorové účty – 1. čtvrtletí 2022.

¹¹ Zdroj: Český statistický úřad, Maloobchod – květen 2022.

¹² Zdroj: Český statistický úřad, Průmysl – květen 2022.

¹³ Zdroj: Český statistický úřad, Indexy spotřebitelských cen – inflace – červen 2022.

¹⁴ Zdroj: Český statistický úřad, Indexy cen výrobců – červen 2022.

¹⁵ Zdroj: Česká národní banka, Rozhodnutí bankovní rady ČNB 22. června 2022.

¹⁶ Zdroj: Český statistický úřad, Míry zaměstnanosti, nezaměstnanosti a ekonomické aktivity – květen 2022.

¹⁷ Zdroj: Český statistický úřad, Průměrné mzdy – 1. čtvrtletí 2022.

¹⁸ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – jaro 2022, vydaná 5. května 2022.

¹⁹ Zdroj: Česká národní banka, ARAD čtvrtletní povinné uveřejňované informace bankovního sektoru včetně stavebních spořitelců.

k Tier 1 kapitálu vzrostl na 15,6 %¹⁹. Zůstatky nevýkonných pohledávek meziročně poklesly o 21 %¹⁹. Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek vzrostlo na úroveň 51,4 %¹⁹. Kapitalizace českého bankovního sektoru zůstala silná. Tier 1 kapitál meziročně mírně poklesl o 1 %¹⁹ na 606 miliard Kč¹⁹ v prvním čtvrtletí 2022. Poměr regulatorního Tier 1 kapitálu k rizikově váženým aktivům poklesl na 19,64 %²⁰.

²⁰ Zdroj: Česká národní banka, ČNB základní a doporučené ukazatele finančního zdraví (konsolidované).

5 Výsledky Skupiny

5.1 Obchodní výsledky

Za první pololetí roku 2022 Skupina vytvořila konsolidovaný čistý zisk ve výši 2 872 milionů Kč.

Skupina zaznamenala silný růst hrubých výkonných úvěrů o 4,5 % na 267,1 miliardy Kč k 30. červnu 2022 v porovnání s 31. prosincem 2021.

Portfolio výkonných retailových úvěrů v hrubé výši vzrostlo ve srovnání s 31. prosincem 2021 o 5,4 % na 184,2 miliardy Kč k 30. červnu 2022. Převážná většina tohoto růstu byla tažena novými objemy hypotečních úvěrů a zůstatek výkonných hypotečních úvěrů v hrubé výši se v průběhu šesti měsíců zakončenými 30. červnem 2022 zvýšil o 6,6 % na 130,7 miliardy Kč, ačkoli meziročně objem nové produkce poklesl o 44,0 %. Portfolio hrubých výkonných spotřebitelských úvěrů činí 48,7 miliardy Kč a vzrostlo o 3,0 % v porovnání s 31. prosincem 2021. Retailové úvěry společnosti MONETA Auto zaznamenaly mírný nárůst o 1,1 % od 31. prosince 2021. Ve stejném období došlo k poklesu úvěrů z kreditních karet a kontokorentů o 4,2 % v souladu s pokračujícím trendem přechodu na splátkové úvěry.

Výkonné úvěry v hrubé výši v komerčním segmentu dosahovaly k 30. červnu 2022 výše 83,0 miliard Kč, což představuje nárůst o 2,6 % v porovnání s 31. prosincem 2021. Produkce nových úvěrů pro podnikatele a malé firmy udržela stabilní tempo a zůstatek úvěrů stoupl od počátku roku 2022 o 15,6 %, na 11,5 miliardy Kč k 30. červnu 2022. Zůstatek investičních úvěrů zůstal téměř beze změny 46,7 miliardy Kč k 30. červnu 2022. Zůstatek provozních úvěrů vzrostl o 3,7 % na 14,2 miliardy Kč k 30. červnu 2022. Společný zůstatek komerčního portfolia společností MONETA Auto a MONETA Leasing v porovnání s 31. prosincem 2021 poklesl o 4,1 % na 10,6 miliardy Kč.

Očištěné vklady klientů Skupiny pokračovaly ve stabilním růstu, jak v komerčním segmentu, tak v retailovém segmentu. K 30. červnu 2022 dosáhly celkem 296,5 miliardy Kč, což představuje nárůst o 4,1 % z 284,8 miliardy Kč k 31. prosinci 2021. Za šest měsíců zakončených 30. červnem 2022 činily náklady na očištěné vklady 1,05 % a celkové náklady na financování Skupiny 1,10 %. Očištěný poměr úvěrů ke vkladům byl 89,7 %. Zůstatek závazků za bankami byl k 30. červnu 2022 21,1 miliardy Kč, což je nárůst o 8,5 miliardy Kč ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2021, zapříčiněn repo operacemi.

Skupina si zachovává vysoce likvidní pozici s ukazatelem krytí likvidity Skupiny na úrovni 149,3 %, což je bezpečně nad regulatorním limitem.

5.2 Finanční výsledky

Provozní výnosy za první pololetí roku 2022 byly 6,1 miliardy Kč, což představuje meziroční růst o 13,1 %, převážně díky silnému růstu čistého výnosu z úroků.

Čistý výnos z úroků za šest měsíců zakončených 30. červnem 2022 dosáhl 4,9 miliardy Kč, meziroční nárůst o 18,2 %. Výnosnost úvěrového portfolia za období šesti měsíců roku 2022 vzrostla na 4,0 % v porovnání s 3,9 % ve stejném období roku 2021. Čistá úroková marže Skupiny vzrostla na 2,8 % za šest měsíců zakončených 30. červnem 2022 v porovnání s 2,7 % v prvních šesti měsících roku 2021.

Čistý výnos z poplatků a provizí za prvních šest měsíců zakončených 30. červnem 2022 meziročně vzrostl o 6,7 % a dosáhl 1 061 milionů Kč, tažen úspěšnou distribucí produktů třetích stran a nárůstem transakčních a jiných poplatků. Čistý zisk z finančních operací za šest měsíců roku 2022 dosáhl 84 milionů Kč ve srovnání s 209 miliony Kč za stejné období roku 2021.

Provozní náklady za šest měsíců roku 2022 dosáhly 2 795 milionů Kč a meziročně tak poklesly o 1,9 %, taženy nižšími správními náklady. Skupina zaznamenala náklady na zaměstnance ve výši 1 197 milionů Kč, které zůstaly meziročně na stejné úrovni. Správní a ostatní provozní náklady meziročně klesly o 9,6 % a dosáhly 746 milionů Kč. Náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku vzrostly o 1,5 % a dosáhly 623 milionů Kč. Regulatorní poplatky dosáhly 229 milionů Kč a vzrostly tak meziročně o 9,0 %, přičemž tento růst je zapříčiněn nárůstem depozit a vyšším příspěvkem do Fondu pojištění vkladů.

V kategorii Čisté znehodnocení finančních aktiv Skupina vykázala pozitivní výsledek (tj. rozpouštění opravných položek) ve výši 250 milionů Kč za šest měsíců zakončených 30. červnem 2022, ve srovnání s tvorbou opravných položek ve výši 752 milionů Kč ve stejném období loňského roku. Náklady na riziko byly pozitivně ovlivněny zlepšením klasifikace expozic, které vyžadovaly v souvislosti s pandemií COVID-19 vyšší tvorbu opravných položek, a úspěšným prodejem portfolia úvěrových

pohledávek v selhání. V relativním vyjádření náklady na riziko dosáhly rozpuštění rezerv ve výši 19 bazických bodů za šest měsíců končících 30. červnem 2022, oproti tvorbě opravných položek ve výši 65 bazických bodů za šest měsíců roku 2021.

Poměr NPL Skupiny se snížil na 1,4 % k 30. červnu 2022 z původních 2,2 % k 31. prosinci 2021. Celkové NPL krytí bylo k 30. červnu 2022 133,8 %, v porovnání s 101,2 % k 31. prosinci 2021.

Konsolidovaný čistý zisk za šest měsíců roku 2022 dosáhl 2 872 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 100,7 %. Anualizovaná návratnost hmotného kapitálu za šest měsíců končících 30. červnem 2022 vzrostla na 22,6 % z 11,2 % za šest měsíců končících 30. červnem 2021.

Celková kapitálová přiměřenost k 30. červnu 2022 zůstala na silné úrovni 16,8 % ve srovnání s 17,1 % k 31. prosinci 2021.

5.3 Výhled na rok 2022 a rizika

Podle nejčerstvější makroekonomické predikce České národní banky, vydané 5. května 2022, ekonomický růst posledních čtvrtletí skončil a po zbytek roku 2022 bude domácí ekonomika stagnovat nebo mírně poklesne. Celoroční růst HDP v roce 2022 by tak měl dosáhnout 0,8 %, což bude následováno obnovením ekonomického růstu s hodnotou 3,6 % v roce 2023²¹. Nízké tempo růstu v roce 2022 bude významně ovlivněno vysokou inflací, prostředím s vysokými úrokovými sazbami a dalšími důsledky pokračující války na Ukrajině.

