

Povinně uveřejňovaná informace
ZVEŘEJNĚNÍ VNITŘNÍ INFORMACE

MONETA Money Bank, a.s.

**Konsolidovaná mezitímní finanční
zpráva za období šesti měsíců
končící 30. června 2023**

Obsah

1	Prohlášení	3	8.18	Spřízněné strany	32
2	Dopis CEO	4	8.19	Řízení rizik	34
3	Hlavní výkonnostní ukazatele	9	8.19.1	Řízení kapitálu	34
4	Makroekonomické prostředí	10	8.19.2	Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty	36
5	Výsledky Skupiny	11	8.19.3	Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty	37
5.1	Obchodní výsledky	11	8.19.4	Členění opravných položek podle typu úvěru a fází	39
5.2	Finanční výsledky	11	8.19.5	Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek	40
5.3	Výhled na rok 2023 a rizika	12	8.19.6	Čisté znehodnocení finančních aktiv ...	40
6	Základní údaje o MONETA Money Bank, a.s.	13	8.19.7	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	41
7	Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaná)	15	8.20	Reálná hodnota finančních aktiv a závazků	43
7.1	Zkrácený konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaný)	15	8.21	Následné události	44
7.2	Zkrácený konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2023 (neauditovaný)	16	9	Prohlášení vedení	45
7.3	Zkrácený konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu za období šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaný)	17	10	Alternativní výkonnostní ukazatele	46
7.4	Zkrácený konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaný)	18	11	Definice	47
8	Příloha neauditované zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky	20			
8.1	Účetní jednotka	20			
8.2	Východiska pro sestavení účetní závěrky	20			
8.3	Používání úsudků a odhadů	20			
8.4	Významné účetní metody a pravidla	20			
8.5	Konsolidační celek	21			
8.6	Výplata dividendy	21			
8.7	Čistý výnos z úroků	22			
8.7.1	Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků přímo přiřaditelných nově poskytnutým úvěrovým produktům, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry za období tří a šesti měsíců	23			
8.8	Čistý výnos z poplatků a provizí	25			
8.9	Celkové provozní náklady	25			
8.10	Investiční cenné papíry	26			
8.11	Úvěry a pohledávky za bankami	26			
8.12	Úvěry a pohledávky za klienty	26			
8.13	Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům	27			
8.14	Emitované dluhové cenné papíry	27			
8.15	Podřízené závazky	28			
8.16	Právní rizika	29			
8.16.1	Právní spory	29			
8.17	Vykazování podle segmentů	30			

1 Prohlášení

Prognózy budoucího vývoje

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

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

Dividendová politika

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

výši 16,35 % (hodnota platná od 1. července 2023). Uvedený interní cíl kapitálové přiměřenosti však není pro Skupinu právně závazný a může být měněn na základě průběžného přehodnocování ze strany představenstva Banky s ohledem na dosažené obchodní výsledky a potřeby rozvoje společnosti.

Hlavní předpoklady pro prognózy budoucího vývoje

Při přípravě aktualizovaného výhledu¹ pro roky 2023–2027 učinila MONETA řadu ekonomických, tržních, provozních a regulatorních předpokladů kvantitativního i úsudkového charakteru. Tyto předpoklady zahrnují následující:

- HDP v roce 2023 vzroste o 0,5 % a poté zrychlí růst na 2,5 %–3,0 % ročně.
- 1 M PRIBOR v roce 2023 poklesne z 7,1 % na 2,9 % v letech 2026 a 2027.²
- Hrubé výkonné úvěry porostou tempem 1,0 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2027.
- Klientské vklady porostou tempem 7,8 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2027.

Údaje získané od třetích stran

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

¹ Aktualizovaný pětiletý výhled publikovaný 27. července 2023.

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

2 Dopis CEO

Vážení akcionáři,

je mi potěšením Vás informovat o našich výsledcích za první pololetí letošního roku. I nadále jsme pokračovali v získávání klientských vkladů, které vzrostly o 10,2 procenta a ke konci června dosáhly 368 miliard Kč. Retailové vklady vzrostly oproti konci roku 2022 o 10,2 procenta a komerční vklady o 10,3 procenta. Tohoto růstu jsme dosáhli zejména díky naší nabídce atraktivní úrokové sazby, komunikační strategii a solidním prodejním výsledkům našich digitálních kanálů i pobočkové sítě.

V červnu jsme také představili podřízený vklad s pevnou pětiletou splatností a garantovanou úrokovou sazbou sedm procent. Důvodem bylo splnit minimální požadavek stanovený Českou národní bankou na vlastní zdroje a způsobilé závazky neboli MREL. Na základě tohoto požadavku musíme držet kapitál nebo obdobné nástroje v minimální výši 22,95 procenta rizikově vážených aktiv s účinností od 31. prosince 2023.

Jak jsme již dříve informovali, cílem bylo získat prostředky ke krytí tohoto požadavku od našich klientů. Podřízený vklad byl tedy nabídnutý našim retailovým klientům a poptávka výrazně předčila naše očekávání. Během tří týdnů se nám podařilo získat 2,8 miliardy Kč. Tím tedy plně splňujeme celkový kapitálový požadavek. Zároveň můžeme potvrdit, že schopnost vyplácet dividendy v souladu s naší dividendovou politikou tak zůstává nezměněna.

Díky růstu našich klientských vkladů a úspěšné distribuci podřízených vkladů máme i nadále vynikající likvidní pozici s ukazatelem krytí likvidity (LCR) ve výši 285 procent. Naše rozvaha dosáhla k 30. červnu 424 miliard Kč.

Pokud jde o řízení úrokového rizika, nadále držíme vyšší podíl aktiv v pohyblivých sazbách, přičemž předpokládáme, že ke snížení tržních sazeb dojde počátkem roku 2024. Zároveň si zachováváme možnost změnit u většiny našich vkladů úrokovou sazbu během tří měsíců.

Celkově naše letošní finanční výsledky překračují náš plán i tržní výhled. Tyto nad očekávání dobré výsledky jsou pozitivně ovlivněny několika faktory.

Za prvé, náklady na riziko zůstaly nízké díky dobré platební morálce u všech našich portfolií i úspěšnému vymáhání úvěrů v selhání (NPL). Nezaznamenali jsme



žádné zhoršení kvality našeho úvěrového portfolia. Kromě toho jsme úspěšně prodali portfolio úvěrů v selhání v nominální hodnotě 828 milionů Kč a tím dosáhli výnosu ve výši 251 milionů Kč.

Za druhé, a v rámci pokračování pozitivního trendu z prvního čtvrtletí, jsme rozšířili možnosti prodeje produktů třetích stran. Konkrétně se dařilo zejména prodeji penzijního připojištění, který meziročně vzrostl o mimořádných 219 procent. Na tomto úspěchu se velkou měrou podílejí naši zaměstnanci v síti kamenných poboček.

V dubnu 2023 jsme uspořádali valnou hromadu. Účast na této valné hromadě byla 70,95 procenta všech akcionářů. Naši akcionáři schválili klíčové dokumenty, jako je účetní závěrka za rok 2022, zpráva o odměňování a nominace nového člena dozorčí rady. Do dozorčí rady byla zvolena paní Kateřina Jirásková, a to 82,9 procenta všech hlasů přítomných na valné hromadě. Zároveň akcionáři schválili i návrh představenstva na výplatu dividendy za rok 2022 ve výši 8 Kč na akcii. Dividenda byla vyplacena 25. května.

Na základě výše uvedeného vývoje jsme se rozhodli zvýšit minimální cíle našeho tržního výhledu za období

2023–2027. Pro rok 2023 jsme náš minimální cíl čistého zisku zvýšili z 4,3 miliardy Kč na 4,7 miliardy Kč.

EKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Schodek státního rozpočtu České republiky dosáhl ke konci června 215 miliard Kč, což představuje zlepšení oproti květnovému schodku 271 miliard Kč, a to zejména díky výběru daně z příjmů právnických osob. Přesto je tento schodek nadále jedním z nejvyšších v historii. Současná vláda hledá shodu ohledně opatření ke konsolidaci veřejných financí a snížení deficitu. V průběhu června proto představila soubor opatření k dosažení tohoto cíle. V případě jejich realizace vláda odhaduje pozitivní dopad ve výši 151 miliard Kč v letech 2024 a 2025. Konsolidační balíček je v současné době projednáván v Parlamentu a opoziční strany se snaží jeho schválení zabránit nebo jej obstrukčním jednáním oddálit. Proto zatím nedokážeme určit, zdali budou nebo nebudou tato opatření schválena.

Konsolidační opatření zahrnují zvýšení sazby daně z příjmu právnických osob na 21 procent od roku 2024, snížení státních dotací pro podniky, změny v důchodovém systému, změny sazeb DPH a vyšší zdanění tabáku a hazardu. Kromě toho konsolidační opatření počítají také se zdaněním zaměstnaneckých benefitů, což v případě přijetí zvýší náklady soukromého sektoru.

I nadále nás sužuje vysoká inflace, i když s pozitivním klesajícím trendem. Meziroční inflace klesla na jednociferné číslo a v červnu činila 9,7 procenta, což je méně než její maximum 18 procent před zhruba devíti měsíci. ČNB očekává inflaci za rok 2023 na úrovni 11 procent. S ohledem na tuto prognózu zůstávají klíčové sazby zatím beze změny. Tržní konsenzus naznačuje očekávání, že ke snížení sazeb dojde během počátku roku 2024. Kromě toho ČNB předpokládá návrat ke svému dvouprocentnímu inflačnímu cíli ve druhém čtvrtletí roku 2024.

Hospodářský růst byl v prvním čtvrtletí neutrální. Hrubý domácí produkt České republiky zůstal mezičtvrtletně stejný a očekávání pro celý rok se pohybuje kolem 0,5 procenta. Nezaměstnanost zůstává nízká, na úrovni 2,6 procenta, a očekává se, že zůstane stabilní i za celý rok 2023. Růst nominálních mezd se v prvním čtvrtletí pohyboval na úrovni 9 procent, ale v důsledku inflace je růst reálných mezd záporný, a to -7 procent. Maloobchodní tržby klesají a odrážejí rostoucí inflační tlak na běžné výdaje domácností.

Hodnota koruny zůstala v průběhu prvních šesti měsíců silná na úrovni kolem 23,7 Kč/EUR, přičemž ČNB

očekává v následujících čtvrtletích její postupné oslabování až na 24 Kč/EUR.

