

Povinně uveřejňovaná informace
ZVEŘEJNĚNÍ VNITŘNÍ INFORMACE

MONETA Money Bank, a.s.

**Konsolidovaná mezitímní finanční
zpráva za období šesti měsíců
končící 30. června 2025**

Obsah

1	Prohlášení	3	8.19.1	Řízení kapitálu	33
2	Dopis CEO	4	8.19.2	Kategorizace úvěrů a pohledávek za bankami a klienty	35
3	Hlavní výkonnostní ukazatele	8	8.19.3	Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty	36
4	Makroekonomické prostředí	9	8.19.4	Členění opravných položek podle typu úvěru a fází	39
5	Výsledky Skupiny.....	10	8.19.5	Krytí nevýkonných úvěrů a pohledávek 40	
5.1	Obchodní výsledky	10	8.19.6	Čisté znehodnocení finančních aktiv ...	40
5.2	Finanční výsledky.....	10	8.19.7	Maximální expozice vůči úvěrovému riziku.....	41
5.3	Výhled na rok 2025 a rizika	11	8.20	Reálná hodnota finančních aktiv a závazků	43
6	Základní údaje o MONETA Money Bank, a.s.	12	8.21	Následné události	44
7	Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaná).....	14	9	Prohlášení vedení.....	45
7.1	Konsolidovaný mezitímní výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)	14	10	Alternativní výkonnostní ukazatele.....	46
7.2	Konsolidovaný mezitímní výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2025 (neauditovaný).....	15	11	Definice	49
7.3	Konsolidovaný mezitímní výkaz o změnách vlastního kapitálu za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)	16			
7.4	Konsolidovaný mezitímní výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)	17			
8	Příloha neauditované konsolidované mezitímní účetní závěrky	19			
8.1	Účetní jednotka	19			
8.2	Východiska pro sestavení účetní závěrky	19			
8.3	Používání úsudků a odhadů.....	19			
8.4	Významné účetní metody a pravidla	19			
8.5	Konsolidační celek	20			
8.6	Výplata dividendy	21			
8.7	Čistý výnos z úroků	21			
8.7.1	Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků	22			
8.8	Čistý výnos z poplatků a provizí.....	24			
8.9	Celkové provozní náklady.....	24			
8.10	Investiční cenné papíry.....	25			
8.11	Úvěry a pohledávky za bankami	25			
8.12	Úvěry a pohledávky za klienty	25			
8.13	Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům	26			
8.14	Emitované dluhové cenné papíry	26			
8.15	Podřízené závazky	27			
8.16	Právní rizika	28			
8.16.1	Právní spory	28			
8.17	Vykazování podle segmentů.....	28			
8.18	Spřízněné strany	31			
8.19	Řízení rizik	33			

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. („Banka“) a jejích konsolidovaných dceřiných společností („Skupina“ nebo „Skupina 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 nespolehnuli 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 ve výši 15,25 % (hodnota platná od 1. ledna 2025). Uvedený interní cíl kapitálové přiměřenosti však není pro Skupinu právně závazný a může být měněn na základě průběžného přehodnocování ze strany představenstva Banky s ohledem na dosažené obchodní výsledky a potřeby rozvoje společnosti.

Hlavní předpoklady pro prognózy budoucího vývoje

Při přípravě výhledu pro roky 2025–2029¹ učinila Skupina MONETA řadu ekonomických, tržních, provozních a regulačních předpokladů kvantitativního i úsudkového charakteru. Tyto předpoklady zahrnují následující:

- HDP v roce 2025 vzroste o 2,4 %² a poté zrychlí růst na 2,4 %–2,5 %³ ročně.
- 1M PRIBOR poklesne na 3,1 % v letech 2026 až 2029³.
- Portfolio hrubých výkonných úvěrů poroste tempem 5,2 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2029.
- Klientské vklady porostou tempem 2,7 % CAGR v pětiletém období do konce roku 2029.

Údaje získané od třetích stran

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

¹ Pětiletý výhled publikovaný 31. ledna 2025.

² Interní předpoklad na základě makroekonomické předpovědi ČNB z listopadu 2024 na <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/zpravy-o-menove-politice/Zprava-o-menove-politice-podzim-2024/>.

³ Na základě interní prognózy.

2 Dopis CEO

Vážení akcionáři,

s potěšením vám mohu oznámit, že se nám v první polovině roku dařilo dobře. Než se však s vámi podělím o podrobnosti týkající se našich obchodních a finančních výsledků, dovoluji mi nejprve shrnout klíčové události z prvního pololetí.

V oblasti správy a řízení akcionáři na valné hromadě konané dne 24. dubna schválili všechny body programu. Dne 21. května byla vyplacena dividenda ve výši 10 Kč na akcii, což představuje celkovou částku 5,1 miliardy Kč vyplacenou našim akcionářům. S účinností od 29. dubna byl pan Miroslav Singer znovuzvolen členem dozorčí rady na čtyřleté funkční období. V květnu navíc zvolili do dozorčí rady své zástupce i naši zaměstnanci. Na čtyřleté období byly zvoleny paní Klára Escobar, ředitelka lidských zdrojů, paní Monika Kalivodová, senior manažerka pro vymáhání pohledávek, a paní Lucie Sehnalová, ombudsmanka pro zaměstnance a klienty.

V rámci našich obchodních aktivit jsme v květnu spustili reklamní kampaň na podporu produktu hypotéky, kterou považujeme za nejvýhodnější na trhu. Nabízíme úrokovou sazbu 3,99 procenta s fixací na tři nebo pět let a financování až do výše 80 procent hodnoty nemovitosti. Věříme, že tato nabídka představuje atraktivní řešení pro zájemce o vlastní bydlení. Kromě toho je součástí nabídky také jednorázová odměna ve výši 7 000 Kč pro klienty, kteří čerpání hypotéky ukončí do šesti měsíců od podpisu smlouvy. Kampaň byla zahájena na začátku května a potrvá do 31. července.

V oblasti distribuce produktů třetích stran představují investiční fondy a pojistné produkty již několik čtvrtletí významnou a rychle rostoucí součást našeho podnikání. V reakci na tento vývoj navyšujeme kapacity v oblasti investičních fondů a rozšiřujeme náš specializovaný tým certifikovaných bankéřů z 53 na 65. Zároveň zvažujeme vytvoření specializované distribuční sítě zaměřené výhradně na nabídku pojistných produktů. V roce 2024 jsme od České národní banky (ČNB) obdrželi licenci pro poskytování investičního poradenství. A za tímto účelem jsme společně se skupinou Generali založili společnost MONETA Investments ICAV, registrovanou v irském Dublinu. ICAV (Irish Collective Asset-Management Vehicle) je právní forma společnosti zastřešující investiční fondy určené retailovým investorům. Věříme, že prostřednictvím této platformy nabídneme od září našim klientům širší škálu investičních produktů a příležitostí.



Dále bych se rád krátce zaměřil na naši pobočkovou síť. Neustále sledujeme a vyhodnocujeme její efektivitu a ziskovost, přičemž se zároveň snažíme být co nejbližší našim klientům a poskytovat jim špičkové služby v moderním a příjemném prostředí. V prvních šesti měsících letošního roku jsme otevřeli jednu novou pobočku, čtyři jsme zmodernizovali nebo zrekonstruovali a tři jsme uzavřeli. V současnosti provozujeme 122 poboček po celé České republice a plánujeme, že i v příštím roce pobočkovou síť dále přehodnotíme a v případě potřeby rozhodneme o uzavření dalších poboček.

V neposlední řadě také pečlivě sledujeme efektivitu a týmovou spolupráci. V této oblasti jsme od doby pandemie průběžně vyhodnocovali možnost práce z domova a dospěli jsme k závěru, že má negativní dopad na naši produktivitu i součinnost týmů. Z tohoto důvodu postupně snižujeme počet dní, kdy mohou zaměstnanci pracovat z domova. Od 1. ledna 2026 omezíme možnost vzdálené práce na čtyři dny v měsíci. Uvědomujeme si, že tento krok nebude populární a snadný, ale považujeme jej za nezbytný.

Nyní mi dovoluji krátce okomentovat naše prodejní úspěchy za první polovinu roku.

Objemy nově poskytnutých úvěrů byly vyšší než v loňském roce – objem nových hypotečních úvěrů meziročně vzrostl o 33,3 procenta na 9 miliard Kč, spotřebitelských úvěrů o 17,2 procenta na 11,6 miliardy Kč, investičních úvěrů o 31,1 procenta na 8,8 miliardy Kč a úvěrů pro živnostníky a malé firmy o 39,3 procenta na 4 miliardy Kč.

Celkové úvěrové portfolio od začátku roku vzrostlo o 2,8 procenta na 284 miliard Kč, přičemž se obzvláště dařilo portfoliu úvěrů pro živnostníky a malé firmy, které od konce loňského roku vzrostlo o výrazných 12,7 procenta na 18,3 miliardy Kč.

Celkový objem klientských vkladů se zvýšil o 1,9 procenta na 438 miliard Kč.

V digitální oblasti jsme představili řadu inovací napříč našimi digitálními kanály, a to s mimořádným důrazem na ochranu klientů před podvody. Investovali jsme do vzdělávání našich klientů v oblasti bezpečnosti prostřednictvím mediálních kampaní, jejichž cílem je zvýšit povědomí o tom, jak chránit své finance. Identifikovali jsme způsoby, jak cíleně zasahovat proti osobám, přes které se podvodné transakce uskutečňují. Zavedli jsme rovněž proces pro pozdržení vybraných plateb a následnou komunikaci s klientem za účelem objasnění důvodu takové transakce. Od začátku tohoto měsíce jsme také na úvodní obrazovky mobilní aplikace Smart Banka a internetového bankovníctví přidali tzv. „kill button“ – tlačítko, které klientům umožní okamžitě a jednoduše zablokovat přístup ke všem bankovním účtům a platebním kartám v případě podezřelé aktivity nebo podezření na napadení účtu. V této aktivitě chceme i nadále pokračovat, abychom neustále našim klientům poskytovali bezpečné a spolehlivé bankovní služby.

Pokud jde o finanční a obchodní stránku, výsledky za první pololetí jsou v souladu s našimi očekáváními, kdy jsme dosáhli čistého zisku ve výši 3,1 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 14,4 procenta. Jsme tedy na dobré cestě doručit a případně i překonat náš výhled čistého zisku pro rok 2025 o 300–400 milionů Kč.

EKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Inflace v červnu dosáhla 2,9 procenta, přičemž její růst byl zapříčiněn především vyššími cenami potravin a služeb, které byly částečně kompenzovány poklesem cen pohonných hmot. ČNB aktualizovala svou prognózu inflace pro rok 2025 na 2,5 procenta, což je mírné navýšení oproti předchozímu odhadu ve výši 2,4 procenta. Guvernér ČNB Aleš Michl veřejně prohlásil, že centrální banka bude v boji proti inflaci „velmi přísná“, a varoval, že úrokové sazby mohou

zůstat na vyšší úrovni i v dohledné budoucnosti. A skutečně – zatímco ČNB na začátku května snížila svou dvoutýdenní repo sazbu ze 3,75 procenta na 3,5 procenta, bankovní rada na svém jednání dne 25. června jednomyslně rozhodla ponechat klíčovou sazbu beze změny na úrovni 3,5 procenta. Dlouhodobý inflační cíl ČNB zůstává i nadále na úrovni 2 procent.

Hrubý domácí produkt České republiky vzrostl v prvním čtvrtletí letošního roku o 2,4 procenta, a to zejména díky spotřebě domácností. Podle údajů Českého statistického úřadu činil meziroční růst průměrné nominální mzdy v prvním čtvrtletí 2025 celkem 6,7 procenta, což je vzhledem k aktuální inflaci i k historickým trendům vysoká hodnota. Česká republika má otevřenou, na obchod orientovanou ekonomiku, která je do značné míry závislá na zahraniční poptávce. Ta však zůstává slabá, především kvůli útlumu evropského průmyslu, zejména automobilového sektoru. Prognóza ČNB pro růst HDP za celý rok 2025 zůstává na úrovni 2 procent.

Schodek státního rozpočtu zaznamenal meziroční zlepšení o 26,2 miliardy Kč a ke konci června činil 152 miliard Kč oproti plánovanému celoročnímu schodku ve výši 241 miliard Kč. Podle ministerstva financí bylo zlepšení způsobeno především 5,7procentním nárůstem příjmů, a to díky vyššímu výběru daní a pojistného. Tento vývoj více než vykompenzoval 2,5procentní růst celkových výdajů.

Nyní se budu věnovat našim finančním a obchodním výsledkům za první pololetí tohoto roku.

FINANČNÍ VÝSLEDKY

Za první pololetí jsme vykázali čistý zisk ve výši 3,1 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 14,4 procenta. Tento výsledek byl podpořen solidními provozními výnosy, stabilními náklady a náklady na riziko, které se vyvíjely v souladu s naším výhledem.

Naše provozní výnosy dosáhly 6,8 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 9,1 procenta. Čistý úrokový výnos vzrostl o 13,7 procenta na 4,8 miliardy Kč, především díky nižším nákladům na financování v důsledku poklesu tržních sazeb a také obnovené produkci poskytovaných nových úvěrů. Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl o 11,7 procenta na 1,7 miliardy Kč. Výnosy z prodeje produktů třetích stran se zvýšily o 4,7 procenta na 989 milionů Kč, především díky distribuci produktů investičních fondů.

Provozní náklady byly v souladu s očekáváními a dosáhly výše 2,9 miliardy Kč, což představuje meziroční

nárůst o 1,2 procenta. Tento růst byl způsoben především vyššími správními náklady, které však byly kompenzovány nižšími regulačními poplatky a nižšími personálními náklady.

Náklady na riziko dosáhly za první pololetí výše 268 milionů Kč, což odpovídá 19 bazickým bodům průměrného portfolia úvěrů v čisté výši, a jsou tak v rámci námi stanoveného výhledu 15–35 bazických bodů. Podíl nevýkonných úvěrů (NPL) klesl na nové historické minimum ve výši 1,2 procenta, a to díky pokračující dobré platební disciplíně našich klientů a realizovaným prodejům nevýkonných úvěrů. V první polovině roku 2025 jsme opět realizovali prodej balíku nevýkonných úvěrů, který vygeneroval dodatečný výnos ve výši 54 milionů Kč.

Efektivní daňová sazba za sledované období činila 15,2 procenta, což je v souladu se zveřejněným výhledem.

Během uplynulých šesti měsíců jsme udrželi silnou a zdravou bilanční sumu, která k 30. červnu dosáhla výše 503 miliard Kč. Stabilitu naší bilanční sumy i nadále podporují klientské vklady, které zůstávají stabilní a vykazují mírný růst.

A v neposlední řadě si i nadále udržujeme silnou kapitálovou pozici s ukazatelem kapitálové přiměřenosti na úrovni 18,53 procenta k 30. červnu.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY

V prvním pololetí letošního roku vzrostlo naše výkonné úvěrové portfolio v hrubé výši o 2,8 procenta na 284 miliard Kč, a to především díky segmentu komerčních úvěrů pro živnostníky a malé firmy, kde i nadále pokračoval růst nových objemů.

Retailové úvěry vzrostly o 1,4 procenta na 186 miliard Kč, a to díky vyšším novým objemům, jak jsem již zmínil v úvodu tohoto dopisu. Portfolio hypotečních úvěrů vzrostlo o 1,9 procenta na 133 miliard Kč a portfolio spotřebitelských úvěrů se zvýšilo o 2,2 procenta na 39 miliard Kč. Revolvingové produkty, jako jsou kreditní karty a kontokorenty, klesly v souladu s vývojem na trhu o 6,3 procenta na 2,2 miliardy Kč.

Vyšší dynamiku jsme pak zaznamenali v oblasti komerčního financování. Výše poskytnutých úvěrů vzrostla o 5,6 procenta na 98 miliard Kč, a to jak díky segmentu živnostníků a malých firem, tak i SME. Úvěry pro živnostníky a malé firmy dosáhly výše 18,3 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 12,7 procenta, přičemž nové objemy překonaly

loňské hodnoty a jsou v souladu s naší strategií. Portfolio investičních úvěrů vzrostlo o 6,4 procenta na 53,3 miliardy Kč, zatímco portfolio provozních úvěrů a úvěrů na koupi automobilů zůstalo ve srovnání s koncem roku 2024 stabilní.

Celková výše klientských vkladů dosáhla 438 miliard Kč, což představuje nárůst o 1,9 procenta od začátku roku. Retailové vklady činily celkem 335 miliard Kč a komerční vklady dosáhly celkem 104 miliard Kč.

NÁKLADY NA RIZIKO

Náklady na riziko dosáhly výše 268 milionů Kč, což odpovídá 19 bazickým bodům, a byly tak v souladu s naším výhledem. Většina našich klientů si i nadále udržuje vysokou platební morálku, a proto zůstává míra delikvence a pohledávek po splatnosti nízká napříč celým úvěrovým portfoliem.

Rovněž jsme pokračovali v prodeji nevýkonných úvěrů. V prvním pololetí jsme prodali tyto úvěry v nominální hodnotě 673 milionů Kč, přičemž jsme z této transakce realizovali výnos ve výši 54 milionů Kč. Podíl nevýkonných úvěrů dále klesl na historicky nejnižší úroveň 1,2 procenta, přičemž jejich objem činil 3,5 miliardy Kč.

KAPITÁLOVÁ POZICE

Naše kapitálová pozice zůstala i v prvním pololetí roku 2025 silná. V květnu jsme akcionářům vyplatili dividendu za rok 2024 ve výši 5,1 miliardy Kč, tedy 10 Kč na akcii. Tato výplata neměla žádný dopad na naši kapitálovou pozici.

Regulační kapitál dosáhl k 30. červnu výše 31,1 miliardy Kč a ukazatel kapitálové přiměřenosti činil 18,53 procenta. Naš kapitál nám poskytuje udržitelný základ pro budoucí růst a nadále výrazně převyšuje náš interní cíl pro kapitálovou přiměřenost ve výši 15,25 procenta. Nadbytečný kapitál tak činil ke konci prvního pololetí 5,5 miliardy Kč.

Pokud jde o zisk letošního roku, i nadále tvoříme rezervu ve výši 90 procent našeho konsolidovaného čistého zisku pro budoucí výplatu dividend.

Nyní mi dovolu stručně shrnout některé regulační změny, které vstoupily v platnost v letošním roce. Od 1. ledna vstoupila v platnost nutnost držet rezervu pro krytí systémového rizika ve výši 50 bazických bodů. Zároveň se od stejného data snížil náš kapitálový požadavek v rámci Pilíře II o 30 bazických bodů. Implementace nařízení o kapitálových požadavcích (CRR 3), rovněž s účinností od 1. ledna, měla pozitivní

dopad na naše rizikově vážená aktiva (RWA) – umožnila nám jejich snížení o přibližně 10 miliard Kč, čímž došlo k uvolnění kapitálu ve výši 1,6 miliardy Kč a tím posílení naší kapitálové pozice.

Dne 21. února jsme rovněž obdrželi aktualizaci minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL), který nyní činí 22,35 procenta včetně 1procentní rezervy stanovené vedením. Tento požadavek pohodlně plníme – k 30. červnu činil náš ukazatel MREL 27,8 procenta.

OCENĚNÍ

S hrdostí mohu oznámit, že v prestižní sektorové soutěži Zlatá koruna získala naše mobilní aplikace Smart Banka již popáté v řadě Cenu veřejnosti. Smart Banku má nyní 1,3 milionu uživatelů, a to nejen z řad retailových klientů, ale i rostoucího počtu komerčních klientů, a to díky našemu nepřetržitému zlepšování a rozšiřování služeb.

Zároveň jsme úspěšně obhájili první místo v kategorii Cena podnikatelů za nabídku spořicíh účtů pro živnostníky a malé firmy. Ocenění si odnesl i náš retailový spořicí účet, který obsadil třetí místo a získal bronzovou medaili.

ESG

S potěšením mohu oznámit, že Nadace MONETA Clementia poskytla 2,4 milionu Kč celkem 17 studentům, kteří se ucházeli o podporu v rámci prvního ročníku stipendijního programu, jenž byl vyhlášen v prvním čtvrtletí letošního roku. Nadace MONETA Clementia má navíc k dispozici dalších 2,6 milionu Kč, které budou rozděleny mezi další studenty ve formě stipendií.

Nad rámec toho Nadace MONETA Clementia rozdělila 3 miliony Kč mezi 33 neziskových organizací, které poskytují podporu dětem, dospělým i seniorům.

PODĚKOVÁNÍ KOLEGŮM

Na závěr bych rád jménem představenstva poděkoval všem kolegům za jejich úsilí a nasazení v průběhu prvního pololetí tohoto roku. Nacházíme se v dobré výchozí pozici a jsme dobře připraveni na zbytek letošního roku.

S úctou

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

3 Hlavní výkonnostní ukazatele

	Pololetí končící 30. 6. 2025	Rok končící 31. 12. 2024	Změna
Ziskovost			
Čistá úroková marže ^{4,5,6}	1,9 %	1,9 %	0
Výnosnost portfolia	4,8 %	4,9 %	-10 bps
Náklady na financování ⁷	2,22 %	2,99 %	-77 bps
Náklady na financování klientských vkladů	2,08 %	2,93 %	-85 bps
Náklady na riziko	0,19 %	0,14 %	5 bps
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko	4,6 %	4,8 %	-20 bps
Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy	24,5 %	23,7 %	80 bps
Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy	29,9 %	30,9 %	-100 bps
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	23,4 %	20,4 %	300 bps
Návratnost vlastního kapitálu (RoE)	20,7 %	18,2 %	250 bps
Návratnost průměrných aktiv (RoAA) ⁴	1,2 %	1,2 %	0
Likvidita / Pákové poměry			
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	64,6 %	64,1 %	50 bps
Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva	5,9 %	6,4 %	-50 bps
Poměr vysoce kvalitních likvidních aktiv ke klientským vkladům	40,9 %	43,5 %	-260 bps
Ukazatel krytí likvidity	339,0 %	357,2 %	-1 820 bps
Kapitál			
Celkový kapitál (mil. Kč)	29 863	31 879	-6,3 %
Hmotný kapitál (mil. Kč)	26 493	28 514	-7,1 %
Kapitálová přiměřenost			
Hustota RWA	33,3 %	35,0 %	-170 bps
Kapitálová přiměřenost (CAR)	18,53 %	18,25 %	28 bps
Kapitálová přiměřenost Tier 1	15,04 %	14,46 %	58 bps
Kvalita aktiv			
Poměr úvěrů v selhání	1,2 %	1,3 %	-10 bps
Poměr retailových úvěrů v selhání	1,2 %	1,3 %	-10 bps
Poměr komerčních úvěrů v selhání	1,2 %	1,2 %	0
Čisté krytí úvěrů v selhání	40,7 %	39,5 %	120 bps
Čisté krytí retailových úvěrů v selhání	41,7 %	40,4 %	130 bps
Čisté krytí komerčních úvěrů v selhání	38,8 %	37,7 %	110 bps
Celkové krytí úvěrů v selhání	113,7 %	113,6 %	10 bps
Efektivita			
Poměr nákladů k výnosům	42,3 %	44,3 %	-200 bps
Průměrný počet zaměstnanců za období (FTEs) ⁸	2 461	2 516	-55
Pobočky	122	124	-2
Vlastní a sdílená síť bankomatů ⁹	1 948	1 966	-18

Všechny ukazatele jsou přepočteny na období jeden rok.

⁴ Aktiva generující úrokový výnos zahrnují zatížená aktiva.

⁵ Zahrnuje oportunistické repo operace.

⁶ Zajišťovací deriváty nejsou zahrnuty v kalkulaci aktiv generujících výnos.

⁷ Vklady zahrnují emitované dluhopisy a nezahrnují oportunistické repo transakce a CSA.

⁸ Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit.

⁹ Sdílená bankomatová síť k 30. červnu 2025 zahrnovala celkem 563 bankomatů MONETA, 764 bankomatů Komerční banky, 364 bankomatů Air Bank a 257 bankomatů UniCredit Bank a k 31. prosinci 2024 zahrnovala 557 bankomatů MONETA, 791 bankomatů Komerční banky, 367 bankomatů Air Bank a 251 bankomatů UniCredit Bank.

4 Makroekonomické prostředí

Ve druhém čtvrtletí letošního roku česká ekonomika pokračovala v růstovém trendu. Dařilo se především spotřebitelům, ale postupně začal nabírat dech i výrobní sektor. Ekonomikou však stále citelně cloumá nejistota ohledně budoucího vývoje. Celým čtvrtletím se prolínalo vyjednávání o transatlantických clech a nejistý je i hospodářský výkon Německa. Navzdory těmto faktorům se ve druhém čtvrtletí dařilo, avšak pozitivní vývoj může být oslaben nedávno zavedeným americkým třicetiprocentním clem na evropské zboží.

V prvním čtvrtletí 2025 vzrostl hrubý domácí produkt České republiky mezičtvrtletně o 0,7 % a meziročně pak o 2,4 %¹⁰. Ekonomika byla tažena hlavně konečnou spotřebou domácností. Kladně přispěla i tvorba hrubého fixního kapitálu, zatímco vládní výdaje působily mírně negativně. Zahraniční obchod tentokrát čísla příliš neovlivnil.

Síla českých spotřebitelů je vidět zejména na maloobchodních tržbách, které se v květnu 2025 v porovnání s předchozím rokem zvedly o 5,3 %¹¹. Lépe je na tom i průmyslová produkce, která v květnu meziročně narostla o 2,2 %¹². Prozatím rostou i nové průmyslové zakázky, v květnu meziročně o rovných 5 %, což bylo podpořeno zejména zakázkami ze zahraničí. Silné výkony zaznamenává také stavebnictví, které se v květnu v porovnání s minulým rokem zvýšilo o 11,6 %¹³. To však bylo zčásti ovlivněno nízkou srovnávací základnou a klesající orientační hodnota vydaných stavebních povolení naznačuje, že obrázek není až takto pozitivní.

Jednou z méně akutních bolístek domácí ekonomiky zůstává inflace. Ačkoliv se drží na úrovních v tolerančním pásmu měnové politiky, když v červnu dosáhla hodnoty 2,9 %¹⁴, jednotlivé inflační faktory, umocněné možným dopadem zaváděných cel, nedovolují centrální bance dále uvolnit měnové podmínky. Hlavními inflačními faktory zůstávají ceny potravin a služeb. Ceny pohonných hmot a energií působí opačně, ale jejich efekt postupně vyprchává. Základní úroková sazba České národní banky,

dvoutýdenní repo sazba, tak v průběhu druhého čtvrtletí letošního roku klesla pouze o 25 bazických bodů na současnou úroveň 3,5 %¹⁵.

Trh práce zůstává poměrně stabilní a nezaměstnanost se stále drží na nízkých úrovních. Míra nezaměstnanosti měřená podle metodiky ILO dosáhla v květnu hodnoty 2,8 %¹⁶ a v porovnání s loňským květnem se zvýšila pouze o 3 bazické body. Domácnosti mohou těžit i z přetrvávajícího poměrně svižného růstu mezd, průměrná nominální hrubá měsíční mzda narostla v prvním čtvrtletí meziročně o 6,7 %, v reálném vyjádření pak o 3,9 %¹⁷.

Česká ekonomika si stále zachovává slušný ekonomický výkon. Výkon budoucí je však ohrožen několika faktory, které zvyšují nejistotu, tím pádem se zhmotňují v opatrnosti a váhání. Těmito faktory jsou především válečné konflikty a s tím související geopolitické třenice a dále také nejistota okolo obchodních politik Spojených států. Podle poslední makroekonomické prognózy ČNB by sice naše hospodářství mělo letos růst dvouprocentním tempem a v příštím roce se zvednout o 2,1 %¹⁸, avšak vzhledem k existujícím nejistotám je tento výkon nejistý.

V prvním čtvrtletí roku 2025 se celkové provozní výnosy českého bankovního sektoru zvýšily v meziročním srovnání o 2,2 % na 61,9 miliardy Kč díky růstu čistých úrokových výnosů o 2,6 %. Čisté neúrokové výnosy narostly o 1,3 % meziročně.¹⁹

Čistý zisk celého bankovního sektoru vzrostl meziročně o 5,9 % na 27,4 miliardy Kč, k čemuž přispěly vyšší celkové provozní výnosy a stabilní provozní náklady.¹⁹

Kapitalizace českého bankovního sektoru zůstala silná díky kombinaci obezřetného řízení a dobrých obchodních výsledků. Celková aktiva se v prvním čtvrtletí 2025 meziročně zvýšila o 5,7 % na 11 110 miliard Kč.¹⁹

¹⁰ Zdroj: Český statistický úřad, Čtvrtletní sektorové účty – 1. čtvrtletí 2025.

¹¹ Zdroj: Český statistický úřad, Maloobchod – květen 2025.

¹² Zdroj: Český statistický úřad, Průmysl – květen 2025.

¹³ Zdroj: Český statistický úřad, Stavebnictví – květen 2025.

¹⁴ Zdroj: Český statistický úřad, Indexy spotřebitelských cen – inflace – červen 2025.

¹⁵ Zdroj: Česká národní banka, Rozhodnutí bankovní rady ČNB 7. května 2025 a 25. června 2025.

¹⁶ Zdroj: Český statistický úřad, Míry zaměstnanosti, nezaměstnanosti a ekonomické aktivity – květen 2025.

¹⁷ Zdroj: Český statistický úřad, Průměrné mzdy – 1. čtvrtletí 2025.

¹⁸ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – jaro 2025, vydaná 7. května 2025.

¹⁹ Zdroj: Česká národní banka, ARAD čtvrtletní základní ukazatele o finančním trhu, banky celkem.

5 Výsledky Skupiny

5.1 Obchodní výsledky

Portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši vzrostlo o 2,8 % na 283,7 miliardy Kč k 30. červnu 2025 v porovnání s 31. prosincem 2024.

Portfolio výkonných retailových úvěrů v hrubé výši vzrostlo ve srovnání s 31. prosincem 2024 o 1,4 % na 185,7 miliardy Kč k 30. červnu 2025. Převážná většina tohoto růstu byla tažena růstem výkonných hypotečních úvěrů v hrubé výši, a to o 2,5 miliardy Kč na 132,7 miliardy Kč, a spotřebitelských úvěrů, které vzrostly o 0,8 miliardy Kč na hodnotu 39 miliard Kč. Retailové úvěry společnosti MONETA Auto zůstaly stabilní na 2,7 miliardy Kč v porovnání s 31. prosincem 2024. Ve stejném období došlo k poklesu úvěrů na bydlení o 0,6 miliardy Kč na 9 miliard Kč a úvěry z kreditních karet a kontokorentů klesly o 0,2 miliardy Kč na 2,2 miliardy Kč.

Portfolio výkonných komerčních úvěrů dosahovalo k 30. červnu 2025 výše 98 miliard Kč, což představuje nárůst o 5,6 % v porovnání s 31. prosincem 2024. Zůstatek úvěrů pro živnostníky a malé firmy vzrostl od počátku roku 2025 o 2,1 miliardy Kč na 18,3 miliardy Kč. Ve stejném období vzrostl zůstatek investičních úvěrů o 3,2 miliardy na 53,3 miliardy Kč a portfolio provozních úvěrů zůstalo stabilní na 16,6 miliard Kč. Společný zůstatek komerčního portfolia společností MONETA Auto a MONETA Leasing zůstal v porovnání s 31. prosincem 2024 stabilní na 9,8 miliard Kč.

Vklady klientů Skupiny dosáhly k 30. červnu 2025 celkové výše 438,1 miliardy Kč, což představuje mírný nárůst o 1,9 % z hodnoty 429,8 miliardy Kč k 31. prosinci 2024. Toto zvýšení bylo taženo růstem v retailovém segmentu o 10,5 miliardy Kč a částečně vyváženo poklesem 2,2 miliardy Kč v komerčním segmentu. Za šest měsíců zakončených 30. červnem 2025 činily náklady na klientské vklady 2,08 % a celkové náklady na financování Skupiny 2,22 %. Poměr úvěrů k vkladům byl 64,6 %. Zůstatek závazků za bankami k 30. červnu 2025 činil 4,9 miliardy Kč, což představuje nárůst o 1,1 miliardy Kč ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2024.

Skupina si zachovává vysoce likvidní pozici s ukazatelem krytí likvidity Skupiny na úrovni 339 %, což je bezpečně nad regulačním limitem.

5.2 Finanční výsledky

Za první pololetí roku 2025 Skupina vytvořila konsolidovaný čistý zisk ve výši 3 094 milionů Kč.

Provozní výnosy za první pololetí roku 2025 činily 6,8 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 9,1 %. Čistý výnos z úroků i čistý výnos z poplatků a provizí meziročně vzrostl, a to o 13,7 %, resp. o 11,7 %. Naopak čisté výnosy z finančních operací meziročně poklesly o 38,9 %.

Čistý výnos z úroků za šest měsíců zakončených 30. červnem 2025 dosáhl 4,8 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 13,7 %. Výnosnost úvěrového portfolia za období prvních šesti měsíců roku 2025 klesla na 4,8 % v porovnání s 4,9 % ve stejném období roku 2024. Čistá úroková marže Skupiny vzrostla na 1,9 % za šest měsíců zakončených 30. červnem 2025 v porovnání s 1,8 % za stejné období roku 2024.

Čistý výnos z poplatků a provizí za šest měsíců zakončených 30. červnem 2025 meziročně vzrostl o 11,7 % a dosáhl 1,7 miliardy Kč. Což bylo způsobeno úspěšnou distribucí produktů třetích stran a nižšími náklady na poplatky. Čistý zisk z finančních operací za prvních šest měsíců roku 2025 dosáhl 314 milionů Kč ve srovnání s 514 miliony Kč za stejné období roku 2024. Pokles o 200 milionů Kč byl způsoben nižšími výnosy z měnových derivátů a absencí zisku z prodeje dluhopisů v prvním pololetí roku 2025.

Provozní náklady za prvních šest měsíců roku 2025 dosáhly 2 873 milionů Kč a meziročně tak zůstaly stabilní. Vyšší správní a ostatní provozní náklady byly vyváženy nižšími regulačními poplatky, odpisy majetku a náklady na zaměstnance. Náklady na zaměstnance dosáhly výše 1 233 milionů Kč, což představuje meziroční pokles o 1 %, převážně díky nižšímu počtu zaměstnanců. Správní a ostatní náklady meziročně vzrostly o 11,1 % a dosáhly 860 milionů Kč, primárně kvůli vyšším nákladům na IT a na správu budov. Náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku klesly o 3,1 % na 585 milionů Kč. Regulační poplatky dosáhly 195 milionů Kč a klesly tak meziročně o 9,7 %, primárně z důvodu nižšího příspěvku do Fondu pro řešení krize.

Čisté znehodnocení finančních aktiv dosáhlo v prvním pololetí roku 2025 výše 268 milionů Kč, tj. 19 bazických bodů průměrného úvěrového portfolia v čisté výši, ve srovnání s 237 miliony Kč, tj. 18 bazickými body průměrného úvěrového

portfolia v čisté výši, ve stejném období loňského roku.

Poměr NPL Skupiny poklesl k 30. červnu 2025 na 1,2 % ve srovnání s 1,3 % k 31. prosinci 2024. Celkové krytí NPL portfolia činilo 113,7 % k 30. červnu 2025, v porovnání s 113,6 % k 31. prosinci 2024.

Konsolidovaný čistý zisk za prvních šest měsíců roku 2025 dosáhl 3 094 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 14,4 %. Anualizovaná návratnost hmotného kapitálu za šest měsíců končících 30. červnem 2025 vzrostla na 23,4 % z 20 % za stejné období roku 2024.

Kapitálová pozice zůstala solidní a celková kapitálová přiměřenost k 30. červnu 2025 dosáhla úrovně 18,53 % ve srovnání s 18,25 % k 31. prosinci 2024.

5.3 Výhled na rok 2025 a rizika

Podle poslední makroekonomické prognózy České národní banky, zveřejněné 7. května 2025, česká ekonomika v letošním roce poroste dvouprocentním tempem. Velmi mírné zrychlení ekonomického růstu by pak mělo přijít v roce 2026, kdy by české hospodářství mohlo růst o 2,1 %²⁰.

Stejná prognóza předpokládá, že inflace by letos v průměru měla dosáhnout 2,5 % a v příštím roce klesnout na 2,2 %, tedy do blízkosti inflačního cíle. Rizika přitom centrální banka v současnosti vidí spíše na proinflační straně. V souladu s těmito předpoklady by dvoutýdenní repo sazba mohla klesnout o něco níže, na přelomu roku by se mohla pohybovat okolo 3 %.

Ekonomický výhled pro blízkou budoucnost České republiky je smíšený. Vzhledem k otevřenosti české ekonomiky bude to, zda ekonomický růst dosáhne v roce 2025 predikovaných hodnot, velmi záležet na mezinárodním dění. Dalšími riziky pro budoucí ekonomický vývoj jsou stále trvající válka na Ukrajině, nejistý výkon německé ekonomiky a nejistota ohledně budoucích hospodářských politik spojená s domácími volbami. Na druhé straně česká ekonomika zatím ukazuje poměrně slušný výkon a vcelku odolný trh práce.

Z hlediska výhledu finančních výsledků pro rok 2025, na základě výsledků prvního pololetí a řady hlavních předpokladů, management usiluje o překonání původního výhledu a doručení čistého zisku na úrovni kolem 6,3–6,4 miliardy Kč:

- Provozní výnosy by měly překonat původní výhled ve výši 13,6 miliardy Kč o 100–200 milionů Kč, z čehož 6,8 miliardy Kč byly doručeny za první pololetí roku 2025.
- Provozní náklady jsou očekávány ve výši 5,8 miliardy Kč, s potenciální úsporou ve výši 75–125 milionů Kč, z čehož 2,9 miliardy Kč bylo vynaloženo za první pololetí roku 2025.
- Celkové náklady na riziko jsou odhadované v intervalu 17,5–22,5 bazických bodů průměrného úvěrového portfolia v čisté výši, tj. pod střední hodnotou původního výhledu. Za první pololetí roku 2025 náklady na riziko dosáhly výše 19 bazických bodů.
- Efektivní daňová sazba pro celý rok je odhadována na 15,5 %, přičemž tato sazba za první pololetí roku 2025 dosáhla 15,2 %.
- Čistý zisk je na dobré cestě k dosažení či potenciálnímu překonání zveřejněného výhledu pro rok 2025 ve výši 6 miliard Kč o 300–400 milionů Kč, když za prvních šest měsíců dosáhl výše 3,1 miliardy Kč.

²⁰ Zdroj: Česká národní banka, Prognóza ČNB – jaro 2025, vydaná 7. května 2025.

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 2025: 122

31. prosinci 2024: 124

Počet bankomatů²¹ v sdílené síti k:

30. červnu 2025: 1 948

31. prosinci 2024: 1 966

Průměrný počet zaměstnanců za období (FTE)²²:

30. červnu 2025: 2 461

31. prosinci 2024: 2 516

Obchodní aktivity:

Banka a její konsolidované dceřiné společnosti („Skupina“ nebo „Skupina MONETA“) podniká pouze na území České republiky a zaměřuje se zejména na poskytování zajištěných a nezajištěných úvěrů retailovým klientům, na financování komerčních klientů a poskytování stavebního spoření. Portfolio spotřebitelských úvěrů se skládá ze zajištěných a nezajištěných úvěrů. K nezajištěným úvěrům patří spotřebitelské úvěry a úvěry na nákup aut, kreditní karty, kontokorenty a úvěry na bydlení. Zajištěné úvěrové produkty mají formu hypoték. Úvěrové produkty pro komerční klienty zahrnují provozní financování, investiční úvěry, úvěry na financování automobilů, financování skladů, financování živnostníků a malých firem, poskytování záruk, akreditivů a transakcí v cizích měnách. Skupina také 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 při prodeji pojištění a investičních produktů. V rámci pojištění zprostředkovává zejména doplňkové pojištění schopnosti splácet, které pokrývá měsíční splátky klientů v případě ztráty zaměstnání, úrazu nebo nemoci. Kromě toho zprostředkovává i nabídku dalších typů pojištění jako je životní pojištění, penzijní připojištění, cestovní pojištění apod.

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 pro investory na webových stránkách Banky: <https://investors.moneta.cz/akcie>. Tyto osoby nemusí být nutně skutečnými akcionáři Banky, ale mohou držet akcie Banky pro skutečné akcionáře (např. obchodníci s cennými papíry, banky, správci či zplnomocněné osoby).

²¹ Sdílená bankomatová síť k 30. červnu 2025 zahrnovala celkem 563 bankomatů MONETA, 764 bankomatů Komerční banky, 364 bankomatů Air Bank a 257 bankomatů UniCredit Bank a k 31. prosinci 2024 zahrnovala 557 bankomatů MONETA, 791 bankomatů Komerční banky, 367 bankomatů Air Bank a 251 bankomatů UniCredit Bank.

²² Nezahrnuje členy dozorčí rady a výboru pro audit.

Dozorčí rada Banky

Dozorčí rada Banky se za prvních šest měsíců roku 2025 sešla na 3 zasedáních.

Členové dozorčí rady k 30. červnu 2025:

Jméno	Funkce	Člen dozorčí rady od	Člen dozorčí rady do
Gabriel Eichler	Předseda	26. října 2017 (předseda od 2. srpna 2018)	20. prosince 2025
Kateřina Jirásková	Místopředsedkyně	25. dubna 2023 (místopředsedkyně od 21. května 2025)	25. dubna 2027
Miroslav Singer	Místopředseda	24. dubna 2017 (místopředseda od 22. května 2017)	29. dubna 2029
Clare Ronald Clarke	Člen	21. dubna 2016	19. listopadu 2028
Denis Arthur Hall	Člen	21. dubna 2016	19. listopadu 2028
Zuzana Prokopcová	Členka	19. listopadu 2024	19. listopadu 2028
Klára Escobar ¹⁾	Zástupkyně zaměstnanců	7. května 2021	8. května 2029
Monika Kalivodová ¹⁾	Zástupkyně zaměstnanců	1. června 2024	8. května 2029
Lucie Sehnalová ¹⁾	Zástupkyně zaměstnanců	8. května 2025	8. května 2029

1) Paní Klára Escobar a paní Monika Kalivodová byly zaměstnanci znovu zvolené členkami dozorčí rady na další funkční období s účinností od 8. května 2025. Třetí členkou dozorčí rady volenou zaměstnanci byla s účinností od 8. května 2025 zvolena paní Lucie Sehnalová.

Představenstvo Banky

Představenstvo Banky se za prvních šest měsíců roku 2025 sešlo na 25 zasedáních.

Členové představenstva k 30. červnu 2025:

Jméno	Funkce	Člen představenstva od	Člen představenstva do
Tomáš Spurný	Předseda	1. října 2015	3. října 2027
Carl Normann Vökt	Místopředseda	25. ledna 2013 (místopředseda od 1. března 2019)	28. ledna 2029
Jan Novotný	Člen představenstva	16. prosince 2013	18. prosince 2025
Jan Friček	Člen představenstva	1. března 2019	2. března 2027
Klára Starková ¹⁾	Členka představenstva	1. června 2021	2. června 2029
Andrew John Gerber	Člen představenstva	10. září 2024	10. září 2028

1) Dozorčí rada Banky na návrh a doporučení výboru dozorčí rady pro jmenování prodloužila funkční období paní Kláry Starkové s účinností od 2. června 2025.

7 Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaná)

7.1 Konsolidovaný mezitímní výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření za období tří a šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
		30. 6. 2025	30. 6. 2024	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Výnosy z úroků a podobné výnosy		4 955	5 751	9 866	11 715
Náklady na úroky a podobné náklady		-2 534	-3 641	-5 108	-7 530
Čistý výnos z úroků	8.7	2 421	2 110	4 758	4 185
Výnosy z poplatků a provizí		937	917	1 896	1 798
Náklady na poplatky a provize		-119	-165	-230	-306
Čistý výnos z poplatků a provizí	8.8	818	752	1 666	1 492
Čistý zisk z finančních operací		146	229	314	514
Ostatní provozní výnosy		27	14	52	31
Provozní výnosy celkem		3 412	3 105	6 790	6 222
Náklady na zaměstnance		-624	-625	-1 233	-1 245
Správní náklady		-443	-405	-823	-735
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		-292	-303	-585	-604
Regulatorní poplatky		0	12	-195	-216
Ostatní provozní náklady		-16	-32	-37	-39
Provozní náklady celkem	8.9	-1 375	-1 353	-2 873	-2 839
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv		2 037	1 752	3 917	3 383
Čisté znehodnocení finančních aktiv	8.19.6	-117	-102	-268	-237
Zisk za účetní období před zdaněním		1 920	1 650	3 649	3 146
Daň z příjmů		-292	-232	-555	-442
Zisk za účetní období po zdanění		1 628	1 418	3 094	2 704
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		0	0	0	0
Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti		1 628	1 418	3 094	2 704
Čistý zisk za období náležející vlastníkům společnosti		1 628	1 418	3 094	2 704
Vážený průměr kmenových akcií (počet akcií v mil.)		511	511	511	511
Základní/zředěný zisk na akcii v Kč		3,2	2,8	6,1	5,3

7.2 Konsolidovaný mezitímní výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2025 (neauditovaný)

mil. Kč	Kap.	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Aktiva			
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky		21 476	13 541
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	494	596
Investiční cenné papíry	8.10, 8.20	123 727	116 664
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	8.20	2 159	2 314
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	8.20	207	200
Úvěry a pohledávky za bankami	8.11	64 409	79 206
Úvěry a pohledávky za klienty	8.12	283 193	275 383
Nehmotný majetek		3 370	3 365
Hmotný majetek		2 361	2 260
Majetkové účasti v přidružených společnostech		4	3
Pohledávky ze splatné daně		26	70
Ostatní aktiva		1 325	1 380
AKTIVA CELKEM		502 751	494 982
Závazky			
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	8.20	477	532
Závazky vůči bankám	8.13	4 905	3 834
Závazky vůči klientům	8.13	438 265	430 021
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	8.20	3 944	4 259
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	8.20	76	78
Emitované dluhové cenné papíry	8.14	11 631	11 562
Podřízené závazky	8.15	7 593	7 622
Rezervy		265	263
Závazky ze splatné daně		71	47
Závazky z odložené daně		452	469
Ostatní závazky		5 209	4 416
Závazky celkem		472 888	463 103
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		10 220	10 220
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		102	102
Ostatní fondy		1	1
Nerozdělený zisk		19 540	21 556
Vlastní kapitál celkem		29 863	31 879
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		502 751	494 982

7.3 Konsolidovaný mezitímní výkaz o změnách vlastního kapitálu za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)

mil. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Ostatní fondy	Nerozdělený zisk	Celkem
Stav vykázaný k 1. 1. 2025	10 220	102	1	21 556	31 879
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	-5 110	-5 110
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	3 094	3 094
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. 2025	10 220	102	1	19 540	29 863
Stav vykázaný k 1. 1. 2024	10 220	102	1	21 880	32 203
Transakce s akcionáři společnosti					
Dividendy	0	0	0	-4 599	-4 599
Úplný výsledek hospodaření					
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	2 704	2 704
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. 2024	10 220	102	1	19 985	30 308

7.4 Konsolidovaný mezitímní výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)

mil. Kč	Pololetí končící	
	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Peněžní toky z provozních činností		
Zisk za účetní období po zdanění	3 094	2 704
Úpravy v položkách:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	585	604
Čisté znehodnocení finančních aktiv (bez přijatých plateb na odepsané pohledávky)	272	226
Čistý zisk z přecenění investičních cenných papírů	1	-2
Naběhlý kupón, amortizace diskontu/prémie z investičních cenných papírů	960	154
Naběhlý úrok z derivátů	-206	276
Časově rozlišené úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek od klientů a bank ¹⁾	112	67
Časově rozlišené úrokové náklady ze závazků vůči klientům a bankám ¹⁾	-66	187
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovacích derivátů	66	-1 138
Čistý zisk/ztráta z přecenění zajišťovaných položek	-113	1 083
Čistý zisk/ztráta z přecenění	47	-26
Změna rezerv nezahrnutá do odpisů	5	1
Čistá ztráta z prodeje investičních cenných papírů	26	-59
Čistá ztráta z prodeje a jiného vyřazení nebo znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	2	-2
Podíl na zisku nebo ztrátě účastí oceňovaných ekvivalenční metodou	-1	-1
Daň z příjmů	555	442
	5 339	4 516
Změny v položkách:		
Úvěry a pohledávky za klienty a bankami ¹⁾	-7 890	-7 780
Ostatní aktiva	55	-37
Závazky vůči bankám ¹⁾	1 071	1 055
Závazky vůči klientům ¹⁾	8 312	26 340
Ostatní závazky	724	303
	7 611	24 397
Zaplacená daň z příjmů	-503	-631
Čisté peněžní toky z provozních činností	7 108	23 766
Peněžní toky z investičních činností		
Nákup investičních cenných papírů	-10 490	0
Příjmy z investičních cenných papírů	2 657	1 349
Pořízení hmotného a nehmotného majetku	-474	-358
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	6	6
Čisté peněžní toky z investičních činností	-8 301	997

Peněžní toky z finančních činností		
Splácení závazků z leasingů	-152	-148
Vyplacené dividendy	-5 110	-4 599
Čisté peněžní toky z finančních činností	-5 262	-4 747
Čistá změna v peněžních prostředcích a peněžních ekvivalentech	-6 455	20 016
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku období	90 231	78 263
Dopad fluktuace měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-106	14
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období	83 670	98 293
Přijaté úroky ²⁾	13 852	14 726
Zaplacené úroky ²⁾	-7 960	-9 470

1) Skupina přidala samostatné řádky „Časově rozlišené úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek za klienty a bankami“ a „Časově rozlišené úrokové náklady ze závazků vůči klientům a bankám“. Pro účely srovnatelnosti bylo upraveno i minulé období.

2) Řádky „Přijaté úroky“ a „Zaplacené úroky“ představují úroky inkasované od klientů a protistran, respektive zaplacené klientům a protistranám, a jsou součástí peněžních toků z provozních činností.

8 Příloha neauditované konsolidované mezitímní účetní závěrky

8.1 Účetní jednotka

MONETA Money Bank, a.s. („Banka“) je společnost se sídlem v České republice. Tato konsolidovaná mezitímní účetní závěrka („meztímní účetní závěrka“) za období šesti měsíců končící 30. června 2025 zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti (společně jako „Skupina“ nebo „Skupina MONETA“).

8.2 Východiska pro sestavení účetní závěrky

Tato meztímní účetní závěrka byla připravena v souladu s IAS 34 Meztímní účetní výkaznictví a měla by být interpretována ve spojení s poslední roční konsolidovanou účetní závěrkou Skupiny za rok končící 31. prosince 2024 („poslední roční účetní závěrka“). Tato meztímní účetní závěrka neobsahuje všechny informace požadované při sestavení úplné účetní závěrky dle IFRS účetních standardů. Nicméně v této meztímní účetní závěrce jsou zahrnuty vybrané popisy k vysvětlení událostí a transakcí, které jsou významné k porozumění změnám ve finanční pozici a výkonnosti Skupiny od poslední roční účetní závěrky. Tato meztímní účetní závěrka nebyla ověřena ani přezkoumána auditorem.

Vydání této meztímní účetní závěrky Skupiny bylo schváleno představenstvem dne 23. července 2025.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

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

Funkční a vykazovací měna

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

8.3 Používání úsudků a odhadů

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

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

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

8.4 Významné účetní metody a pravidla

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

V průběhu roku 2024 došlo ke zlepšení makroekonomického prostředí oproti předchozím čtvrtletím především z hlediska míry inflace. Jelikož se pozitivně vyvíjí hospodářská situace i v roce 2025, Skupina zrevidovala rámec

management overlay, který byl vytvořen pro zohlednění rizik spojených s prostředím vysoké inflace a vysokých úrokových sazeb v modelu očekávaných úvěrových ztrát (ECL).

Výsledkem této revize bylo zrušení management overlay pro segmenty úvěrů pro živnostníky a malé firmy a spotřebitelských úvěrů. K rozpuštění této části management overlay bylo přistoupeno na základě posílení ekonomické pozice České republiky a výsledkům backtestu, které nenaznačují pokles kvality úvěrového portfolia.

I přes tento pozitivní vývoj i nadále přetrvává nejistota ohledně budoucího makroekonomického vývoje, s ohledem na dopad přetrvávajících zvýšených úrokových sazeb a jejich možných vlivů na reálnou ekonomiku. Na základě toho byla potvrzena platnost management overlay pro hypoteční portfolio a zároveň došlo k jeho pravidelné aktualizaci. K 30. červnu 2025 dosahoval celkový management overlay výše 239 milionů Kč. Jeho výše se oproti předchozímu čtvrtletí snížila o 99 milionů Kč.

V druhém čtvrtletí roku 2025 Skupina monitorovala dostupné makroekonomické prognózy, zejména pak prognózy Ministerstva financí České republiky a České národní banky, a vyhodnotila, že vpředhledící makroekonomické scénáře týkající se hlavních makroekonomických proměnných, mezi něž patří míra růstu HDP a míra nezaměstnanosti, implementované v srpnu 2024 jsou i nadále adekvátní vzhledem k aktuální makroekonomické situaci. Zároveň je ale záměrem Skupiny pečlivě monitorovat makroekonomické prostředí vzhledem k výzvám, kterým by mohla globální ekonomika čelit díky změnám v zahraniční obchodní politice USA.

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

Růst HDP	MFČR	MFČR	MFČR	MFČR	ČNB	ČNB	ČNB	ČNB	IFRS 9
Rok	(8/2024)	(11/2024)	(1/2025)	(4/2025)	(8/2024)	(11/2024)	(2/2025)	(5/2025)	Model
2025	2,7 %	2,5 %	2,3 %	2,0 %	2,8 %	2,4 %	2,0 %	2,0 %	2,8 %
2026				2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %	2,1 %	2,4 %
Nezaměstnanost	MFČR	MFČR	MFČR	MFČR	ČNB	ČNB	ČNB	ČNB	IFRS 9
Rok	(8/2024)	(11/2024)	(1/2025)	(4/2025)	(8/2024)	(11/2024)	(2/2025)	(5/2025)	Model
2025	2,7 %	2,5 %	2,5 %	2,6 %	2,8 %	2,9 %	2,8 %	2,9 %	2,8 %
2026				2,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,1 %	3,0 %

8.5 Konsolidační celek

Definice konsolidačního celku k 30. červnu 2025 se od poslední roční účetní závěrky nezměnila.

Níže jsou uvedeny společnosti ve Skupině, s výjimkou Banky, které byly k 30. červnu 2025 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 24. dubna 2025 valná hromada Banky schválila výplatu dividendy ve výši 10 Kč na jednu akcii před zdaněním, což celkem činí 5 110 mil. Kč. Dividenda byla splatná dne 21. května 2025 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. 2025	30. 6. 2024	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Výnosy z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	5 031	5 270	9 954	10 468
Úvěry klientům	3 423	3 336	6 767	6 556
z toho: úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	38	42	78	83
z toho: sankční úroky	6	6	14	11
z toho: amortizace, modifikace/odúčtování časově rozlišených nákladů a poplatků a amortizace přecenění	-133	-103	-301	-238
Úvěry bankám	607	1 145	1 229	2 319
z toho: úrokové výnosy z repo a reverzních repo obchodů	596	1 128	1 206	2 285
Výnosy z úroků z investičních cenných papírů v zůstatkové hodnotě	979	769	1 915	1 551
Ostatní výnosy z úroků ¹⁾	22	20	43	42
Úroky ze zajišťovacích derivátů	-76	481	-88	1 247
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 955	5 751	9 866	11 715
Náklady z úroků z finančních aktiv v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech)	-2 521	-3 582	-5 074	-7 378
Vklady bank	-31	-66	-66	-119
Vklady klientů	-2 243	-3 369	-4 516	-6 965
z toho: amortizace přecenění při akvizici	1	3	3	6
Podřízené závazky	-115	-94	-227	-187
Ostatní emitované dluhové cenné papíry ²⁾	-129	-44	-258	-89
Ostatní náklady na úroky ¹⁾	-3	-9	-7	-18
Náklady na úroky ze zajišťovacích derivátů	-1	-47	-10	-127
Náklady na úroky z leasingových závazků	-12	-12	-24	-25
Náklady na úroky a podobné náklady	-2 534	-3 641	-5 108	-7 530
Čistý výnos z úroků	2 421	2 110	4 758	4 185

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

2) Zahrnuje dluhopisy způsobilé pro krytí MREL požadavku.

8.7.1 Analýza časového rozlišení nákladů a poplatků

Časové rozlišení nákladů a poplatků přímo přiřaditelných nově poskytnutým úvěrovým produktům, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry a dopadu přecenění na reálnou hodnotu finančních aktiv nakoupených v rámci akvizice za období tří a šesti měsíců

Čtvrtletí končící 30. 6. 2025 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské úvěry	23	-2	-7	-10	20	24
Úvěry na bydlení	91	0	0	0	0	91
Hypotéky	1 304	-17	-9	-1	9	1 286
Kreditní karty a Kontokorenty	11	-3	0	0	7	15
Úvěry na financování vozidel	223	-27	-1	0	31	226
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 652	-49	-17	-11	67	1 642
Investiční úvěry	373	-23	2	-5	11	358
Provozní úvěry	-5	1	0	-1	2	-3
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	258	-38	0	0	41	261
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	96	-9	0	-5	9	91
Komerční úvěry – časové rozlišení	722	-69	2	-11	63	707
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 374	-118	-15	-22	130	2 349

Čtvrtletí končící 30. 6. 2024 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské úvěry	33	-1	-2	-20	21	31
Úvěry na bydlení	99	1	0	0	1	101
Hypotéky	1 465	-9	-5	1	11	1 463
Kreditní karty a Kontokorenty	10	-2	0	0	2	10
Úvěry na financování vozidel	200	-26	-1	0	39	212
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 807	-37	-8	-19	74	1 817
Investiční úvěry	424	-13	0	-3	18	426
Provozní úvěry	-7	2	0	-2	0	-7
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	234	-38	0	0	43	239
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	102	-9	0	-3	16	106
Komerční úvěry – časové rozlišení	753	-58	0	-8	77	764
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 560	-95	-8	-27	151	2 581

Pololetí končící 30. 6. 2025 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské úvěry	21	-2	-11	-21	37	24
Úvěry na bydlení	95	-4	0	0	0	91
Hypotéky	1 350	-64	-16	-1	17	1 286
Kreditní karty a Kontokorenty	12	-5	0	0	8	15
Úvěry na financování vozidel	228	-60	-3	0	61	226
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 706	-135	-30	-22	123	1 642
Investiční úvěry	393	-44	1	-13	21	358
Provozní úvěry	-6	2	0	-2	3	-3
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	261	-77	0	0	77	261
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	100	-18	0	-9	18	91
Komerční úvěry – časové rozlišení	748	-137	1	-24	119	707
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 454	-272	-29	-46	242	2 349

Pololetí končící 30. 6. 2024 mil. Kč	Stav na začátku období	Amortizace	Odúčtování / Modifikace	Přírůstky časově rozlišených poplatků	Přírůstky časově rozlišených nákladů	Stav na konci období
Spotřebitelské úvěry	38	-2	-5	-40	40	31
Úvěry na bydlení	99	0	0	0	2	101
Hypotéky	1 502	-51	-11	-1	24	1 463
Kreditní karty a Kontokorenty	10	-4	0	0	4	10
Úvěry na financování vozidel	198	-53	-3	0	70	212
Retailové úvěry – časové rozlišení	1 847	-110	-19	-41	140	1 817
Investiční úvěry	441	-34	0	-6	25	426
Provozní úvěry	-8	4	0	-4	1	-7
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	234	-61	0	0	66	239
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	102	-18	0	-5	27	106
Komerční úvěry – časové rozlišení	769	-109	0	-15	119	764
Celkové časové rozlišení k úvěrovým produktům	2 616	-219	-19	-56	259	2 581

8.8 Čistý výnos z poplatků a provizí

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2025	30. 6. 2024	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Výnosy z poplatků a provizí ze zprostředkování pojištění ¹⁾	285	289	581	611
Výnosy z poplatků z prodeje produktů investičních fondů	189	189	408	334
Výnosy ze sankčních poplatků (včetně poplatků za předčasné splacení)	87	79	184	149
Výnosy ze servisních poplatků u vkladů	90	94	179	196
Výnosy ze servisních poplatků z úvěrových aktivit	67	56	132	113
Transakční a ostatní výnosy	219	210	412	395
Výnosy z poplatků a provizí	937	917	1 896	1 798
Náklady na poplatky a provize	-119	-165	-230	-306
Čistý výnos z poplatků a provizí	818	752	1 666	1 492

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

8.9 Celkové provozní náklady

mil. Kč	Čtvrtletí končící		Pololetí končící	
	30. 6. 2025	30. 6. 2024	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Náklady na zaměstnance	-624	-625	-1 233	-1 245
Správní náklady	-443	-405	-823	-735
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-292	-303	-585	-604
z toho: odpis práva užívání najatých aktiv	-82	-79	-163	-157
Regulatorní poplatky ¹⁾	0	12	-195	-216
Ostatní provozní náklady	-16	-32	-37	-39
Provozní náklady celkem	-1 375	-1 353	-2 873	-2 839
Průměrný počet zaměstnanců dle metodologie ČSÚ²⁾	2 433	2 475	2 426	2 477
Průměrný počet zaměstnanců za období (FTE)³⁾	2 470	2 517	2 461	2 512

- 1) V roce 2025, řádek „Regulatorní poplatky“ zahrnuje náklady na příspěvek do Fondu pojištění vkladů ve výši 165 mil. Kč, Fondu pro řešení krize ve výši 15 mil. Kč a příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 15 mil. Kč.
- 2) Průměrný přepočtený počet zaměstnanců ke konci každého měsíce ve sledovaném období nahlášených Českému statistickému úřadu v souladu s § 15 vyhlášky č. 518/2004 Sb. Členové dozorčí rady a výboru pro audit, neaktivní zaměstnanci a osoby vykonávající práci mimo pracovní poměr („DPČ“) nejsou zahrnuty.
- 3) Průměrný počet zaměstnanců v jednotlivých měsících sledovaného období bez členů dozorčí rady a výboru pro audit a neaktivních zaměstnanců; osoby vykonávající práci mimo pracovní poměr („DPČ“) jsou zahrnuté na základě jejich skutečného zapojení.

8.10 Investiční cenné papíry

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	123 661	116 597
z toho: státní dluhopisy	118 982	113 208
z toho: korporátní dluhopisy	4 679	3 389
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	40	41
Majetkové cenné papíry oceněné FVTOCI	1	1
Majetkové cenné papíry oceněné FVTPL	25	25
Investiční cenné papíry celkem	123 727	116 664

8.11 Úvěry a pohledávky za bankami

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Běžné účty v bankách	319	385
Jednodenní vklady v bankách	872	937
Pohledávky z reverzních repo obchodů	61 003	75 368
Poskytnuté hotovostní zástavy	2 213	2 513
Ostatní	2	3
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	64 409	79 206
Z toho zahrnuto do peněžních ekvivalentů	62 194	76 690

8.12 Úvěry a pohledávky za klienty

mil. Kč	30. 6. 2025			31. 12. 2024		
	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky/ Rezervy	Čistá účetní hodnota
Spotřebitelské úvěry	40 114	-1 707	38 407	39 324	-1 774	37 550
Úvěry na bydlení	9 136	-83	9 053	9 743	-73	9 670
Hypotéky	133 602	-566	133 036	131 179	-569	130 610
Kreditní karty a kontokorenty	2 297	-155	2 142	2 449	-158	2 291
Úvěry na financování vozidel	2 790	-94	2 696	2 792	-94	2 698
Ostatní	6	-6	0	7	-7	0
Retailové úvěry celkem	187 945	-2 611	185 334	185 494	-2 675	182 819
Investiční úvěry	53 494	-237	53 257	50 262	-290	49 972
Provozní úvěry	16 618	-156	16 462	16 696	-202	16 494
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	8 994	-201	8 793	9 045	-194	8 851
Nezajištěné splátkové úvěry a kontokorenty	18 949	-716	18 233	16 879	-682	16 197
Financování skladů a ostatní	1 124	-10	1 114	1 059	-9	1 050
Komerční úvěry celkem	99 179	-1 320	97 859	93 941	-1 377	92 564
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	287 124	-3 931	283 193	279 435	-4 052	275 383

8.13 Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům

Členění závazků vůči bankám:

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Vklady splatné na požádání	1 169	863
Termínované vklady	880	0
Přijaté hotovostní zajištění ¹⁾	335	405
Ostatní závazky vůči bankám ²⁾	2 521	2 566
Závazky vůči bankám celkem	4 905	3 834

1) Přijaté hotovostní zajištění představují zajištění vyplývající z CSA²³ v ostatních finančních institucích za derivátové transakce.

2) Ostatní závazky vůči bankám obsahují úvěr poskytnutý Evropskou investiční bankou („EIB“) pro společnost MONETA Money Bank, a.s., v březnu 2024. Výše úvěru k 30. červnu 2025 je 2 521 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 2 566 mil. Kč).

Členění závazků vůči klientům:

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Retailové závazky	334 530	324 022
Běžné účty	56 534	54 839
Spořicí účty, termínované vklady a ostatní	253 754	243 777
Stavební spoření	24 242	25 406
Komerční závazky	103 560	105 784
Běžné účty	49 732	53 018
Spořicí účty, termínované vklady a ostatní	52 891	51 752
Stavební spoření	937	1 014
Přijaté hotovostní zajištění	175	215
Závazky vůči klientům celkem	438 265	430 021

8.14 Emitované dluhové cenné papíry

Emitované hypoteční zástavní listy

K 30. červnu 2025 Skupina neudrhuje žádnou tranši hypotečních zástavních listů emitovaných mimo Skupinu.

Hypoteční zástavní listy vydané do vlastních knih

Hypoteční zástavní listy jsou kryty hypotečními úvěry poskytnutými klientům Skupiny. Účelem emise těchto dluhopisů je pouze případ potenciální strategie ozdravení nebo řešení krize Banky. V takovém případě by byly interně držené hypoteční zástavní listy využity jako zajištění lombardního úvěru nebo repo operace převážně s Českou národní bankou, aby se podpořila likviditní pozice Banky. K 30. červnu 2025 Skupina nerealizovala žádnou takovou operaci a hypoteční zástavní listy byly drženy interně, tudíž tyto dluhopisy nejsou vykazovány ve výkazu o finanční pozici.

²³ Credit Support Annex (CSA) je právní dokument upravující podmínky zajištění (credit support) pro transakce s deriváty.

Ostatní emitované dluhové cenné papíry

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

Banka vydala nepodřízené preferenční dluhopisy ve výši 1 500 milionů Kč a 400 milionů EUR. Vypořádání eurových tranší proběhlo 3. února 2022 a 11. září 2024 a korunové tranše 15. prosince 2022. Další podrobnosti o emisích jsou uvedeny v následující tabulce.

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

ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nesplacená nominální hodnota (mil. EUR / mil. Kč)
XS2435601443	3. 2. 2022	EUR	3. 2. 2028	1,625 % p. a.	po 5 letech	100
CZ0003707671	15. 12. 2022	CZK	15. 12. 2026	8,00 % p. a.	po 3 letech	1 500
XS2898794982	11. 9. 2024	EUR	11. 9. 2030	4,414 % p.a.	po 5 letech	300

Zůstatková hodnota nesplacených ostatních dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Ostatní emitované dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	11 631	11 562
Celkem	11 631	11 562

V průběhu roku 2025 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 byly vydány k posílení regulatorního kapitálu na konsolidované i individuální úrovni. Tyto závazky jsou podřízeny všem ostatním závazkům Banky. K 30. červnu 2025 jsou v částečné výši 4,1 miliardy Kč 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 milionů Kč.

Název	ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení ³⁾	Nominální hodnota k datu vydání (mil. Kč)
MB 3,30/29	CZ0003704918	25. 9. 2019	CZK	25. 9. 2029	5,23 % p. a. ¹⁾	po 5 letech	2 001
MB 3,79/30	CZ0003705188	30. 1. 2020	CZK	30. 1. 2030	5,47 % p. a. ²⁾	po 5 letech	2 601

1) S platností od 25. září 2024 byla v souladu s prospektem dluhopisu upravena úroková sazba z fixní hodnoty 3,30 % p. a. na variabilní sazbu, vypočítanou jako 6M PRIBOR plus marže 1,63 %.

2) S platností od 30. ledna 2025 byla v souladu s prospektem dluhopisu upravena úroková sazba z fixní hodnoty 3,79 % p. a. na variabilní sazbu, vypočítanou jako 6M PRIBOR plus marže 1,75 %.

3) První možnost uplatnit call opci po 5 letech již uplynula. Nyní je možné uplatnit call opci každý rok k datu výročí.

Zůstatková hodnota nesplacených podřízených dluhových cenných papírů:

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Podřízené dluhové cenné papíry v zůstatkové hodnotě	4 675	4 706
Celkem	4 675	4 706

V průběhu roku 2025 Banka nezaznamenala žádné selhání při placení jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se podřízených závazků.

Podřízené vklady

V druhém čtvrtletí roku 2023 Banka posílila svůj kapitál a způsobilé závazky prostřednictvím nabídky podřízených vkladů. Banka přijala podřízené vklady ve výši 2,9 miliardy Kč. Délka podřízeného vkladu je pět let s garantovanou úrokovou sazbou 7 procent po celou dobu trvání. K 30. červnu 2025 jsou tyto vklady v částečné výši 1,8 miliardy Kč součástí Tier 2 kapitálu Banky definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti (kap. 8.19.1).

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Podřízené vklady v zůstatkové hodnotě	2 918	2 916
Celkem	2 918	2 916

8.16 Právní rizika

Právní rizika, kterým je Skupina vystavena, byla uveřejněna ve výroční finanční zprávě za rok 2024.

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. 2025 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistý úrokový výnos	1 021	1 379	21	2 421
Čistý výnos z poplatků a provizí	182	643	-7	818
Čistý zisk z finančních operací	47	119	-20	146
Ostatní provozní výnosy	10	17	0	27
Provozní výnosy celkem	1 260	2 158	-6	3 412
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-56	-61	0	-117
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	1 204	2 097	-6	3 295
Provozní náklady celkem				-1 375
Zisk za účetní období před zdaněním				1 920
Daň z příjmů				-292
Zisk za účetní období po zdanění				1 628

Čtvrtletí končící 30. 6. 2024 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistý úrokový výnos	1 049	1 038	23	2 110
Čistý výnos z poplatků a provizí	166	593	-7	752
Čistý zisk z finančních operací	56	128	45	229
Ostatní provozní výnosy	5	9	0	14
Provozní výnosy celkem	1 276	1 768	61	3 105
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-17	-85	0	-102
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	1 259	1 683	61	3 003
Provozní náklady celkem				-1 353
Zisk za účetní období před zdaněním				1 650
Daň z příjmů				-232
Zisk za účetní období po zdanění				1 418

Pololetí končící 30. 6. 2025 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistý úrokový výnos	2 010	2 717	31	4 758
Čistý výnos z poplatků a provizí	361	1 322	-17	1 666
Čistý zisk z finančních operací	97	241	-24	314
Ostatní provozní výnosy	18	34	0	52
Provozní výnosy celkem	2 486	4 314	-10	6 790
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-26	-242	0	-268
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	2 460	4 072	-10	6 522
Provozní náklady celkem				-2 873
Zisk za účetní období před zdaněním				3 649
Daň z příjmů				-555
Zisk za účetní období po zdanění				3 094

Pololetí končící 30. 6. 2024 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistý úrokový výnos	1 853	2 349	-17	4 185
Čistý výnos z poplatků a provizí	326	1 178	-12	1 492
Čistý zisk z finančních operací	105	246	163	514
Ostatní provozní výnosy	10	21	0	31
Provozní výnosy celkem	2 294	3 794	134	6 222
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-116	-121	0	-237
Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	2 178	3 673	134	5 985
Provozní náklady celkem				-2 839
Zisk za účetní období před zdaněním				3 146
Daň z příjmů				-442
Zisk za účetní období po zdanění				2 704

Aktiva a závazky podle segmentu:

30. 6. 2025 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	97 859	185 334	0	283 193
Klientské vklady celkem	103 560	334 530	0	438 090

31. 12. 2024 mil. Kč	Komerční	Retailový	Treasury/ Ostatní	Celkem
Čistá hodnota úvěrů a pohledávek za klienty	92 564	182 819	0	275 383
Klientské vklady celkem	105 784	324 022	0	429 806

8.18 Spřízněné strany

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

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

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

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

Mezi spřízněnými stranami byly realizovány následující transakce:

30. 6. 2025 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	36	36
Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů	37	0	0	37
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	291	0	0	291
Závazky vůči klientům	23	0	32	55
Závazky vůči bankám	1	0	0	1
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	43	0	0	43
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	310	0	0	310

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

31. 12. 2024 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčoví členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty	0	0	38	38
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	42	0	0	42
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	294	0	0	294
Závazky vůči klientům	41	0	31	72
Závazky vůči bankám	11	0	0	11
Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů	49	0	0	49
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	271	0	0	271

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 30. 6. 2025 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2	0	0	2
Náklady na úroky a podobné náklady	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	3	0	0	3
Náklady na poplatky a provize	-1	0	0	-1
Čistý zisk z finančních operací	28	0	0	28
Provozní náklady	-13	-8	-69	-90

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Čtvrtletí končící 30. 6. 2024 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	37	0	0	37
Náklady na úroky a podobné náklady	-14	0	0	-14
Výnosy z poplatků a provizí	2	0	0	2
Náklady na poplatky a provize	-1	0	0	-1
Čistý zisk z finančních operací	52	0	0	52
Provozní náklady	-12	-7	-62	-81

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Pololetí končící 30. 6. 2025 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	8	0	0	8
Náklady na úroky a podobné náklady	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	6	0	0	6
Náklady na poplatky a provize	-2	0	0	-2
Čistý zisk z finančních operací	-14	1	0	-13
Provozní náklady	-21	-15	-93	-129

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

Pololetí končící 30. 6. 2024 mil. Kč	Spřízněné strany s významným vlivem v MONETA	Přidružené společnosti	Klíčovní členové managementu ¹⁾ a dozorčí rady	Celkem
Výnosy z úroků a podobné výnosy	91	0	0	91
Náklady na úroky a podobné náklady	-31	0	0	-31
Výnosy z poplatků a provizí	3	0	0	3
Náklady na poplatky a provize	-2	0	0	-2
Čistý zisk z finančních operací	111	1	0	112
Provozní náklady	-20	-13	-87	-120

1) Zahrnuje členy představenstva a ostatní klíčové členy vedení.

8.19 Řízení rizik

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

CRR III (viz 8.19.1) přinesla s účinností od 1. ledna 2025 unifikaci pravidel pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku. Kromě výše uvedeného se pravidla a postupy pro řízení rizik k 30. červnu 2025 nezměnily proti stavu k 31. prosinci 2024 a jsou popsány ve výroční finanční zprávě za rok 2024.

8.19.1 Řízení kapitálu

Výše regulatorního kapitálu a jeho složek a kapitálová přiměřenost:

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Regulatorní kapitál	31 085	31 648
Tier 1	25 231	25 091
Tier 2	5 854	6 557
RWA	167 717	173 458
z toho: úvěrové riziko	147 835	154 338
z toho: operační riziko	19 301	18 438
z toho: CVA	580	681
z toho: Obchodní kniha	1	1

Kapitálová přiměřenost (%)	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Hustota RWA ¹⁾	33,3 %	35,0 %
Kapitálový poměr CET 1	15,04 %	14,46 %
Kapitálový poměr Tier 1	15,04 %	14,46 %
Kapitálová přiměřenost (CAR)	18,53 %	18,25 %

1) 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 směrnic 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 2024 byl tento evropský regulatorní rámec zásadně revidován přijetím novelizací CRR (dále „CRR III“)²⁴ a CRD (dále „CRD VI“)²⁵ s účinností od 1. ledna 2025. Tyto úpravy vyústily v pokles rizikově vážených aktiv, především v kategorii úvěrového rizika. Regulatorní rámec v českém právním řádu dále tvoří zejména zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, vyhláška ČNB č. 163/2014 Sb.,

²⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1623 ze dne 31. května 2024, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavky týkající se úvěrového rizika, rizika úvěrové úpravy v ocenění, operačního rizika a tržního rizika a pokud jde o minimální výstupní prahy.

²⁵ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1619 ze dne 31. května 2024, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika.

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. Banka provádí výpočet regulatorního kapitálového požadavku k tržnímu riziku Obchodní knihy.

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 únoru 2025 obdržela Banka od ČNB aktualizovanou MREL specifikaci, dle které musí, s účinností od 21. února 2025, splňovat MREL požadavek na individuálním základě ve výši 17,1 % (dříve 17,2 %) z celkového objemu rizikové expozice a 5,15 % (dříve 5,04 %) 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 % (dříve 2,3 %) ²⁶ – hodnoty platné k zahájení plánovacího procesu pro řešení krize) a složky na rekapitalizaci ve výši 7,1 % (dříve 6,9 %). Požadavek na kombinovanou kapitálovou rezervu (bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 %, proticyklická kapitálová rezerva ve výši 1,25 % a kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika ve výši 0,5 % platné k 30. červnu 2025) není ve výpočtu MREL zohledněn, a Banka jej proto musí plnit nad rámec plnění požadavku MREL.

Celkový regulatorní kapitálový požadavek Banky k 30. červnu 2025 činil na individuálním základě 12,25 % a na konsolidovaném základě 14,25 %.

²⁶ 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. 2025		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		64 409	0	0	64 409	254 126	22 322	0	41 276 489
Výkonné po datu splatnosti ¹⁾		0	0	0	0	4 224	2 947	0	6 7 177
Výkonné celkem		64 409	0	0	64 409	258 350	25 269	0	47 283 666
Nevýkonné celkem		0	0	0	0	0	0	3 450	8 3 458
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota		64 409	0	0	64 409	258 350	25 269	3 450	55 287 124
Individuální opravné položky		0	0	0	0	0	0	-74	0 -74
Portfoliové opravné položky		0	0	0	0	-962	-1 584	-1 329	18 -3 857
Opravné položky celkem		0	0	0	0	-962	-1 584	-1 403	18 -3 931
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota		64 409	0	0	64 409	257 388	23 685	2 047	73 283 193

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

31. 12. 2024		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		79 206	0	0	79 206	248 158	21 192	0	39 269 389
Výkonné po datu splatnosti ¹⁾		0	0	0	0	3 417	3 051	0	10 6 478
Výkonné celkem		79 206	0	0	79 206	251 575	24 243	0	49 275 867
Nevýkonné celkem		0	0	0	0	0	0	3 558	10 3 568
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota		79 206	0	0	79 206	251 575	24 243	3 558	59 279 435
Individuální opravné položky		0	0	0	0	0	0	-89	0 -89
Portfoliové opravné položky		0	0	0	0	-1 005	-1 659	-1 319	20 -3 963
Opravné položky celkem		0	0	0	0	-1 005	-1 659	-1 408	20 -4 052
Úvěry a pohledávky – čistá hodnota		79 206	0	0	79 206	250 570	22 584	2 150	79 275 383

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

8.19.3 Změna opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty

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

Čtvrtletí končící 30. 6. 2025					
mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	474	1 275	1 004	-15	2 738
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	93	32	5	-1	129
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-34	-64	-41	1	-138
Převod do (z) Fáze 1	82	-76	-6	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-27	72	-45	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-3	-93	96	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-124	69	109	0	54
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-172	0	-172
Stav na konci období	461	1 215	950	-15	2 611

Čtvrtletí končící 30. 6. 2024					
mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	493	1 225	1 244	-25	2 937
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	88	28	8	0	124
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-25	-46	-43	1	-113
Převod do (z) Fáze 1	92	-83	-9	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-24	106	-82	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-3	-81	84	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-130	57	133	9	69
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-52	0	-52
Stav na konci období	491	1 206	1 283	-15	2 965

Pololetí končící 30. 6. 2025					
mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	482	1 236	973	-16	2 675
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	189	64	8	-1	260
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-70	-125	-75	1	-269
Převod do (z) Fáze 1	259	-243	-16	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-94	211	-117	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-6	-216	222	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-299	288	238	1	228
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-283	0	-283
Stav na konci období	461	1 215	950	-15	2 611

mil. Kč	Pololetí končící 30. 6. 2024				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	514	1 304	1 306	-25	3 099
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	168	53	11	0	232
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-48	-92	-96	3	-233
Převod do (z) Fáze 1	284	-262	-22	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-84	266	-182	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-5	-203	208	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-338	140	289	7	98
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-231	0	-231
Stav na konci období	491	1 206	1 283	-15	2 965

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

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2025				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	490	363	426	-4	1 275
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	116	13	6	0	135
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-9	-15	-16	1	-39
Převod do (z) Fáze 1	24	-19	-5	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-13	19	-6	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-1	-21	22	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-106	29	42	0	-35
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-16	0	-16
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Stav na konci období	501	369	453	-3	1 320

mil. Kč	Čtvrtletí končící 30. 6. 2024				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	657	449	565	-5	1 666
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	126	5	8	0	139
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-11	-6	-15	0	-32
Převod do (z) Fáze 1	37	-32	-5	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-7	21	-14	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-3	-21	24	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-164	17	50	1	-96
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-24	0	-24
Úpravy o kurzové rozdíly	-2	0	0	0	-2
Stav na konci období	633	433	589	-4	1 651

mil. Kč	Pololetí končící 30. 6. 2025				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	523	423	435	-4	1 377
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	201	17	14	0	232
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-17	-44	-31	1	-91
Převod do (z) Fáze 1	93	-84	-9	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-30	63	-33	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-2	-80	82	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-266	74	68	0	-124
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-73	0	-73
Úpravy o kurzové rozdíly	-1	0	0	0	-1
Stav na konci období	501	369	453	-3	1 320

mil. Kč	Pololetí končící 30. 6. 2024				
	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Stav na začátku období	626	427	535	-5	1 583
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	236	13	16	0	265
Odúčtování a doběhnutí do splatnosti	-20	-13	-26	0	-59
Převod do (z) Fáze 1	129	-119	-10	0	0
Převod do (z) Fáze 2	-34	81	-47	0	0
Převod do (z) Fáze 3	-5	-71	76	0	0
Přecenění, změny modelů a metod	-300	115	90	1	-94
Použití opravných položek (odpisy)	0	0	-45	0	-45
Úpravy o kurzové rozdíly	1	0	0	0	1
Stav na konci období	633	433	589	-4	1 651

8.19.4 Členění opravných položek podle typu úvěru a fází

30. 6. 2025 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	461	1 215	950	-15	2 611
Spotřebitelské úvěry	273	822	612	0	1 707
Úvěry na bydlení	12	20	62	-11	83
Hypotéky	86	279	205	-4	566
Kreditní karty a Kontokorenty	58	57	40	0	155
Úvěry na financování vozidel	30	37	27	0	94
Ostatní	2	0	4	0	6
Komerční úvěry	501	369	453	-3	1 320
Investiční úvěry	148	36	56	-3	237
Provozní úvěry	56	81	19	0	156
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	70	52	79	0	201
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	225	199	292	0	716
Financování skladů a Ostatní	2	1	7	0	10
Opravné položky k úvěrům celkem	962	1 584	1 403	-18	3 931
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	22	0	0	0	22
Opravné položky k finančním aktivům celkem	984	1 584	1 403	-18	3 953
Finanční záruky	12	2	0	0	14
Úvěrové přísliby – Retail	36	12	0	0	48
Úvěrové přísliby – Komerční	39	1	0	0	40
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	87	15	0	0	102

31. 12. 2024 mil. Kč	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	POCI	Celkem
Retailové úvěry	482	1,236	973	-16	2 675
Spotřebitelské půjčky	292	861	621	0	1 774
Úvěry na bydlení	12	19	54	-12	73
Hypotéky	86	261	226	-4	569
Kreditní karty a Kontokorenty	60	57	41	0	158
Úvěry na financování vozidel	30	38	26	0	94
Ostatní	2	0	5	0	7
Komerční úvěry	523	423	435	-4	1 377
Investiční úvěry	153	82	59	-4	290
Provozní úvěry	80	92	30	0	202
Úvěry na financování vozidel, strojů a zařízení	72	50	72	0	194
Nezajištěné splátkové úvěry a Kontokorenty	216	198	268	0	682
Financování skladů a Ostatní	2	1	6	0	9
Opravné položky k úvěrům celkem	1 005	1 659	1 408	-20	4 052
Dluhové cenné papíry oceněné zůstatkovou hodnotou	21	0	0	0	21
Opravné položky k finančním aktivům celkem	1 026	1 659	1 408	-20	4 073
Finanční záruky	10	3	0	0	13
Úvěrové přísliby – Retail	36	10	0	0	46
Úvěrové přísliby – Komerční	38	7	0	0	45
Rezervy k podrozvahovým položkám celkem	84	20	0	0	104

8.19.5 Krytí nevýkonných úvěrů a pohledávek

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Retail	2 288	2 415
Komerční	1 170	1 153
Nevýkonné pohledávky celkem	3 458	3 568

mil. Kč	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Retail	954	976
Komerční	453	434
Opravné položky k nevýkonným pohledávkám celkem	1 407	1 410

%	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Retail	114,1 %	110,8 %
Komerční	112,8 %	119,5 %
Krytí nevýkonných pohledávek celkem¹⁾	113,7 %	113,6 %

%	30. 6. 2025	31. 12. 2024
Retail	1,2 %	1,3 %
Komerční	1,2 %	1,2 %
Poměr nevýkonných pohledávek	1,2 %	1,3 %

1) Krytí 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. 2025	30. 6. 2024	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Tvorba a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-119	-90	-261	-223
Tvorba a rozpuštění opravných položek/rezerv k nečerpaným rámcům	12	-3	1	7
Použití opravných položek na úvěrové ztráty	188	76	356	276
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2	5	23	11
Odpisy nevymahatelných pohledávek	-193	-81	-367	-286
Změna stavu opravných položek k investičním cenným papírům	0	1	-1	1
Změna stavu opravných položek k provozním pohledávkám	0	0	0	-1
Náklady na vymáhání	-7	-10	-19	-22
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-117	-102	-268	-237

8.19.7 Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

30. 6. 2025 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění ¹⁾
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	21 476	0	21 476	0
Derivátové finanční nástroje	494	0	494	510
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	65	0	65	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	40	0	40	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	123 661	0	123 661	0
Státní a korporátní dluhopisy	123 661	0	123 661	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 159	0	2 159	0
Úrokové swapy	2 159	0	2 159	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	207	0	207	0
Úvěry a pohledávky za bankami	64 409	0	64 409	59 769
Běžné účty v bankách	319	0	319	0
Jednodenní vklady v bankách	872	0	872	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	61 003	0	61 003	59 769
Poskytnuté hotovostní zástavy	2 213	0	2 213	0
Ostatní	2	0	2	0
Úvěry a pohledávky za klienty	283 193	26 081	309 274	180 884
Kreditní karty a kontokorenty	2 142	4 327	6 469	0
Spotřebitelské úvěry	38 407	13	38 420	0
Úvěry na bydlení	9 053	9	9 062	2 334
Hypotéky	133 036	2 417	135 453	129 224
Komerční úvěry	87 952	18 966	106 918	48 628
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení a financování skladů	12 603	349	12 952	698
Komerční	9 907	349	10 256	698
Retail	2 696	0	2 696	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	3 007	3 007	307
Vystavené akreditivy	0	8	8	0
Zbývající aktiva	7 086	0	7 086	0

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

31. 12. 2024 mil. Kč	Výkaz o finanční pozici	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Poskytnuté zajištění ¹⁾
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	13 541	0	13 541	0
Derivátové finanční nástroje	596	0	596	621
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku a ztráty	66	0	66	0
Majetkové cenné papíry	25	0	25	0
Dluhové cenné papíry	41	0	41	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	116 597	0	116 597	0
Státní a korporátní dluhopisy	116 597	0	116 597	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 314	0	2 314	0
Úrokové swapy	2 314	0	2 314	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	200	0	200	0
Úvěry a pohledávky za bankami	79 206	0	79 206	73 856
Běžné účty v bankách	385	0	385	0
Jednodenní vklady v bankách	937	0	937	0
Pohledávky z reverzních repo obchodů	75 368	0	75 368	73 856
Poskytnuté hotovostní zástavy	2 513	0	2 513	0
Ostatní	3	0	3	0
Úvěry a pohledávky za klienty	275 383	24 695	300 078	173 495
Kreditní karty a kontokorenty	2 291	4 193	6 484	0
Spotřebitelské úvěry	37 550	1	37 551	0
Úvěry na bydlení	9 670	26	9 696	2 486
Hypotéky	130 610	2 606	133 216	125 887
Komerční úvěry	82 663	17 475	100 138	44 142
Úvěry na financování automobilů, strojů a zařízení	12 599	394	12 993	980
Komerční	9 901	394	10 295	980
Retail	2 698	0	2 698	0
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	0	2 573	2 573	374
Vystavené akreditivy	0	8	8	0
Zbývající aktiva	7 078	0	7 078	0

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

8.20 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

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

mil. Kč	30. 6. 2025		31. 12. 2024	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a hotovost u centrální banky	21 476	21 476	13 541	13 541
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě ¹⁾	123 661	116 961	116 597	109 555
Úvěry a pohledávky za bankami	64 409	64 409	79 206	79 206
Úvěry a pohledávky za klienty	283 193	283 164	275 383	273 867
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
Závazky vůči bankám	4 905	4 921	3 834	3 851
Závazky vůči klientům	438 265	438 265	430 021	430 021
Emitované dluhové cenné papíry	11 631	12 583	11 562	12 654
Podřízené dluhové cenné papíry	4 675	4 599	4 706	4 672
Podřízené vklady ²⁾	2 918	3 007	2 916	3 014

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

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

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

mil. Kč	30. 6. 2025			31. 12. 2024		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÍ AKTIVA						
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	494	0	0	596	0
Dluhové cenné papíry oceněné FVTPL	0	0	40	0	0	41
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	2 159	0	0	2 314	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	207	0	0	200
FINANČNÍ ZÁVAZKY						
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	0	477	0	0	532	0
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	3 944	0	0	4 259	0
Změna reálné hodnoty zajištěného portfolia	0	0	76	0	0	78

Za období šesti měsíců končící 30. června 2025, stejně jako za rok 2024, 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. 2025	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. 2025
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	66	0	-1	0	65
Celkem	67	0	-1	0	66

mil. Kč	Stav ke dni 1. 1. 2024	Nákupy / prodeje za období	Zisky a ztráty za období zaúčtované do zisku a ztráty	Zisky a ztráty za období zaúčtované v OCI	Stav ke dni 30. 6. 2024
Investiční cenné papíry oceněné FVTOCI	1	0	0	0	1
Investiční cenné papíry oceněné FVTPL	55	0	2	0	57
Celkem	56	0	2	0	58

8.21 Následné události

Po 30. červnu 2025 nenastaly žádné události, které by na tuto konsolidovanou mezitímní finanční zprávu měly významný dopad.

9 Prohlášení vedení

Níže podepsané odpovědné osoby emitenta prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává konsolidovaná mezitímní účetní závěrka věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, tj. zpráva obsahuje popis důležitých událostí, ke kterým došlo v prvních šesti měsících roku 2025, a jejich dopadu na konsolidovanou mezitímní účetní závěrku, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot pro zbývajících šest měsíců účetního období 2025, a případně rovněž popis transakcí se spřízněnými stranami v prvních šesti měsících roku 2025, které podstatně ovlivnily výsledky hospodaření emitenta nebo jeho konsolidačního celku a obsahuje věrný přehled těchto požadovaných informací.

V Praze dne 23. července 2025

Za představenstvo:

A stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a vertical line, enclosed within a large, horizontal oval shape.

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

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

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.

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 mezitímní finanční 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.

Definice výkonnostních ukazatelů vypočtených mimo účetní standardy, které jsou použity v této konsolidované mezitímní finanční zprávě:

CAR / Celková kapitálová přiměřenost / Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Poměr regulatorního kapitálu (vyjádřený v procentech) na rizikově vážených aktivech (RWA, vypočteno na základě směrnice CRR).
CET 1 / kapitál CET 1	Kmenový kapitál Tier 1 (Common Equity Tier 1) představuje regulatorní kapitál, který se skládá z kapitálových nástrojů a dalších položek dle článku 26 směrnice CRR jako je splacený základní kapitál, emisní ážio, nerozdělený zisk, rezervní fondy a rezervy na všeobecná bankovní rizika a který musí být ponížen o neuhrazené ztráty minulých let, některé odložené daňové pohledávky, některý dlouhodobý nehmotný majetek a vlastní akcie držené společností (vypočteno na základě směrnice CRR).
Čistá úroková marže	Poměr čistého úrokového výnosu a podobných výnosů na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos. MONETA používá ukazatel čisté úrokové marže, protože tento ukazatel představuje primární míru ziskovosti mezi úroky získanými z aktiv generujících úrok (např. půjčky klientům) a úroky zaplacenými ze závazků zatížených úroky (např. depozita) v relativním vyjádření k průměrné výši aktiv nesoucích úrok.
Čistá aktiva generující úrokový výnos	Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank, investiční cenné papíry, pohledávky za bankami, pohledávky za klienty.
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy po odečtení čistých úrokových výnosů za dané období. MONETA používá ukazatel čistého neúrokového výnosu jako důležitou metriku pro posuzování a kontrolu rozmanitosti výnosů.
Čisté NPL krytí / Čisté krytí úvěrů v selhání	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevýkonným pohledávkám na celkových nevýkonných pohledávkách (NPL). Skupina MONETA používá ukazatel čistého NPL krytí pro vyjádření míry krytí portfolia nevýkonných úvěrů opravnými položkami vytvořenými k nevýkonným úvěrům.
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál mínus nehmotný majetek a goodwill.
Kapitálový poměr CET 1	Podíl kapitálu CET 1 a rizikově vážených aktiv (RWA, vypočteno na základě směrnice CRR).
Klientské vklady / Vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací a CSA. MONETA používá ukazatel k vyjádření vkladů klientů očištěných o repo operace a CSA.
Likvidní aktiva	Likvidní aktiva jsou Skupinou definována jako pokladní hotovost a hotovost u centrální banky, úvěry a pohledávky za bankami a investiční cenné papíry bez ohledu na účel, za kterým je Skupina drží.

Náklady na financování	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 zdroje financování Skupiny v poměrovém vyjádření k celkovým finančním zdrojům, které se skládají primárně z klientských depozit.
Náklady na financování klientských vkladů	Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů na klientské vklady v daném období na průměrném zůstatku klientských vkladů.
Náklady na riziko	Podíl čistého znehodnocení finančních aktiv 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 průměrnému zůstatku úvěrového portfolia.
Návratnost hmotného kapitálu / RoTE	Návratnost hmotného kapitálu spočítaná jako podíl anualizovaného zisku po zdanění za účetní období a hmotného kapitálu. Skupina MONETA používá ukazatel RoTE, protože je to jeden z klíčových výkonnostních ukazatelů pro posouzení návratnosti hmotného kapitálu Skupiny.
Návratnost průměrných aktiv / RoAA	Návratnost průměrných aktiv spočítaná jako podíl anualizovaného zisku po zdanění za období a průměrného zůstatku celkových aktiv. Skupina MONETA používá ukazatel RoAA, protože je jedním z klíčových výkonnostních indikátorů používaných k hodnocení rentability aktiv Skupiny.
Návratnost vlastního kapitálu / RoE	Návratnost vlastního kapitálu spočítaná jako podíl anualizovaného zisku po zdanění za období a celkového vlastního kapitálu.
Nové objemy / Objem nových obchodů (úvěrů)	Suma načerpané jistiny splátkových úvěrů v daném období (včetně interní konsolidace). 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.
Nevýkonné pohledávky / NPL / Úvěry v selhání	Nevýkonné pohledávky (non-performing loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné nebo ztrátové v souladu s pravidly Skupiny pro kategorizaci pohledávek (Fáze 3 dle IFRS 9) a část úvěrů v kategorii POCL, které jsou zároveň klasifikovány jako nevýkonné.
NPL krytí / Celkové krytí NPL portfolia	Poměr (vyjádřený v procentech) celkových opravných položek k nevýkonným pohledávkám. Skupina MONETA používá ukazatel NPL krytí, jelikož ukazuje, do jaké míry je její úvěrové portfolio nevýkonných pohledávek kryto celkovými opravnými položkami vytvořenými pro krytí úvěrových ztrát.
NPL poměr / Poměr nevýkonných pohledávek / Poměr úvěrů v selhání	Poměr (vyjádřený v procentech) nevýkonných pohledávek k celkovým pohledávkám v hrubé výši. Skupina MONETA používá NPL poměr, protože je to klíčový ukazatel kvality portfolia a umožňuje porovnání s trhem.
Oportunistické repo transakce	Repo operace s protistranami, které jsou uzavřeny na zrcadlové bázi (back-to-back) reverzními repo operacemi s ČNB. MONETA používá tento ukazatel k odlišení oportunistických repo operací/transakcí od ostatních repo operací.
Pákový poměr	Poměr vypočtený podle směrnice CRR ve znění směrnice CRR 2 jako poměr Tier 1 kapitálu a celkové výše expozic Skupiny MONETA.
Poměr nákladů k výnosům	Poměr (vyjádřený v procentech) celkových provozních nákladů za vykazované období na celkových provozních výnosech za vykazované období. MONETA používá ukazatel poměru nákladů k výnosům, protože představuje nákladovou efektivitu v relativním pojetí vůči generovaným výnosům.
Poměr úvěrů ke klientským vkladům	Poměr (vyjádřený v procentech) úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši ke klientským vkladům. MONETA používá ukazatel poměru úvěru ke klientským vkladům k posouzení úrovně své likvidity.
Přebytečný kapitál / Nadbytečný kapitál	Regulační kapitál převyšující cílovou výši kapitálového poměru stanovenou vedením Skupiny. MONETA používá ukazatel přebytečného kapitálu pro vyjádření kapitálu Skupiny převyšujícího kapitál držený pro splnění cíleného ukazatele kapitálové přiměřenosti, který představuje množství kapitálu, který může být potenciálně použit pro růst nebo být vyplacen akcionářům Skupiny MONETA.

Provozní výnosy upravené o čisté znehodnocení finančních aktiv	Celkové provozní výnosy po odečtení čistého znehodnocení finančních aktiv.
Rizikově vážená aktiva / RWA	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená dle směrnice CRR).
Ukazatel krytí likvidity / LCR	Ukazatel krytí likvidity (Liquidity Coverage Ratio) je poměr (vyjádřený v procentech) zůstatku vysoce kvalitních likvidních aktiv na plánovaném krátkodobém čistém odlivu likvidity v daném stresovém scénáři (30 dní) a je vypočítán v souladu se směrnicí CRR a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. MONETA používá tento ukazatel pro vyjádření své likvidní pozice.
Výkonné pohledávky	Výkonné pohledávky (Performing Receivables) – pohledávky kategorizované jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Skupiny MONETA pro kategorizaci pohledávek.
Výkonné pohledávky v hrubé výši	Hrubá výše výkonných pohledávek (Performing Receivables) kategorizovaných jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Skupiny MONETA pro kategorizaci pohledávek.
Výnosnost úvěrového portfolia	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty k průměrné hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši. MONETA používá ukazatel výnosnosti portfolia k vyjádření úroku z úvěrového portfolia v relativním poměru k jeho průměrnému zůstatku a je jedním z klíčových ukazatelů výkonnosti úvěrových aktivit.
Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty očištěných o rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám k průměrné hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši. MONETA používá tento ukazatel k vyjádření úroků generovaných z úvěrového portfolia odděleně bez úvěrového rizika v poměru k jeho průměrnému zůstatku.
Vysoce kvalitní likvidní aktiva / HQLA	Dle regulace Basel III, představují aktiva, která lze jednoduše a okamžitě přeměnit na hotovost s malou nebo žádnou ztrátou hodnoty. MONETA považuje za HQLA své zůstatky v hotovosti, zůstatky v centrální bance a české státní dluhopisy.

11 Definice

Anualizovaný	Upravený tak, aby reflektoval příslušnou sazbu za celý rok
ARAD	ARAD je veřejná databáze, která je součástí informačního servisu České národní banky. Jedná se o jednotný systém prezentace časových sérií agregovaných dat pro jednotlivé statistiky a oblasti finančního trhu.
Banka	MONETA Money Bank, a.s.
Bilance úvěrů živnostníkům a malým firmám	Úvěry a pohledávky z nezajištěných investičních úvěrů, komerčních kreditních karet a nezajištěných kontokorentů za živnostníky s ročním obratem do 60 milionů Kč
Bps	Bazické body
CAGR	Složená roční míra růstu
CAR / Celková kapitálová přiměřenost / Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Poměr regulatorního kapitálu (vyjádřený v procentech) na rizikově vážených aktivech (RWA, vypočteno na základě směrnice CRR).
CEO	Chief Executive Officer
CET 1 / CET 1 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 Bankou (vypočteno na základě CRR).
CFO	Chief Financial Officer
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 hotovost u centrálních bank, investiční cenné papíry, úvěry a pohledávky za bankami a úvěry a pohledávky za klienty
Čistá úroková marže	Poměr čistého úrokového výnosu a podobných výnosů na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos. Skupina 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 krytí / Čisté krytí úvěrů v selhání	Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevykonným pohledávkám na celkových nevykonných pohledávkách (NPL). Skupina MONETA používá ukazatel čistého NPL krytí pro vyjádření míry krytí portfolia nevykonných úvěrů opravnými položkami vytvořenými k nevykonným úvěrům.
Čistý neúrokový výnos	Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové a podobné výnosy v daném období. Skupina MONETA používá ukazatel čistého neúrokového výnosu, protože je to důležitá metrika pro posuzování a kontrolu rozmanitosti výnosů.
Čistý zisk / 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
ČSÚ	Český statistický úřad
DPČ	Dohoda o provedení činnosti
Efektivní daňová sazba	Vypočítaná jako daň z příjmu děleno ziskem za dané období před zdaněním
ESG	Životní prostředí, sociální oblast a správa a řízení společnosti
FTE (počet zaměstnanců)	FTE hodnota vyjadřuje přepočtený ekvivalent počtu zaměstnanců v posledním měsíci období
FVTOCI	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (Financial assets measured at fair value through other comprehensive income)
FVTPL	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (Financial assets measured at fair value through profit or loss)
HDP	Hrubý domácí produkt
Hmotný kapitál	Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill
Hustota rizikově vážených aktiv / Hustota RWA	Je definována jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům (zahrnuje rozvahové a podrozvahové úvěry a úvěrová rizika protistran)

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
Kapitálový poměr CET 1	Podíl CET 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA, vypočteno na základě CRR)
Kapitálový poměr Tier 1	Podíl Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA)
KČ	Koruna česká
Klientské vklady/vklady klientů	Závazky vůči klientům bez zahrnutí repo operací, podřízených závazků a CSA. Skupina MONETA používá ukazatel k vyjádření vkladů klientů očištěných od repo operací, podřízených vkladů a CSA.
LCR / Ukazatel krytí likvidity	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. Skupina MONETA používá tento ukazatel pro vyjádření své likvidní pozice.
Likvidní aktiva	Likvidní aktiva se skládají z pokladní hotovosti a hotovostí u centrální banky, investičních cenných papírů (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu) a pohledávek za bankami.
Management overlay	Opravná položka stanovená vedením. Dodatečné navýšení odhadu očekávaných úvěrových ztrát, které kompenzuje nedostatečnou citlivost modelu IFRS 9 na specifické makroekonomické podmínky
Mil.	Milion/y
Model očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Model pro výpočet znehodnocení finančních aktiv, který používá pro výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám trojfázový přístup v závislosti na zhoršení kreditního rizika od nabytí finančního aktiva; Fáze 1 – finanční aktivum s nevýznamným nárůstem rizika splacení od nabytí, Fáze 2 – finanční aktivum s výrazným nárůstem rizika splacení od nabytí, ale ne v selhání, Fáze 3 – finanční aktivum v selhání
MONETA Auto	MONETA Auto, s.r.o.
MONETA Leasing	MONETA Leasing, s.r.o.
MREL	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky
Náklady na financování	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. Skupina MONETA používá ukazatel nákladů na financování pro vyjádření nákladů na zdroje financování Skupiny v poměrovém vyjádření k celkovým finančním zdrojům, které se skládají primárně z klientských depozit.
Náklady na financování klientských vkladů	Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů na vklady klientů v daném období na průměrném zůstatku vkladů klientů Skupina MONETA používá ukazatel nákladů na financování klientských vkladů pro vyjádření nákladů na financování vkladů klientů na průměrný zůstatek vkladů.
Náklady na riziko	Podíl výše tvorby/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v daném období na průměrném zůstatku čistých úvěrů a pohledávek za klienty. Skupina MONETA používá ukazatel nákladů na riziko pro vyjádření vývoje úvěrového rizika v poměrovém vyjádření k průměrné bilanci úvěrového portfolia.
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE)	Návratnost hmotného kapitálu spočítaná jako podíl anualizovaného zisku po zdanění za období a hmotného kapitálu. Skupina 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	Návratnost průměrných aktiv spočítaná jako podíl anualizovaného zisku po zdanění za období a průměrného zůstatku celkových aktiv. Skupina MONETA používá ukazatel RoAA, protože je jedním z klíčových výkonnostních indikátorů používaných k hodnocení rentability aktiv Skupiny.
Návratnost vlastního kapitálu (RoE) / Rentabilita vlastního kapitálu	Návratnost vlastního kapitálu spočítaná jako podíl anualizovaného zisku po zdanění za období a celkového vlastního kapitálu.

Nové objemy / Objem nových obchodů (úvěrů)	Suma načerpané jistiny splátkových úvěrů v daném období (včetně interní konsolidace). Skupina 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 / Úvěry v selhání	Nevýkonné pohledávky (non-performing loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné nebo ztrátové v souladu s pravidly Skupiny MONETA pro kategorizaci pohledávek (Fáze 3 dle IFRS 9) a část úvěrů v kategorii POCI, které jsou zároveň klasifikovány jako nevýkonné.
NPL krytí / Celkové krytí NPL portfolia	Poměr (vyjádřený v procentech) celkových opravných položek k nevýkonným pohledávkám. Skupina MONETA používá ukazatel NPL krytí, jelikož ukazuje, do jaké míry je její úvěrové portfolio nevýkonných pohledávek kryto celkovými opravnými položkami vytvořenými pro krytí úvěrových ztrát.
NPL poměr / Poměr nevýkonných pohledávek / Poměr úvěrů v selhání	Poměr (vyjádřený v procentech) nevýkonných pohledávek k celkovým pohledávkám v hrubé výši. Skupina 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
Oportunistické repo transakce	Repo operace s protistranami, které jsou uzavřeny na zrcadlové bázi (back-to-back) reverzními repo operacemi s ČNB. MONETA používá tento ukazatel k odlišení oportunistických repo operací/transakcí od ostatních repo operací.
Pákový poměr	Poměr vypočtený podle směrnice CRR ve znění směrnice CRR 2 jako poměr Tier 1 kapitálu a celkové výše expozic Skupiny MONETA.
POCI	Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva k okamžiku prvního zaúčtování (Purchased or originated credit-impaired assets).
Poměr nákladů k výnosům	Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu celkových provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období. Skupina MONETA používá ukazatel poměru nákladů k výnosům, protože představuje nákladovou efektivitu v relativním pojetí vůči generovaným výnosům.
Poměr úvěru ke klientským vkladům	Poměr (vyjádřený v procentech) úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši ke klientským vkladům. Skupina MONETA používá ukazatel poměru úvěrů k vkladům, protože tato metrika je používána vedením Skupiny pro měření úrovně likvidity.
Průměrný zůstatek celkových aktiv	Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku celkových aktiv za dané období
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
Přebytečný kapitál / Nadbytečný kapitál	Regulatorní kapitál převyšující cílovou výši kapitálového poměru stanovenou vedením Skupiny. Skupina MONETA používá ukazatel přebytečného kapitálu pro vyjádření kapitálu Skupiny převyšujícího kapitál držený pro splnění cíleného ukazatele kapitálové přiměřenosti, který představuje množství kapitálu, který může být potenciálně použit pro růst nebo být vyplacen akcionářům Skupiny.
Regulatorní kapitál	Skládá se z Tier 1 a Tier 2 kapitálu (vypočteno na základě CRR)
Retailoví klienti	Klienti/fyzické osoby, které mají sjednaný produkt na své rodné číslo
Rizikově očištěné provozní výnosy	Celkové provozní výnosy minus čisté znehodnocení finančních aktiv
Rizikově vážená aktiva /RWA / Riziková expozice	Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)
Skupina MONETA / MONETA / Skupina SME	Banka a její konsolidované dceřiné společnosti
Spotřebitelské úvěry	Klienti nebo podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO s ročním obratem nad 60 milionů Kč
Spotřebitelské úvěry	Zahrnuje nezajištěné spotřebitelské úvěry s vyčleněním úvěrů na bydlení.
Stavební spoření	Spořicí produkt typický pro stavební spořitelny. Skupina přijímá klientské vklady určené k financování bydlení. Tento úkon je podporován finančním příspěvkem státu.
Tier 1 kapitál	Souhrn kapitálu CET 1 a dodatečného kapitálu Tier 1, který se skládá ze základního kapitálu, který není zahrnut v CET 1 kapitálu, a některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu (včetně

	některých nezajištěných podřízených dluhových závazků bez stanoveného data splatnosti) dle článku 51 CRR.
Tier 2 kapitál	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.
Úvěry na bydlení	Zahrnuje nezajištěné úvěry na bydlení poskytované MONETA Money Bank a úvěry na bydlení poskytované společností MONET Stavební Spořitelna.
Úvěry ze stavebního spoření / Překlenovací úvěry	Úvěry na bydlení poskytované společností MONETA Stavební Spořitelna. Úvěr ze stavebního spoření poskytovaný na základě stavebního spoření. Překlenovací úvěr vychází ze stavebního spoření a je vázán pouze na potřeby bydlení. Překlenovací úvěry se používají k překlenutí období, ve kterém nejsou splněny podmínky pro sjednání úvěru ze stavebního spoření.
Výkonné pohledávky	Výkonné pohledávky (Performing Receivables) – pohledávky kategorizované jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Skupiny MONETA pro kategorizaci pohledávek.
Výkonné pohledávky v hrubé výši / Portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši	Hrubá výše výkonných pohledávek (Performing Receivables) kategorizovaných jako standardní nebo sledované v souladu s pravidly Skupiny MONETA pro kategorizaci pohledávek.
Výnosnost portfolia	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty k průměrné hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši. Skupina 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	Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty očištěných o rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám k průměrné hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty v čisté výši.
Vysoce kvalitní likvidní aktiva / HQLA	Dle regulace Basel III, představují likvidní aktiva, která lze jednoduše a okamžitě přeměnit na hotovost s malou nebo žádnou ztrátou hodnoty. Skupina MONETA považuje za HQLA své zůstatky v hotovosti, zůstatky v centrální bance a české státní dluhopisy.
Zdroje financování	Suma položek závazky vůči klientům, závazky vůči bankám, emitované cenné papíry a podřízené závazky (bez zahrnutí repo operací a CSA)
Živnostníci a malé firmy	Klienty a podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO a jejich roční obrat nepřesahuje 60 milionů Kč