Stejná predikce předpokládá, že inflace v roce 2022 dosáhne v průměru 13,1 % a bude jen postupně klesat na průměr 4,1 % v roce 2023. Úrovně na nebo kolem 2 % mohou být dosaženy nejdříve na konci roku 2023. To koresponduje s delším obdobím vysokých úrokových sazeb s dvoutýdenní repo sazbou kulminující na 7,75 % ve třetím čtvrtletí roku 2022 a pomalu klesající na úrovně kolem 4,5 % v posledním čtvrtletí roku 2023.

Ekonomický výhled pro blízkou budoucnost České republiky není příliš optimistický. Existují reálné obavy o energetické dodávky z Ruska, které by, v případě jejich odříznutí, mohly vyústit v nedostatek dodávek plynu napříč Evropou, což by vedlo

k významným omezením spotřeby plynu. To by negativně ovlivnilo produkci a mohlo způsobit skutečnou ekonomickou recesi. Na druhou stranu se ale očekává, že dodávky zůstanou i přes současné obavy zachovány a ekonomika by se tak po odeznění současného cenového šoku měla navrátit k pokračujícímu růstu.

Z hlediska výhledu finančních výsledků pro rok 2022 management společnosti zůstává zavázán ke svému dříve publikovanému výhledu:

- Provozní výnosy ve výši minimálně 12,0 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst ve výši 7,4 %, díky rostoucímu prostředí úrokových sazeb.
- Provozní náklady v maximální výši 5,7 miliardy Kč, z čehož v prvním pololetí provozní náklady dosáhly 2,8 miliardy Kč (tj. 49,0 % celoročního výhledu).
- Celkové náklady na riziko jsou odhadované v intervalu 20-40 bazických bodů, kdy za první pololetí roku Skupina vykázala pozitivní rozpuštění ve výši 19 bazických bodů.
- Čistý zisk nejméně 4,4 miliardy Kč. Čistý zisk za šest měsíců roku 2022 ve výši 2,9 miliardy Kč představuje 65,3 % celoročního výhledu.

²¹ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – jaro 2022, vydaná 5. května 2022.

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

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

Pobočky, bankomaty a zaměstnanci:

Počet poboček k 30. červnu 2022: 154
a k 31. prosinci 2021: 154.

Počet kanceláří vázaných zprostředkovatelů
k 30. červnu 2022: 35 (41 k 31. prosinci 2021)

Počet bankomatů k 30. červnu 2022²²: 1 421
a k 31. prosinci 2021: 560.

Počet zaměstnanců (FTE) k 30. červnu 2022 byl
2 880 (pokles o 101 ve srovnání s koncem roku
2021).

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 a operativní 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 společnostmi 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 vedeným 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/shareholder-structure>. Tyto osoby nemusí nutně být skutečnými akcionáři Banky, ale mohou držet akcie Banky pro skutečné akcionáře (např. makléři cenných papírů, schovatelé nebo zastupující osoby).

²² K 30. červnu 2022 je zahrnuto celkem 863 bankomatů z bankomatové sítě KB.

Dozorčí rada Banky

Dozorčí rada Banky se za prvních šest měsíců roku 2022 sešla na 4 zasedáních.

Jméno	Funkce	Člen dozorčí rady od	Člen dozorčí rady do
Gabriel Eichler	Předseda dozorčí rady*	26. října 2017	20. prosince 2025
Miroslav Singer	Místopředseda dozorčí rady**	24. dubna 2017	28. dubna 2025
Michal Petrman	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Clare Ronald Clarke	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Denis Arthur Hall	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Tomáš Pardubický	Člen dozorčí rady	26. října 2017	20. prosince 2025
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

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

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

Představenstvo Banky

Představenstvo Banky se za prvních šest měsíců roku 2022 sešlo na 28 zasedáních.

Jméno	Funkce	Člen představenstva od	Člen představenstva do
Tomáš Spurný	Předseda představenstva	1. října 2015	1. října 2023
Carl Normann Vökt	Místopředseda představenstva*	25. ledna 2013	26. ledna 2025
Jan Novotný	Člen představenstva	16. prosince 2013	18. prosince 2025
Jan Friček	Člen představenstva	1. března 2019	1. března 2023
Klára Starková	Členka představenstva	1. června 2021	1. června 2025

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

7 Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaná)

7.1 Zkrácený konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
		30. 6. 2022	30. 6. 2021	30. 6. 2022	30. 6. 2021
Výnosy z úroků a podobné výnosy		3 704	2 267	7 055	4 551
Náklady na úroky a podobné náklady		-1 246	-211	-2 174	-421
Čistý výnos z úroků	8.7	2 458	2 056	4 881	4 130
Výnosy z poplatků a provizí		667	615	1 304	1 204
Náklady na poplatky a provize		-122	-120	-243	-210
Čistý výnos z poplatků a provizí	8.8	545	495	1 061	994
Výnosy z dividend		1	1	2	1
Čistý zisk z finančních operací		14	113	84	209
Ostatní provozní výnosy		48	39	62	52
Provozní výnosy celkem		3 066	2 704	6 090	5 386
Náklady na zaměstnance		-611	-600	-1 197	-1 201
Správní náklady		-325	-419	-716	-806
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		-311	-300	-623	-614
Regulatorní poplatky		-11	-3	-229	-210
Ostatní provozní náklady		-17	-11	-30	-19
Provozní náklady celkem	8.9	-1 275	-1 333	-2 795	-2 850
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv		1 791	1 371	3 295	2 536
Čisté znehodnocení finančních aktiv	8.19.6	155	-334	250	-752
Zisk za účetní období před zdaněním		1 946	1 037	3 545	1 784
Daň z příjmů		-364	-204	-673	-353
Zisk za účetní období po zdanění		1 582	833	2 872	1 431
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		0	-6	0	-18
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti		1 582	827	2 872	1 413
Čistý zisk za období náležející vlastníkům společnosti		1 582	833	2 872	1 431
Vážený průměr kmenových akcií (počet akcií v mil.)		511	511	511	511
Základní/zředěný zisk na akcii v Kč		3,1	1,6	5,6	2,8

7.2 Zkrácený konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2022 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky		12 080	11 204
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	749	400
Investiční cenné papíry	8.10, 8.20	52 639	49 200
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		5 333	3 235
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		-2 576	-1 841
Úvěry a pohledávky za bankami	8.11	26 372	15 602
Úvěry a pohledávky za klienty	8.12	265 860	255 612
Nehmotný majetek		3 313	3 184
Hmotný majetek		2 416	2 631
Majetkové účasti v přidružených společnostech		4	2
Pohledávky ze splatné daně		9	9
Ostatní aktiva		896	984
AKTIVA CELKEM		367 095	340 222
Závazky			
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	752	524
Závazky vůči bankám	8.13	21 117	12 580
Závazky vůči klientům	8.13	302 199	285 145
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		931	580
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		-749	-598
Emitované dluhové cenné papíry	8.14	4 729	2 422
Podřízené závazky	8.15	4 669	4 684
Rezervy		256	234
Závazky ze splatné daně		398	26
Závazky z odložené daně		369	384
Ostatní závazky		3 648	4 760
Závazky celkem		338 319	310 741
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		10 220	10 220
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		102	102
Ostatní rezervy		1	1
Nerozdělený zisk		18 453	19 158
Vlastní kapitál celkem		28 776	29 481
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		367 095	340 222

7.3 Zkrácený konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu za období šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaný)

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Oceňovací rozdíly z FVTOCI	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Nerozdělený zisk	Celkem
Stav vykázaný k 1. 1. 2022	10 220	0	102	1	0	19 158	29 481
Transakce s akcionáři společnosti							
Dividendy	0	0	0	0	0	-3 577	-3 577
Úplný výsledek hospodaření							
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0	0	2 872	2 872
Ostatní úplný výsledek po zdanění							
Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaných v OCI	0	0	0	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků – efektivní část změn reálné hodnoty	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daň	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 30. 6. 2022	10 220	0	102	1	0	18 453	28 776
Stav vykázaný k 1. 1. 2021	10 220	0	102	1	20	16 707	27 050
Transakce s akcionáři společnosti							
Dividendy	0	0	0	0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření							
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0	0	1 431	1 431
Ostatní úplný výsledek po zdanění							
Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření	0	0	0	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků – efektivní část změn reálné hodnoty	0	0	0	0	-22	0	-22
Odložená daň	0	0	0	0	4	0	4
Stav k 30. 6. 2021	10 220	0	102	1	2	18 138	28 463