Co se týče regulatorní oblasti, tak zde ČNB snížila proticyklickou kapitálovou rezervu o 25 bazických bodů na 2,25 procenta. ČNB rovněž zrušila limit související s poskytováním hypoték. Konkrétně byl prozatím zrušen limit DSTI (neboli poměr mezi celkovou výší měsíčních splátek dluhu žadatele o úvěr a jeho čistým měsíčním příjmem) a byly povoleny vyšší objemy úvěrů k hodnotě nemovitosti (LtV). Zároveň ve své poslední zprávě o finanční stabilitě regulátor potvrdil odolnost a stabilitu českých bank.

Nyní se zaměřím na finanční výsledky Skupiny MONETA.

FINANČNÍ VÝSLEDKY ZA 1. POLOLETÍ 2023

Jak již bylo zmíněno, naše finanční výsledky splnily a překročily náš stávající plán. K tomu pozitivně přispěly zejména nad očekávání dobré náklady na riziko i snížení daňové povinnosti. Ta vyplývá z našich investic do státních dluhopisů, jejichž výnosy jsou osvobozené od daně z příjmů a které jsme uskutečnili v důsledku nižší poptávky na trhu po našich úvěrových produktech. V polovině roku proto vykazujeme čistý zisk ve výši 2,5 miliardy Kč s návratností hmotného kapitálu ve výši 18,9 procenta.

Naše provozní výnosy dosáhly 5,9 miliardy Kč a jsou v souladu s našimi očekáváními a obchodním plánem. Když rozpadneme celkové provozní výnosy na jednotlivé kategorie, tak čistý úrokový výnos se snížil o 14 procent na 4,2 miliardy Kč. Čistý úrokový výnos je slabší než v loňském roce v důsledku změny sazeb u celého portfolia vkladových produktů. Na druhé straně čisté výnosy z poplatků a provizí dosáhly 1,3 miliardy Kč. Více než dvacetiprocentní nárůst je dán posílením prodeje produktů třetích stran.

Prodej penzijního připojištění vzrostl o 219 procent, přičemž během prvního pololetí bylo uzavřeno více než 18 000 nových smluv. Dosáhli jsme také významného nárůstu příjmů z cizoměnových transakcí. Nárůstu o 15 procent jsme dosáhli díky výhodným směnným kurzům nabízeným v našich digitálních kanálech i na pobočkách a také díky vyššímu objemu zahraničních transakcí našich klientů.

Naše provozní náklady vzrostly o 4,4 procenta a dosáhly 2,9 miliardy Kč. Jsme nicméně hrdí na to, že i tak zůstávají pod kontrolou navzdory vysoké inflaci a trvajícím tlaku na zvyšování mezd. Hlavní příčinou nárůstu nákladů byl výrazně vyšší příspěvek do povinných regulatorních fondů. Konkrétně tento

příspěvek vzrostl meziročně o 34,1 procenta v důsledku růstu našich klientských vkladů a také kvůli vyššímu povinnému příspěvku do fondu pojištění vkladů, který regulátor upravil v květnu 2023. S ohledem na výše zmíněné i nadále pokračujeme v disciplinovaném přístupu k nákladům a zaměřujeme se na zvyšování produktivity.

Provozní zisk dosáhl 3 miliard Kč, což představuje meziroční pokles o 10,3 procenta. Hlavním důvodem poklesu je, že jsme v první polovině roku 2022 zaúčtovali jednorázovou kompenzaci nákladů za nerealizovanou akvizici. Kromě toho jsme v loňském roce profitovali z nízkých nákladů na financování, a to až do třetího čtvrtletí, ve kterém jsme naopak úroky u klientských vkladů zvýšili. Ani jeden z těchto dvou vlivů se během letošního roku neopakuje. Přesto jsme i nadále přesvědčeni, že dodržíme náš cíl celkových nákladů pro celý rok.

Náklady na riziko dosáhly v první polovině roku 2023 čisté výše 30 milionů Kč, tj. 2 bazické body. Tento dobrý výsledek byl významně ovlivněn úspěšnými prodeji úvěrů v selhání, díky nimž jsme dosáhli od začátku roku výnosu ve výši 251 milionů Kč a také snížili celkový objem NPL úvěrů. Výsledek byl navíc podpořen i dobrým splácením úvěrového portfolia a stabilním přírůstkem úvěrů v selhání. Z hlediska rozvahy jsme první pololetí zakončili s úvěry v selhání ve výši 3,6 miliardy Kč, což představuje podíl NPL úvěrů 1,3 procenta, tedy nejméně v historii.

I nadále jsme pokračovali v obezřetné tvorbě opravných položek. V prvním pololetí jsme zvýšili tzv. „management overlay“ o 84 milionů Kč na celkových 931 milionů Kč. Celkové krytí našeho úvěrového portfolia opravnými položkami, které jsou ve výši 4,8 miliardy Kč, činí 1,7 procenta.

Během prvního pololetí dosáhlo naše portfolio investičních cenných papírů 80,5 miliardy Kč, což je o 38,9 procenta více než na konci roku 2022. Mezi výhody tohoto portfolia patří také osvobození úrokových výnosů od daně z příjmů a v případě potřeby možnost okamžitě získat likviditu.

Efektivní daňová sazba Skupiny MONETA činí 15,3 procenta díky výnosům ze státních dluhopisů, jak bylo vysvětleno výše.

Naše konsolidovaná kapitálová přiměřenost je silná, dosahuje 19,7 procenta a překračuje současný cíl managementu na kapitál ve výši 16,35 procenta. Kromě toho máme i nadále vynikající likvidní pozici s ukazatelem LCR ve výši 285 procent.

Naše klientská základna se během prvního pololetí zvýšila o 1,6 procenta na 1,5 milionu klientů. Růstu jsme dosáhli zejména díky našim výhodným běžným účtům, spořicímu účtům a termínovaným vkladům. Banka byla také opět oceněna svými klienty a získala řadu prvenství v prestižní soutěži „Zlatá koruna“.

AKTUALIZOVANÝ VÝHLED NA ROKY 2023–2027

Náš cíl minimálního kumulativního čistého zisku pro rok 2023 byl zvýšen ze 4,3 miliard Kč na 4,7 miliardy Kč. Hlavními důvody tohoto zlepšení jsou nižší očekávané náklady na riziko a aktualizace efektivní daňové sazby. Tento minimální cíl je podpořen také naší důvěrou, že dokážeme splnit a případně mírně překročit cíl provozních výnosů a udržet náklady pod maximální úrovní.

Zároveň jsme zvýšili i naše střednědobé cíle. Konkrétně nyní usilujeme o to dosáhnout minimálního kumulativního čistého zisku ve výši 25,4 miliardy Kč v následujících pěti letech. Což je příznivé ve srovnání s dříve oznámenými 23,6 miliardami Kč.

Aktualizované cíle jsou uvedeny v prezentaci našich čtvrtletních finančních výsledků, která zahrnuje i podrobnější pohled na změny konkrétních ukazatelů výkonnosti i aktualizovaný pohled na vývoj klíčových kategorií naší rozvahy.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA 1. POLOLETÍ 2023

Celkový objem klientských vkladů Skupiny MONETA vzrostl o 10,2 procenta ve srovnání s koncem roku 2022. K 30. červnu dosáhly vklady klientů 368 miliard Kč, což je historicky nejvyšší zůstatek. Vklady retailových klientů vzrostly o 10,2 procenta na 282 miliard Kč a vklady komerčních klientů vzrostly o 10,3 procenta na 85 miliard Kč. Naše spořicí účty a termínované vklady vzrostly o 20,3 procenta, naopak vklady na běžných účtech poklesly o 4,6 procenta, protože klienti nadále převádějí své prostředky do vkladových produktů s vyšším výnosem.

S potěšením mohu oznámit, že naše retailové a komerční portfolio zůstalo celkově stabilní a v souladu s poskytnutým výhledem. Objemy nových úvěrů klesají u většiny úvěrových produktů, což odráží celkově nižší poptávku na celém trhu a také konzervativnější přístup Skupiny MONETA k poskytování nových úvěrů. Do našich schvalovacích kritérií jsme zapracovali zvýšené životní náklady a inflační tlaky, abychom zaručili odpovědné a dostupné úvěrování. MONETA nevyužije zrušení limitu DSTI pro poskytování hypoték, které oznámila ČNB. Nicméně v rámci nové produkce jsme v první polovině roku zaznamenali významný nárůst

nových počtů komerčních kreditních karet, které vzrostly o 111,1 procenta, a to zejména díky schvalování online a našemu programu bonusů na nákupy.

Retailový segment

K 30. červnu dosáhlo naše portfolio retailových úvěrů 183,9 miliardy Kč. Výkonné hypoteční úvěry v hrubé výši byly stabilní na úrovni 131,2 miliardy Kč, ale nové objemy nadále prudce klesaly, meziročně o 69,7 procenta. Ostatní retailová portfolia zůstala rovněž stabilní, spotřebitelské úvěry ve výši 47,8 miliardy Kč a portfolio úvěrů na nákup automobilů ve výši 2,5 miliardy Kč. Pohledávky z kreditních karet a kontokorentních úvěrů se snížily o 5,3 procenta na 2,3 miliardy Kč.

Portfolio investičních fondů Skupiny MONETA vzrostlo na 31,6 miliardy Kč a vygenerovalo výnosy z poplatků ve výši 147 milionů Kč, což je o 4,7 procenta více než ve stejném období roku 2022. MONETA v současné době nabízí 36 investičních fondů.

Komerční segment

Naše portfolio komerčních úvěrů zůstalo také stabilní a dosáhlo 85,3 miliardy Kč, což je o 2,3 procenta více než na konci roku. Nové objemy poklesly, stejně jako v retailovém portfoliu, a odrážejí naši strategii a obezřetná úvěrová kritéria. Portfolio investičních úvěrů zůstalo na úrovni 46 miliard Kč, přičemž nové objemy poklesly o 32,7 procenta. Provozní úvěry činily 16,3 miliardy Kč, což představuje nárůst o 14,6 procenta. Portfolio úvěrů pro živnostníky a malé firmy se zvýšilo o 4,4 procenta na 12,9 miliardy Kč, avšak nové objemy splátkových úvěrů v tomto segmentu byly meziročně rovněž nižší o 26,8 procenta. Komerční úvěry na pořízení automobilu vzrostly o 5,6 procenta na 7,3 miliardy Kč.

MONETA Money Bank měla k 30. červnu následující tržní podíly: spotřebitelské úvěry 15 procent, hypoteční úvěry 8 procent a správa aktiv 4 procenta.

POKROK V DIGITÁLNÍ STRATEGII

Počet uživatelů našich digitálních kanálů stále roste. Počet uživatelů mobilní aplikace Smart Banka dosáhl 987 tisíc, což je o 18,4 procenta více než na konci roku 2022. MONETA úspěšně nabízí své produkty i prostřednictvím digitálních kanálů a podíl online sjednaných obchodů ve sledovaném období činil 48 procent u spotřebitelských úvěrů a 27 procent u úvěrů pro živnostníky a malé firmy. Nadále roste i podíl depozitních produktů zřízených prostřednictvím

digitálních kanálů, přičemž 44 procent retailových běžných vkladů a 57 procent retailových spořicích a termínovaných účtů bylo zřízeno online.

Česká republika patří mezi světové lídry v používání technologie tokenizovaných karet, která zvyšuje bezpečnost transakcí. Počet tokenizovaných karet vydaných Skupinou MONETA se zvýšil na 480 tisíc, což představuje meziroční nárůst o 49,9 procenta. MONETA v letošním roce dále rozšířila nabídku v této oblasti a nabízí klientům virtuální karty, kde jsou všechny údaje pouze v digitální podobě, bez fyzické karty. To pomáhá šetřit náklady, je šetrné k životnímu prostředí a omezuje krádeže a padělání.

KAPITÁLOVÁ POZICE

MONETA je dobře kapitálově vybavena a k 30. červnu 2023 činil náš regulační kapitál 33,8 miliardy Kč. Naš konsolidovaný ukazatel kapitálové přiměřenosti činí 19,7 procenta a je výrazně nad celkovým kapitálovým cílem vedení ve výši 16,35 procenta (včetně rezervy stanovené vedením a aktualizované proticyklické rezervy ve výši 2,25 procenta). Tier 1 kapitálový poměr dosáhl 15,38 procenta s nadbytečným kapitálem ve výši 1,93 procenta neboli 3,3 miliardy Kč nad kapitálovým cílem vedení ve výši 13,45 procenta.

Jak jsem již psal dříve, v červnu jsme úspěšně získali podřízené vklady ve výši 2,8 miliardy Kč, což nám umožnilo pohodlně splnit celkový požadavek MREL, který je ve výši 21,95 procenta, resp. 22,95 procenta (včetně rezervy stanovené vedením), a začne platit 31. prosince 2023. K 30. červnu činil náš MREL ukazatel 23,7 procenta.

ESG

Pokračujeme v úspěšném snižování emisí CO₂. Od roku 2016, kdy MONETA jako jedna z prvních společností v České republice začala počítat svou uhlíkovou stopu, jsme již dosáhli významného snížení přímé produkce oxidu uhličitého o 81,3 procenta. V celkové uhlíkové stopě, v tzv. Scope 1, 2 a 3, činí toto snížení za posledních pět let více než polovinu, konkrétně 51,2 procenta. Výpočet byl ověřen nezávislým auditorem podle mezinárodní normy ISO. Snížení přímých emisí bylo dosaženo především díky úsporám energie a pohonných hmot, dále díky přechodu na plně zelenou elektřinu ve všech našich pobočkách a také díky zvyšujícímu se podílu elektromobilů ve flotile firemních vozů.

MONETA v první polovině roku spustila „zelený“ úvěrový program pro podnikatele i retailové klienty, v jehož rámci půjčí živnostníkům a malým firmám až

2,5 milionu korun na financování energeticky úsporných projektů a opatření pro udržitelný rozvoj. Retailovým klientům MONETA půjčí na energeticky úsporné projekty až 1,5 milionu Kč.

Naše snaha o plnou digitalizaci snížila za poslední tři roky spotřebu papíru o 194 tun díky rostoucímu využívání elektronických smluvních dokumentů, marketingových materiálů, a dokonce i pokladních dokladů. Tento odklon od tištěných materiálů dále pomohl snížit spotřebu elektrické energie o 46 procent. Zákazníci i bankéři si pochvalují rychlejší a efektivnější digitální smluvní proces. Vyřazené tiskárny a další IT vybavení darujeme neziskovým organizacím v rámci našeho programu MON HELP.

Zároveň bych Vás rád informoval, že v druhém čtvrtletí 2023 MONETA uspořádala průzkum spokojenosti zaměstnanců organizovaný prostřednictvím externí společnosti. V průzkumu odpovědělo 88 procent zaměstnanců a hlavní index dosáhl 78 bodů, což je srovnatelné s finančním sektorem. Podrobné výsledky jsme sdíleli se všemi zaměstnanci. Představenstvo spolu s poradním výborem MON FAIR spolupracují na definování konkrétních opatření tak, aby podpořili zapojení a spokojenost zaměstnanců.

Na závěr bych rád poděkoval všem svým kolegům v bance i dceřiných společnostech za jejich úsilí a odolnost, kterou ukázali v uplynulých šesti měsících.

S úctou,

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

3 Hlavní výkonnostní ukazatele

	Šest měsíců končících 30. 6. 2023	Rok končící 31. 12. 2022	Změna
Ziskovost			
Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) ^{3,4,5}	2,1 %	2,6 %	-50 bps
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,5 %	4,2 %	30 bps
Náklady na financování (% průměrných vkladů a přijatých úvěrů) ⁶	3,06 %	1,66 %	140 bps
Náklady na financování vkladů klientů (% průměrného zůstatku vkladů)	3,05 %	1,62 %	143 bps
Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	0,02 %	0,03 %	-1 bps
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	4,5 %	4,2 %	30 bps
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)	21,8 %	19,0 %	280 bps
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)	28,5 %	23,2 %	530 bps
Návratnost hmotného kapitálu	18,9 %	18,7 %	20 bps
Návratnost vlastního kapitálu	16,8 %	16,7 %	10 bps
Návratnost průměrných aktiv ⁴	1,2 %	1,4 %	-20 bps
Likvidita / Pákové poměry			
Očištěný poměr úvěrů k vkladům	72,9 %	80,5 %	-760 bps
Poměr úvěrů k vkladům ⁴	72,8 %	80,4 %	-760 bps
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	7,0 %	8,0 %	-100 bps
Likvidní aktiva ^{3,4} / Celková aktiva	34,4 %	27,9 %	650 bps
Ukazatel krytí likvidity	284,8 %	213,7 %	7 110 bps
Kapitál			
Celkový kapitál (mil. Kč)	29 481	31 091	-5,2 %
Hmotný kapitál (mil. Kč)	26 201	27 712	-5,5 %
Kapitálová přiměřenost			
Hustota rizikově vážených aktiv	39,9 %	43,4 %	-350 bps
Regulační páka	6,1 %	6,7 %	-60 bps
Kapitálový poměr CAR (%)	19,7 %	18,0 %	170 bps
Kapitálový poměr Tier 1 (%)	15,4 %	15,3 %	10 bps
Kvalita aktiv			
Poměr nevýkonných pohledávek (%)	1,3 %	1,4 %	-10 bps
Poměr nevýkonných pohledávek Retail (%)	1,5 %	1,5 %	0
Poměr nevýkonných pohledávek Komerční (%)	0,9 %	1,1 %	-20 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek (%)	49,7 %	53,4 %	-370 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek Retail (%)	47,3 %	51,4 %	-410 bps
Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek Komerční (%)	58,1 %	59,5 %	-140 bps
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem (%)	133,4 %	134,8 %	-140 bps
Efektivita			
Poměr nákladů k výnosům	49,7 %	46,2 %	350 bps
Počet zaměstnanců ke konci období ⁷	2 511	2 699	-188
Pobočky	140	153	-13
Kanceláře vázaných agentů	29	31	-2
Bankomaty ⁸	2 058	1 413	645

Všechny ukazatele jsou přepočteny na období jeden rok.

³ Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva.

⁴ Zahrnuje oportunistické repo operace.

⁵ Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos.

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

⁷ Členové dozorčí rady a výboru pro audit nejsou zahrnuti.

⁸ K 30. červnu 2023 je zahrnuto celkem 847 bankomatů z bankomatové sítě KB, 369 bankomatů Air Bank a 263 bankomatů UniCredit Bank.

4 Makroekonomické prostředí

Česká ekonomika byla ve druhém čtvrtletí roku 2023 stále ovlivněna dopady pokračující ruské invaze na Ukrajinu. Období vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb vyústily v mělkou ekonomickou recesi ve druhé polovině roku 2022, charakterizovanou poklesem maloobchodních tržeb, která se v první polovině roku 2023 proměnila v ekonomickou stagnaci. I když se situace pomalu zlepšuje, viditelného ekonomického oživení se pravděpodobně dočkáme až ve druhé polovině roku.

V prvním kvartále 2023 hrubý domácí produkt české ekonomiky mezičtvrtletně stagnoval, meziroční výsledek se pak propadl na -0,5 %⁹. Ekonomika byla podporována zejména zpracovatelským průmyslem, na straně poptávky pak táhly ekonomický výkon hlavně zahraniční poptávka a vládní výdaje. Výdaje domácností i nadále zaznamenaly pokles.

Podle sektorových indikátorů byla ekonomická situace komplikovaná i ve druhém čtvrtletí letošního roku. Maloobchod pokračoval v meziročním poklesu, v květnu o 6,1 %¹⁰. To bylo ovlivněno slabou ekonomickou důvěrou spotřebitelů a trvalou vysokou inflací. Navzdory těžkostem na straně spotřebitelů se průmyslu dařil udržet meziroční růst, jeho produkce se v květnu meziročně zvedla o 1,4 %¹¹. Růst přichází hlavně z průmyslu zpracovatelského, kde výroba automobilů stále udržuje růstový trend a podporuje tak celou ekonomiku.

Meziroční růst spotřebitelských cen dosáhl v červnu 9,7 %¹² a hlavními inflačními položkami zůstávají ceny bydlení a potravin. Inflace v posledních měsících zpomaluje a poprvé od prosince 2021 dosáhla jednociferné hodnoty, zejména kvůli cenám potravin, energií a paliv, které se stabilizovaly. Jelikož nedochází k další akceleraci inflace, úrokové sazby v celém druhém čtvrtletí zůstaly v podstatě stabilní, Česká národní banka totiž pořád udržuje svou hlavní měnověpolitickou sazbu na 7 %¹³.

Hospodářské problémy minulých čtvrtletí neměly výraznější dopad na trh práce. Míra nezaměstnanosti měřená metodikou ILO dosáhla v květnu 2,5 %¹⁴ a byla na stejné hodnotě jako v květnu předcházejícího roku. Na druhou stranu ale průměrná nominální hrubá mzda v prvním čtvrtletí roku 2023 rostla meziročně jen o 8,6 %¹⁵ a zaostala daleko za inflací. Reálná mzda tak pokračovala v poklesu o 6,7 %.

Česká ekonomika zaznamenala stabilizaci a pokročila z mělké recese do stagnace. Zotavení domácí ekonomiky by mělo pokračovat ve druhé půlce roku a pokud nedojde k dalšímu eskalování ekonomických problémů, ekonomika by se podle poslední makroekonomické předpovědi České národní banky měla vrátit k růstu a zaznamenat tak v roce 2023 mírné zvýšení o 0,5 %¹⁶.

Celkové provozní výnosy bankovního sektoru v prvním čtvrtletí roku 2023 meziročně poklesly o 6 %¹⁷. Čistý úrokový výnos klesl meziročně o 4 %¹⁷, stejně jako čistý neúrokový výnos (-10 % meziročně)¹⁷. Čistý zisk českého bankovního sektoru meziročně klesl o 10 % na 21,1 miliard Kč¹⁷. Provozní náklady meziročně vzrostly o 1 %, náklady na riziko poklesly o 75 % meziročně¹⁷. Anualizovaná rentabilita kapitálu měřená poměrem čistého zisku k Tier 1 kapitálu v prvním čtvrtletí 2023 klesla na 13,4 %¹⁷ v porovnání se stejným obdobím předchozího roku.

Čisté tržní úvěry v prvním čtvrtletí roku 2023 i nadále rostly – meziročně o 5 %¹⁷, stejně tak i celková aktiva, která meziročně vzrostla o 3 %¹⁷. Celkový poměr aktiv k Tier 1 kapitálu dosáhl 15,5 %¹⁷. Zůstatky nevýkonných pohledávek meziročně poklesly o 13 %¹⁷. Čisté pokrytí nevýkonných pohledávek vzrostlo na úroveň 52,0 %¹⁷. Tier 1 kapitál meziročně vzrostl o 4 % na 628,1 miliard Kč¹⁷ v prvním čtvrtletí 2023. Poměr regulatorního Tier 1 kapitálu k rizikově váženým aktivům poklesl na 19,5 %¹⁸.

⁹ Zdroj: Český statistický úřad, Čtvrtletní sektorové účty – 1. čtvrtletí 2023.

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

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

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

¹³ Zdroj: Česká národní banka, Rozhodnutí bankovní rady ČNB 21. června 2023.

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

¹⁵ Zdroj: Český statistický úřad, Průměrné mzdy – 1. čtvrtletí 2023.

¹⁶ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – jaro 2023, vydaná 3. května 2023.

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

¹⁸ Zdroj: MMF a ČNB základní ukazatele finančního zdraví podle MMF k 31. prosinci 2022.

5 Výsledky Skupiny

5.1 Obchodní výsledky

Za první pololetí roku 2023 Skupina vytvořila konsolidovaný čistý zisk ve výši 2 478 milionů Kč.

Skupina zaznamenala pokles hrubých výkonných úvěrů o 0,3 % na 269,2 miliardy Kč k 30. červnu 2023 v porovnání s 31. prosincem 2022.

Portfolio výkonných retailových úvěrů v hrubé výši pokleslo ve srovnání s 31. prosincem 2022 o 1,5 % na 183,9 miliardy Kč k 30. červnu 2023. Převážná většina tohoto poklesu byla tažena poklesem výkonných hypotečních úvěrů v hrubé výši o 1,8 miliardy Kč na 131,2 miliardy Kč, což bylo taženo poklesem nových objemů hypotečních úvěrů o 69,7 % v průběhu šesti měsíců končících 30. červnem 2023. Portfolio hrubých výkonných spotřebitelských úvěrů činí 47,8 miliardy Kč a pokleslo o 1,6 % v porovnání s 31. prosincem 2022. Retailové úvěry společnosti MONETA Auto zaznamenaly mírný pokles o 1,9 % od 31. prosince 2022. Ve stejném období došlo k poklesu úvěrů z kreditních karet a kontokorentů o 5,3 % v souladu s pokračujícím trendem přechodu na splátkové úvěry.

Výkonné úvěry v hrubé výši v komerčním segmentu dosahovaly k 30. červnu 2023 výše 85,3 miliard Kč, což představuje nárůst o 2,3 % v porovnání s 31. prosincem 2022. Zůstatek úvěrů pro podnikatele a malé firmy stoupl od počátku roku 2023 o 4,4 %, na 12,9 miliardy Kč k 30. červnu 2023. Zůstatek investičních úvěrů klesl o 0,6 % na 46,0 miliardy Kč k 30. červnu 2023. Zůstatek provozních úvěrů vzrostl o 14,6 % na 16,3 miliardy Kč k 30. červnu 2023. Společný zůstatek komerčního portfolia společností MONETA Auto a MONETA Leasing v porovnání s 31. prosincem 2022 poklesl o 4,2 % na 10,1 miliardy Kč.

Očištěné vklady klientů Skupiny dosáhly významného růstu jak v komerčním segmentu, tak v retailovém segmentu. K 30. červnu 2023 dosáhly celkem 367,8 miliardy Kč, což představuje nárůst o 10,2 % z 333,8 miliardy Kč k 31. prosinci 2022. Za šest měsíců zakončených 30. červnem 2023 činily náklady na očištěné vklady 3,05 % a celkové náklady na financování Skupiny 3,06 %. Očištěný poměr úvěrů k vkladům byl 72,9 %. Zůstatek závazků za bankami k 30. červnu 2023 činil 7,7 miliardy Kč, což je pokles o 1,8 miliard Kč ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2022.

Skupina si zachovává vysoce likvidní pozici s ukazatelem krytí likvidity Skupiny na úrovni 284,8 %, což je bezpečně nad regulatorním limitem.

5.2 Finanční výsledky

Provozní výnosy za první pololetí roku 2023 byly 5,9 miliardy Kč, což představuje meziroční pokles o 3,6 %, převážně díky poklesu čistého výnosu z úroků.

Čistý výnos z úroků za šest měsíců zakončených 30. červnem 2023 dosáhl 4,2 miliardy Kč, meziroční pokles o 14,0 %. Výnosnost úvěrového portfolia za období šesti měsíců roku 2023 vzrostla na 4,5 % v porovnání s 4,0 % ve stejném období roku 2022. Čistá úroková marže Skupiny poklesla na 2,1 % za šest měsíců zakončených 30. červnem 2023 v porovnání s 2,8 % v prvních šesti měsících roku 2022.

Čistý výnos z poplatků a provizí za prvních šest měsíců zakončených 30. červnem 2023 meziročně vzrostl o 20,5 % a dosáhl 1,3 miliardy Kč, tažen úspěšnou distribucí produktů třetích stran a nárůstem transakčních poplatků. Čistý zisk z finančních operací za šest měsíců roku 2023 dosáhl 371 milionů Kč ve srovnání s 84 miliony Kč za stejné období roku 2022.

Provozní náklady za šest měsíců roku 2023 dosáhly 2 917 milionů Kč a meziročně tak vzrostly o 4,4 %, taženy vyššími regulatorními náklady, správními a ostatními provozními náklady a vyššími náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku. Skupina zaznamenala náklady na zaměstnance ve výši 1 173 milionů Kč, které meziročně poklesly o 2 %. Správní a ostatní provozní náklady meziročně vzrostly o 7,5 % a dosáhly 802 milionů Kč. Náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku vzrostly o 1,9 % a dosáhly 635 milionů Kč. Regulatorní poplatky dosáhly 307 milionů Kč a vzrostly tak meziročně o 34,1 %, přičemž tento růst je zapříčiněn nárůstem depozit a vyšším příspěvkem do Fondu pojištění vkladů.

Čisté znehodnocení finančních aktiv dosáhlo výši 30 milionů Kč za šest měsíců zakončených 30. červnem 2023 ve srovnání s rozpouštěním opravných položek ve výši 250 milionů Kč ve stejném období loňského roku. Náklady na riziko byly pozitivně ovlivněny dobrou výkonností úvěrového portfolia i díky úspěšným prodejům úvěrů v selhání. V relativním vyjádření náklady na riziko dosáhly 2 bazických bodů za šest měsíců končících

30. červnem 2023 oproti rozpouštění opravných položek ve výši 19 bazických bodů za šest měsíců roku 2022.

Poměr NPL Skupiny se snížil na 1,3 % k 30. červnu 2023 z původních 1,4 % k 31. prosinci 2022. Celkové NPL krytí bylo k 30. červnu 2023 133,4 % v porovnání s 134,8 % k 31. prosinci 2022.

Konsolidovaný čistý zisk za šest měsíců roku 2023 dosáhl 2 478 milionů Kč, což představuje meziroční pokles o 13,7 %. Aktualizovaná návratnost hmotného kapitálu za šest měsíců končících 30. červnem 2023 klesla na 18,9 % z 22,6 % za šest měsíců končících 30. červnem 2022.

Kapitálová pozice byla podpořena nabídkou podřízených vkladů ve výši 2,8 miliard Kč a celková kapitálová přiměřenost k 30. červnu 2023 dosáhla úrovně 19,7 % ve srovnání s 18,0 % k 31. prosinci 2022.

5.3 Výhled na rok 2023 a rizika

Podle nejčerstvější makroekonomické predikce České národní banky, vydané 3. května 2023, se od české ekonomiky v roce 2023 očekává jen mírný růst. Ve druhé polovině roku by se však mělo objevit ekonomické zotavení, podpořené zpomalující inflací a obnovením spotřebitelské důvěry a útrat. Celoroční změna HDP v roce 2023 je prognózovaná na 0,5 % a v roce 2024 se už ekonomika navrátí ke slušnému růstu o 3,0 %¹⁹.

Predikce ČNB předpokládá, že inflace dosáhne v roce 2023 v průměru 11,2 % a bude dále postupně klesat na hodnoty kolem inflačního cíle centrální banky s průměrnou hodnotou 2,1 % v roce 2024. To koresponduje s dvoutýdenní repo sazbou na úrovních kolem 7 % minimálně ještě ve třetím čtvrtletí letošního roku a pomalu klesající na 4,0 % v posledním čtvrtletí roku 2024.

Ekonomický výhled pro blízkou budoucnost České republiky se zlepšuje. Inflační faktory, které byly pozorovány v loňském roce, vymizely a současná inflace je, zdá se, krmena hlavně setrvačností. Ekonomické oživení, ke kterému by mělo dojít ve druhé polovině roku, vrátí hospodářství zpět k normálnímu růstovému tempu. Hlavním problémem domácí ekonomiky se pomalu stává

rychle rostoucí zadlužení státu, které by mohlo mít potenciál ohrožit budoucí ekonomický výkon.

Z hlediska výhledu finančních výsledků pro rok 2023 management se rozhodl aktualizovat svůj dříve publikovaný výhled:

- Provozní výnosy dosáhnou minimálně 12,0 miliardy Kč, což je v souladu s dříve publikovaným výhledem, z čehož v prvním pololetí provozní výnosy dosáhly 5,9 miliardy Kč (tj. 49 % celoročního výhledu).
- Provozní náklady v maximální výši 5,7 miliardy Kč, což je v souladu s dříve publikovaným výhledem, z čehož v prvním pololetí provozní náklady dosáhly 2,9 miliardy Kč (tj. 51 % celoročního výhledu).
- Celkové náklady na riziko jsou nyní odhádované v intervalu 15-35 bazických bodů (proti dříve odhádovaným 25-45 bazických bodů), vlivem dobrých výsledků za první pololetí. Za první pololetí roku Skupina vykázala náklady na riziko ve výši 2 bazických bodů.
- Efektivní daňová sazba pro celý rok je odhádována v okolí 16 %, proti dříve odhádovaným 22 %.
- Čistý zisk nejméně 4,7 miliardy Kč což je o 0,4 miliardy Kč výše proti výhledu publikovanému 3. února 2023. Čistý zisk za šest měsíců roku 2023 ve výši 2,5 miliardy Kč představuje 53 % aktualizovaného celoročního výhledu.

¹⁹ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – jaro 2023, vydaná 3. května 2023.

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

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

Pobočky, bankomaty a zaměstnanci:

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

Počet kanceláří vázaných zprostředkovatelů
k 30. červnu 2023: 29 (31 k 31. prosinci 2022).

Počet bankomatů k 30. červnu 2023²⁰: 2 058
a k 31. prosinci 2022: 1 413.

Počet zaměstnanců (FTE) k 30. červnu 2023 byl
2 511 (pokles o 188 ve srovnání s koncem roku
2022).

Obchodní aktivity:

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

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

Vlastnická struktura:

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

²⁰ K 30. červnu 2023 je zahrnuto celkem 847 bankomatů z bankomatové sítě KB, 369 bankomatů Air Bank a 263 bankomatů UniCredit Bank.

Dozorčí rada Banky

Dozorčí rada Banky se za prvních šest měsíců roku 2023 sešla na 3 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 Petřman	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Clare Ronald Clarke	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Denis Arthur Hall	Člen dozorčí rady	21. dubna 2016	2. září 2024
Zuzana Filipová	Členka dozorčí rady	7. května 2021	7. května 2025
Klára Escobar	Členka dozorčí rady	7. května 2021	7. května 2025
Jana Výbošťáková	Členka dozorčí rady	7. května 2021	7. května 2025
Kateřina Jirásková***	Členka dozorčí rady	25. dubna 2023	25. dubna 2027

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

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

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

Představenstvo Banky

Představenstvo Banky se za prvních šest měsíců roku 2023 sešlo na 25 zasedáních.

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

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

7 Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaná)

7.1 Zkrácený konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
		30. 6. 2023	30. 6. 2022	30. 6. 2023	30. 6. 2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy		5 374	3 704	10 229	7 055
Náklady na úroky a podobné náklady		-3 207	-1 246	-6 031	-2 174
Čistý výnos z úroků	8.7	2 167	2 458	4 198	4 881
Výnosy z poplatků a provizí		799	667	1 559	1 304
Náklady na poplatky a provize		-136	-122	-280	-243
Čistý výnos z poplatků a provizí	8.8	663	545	1 279	1 061
Výnosy z dividend		0	1	1	2
Čistý zisk z finančních operací		188	14	371	84
Ostatní provozní výnosy		10	48	23	62
Provozní výnosy celkem		3 028	3 066	5 872	6 090
Náklady na zaměstnance		-595	-611	-1 173	-1 197
Správní náklady		-415	-325	-780	-716
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		-312	-311	-635	-623
Regulatorní poplatky		-40	-11	-307	-229
Ostatní provozní náklady		-10	-17	-22	-30
Provozní náklady celkem	8.9	-1 372	-1 275	-2 917	-2 795
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv		1 656	1 791	2 955	3 295
Čisté znehodnocení finančních aktiv	8.19.6	-146	155	-30	250
Zisk za účetní období před zdaněním		1 510	1 946	2 925	3 545
Daň z příjmů		-247	-364	-447	-673
Zisk za účetní období po zdanění		1 263	1 582	2 478	2 872
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti		1 263	1 582	2 478	2 872
Čistý zisk za období náležející vlastníkům společnosti		1 263	1 582	2 478	2 872
Vážený průměr kmenových akcií (počet akcií v mil.)		511	511	511	511
Základní/zředěný zisk na akcii v Kč		2,5	3,1	4,8	5,6

7.2 Zkrácený konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky		10 303	12 467
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	652	761
Investiční cenné papíry	8.10, 8.20	80 483	57 951
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		3 731	4 942
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		-1 147	-2 090
Úvěry a pohledávky za bankami	8.11	55 109	37 886
Úvěry a pohledávky za klienty	8.12	268 027	268 752
Nehmotný majetek		3 280	3 379
Hmotný majetek		2 361	2 318
Majetkové účasti v přidružených společnostech		4	3
Pohledávky ze splatné daně		23	6
Ostatní aktiva		1 003	1 135
AKTIVA CELKEM		423 829	387 510
Závazky			
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	631	747
Závazky vůči bankám	8.13	7 707	5 953
Závazky vůči klientům	8.13	368 177	334 251
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů		1 545	845
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia		-169	-438
Emitované dluhové cenné papíry	8.14	4 909	5 520
Podřízené závazky	8.15	7 501	4 687
Rezervy		238	306
Závazky ze splatné daně		163	482
Závazky z odložené daně		408	496
Ostatní závazky		3 238	3 570
Závazky celkem		394 348	356 419
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		10 220	10 220
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		102	102
Ostatní rezervy		1	1
Nerozdělený zisk		19 158	20 768
Vlastní kapitál celkem		29 481	31 091
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		423 829	387 510

7.3 Zkrácený konsolidovaný výkaz o změnách vlastního kapitálu za období šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Oceňovací rozdíly z FVTOCI	Nerozdělený zisk	Celkem
Stav vykázaný k 1. 1. 2023	10 220	102	1	20 768	31 091
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	-4 088	-4 088
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	2 478	2 478
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření	0	0	0	0	0
Odložená daň	0	0	0	0	0
Stav k 30. 6. 2023	10 220	102	1	19 158	29 481
Stav vykázaný k 1. 1. 2022	10 220	102	1	19 158	29 481
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	-3 577	-3 577
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	2 872	2 872
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku hospodaření	0	0	0	0	0
Odložená daň	0	0	0	0	0
Stav k 30. 6. 2022	10 220	102	1	18 453	28 776

7.4 Zkrácený konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2023 (neauditovaný)

mil. Kč	Pololetí končící	
	30. 6. 2023	30. 6. 2022
Peněžní toky z provozních činností		
Zisk za účetní období po zdanění	2 478	2 872
Úpravy v položkách:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	635	623
Čisté znehodnocení finančních aktiv (bez přijatých plateb na odepsané pohledávky)	56	-248
Čistý zisk z přecenění investičních cenných papírů	-3	1
Naběhlý kupón, amortizace diskontu/prémie z investičních cenných papírů	-389	-171
Čisté výnosy z úroků ze zajišťovacích nástrojů	452	-43
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovacích derivátů	1 435	-1 704
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovaných položek	-1 466	1 662
Čistý zisk/ztráta z přecenění	-7	-121
Změna rezerv nezahrnutá do odpisů	-30	28
Čistá ztráta z prodeje a jiného vyřazení nebo znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	1	-1
Výnosy z dividend	-1	-2
Daň z příjmů	447	673
	3 608	3 569
Změny v položkách:		
Úvěry a pohledávky za klienty a bankami	471	-8 523
Ostatní aktiva	132	88
Závazky vůči bankám	1 754	8 537
Závazky vůči klientům	33 926	17 054
Ostatní závazky a rezervy	-332	-1 112
	39 559	19 613
Zaplacená daň z příjmů	-872	-315
Čisté peněžní toky z provozních činností	38 687	19 298
Peněžní toky z investičních činností		
Nákup investičních cenných papírů	-21 912	-4 485
Příjmy z investičních cenných papírů	580	0
Pořízení hmotného a nehmotného majetku	-581	-537
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	20	4
Přijaté dividendy	0	0
Čisté peněžní toky z investičních činností	-21 893	-5 018

Peněžní toky z finančních činností		
Příjmy z emitovaných dluhopisů	0	2 379
Splacení emitovaných dluhopisů	-650	0
Příjmy z podřízených vkladů	2 838	0
Vyplacené dividendy	-4 088	-5 110
Čisté peněžní toky z finančních činností	-1 900	-2 731
Čistá změna v peněžních prostředcích a peněžních ekvivalentech	14 894	11 549
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku období	50 100	26 476
Dopad fluktuace měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-24	43
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období	64 970	38 068
Přijaté úroky*	11 465	7 294
Zaplacené úroky*	-6 264	-2 231

* 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 („meztímní účetní závěrka“) za období šesti měsíců končící 30. června 2023 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 Meztímní účetní výkaznictví a měla by být interpretována ve spojení s poslední roční konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny za rok končící 31. prosince 2022 („poslední roční účetní závěrka“). Tato 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 změnám 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 26. července 2023.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

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

Funkční a vykazovací měna

Tato 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.

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.

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

i nadále zohlednila skrze rámec management overlay, který v průběhu druhého čtvrtletí aktualizovala. K 30. červnu 2023 dosahoval management overlay výše 931 milionů Kč.

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

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

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

8.5 Konsolidační celek

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

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

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

8.6 Výplata dividendy

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

8.7 Čistý výnos z úroků

mil. Kč	Čtvrtletí končí		Pololetí končí	
	30. 6. 2023	30. 6. 2022	30. 6. 2023	30. 6. 2022
Výnosy z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	4 617	3 366	8 848	6 512
Úvěry klientům	3 080	2 689	6 037	5 278
z toho: úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	39	40	77	93
z toho: sankční úroky	5	5	10	12
z toho: amortizace, modifikace/odúčtování časově rozlišených nákladů a poplatků a amortizace přecenění	-124	-166	-275	-305
Úvěry bankám	868	394	1 636	719
z toho: úrokové výnosy z repo a reverzních repo obchodů	859	393	1 618	715
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky a ostatních bank	117	76	230	131
Výnosy z úroků z investičních cenných papírů v zůstatkové hodnotě	550	201	942	375
Ostatní výnosy z úroků*	2	6	3	9
Úroky ze zajišťovacích derivátů	757	338	1 381	543
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 374	3 704	10 229	7 055
Náklady z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	-3 044	-1 132	-5 674	-1 985
Vklady bank	-27	-178	-41	-296
Vklady klientů	-2 866	-874	-5 350	-1 536
z toho: úroky z repo obchodů	0	-8	0	-15
z toho: amortizace přecenění při akvizici	8	9	14	20
Podřízené závazky	-52	-41	-94	-84
Hypoteční zástavní listy	-27	-26	-54	-49
Ostatní emitované dluhové cenné papíry**	-44	-12	-88	-19
Ostatní náklady na úroky*	-28	-1	-47	-1
Náklady na úroky ze zajišťovacích derivátů	-157	-109	-346	-179
Náklady na úroky z leasingových závazků	-6	-5	-11	-10
Náklady na úroky a podobné náklady	-3 207	-1 246	-6 031	-2 174
Čistý výnos z úroků	2 167	2 458	4 198	4 881

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

** Zahnuje dluhopisy způsobilé pro krytí MREL požadavku.

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

Čtvrtletí končící 30. 6. 2023 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	147	-2	0	-17	15	143
Hypotéky	1 594	-17	0	-1	3	1 579
Kreditní karty a Kontokorenty	11	-2	0	0	1	10
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	199	-28	-1	0	24	194
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 951	-49	-1	-18	43	1 926
Investiční úvěry	495	-29	0	-2	7	471
Provozní úvěry	-3	1	0	-7	0	-9
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	233	-37	0	0	32	228
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	100	-9	0	-1	12	102
Komerční úvěry – časové rozlišení	825	-74	0	-10	51	792
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 776	-123	-1	-28	94	2 718

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

Pololetí končící 30. 6. 2023 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování/ Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské půjčky	150	-5	0	-32	30	143
Hypotéky	1 639	-71	-1	-2	14	1 579
Kreditní karty a Kontokorenty	12	-4	0	0	2	10
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	192	-51	-2	0	55	194
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 993	-131	-3	-34	101	1 926
Investiční úvěry	508	-50	0	-5	18	471
Provozní úvěry	-3	1	0	-8	1	-9
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	231	-74	0	0	71	228
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	98	-18	0	-3	25	102
Komerční úvěry – časové rozlišení	834	-141	0	-16	115	792
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 827	-272	-3	-50	216	2 718

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

8.8 Čistý výnos z poplatků a provizí

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2023	30. 6. 2022	30. 6. 2023	30. 6. 2022
Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění*	303	190	585	366
Výnosy z poplatků z prodeje a správy investičních fondů	75	67	147	140
Výnosy ze sankčních poplatků (včetně poplatků za předčasné splacení)	69	73	136	149
Výnosy ze servisních poplatků u vkladů	98	100	201	201
Výnosy ze servisních poplatků z úvěrových aktivit	55	54	111	107
Transakční a ostatní výnosy	199	183	379	341
Výnosy z poplatků a provizí	799	667	1 559	1 304
Náklady na poplatky a provize	-136	-122	-280	-243
Čistý výnos z poplatků a provizí	663	545	1 279	1 061

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

8.9 Celkové provozní náklady

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2023	30. 6. 2022	30. 6. 2023	30. 6. 2022
Náklady na zaměstnance	-595	-611	-1 173	-1 197
Správní náklady	-415	-325	-780	-716
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-312	-311	-635	-623
<i>Z toho odpis práva užívání najatých aktiv</i>	<i>-81</i>	<i>-85</i>	<i>-164</i>	<i>-169</i>
Regulatorní poplatky*	-40	-11	-307	-229
Ostatní provozní náklady	-10	-17	-22	-30
Provozní náklady celkem	-1 372	-1 275	-2 917	-2 795
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců**	2 472	2 840	2 508	2 867
Počet zaměstnanců ke konci období***	2 511	2 880	2 511	2 880

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

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

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

8.10 Investiční cenné papíry

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	80 430	57 879
z toho: státní dluhopisy	76 645	54 479
z toho: korporátní dluhopisy	3 785	3 400
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	27	46
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	1	1
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	25	25
Investiční cenné papíry celkem	80 483	57 951

8.11 Úvěry a pohledávky za bankami

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty v bankách	289	446
Jednodenní vklady v bankách	745	482
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	565	453
Pohledávky z reverzních repo obchodů	53 068	36 253
Poskytnuté hotovostní zástavy	441	251
Ostatní	1	1
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	55 109	37 886
Z toho zahrnuto do peněžních ekvivalentů	54 667	37 634

8.12 Úvěry a pohledávky za klienty

mil. Kč	30. 6. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota
Spotřebitelské půjčky	49 449	-2 299	47 150	50 348	-2 600	47 748
Hypotéky	132 195	-625	131 570	133 930	-592	133 338
Kreditní karty a Kontokorenty	2 423	-204	2 219	2 570	-233	2 337
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	2 572	-76	2 496	2 623	-75	2 548
Ostatní	10	-10	0	10	-10	0
Retailové úvěry celkem	186 649	-3 214	183 435	189 481	-3 510	185 971
Investiční úvěry	46 039	-286	45 753	46 341	-311	46 030
Provozní úvěry	16 374	-273	16 101	14 333	-195	14 138
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	9 207	-232	8 975	9 730	-244	9 486
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	13 418	-740	12 678	12 930	-829	12 101
Financování skladů a Ostatní	1 104	-19	1 085	1 045	-19	1 026
Komerční úvěry celkem	86 142	-1 550	84 592	84 379	-1 598	82 781
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	272 791	-4 764	268 027	273 860	-5 108	268 752

8.13 Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům

Členění Závazků vůči bankám

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Vklady splatné na požádání	666	334
Termínované vklady	185	0
Závazky z repo operací	2 690	0
Přijaté hotovostní zajištění*	2 505	3 931
Ostatní závazky vůči bankám**	1 661	1 688
Závazky vůči bankám celkem	7 707	5 953

* Přijaté hotovostní zajištění představují Zajištění vyplývající z CSA²¹ v ostatních finančních institucích za derivátové transakce.

** Ostatní závazky vůči bankám zahrnují:

- Úvěr poskytnutý Evropskou investiční bankou pro společnost MONETA Money Bank, a.s., v lednu 2021. Výše úvěru k 30. červnu 2023 je 1 661 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 688 mil. Kč).

Členění Závazků vůči klientům

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Retailové běžné účty	55 016	57 786
Retailové spořicí účty a termínované vklady	200 693	169 602
Retailové stavební spoření	26 465	28 664
Komerční běžné účty	41 538	43 437
Komerční spořicí účty a termínované vklady	42 411	32 474
Komerční stavební spoření	1 254	1 323
Přijaté hotovostní zajištění	373	491
Ostatní závazky vůči klientům	427	474
Závazky vůči klientům celkem	368 177	334 251

8.14 Emitované dluhové cenné papíry

Emitované hypoteční zástavní listy

Banka udržuje 1 tranši externě emitovaných hypotečních zástavních listů v celkové nominální výši 1 250 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 uvedená tranše je držena externími stranami.

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

²¹ Credit Support Annex (CSA) je právní dokument upravující podmínky zajištění (credit support) pro transakce s deriváty.

Zůstatková hodnota nesplacených hypotečních zástavních listů držených třetími stranami:

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Hypoteční zástavní listy v zůstatkové hodnotě	1 294	1 948
Celkem	1 294	1 948

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

Ostatní emitované dluhové cenné papíry

Banka vydala nepodřízené preferenční dluhopisy ve výši 1 500 mil. Kč a 100 mil. EUR. Dluhopisy jsou denominovány v eurech a českých korunách. Vypořádání eurové tranše proběhlo 3. února 2022 a korunové tranše 15. prosince 2022.

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

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

Zůstatková hodnota nesplacených ostatních dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Ostatní emitované dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	3 615	3 572
Celkem	3 615	3 572

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

8.15 Podřízené závazky

Emitované podřízené dluhové cenné papíry

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

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

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

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

Zůstatková hodnota nesplacených podřízených dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podřízené dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	4 672	4 687
Celkem	4 672	4 687

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

Podřízené vklady

V druhém čtvrtletí roku 2023 Banka posílila svůj kapitál a způsobilé závazky prostřednictvím nabídky podřízených vkladů. Banka přijala podřízené vklady ve výši 2,8 miliardy Kč. Délka podřízeného vkladu je pět let s garantovanou úrokovou sazbou 7 procent po celou dobu trvání. K 30. červnu 2023 jsou tyto vklady součástí Tier 2 kapitálu Banky definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti (kap. 8.19.1).

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podřízené vklady v zůstatkové hodnotě	2 829	0
Celkem	2 829	0

8.16 Právní rizika

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

8.16.1 Právní spory

Skupina se neúčastní žádných významných právních sporů.

8.17 Vykazování podle segmentů

Skupina má následující provozní segmenty: Komerční segment, Retailový segment a Treasury/Ostatní. Detailní popis segmentů je v poslední roční účetní 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. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 203	1 878	2 293	5 374
Náklady na úroky a podobné náklady	-522	-2 350	-335	-3 207
Čistý výnos z poplatků a provizí	150	516	-3	663
Výnosy z dividend	0	0	0	0
Čistý zisk z finančních operací	53	128	7	188
Ostatní provozní výnosy	1	9	0	10
Provozní výnosy celkem	885	181	1 962	3 028
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-33	-113	0	-146
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	852	68	1 962	2 882
Provozní náklady celkem				-1 372
Zisk za účetní období před zdaněním				1 510
Daň z příjmů				-247
Zisk za účetní období po zdanění				1 263

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

Pololetí končící 30. 6. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 331	3 706	4 192	10 229
Náklady na úroky a podobné náklady	-975	-4 386	-670	-6 031
Čistý výnos z poplatků a provizí	302	984	-7	1 279
Výnosy z dividend	0	0	1	1
Čistý zisk z finančních operací	102	246	23	371
Ostatní provozní výnosy	6	17	0	23
Provozní výnosy celkem	1 766	567	3 539	5 872
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-31	1	0	-30
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	1 735	568	3 539	5 842
Provozní náklady celkem				-2 917
Zisk za účetní období před zdaněním				2 925
Daň z příjmů				-447
Zisk za účetní období po zdanění				2 478

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

Aktiva a závazky podle segmentu:

30. 6. 2023 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Aktiva segmentu celkem	93 198	186 542	144 089	423 829
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	84 592	183 435	0	268 027
Závazky segmentu celkem	87 437	285 264	21 647	394 348

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

8.18 Spřízněné strany

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

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

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

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

Mezi spřízněnými stranami byly realizovány následující transakce:

30. 6. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	36	36
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	51	0	0	51
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	424	0	0	424
Závazky vůči klientům	17	0	23	40
Závazky vůči bankám	313	0	0	313
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	60	0	0	60
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	143	0	0	143

* Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

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

* Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 30. 6. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčové členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-4	0	0	-4
Výnosy z úroků a podobné výnosy	67	0	0	67
Výnosy z poplatků a provizí	2	0	0	2
Náklady na poplatky a provize	-5	0	0	-5
Čistý zisk z finančních operací	-116	0	0	-116
Provozní náklady	-12	-6	-51	-68
Výnosy z dividend	0	0	0	0

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčové 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
Výnosy z poplatků a provizí	1	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-1	0	0	-1
Čistý zisk z finančních operací	130	0	0	130
Provozní náklady	108	-5	-28	75
Výnosy z dividend	0	0	0	0

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Pololetí končící 30. 6. 2023 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčové členové managementu* a dozorčí rady	Celkem
Náklady na úroky a podobné náklady	-6	0	0	-6
Výnosy z úroků a podobné výnosy	121	0	0	121
Výnosy z poplatků a provizí	3	0	0	3
Náklady na poplatky a provize	-7	0	0	-7
Čistý zisk z finančních operací	-183	0	0	-183
Provozní náklady	-22	-14	-74	-109
Výnosy z dividend	0	1	0	1

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Pololetí končící 30. 6. 2022 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčové 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
Výnosy z poplatků a provizí	1	0	0	1
Náklady na poplatky a provize	-3	0	0	-3
Čistý zisk z finančních operací	221	0	0	221
Provozní náklady	94	-11	-85	-2
Výnosy z dividend	0	1	0	1

* Zahnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

8.19 Řízení rizik

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

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

8.19.1 Řízení kapitálu

Výše regulatorního kapitálu a jeho složek a kapitálová přiměřenost:

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Regulatorní kapitál	33 811	30 944
Tier 1	26 371	26 342
Tier 2	7 440	4 602
RWA	171 417	171 718
z toho úvěrové riziko	151 850	153 601
z toho operační riziko	19 039	17 435
z toho CVA	527	681
z toho Obchodní kniha	1	1

Kapitálová přiměřenost (%)	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Hustota RWA*	39,9 %	43,4 %
Kapitálový poměr CET1	15,4 %	15,3 %
Kapitálový poměr Tier 1	15,4 %	15,3 %
Celkový kapitálový poměr (CAR)	19,7 %	18,0 %

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

Rámcem pro řízení kapitálu zahrnuje sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti v souladu s pravidly Basel III kodifikovanými v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění (dále jen „CRR“), směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, v platném znění (dále jen „CRD“), a směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, v platném znění (dále jen „BRRD“), a příslušných prováděcích a navazujících předpisech. V květnu 2019 byl tento evropský regulatorní rámec zásadně revidován přijetím tzv. bankovního balíčku (Banking Package), který zahrnoval mimo jiné i novelizace CRR (dále „CRR II“) ²², CRD (dále „CRD V“) ²³ a BRRD (dále „BRRD II“) ²⁴. Regulatorní rámec v českém právním řádu dále tvoří

²² 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 způsobily 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.

²³ 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.

²⁴ 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.

zejména zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb., v platném znění, a zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, v platném znění (dále „Zákon o řešení krize na finančním trhu“).

Pro výpočet regulatorního kapitálového požadavku k úvěrovému riziku na individuálním i konsolidovaném základě používá Banka standardizovaný přístup. Pro výpočet regulatorního kapitálového požadavku k operačnímu riziku na individuálním základě používala Banka v roce 2022 alternativní standardizovaný přístup, od roku 2023 Banka začala používat standardizovanou metodu. Standardizovaná metoda se používá k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku na konsolidovaném základě pro zbývajících členy Skupiny. Banka provádí výpočet regulatorního kapitálového požadavku k tržnímu riziku Obchodní knihy od třetího čtvrtletí 2018.

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

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

Nová výše proticyklické kapitálové rezervy 2,25 % snížila od 1.července 2023 o 0,25 % i celkový regulatorní kapitálový požadavek Banky na individuálním (z 13,0 % na 12,75 %) i konsolidovaném (z 15,6 % na 15,35 %) základě.

²⁵ Ačkoliv kapitálový požadavek dle Pilíře II byl stanoven pouze na konsolidovaném základě, jeho hodnota byla použita pro stanovení MREL požadavku na individuálním základě.

8.19.2 Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty

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

30. 6. 2023		Úvěry a pohledávky za bankami				Úvěry a pohledávky za klienty			
mil. Kč		Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI Celkem
Výkonné před datem splatnosti		55 109	0	0	55 109	246 746	15 503	0	33 262 282
Výkonné po datu splatnosti*		0	0	0	0	3 690	3 242	0	6 6 938
Výkonné celkem		55 109	0	0	55 109	250 436	18 745	0	39 269 220
Nevýkonné celkem		0	0	0	0	0	0	3 552	19 3 571
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota		55 109	0	0	55 109	250 436	18 745	3 552	58 272 791
Individuální opravné položky		0	0	0	0	0	0	-49	0 -49
Portfoliové opravné položky		0	0	0	0	-1 501	-1 519	-1 726	31 -4 715
Opravné položky celkem		0	0	0	0	-1 501	-1 519	-1 775	31 -4 764
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota		55 109	0	0	55 109	248 935	17 226	1 777	89 268 027

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

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

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

8.19.3 Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty

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

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2023					Pololetí končící 30. 6. 2023				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	738	1 228	1 326	-25	3 267	747	1 323	1 464	-24	3 510
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	60	27	3	0	90	114	53	10	-1	176
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-30	-33	-51	1	-113	-60	-69	-199	3	-325
Převod do (z) Fáze 1	156	-141	-15	0	0	520	-483	-37	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-11	78	-67	0	0	-71	248	-177	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-5	-100	105	0	0	-8	-214	222	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-166	129	158	-3	118	-500	330	320	-4	146
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-149	1	-148	0	0	-293	0	-293
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci období	742	1 188	1 310	-26	3 214	742	1 188	1 310	-26	3 214

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	-21	-199	220	0	0	-36	-254	290	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-148	-139	162	-8	-133	-279	-243	365	-10	-167
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-268	0	-268	0	0	-295	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

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

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2023					Pololetí končící 30. 6. 2023				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	730	342	475	-5	1 542	699	347	557	-5	1 598
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	133	6	6	0	145	209	9	14	0	232
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-8	-10	-10	0	-28	-18	-16	-93	0	-127
Převod do (z) Fáze 1	33	-27	-6	0	0	121	-109	-12	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-9	23	-14	0	0	-27	61	-34	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-2	-14	16	0	0	-4	-54	58	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-120	11	30	0	-79	-219	93	88	0	-38
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-32	0	-32	0	0	-113	0	-113
Úpravy o kurzové rozdíly	2	0	0	0	2	-2	0	0	0	-2
Stav na konci období	759	331	465	-5	1 550	759	331	465	-5	1 550

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	-1	5	0	0	-9	-35	44	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-112	32	63	0	-17	-231	47	91	0	-93
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-33	0	-33	0	0	-89	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

8.19.4 Členění opravných položek podle typu úvěru a fází

30. 6. 2023 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	742	1 188	1 310	-26	3 214
Spotřebitelské půjčky	530	777	1 015	-23	2 299
Hypotéky	111	314	203	-3	625
Kreditní karty a Kontokorenty	73	70	61	0	204
Úvěry na financování vozidel a Finanční leasing	27	27	22	0	76
Ostatní	1	0	9	0	10
Komerční úvěry	759	331	465	-5	1 550
Investiční úvěry	233	37	21	-5	286
Provozní úvěry	215	33	25	0	273
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení a Finanční leasing	86	46	100	0	232
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	222	209	309	0	740
Financování skladů a Ostatní	3	6	10	0	19
Opravné položky k úvěrům celkem	1 501	1 519	1 775	-31	4 764
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	21	0	0	0	21
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 522	1 519	1 775	-31	4 785
Finanční záruky	11	1	0	0	12
Úvěrové přísliby – Retail	43	16	0	0	59
Úvěrové přísliby – Komerční	30	4	0	0	34
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	84	21	0	0	105

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

8.19.5 Pokrytí nevýkonných úvěrů a pohledávek

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Retail	2 771	2 852
Komerční	800	937
Nevýkonné pohledávky celkem	3 571	3 789

mil. Kč	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Retail	1 310	1 467
Komerční	465	557
Opravné položky k nevýkonným pohledávkám celkem	1 775	2 024

%	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Retail	116,0 %	123,1 %
Komerční	193,8 %	170,5 %
Pokrytí nevýkonných pohledávek celkem*	133,4 %	134,8 %

%	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Retail	1,5 %	1,5 %
Komerční	0,9 %	1,1 %
Poměr nevýkonných pohledávek	1,3 %	1,4 %

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

8.19.6 Čisté znehodnocení finančních aktiv

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2023	30. 6. 2022	30. 6. 2023	30. 6. 2022
Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-146	165	-83	260
Tvorba a rozpuštění opravných položek/rezerv k nečerpaným rámcům	10	-5	42	-1
Použití opravných položek na úvěrové ztráty	180	301	406	384
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	10	11	48	19
Odpisy nevymahatelných pohledávek	-186	-305	-415	-395
Změna stavu opravných položek k investičním cenným papírům	0	-1	-3	-1
Změna stavu opravných položek k provozním pohledávkám	0	-3	-3	1
Náklady na vymáhání	-14	-8	-22	-17
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-146	155	-30	250

8.19.7 Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

30. 6. 2023 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění*
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	10 303	0	10 303	0
Derivátové finanční nástroje	652	0	652	2 868
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	52	0	52	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	27	0	27	0
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření	1	0	1	0
Majetkové cenné papíry	1	0	1	0
Investiční cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	80 430	0	80 430	0
Státní a korporátní dluhopisy	80 430	0	80 430	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 731	0	3 731	0
Úrokové swapy	3 697	0	3 697	0
Měnově úrokové swapy	34	0	34	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	-1 147	0	-1 147	0
Úvěry a pohledávky za bankami	55 109	0	55 109	52 108
Běžné účty v bankách	289	0	289	0
Jednodenní vklady v bankách	745	0	745	0
Termínované vklady v bankách splatné do 3 měsíců	565	0	565	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	53 068	0	53 068	52 108**
Poskytnuté hotovostní zástavy	441	0	441	0
Ostatní	1	0	1	0
Úvěry a pohledávky za klienty	268 027	23 588	291 615	174 177
Schválené kontokorenty a kreditní karty	2 219	4 399	6 618	0
Spotřebitelské úvěry	47 150	276	47 426	2 810
Hypotéky	131 570	3 563	135 133	129 910
Komerční úvěry	74 532	15 034	89 566	39 197
Finanční leasing automobilů, strojů a zařízení	417	0	417	361
Komerční	417	0	417	361
Retail	0	0	0	0
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 139	316	12 455	1 899
Komerční	9 643	316	9 959	1 899
Retail	2 496	0	2 496	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 078	2 078	297
Vystavené akreditivy	0	6	6	1
Zbývající aktiva	6 671	0	6 671	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. června 2023 v částce 0 mil. Kč byly převedeny jako zajištění repo obchodů (31. prosinec 2022: 0 mil. Kč).

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

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

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

8.20 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

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

mil. Kč	30. 6. 2023		31. 12. 2022	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	10 303	10 303	12 467	12 467
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě*	80 430	72 039	57 879	47 538
Úvěry a pohledávky za bankami	55 109	55 109	37 886	37 886
Úvěry a pohledávky za klienty	268 027	255 446	268 752	254 681
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
Závazky vůči bankám	7 707	7 674	5 953	5 899
Závazky vůči klientům	368 177	368 177	334 251	334 251
Hypoteční zástavní listy	1 294	1 295	1 948	1 939
Ostatní emitované dluhové cenné papíry	3 615	3 924	3 572	3 905
Podřízené dluhové cenné papíry	4 672	4 400	4 687	4 313
Podřízené vklady	2 829	2 829	0	0

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

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

mil. Kč	30. 6. 2023			31. 12. 2022		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA						
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	652	0	0	761	0
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	27	0	0	46
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	25	0	0	25
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	0	0	1	0	0	1
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	3 731	0	0	4 942	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	-1 147	0	0	-2 090
FINANČNÍ ZÁVAZKY						
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	631	0	0	747	0
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	1 545	0	0	845	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	-169	0	0	-438

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

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

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

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

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

Analýza pohybu finančních aktiv a závazků 3. úrovně:

mil. Kč	Stav ke dni 1. 1. 2023	Nákupy / prodeje za období	Zisky a ztráty za období zaúčtované do zisku a ztráty	Zisky a ztráty za období zaúčtované v OCI	Stav ke dni 30. 6. 2023
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	71	-23	4	0	52
Celkem	72	-23	4	0	53

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

8.21 Následné události

Po 30. červnu 2023 nenastaly žádné události, které by na tuto konsolidovanou mezitímní zprávu měly významný dopad.

9 Prohlášení vedení

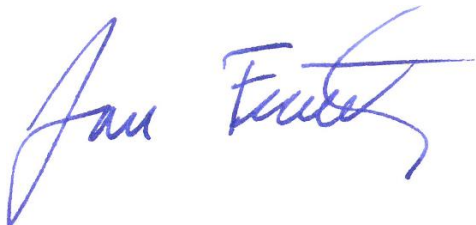
Níže podepsané odpovědné osoby emitenta prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává zkrácený soubor konsolidované účetní závěrky věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, tj. zpráva obsahuje popis důležitých událostí,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

V Praze dne 26. července 2023

Za představenstvo:



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



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

10 Alternativní výkonnostní ukazatele

V této konsolidované mezitímní finanční zprávě jsou uvedeny některé finanční údaje a ukazatele, jež nejsou vypočteny v souladu s žádným účetním standardem, a které tedy stojí mimo ukazatele účetních standardů a představují alternativní výkonnostní ukazatele podle Obecných pokynů k Alternativním výkonnostním ukazatelům vydaných European Securities and Markets Authority. Těmito finančními údaji a ukazateli jsou čistá úroková marže, čisté neúrokové výnosy, čisté NPL pokrytí, dividendový výnos, historické NPL, hmotný kapitál, LCR, likvidní aktiva, náklady na financování, náklady na riziko, návratnost průměrných aktiv, nová produkce/nové objemy, NPL/nevýkonné úvěry, celkové NPL pokrytí, NPL poměr, očištěné náklady na financování, očištěné náklady na riziko, očištěné vklady klientů, očištěný poměr úvěrů k vkladům, online prodeje/produkce/objemy, operační riziko, oportunistické repo transakce, poměr nákladů k výnosům, poměr úvěrů k vkladům, přebytná likvidita, přebytný 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 s CRR).
č.	Číslo
Čistá aktiva generující úrokový výnos	Pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank, investiční cenné papíry, pohledávky za bankami a úvěry a pohledávky za klienty
Čistá úroková marže / NIM (% průměrného zůstatku aktiv generujících úrokový výnos)	Poměr čistého úrokového výnosu na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos. MONETA používá ukazatel čisté úrokové marže, protože tento ukazatel představuje primární míru ziskovosti mezi aktivy generujícími úrok (zejména půjčky klientům) a závazky zatíženými úroky (zejména depozita) v relativním vyjádření k průměrné výši úročených aktiv.
Čisté NPL pokrytí	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevykonným pohledávkám na celkových nevykonných pohledávkách (NPL). MONETA používá ukazatel čistého NPL pokrytí pro vyjádření míry pokrytí portfolia úvěrů ve Fázi 3 opravnými položkami vytvořenými k úvěrům ve Fázi 3.
Čisté úvěry za klienty	Čisté úvěry a pohledávky za klienty
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy v daném období. MONETA používá ukazatel čistého neúrokového výnosu, protože je to důležitá metrika pro posuzování a kontrolu rozmanitosti výnosů.
Čistý zisk / zisk po zdanění / vykázaný zisk po zdanění	Zisk za účetní období po zdanění, a to na konsolidované bázi, pokud není uvedeno v této zprávě jinak.
ČNB	Česká národní banka
ČOI	Česká obchodní inspekce
FVTOCI	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (Financial assets measured at fair value through other comprehensive income)
FVTPL	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (Financial assets measured at fair value through profit or loss)
HDP	Hrubý domácí produkt
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
HTC	Držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků
HTCS	Držení za účelem inkasa smluvních peněžních toků nebo prodeje
Hustota rizikově vážených aktiv nebo Hustota RWA	Poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům
Hypoteční banka	Wüstenrot hypoteční banka a.s.
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (International Financial Reporting Standards) vydané Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), Mezinárodní účetní standardy (IAS) přijaté Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), Stálým interpretačním výborem (SIC) a Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví (IFRIC), přijaté nebo vydané Výborem pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví a přijaté Nařízením Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu

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

NPL pokrytí / celkové pokrytí nevýkonných úvěrů / celkové NPL pokrytí	Poměr (vyjádřený v procentech) celkových opravných položek k nevýkonným pohledávkám v hrubé účetní hodnotě. MONETA používá ukazatel NPL pokrytí, jelikož ukazuje, do jaké míry je její úvěrové portfolio ve Fázi 3 kryto celkovými opravnými položkami vytvořenými pro krytí úvěrových ztrát.
NPL poměr / poměr nevýkonných pohledávek	Poměr (vyjádřený v procentech) nevýkonných pohledávek k celkovým pohledávkám v hrubé účetní hodnotě. MONETA používá NPL poměr, protože je to klíčový ukazatel kvality portfolia a umožňuje porovnání s trhem.
Obchodní kniha	Pozice zahrnované do obchodního portfolia ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 v platném znění (čl. 4 odst. 86).
OCI	Ostatní úplný výsledek hospodaření
Očištěné vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel k vyjádření vkladů klientů očištěných od repo operací a CSA.
Očištěný poměr úvěrů k vkladům	Očištěný poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši k závazkům za klienty bez zahrnutí repo operací a CSA.
Online / plně online generované nové objemy/prodeje	Nové objemy/prodeje pocházející z produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno v online prodejních kanálech a provedeno prostřednictvím online kanálů nebo na pobočkách; plně online generované objemy/prodeje = prodeje produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno nebo i plně provedeno online; zřízení online = prodeje produktů, jejichž zřízení bylo zahájeno v online prodejních kanálech a dokončeno na pobočce. MONETA používá online prodeje / produkci / nové objemy, jelikož odráží produkci digitálních online distribučních kanálů Skupiny.
Podnikatelé a malé firmy	Podnikatelé a malé firmy s ročním obratem do 60 milionů Kč
Poměr nákladů k výnosům	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu celkových provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období. MONETA používá ukazatel poměru nákladů k výnosům, protože představuje nákladovou efektivitu v relativním pojetí vůči generovaným výnosům.
Poměr úvěru k vkladům	Poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl čisté hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty ke vkladům klientů. MONETA používá ukazatel poměru úvěrů k vkladům, protože tato metrika je používána vedením Skupiny pro měření úrovně likvidity.
Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících úrokový výnos	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos za dané období
Průměrný zůstatek čistých úvěrů (a pohledávek) za klienty	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku úvěrů a pohledávek za klienty v daném období
Průměrný zůstatek závazků vůči klientům a závazků vůči bankám	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku závazků vůči klientům a závazků vůči bankám za dané období
Přebytečný kapitál	Kapitál převyšující cílovou výši kapitálové přiměřenosti stanovené vedením společnosti.
Přepočtený počet zaměstnanců / FTE	Přepočtený počet zaměstnanců na konci období.
Q	Čtvrtletí (kvartál)
Regulační kapitál	CET1 (vypočtený dle CRR)
Rizikově očištěné provozní výnosy	Celkové provozní výnosy mínus tvorba/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám
RWA / riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
Skupina nebo MONETA	Banka a její konsolidované dceřiné společnosti
SME	Podniky s ročním obratem od 60 milionů Kč
Stavební spořitelna	MONETA Stavební Spořitelna, a.s.
Tis.	Tisíc/e
Vklady klientů	Závazky vůči klientům
Výkonné pohledávky v hrubé výši	Výkonné pohledávky (Performing Receivables) – pohledávky kategorizované jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek a v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb.
Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty k průměrné čisté hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty.

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