7.4 Zkrácený konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2022 (neauditovaný)

mil. Kč	Pololetí končící	
	30. 6. 2022	30. 6. 2021
Peněžní toky z provozních činností		
Zisk za účetní období po zdanění	2 872	1 431
Úpravy v položkách:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	623	614
Čisté znehodnocení finančních aktiv (bez přijatých plateb na odepsané pohledávky)	-248	791
Čistý zisk z přecenění investičních cenných papírů	1	-3
Naběhlý kupón, amortizace diskontu/prémie z investičních cenných papírů	-171	-123
Čisté výnosy z úroků ze zajišťovacích nástrojů	-43	226
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovacích derivátů	-1 704	-1 314
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovaných položek	1 662	1 261
Čistý zisk/ztráta z přecenění	-121	66
Změna rezerv nezahrnutá do odpisů	28	-21
Čistý zisk/ztráta z prodeje investičních cenných papírů	0	0
Čistá ztráta z prodeje a jiného vyřazení nebo znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	-1	4
Výnosy z dividend	-2	-1
Daň z příjmů	673	353
	3 569	3 284
Změny v položkách:		
Úvěry a pohledávky za klienty a bankami	-8 523	-13 306
Ostatní aktiva	88	132
Závazky vůči bankám	8 537	5 436
Závazky vůči klientům	17 054	9 707
Ostatní závazky a rezervy	-1 112	154
	19 613	5 407
Zaplacená daň z příjmů	-315	-452
Čisté peněžní toky z provozních činností	19 298	4 955
Peněžní toky z investičních činností		
Nákup investičních cenných papírů	-4 485	-15 866
Pořízení hmotného a nehmotného majetku	-537	-694
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	4	8
Přijaté dividendy	0	1
Čisté peněžní toky z investičních činností	-5 018	-16 551

MONETA Money Bank, a.s.
 Konsolidovaná mezitímní zpráva
 za období šesti měsíců končící 30. června 2022
 (Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

Peněžní toky z finančních činností		
Příjmy z emitovaných dluhových cenných papírů	2 379	0
Splacení emitovaných dluhopisů	0	0
Vyplacené dividendy	-5 110	0
Čisté peněžní toky z finančních činností	-2 731	0
Čistá změna v peněžních prostředcích a peněžních ekvivalentech	11 549	-11 596
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku období	26 476	29 799
Dopad fluktuace měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	43	-41
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období	38 068	18 162
Přijaté úroky*	7 294	4 841
Zaplacené úroky*	-2 231	-295

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

8 Příloha neauditované zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky

8.1 Účetní jednotka

MONETA Money Bank, a.s. (Banka) je společnost se sídlem v České republice. Tato zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka (mezitímní účetní závěrka) za období šesti měsíců končící 30. června 2022 zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti (společně jako Skupina).

8.2 Východiska pro sestavení účetní závěrky

Tato mezitímní účetní závěrka byla připravena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví a měla by být interpretována ve spojení s poslední roční konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny za rok končící 31. prosince 2021 (poslední roční účetní závěrka). Tato mezitímní účetní závěrka neobsahuje všechny informace požadované při sestavení úplné účetní závěrky dle IFRS. Nicméně, v této mezitímní účetní závěrce jsou zahrnuty vybrané popisy k vysvětlení událostí a transakcí, které jsou významné k porozumění změn ve finanční pozici a výkonnosti Skupiny od poslední roční účetní závěrky. Tato mezitímní účetní závěrka nebyla ověřena ani přezkoumána auditorem.

Vydání této mezitímní účetní závěrky Skupiny bylo schváleno představenstvem dne 27. července 2022.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

Tato mezitímní účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina bude schopna pokračovat ve své činnosti, neboť členové představenstva Banky jsou přesvědčeni, 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 mezitímní 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 mezitímní 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. Nejvíce zasažená je oblast očekávaných úvěrových ztrát a budoucí vývoj úrokových výnosů.

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 mezitímní účetní závěrky jsou konzistentní s těmi, které byly použity v poslední roční účetní závěrce.

I v druhém čtvrtletí roku 2022 Banka pokračovala v obezřetném přístupu ke kategorizaci úlev v souvislosti s pandemií COVID-19 uplatňovaném od listopadu 2020. Stejně jako v prvním čtvrtletí 2022, i v druhém čtvrtletí se část těchto pohledávek s úlevou, která úspěšně absolvovala dvanácti měsíční probační dobu, vrátila mezi výkonné. To vedlo k snížení NPL poměru a pozitivně ovlivnilo Náklady na Riziko.

K aktualizaci a potvrzení validity management overlay došlo v květnu a červnu 2022 s výjimkou management overlay k retailovému portfoliu Stavební spořitelny, který byl rozpuštěn v květnu 2022 vzhledem k velmi dobré aktuální a očekávané kreditní kvalitě tohoto portfolia. Management overlay tedy aktuálně pokrývají identifikovaná rizika spojená s vysokou mírou inflace a možnými ekonomickými dopady ruské invaze na Ukrajinu.

Makroekonomické scénáře formulované v září 2021 pro účely tvorby opravných položek na základě standardu IFRS 9 byly vyhodnoceny jako validní pro stanovení hladiny očekávaných kreditních ztrát i v Q2 2022. Účetní jednotka plánuje v druhé polovině roku 2022 aktualizovat makroekonomickou prognózu pro účely tvorby opravných položek dle standardu IFRS 9.

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

Růst HDP	ČNB	MFČR	ČNB	MONETA
Rok	(2/2022)	(4/2022)	(5/2022)	
2022	3,0 %	1,2 %	0,8 %	4,3 %
2023	3,4 %	3,6 %	3,6 %	3,0 %

Nezaměstnanost	ČNB	MFČR	ČNB	MONETA
Rok	(2/2022)	(4/2022)	(5/2022)	
2022	2,5 %	2,5 %	2,4 %	3,7 %
2023	2,5 %	2,6 %	2,7 %	3,5 %

8.5 Konsolidační celek

Definice konsolidačního celku k 30. červnu 2022 se od poslední roční účetní závěrky nezměnila.

Níže jsou uvedeny společnosti ve Skupině, s výjimkou Banky, které byly k 30. červnu 2022 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 a leasingy)	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 Prague 4	Stavební spoření a překlenovací úvěry	100 %	Metoda plné konsolidace
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Štětkova 1638/18, 140 00 Praha 4	Provozování bankovního registru klientských informací	20 %	Ekvivalenční metoda

8.6 Výplata dividendy

Dne 20. prosince 2021 valná hromada Banky schválila výplatu dividendy ve výši 3 Kč na jednu akcii před zdaněním, což celkem činí 1 533 mil. Kč. Dividenda byla splatná dne 17. ledna 2022 a byla vyplacena společností MONETA Money Bank, a.s. prostřednictvím společnosti Komerční banka, a.s., jakožto zprostředkovatelem plateb, na účet akcionáře uvedený v evidenci zaknihovaných akcií společnosti MONETA Money Bank, a.s.

Dne 26. dubna 2022 valná hromada Banky schválila výplatu dividendy ve výši 7 Kč na jednu akcii před zdaněním, což celkem činí 3 577 mil. Kč. Dividenda byla splatná dne 25. května 2022 a byla vyplacena společností MONETA Money Bank, a.s. prostřednictvím společnosti Komerční banka, a.s., jakožto zprostředkovatelem plateb, na účet akcionáře uvedený v evidenci zaknihovaných akcií společnosti MONETA Money Bank, a.s.

8.7 Čistý výnos z úroků

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2022	30. 6. 2021	30. 6. 2022	30. 6. 2021
Výnosy z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	3 366	2 401	6 512	4 814
Úvěry klientům	2 695	2 227	5 287	4 496
<i>z toho: úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů</i>	41	74	96	144
<i>z toho: sankční úroky</i>	5	10	12	19
<i>z toho: amortizace/modifikace časově rozlišených nákladů a poplatků a amortizace přecenění při akvizici</i>	-166	-220	-305	-405
Úvěry bankám	394	11	719	27
<i>z toho: úrokové výnosy z repo a reverzních repo obchodů</i>	393	11	715	27
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky a ostatních bank	76	3	131	6
Výnosy z úroků z investičních cenných papírů v zůstatkové hodnotě	201	160	375	285
Úroky ze zajišťovacích derivátů	338	-134	543	-263
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 704	2 267	7 055	4 551
Náklady z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	-1 128	-251	-1 978	-509
Vklady bank	-178	-4	-296	-6
Vklady klientů	-875	-197	-1 537	-402
<i>z toho: úroky z repo obchodů</i>	-8	-1	-15	0
<i>z toho: amortizace přecenění při akvizici</i>	9	16	20	37
Emitované podřízené dluhové cenné papíry	-41	-42	-84	-84
Emitované hypoteční zástavní listy	-26	-8	-49	-17
Emitované ostatní dluhové cenné papíry*	-8	0	-12	0
Náklady na úroky ze zajišťovacích derivátů	-113	44	-186	97
Náklady na úroky z leasingových závazků	-5	-4	-10	-9
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 246	-211	-2 174	-421
Čistý výnos z úroků	2 458	2 056	4 881	4 130

* 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 y a dopadu přecenění na reálnou hodnotu nakoupených finančních aktiv v rámci akvizice za období tří a šesti měsíců

Čtvrtletí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	140	-8	-1	-13	36	154
Hypotéky	1 651	-53	-1	-7	107	1 697
Kreditní karty a Kontokorenty	15	-3	0	0	2	14
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	163	-26	-1	0	30	166
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 969	-90	-3	-20	175	2 031
Investiční úvěry	557	-24	0	-4	10	539
Provozní úvěry	-1	0	0	-2	1	-2
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	220	-39	0	0	40	221
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	93	-10	0	-2	17	98
Komerční úvěry – časové rozlišení	869	-73	0	-8	68	856
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 838	-163	-3	-28	243	2 887

Čtvrtletí končící 30. 6. 2021 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtován / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	53	-3	-3	0	40	87
Hypotéky	1 400	-89	-29	0	185	1 467
Kreditní karty a Kontokorenty	15	-3	0	0	2	14
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	136	-24	-1	0	32	143
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 604	-119	-33	0	259	1 711
Investiční úvěry	593	-20	0	-6	17	584
Provozní úvěry	3	0	-1	-1	1	2
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	216	-37	0	0	36	215
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	92	-10	0	0	10	92
Komerční úvěry – časové rozlišení	904	-67	-1	-7	64	893
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 508	-186	-34	-7	323	2 604

MONETA Money Bank, a.s.
 Konsolidovaná mezitímní zpráva
 za období šesti měsíců končící 30. června 2022
 (Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

Pololetí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	125	-15	-4	-27	75	154
Hypotéky	1 605	-120	-3	-9	224	1 697
Kreditní karty a Kontokorenty	16	-6	0	0	4	14
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	165	-51	-2	0	54	166
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 911	-192	-9	-36	357	2 031
Investiční úvěry	536	-9	1	-9	20	539
Provozní úvěry	-1	0	0	-3	2	-2
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	223	-76	0	0	74	221
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	92	-20	0	-3	29	98
Komerční úvěry – časové rozlišení	850	-105	1	-15	125	856
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 761	-297	-8	-51	482	2 887

Pololetí končící 30. 6. 2021 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtován / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	30	2	-8	-3	66	87
Hypotéky	1 248	-158	-46	0	423	1 467
Kreditní karty a Kontokorenty	17	-7	0	0	4	14
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	139	-46	-1	0	51	143
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 434	-209	-55	-3	544	1 711
Investiční úvěry	616	-47	0	-9	24	584
Provozní úvěry	0	-1	0	-2	5	2
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	225	-74	0	0	64	215
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	89	-19	0	-1	23	92
Komerční úvěry – časové rozlišení	930	-141	0	-12	116	893
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 364	-350	-55	-15	660	2 604

8.8 Čistý výnos z poplatků a provizí

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2022	30. 6. 2021	30. 6. 2022	30. 6. 2021
Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění	190	173	366	355
Výnosy z poplatků z prodeje a správy investičních fondů	67	49	140	89
Výnosy ze sankčních poplatků (včetně poplatků za předčasné splacení)	73	76	149	157
Výnosy ze servisních poplatků u vkladů	100	92	201	190
Výnosy ze servisních poplatků z úvěrových aktivit	54	67	107	135
Transakční a ostatní výnosy	183	158	341	278
Výnosy z poplatků a provizí	667	615	1 304	1 204
Náklady na poplatky a provize	-122	-120	-243	-210
Čistý výnos z poplatků a provizí	545	495	1 061	994

8.9 Celkové provozní náklady

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2022	30. 6. 2021	30. 6. 2022	30. 6. 2021
Náklady na zaměstnance	-611	-600	-1 197	-1 201
Správní náklady	-325	-419	-716	-806
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-311	-300	-623	-614
<i>Z toho odpis práva užívání najatých aktiv</i>	-85	-85	-169	-170
Regulatorní poplatky*	-11	-3	-229	-210
Ostatní provozní náklady	-17	-11	-30	-19
Provozní náklady celkem	-1 275	-1 333	-2 795	-2 850
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2 840	3 002	2 867	2 986
Počet zaměstnanců ke konci období**	2 880	3 048	2 880	3 048

* Řádek „Regulatorní poplatky“ zahrnuje náklady na příspěvek do Fondu pojištění vkladů pro rok 2022 ve výši 109 mil. Kč, Fondu na řešení krize pro rok 2022 ve výši 116 mil. Kč a příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry pro rok 2022 ve výši 4 mil. Kč.

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

8.10 Investiční cenné papíry

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	52 572	49 137
<i>z toho: státní dluhopisy</i>	52 386	48 949
<i>z toho: korporátní dluhopisy</i>	186	188
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	45	46
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	1	1
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	21	16
Investiční cenné papíry celkem	52 639	49 200

8.11 Úvěry a pohledávky za bankami

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Běžné účty v bankách	1 846	1 063
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	52	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	24 090	14 209
Poskytnuté hotovostní zástavy	383	329
Ostatní	1	1
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	26 372	15 602
<i>Z toho zahrnuto do peněžních ekvivalentů</i>	<i>25 988</i>	<i>15 272</i>

8.12 Úvěry a pohledávky za klienty

mil. Kč	30. 6. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota
Spotřebitelské půjčky	50 531	-2 640	47 891	50 136	-3 223	46 913
Hypotéky	131 628	-455	131 173	123 981	-488	123 493
Kreditní karty a Kontokorenty	2 513	-250	2 263	2 677	-279	2 398
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	2 463	-74	2 389	2 451	-72	2 379
Ostatní	11	-11	0	12	-12	0
Retailové úvěry celkem	187 146	-3 430	183 716	179 257	-4 074	175 183
Investiční úvěry	46 773	-403	46 370	46 398	-348	46 050
Provozní úvěry	14 224	-157	14 067	13 774	-183	13 591
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	9 772	-271	9 501	10 285	-334	9 951
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	11 989	-803	11 186	10 561	-758	9 803
Financování skladů a Ostatní	1 039	-19	1 020	1 065	-31	1 034
Komerční úvěry celkem	83 797	-1 653	82 144	82 083	-1 654	80 429
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	270 943	-5 083	265 860	261 340	-5 728	255 612

8.13 Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům

Členění Závazků vůči bankám

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Vklady splatné na požádání	440	410
Termínované vklady	3 070	3 627
Závazky z repo obchodů*	11 369	4 393
Přijaté hotovostní zajištění**	4 506	2 410
Ostatní závazky vůči bankám***	1 732	1 740
Závazky vůči bankám celkem	21 117	12 580

Členění Závazků vůči klientům

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Retailové běžné účty	64 830	67 584
Retailové spořicí účty a termínované vklady	129 390	118 858
Retailové stavební spoření	29 446	30 474
Komerční běžné účty	47 593	49 323
Komerční spořicí účty a termínované vklady	23 380	16 578
Komerční stavební spoření	1 378	1 402
Závazky z repo operací*	5 075	0
Přijaté hotovostní zajištění	623	310
Ostatní závazky vůči klientům	484	616
Závazky vůči klientům celkem	302 199	285 145

* Zajištění poskytnuté v repo obchodech zahrnuje cenné papíry z portfolia investičních cenných papírů oceněných zůstatkovou hodnotou vykázané ve výkazu o finanční pozici v účetní hodnotě 14 686 mil. Kč k 30. 6. 2022 (31. 12. 2021: 4 702 mil. Kč) a cenné papíry získané jako zajištění v rámci reverzních repo obchodů v hodnotě 733 mil. Kč k 30. 6. 2022 (31. 12. 2021: 0 mil. Kč).

** Přijátá hotovostní zajištění představují Zajištění vyplývající z CSA²³ v ostatních finančních institucích za derivátové transakce a přijatá hotovostní zajištění repo transakcí.

***Ostatní závazky vůči bankám zahrnují:

- Úvěr poskytnutý Evropskou investiční bankou pro společnost MONETA Money Bank, a.s. v lednu 2021. Výše úvěru k 30. červnu 2022 je 1 732 (k 31. prosinci 2021: 1 740 mil. Kč).

8.14 Emitované dluhové cenné papíry

Emitované hypoteční zástavní listy

Banka vydala externě 3 tranše hypotečních zástavních listů v celkové nominální výši 2 425 milionů Kč k zajištění zdrojů financování. Zbývající emitované cenné papíry jsou drženy společností MONETA Stavební Spořitelna, a.s., a tedy eliminované pro účely konsolidace. Níže uvedené 3 tranše jsou drženy externími stranami.

ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Nominální hodnota k datu vydání (mil. Kč)
CZ0002005564	23.05.2018	CZK	23.05.2023	1,72 % p. a.	650
CZ0002005689	04.07.2018	CZK	04.07.2023	7,35 % p. a.	1 250
CZ0002006034	17.12.2018	CZK	17.09.2022	6,53 % p. a.	525

Zůstatková hodnota nesplacených dluhových cenných papírů držných třetími stranami:

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Hypoteční zástavní listy v zůstatkové hodnotě	2 444	2 422
Celkem	2 444	2 422

V průběhu roku 2022 Skupina nezaznamenala žádné selhání při placení jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se hypotečních zástavních listů.

²³ 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 v celkové výši 100 mil. EUR. Dluhopisy jsou denominovány v eurech se splatností 6 let a je s nimi spojena opce Banky na splacení po 5 letech. Vypořádání proběhlo 3. února 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).

ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Nominální hodnota k datu vydání (mil. EUR)
XS2435601443	03.02.2022	EUR	03.02.2028	1,625 % p. a.	100

Zůstatková hodnota nesplacených ostatních dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Ostatní emitované dluhové cenné papíry	2 285	0
Celkem	2 285	0

8.15 Emitované podřízené dluhové cenné papíry

Emitované podřízené dluhové cenné papíry jsou zdrojem dluhového financování Banky a jsou podřízeny všem ostatním závazkům Banky. K 30. červnu 2022 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	Nominální hodnota k datu vydání (mil. Kč)
MB 3,30/29	CZ0003704918	25.9.2019	CZK	25.9.2029	3,30 % p. a.	2 001
MB 3,79/30	CZ0003705188	30.1.2020	CZK	30.1.2030	3,79 % p. a.	2 601

Zůstatková hodnota nesplacených podřízených dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Podřízené dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	4 669	4 684
Celkem	4 669	4 684

V průběhu roku 2022 Banky nezaznamenala žádné selhání při placení jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se podřízených závazků.

8.16 Právní rizika

Právní rizika, kterým je Skupina vystavena, byla uveřejněna v konsolidované výroční zprávě za rok 2021.

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.

Čtvrtletí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	989	1 701	1 014	3 704
Náklady na úroky a podobné náklady	-164	-709	-373	-1 246
Čistý výnos z poplatků a provizí	157	390	-2	545
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	0	0	14	14
Ostatní provozní výnosy	5	43	0	48
Provozní výnosy celkem	987	1 425	654	3 066
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-106	261	0	155
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	881	1 686	654	3 221
Provozní náklady celkem				-1 275
Zisk za účetní období před zdaněním				1 946
Daň z příjmů				-364
Zisk za účetní období po zdanění				1 582

Čtvrtletí končící 30. 6. 2021 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	668	1 558	41	2 267
Náklady na úroky a podobné náklady	-24	-174	-13	-211
Čistý výnos z poplatků a provizí	152	343	0	495
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	0	0	113	113
Ostatní provozní výnosy	8	31	0	39
Provozní výnosy celkem	804	1 758	142	2 704
Čisté znehodnocení finančních aktiv	87	-421	0	-334
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	891	1 337	142	2 370
Provozní náklady celkem				-1 333
Zisk za účetní období před zdaněním				1 037
Daň z příjmů				-204
Zisk za účetní období po zdanění				833

Pololetí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 930	3 348	1 777	7 055
Náklady na úroky a podobné náklady	-260	-1 269	-645	-2 174
Čistý výnos z poplatků a provizí	301	764	-4	1 061
Výnosy z dividend	0	0	2	2
Čistý zisk z finančních operací	0	0	84	84
Ostatní provozní výnosy	9	53	0	62
Provozní výnosy celkem	1 980	2 896	1 214	6 090
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-77	327	0	250
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	1 903	3 223	1 214	6 340
Provozní náklady celkem				-2 795
Zisk za účetní období před zdaněním				3 545
Daň z příjmů				-673
Zisk za účetní období po zdanění				2 872

Pololetí končící 30. 6. 2021 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 338	3 157	56	4 551
Náklady na úroky a podobné náklady	-47	-358	-16	-421
Čistý výnos z poplatků a provizí	300	695	-1	994
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	0	0	209	209
Ostatní provozní výnosy	12	40	0	52
Provozní výnosy celkem	1 603	3 534	249	5 386
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-71	-681	0	-752
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	1 532	2 853	249	4 634
Provozní náklady celkem				-2 850
Zisk za účetní období před zdaněním				1 784
Daň z příjmů				-353
Zisk za účetní období po zdanění				1 431

Aktiva a závazky podle segmentu

30. 6. 2022 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Aktiva segmentu celkem	90 055	187 860	89 180	367 095
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	82 144	183 716	0	265 860
Závazky segmentu celkem	77 509	227 173	33 637	338 319

31. 12. 2021 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Aktiva segmentu celkem	87 775	180 004	72 443	340 222
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	80 429	175 183	0	255 612
Závazky segmentu celkem	73 266	221 007	16 468	310 741

8.18 Spřízněné strany

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

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

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

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

Mezi spřízněnými stranami byly realizovány následující transakce:

30. 6. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	457	0	44	501
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	565	0	0	565
Závazky vůči klientům	12	0	0	12
Závazky vůči bankám	553	0	26	579
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	12	0	0	12
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	18	0	0	18

31. 12. 2021 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	453	0	45	498
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	339	0	0	339
Závazky vůči klientům	18	0	20	38
Závazky vůči bankám	313	0	0	313
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	5	0	0	5
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12	0	0	12

Čtvrtletí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-5	0	0	-5
Výnosy z úroků a podobné výnosy	42	0	0	42
Čistý zisk z finančních operací	130	0	0	130
Provozní náklady	108	-5	-28	75
Výnosy z dividend	0	0	0	0

Čtvrtletí končící 30. 6. 2021 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Provozní náklady	0	-6	-53	-59

* Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Pololetí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-12	0	0	-12
Výnosy z úroků a podobné výnosy	58	0	0	58
Čistý zisk z finančních operací	221	0	0	221
Provozní náklady	92	-11	-85	-4
Výnosy z dividend	0	0	0	0

Pololetí končící 30. 6. 2021 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Provozní náklady	0	-12	-77	-89

* Zahrnuje 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.

Banka zřídila Operational Risk Committee („ORCO“) jako pracovní orgán představenstva Banky pro oblast řízení operačního rizika a řídicího a kontrolního systému Skupiny. Pravomoci Enterprise Risk Management Committee MONETA Money Bank a MONETA Stavební Spořitelny přešly v těchto oblastech na ORCO.

Kromě výše uvedeného se pravidla a postupy pro řízení rizik se od 31. prosince 2021 nezměnily a jsou popsány ve výroční zprávě za rok 2021.

8.19.1 Řízení kapitálu

Výše regulatorního kapitálu a jeho složek a kapitálová přiměřenost:

mil Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Regulatorní kapitál	29 344	28 934
Tier 1	24 742	24 332
Tier 2	4 602	4 602
RWA	175 155	169 241
z toho úvěrové riziko	153 189	150 164
z toho operační riziko	17 435	15 492
z toho CVA	4 530	3 585
z toho Obchodní kniha	1	0

Kapitálová přiměřenost (%)	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Hustota RWA*	45,6 %	46,2 %
Kapitálový poměr CET1	14,1 %	14,4 %
Kapitálový poměr Tier 1	14,1 %	14,4 %
Celkový kapitálový poměr (CAR)	16,8 %	17,1 %

* 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 regulační rámec zásadně revidován přijetím tzv. Bankovního balíčku (Banking Package), který zahrnoval mimo jiné i novelizace CRR (dále „CRR II“) ²⁴, CRD (dále „CRD V“) ²⁵ a BRRD (dále „BRRD II“) ²⁶. Regulační rámec v rámci českého právního řádu dále tvoří zejména zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb., v platném znění, a zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, v platném znění (dále „Zákon o řešení krize na finančním trhu“).

Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku k úvěrovému riziku na individuálním i konsolidovaném základě používá Banka standardizovaný přístup. Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku k operačnímu riziku na individuálním základě používá Banka alternativní standardizovaný přístup. Standardizovaná metoda se používá k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku na konsolidovaném základě pro zbývající členy Skupiny. Banka provádí výpočet regulačního kapitálového požadavku k tržnímu riziku Obchodní knihy od 3. čtvrtletí 2018. V roce 2020 ČNB identifikovala 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 Zákonu o řešení krize na finančním trhu, a pro každou z nich stanovila minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (dále jen „MREL“). V dubnu 2022 obdržela Banka od ČNB aktualizovanou MREL specifikaci, dle které musí splňovat MREL požadavek na individuálním základě ve výši 17,1 % z celkového objemu rizikové expozice a 4,98 % z celkového objemu expozic. Požadavek MREL je stanoven jako součet složky nezbytné k zajištění absorpce ztrát (Pilíř I ve výši 8 % a Pilíř II ve výši 2,4 % – hodnoty platné k zahájení plánovacího procesu pro řešení krize) a složky na rekapitalizaci ve výši 6,7 %. Požadavek na kombinovanou kapitálovou rezervu (bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 % a proticyklická kapitálová rezerva ve výši 0,5 % – hodnoty platné k 30. červnu 2022; od 1. července 2022 se proticyklická kapitálová rezerva zvyšuje na 1,0 %) není ve výpočtu MREL zohledněn, a Banka jej proto musí plnit nad rámec plnění požadavku MREL. Banka je povinna MREL požadavek splnit nejpozději do 31. prosince 2023. Banka musí od 1. ledna 2022 splňovat mezitímní cílovou úroveň MREL požadavku ve výši 13,5 % z celkového objemu rizikové expozice a 3,93 % z celkového objemu expozic. Pro splnění MREL požadavku k 31. prosinci 2023 plánuje Banka emitovat v příštích dvou letech dluhopisy uznatelné pro MREL až do výše 10 miliard Kč. V únoru 2022 vydala Banka první část instrumentů uznatelných pro účely MREL požadavku v podobě nepodřízených preferenčních dluhopisů s proměnnou sazbou ve výši 100 milionů eur.

²⁴ 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.

²⁵ 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.

²⁶ 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.

8.19.2 Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty

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

30. 6. 2022 mil. Kč	Úvěry a pohledávky za bankami				Úvěry a pohledávky za klienty				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Výkonné před datem splatnosti	26 372	0	0	26 372	249 061	10 821	0	30	259 912
Výkonné po datu splatnosti*	0	0	0	0	4 993	2 228	0	10	7 231
Výkonné celkem	26 372	0	0	26 372	254 054	13 049	0	41	267 144
Nevýkonné celkem	0	0	0	0	0	0	3 769	30	3 799
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	26 372	0	0	26 372	254 054	13 049	3 769	71	270 943
Individuální opravné položky	0	0	0	0	0	0	-53	0	-53
Portfoliové opravné položky	0	0	0	0	-1 671	-1 286	-2 100	27	-5 030
Opravné položky celkem	0	0	0	0	-1 671	-1 286	-2 153	27	-5 083
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota	26 372	0	0	26 372	252 383	11 763	1 616	98	265 860

31. 12. 2021 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	15 602	0	0	15 602	242 149	6 771	0	25	248 945
Výkonné po datu splatnosti*	0	0	0	0	4 753	1 969	0	13	6 735
Výkonné celkem	15 602	0	0	15 602	246 902	8 740	0	38	255 680
Nevýkonné celkem	0	0	0	0	0	0	5 617	43	5 660
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	15 602	0	0	15 602	246 902	8 740	5 617	81	261 340
Individuální opravné položky	0	0	0	0	0	0	-146	0	-146
Portfoliové opravné položky	0	0	0	0	-1 749	-851	-3,003	21	-5 582
Opravné položky celkem	0	0	0	0	-1 749	-851	-3 149	21	-5 728
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota	15 602	0	0	15 602	245 153	7 889	2 468	102	255 612

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

8.19.3 Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty

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

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2022					Pololetí končící 30. 6. 2022				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	993	964	2 035	-16	3 976	1 030	658	2 402	-16	4 074
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	82	15	7	0	104	169	22	12	0	203
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-79	-137	-35	2	-249	-164	-180	-45	4	-385
Převod do (z) Fáze 1	119	-57	-62	0	0	254	-124	-130	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-10	474	-464	0	0	-38	1 042	-1 004	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-16	-20	36	0	0	-31	-75	106	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-153	-134	162	-8	-133	-284	-238	365	-10	-167
Použití opravných položek (odpisy)	0	-184	-84	0	-268	0	-184	-111	0	-295
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	936	921	1 595	-22	3 430	936	921	1 595	-22	3 430

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2021					Pololetí končící 30. 6. 2021				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	1 191	747	2 180	8	4 126	1 214	986	1 893	-49	4 044
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	112	3	13	0	128	216	9	33	0	258
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-100	-36	-56	0	-192	-196	-72	-79	0	-347
Převod do (z) Fáze 1	107	-54	-53	0	0	204	-116	-88	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-10	30	-20	0	0	-22	56	-34	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-20	-35	55	0	0	-38	-163	201	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-143	-27	647	-2	475	-241	-66	989	59	741
Použití opravných položek (odpisy)	0	-1	-269	0	-270	0	-7	-418	-4	-429
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	1 137	627	2 497	6	4 267	1 137	627	2 497	6	4 267

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

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2022					Pololetí končící 30. 6. 2022				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	707	275	597	-5	1 574	719	193	747	-5	1 654
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	156	2	6	0	164	259	3	8	0	270
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-27	-3	-6	0	-36	-58	-9	-22	0	-89
Převod do (z) Fáze 1	28	-15	-13	0	0	84	-35	-49	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-14	75	-61	0	0	-29	201	-172	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-4	11	-7	0	0	-9	-23	32	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-112	32	63	0	-17	-231	47	91	0	-93
Použití opravných položek (odpisy)	0	-12	-21	0	-33	0	-12	-77	0	-89
Úpravy o kurzové rozdíly	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Stav na konci období	735	365	558	-5	1 653	735	365	558	-5	1 653

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2021					Pololetí končící 30. 6. 2021				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	927	344	801	-6	2 066	868	378	682	-2	1 926
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	146	1	3	0	150	300	3	11	0	314
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-30	-7	-17	0	-54	-60	-12	-21	0	-93
Převod do (z) Fáze 1	48	-39	-9	0	0	88	-68	-20	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-2	13	-11	0	0	-12	29	-17	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-4	-9	13	0	0	-9	-41	50	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-224	-21	74	4	-167	-314	-7	180	0	-141
Použití opravných položek (odpisy)	0	-6	-65	0	-71	0	-6	-76	0	-82
Úpravy o kurzové rozdíly	-2	0	-1	0	-3	-2	0	-1	0	-3
Stav na konci období	859	276	788	-2	1 921	859	276	788	-2	1 921

8.19.4 Členění opravných položek podle typu úvěru a fází

30. 6. 2022 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	936	921	1 595	-22	3 430
Spotřebitelské půjčky	730	655	1 279	-24	2 640
Hypotéky	66	196	191	2	455
Kreditní karty a Kontokorenty	97	61	92	0	250
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	41	9	24	0	74
Ostatní	2	0	9	0	11
Komerční úvěry	735	365	558	-5	1 653
Investiční úvěry	233	145	30	-5	403
Provozní úvěry	103	30	24	0	157
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	94	34	143	0	271
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	301	152	350	0	803
Financování skladů a Ostatní	4	4	11	0	19
Opravné položky k úvěrům celkem	1 671	1 286	2 153	-27	5 083
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	8	0	0	0	8
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 679	1 286	2 153	-27	5 091
Finanční záruky	20	14	0	0	34
Úvěrové přísliby – Retail	53	8	0	0	61
Úvěrové přísliby – Komerční	48	5	0	0	53
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	121	27	0	0	148

31. 12. 2021 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	1 030	658	2 402	-16	4 074
Spotřebitelské půjčky	790	490	1 968	-25	3 223
Hypotéky	100	119	260	9	488
Kreditní karty a Kontokorenty	101	44	134	0	279
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	37	5	30	0	72
Ostatní	2	0	10	0	12
Komerční úvěry	719	193	747	-5	1 654
Investiční úvěry	237	45	71	-5	348
Provozní úvěry	95	31	57	0	183
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	111	29	194	0	334
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	270	88	400	0	758
Financování skladů a Ostatní	6	0	25	0	31
Opravné položky k úvěrům celkem	1 749	851	3 149	-21	5 728
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	7	0	0	0	7
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 756	851	3 149	-21	5 735
Finanční záruky	10	18	0	0	28
Úvěrové přísliby – Retail	45	4	0	0	49
Úvěrové přísliby – Komerční	65	6	0	0	71
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	120	28	0	0	148

8.19.5 Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Retail	2 960	4 473
Komerční	839	1 187
Nevýkonné pohledávky celkem	3 799	5 660

mil. Kč	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Retail	1 598	2 409
Komerční	558	747
Opravné položky k nevýkonným pohledávkám celkem	2 156	3 156

%	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Retail	115,9 %	91,1 %
Komerční	197,2 %	139,4 %
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem	133,8 %	101,2 %

%	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Retail	1,6 %	2,5 %
Komerční	1,0 %	1,4 %
Poměr nevýkonných pohledávek	1,4 %	2,2 %

8.19.6 Čisté znehodnocení finančních aktiv

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2022	30. 6. 2021	30. 6. 2022	30. 6. 2021
Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	165	-354	260	-762
Tvorba a rozpuštění opravných položek/rezerv k nečerpaným rámcům	-5	20	-1	25
Použití opravných položek na úvěrové ztráty	301	341	384	511
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	30	19	39
Odpisy nevymahatelných pohledávek	-305	-354	-395	-534
Změna stavu opravných položek k investičním cenným papírům	-1	-1	-1	-2
Změna stavu opravných položek k provozním pohledávkám	-3	2	1	-3
Náklady na vymáhání	-8	-18	-17	-26
Čisté znehodnocení finančních aktiv	155	-334	250	-752

8.19.7 Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

30. 6. 2022 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podroznava	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění*
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 080	0	12 080	0
Derivátové finanční nástroje	749	0	749	5 025
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	66	0	66	0
Majetkové cenné papíry	21	0	21	0
Dluhové cenné papíry	45	0	45	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	52 572	0	52 572	0
Státní a korporátní dluhopisy	52 572	0	52 572	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 333	0	5 333	0
Úrokové swapy	5 333	0	5 333	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	-2 576	0	-2 576	0
Úvěry a pohledávky za bankami	26 372	0	26 372	23 587
Běžné účty v bankách	1 846	0	1 846	0
Jednodenní vklady v bankách	0	0	0	0
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	52	0	52	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	24 090	0	24 090	23 587**
Poskytnuté hotovostní zástavy	383	0	383	0
Ostatní	1	0	1	0
Úvěry a pohledávky za klienty	265 860	36 024	301 884	171 468
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 263	4 499	6 762	0
Spotřebitelské úvěry	47 891	968	48 859	2 685
Hypotéky	131 173	13 876	145 049	128 083
Komerční úvěry	72 643	16 514	89 157	37 438
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	803	0	803	682
Komerční	803	0	803	682
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	11 087	167	11 254	2 580
Komerční	8 698	167	8 865	2 580
Retail	2 389	0	2 389	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 280	2 280	354
Vystavené akreditivy	0	5	5	0
Zbývající aktiva	6 638	0	6 638	0

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

** Z toho cenné papíry získané v reverzních repo obchodech jako zajištění k 30. červnu 2022 v částce 733 mil. Kč byly převedeny jako zajištění repo obchodů (31. prosinec 2021: 0 mil. Kč).

MONETA Money Bank, a.s.
 Konsolidovaná mezitímní zpráva
 za období šesti měsíců končící 30. června 2022
 (Všechny částky jsou v milionech Kč, není-li uvedeno jinak)

31. 12. 2021 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozná vaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění*
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	11 204	0	11 204	0
Derivátové finanční nástroje	400	0	400	2 720
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	62	0	62	0
Majetkové cenné papíry	16	0	16	0
Dluhové cenné papíry	46	0	46	0
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	0	1	0
Majetkové cenné papíry	1	0	1	0
Investiční cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	49 137	0	49 137	0
Státní a korporátní dluhopisy	49 137	0	49 137	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 235	0	3 235	0
Úrokové swapy	3 235	0	3 235	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	-1 841	0	-1 841	0
Úvěry a pohledávky za bankami	15 602	0	15 602	13 907
Běžné účty v bankách	1 063	0	1 063	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	14 209	0	14 209	13 907**
Poskytnuté hotovostní zástavy	329	0	329	0
Ostatní	1	0	1	0
Úvěry a pohledávky za klienty	255 612	36 875	292 487	163 327
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 398	4 456	6 855	0
Spotřebitelské úvěry	46 913	1 153	48 066	2 456
Hypotéky	123 493	14 235	137 728	121 204
Komerční úvěry	69 444	16 565	86 008	36 020
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	1 113	0	1 113	917
Komerční	1 113	0	1 113	917
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 251	466	12 717	2 730
Komerční	9 872	466	10 338	2 730
Retail	2 379	0	2 379	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	1 762	1 762	290
Vystavené akreditivy	0	6	6	1
Zbývající aktiva	6 810	0	6 810	0

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

** Z toho cenné papíry získané v reverzních repo obchodech jako zajištění k 31. 12. 2021 ve výši 0 mil. Kč byly převedeny jako zajištění repo obchodů.

8.20 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

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

mil. Kč	30. 6. 2022		31. 12. 2021	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	12 080	12 080	11 204	11 204
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě*	52 572	40 053	49 138	44 791
Úvěry a pohledávky za bankami	26 372	26 372	15 602	15 602
Úvěry a pohledávky za klienty	265 860	256 956	255 612	252 039
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
Závazky vůči bankám	21 117	21 085	12 580	12 592
Závazky vůči klientům	302 199	302 199	285 145	285 145
Hypoteční zástavní listy	2 444	2 422	2 422	2 411
Ostatní emitované dluhové cenné papíry	2 285	2 458	0	0
Podřízené závazky	4 669	4 200	4 684	4 369

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

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

mil. Kč	30. 6. 2022			31. 12. 2021		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA						
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	749	0	0	400	0
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	45	0	0	46
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	21	0	0	16
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	0	0	1	0	0	1
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	5 333	0	0	3 235	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	-2 576	0	0	-1 841
FINANČNÍ ZÁVAZKY						
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	752	0	0	524	0
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	931	0	0	580	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	-749	0	0	-598

Za období šesti měsíců končící 30. června 2022, stejně jako za rok 2021, 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 portfolio. Reálná hodnota se stanovuje s využitím oceňovacích technik včetně posouzení znalcem.

Analýza pohybu finančních aktiv a závazků 3. úrovně

mil. Kč	Stav k 1. 1. 2022	Prodeje	Nákupy	Zisky a ztráty za období zaúčtované do zisku a ztráty	Zisky a ztráty za období zaúčtované v OCI	Stav k 30. 6. 2022
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	62	0	5	-1	0	66
Celkem	63	0	5	-1	0	67

mil. Kč	Stav k 1. 1. 2021	Prodeje	Nákupy	Zisky a ztráty za období zaúčtované do zisku a ztráty	Zisky a ztráty za období zaúčtované v OCI	Stav k 31. 12. 2021
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	45	0	16	1	0	62
Celkem	46	0	16	1	0	63

8.21 Následné události

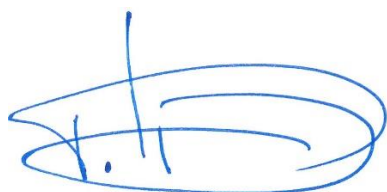
Po 30. červnu 2022 nenastaly žádné události, které by na tuto konsolidovanou mezitímní zprávu měly významný dopad.

9 Prohlášení vedení

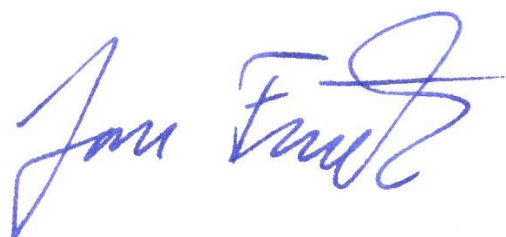
Podle našeho nejlepšího vědomí podává tato konsolidovaná čtvrtletní zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Skupiny za prvních šest měsíců roku 2022 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření Skupiny.

V Praze, dne 27. července 2022

Za představenstvo:



Tomáš Spurný
CEO a předseda představenstva



Jan Friček
CFO a člen představenstva

10 Alternativní výkonnostní ukazatele

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

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

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

11 Definice

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 c 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 úrok nesoucích aktiv.
Čisté NPL pokrytí	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevykonným pohledávkám na celkových nevykonných pohledávkách (NPL). MONETA používá ukazatel čistého NPL pokrytí pro vyjádření míry pokrytí portfolia úvěrů ve Fázi 3 opravnými položkami vytvořenými k úvěrům ve Fázi 3.
Čisté úvěry za klienty	Čisté úvěry a pohledávky za klienty
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy v daném období. MONETA používá ukazatel čistého neúrokového výnosu, protože je to důležitá metrika pro posuzování a kontrolu rozmanitosti výnosů.
Čistý zisk / zisk po zdanění / vykázaný zisk po zdanění	Zisk za účetní období po zdanění, a to na konsolidované bázi, pokud není uvedeno v této zprávě jinak.
ČNB	Česká národní banka
ČOI	Česká obchodní inspekce
FVTOCI	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (Financial assets measured at fair value through other comprehensive income)
FVTPL	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Financial assets measured at fair value through profit or loss)
HDP	Hrubý domácí produkt
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
HTC	Držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků
HTCS	Držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků nebo prodeje
Hustota rizikově vážených aktiv nebo Hustota RWA	Poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům
Hypoteční banka	Wüstenrot hypoteční banka a.s.
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (International Financial Reporting Standards) vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), Mezinárodní účetní standardy (IAS) přijaté Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), Stálým interpretačním výborem (SIC) a Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC), přijaté nebo vydané Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví a přijaté Nařízením Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu

	s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 v platném znění, nebo schválené k aplikaci v Evropské unii.
Investiční cenné papíry	Majetkové a dluhové cenné papíry v portfoliu Skupiny, obsahující cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou, reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření a reálnou hodnotou do zisku a ztráty
Kapitál Tier 1	Souhrn kapitálu CET1 a dodatečného kapitálu Tier 1, který se skládá ze základního kapitálu, který není zahrnut v CET1 kapitálu a některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu (včetně některých nezajištěných podřízených dluhových závazků bez stanoveného data splatnosti) dle článku 51 CRR.
Kapitál Tier 2	Regulační kapitál, který se skládá z některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu a ostatních položek (včetně některých nezajištěných podřízených dluhových závazků s platebními omezeními) dle článku 62 CRR.
Kapitálový poměr CET1	Podíl CET1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA, vypočteno na základě CRR)
Kapitálový poměr Tier 1 / Poměr kmenového kapitálu Tier 1	Podíl Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA)
Kč	Koruna česká
LCR	Ukazatel krytí likvidity (Liquidity Coverage Ratio) je poměr (vyjádřený v procentech) zůstatku vysoce kvalitních likvidních aktiv Skupiny na plánovaném krátkodobém čistém odlivu likvidity v daném stresovém scénáři (30 dní) a je vypočítán v souladu s Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. MONETA používá tento ukazatel pro vyjádření své likvidní pozice.
Likvidní aktiva	Likvidní aktiva se skládají z pokladni hotovosti a zůstatků u centrálních bank, investičních cenných papírů a pohledávek za bankami.
Mil.	Milion/y
MONETA Auto	MONETA Auto, s.r.o.
MONETA Leasing	MONETA Leasing, s.r.o.
Náklady na financování (% průměrného zůstatku vkladů)	Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů (s vyloučením úrokových swapů k vkladům a nákladů k repo operacím) v daném období na průměrném zůstatku závazků vůči bankám a klientům a vydaných dluhopisů s vyloučením oportunistických repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel nákladů na financování pro vyjádření nákladů na financování Skupiny k celkovým finančním zdrojům, které se skládají primárně z klientských depozit.
Náklady na financování vkladů klientů (% průměrného zůstatku vkladů)	Náklady na úroky a podobné náklady na vklady klientů za dané období dělené průměrným zůstatkem na vkladech klientů vyjma repo operací a CSA
Náklady na riziko, CoR (% průměrného zůstatku čistých úvěrů za klienty)	Podíl výše tvorby/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v daném období na průměrném zůstatku čistých úvěrů a pohledávek za klienty. MONETA používá ukazatel nákladů na riziko pro vyjádření vývoje úvěrového rizika v poměrovém vyjádření k průměrné bilanci úvěrového portfolia.
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Poměr konsolidovaného zisku po zdanění za účetní období a hmotného kapitálu. MONETA používá ukazatel RoTE, protože je to jeden z klíčových výkonnostních ukazatelů pro posouzení návratnosti hmotného kapitálu Skupiny.
Návratnost průměrných aktiv (RoAA) / Rentabilita průměrných aktiv	Poměr zisku po zdanění za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv. Průměrný zůstatek celkových aktiv se vypočítá jako dvoubodový průměr z celkových aktiv ke konci běžného roku a předchozího roku (31. prosince). MONETA používá ukazatel RoAA, protože je jedním z klíčových výkonnostních indikátorů používaných k hodnocení rentability aktiv Skupiny.
Návratnost vlastního kapitálu / Rentabilita vlastního kapitálu / RoE	Návratnost vlastního kapitálu spočítaná jako anualizovaný zisk za období dělený celkovým vlastním kapitálem
Nová produkce Malých firem	Nový objem nezajištěných splátkových úvěrů a pohledávek za klienty
Nový objem / objem / nová produkce / objem nových obchodů/úvěrů/půjček	Suma načerpané jistiny splátkových úvěrů v daném období (včetně interní konsolidace a přeceněných půjček). MONETA používá ukazatel nového objemu/produkce, protože reflektuje produkci její distribuční sítě a schopnost Skupiny generovat nové úvěry, což je klíčové pro růst úvěrového portfolia.
NPL / Nevýkonné pohledávky	Nevýkonné pohledávky (Non-performing Loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné nebo ztrátové v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek a na základě vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., Fáze 3 dle IFRS 9.

NPL pokrytí / celkové pokrytí nevýkonných úvěrů / celkové NPL pokrytí	Poměr (vyjádřený v procentech) celkových opravných položek k nevýkonným pohledávkám v hrubé účetní hodnotě. MONETA používá ukazatel NPL pokrytí, jelikož ukazuje, do jaké míry je její úvěrové portfolio ve Fázi 3 kryto celkovými opravnými položkami vytvořenými pro krytí úvěrových ztrát.
NPL poměr / poměr nevýkonných pohledávek	Poměr (vyjádřený v procentech) nevýkonných pohledávek k celkovým pohledávkám v hrubé účetní hodnotě. MONETA používá NPL poměr, protože je to klíčový ukazatel kvality portfolia a umožňuje porovnání s trhem.
Obchodní kniha	Pozice zahrnované do obchodního portfolia ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 v platném znění (čl. 4 odst. 86).
OCI	Ostatní úplný výsledek hospodaření
Očištěné vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel k vyjádření vkladů klientů očištěných od repo operací a CSA.
Očištěný poměr úvěrů k vkladům	Očištěný poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši k závazkům za klienty m bez zahrnutí repo operací a CSA.
Online / plně online generované nové objemy/prodeje	Nové objemy/prodeje pocházející z produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno v online prodejních kanálech a provedeno prostřednictvím online kanálů nebo na pobočkách; plně online generované objemy/prodeje = prodeje produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno nebo i plně provedeno online; zřízení online = prodeje produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno v online prodejních kanálech a dokončeno na pobočce. MONETA používá online prodeje / produkci / nové objemy, jelikož odráží produkci digitálních online distribučních kanálů Skupiny.
Počet zaměstnanců	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za toto období je průměrem čísel nahlášených Českému statistickému úřadu (ČSÚ) na měsíční bázi v souladu s článkem 15 zákona č. 518/2004. Čísla nahlášená ČSÚ se rovnají kvocientu příslušného čitatele a příslušného jmenovatele. Čítatel je definován jako všechny hodiny odpracované zaměstnancem, včetně volna/dovolené a nemocenské. Jmenovatel představuje standardní pracovní dobu na jednoho zaměstnance a měsíc. Počet zaměstnanců zahrnuje členy dozorčí rady a představenstva.
Podnikatelé a malé firmy	Podnikatelé a malé firmy s ročním obratem do 60 milionů Kč
Poměr nákladů k výnosům	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu celkových provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období. MONETA používá ukazatel poměru nákladů k výnosům, protože představuje nákladovou efektivitu v relativním pojetí vůči generovaným výnosům.
Poměr úvěru k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl čisté hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty ke vkladům klientů. MONETA používá ukazatel poměru úvěrů k vkladům, protože tato metrika je používána vedením Skupiny pro měření úrovně likvidity.
Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících úrokový výnos	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos za dané období
Průměrný zůstatek čistých úvěrů (a pohledávek) za klienty	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku úvěrů a pohledávek za klienty v daném období
Průměrný zůstatek závazků vůči klientům a závazků vůči bankám	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku závazků vůči klientům a závazků vůči bankám za dané období
Přebytečný kapitál	Kapitál převyšující cílovou výši kapitálové přiměřenosti stanovené vedením společnosti.
Q	Čtvrtletí (kvartál)
Regulační kapitál	CET1 (vypočtený dle CRR), jelikož MONETA k tomuto datu nevydala žádný kapitálový nástroj dodatečného kapitálu Tier 1 nebo Tier 2.
Rizikově očištěné provozní výnosy	Celkové provozní výnosy mínus tvorba/rozpuštění rezerv a opravených položek k úvěrům a pohledávkám
RWA / riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
Skupina nebo MONETA	Banka a její konsolidované dceřiné společnosti
SME	Podniky s ročním obratem od 60 milionů Kč
Stavební spořitelna	MONETA Stavební Spořitelna, a.s.
Tis.	Tisíc/e
Vklady klientů	Závazky vůči klientům

Výkonné pohledávky v hrubé výši	Výkonné pohledávky (Performing Receivables) – pohledávky kategorizované jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek a v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb.
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty k průměrné čisté hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty. MONETA používá ukazatel výnosnosti portfolia, protože vyjadřuje úroky z úvěrového portfolia v relativním vyjádření k jeho průměrnému zůstatku a je jedním z klíčových ukazatelů výkonnosti úvěrových aktivit.
Výnosnost upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty očištěných o rezervy a opravené položky k úvěrům a pohledávkám k průměrné čisté hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty.