

# Finanční výsledky za 1Q 2021

Zveřejněno 29. dubna 2021 v 07:00 SEČ

V souladu s IFRS, konsolidované, neauditované

---

## DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ A DALŠÍ INFORMACE

- TATO PREZENTACE NENÍ NABÍDKOU CENNÝCH PAPÍRŮ ANI ŽÁDOSTÍ O ODKUP ČI ÚPIS AKCIÍ SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S. (“SPOLEČNOST”), ANI JAKÝCHKOLIV JINÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ ČI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ.
- Tato prezentace ani její kopie nesmějí být šířeny v zemích, ve kterých je takové jednání zakázáno právními předpisy, ani nesmí být do takových zemí a/nebo z takových zemí zasílány. Osoby, do jejichž držení se tato prezentace dostane, by se měly s takovými omezeními obeznámit a tato omezení dodržovat. Jakékoliv nedodržení těchto omezení může být porušením právních předpisů příslušné země. Tato prezentace není doporučením ve vztahu k žádnému cennému papíru.
- Společnost není povinna aktualizovat nebo zpětně opravit případné nepřesnosti obsažené v této prezentaci, které by se mohly objevit, nebo veřejně oznámit výsledek jakékoli revize zde uvedených prohlášení, s výjimkou případů, kdy by to bylo vyžadováno platnými právními předpisy či regulací.
- Některé informace uvedené v této prezentaci týkající se trhu či odvětví Společnost obdržela od třetích stran. Společnost takové informace nezávisle neověřovala a neposkytuje žádnou záruku za přesnost, vyváženost či úplnost takových informací či názorů uvedených v této prezentaci.
- Banka obdržela rating A2 se stabilním výhledem od Moody’s Deutschland GmbH ( „Moody’s“). Moody’s je ratingová agentura fungující v Evropské unii a registrovaná v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009, o ratingových agenturách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „nařízení o ratingových agenturách“). Jako taková je agentura Moody’s v souladu s nařízením o ratingových agenturách zapsána v seznamu ratingových agentur zveřejněném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy na jeho webových stránkách (<https://www.esma.europa.eu/supervision/credit-rating-agencies/risk>). Při výběru ratingových agentur Společnost postupovala v souladu s povinnostmi stanovenými v článku 8d výše uvedeného nařízení.

## DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ A DALŠÍ INFORMACE

### Poznámka

- Od 1. dubna 2020 jsou MONETA Stavební Spořitelna, a.s. („MSS“, dříve Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.) a Wüstenrot hypoteční banka a.s. („WHB“, hypoteční banka) plně konsolidovány v účetní závěrce MONETA Money Bank. Veškerá finanční a nefinanční data tedy nově obsahují data i za tyto společnosti (s platností od 2Q 2020). Transakce je dále zmiňována jako „Akvizice“. Historická data nejsou rekonziliována.
- Agregovaná finanční a nefinanční data jsou zafixována na konsolidovaném základě. Jejich detailní rozpad může být ovlivněn probíhajícím procesem integrace IT systémů MSS a WHB.

### Prognózy budoucího vývoje

- Tato prezentace i následná diskuse může obsahovat projekce, odhady, předpovědi, cíle, názory, vyhlídky, výsledky, výnosy a další prognózy budoucího vývoje vztahující se ke střednědobému finančnímu výhledu, pokud jde o ziskovost, náklady, majetek, kapitálovou pozici, finanční situaci, provozní výsledky, dividendy a podnikání Skupiny (společně „prognózy budoucího vývoje“). Prognóza budoucího vývoje předpokládá čistě organický růst bez jakékoliv potenciální akvizice.
- Veškeré prognózy budoucího vývoje významným způsobem vycházejí z řady předpokladů a subjektivních posouzení, které se mohou nebo nemusí ukázat jako správné. Nelze proto zaručit, že prognózy budoucího vývoje budou skutečně naplněny nebo že prognózy budoucího vývoje jsou v jakémkoliv ohledu kompletní nebo správné. Předpoklady pro prognózy budoucího vývoje se mohou ukázat jako nesprávné a zahrnují v sobě známá a neznámá rizika, nejistoty, nepředvídané události a další významné faktory, z nichž jsou mnohé mimo kontrolu Skupiny. Skutečně dosažené hodnoty, výsledky, výkony nebo jiné budoucí události nebo podmínky se mohou významným způsobem 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. Společnost MONETA Money Bank, a.s. nepřebírá a nenese jakoukoliv povinnost aktualizovat prognózy budoucího vývoje, pokud by se okolnosti nebo předpoklady, očekávání nebo názory vedení ve vztahu k těmto prognózám měly změnit, ledaže by takovou aktualizaci vyžadovaly platné právní předpisy. Z těchto důvodů vyzýváme čtenáře této prezentace, aby na prognózy budoucího vývoje obsažené v této nespolehali.

### Hlavní předpoklady prognóz budoucího vývoje

- viz snímek “Hlavní předpoklady pro střednědobý výhled” na straně 64 a 65.

# KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 1Q 2021



**PROVOZNÍ  
VÝNOSY**

**2,7 mld. Kč**



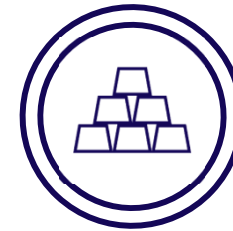
**PROVOZNÍ  
NÁKLADY**

**1,5 mld. Kč**



**ZISK PŘED  
ZAPOČTENÍM  
NÁKLADŮ NA RIZIKO<sup>1</sup>**

**1,2 mld. Kč**



**NÁKLADY NA  
RIZIKO**

**418 mil. Kč**



**ČISTÝ  
ZISK**

**598 mil. Kč**

# KLÍČOVÉ VÝSLEDKY ZA 1Q 2021



**RŮST  
DEPOZIT<sup>1</sup>**

**+49,2 %**



**RŮST  
ÚVĚŘŮ<sup>2</sup>**

**+43,9 %**



**ÚVĚRY V  
SELHÁNÍ**

**2,8 %**



**KAPITÁLOVÁ  
PŘÍMĚŘENOST**

**18,5 %**



**UKAZATEL KRYTÍ  
LIKVIDITY**

**183,7 %**

# Obsah

- **Plnění strategických cílů**
  - Makroekonomické prostředí
  - Vývoj bankovního trhu a sazeb
  - Distribuce digitálních produktů a služeb
  - Vývoj zisku a ztráty
  - Vývoj rozvahy
  - Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
  - Řízení kapitálu
  - Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
  - Vztahy s investory
  - Přílohy

## STRATEGICKÉ CÍLE (1/2)

### Střednědobé cíle Skupiny MONETA na následující tři roky (1/2)

| SLOŽENÍ ROZVAHY<br>A VÝVOJ SEGMENTŮ                    | STRETEGICKÝ<br>CÍL  | 1Q 2021<br>SKUTEČNOST |
|--------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Retail & Živnostníci a malé firmy                      | 75,0 %              | 71,4 %                |
| SME                                                    | 25,0 %              | 28,6 %                |
| <b>CÍLE PRO SEGMENT RETAILU<sup>1</sup></b>            |                     |                       |
| Hypotéky - podíl na trhu                               | 10,0 %              | 7,2 % <sup>2,3</sup>  |
| Spotřebitelské úvěry – podíl na trhu                   | 17,5 %              | 17,5 % <sup>2</sup>   |
| Retailové vklady – podíl na trhu                       | 10,0 %              | 6,7 % <sup>2</sup>    |
| Správa aktiv – podíl na trhu                           | 7,5 %               | 3,2 % <sup>2</sup>    |
| Distribuce pojištění - roční růst HPP <sup>4</sup>     | 15,5 %              | 16,9 %                |
| <b>CÍLE PRO SEGMENT ŽIVNOSTNÍKŮ<br/>A MALÝCH FIREM</b> |                     |                       |
| Klientská základna                                     | dosáhnout 150 tisíc | 105 tisíc             |
| Objem úvěrů - meziroční růst                           | 15,0 %              | 16,2 %                |
| Objem vkladů - meziroční růst                          | 15,0 %              | 31,9 %                |
| <b>CÍLE PRO SEGMENT SME</b>                            |                     |                       |
| Objem úvěrů - meziroční růst                           | > 7,5 %             | 8,6 %                 |
| Objem vkladů <sup>5</sup> - meziroční růst             | > 8,0 %             | 23,8 %                |

## STRATEGICKÉ CÍLE (2/2)

### Střednědobé cíle Skupiny MONETA na následující tři roky (2/2)

| CÍLE MINIMÁLNÍ ZISKOVOSTI,<br>ROČNÍ PŘÍRŮSTKOVÉ ROE NEBO ROTE           | STRATEGICKÝ<br>CÍL                      | 1Q 2021<br>SKUTEČNOST |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| Cíl vykázaného RoTE <sup>1</sup> Skupiny                                | ≥ 15,5 %                                | 9,7 %                 |
| Cíl přírůstkového RoE u retailových úvěrů <sup>2</sup>                  | ≥ 25,0 %                                | 39,0 %                |
| Cíl přírůstkového RoE u úvěrů pro živnostníky a malé firmy <sup>2</sup> | ≥ 30,0 %                                | 45,7 %                |
| Cíl přírůstkového RoE u SME úvěrů <sup>2</sup>                          | ≥ 20,0 %                                | 24,4 %                |
| <b>CÍLE UDRŽITELNOSTI RIZIK</b>                                         |                                         |                       |
| Poměr NPL                                                               | ≤ 5,0 %                                 | 2,8 %                 |
| Krytí úvěrů v hrubé výši                                                | ≥ 2,0 %                                 | 2,6 %                 |
| Celkové krytí NPL                                                       | ≥ 85,0 %                                | 94,4 %                |
| <b>RŮST KLIENTSKÉ ZÁKLADNY</b>                                          |                                         |                       |
| Retailový klienti                                                       | dosáhnout celkově 1,5 milionu           | 1,29 milionu          |
| Primární klienti banky                                                  | dosáhnout 1 milionu retailových klientů | 0,66 milionu          |

## PLNĚNÍ STRATEGICKÝCH CÍLŮ (1/2)

MONETA dosáhla silného meziročního růstu ve všech ukazatelích, zejména i díky Akvizici z minulého roku

### 01 | UDRŽENÍ A ROZVOJ RETAILOVÉHO SEGMENTU<sup>1</sup>

- **69,4 %** meziroční růst portfolia retailových úvěrů / **21,2 %** meziroční růst bez vlivu akvizice
- **124,2 %** meziroční růst hypoték<sup>2</sup> / **51,2 %** meziroční růst bez vlivu akvizice
- **17,5 %** meziroční růst portfolia spotřebitelských úvěrů / **-8,3 %** meziroční pokles bez vlivu akvizice
- **66,2 %** meziroční nárůst retailových depozit / **24,8 %** meziroční růst bez vlivu akvizice

### 02 | ROZVOJ BANKOVNICTVÍ PRO ŽIVNOSTNÍKY A MALÉ FIRMY<sup>1</sup>

- **16,2 %** meziroční růst portfolia úvěrů živnostníkům a malým firmám
- **9,6 %** meziroční růst nových objemů u splátkových úvěrů
- **1,4 mld. Kč** hodnoty úvěrů kryté zárukami v rámci COVID programů
- **31,9 %** meziroční nárůst klientských vkladů v segmentu živnostníků a malých firem

### 03 | ZACHOVÁNÍ A POSÍLENÍ BANKOVNICTVÍ PRO SME<sup>1</sup>

- **8,6 %** meziroční růst portfolia úvěrů pro malé a střední podniky / **-4,6 %** meziroční pokles bez vlivu akvizice
- **3,6 %<sup>3</sup>** výnosnost komerčního portfolia;
- **4,1 mld. Kč** hodnoty úvěrů krytých zárukami v rámci COVID programů
- **23,8 %** meziroční nárůst klientských vkladů v segmentu SME<sup>4</sup>

### 04 | DISTRIBUCE DIGITÁLNÍCH PRODUKTŮ A SLUŽEB

- **32,3 %** podíl on-line distribuce spotřebitelských úvěrů na celkových nových objemech<sup>5</sup>
- **13,7 %** podíl objemu hypoték sjednaných prostřednictvím online platformy Refinanso.cz na celkovém novém objemu hypoték
- **27,8 %** podíl on-line distribuce splátkových úvěrů pro živnostníky a malé firmy na celkových nových objemech
- **47,7 %** meziroční nárůst počtu transakcí ve Smart Bance

## PLNĚNÍ STRATEGICKÝCH CÍLŮ (2/2)

MONETA úspěšně dokončila integraci Akvírovaných společností a zavedla konzervativní přístup k řízení rizik souvisejících s pandemií COVID-19

### 05 | UDRŽITELNÉ ŘÍZENÍ RIZIK

- **94,4 %** celkové NPL krytí,
- **2,8 %** poměr NPL
- **73 bps** náklady na riziko
- **2,60 %** celkové krytí portfolia oproti 2,57 % celkovému krytí ke konci roku 2020

### 06 | EFEKTIVNÍ VYUŽITÍ KAPITÁLU

- **18,5 %** kapitálová přiměřenost
- **15,5 %** CET1 poměr
- **3,6 miliardy Kč<sup>1</sup>** nadbytečného kapitálu nad Tier 1 kapitálovým požadavkem 14,4 %<sup>2</sup> (včetně zahrnutí MREL požadavku<sup>3</sup>)
- **47,1 %** celková hustota RWA podpořena změnou produktového složení portfolia

### 07 | ŘÍZENÍ NÁKLADŮ A VYSOKÁ PRODUKTIVITA

- **13,9 %** nárůst nákladů způsobený nárůstem regulačních poplatků a dopadem Akvizice
- **56,6 %** poměr nákladů k výnosům

### 08 | DIVIDENDOVÁ POLITIKA

- **1,5 miliardy Kč** návrh na výplatu dividendy zaslán do ČNB<sup>3</sup> v rámci povolených limitů
- **80 %** z čistého zisku za 1Q 2021 odloženo na potenciální výplatu dividend

## DISTRIBUČNÍ SÍŤ

Stabilní distribuční síť s širokým online dosahem i pobočkovou sítí

|                                                                                     |                                                          | 1Q 2020      | 2020         | 1Q 2021      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|    | <b>POBOČKY</b>                                           | <b>161</b>   | <b>159</b>   | <b>154</b>   |
|                                                                                     | • pronajatá plocha v tis. m <sup>2</sup>                 | 39,7         | 39,5         | 38,0         |
|                                                                                     | • v novém designu                                        | 36           | 42           | 44           |
|    | <b>VÁZANÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ</b>                          |              |              |              |
|                                                                                     | • kanceláře <sup>1</sup>                                 | n/a          | 61           | 60           |
|                                                                                     | • pronajatá plocha v tis. m <sup>2</sup>                 | n/a          | 3,7          | 3,1          |
|   | <b>BANKOMATY</b>                                         | <b>631</b>   | <b>555</b>   | <b>558</b>   |
|                                                                                     | • z toho vkladové bankomaty                              | 83           | 108          | 114          |
|                                                                                     | • z toho bezkontaktní bankomaty                          | 458          | 519          | 523          |
|  | <b>POČET AKTIVNÍCH KLIENTŮ MONETA (tis.)<sup>2</sup></b> | <b>1 003</b> | <b>1 357</b> | <b>1 359</b> |
|                                                                                     | • retail                                                 | 904          | 1 253        | 1 255        |
|                                                                                     | • živnostníci a malé firmy <sup>3</sup>                  | 94           | 99           | 99           |
|                                                                                     | • SME <sup>4</sup>                                       | 5            | 5            | 5            |
|  | <b>REGISTROVANÍ UŽIVATELÉ DIGITÁLNÍCH KANÁLŮ</b>         |              |              |              |
|                                                                                     | • Smart banka (tis.)                                     | 385          | 454          | 482          |
|                                                                                     | • Internet banka <sup>5</sup> (tis.)                     | 948          | 1 026        | 1 037        |
|  | <b>POČET ZAMĚSTNANCŮ (FTE)<sup>6</sup></b>               | <b>2 908</b> | <b>3 009</b> | <b>3 032</b> |

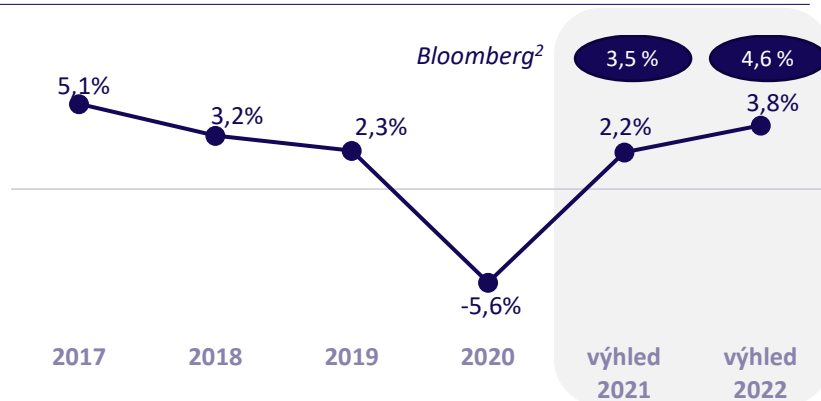
# Obsah

- Plnění strategických cílů
- **Makroekonomické prostředí**
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

## MAKROEKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

### Prostředí plné výzev s možným ekonomickým zotavením v druhé polovině roku 2021

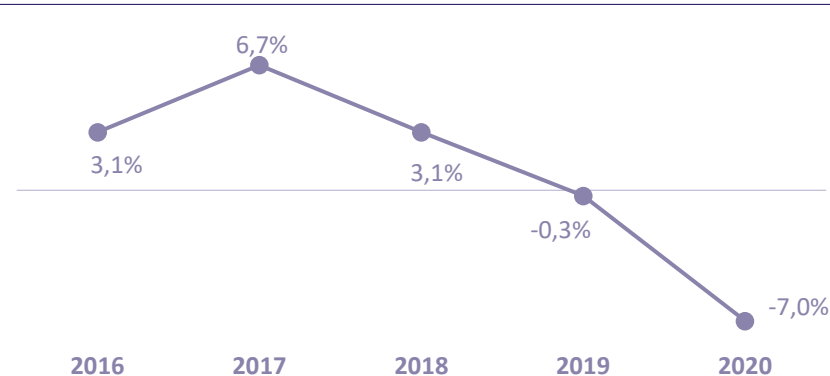
VÝHLED HDP<sup>1</sup> (dle ČSÚ a ČNB)



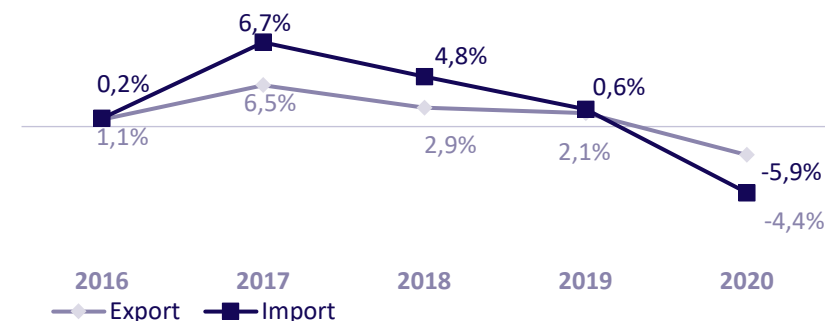
PODÍL NA RŮSTU HDP<sup>3</sup> (%)

|               | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------|------|------|------|------|------|------|
| Domácnosti    | 1,9  | 1,7  | 1,9  | 1,5  | 1,3  | -2,4 |
| Vláda         | 0,3  | 0,5  | 0,3  | 0,7  | 0,4  | 0,7  |
| Investice     | 2,5  | -0,8 | 1,3  | 2,5  | 0,6  | -2,1 |
| Vnější obchod | -0,2 | 1,3  | 1,3  | -1,2 | 0,0  | -0,3 |

VÝVOJ PRŮMYSLVÉ VÝROBY (meziroční změna v %)



ZAHRANIČNÍ OBCHOD (meziroční změna v %)



CZ Rating (S&P)<sup>4</sup>

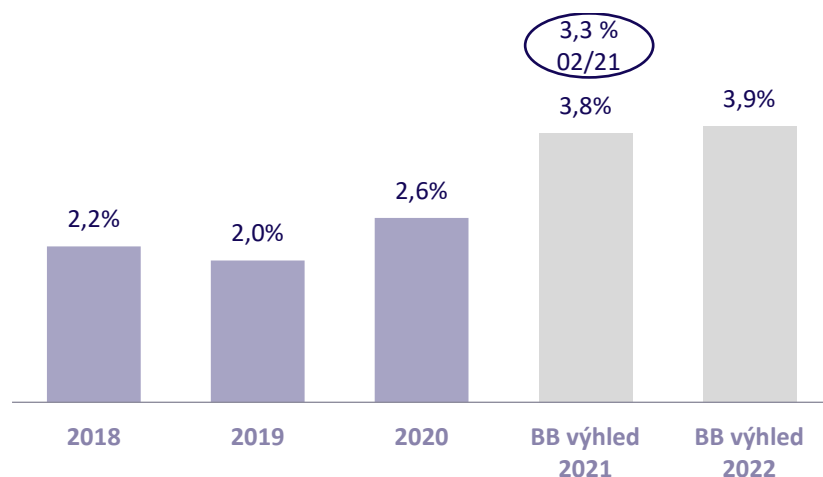
AA-

STABILNÍ

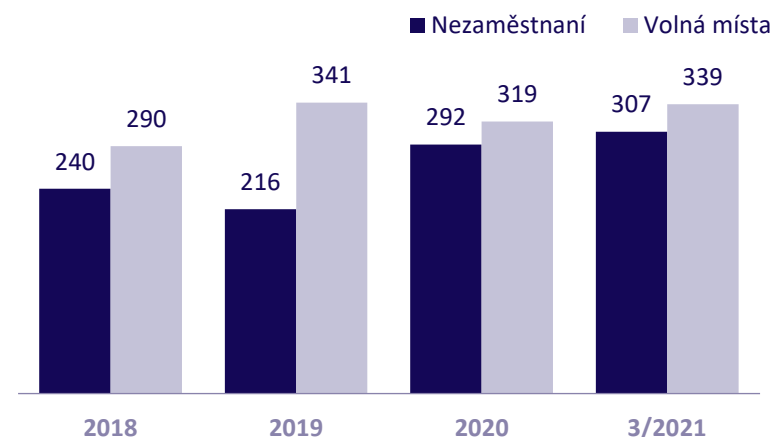
## MAKROEKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Mírný nárůst nezaměstnanosti navzdory prostředí s širokou nabídkou volných míst a rozsáhlou státní podporou

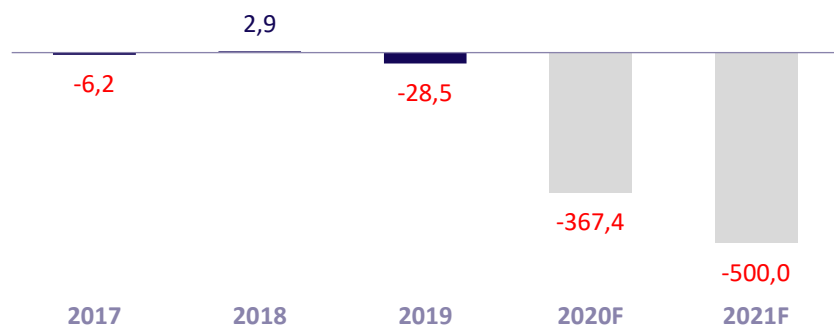
MÍRA NEZAMĚSTNANOSTI (dle ČSÚ)



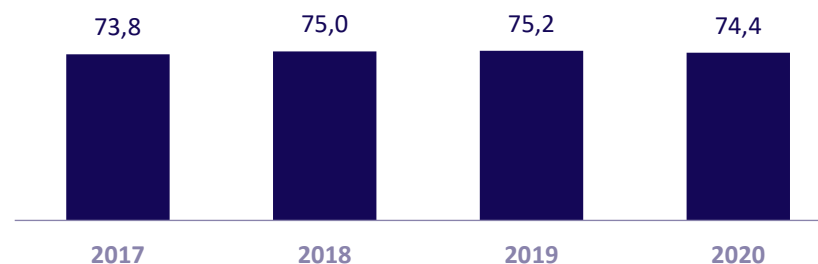
NEZAMĚSTNANÍ A VOLNÁ MÍSTA<sup>1</sup> (v tis.)



ROZPOČET ČESKÉ REPUBLIKY (v mld. Kč)



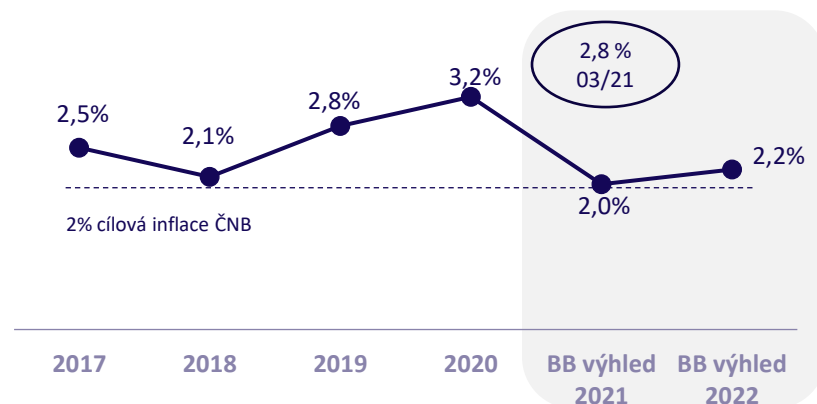
ÚROVEŇ EKONOMICKÉ AKTIVITY (v %)



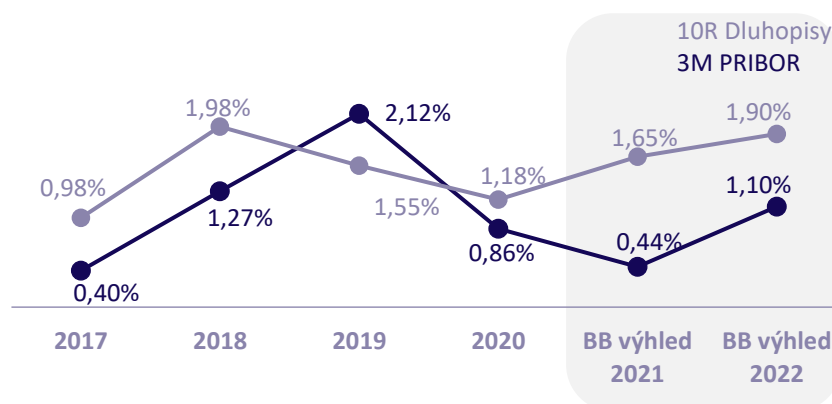
## MAKROEKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ

Mírný pokles inflace s odhadovaným stabilním trendem při očekávání vyšších úrokových sazeb

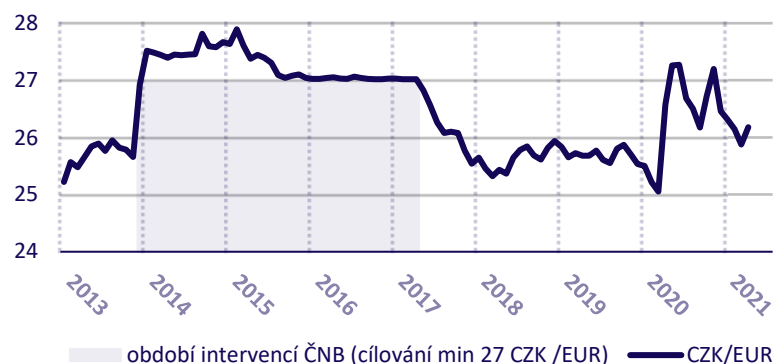
INDEX SPOTŘEBITELSKÝCH CEN: dle ČSÚ a ČNB<sup>1</sup>



PRIBOR 3M, STÁTNÍ DLUHOPISY 10R



VÝVOJ SMĚNNÉHO KURZU



VÝHLED DVOUTÝDENNÍ REPO SAZBY<sup>2</sup>

|        | BB median | CS   | CITI | KB   | RB   | UNI  |
|--------|-----------|------|------|------|------|------|
| 2Q2021 | 0,25      | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| 3Q2021 | 0,25      | 0,25 | 0,50 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| 4Q2021 | 0,50      | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,25 | 0,50 |
| 1Q2022 | 0,75      | 0,75 | 0,75 | 0,50 | 0,50 | 0,50 |
| 2Q2022 | 0,75      | 1,00 | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 0,75 |
| 3Q2022 | 1,00      | 1,00 | n/a  | 1,00 | 0,75 | 0,75 |

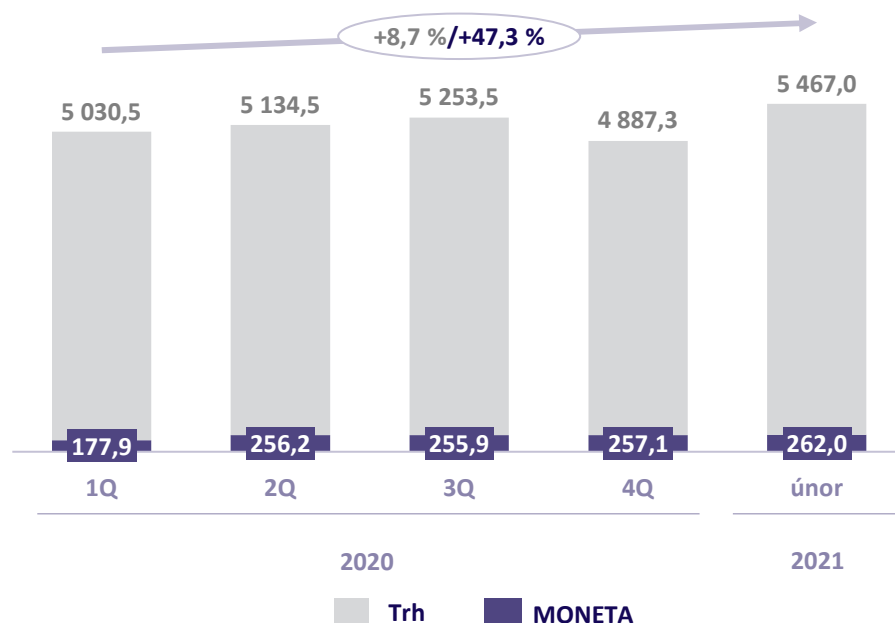
# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- **Vývoj bankovního trhu a sazeb**
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

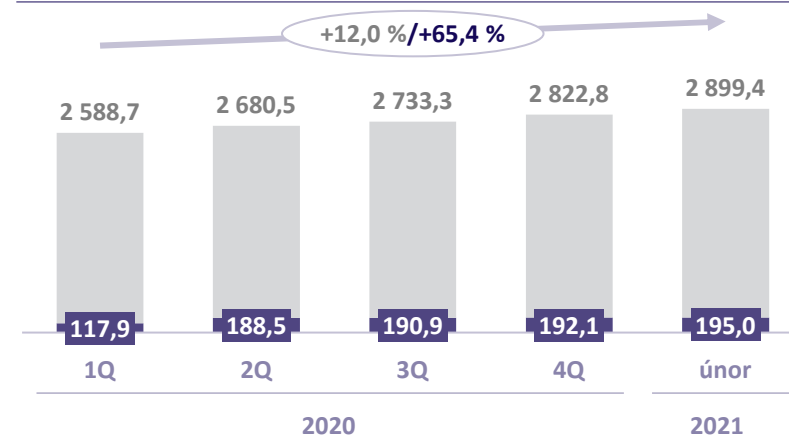
## DEPOZITNÍ TRH V ČESKÉ REPUBLICĚ

MONETA i nadále překonává růst depozitního trhu v retailovém i komerčním segmentu

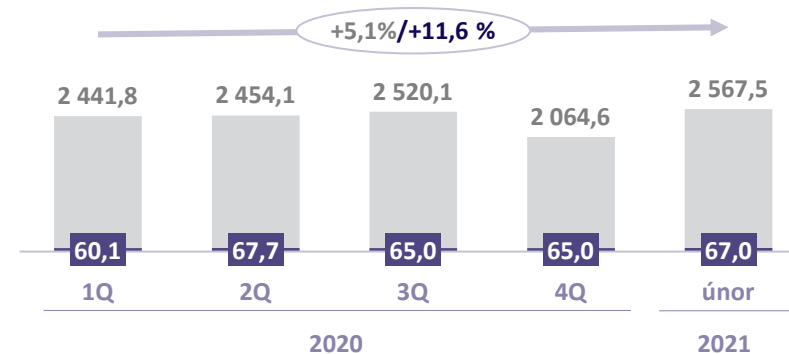
DEPOZITNÍ TRH (mld. Kč)



RETAILOVÁ DEPOZITA (mld. Kč)



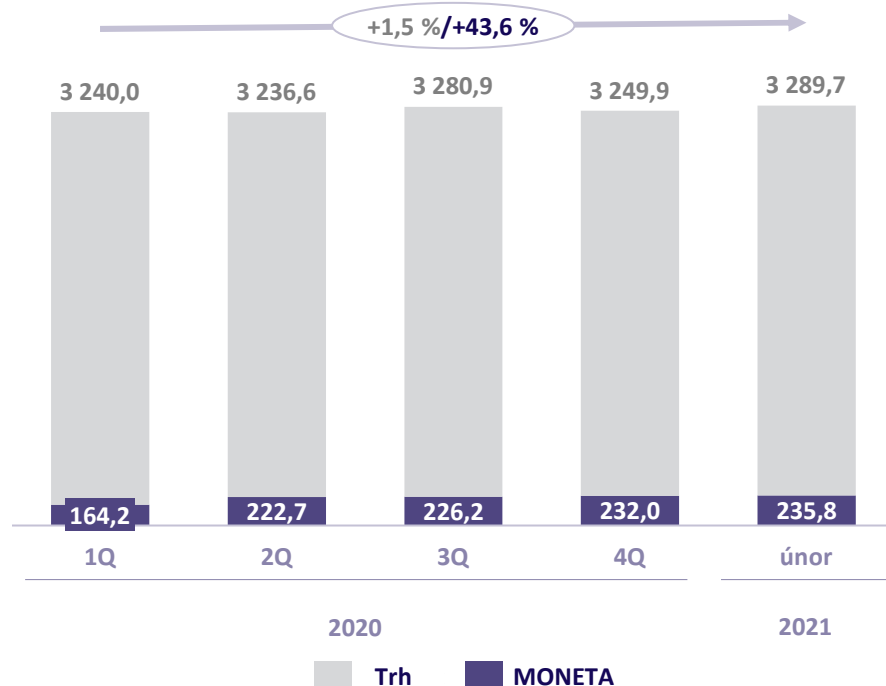
KOMERČNÍ DEPOZITA (mld. Kč)



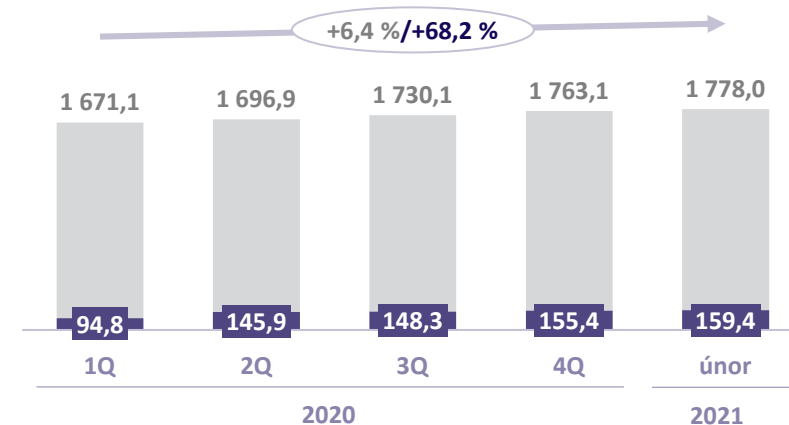
## ÚVĚROVÝ TRH V ČESKÉ REPUBLICE

MONETA výrazně překonala i růst úvěrového trhu v retailovém a komerčním segmentu

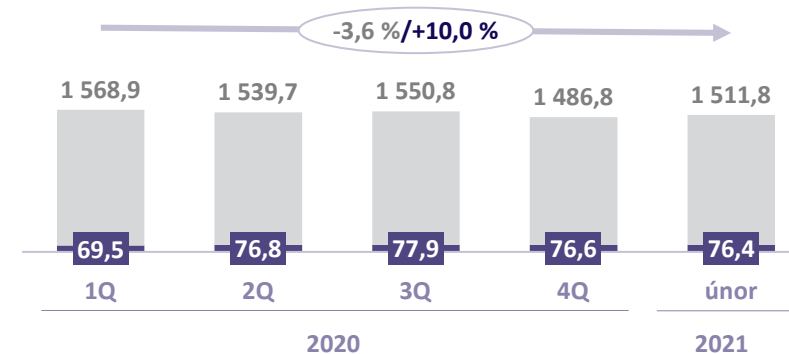
ÚVĚROVÝ TRH – ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



RETAILOVÉ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



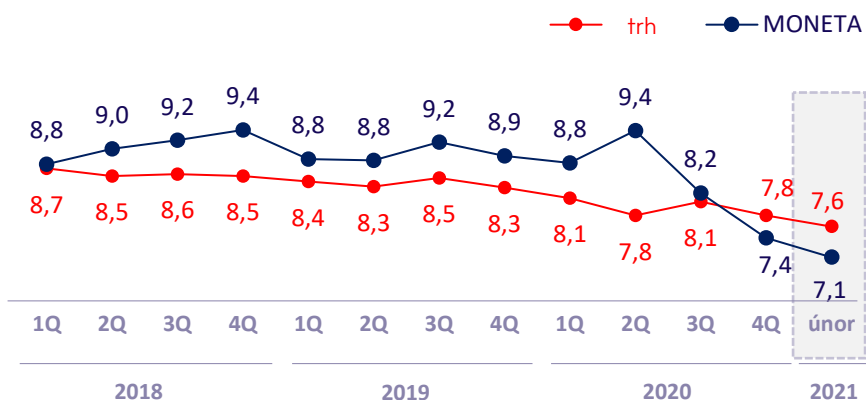
KOMERČNÍ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



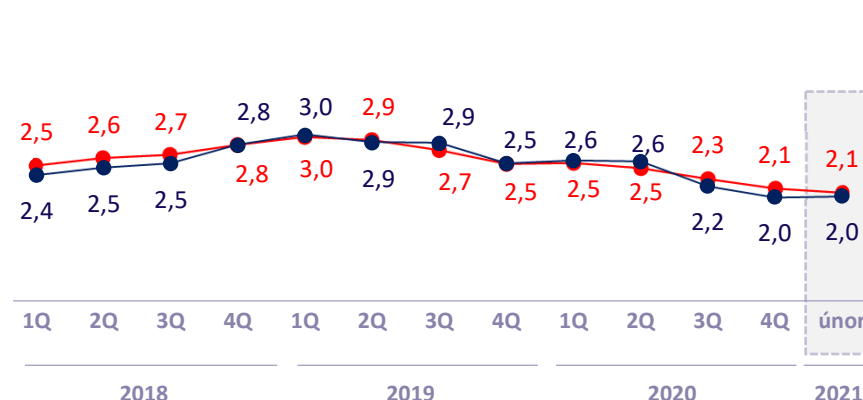
## VÝVOJ SMLUVNÍCH ÚROKOVÝCH SAZEB NA ČESKÉM BANKOVNÍM TRHU

Nižší poptávka i konkurenční tlaky se odrážejí na trhu spotřebitelských úvěrů, náklady na retailové vklady sjednoceny s úrovní na trhu

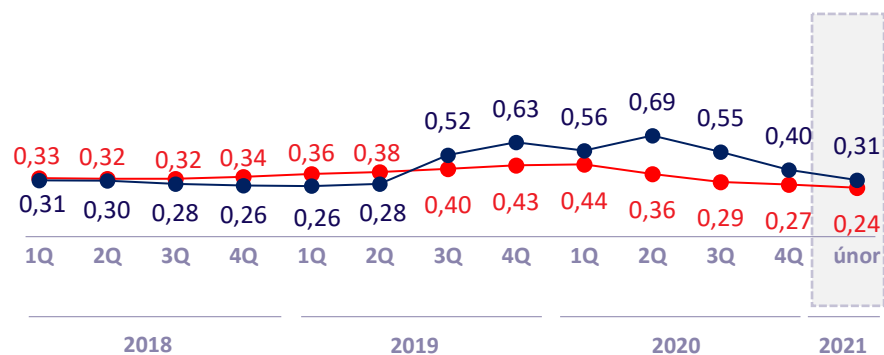
SAZBY NOVÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ<sup>1</sup> (%)



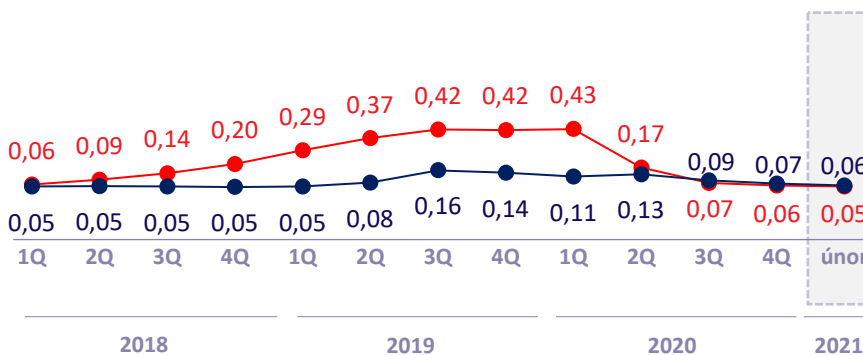
SAZBY NOVÝCH HYPOTÉK<sup>2</sup> (%)



SAZBY RETAILOVÝCH VKLADŮ<sup>3</sup> (%)



SAZBY KOMERČNÍCH VKLADŮ<sup>3</sup> (%)



# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- **Distribuce digitálních produktů a služeb**
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

## ROZVOJ ONLINE DISTRIBUČNÍCH MOŽNOSTÍ

# MONETA i nadále pokračuje v digitalizaci svých služeb a distribučních možností

|                                                  | 1. polovina 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2. polovina 2021                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DISTRIBUCE<br/>ÚVĚROVÝCH<br/>PRODUKTŮ</b>     | <ul style="list-style-type: none"><li>• Konsolidace úvěru plně online prostřednictvím mobilního a internetového bankovníctví</li><li>• Online obsluha hypotečních a spotřebitelských úvěrů</li><li>• Navýšení limitu kreditních karet a kontokorentů prostřednictvím Smart Banky</li></ul>                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Plně online retailové hypoteční úvěry prostřednictvím internetového bankovníctví</li><li>• Digitalizace prodeje překlenovacích úvěrů pro brokery a pobočky</li></ul>                                                                               |
| <b>DISTRIBUCE<br/>TRANSAKČNÍCH<br/>PRODUKTŮ</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Žádost o výměnu karty prostřednictvím Smart Banky</li><li>• Implementace programu bankovní identity v Internet bance</li><li>• Možnost zrušení spořicího účtu prostřednictvím Smart Banky</li></ul>                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>• Nové internetové bankovníctví pro komerční klienty</li><li>• Platby na mobilní telefonní čísla</li><li>• Možnost zrušení běžného účtu prostřednictvím Smart Banky</li><li>• Účet stavebního spoření pro děti prostřednictvím Smart Banky</li></ul> |
| <b>DISTRIBUCE<br/>ZPOPLATNĚNÝCH<br/>PRODUKTŮ</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Investiční fondy integrovány do nové Internet Banky</li><li>• Investice umožněny v rámci vstupní nabídky i pro nové klienty prostřednictvím internetového i mobilního bankovníctví</li><li>• Pilotní projekt na platformu pro prodej neživotního pojištění od více poskytovatelů</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Integrace pojištění majetku do online procesu sjednání hypotečního úvěru</li><li>• Životní pojištění plně online</li></ul>                                                                                                                         |

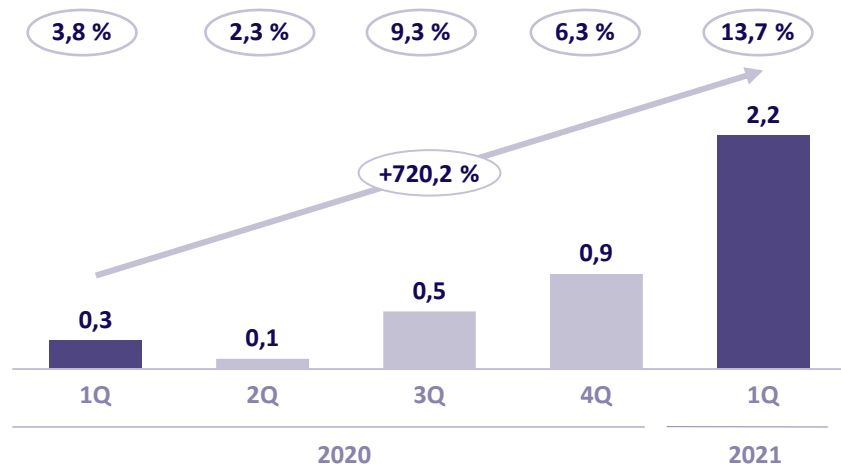
AKTUALIZOVANÁ STRATEGIE DIGITALIZACE ZA ROK 2020 NA [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz)

## NOVÉ OBJEMY SJEDNANÉ PŘES DIGITÁLNÍ KANÁLY

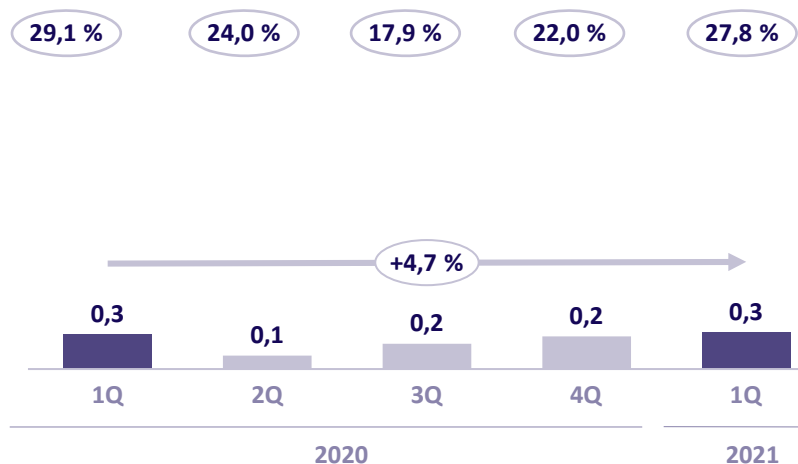
### Význam naší digitální platformy i nadále roste

Podíl na celkovém novém objemu

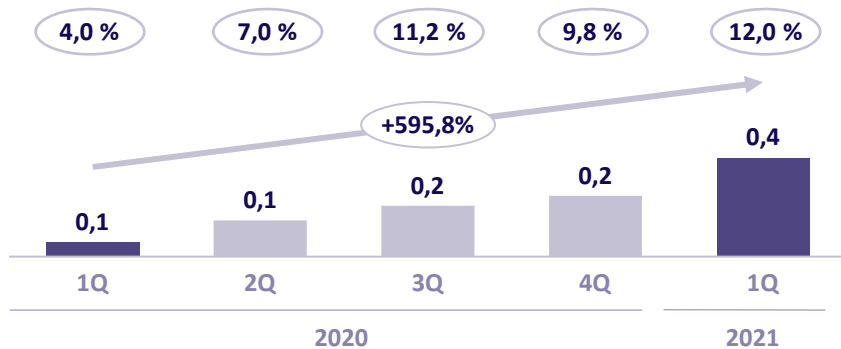
REFINANSO – SJEDNANÉ OBJEMY ((mld. Kč)



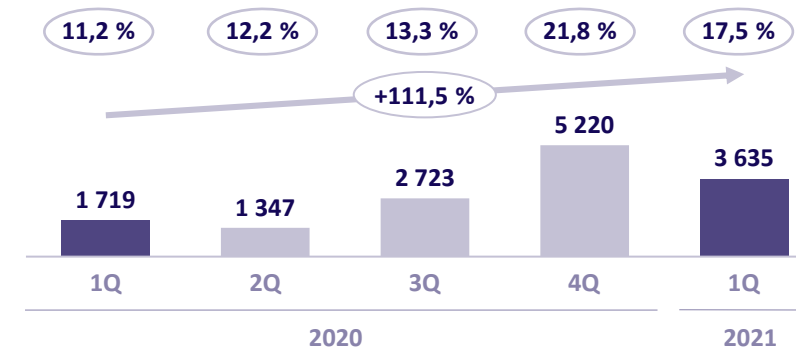
ÚVĚRY ŽIVNOSTNÍKŮM A MALÝM FIRMÁM (mld. Kč)



INVESTIČNÍ FONDY (mld. Kč)



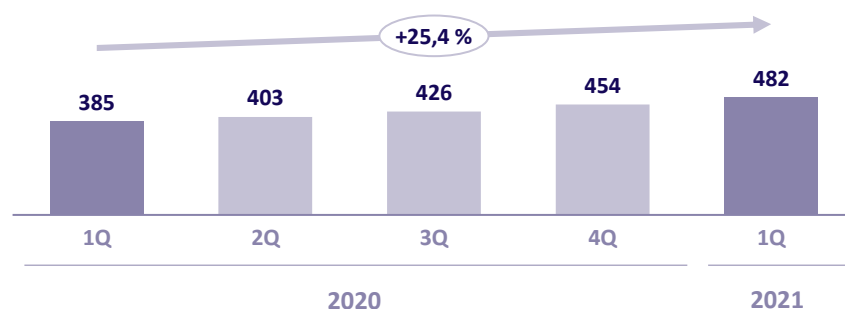
POČET NOVÝCH BĚŽNÝCH ÚČTŮ<sup>1</sup>



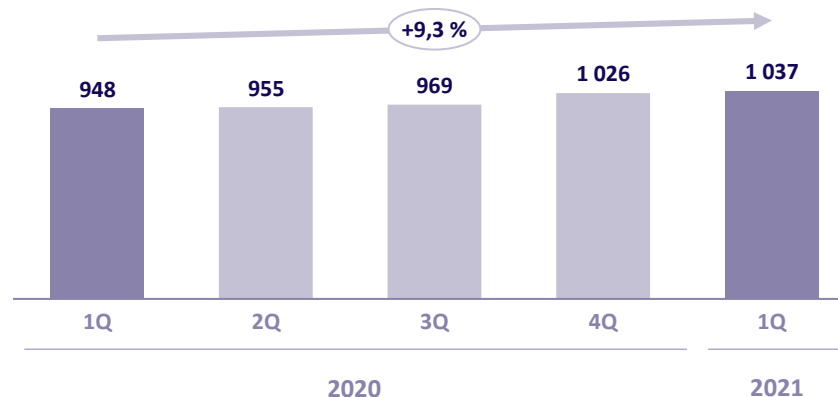
## DISTRIBUCE PŘES DIGITÁLNÍ PLATFORMY

# MONETA zaznamenává velký nárůst mobilních plateb a užívání digitálních platforem

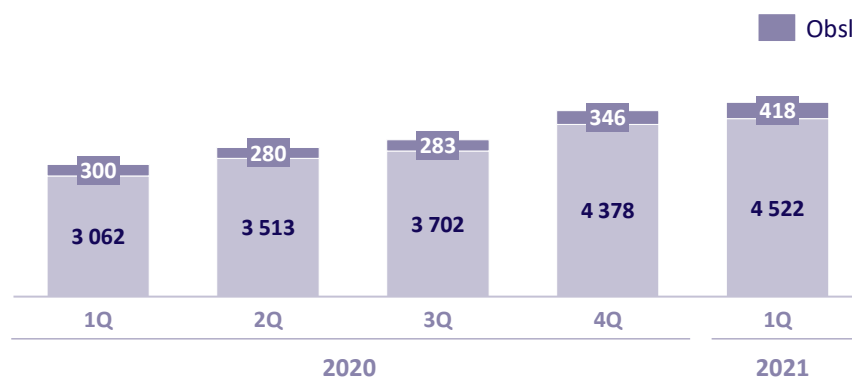
**POČET UŽIVATELŮ MOBILNÍHO BANKOVNICTVÍ<sup>1</sup>** (kumulativní počet klientů v tisících)



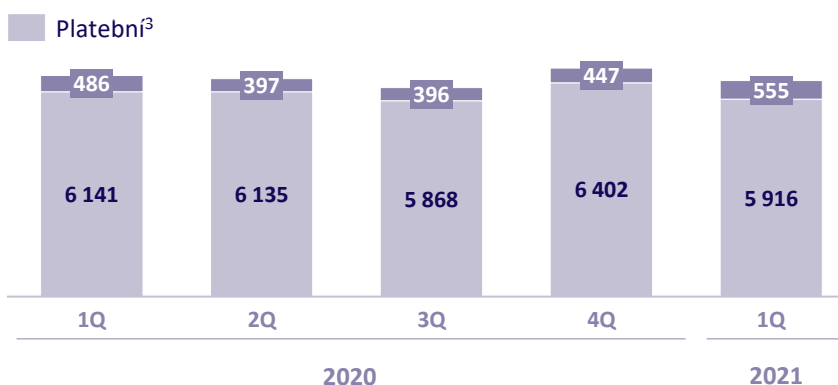
**POČET UŽIVATELŮ INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ** (kumulativní počet unikátních klientů v tisících)



**TRANSAKCE V MOBILNÍM BANKOVNICTVÍ<sup>1</sup>** (počet transakcí v tisících)



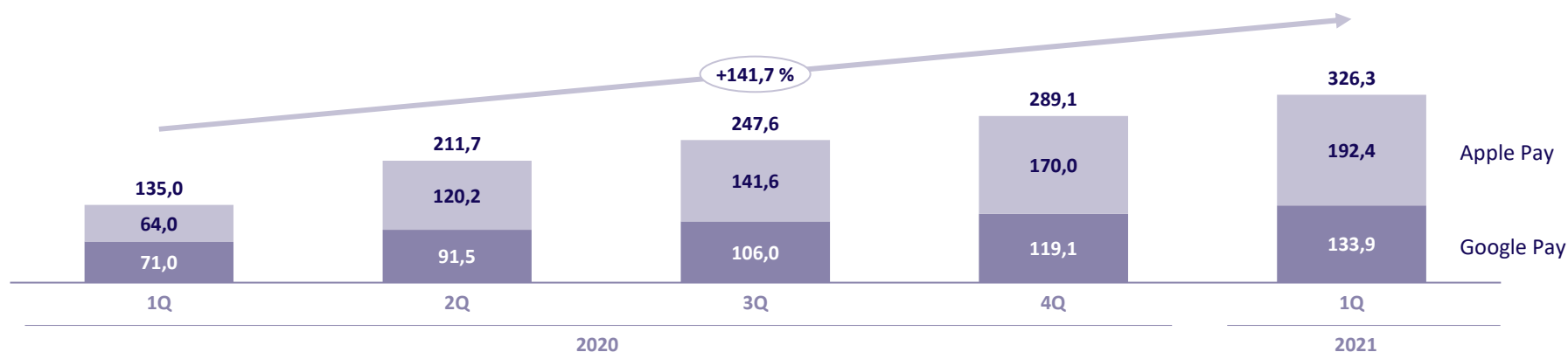
**TRANSAKCE V INTERNETOVÉM BANKOVNICTVÍ** (počet transakcí v tisících)



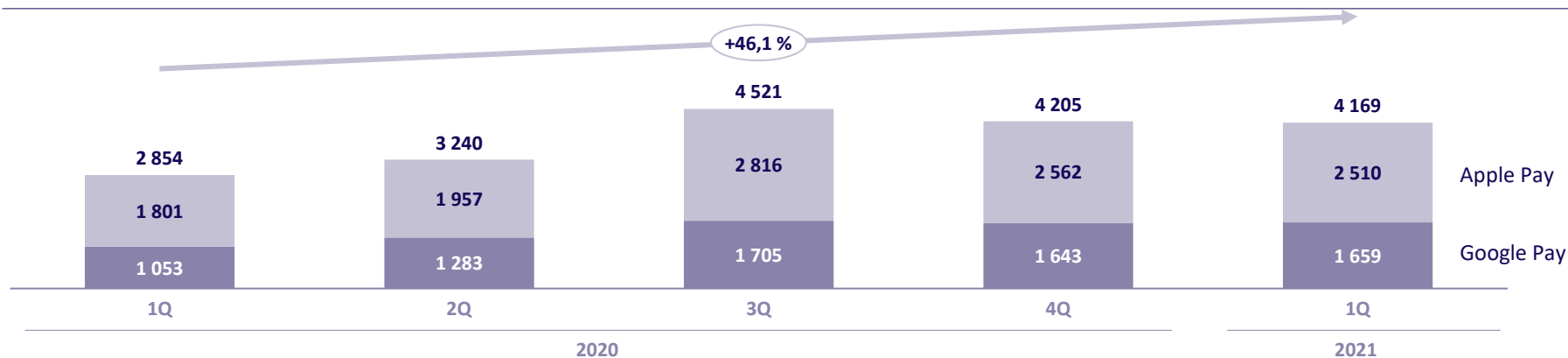
## VÝVOJ PLATEB PROSTŘEDNICTVÍM APPLE PAY A GOOGLE PAY

Atraktivita a pozice společnosti MONETA je v oblasti retailových plateb posílena možností využívat obě platební platformy

GOOGLE PAY<sup>1</sup> A APPLE PAY TOKENIZOVANÉ KARTY (v tisících)



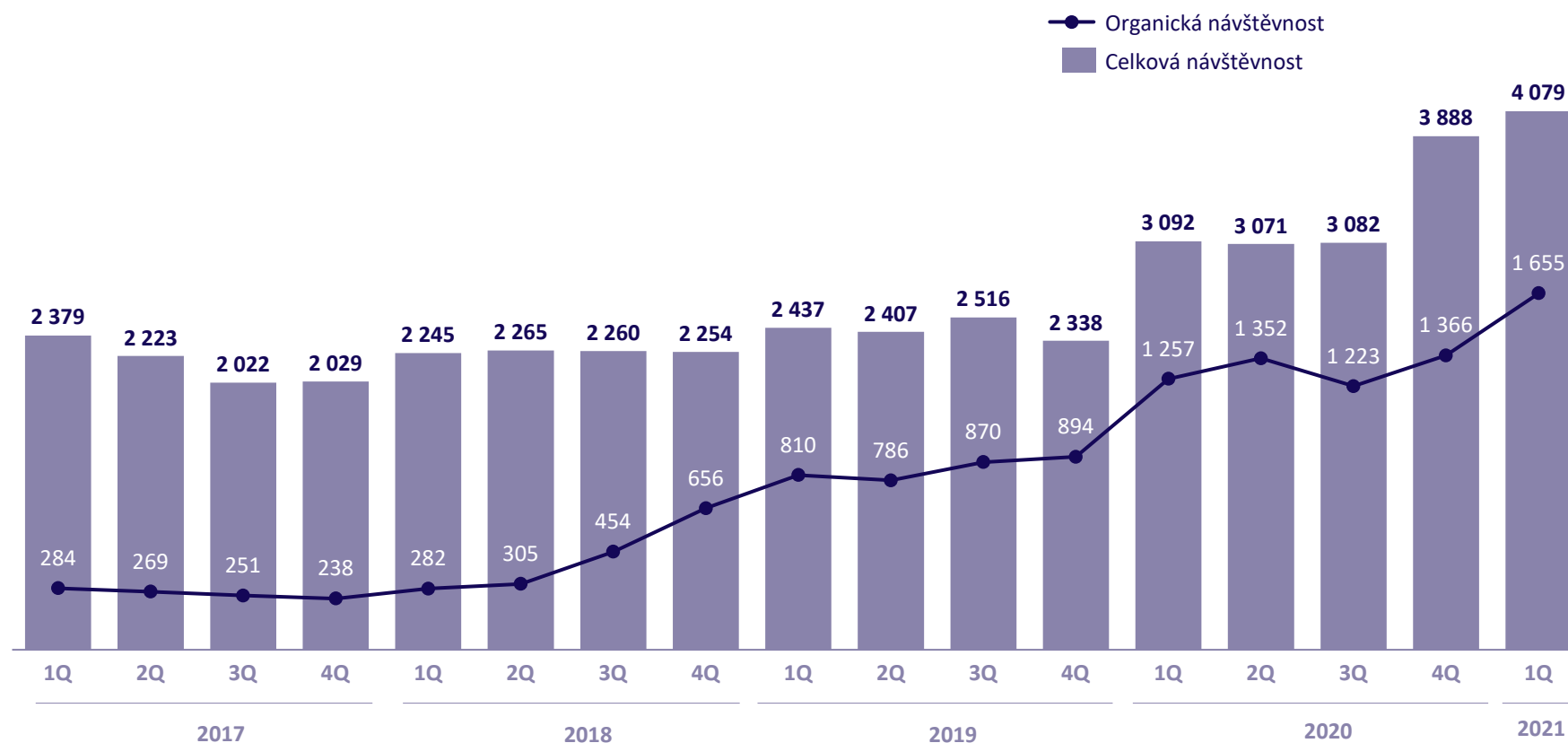
GOOGLE PAY<sup>1</sup> A APPLE PAY TRANSAKCE (počet transakcí v tisících)



## WEBOVÁ PLATFORMA

Organická návštěvnost našich webových stránek stále stoupá a přispívá tak k našim obchodním výsledkům

NÁVŠTĚNOST WEBU MONETA.CZ (v tisících, s vyloučením návštěv Internet Banky)



# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- **Vývoj zisku a ztráty**
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Nárůst běžné výnosnosti (s vyloučením jednorázových vlivů z minulého roku) zejména díky růstu úvěrového portfolia

| UKAZATEL (mil. Kč, %)                         | 1Q 2020      | 1Q 2021 <sup>1</sup> | ZMĚNA          |
|-----------------------------------------------|--------------|----------------------|----------------|
| ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS                           | 2 043        | 2 074                | 1,5 %          |
| ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ              | 486          | 499                  | 2,7 %          |
| VÝNOS Z FINANČNÍCH OPERACÍ                    | 374          | 96                   | -74,3 %        |
| OSTATNÍ VÝNOSY                                | 21           | 13                   | -38,1 %        |
| <b>CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY</b>                | <b>2 924</b> | <b>2 682</b>         | <b>-8,3 %</b>  |
| CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY                      | -1 332       | -1 517               | 13,9 %         |
| <b>ZISK PŘED ZDANĚNÍM A NÁKLADY NA RIZIKO</b> | <b>1 592</b> | <b>1 165</b>         | <b>-26,8 %</b> |
| NÁKLADY NA RIZIKO                             | -684         | -418                 | -38,9 %        |
| <b>ČISTÝ ZISK</b>                             | <b>731</b>   | <b>598</b>           | <b>-18,2 %</b> |
| NÁVRATNOST HMOTNÉHO KAPITÁLU                  | 12,7 %       | 9,7 %                | -300 bps       |
| NÁVRATNOST KAPITÁLU                           | 11,5 %       | 8,7 %                | -280 bps       |

### Celkové provozní výnosy ovlivněny:

- **1,5% nárůst čistého úrokového výnosu** podpořen růstem úvěrového portfolia kompenzujícím zhoršené prostředí úrokových sazeb
- **2,7% nárůst čistého výnosu z poplatků a provizí** především díky poplatkům za spoření a penále
- **1,3% nárůst běžných provozních výnosů** (s vyloučením výnosu z prodeje dluhopisů v 1Q 2020 ve výši **277 milionů Kč**)

**Zvýšení provozních nákladů** ovlivněno Akvizicí a vyššími odpisy hmotného a nehmotného majetku

**56,6 % poměr nákladů k výnosům (48,8 % po očištění o regulační poplatky)**

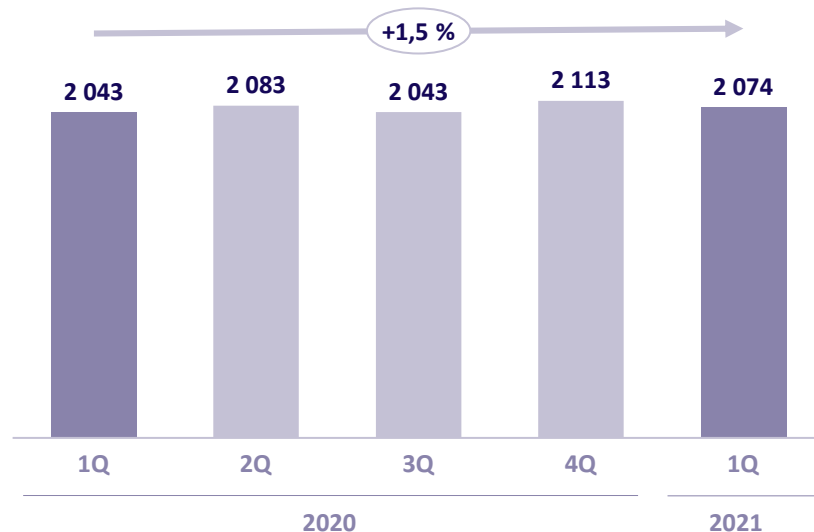
### Náklady na riziko ovlivněny :

- **196 mld. Kč** tvorba opravných položek související s COVID-19

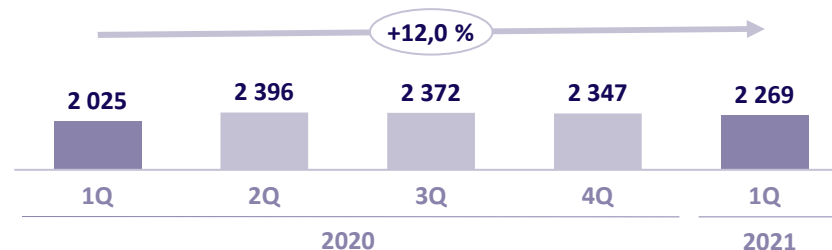
## KLÍČOVÉ POLOŽKY ČISTÉHO ÚROKOVÉHO VÝNOSU

Čistý úrokový výnos vzrostl díky růstu úvěrového portfolia a změně sazeb u depozitních produktů

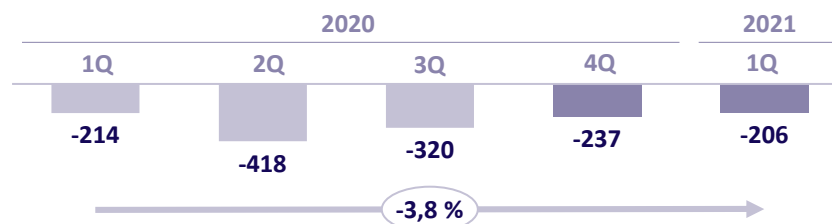
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS (mil. Kč)



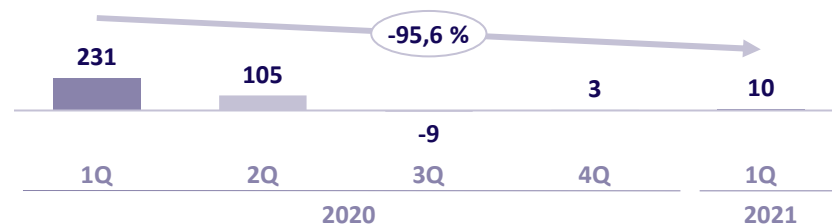
ÚROKOVÝ VÝNOS Z ÚVĚŘŮ (mil. Kč)



ÚROKOVÉ NÁKLADY Z KLIENTSKÝCH VKLADŮ (mil. Kč)



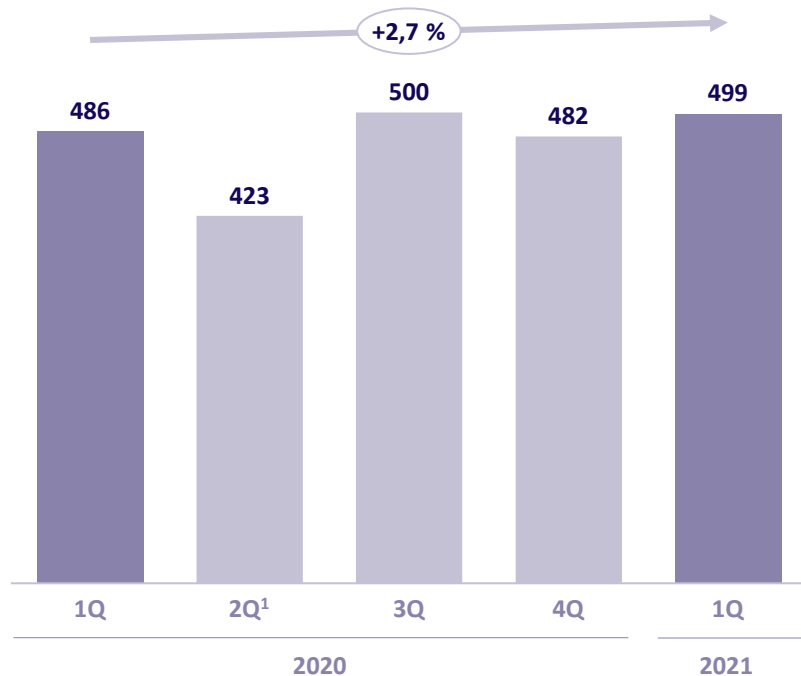
OSTATNÍ ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY<sup>1</sup> (mil. Kč)



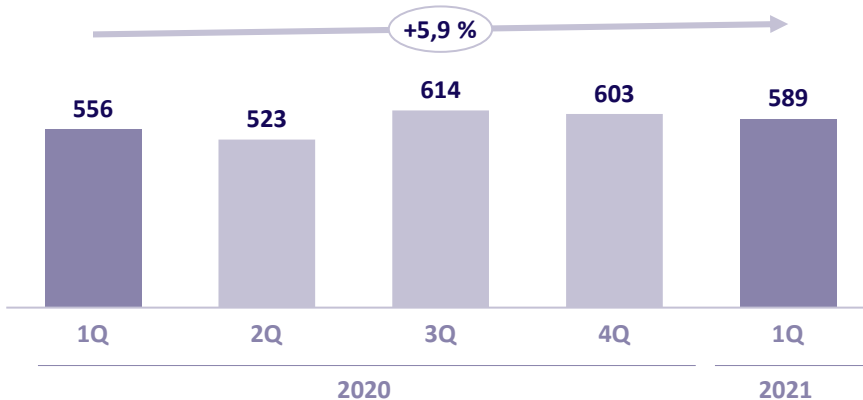
## VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Nárůstu výnosu z poplatků dosaženo díky prodejem investičních fondů, pojištění a stavebního spoření

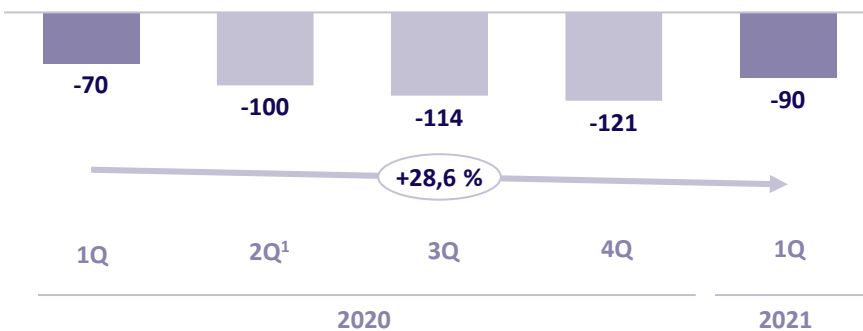
ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ (mil. Kč)



VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ (mil. Kč)



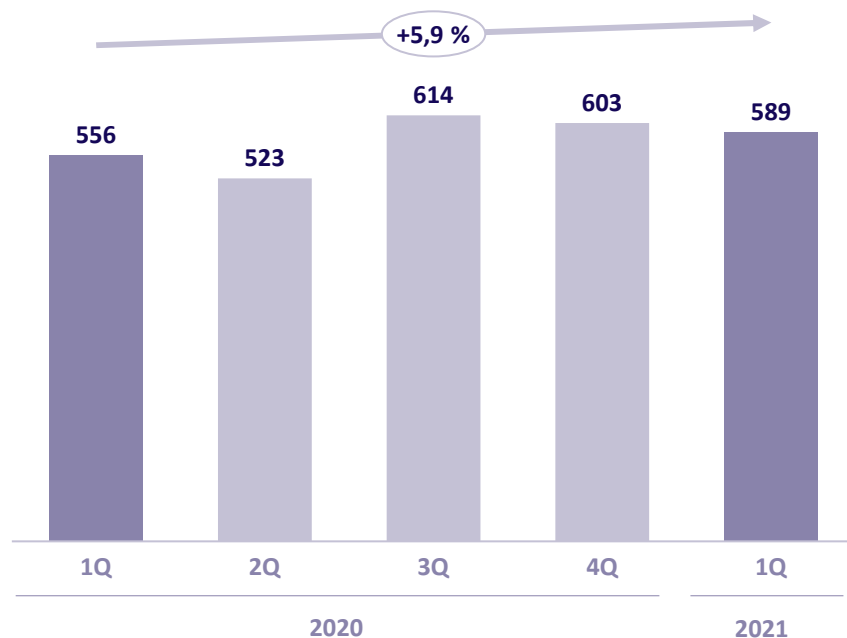
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE (mil. Kč)



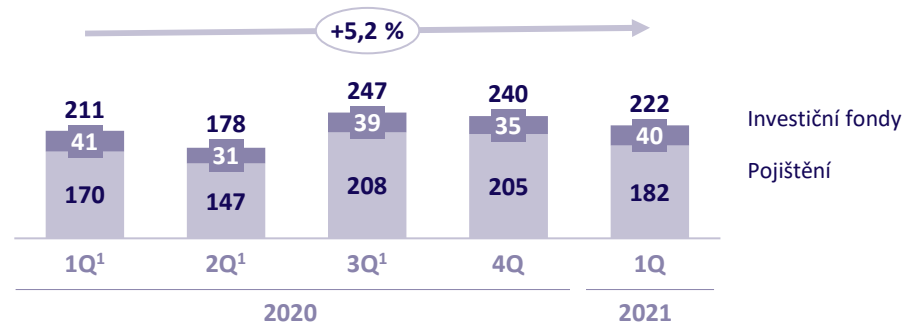
## VÝVOJ VÝNOSŮ Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Pokračující růst v oblasti prodeje produktů třetích stran a servisních poplatků vyrovnává pokles výnosů z transakčních poplatků

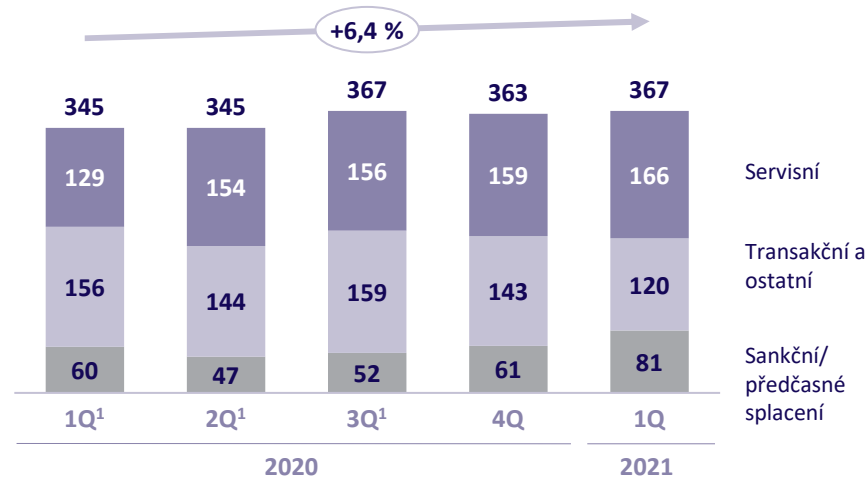
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ (mil. Kč)



VÝNOSY Z PROVIZÍ TŘETÍCH STRAN (mil. Kč)



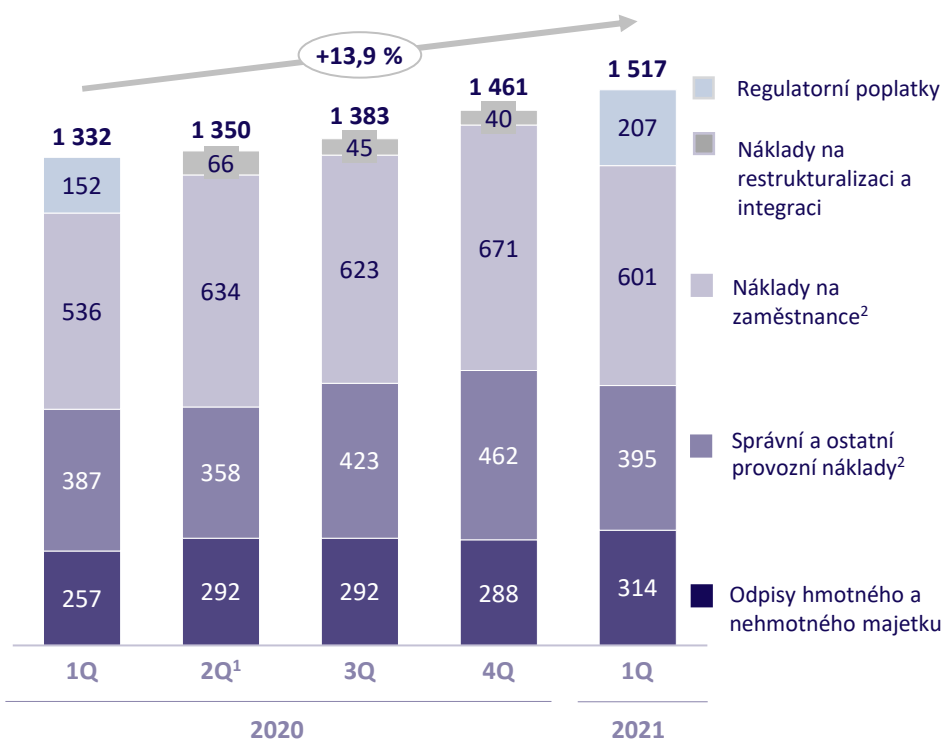
TRANSAKČNÍ, SERVISNÍ, SANKČNÍ A JINÉ POPLATKY (mil. Kč)



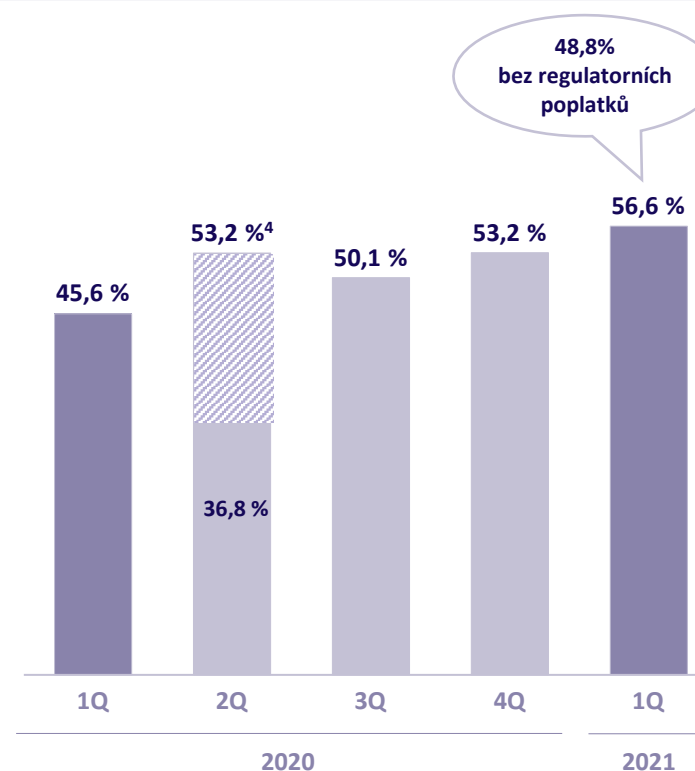
## PROVOZNÍ NÁKLADY

Nárůst provozních nákladů ovlivněn regulatorními poplatky a konsolidací v minulém roce Akvírovaných společností

PROVOZNÍ NÁKLADY (mil. Kč)



POMĚR NÁKLADŮ K VÝNOSŮM<sup>3</sup>



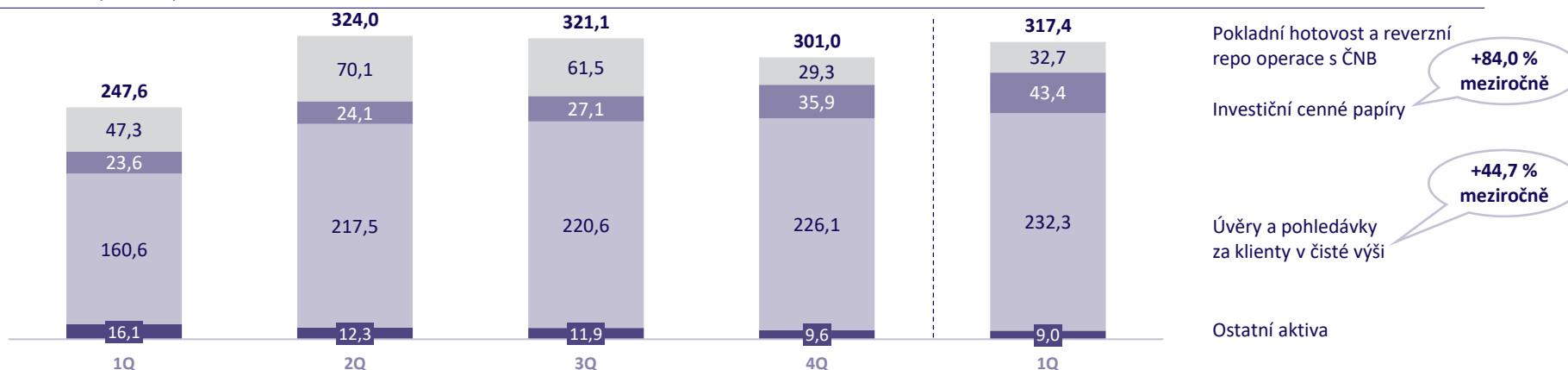
# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- **Vývoj rozvahy**
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

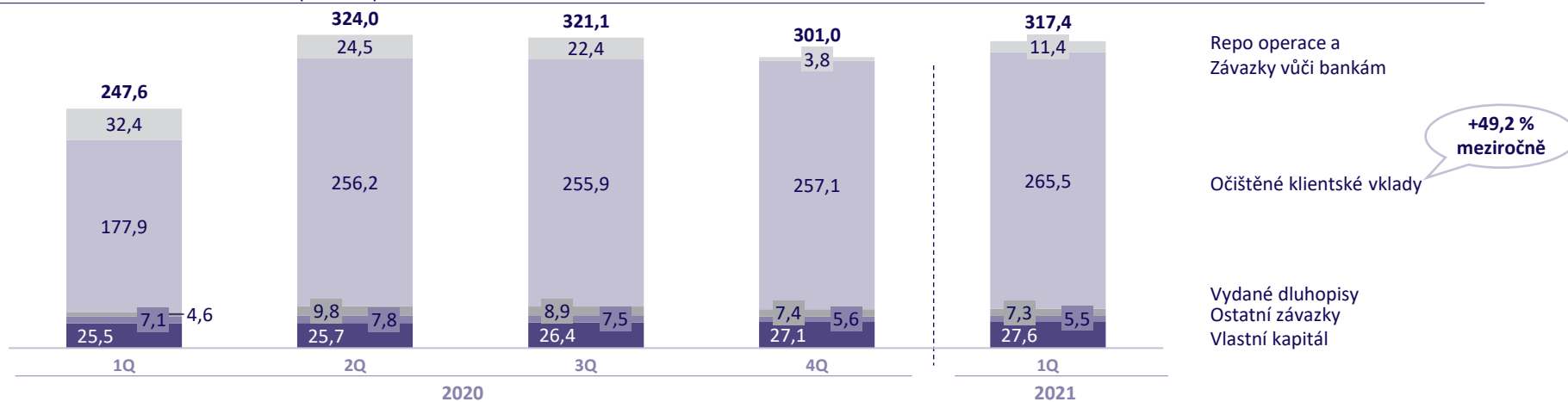
## SILNÁ BILANČNÍ ZÁKLADNA

Silný růst v oblasti úvěrů a investičního portfolia je plně financován růstem klientských vkladů

**AKTIVA** (mld. Kč)



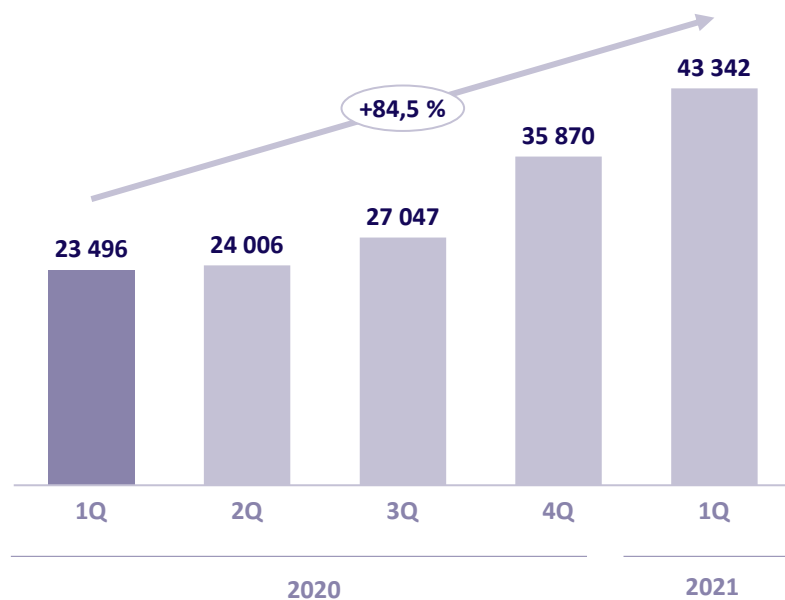
**ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL** (mld. Kč)



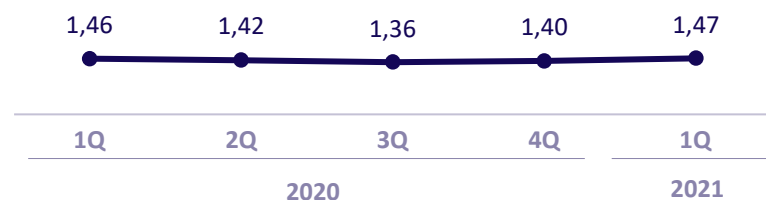
## INVESTIČNÍ PORTFOLIO

Přebytek likvidity alokován na nákup českých státních dluhopisů

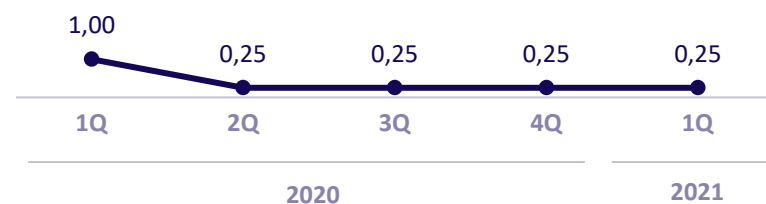
OBJEM INVESTIČNÍCH CENNÝCH PAPÍRŮ<sup>1</sup> (mil. Kč)



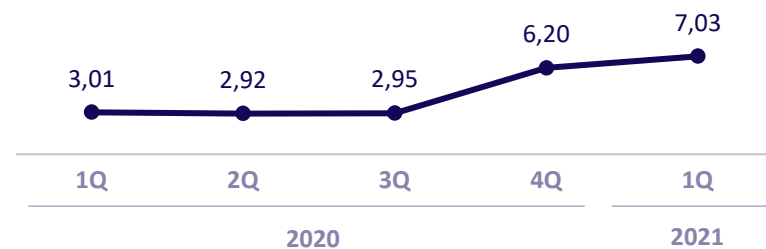
VÝNOSNOST<sup>2</sup> (%)



2-TÝDENNÍ REPO SAZBA<sup>3</sup> (%)



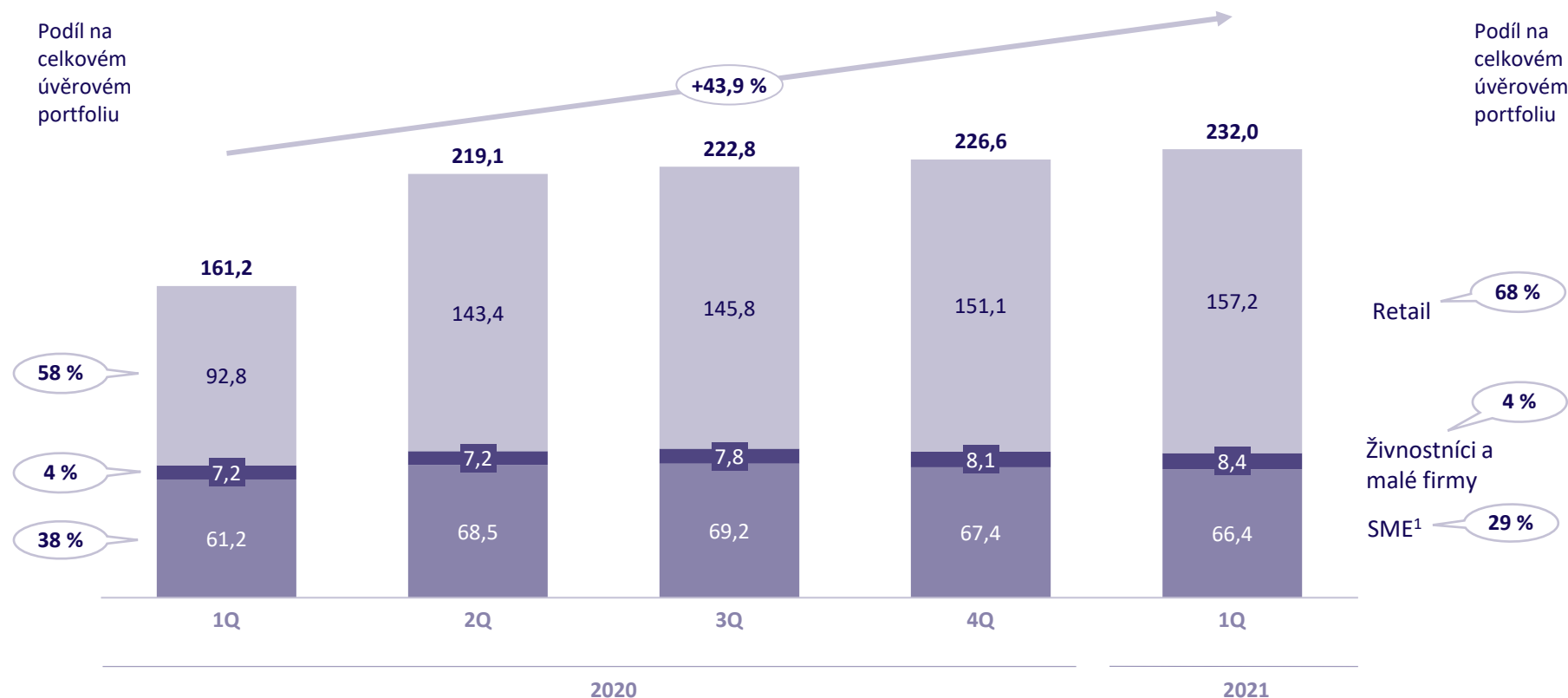
DOBA SPLATNOSTI PORTFOLIA (včetně zajištění úrokovými swapy, v letech)



## PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI

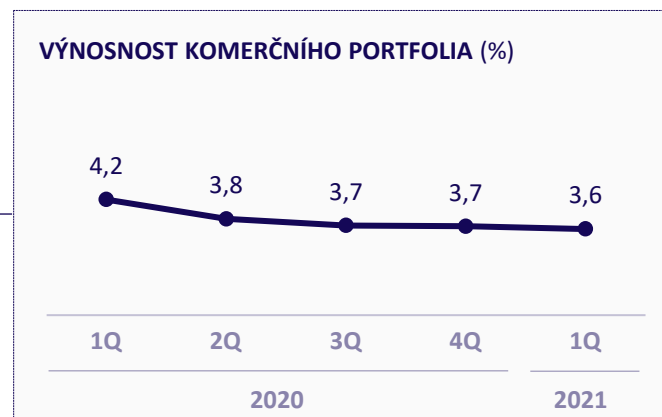
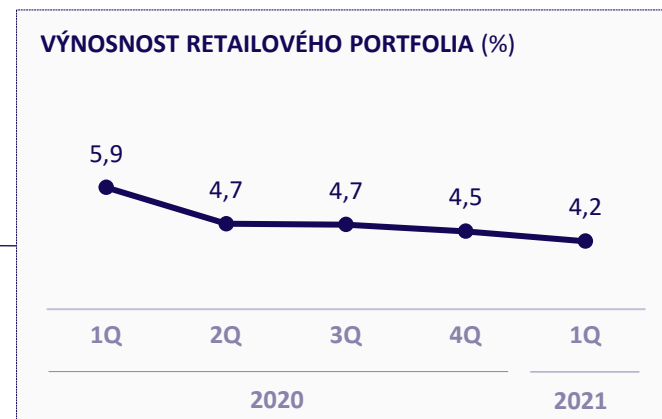
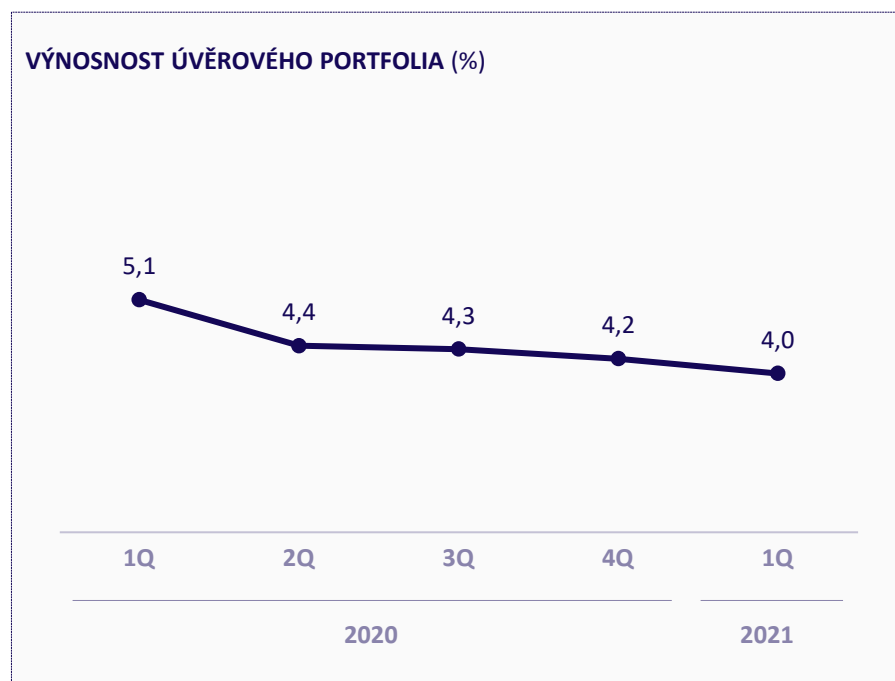
Retailové úvěry a úvěry pro živnostníky a malé firmy tvoří 72 % úvěrového portfolia a přibližují se strategickému cíli 75 %, podstatný nárůst v porovnání s minulým rokem

VÝKONNÉ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI DLE SEGMENTŮ (mld. Kč)



## VÝVOJ VÝNOSNOSTI ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

Rostoucí podíl hypotečních úvěrů, zhoršení úrokových sazeb u spotřebitelských úvěrů a nízké tržní sazby ovlivňují vývoj výnosnosti úvěrového portfolia

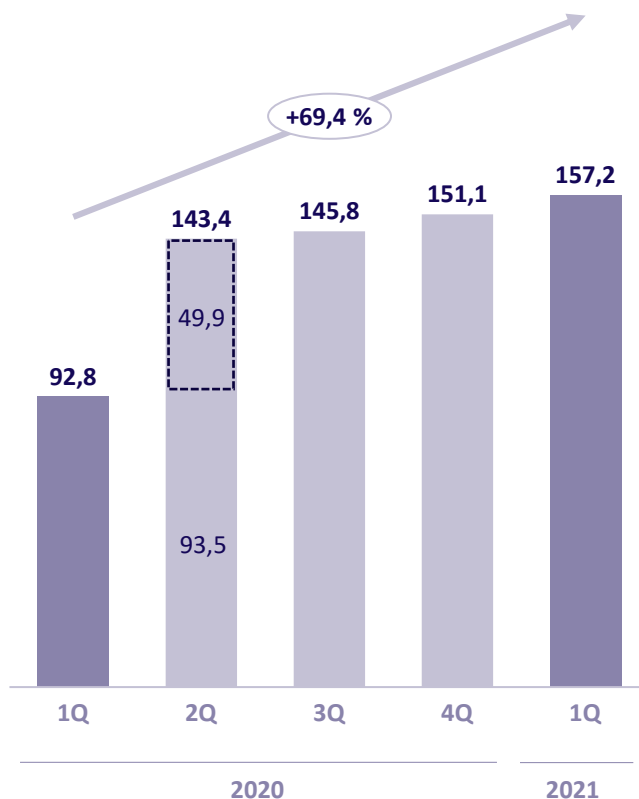


## RETAILOVÉ PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI

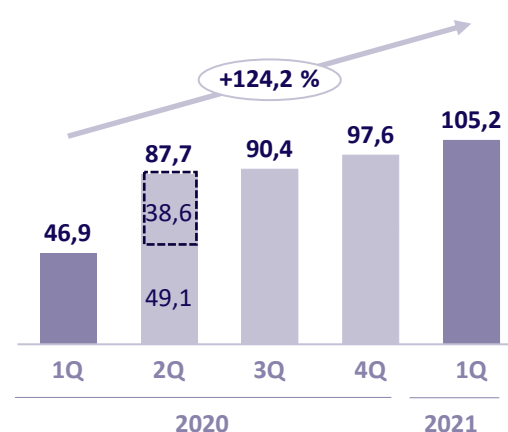
Růstu dosaženo zejména díky vysoké poptávce po hypotečních úvěrech, spotřebitelské úvěry negativně ovlivněny nižší poptávkou během pandemie

 Akvírované portfolio

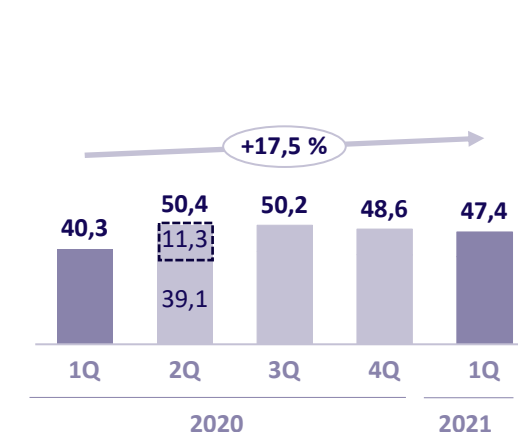
RETAILOVÉ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI (mld. Kč)



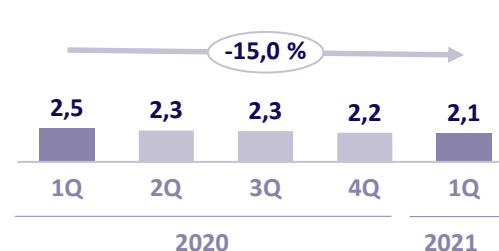
PORTFOLIO HYPOTEČNÍCH ÚVĚŘŮ<sup>1</sup> (mld. Kč)



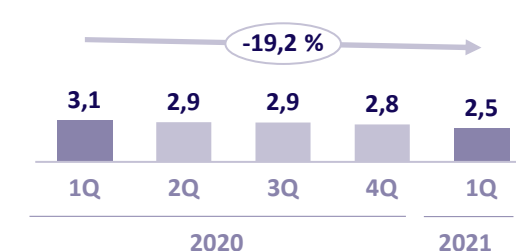
PORTFOLIO SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ (mld. Kč)



PORTFOLIO ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (mld. Kč)



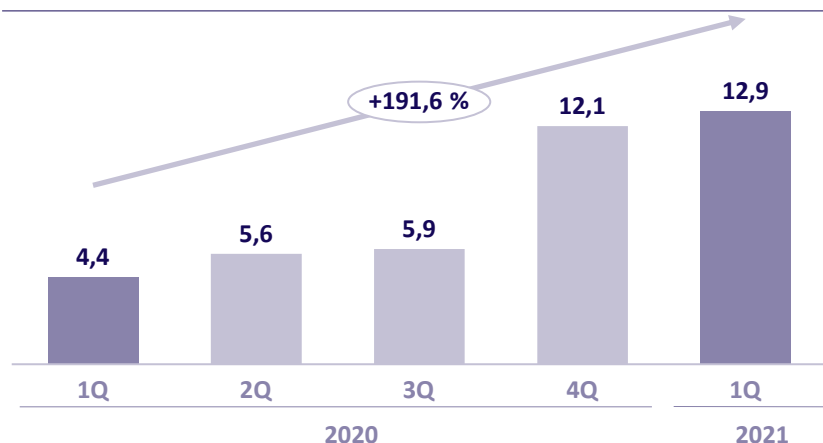
PORTFOLIO KREDITNÍCH KARET A KONTOKORENTŮ (mld. Kč)



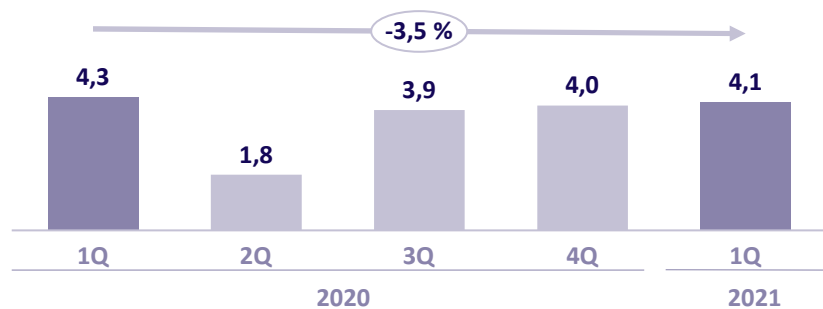
## NOVÉ OBJEMY RETAILOVÉHO VÝKONNÉHO PORTFOLIA V HRUBÉ VÝŠI

Předčasná splacení jsou hlavní příčinou poklesu nezajištěného portfolia

NOVÉ OBJEMY PORTFOLIA HYPOTÉK (mld. Kč)

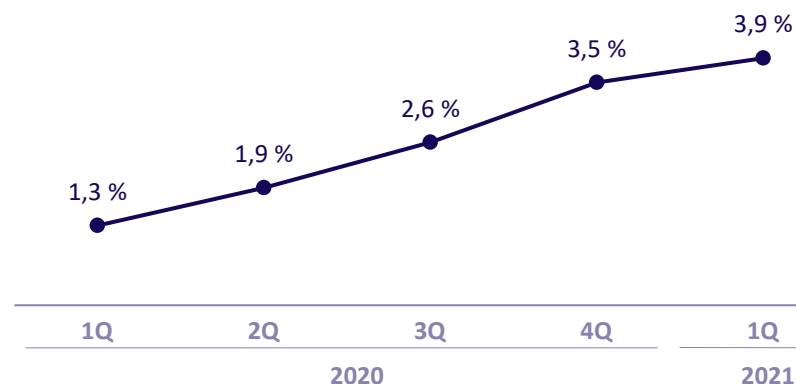


NOVÉ OBJEMY PORTFOLIA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ<sup>1</sup> (mld. Kč)



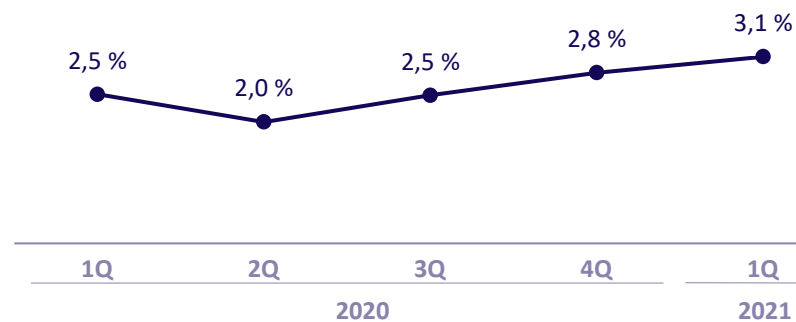
PŘEDČASNÁ SPLACENÍ PORTFOLIA HYPOTÉK

(% průměrné výše výkonného portfolia v hrubé výši)



PŘEDČASNÁ SPLACENÍ PORTFOLIA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ<sup>1</sup>

(% průměrné výše výkonného portfolia v hrubé výši)



## VÝNOSNOST KLÍČOVÝCH RETAILOVÝCH PRODUKTŮ

Výnosnost je stabilní s výjimkou portfolia spotřebitelských úvěrů, u kterého trvají významné konkurenční tlaky

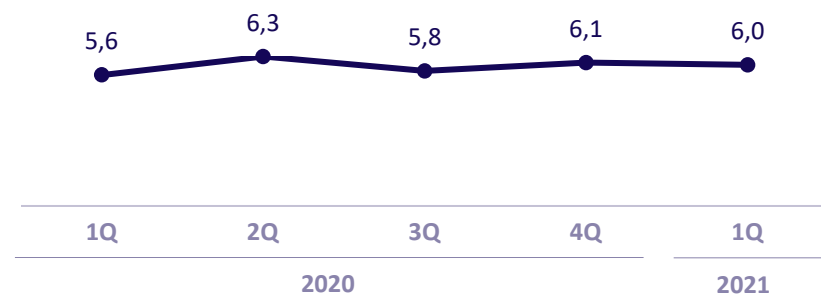
VÝNOSNOST HYPOTEČNÍCH ÚVĚŘŮ (%)



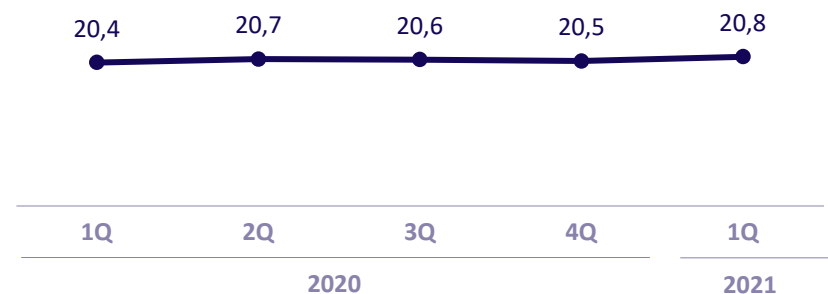
VÝNOSNOST SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ (%)



VÝNOSNOST ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (%)



VÝNOSNOST KREDITNÍCH KARET (%)

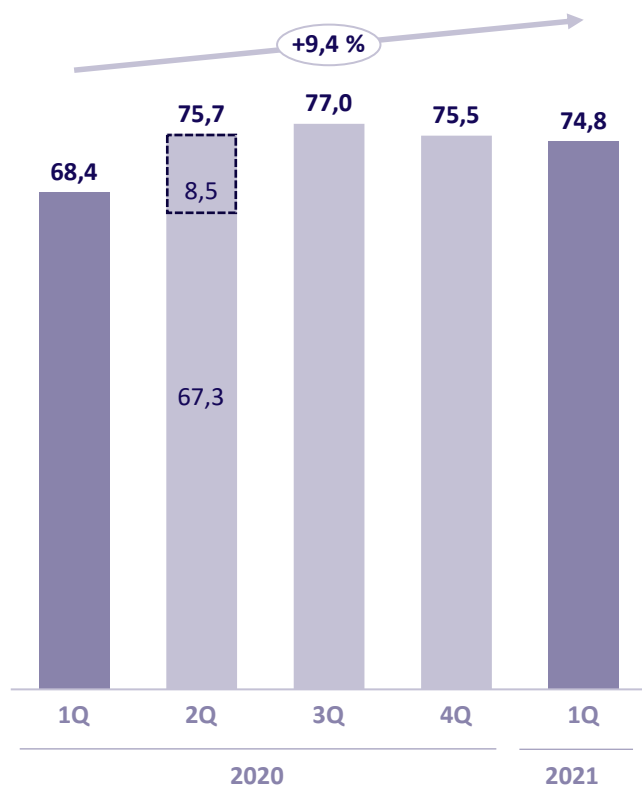


## KOMERČNÍ PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI

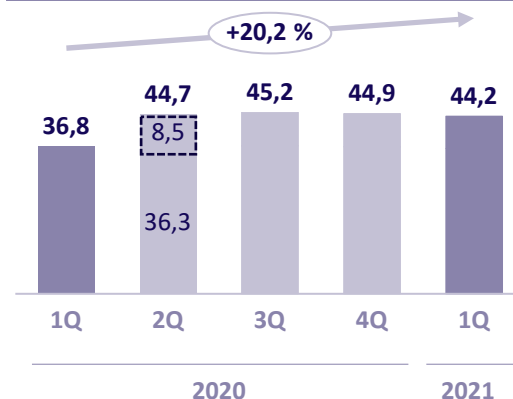
Růst komerčního úvěrového portfolia podpořen COVID státními záručními programy

 Akvírované portfolio

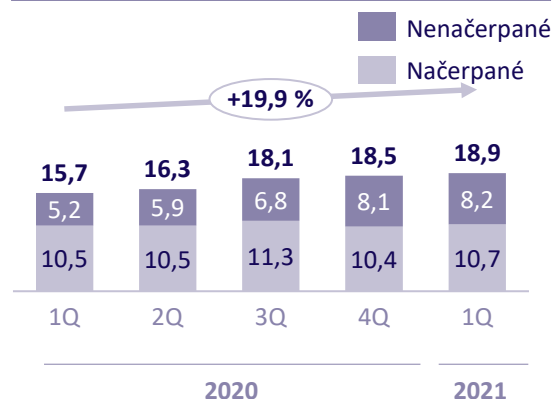
KOMERČNÍ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI<sup>1</sup> (mld. Kč)



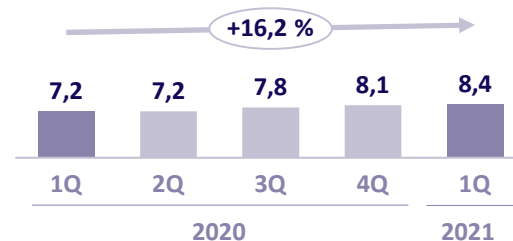
PORTFOLIO INVESTIČNÍCH ÚVĚŘŮ (mld. Kč)



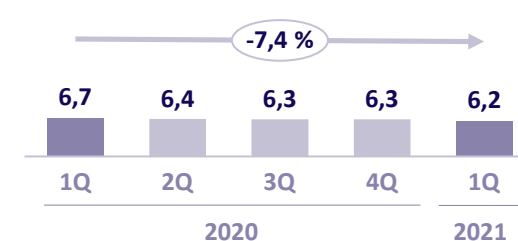
PORTFOLIO PROVOZNÍCH ÚVĚŘŮ<sup>2</sup> (mld. Kč)



PORTFOLIO ÚVĚŘŮ ŽIVNOSTNÍKŮM A MALÝM FIRMÁM (mld. Kč)



PORTFOLIO ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (mld. Kč)



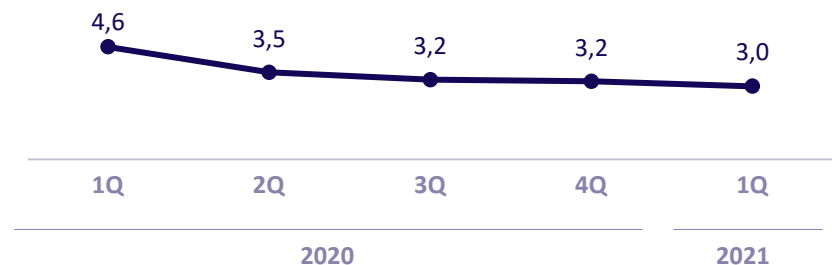
## VÝNOSNOST KLÍČOVÝCH KOMERČNÍCH PRODUKTŮ

Nízké sazby na trhu ovlivňují především rámce provozních úvěrů pro SME klienty

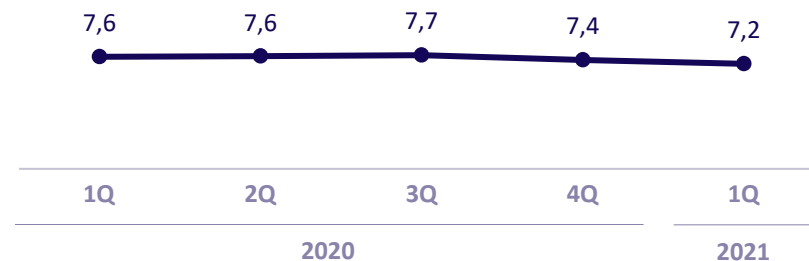
VÝNOSNOST INVESTIČNÍCH ÚVĚŘŮ (%)



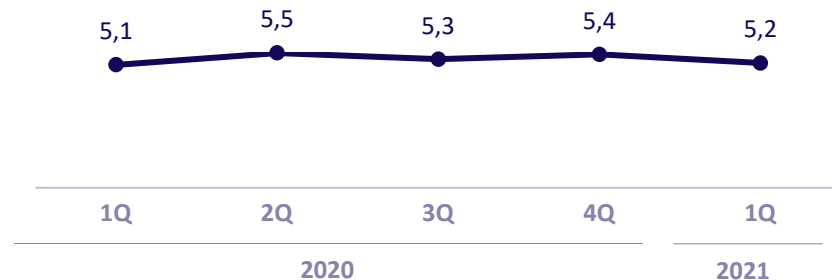
VÝNOSNOST PROVOZNÍCH ÚVĚŘŮ (%)



VÝNOSNOST SPLÁTKOVÝCH ÚVĚŘŮ PRO ŽIVNOSTNÍKY A MALÉ FIRMY (%)



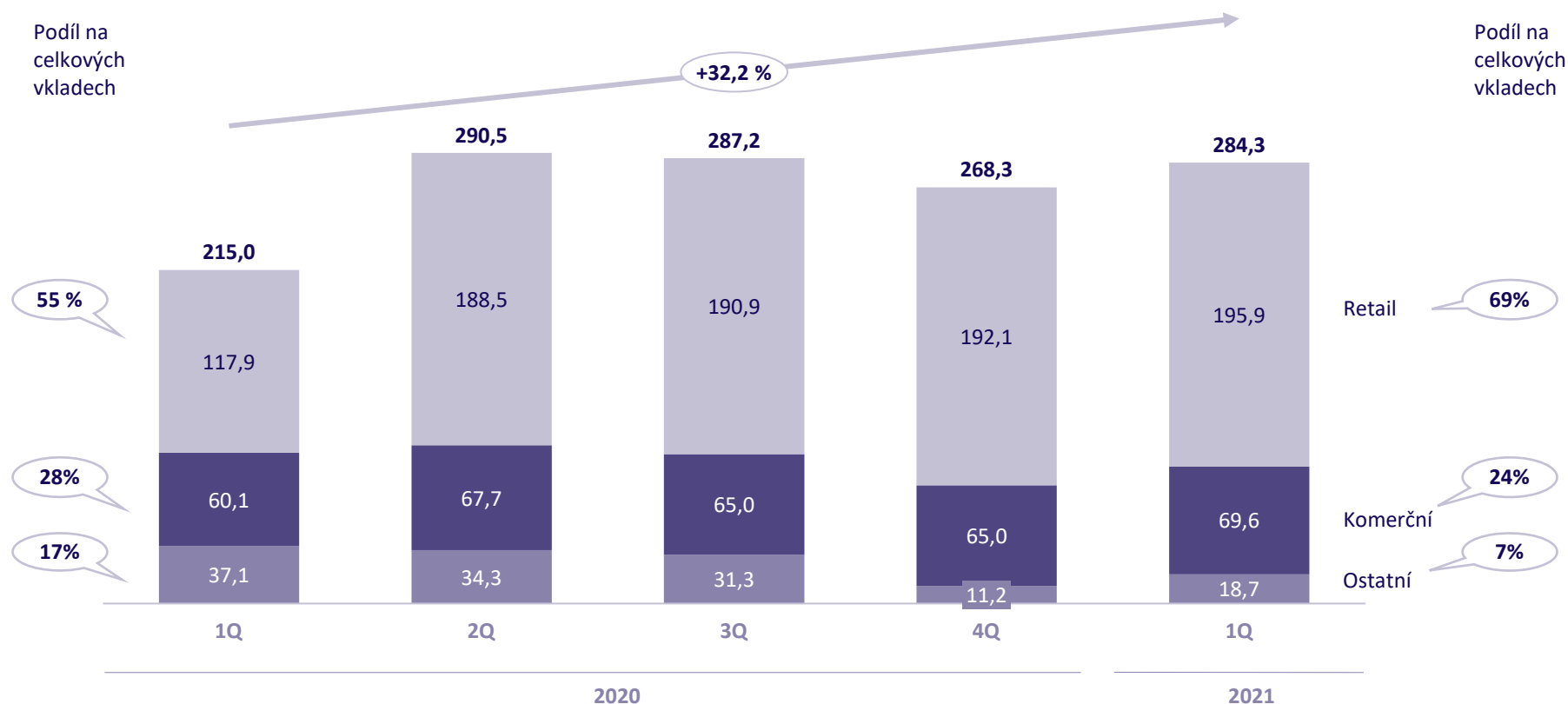
VÝNOSNOST ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VOZIDEL (%)



## ZDROJE FINANCOVÁNÍ

Růst depozit zejména díky retailovému segmentu, jehož podíl na celkovém financování se zásadně zvyšuje

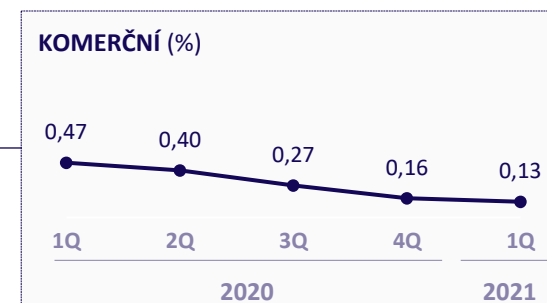
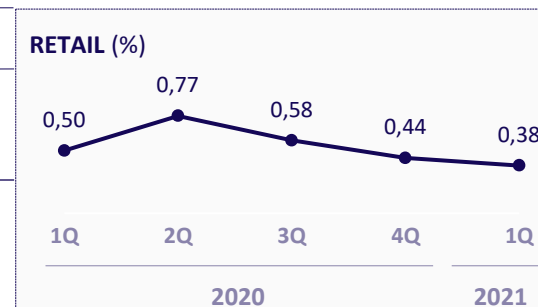
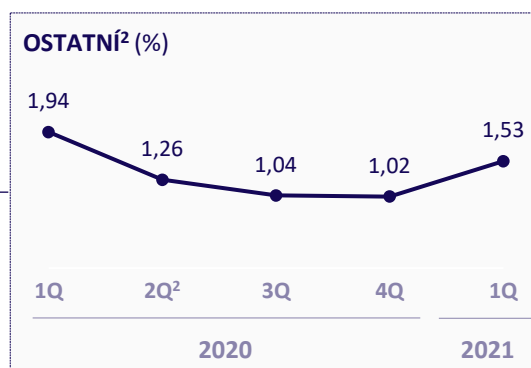
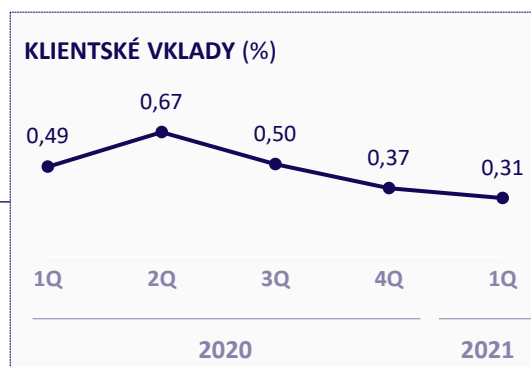
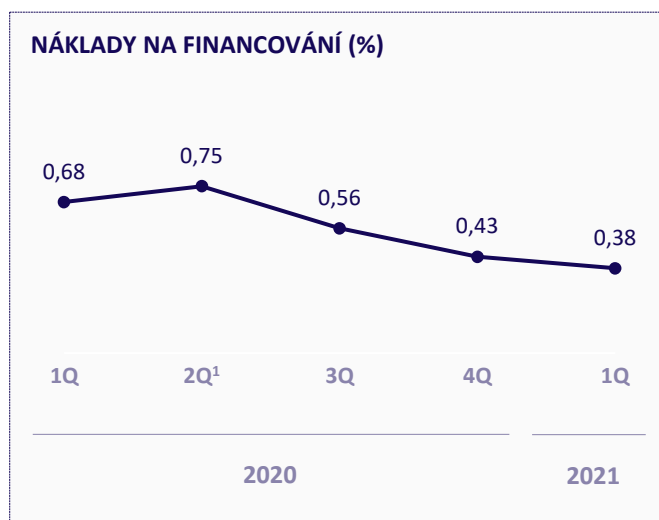
KLIENTSKÉ VKLADY A OSTATNÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ<sup>1</sup> (mld. Kč)



## NÁKLADY NA FINANCOVÁNÍ

Klesající náklady na financování díky pokračujícímu snižování úrokových sazeb u klientských vkladů, které bude dokončeno v Q2 2021

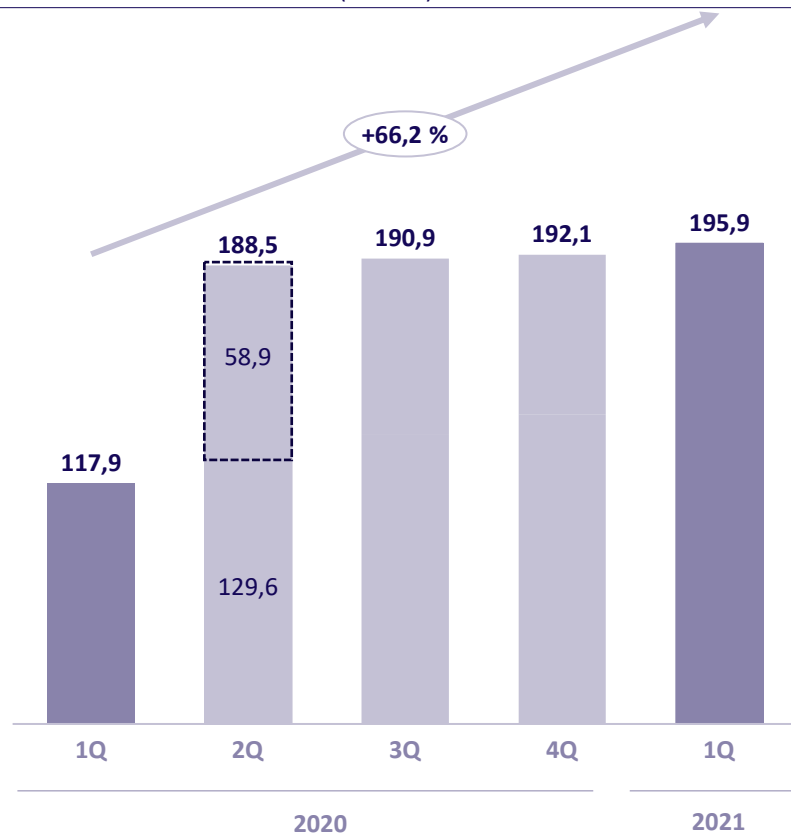
### ROZPAD NÁKLADŮ NA FINANCOVÁNÍ



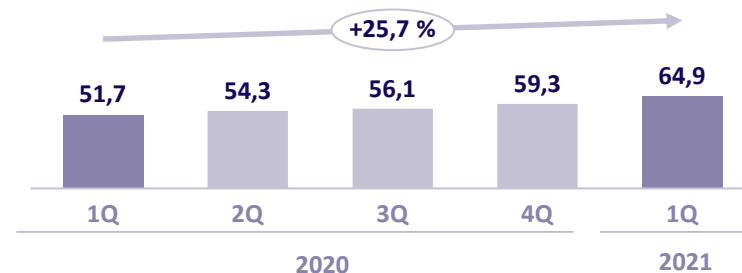
## VÝVOJ PORTFOLIA RETAILOVÝCH VKLADŮ

Nárůst retailových klientských vkladů zejména díky růstu zůstatků na běžných účtech a loňské Akvizici

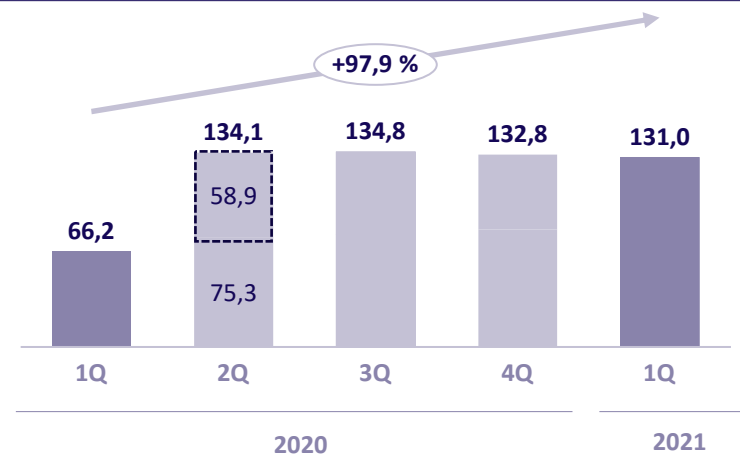
RETAILOVÉ KLIENTSKÉ VKLADY (mld. Kč)



VKLADY NA BĚŽNÝCH ÚČTECH (mld. Kč)



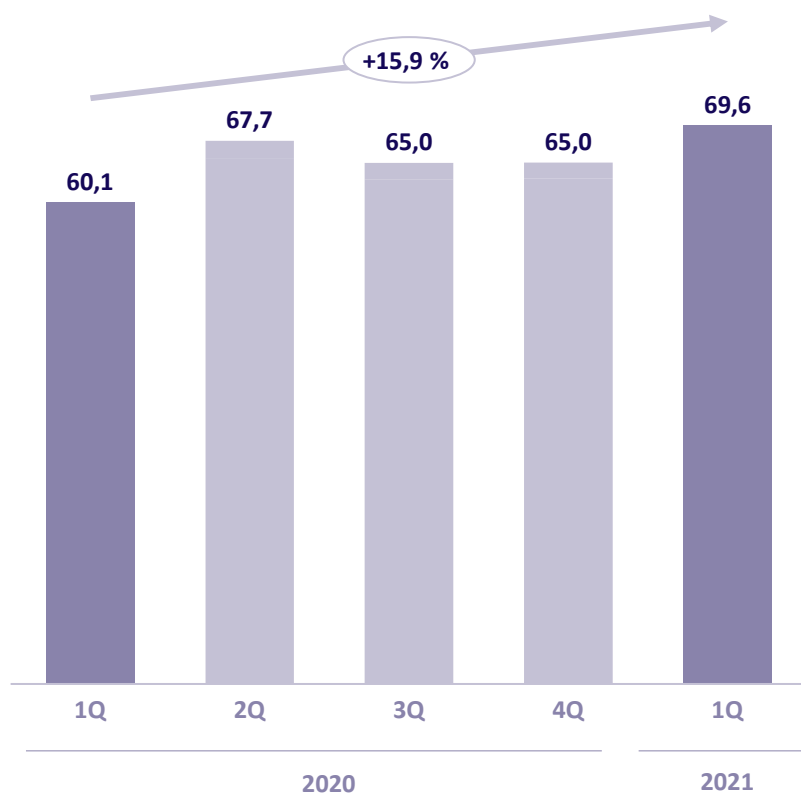
VKLADY NA TERMÍNOVANÝCH, SPOŘICÍCH A OSTATNÍCH ÚČTECH<sup>1</sup> (mld. Kč)



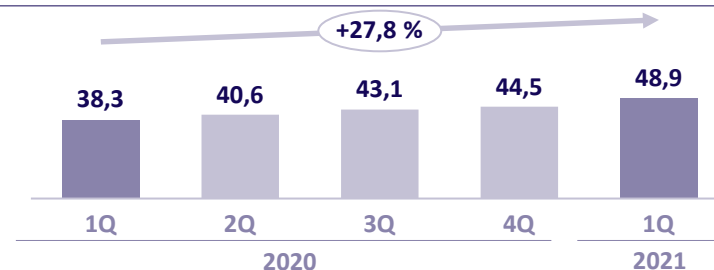
## VÝVOJ PORTFOLIA KOMERČNÍCH VKLADŮ

Růst komerčních vkladů také zejména díky zůstatkům na běžných účtech

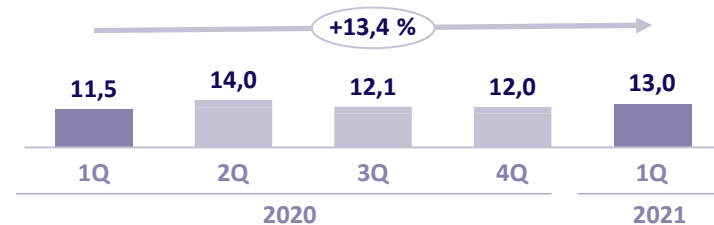
KOMERČNÍ KLIENTSKÉ VKLADY (mld. Kč)



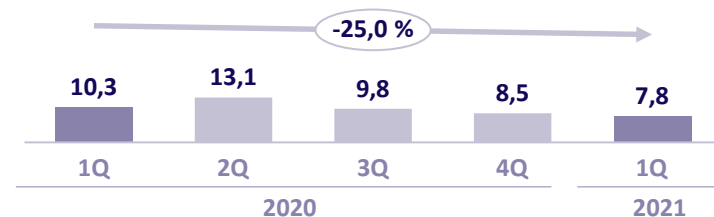
VKLADY NA BĚŽNÝCH ÚČTECH (mld. Kč)



VKLADY NA TERMÍNOVANÝCH, SPOŘICÍCH A OSTATNÍCH ÚČTECH<sup>1</sup> (mld. Kč)



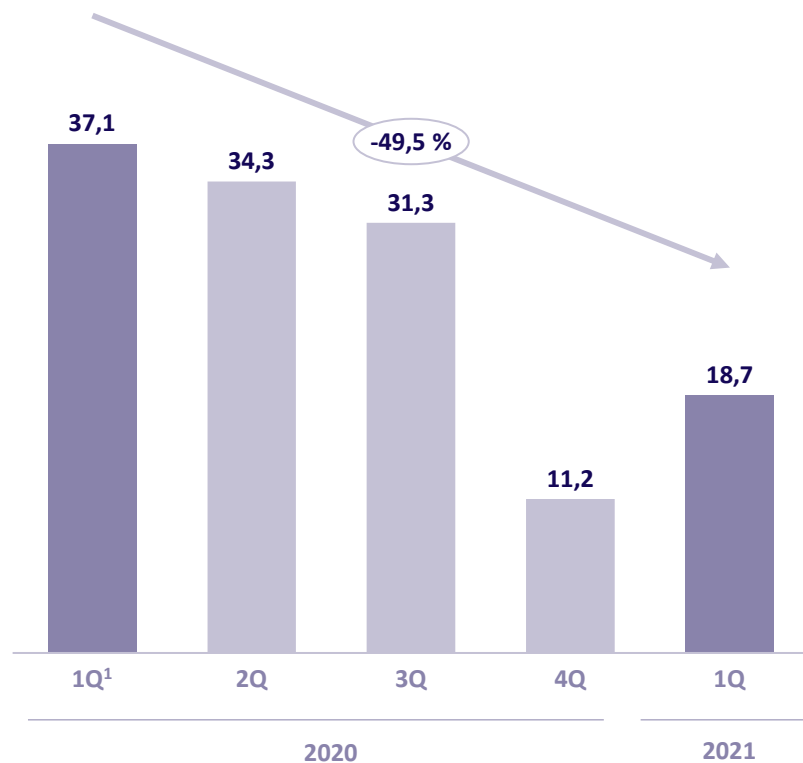
VKLADY FINANČNÍCH INSTITUCÍ<sup>2</sup> (mld. Kč)



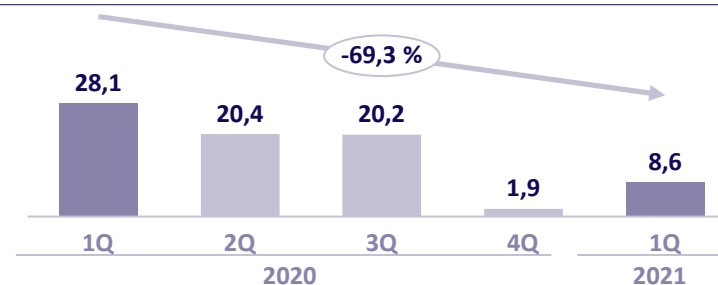
## VÝVOJ OSTATNÍHO FINANCOVÁNÍ

Nižší aktivita spojená s repo operacemi, ostatní zdroje financování jsou stabilní

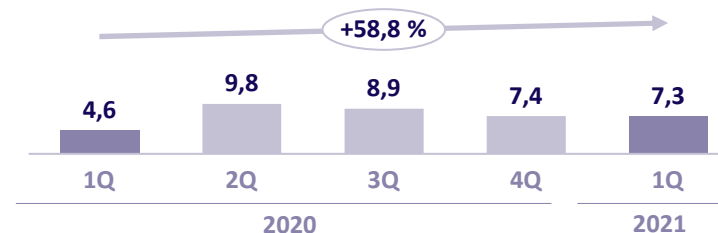
OSTATNÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ (mld. Kč)



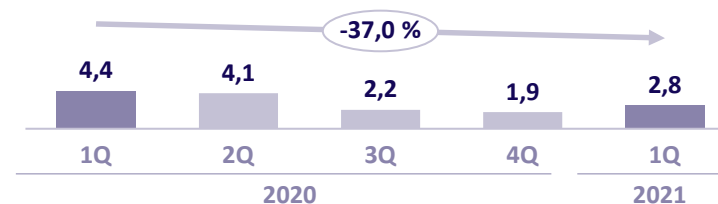
REPO OPERACE (mld. Kč)



VYDANÉ DLUHOPISY (mld. Kč)



ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM<sup>1</sup> (mld. Kč)



# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- **Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů**
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

## NÁKLADY NA RIZIKO

Nižší tvorba opravných položek z důvodů dopadů COVID-19, jinak obecně náklady na riziko jsou na stabilní úrovni

### NÁKLADY NA RIZIKO (mil. Kč)

| UKAZATEL                   | 2020       |              |            |            |              | 2021<br>1Q |
|----------------------------|------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|
|                            | 1Q         | 2Q           | 3Q         | 4Q         | FY           |            |
| <b>NÁKLADY NA RIZIKO</b>   | <b>684</b> | <b>1 849</b> | <b>554</b> | <b>475</b> | <b>3 562</b> | <b>418</b> |
| RETAIL                     | 379        | 1 185        | 329        | 464        | 2 357        | <b>259</b> |
| KOMERČNÍ                   | 305        | 664          | 225        | 11         | 1 205        | <b>158</b> |
| DOPAD COVID-19             | 125        | 794          | 150        | 185        | 1 254        | <b>196</b> |
| DOPAD MAKRO VÝHLEDU        | 350        | 626          | 335        | 204        | 1 515        | -          |
| DOPAD AKVIZICE             | -          | 259          | -          | -          | 259          | -          |
| OČIŠTĚNÉ NÁKLADY NA RIZIKO | 209        | 170          | 69         | 86         | 534          | <b>222</b> |

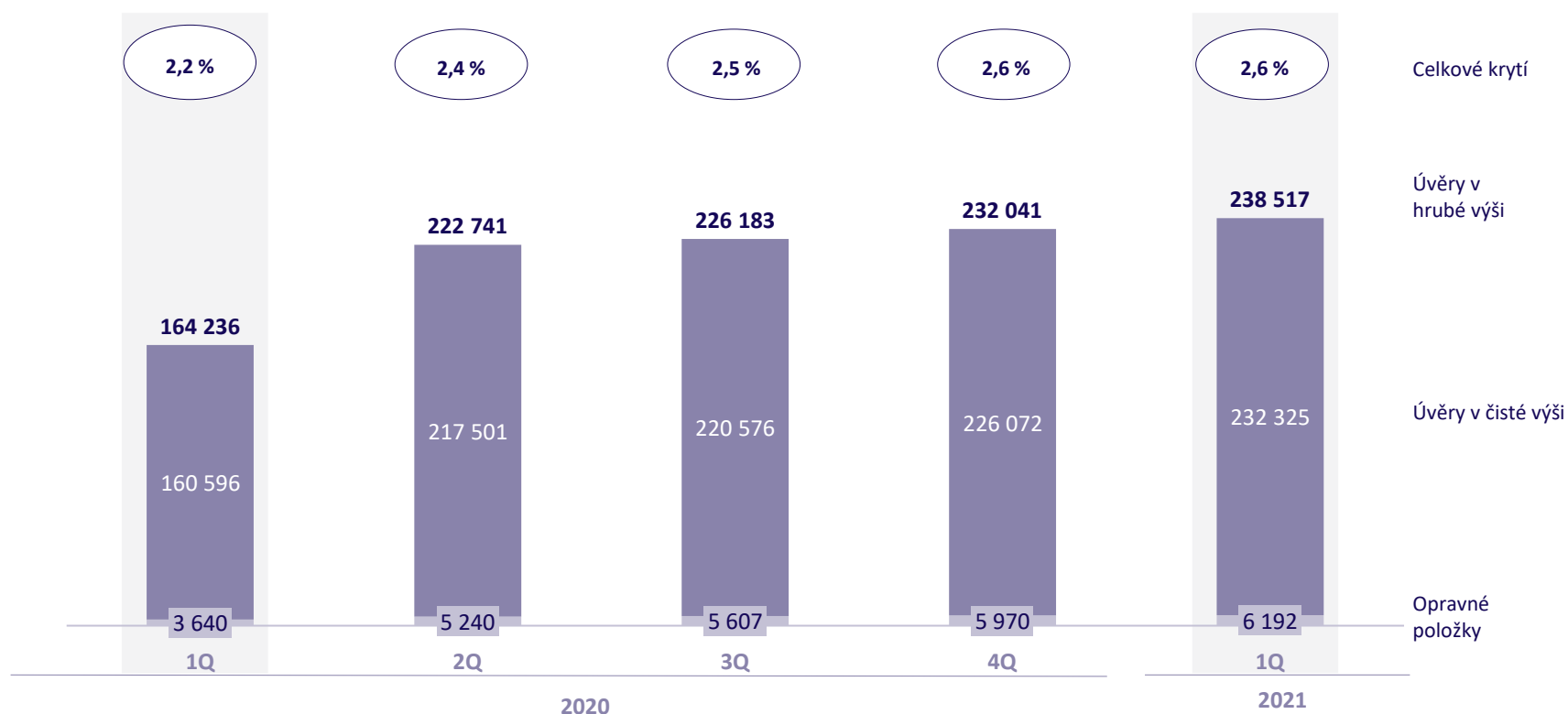
### NÁKLADY NA RIZIKO (%)

| METRICS                    | 2020        |             |             |             |             | 2021<br>1Q  |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                            | 1Q          | 2Q          | 3Q          | 4Q          | FY          |             |
| <b>NÁKLADY NA RIZIKO</b>   | <b>1,73</b> | <b>3,39</b> | <b>1,01</b> | <b>0,85</b> | <b>1,74</b> | <b>0,73</b> |
| RETAIL                     | 1,66        | 3,33        | 0,92        | 1,26        | 1,80        | <b>0,67</b> |
| KOMERČNÍ                   | 1,81        | 3,49        | 1,20        | 0,06        | 1,63        | <b>0,85</b> |
| DOPAD COVID-19             | 0,31        | 1,45        | 0,27        | 0,33        | 0,61        | <b>0,34</b> |
| DOPAD MAKRO VÝHLEDU        | 0,88        | 1,15        | 0,61        | 0,36        | 0,74        | -           |
| DOPAD AKVIZICE             | -           | 0,47        | -           | -           | 0,13        | -           |
| OČIŠTĚNÉ NÁKLADY NA RIZIKO | 0,53        | 0,31        | 0,13        | 0,15        | 0,26        | <b>0,39</b> |

## NÁKLADY NA RIZIKO

Celkové krytí úvěrového portfolia se zvýšilo z 2,2 % na 2,6 %, což bylo způsobeno nárůstem opravných položek z 3,6 miliardy Kč na 6,2 miliardy Kč

VÝVOJ ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA A JEHO KRYTÍ OPRAVNÝMI POLOŽKY (mil. Kč)

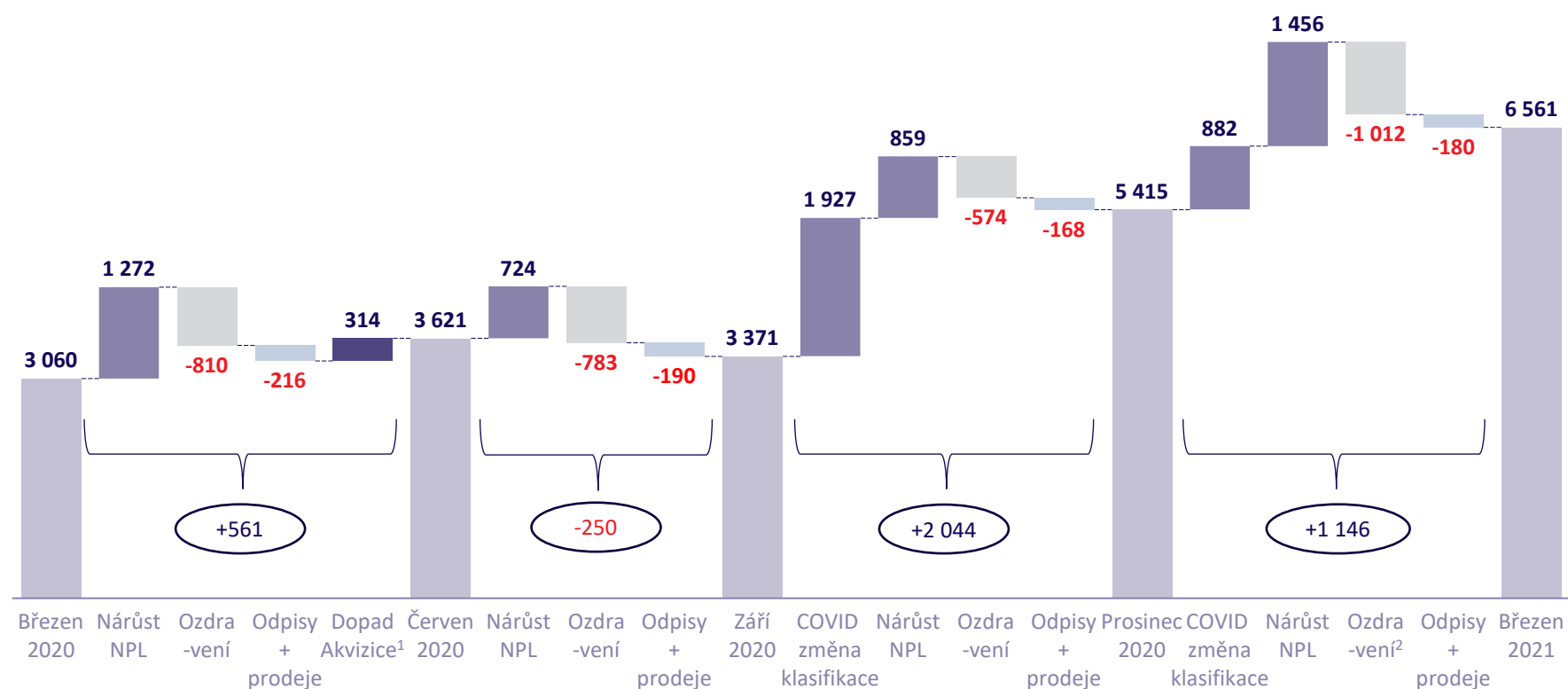


## PŘEHLED VÝVOJE ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ (NPL)

Tvorba NPL i nadále ovlivněna riziky spojenými s dopady pandemie COVID-19

○ Čistý nárůst/ pokles NPL

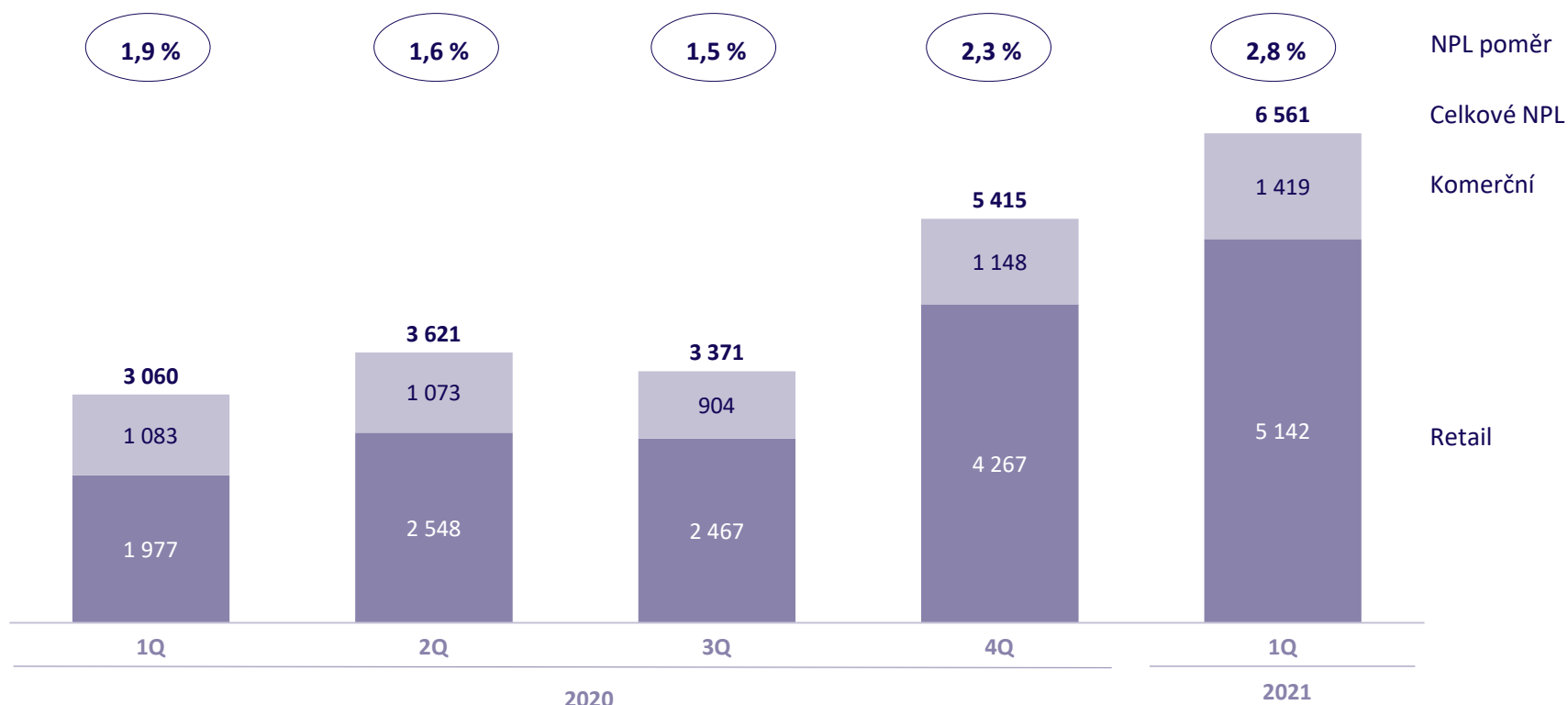
VÝVOJ PORTFOLIA ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ (mil. Kč)



## PŘEHLED KVALITY ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

NPL poměr dosáhl úrovně 2,8 % z důvodů zhoršení klasifikace u úvěrů zasažených dopady pandemie COVID-19

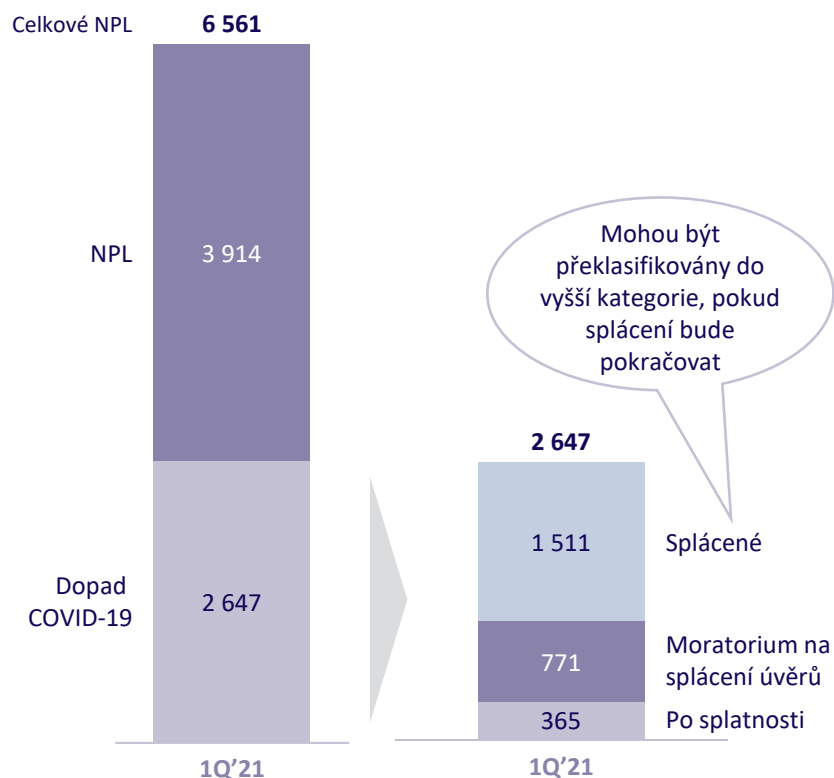
VÝVOJ PORTFOLIA ÚVĚRŮ V SELHÁNÍ <sup>1</sup> (mil. Kč)



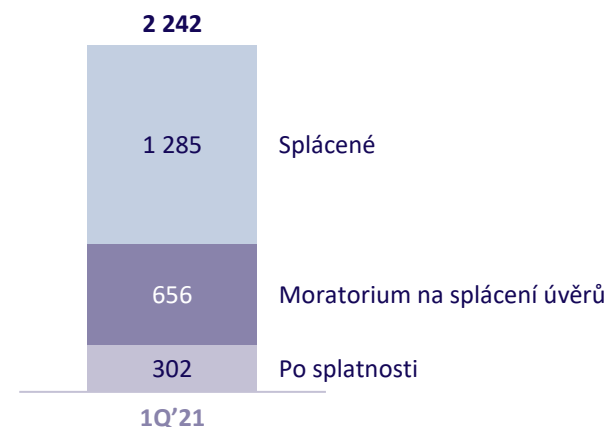
## VÝVOJ PORTFOLIA ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ

Podstatná část expozic ovlivněných dopady COVID-19 je již pravidelně splácena

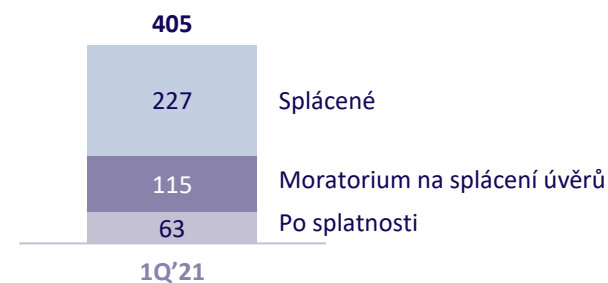
### DOPAD RESTRUKTURALIZACÍ NA CELKOVÉ PORTFOLIO ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ<sup>1</sup> (mil. Kč)



### RETAILOVÉ RESTRUKTURALIZACE KLASIFIKOVANÉ JAKO PORTFOLIO ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ (mil. Kč)



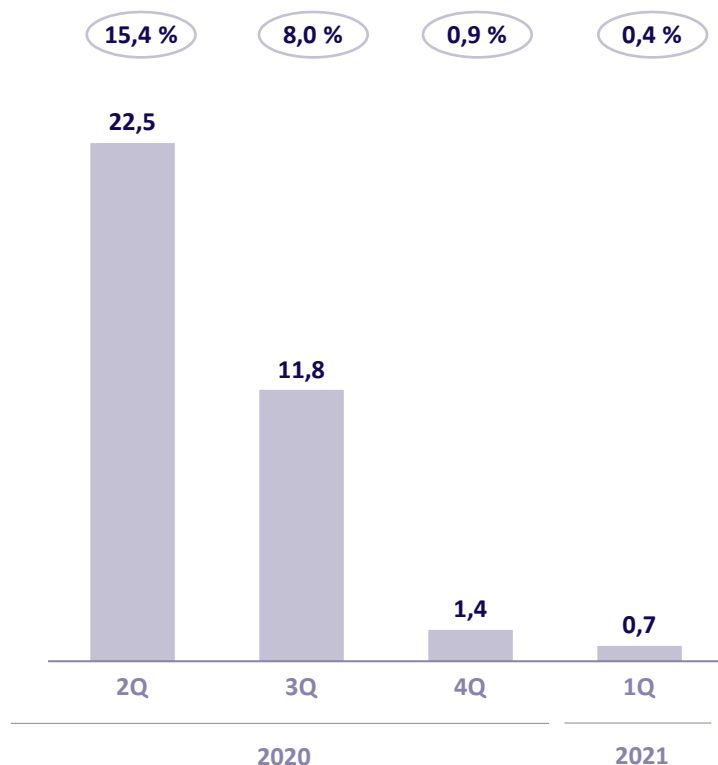
### KOMERČNÍ RESTRUKTURALIZACE KLASIFIKOVANÉ JAKO PORTFOLIO ÚVĚŘŮ V SELHÁNÍ (mil. Kč)



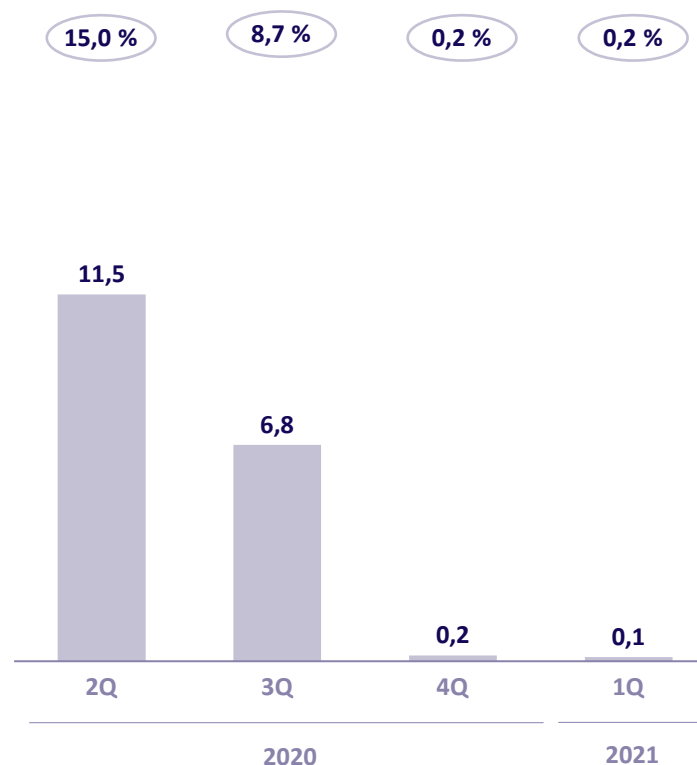
## MORATORIUM NA ODKLAD SPLÁTEK V JEDNOTLIVÝCH SEGMENTECH

Vykázaná hodnota úvěrů s odkladem splátek je v současné době ve výši 0,8 miliardy Kč

RETAILOVÉ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI V MORATORIU NA SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ (mld. Kč)



KOMERČNÍ ÚVĚRY V HRUBÉ VÝŠI V MORATORIU NA SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ (mld. Kč)

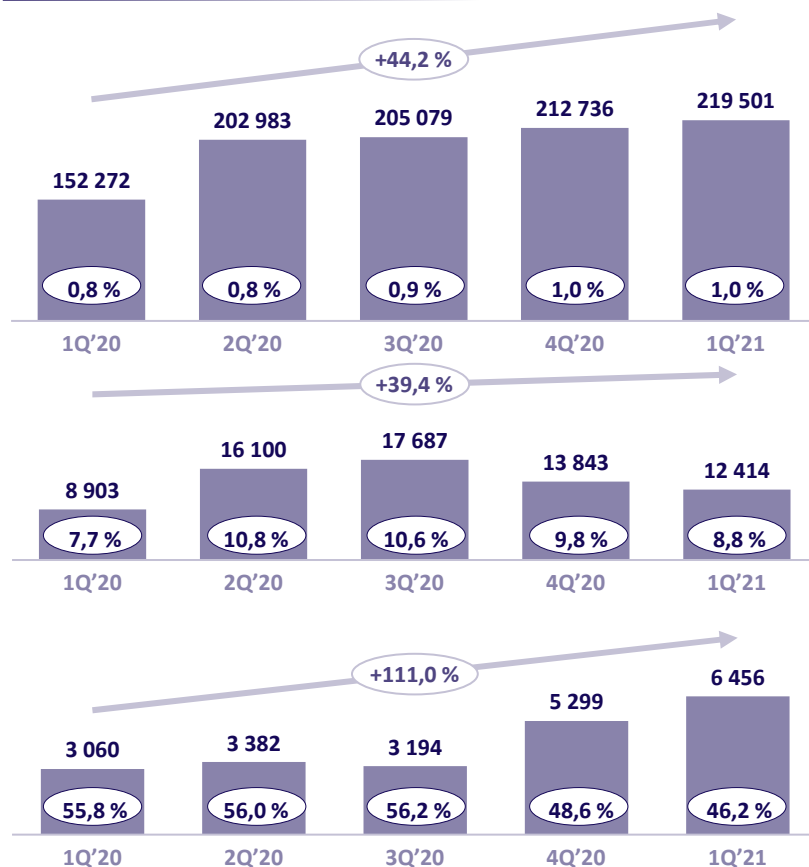


Podíl portfolia v moratoriu na celkových úvěrech v hrubé výši

## ÚVĚROVÉ PORTFOLIO, JEHO KVALITA A KRYTÍ

V posledních 12 měsících byly překlasifikováno do Fází 2 a 3 úvěry ve výši 6,9 miliardy Kč, což způsobilo nárůst celkových opravných položek o 2,6 miliardy Kč

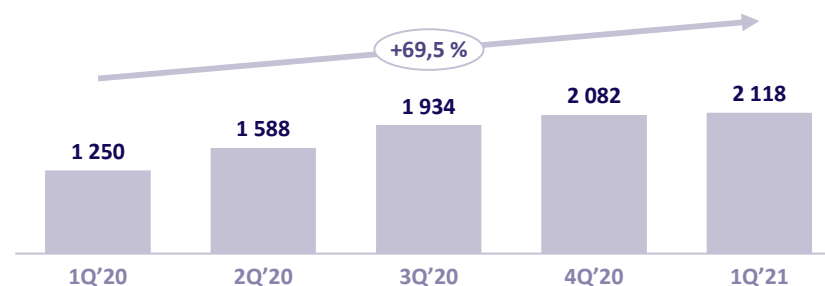
PORTFOLIO ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI<sup>1</sup> (mil. Kč)



OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚROVÉMU PORTFOLIU<sup>2</sup> (mil Kč)

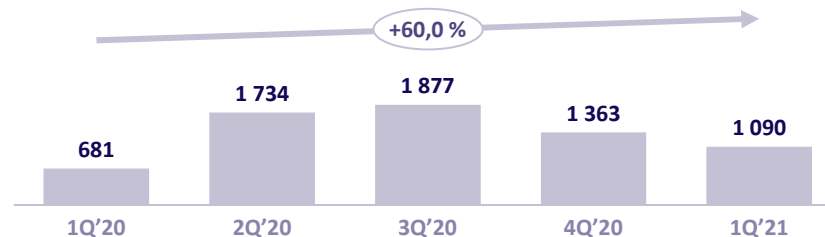
Fáze 1

Krytí



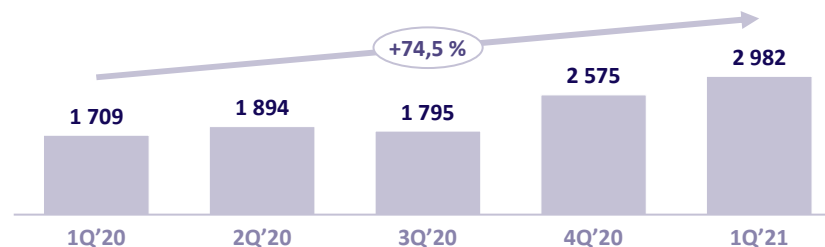
Fáze 2

Krytí



Fáze 3

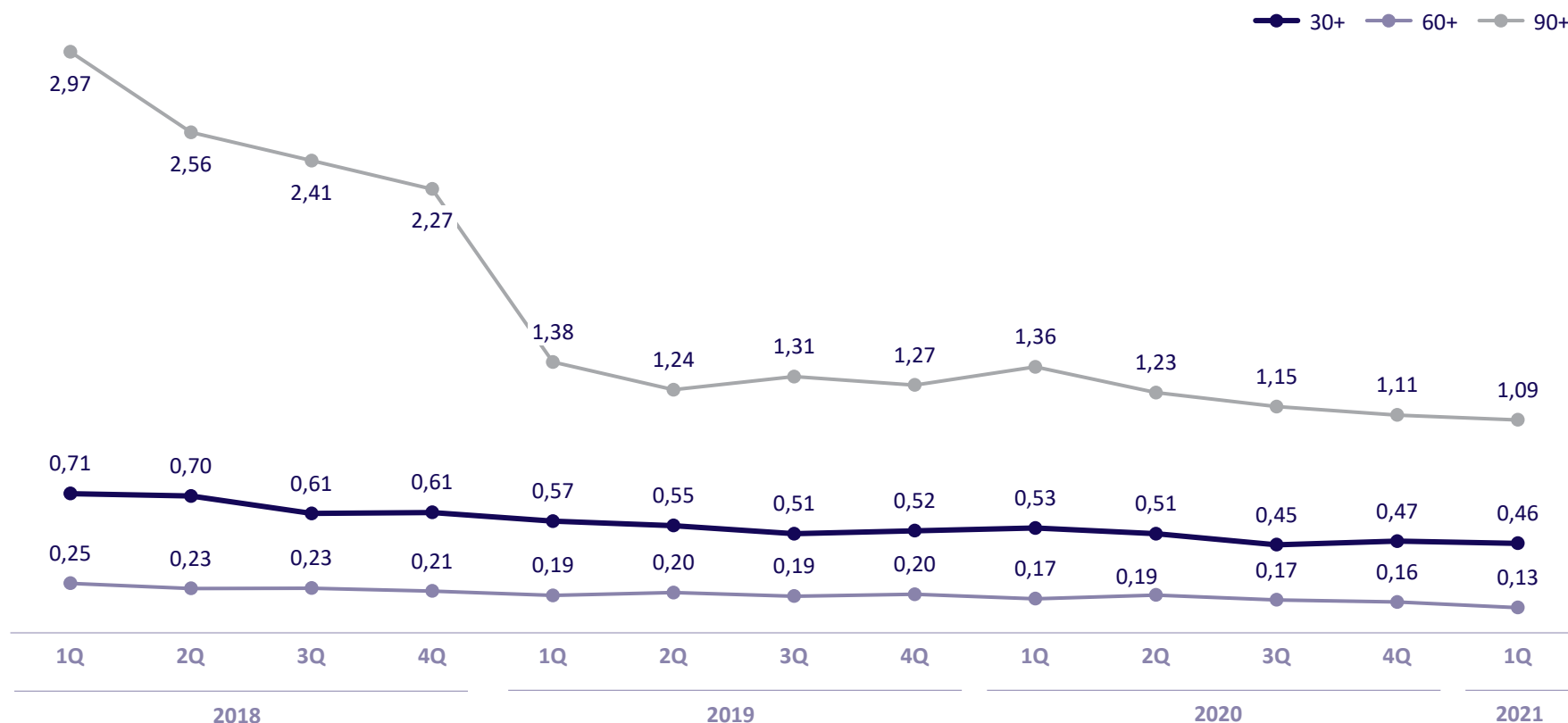
Krytí



## VÝVOJ ÚVĚŘŮ PO SPLATNOSTI

Zhoršení ukazatele po splatnosti zatím potlačeno z důvodu možnosti odkladu splátek a poměrně vysoké disciplíny splácení po ukončeném moratoriu

PODÍL ÚVĚŘŮ PO SPLATNOSTI NA CELKOVÉM PORTFOLIU ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI (%)



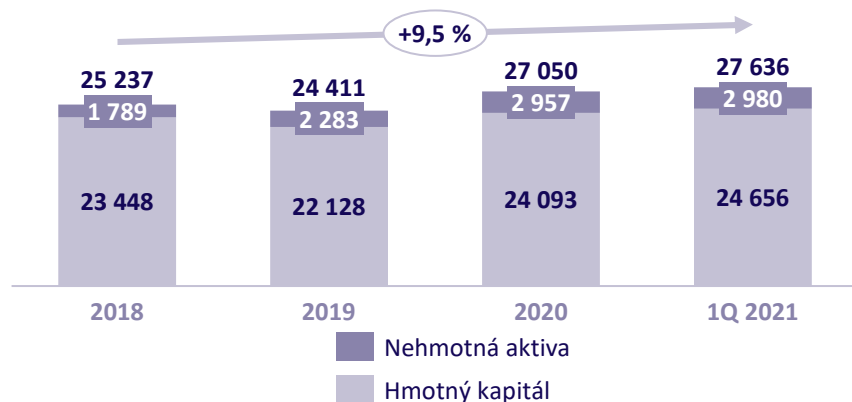
# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- **Řízení kapitálu**
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- Vztahy s investory
- Přílohy

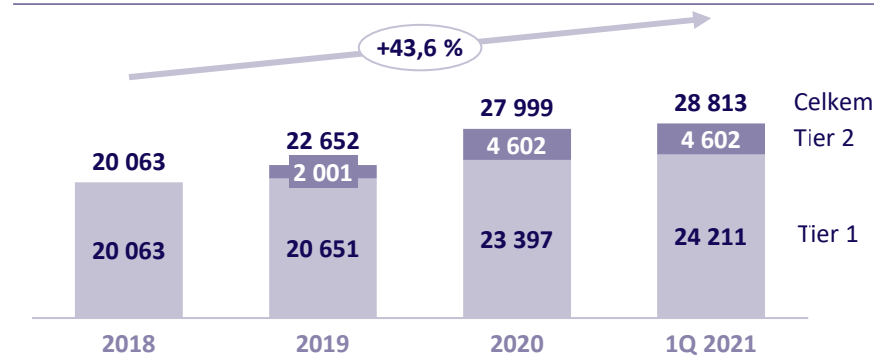
## ŘÍZENÍ KAPITÁLU

MONETA i nadále vykazuje silnou kapitálovou pozici

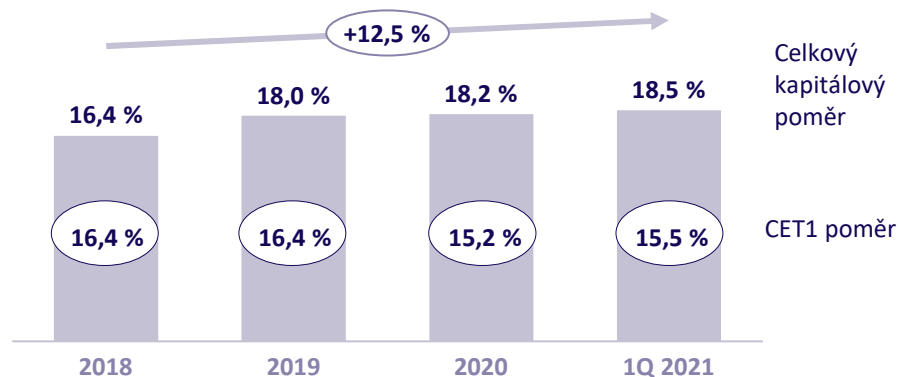
ÚČETNÍ KAPITÁL (mil. Kč)



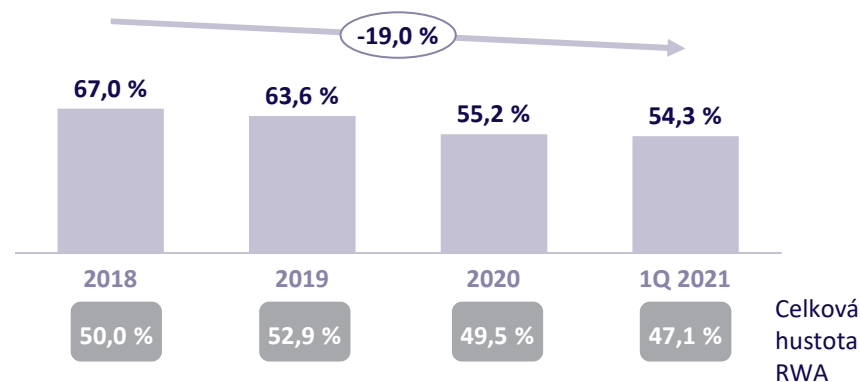
REGULATORNÍ KAPITÁL (mil. Kč)



UKAZATEL KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI<sup>1</sup>



HUSTOTA RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH AKTIV U ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA



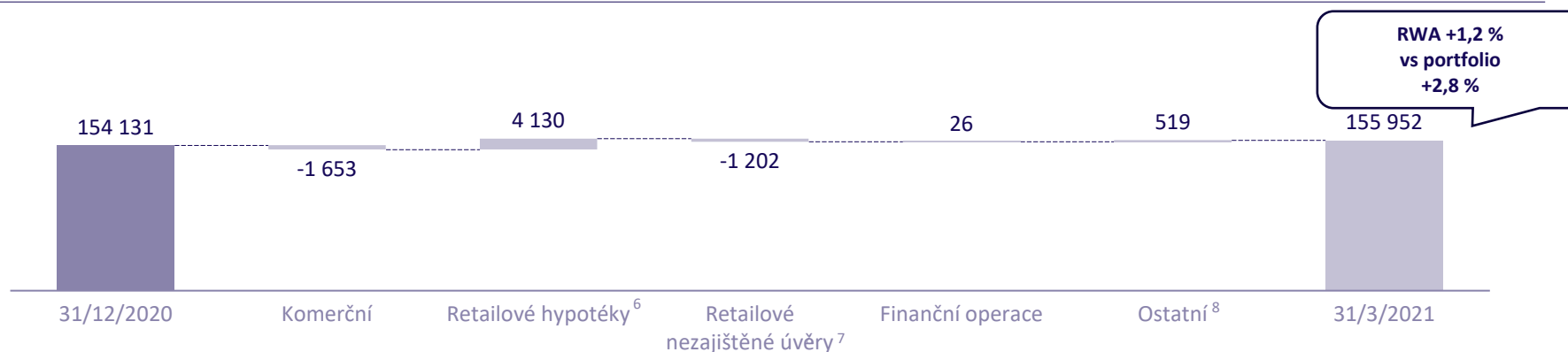
## PŘEHLED NADBYTEČNÉHO KAPITÁLU

Úroveň nadbytečného kapitálu je i nadále silná, v kalkulaci nově zahrnut i požadavek MREL platný od 4Q 2021

VÝVOJ PŘEBYTKU KAPITÁLU NAD CELKOVÝM KAPITÁLOVÝM POŽADAVKEM VE VÝŠI 14,4 %<sup>1</sup> (mil. Kč)



VÝVOJ RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH AKTIV (mil. Kč)



## ŘÍZENÍ KAPITÁLU

# MONETA odeslala do ČNB svůj návrh na výplatu dividendy ve výši 1,5 miliardy Kč

### NÁVRH DIVIDENDY

Potenciální výplata v roce 2021 NESMÍ PŘESÁHNOUT NEJNIŽŠÍ z vyjmenovaných limitů:

| Limit                                  | Detail                                                                                                                                                | Výše limitu      |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1) Dle hodnoty rizikově vážených aktiv | 100 bazických bodů z celkových rizikově vážených aktiv k 31. prosinci 2020                                                                            | 1 541 milionů Kč |
| 2) Dle procenta z čistého zisku        | 25 % z kumulovaného zisku za roky 2019 a 2020                                                                                                         | 1 655 milionů Kč |
| 3) Dle hodnoty kapitálové přiměřenosti | Objem prostředků, po jejichž vyplacení by se kapitálová přiměřenost nacházela 4 % nad celkovým kapitálovým požadavkem („Overall Capital Requirement“) | 1 742 milionů Kč |
| 4) Dle limitu na pákový poměr          | Objem prostředků, po jejichž vyplacení by se upravený pákový poměr <sup>1</sup> nacházel na hodnotě 7 %                                               | 2 651 milionů Kč |



MONETA Money Bank, a.s., zaslala 26. března 2021 ČNB návrh na výplatu dividendy ve výši 1 533 mil. Kč. Stanovisko ČNB je očekáváno do konce třetího čtvrtletí 2021.

# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- **Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady**
- Vztahy s investory
- Přílohy

## STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED

### Pětiletý tržní výhled Skupiny MONETA zveřejněný 30. října 2020

| UKAZATEL                                    | 2021 <sup>1</sup> | 2022 <sup>1</sup> | 2023       | 2024       | 2025       |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|------------|
| CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (Kč)                | ≥11,2 mld.        | ≥11,6 mld.        | ≥12,6 mld. | ≥13,1 mld. | ≥13,5 mld. |
| CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY (Kč)               | ≤5,5 mld.         | ≤5,5 mld.         | ≤5,6 mld.  | ≤5,7 mld.  | ≤5,8 mld.  |
| ZISK PŘED ZDANĚNÍM A NÁKLADY NA RIZIKO (Kč) | ≥5,7 mld.         | ≥6,1 mld.         | ≥7,0 mld.  | ≥7,4 mld.  | ≥7,7 mld.  |
| NÁKLADY NA RIZIKO                           | 80-100 bps        | 50-70 bps         | 40-60 bps  | 40-60 bps  | 40-60 bps  |
| EFEKTIVNÍ DAŇOVÁ SAZBA                      | ~20,0 %           | ~20,0 %           | ~20,0 %    | ~20,0 %    | ~20,0 %    |
| ČISTÝ ZISK (Kč)                             | ≥2,8 mld.         | ≥3,8 mld.         | ≥4,6 mld.  | ≥4,8 mld.  | ≥4,9 mld.  |
| VÝNOS NA AKCII (Kč)                         | ≥5,5              | ≥7,4              | ≥9,0       | ≥9,4       | ≥9,6       |
| NÁVRATNOST HMOTNÉHO KAPITÁLU <sup>2</sup>   | ≥12,0 %           | ≥15,0 %           | ≥17,0 %    | ≥17,0 %    | ≥17,0 %    |

## TRŽNÍ KONSENSUS PRO ROK 2021

Očekávání trhu jsou v souladu se zveřejněným výhledem

| UKAZATEL                                         | MONETA VÝHLED <sup>1</sup> | KONSENSUS |        |        |                            |
|--------------------------------------------------|----------------------------|-----------|--------|--------|----------------------------|
|                                                  |                            | MIN       | PRŮMĚR | MAX    | # přispívajících analytiků |
| CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (mil. K )                | ≥11 200                    | 10 956    | 11 251 | 11 372 | 10                         |
| CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY (mil. Kč)               | ≤5 500                     | 5 674     | 5 522  | 5 417  | 10                         |
| ZISK PŘED ZDANĚNÍM A NÁKLADY NA RIZIKO (mil. Kč) | ≥5 700                     | 5 282     | 5 729  | 5 955  | 10                         |
| NÁKLADY NA RIZIKO                                | 80 – 100 bps               | 100 bps   | 89 bps | 80 bps | 10                         |
| EFEKTIVNÍ DAŇOVÁ SAZBA                           | ~20,0 %                    | 20,6 %    | 19,7 % | 18,3 % | 10                         |
| ČISTÝ ZISK (mil. Kč)                             | ≥2 800                     | 2 529     | 2 867  | 3 271  | 10                         |
| VÝNOS NA AKCII (CZK)                             | ≥5,5                       | 4,95      | 5,85   | 7,35   | 10                         |
| NÁVRATNOST HMOTNÉHO KAPITÁLU <sup>2</sup>        | ≥12,0 %                    | 11,2%     | 11,8%  | 12,7 % | 4                          |

## TRŽNÍ KONSENSUS PRO 1Q 2021

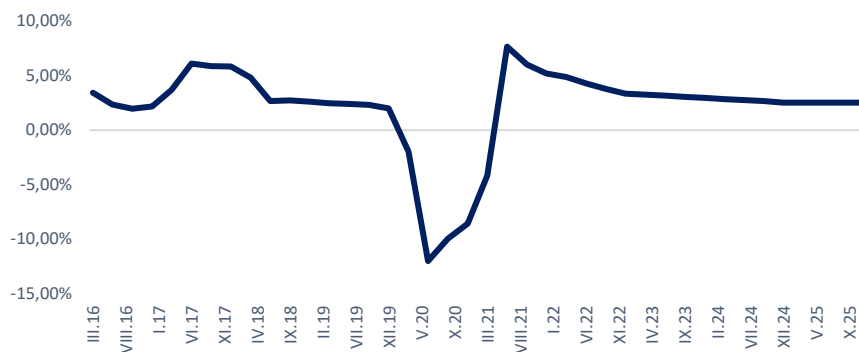
### MONETA doručila výsledky dle tržních očekávání

| UKAZATEL                                | 1Q'21         | KONSENSUS     |               |               |                            |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
|                                         |               | MIN           | PRŮMĚR        | MAX           | # přispívajících analytiků |
| VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY         | 2 284         | 2 304         | 2 359         | 2 460         | 5                          |
| NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY      | -210          | -296          | -276          | -260          | 5                          |
| <b>ČISTÝ VÝNOS Z ÚROKŮ</b>              | <b>2 074</b>  | <b>2 045</b>  | <b>2 099</b>  | <b>2 180</b>  | 12                         |
| <b>ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ</b> | <b>499</b>    | <b>462</b>    | <b>481</b>    | <b>503</b>    | 12                         |
| <b>OSTATNÍ VÝNOSY</b>                   | <b>109</b>    | <b>100</b>    | <b>139</b>    | <b>170</b>    | 12                         |
| <b>CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY</b>          | <b>2 682</b>  | <b>2 660</b>  | <b>2 723</b>  | <b>2 851</b>  | 12                         |
| <b>CELKOVÉ PROVOZNÍ NÁKLADY</b>         | <b>-1 517</b> | <b>-1 627</b> | <b>-1 524</b> | <b>-1 484</b> | 12                         |
| NÁKLADY NA RIZIKO                       | -418          | -598          | -485          | -448          | 12                         |
| ZISK PŘED ZDANĚNÍM                      | 747           | 570           | 713           | 863           | 12                         |
| <b>ČISTÝ ZISK</b>                       | <b>598</b>    | <b>461</b>    | <b>576</b>    | <b>691</b>    | 12                         |

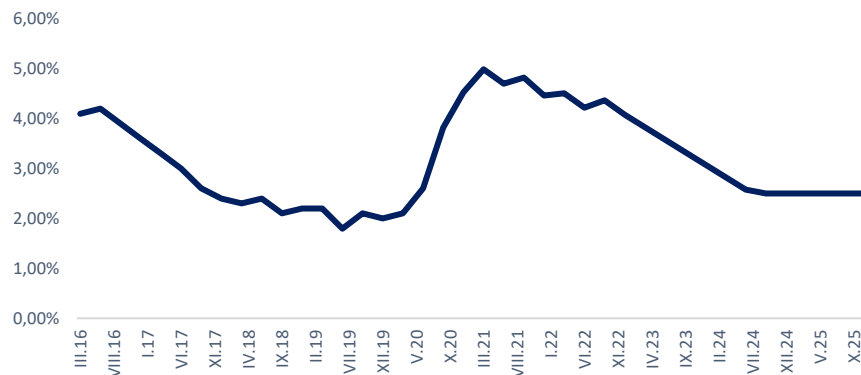
## HLAVNÍ PŘEDPOKLADY PRO STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED

# Makroekonomická prognóza použitá pro tržní výhled zveřejněný 30. října 2020

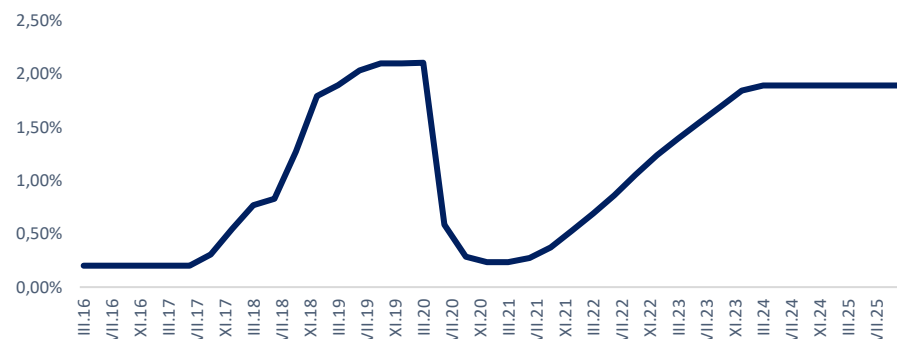
VÝHLED HDP<sup>1</sup> (meziročně %)



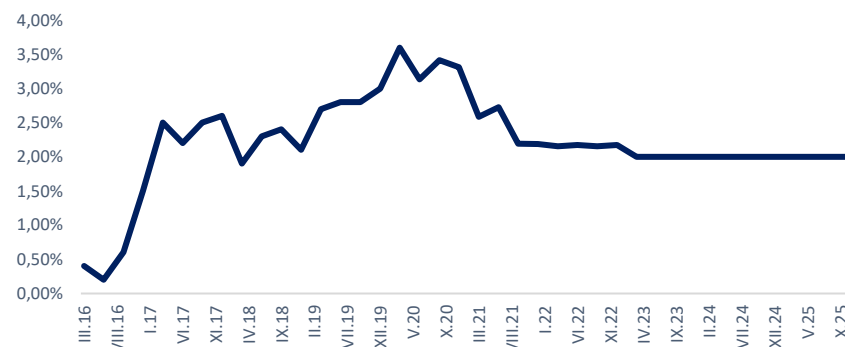
MÍRA NEZAMĚŠTNANOSTI<sup>1</sup> (meziročně %)



ÚROKOVÁ SAZBA PRIBOR 1M<sup>1</sup> (%)



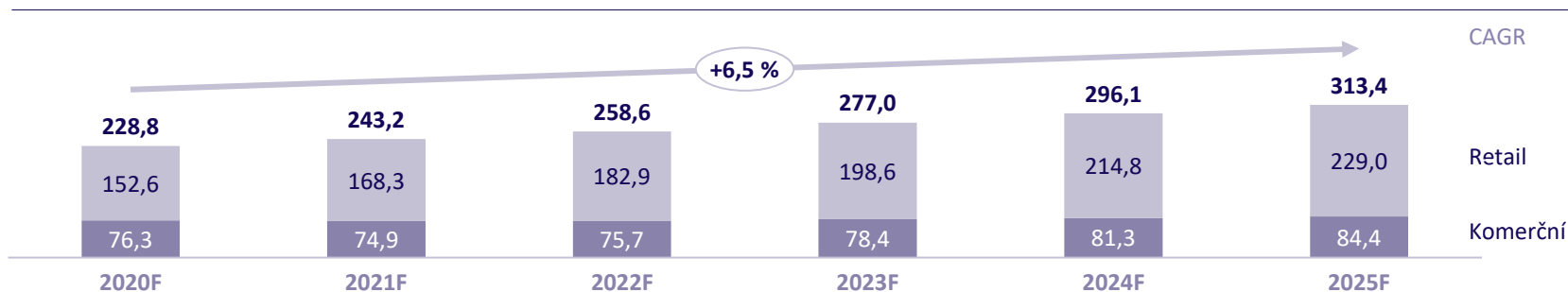
VÝVOJ INFLACE (CPI)<sup>1</sup> (%)



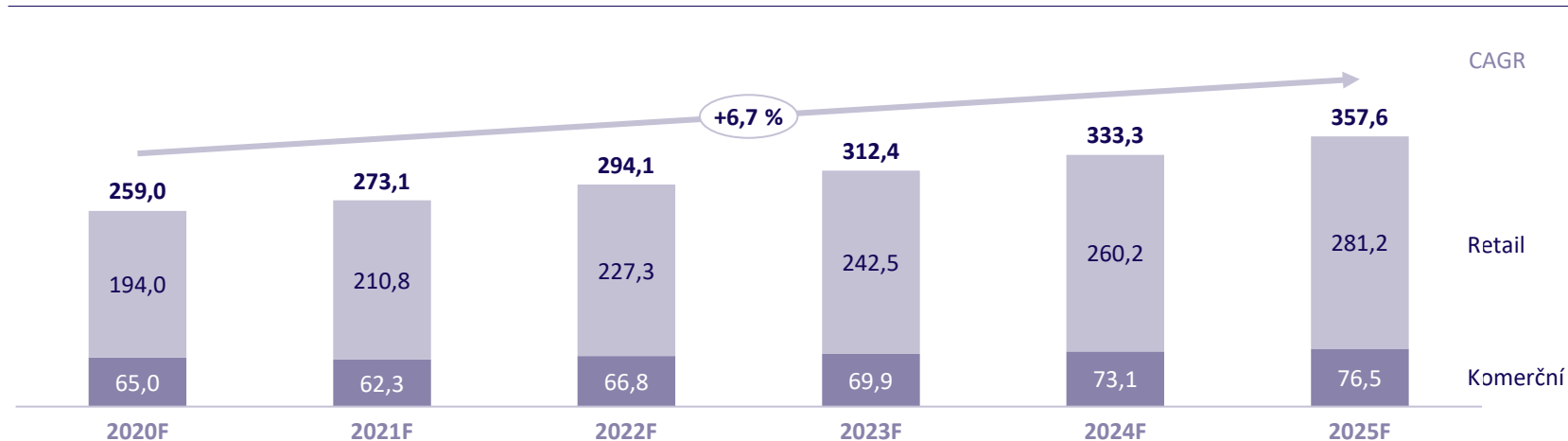
## HLAVNÍ PŘEDPOKLADY PRO STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED

Růst úvěrů a depozit použitý pro tržní výhled zveřejněný  
30. října 2020

VÝVOJ PORTFOLIA VÝKONNÝCH ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI (mld Kč)



VÝVOJ KLIENTSKÝCH VKLADŮ (mld. Kč)



# Obsah

- Plnění strategických cílů
- Makroekonomické prostředí
- Vývoj bankovního trhu a sazeb
- Distribuce digitálních produktů a služeb
- Vývoj zisku a ztráty
- Vývoj rozvahy
- Kvalita portfolia a přehled rizikových ukazatelů
- Řízení kapitálu
- Výhled 2021 – 2025 a hlavní předpoklady
- **Vztahy s investory**
- Přílohy

## PŘEHLED AGENDY VALNÉ HROMADY

Valná hromada konaná 28. dubna 2021 schválila všechny body navržené představenstvem MONETA

**01.**



**Zvolení pana  
Miroslava Singera  
členem dozorčí  
rady MONETA  
Money Bank, a.s.**

**02.**



**Řádná  
konsolidovaná  
závěrka MONETA  
Money Bank, a.s.,  
sestavená ke dni  
31. 12. 2020**

**03.**



**Řádná individuální  
účetní závěrka  
MONETA  
Money Bank, a.s.,  
sestavená ke  
dni 31. 12. 2020**

**04.**



**Řádná individuální  
účetní závěrka bývalé  
Wüstenrot hypoteční  
banky a.s. sestavená ke  
dni 31. 12. 2020**

**05.**



**Rozhodnutí o  
rozdělení zisku  
MONETA Money Bank,  
a.s.**

**06.**



**Určení Deloitte Audit  
s.r.o. k provedení  
povinného auditu  
MONETA Money Bank,  
a.s. pro účetní rok 2021**

**07.**



**Schválení zprávy o  
odměňování  
představenstva a dozorčí  
rady MONETA Money  
Bank, a.s.**

## DATUM ZVEŘEJNĚNÍ VÝSLEDKŮ A SETKÁNÍ S INVESTORY

### Setkání s investory ve druhém čtvrtletí roku 2021

#### Goldman Sachs European Financial Conference

8. – 10. června 2021  
Virtuální konference/Berlín

#### HSBC GEMs Investor Forum

14. – 15. června 2021  
Virtuální konference/New  
York

#### Finanční výsledky za 2Q 2021

29. července 2021

---

## VZTAHY S INVESTORY

### Kontakty

**Linda Kavanová**

**Jarmila Valentová**

**Dana Laštovková**

*MONETA Money Bank, a.s.  
BB Centrum, Vyskočilova 1442/1b  
140 28 Praha 4 – Michle  
Tel: +420 224 442 549  
[investors@moneta.cz](mailto:investors@moneta.cz)  
[www.moneta.cz](http://www.moneta.cz)  
Identification number: 25672720*

*Bloomberg: MONET CP  
ISIN: CZ0008040318*

*Reuters: MONET.PR  
SEDOL: BD3CQ16*

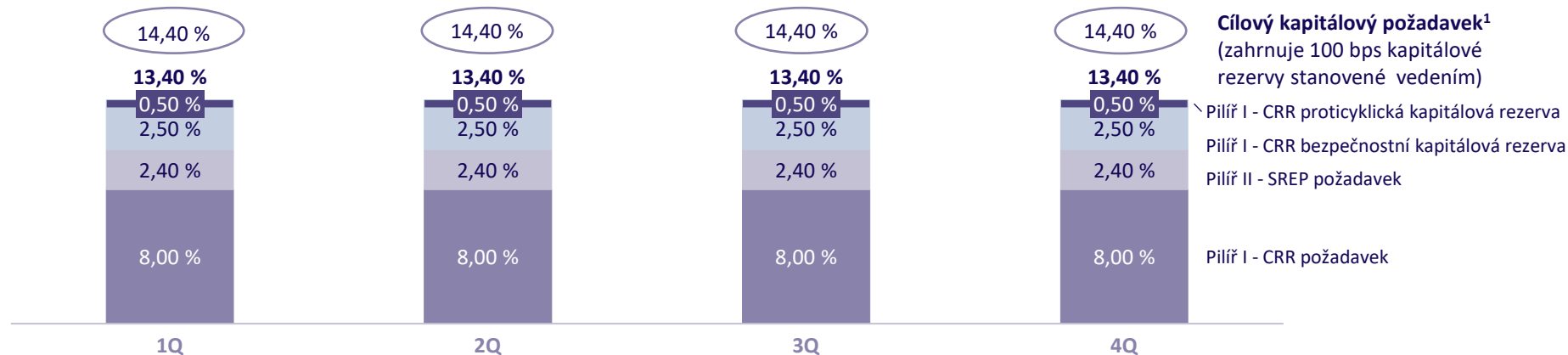
# Přílohy

- Kapitálové a regulační požadavky
- Úvěrové portfolio, jeho kvalita a krytí, moratorium
- Správa aktiv
- Rating MONETA Money Bank a ESG Rating
- Získaná ocenění
- Struktura akcionářů MONETA Money Bank
- Cena a objemy akcií MONETA Money Bank
- Konsolidovaný výkaz o finanční pozici
- Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření
- Hlavní výkonnostní ukazatele
- Alternativní výkonnostní ukazatele
- Slovník pojmů a zkratk

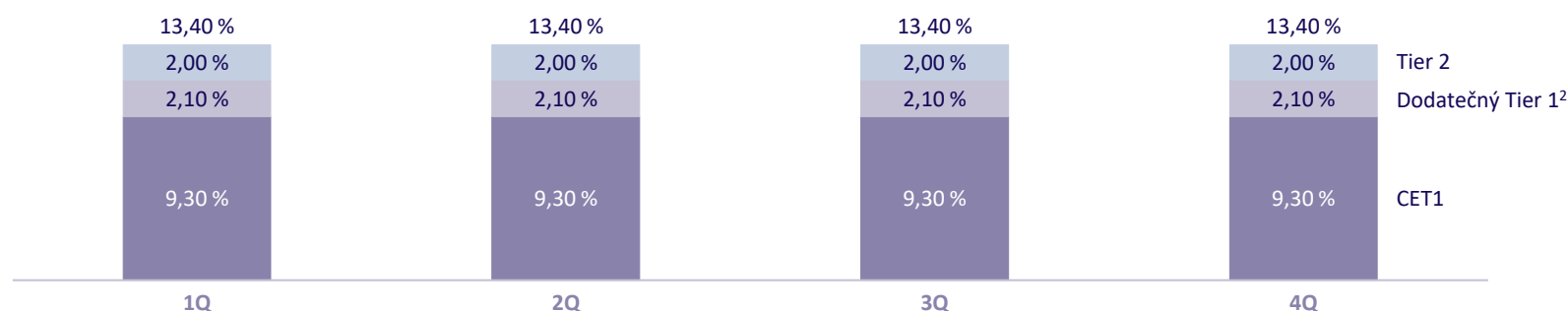
## KAPITÁLOVÉ A REGULATORNÍ POŽADAVKY

MONETA drží dostatečný kapitál významně převyšující regulatorní požadavek

### VÝVOJ A SLOŽENÍ REGULATORNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU



### MOŽNOSTI SLOŽENÍ KAPITÁLU

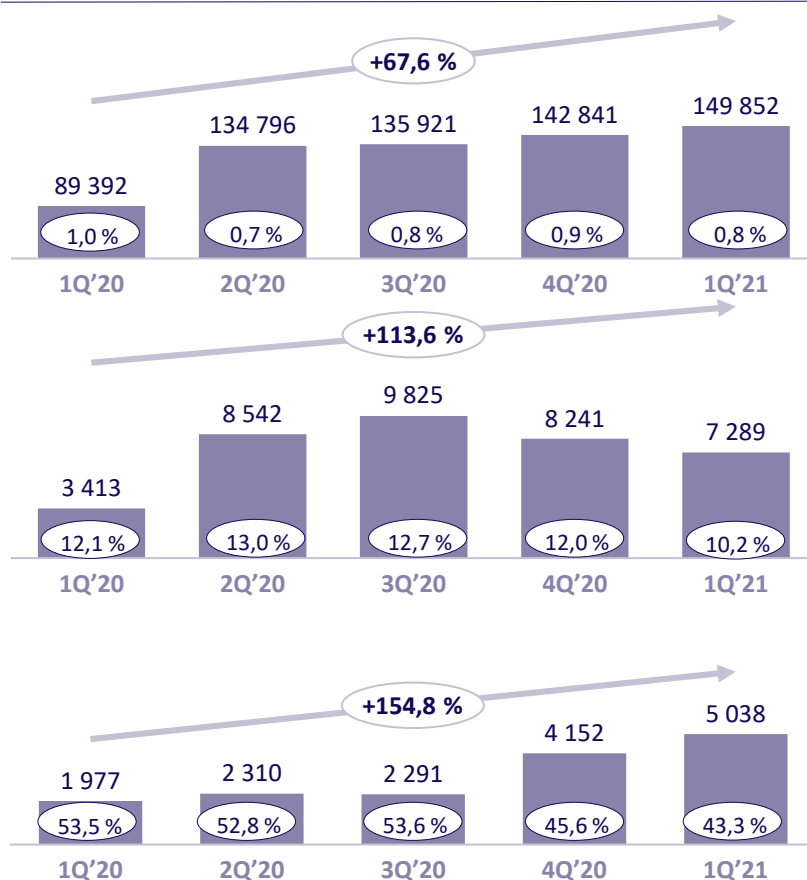


2021

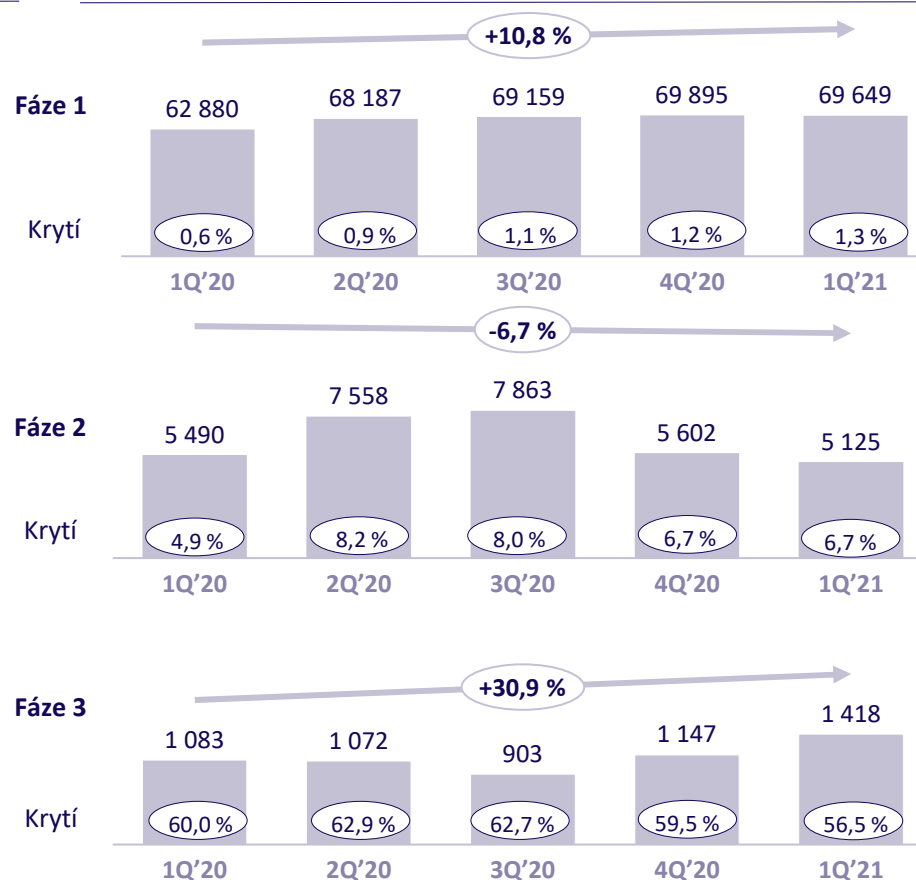
## ÚVĚROVÉ PORTFOLIO, JEHO KVALITA A KRYTÍ

Retailové úvěry ve výši 6,9 miliardy Kč přesunuty do Fáze 2 a 3 a u  
komerční úvěrů ve výši 31 milionů klasifikace zlepšena

RETAILOVÉ PORTFOLIO ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI<sup>1</sup> (mil. Kč)



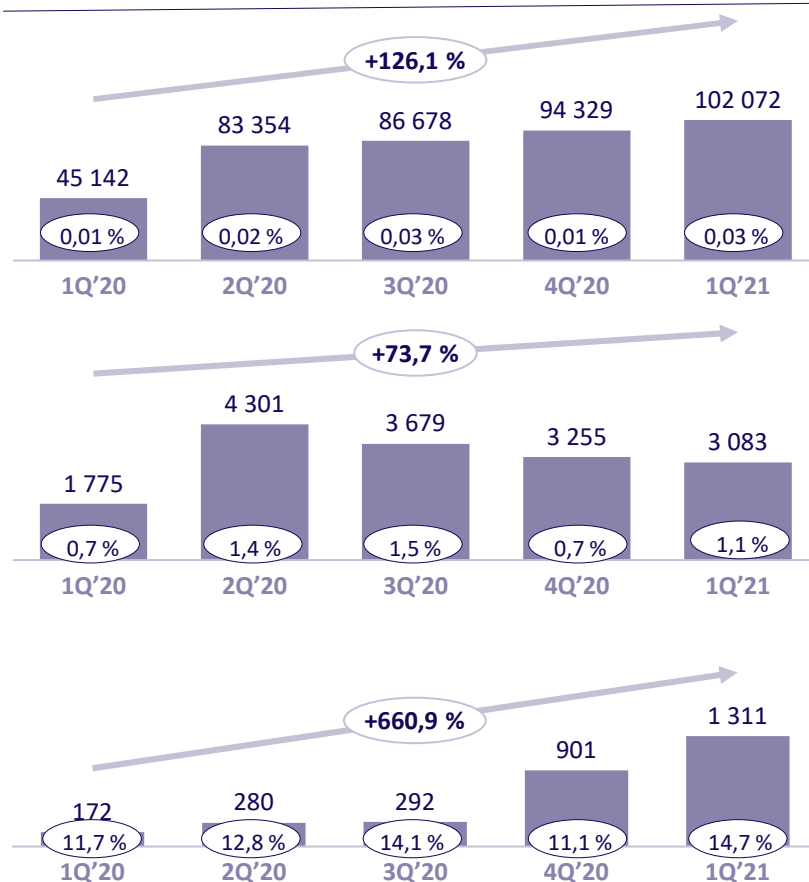
KOMERČNÍ PORTFOLIO ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI<sup>2</sup> (mil. Kč)



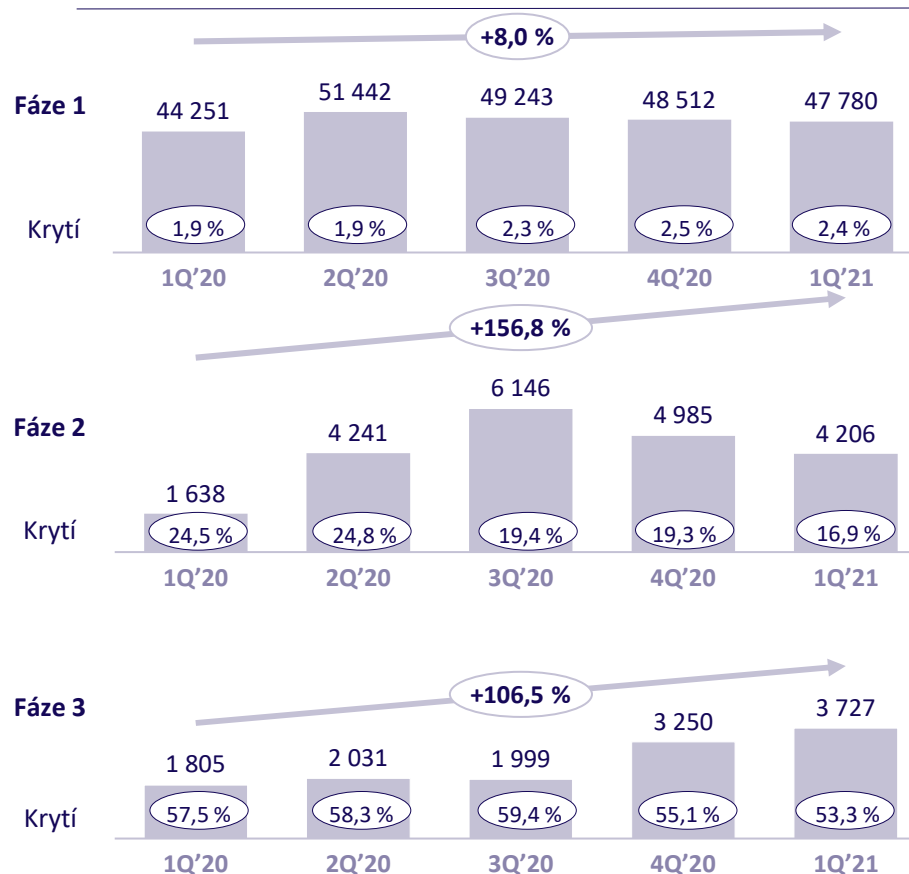
## RETAILOVÉ ÚVĚROVÉ PORTFOLIO, JEHO KVALITA A KRYTÍ

Hypotéky ve výši 2,4 miliardy Kč a spotřebitelské úvěry ve výši 4,5 miliardy Kč přesunuty do Fáze 2 a 3

PORTFOLIO HYPOTÉK V HRUBÉ VÝŠI<sup>1</sup> (mil. Kč)



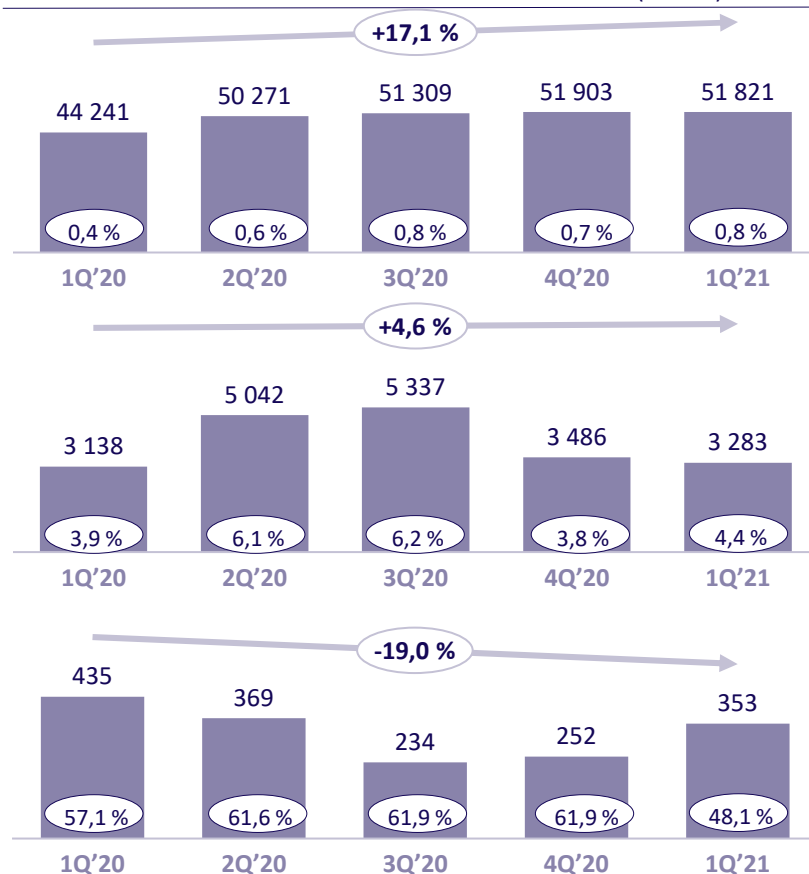
PORTFOLIO NEZAJIŠTĚNÝCH RETAILOVÝCH ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠI<sup>2</sup> (mil. Kč)



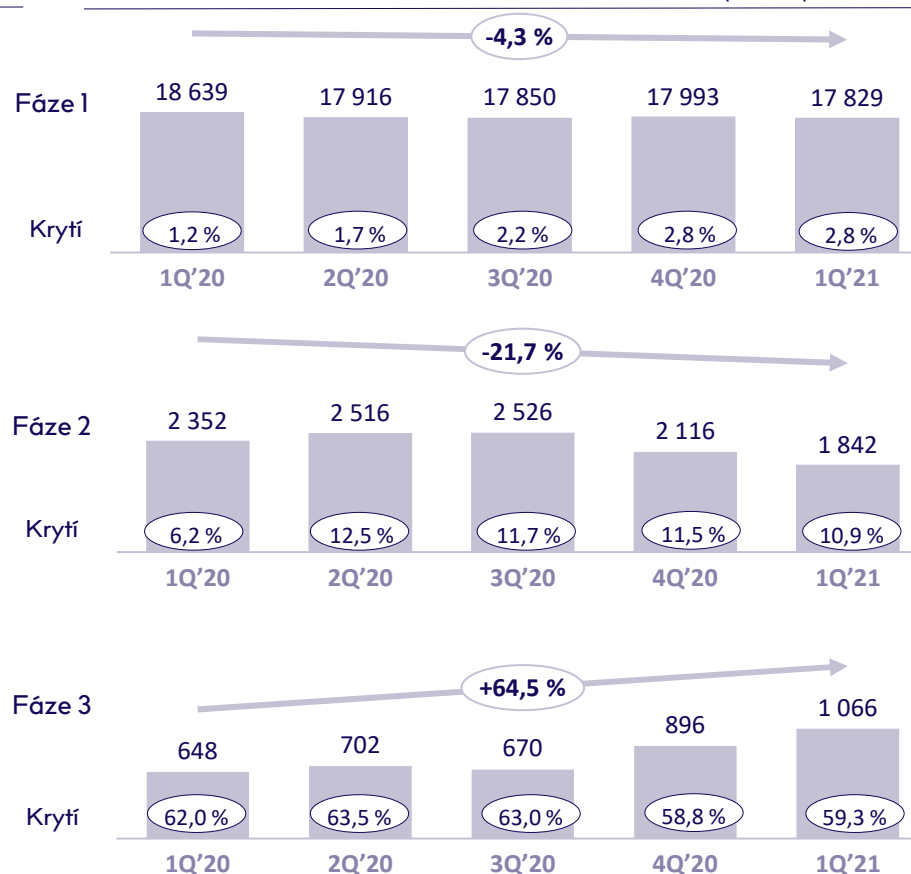
## KOMERČNÍ ÚVĚROVÉ PORTFOLIO, JEHO KVALITA A KRYTÍ

Investiční úvěry ve výši 62 milionů Kč přesunuty do Fáze 2 a 3, u portfoliově řízených úvěrů ve výši 93 milionů Kč klasifikace zlepšena

INDIVIDUÁLNĚ ŘÍZENÉ PORTFOLIO ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠÍ<sup>1</sup> (mil. Kč)



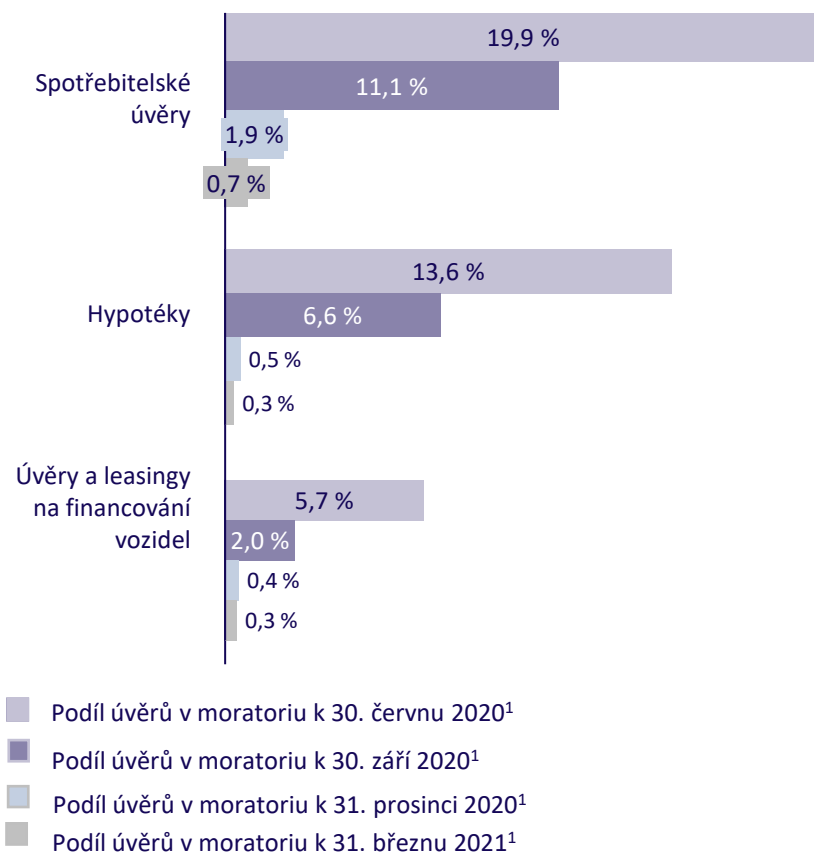
PORTFOLIOVĚ ŘÍZENÉ PORTFOLIO ÚVĚRŮ V HRUBÉ VÝŠÍ<sup>2</sup> (mil. Kč)



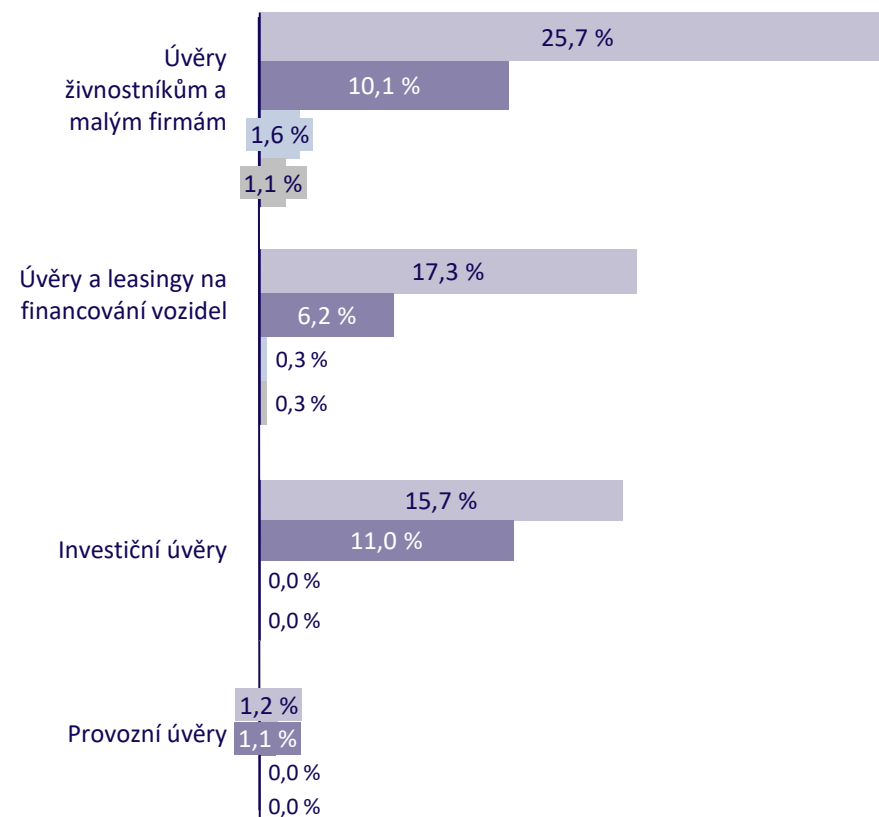
## MORATORIUM NA ODKLAD SPLÁTEK

Zůstatek úvěrů v moratoriu na splácení úvěrů klesl o 33,2 miliardy Kč ve srovnání s 2Q'20 a nyní činí 0,8 miliardy Kč

### PODÍL KLÍČOVÝCH RETAILOVÝCH PRODUKTŮ



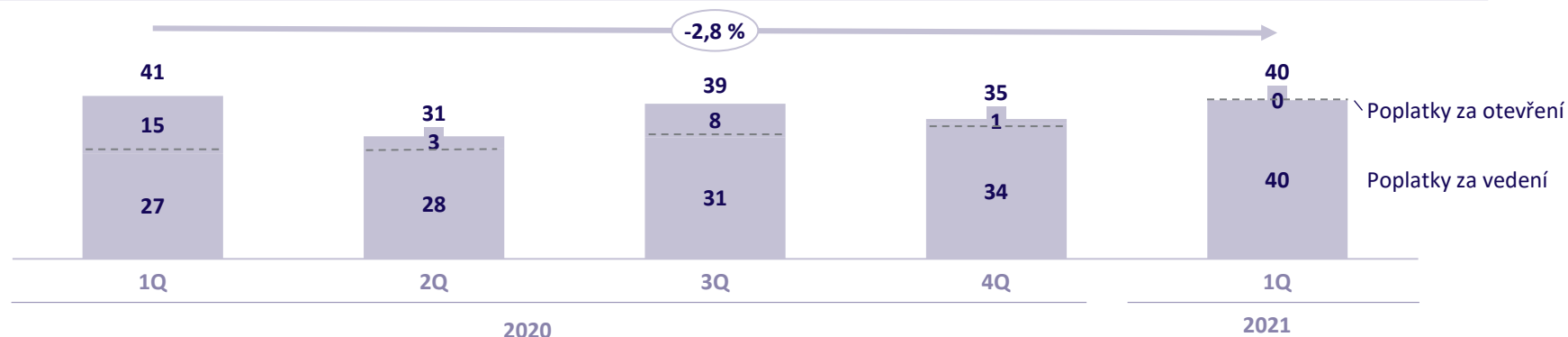
### PODÍL KLÍČOVÝCH KOMERČNÍCH PRODUKTŮ



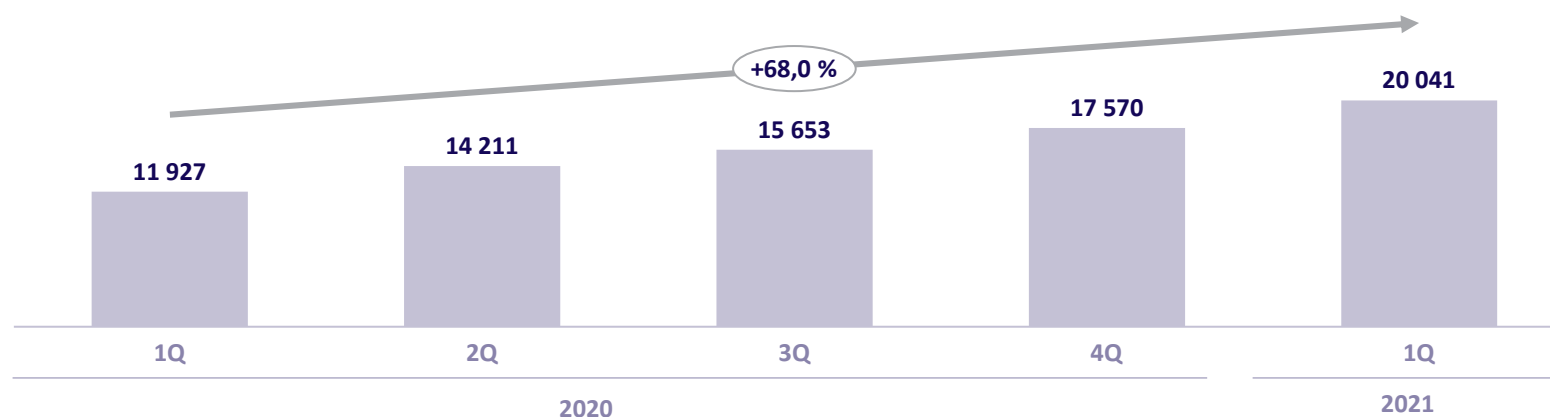
## PŘEHLED SPRÁVY AKTIV

### MONETA i nadále vykazuje růst v prodeji investičních fondů

VÝNOSY Z PROVÍZÍ Z INVESTIČNÍCH FONDŮ (mil. Kč)



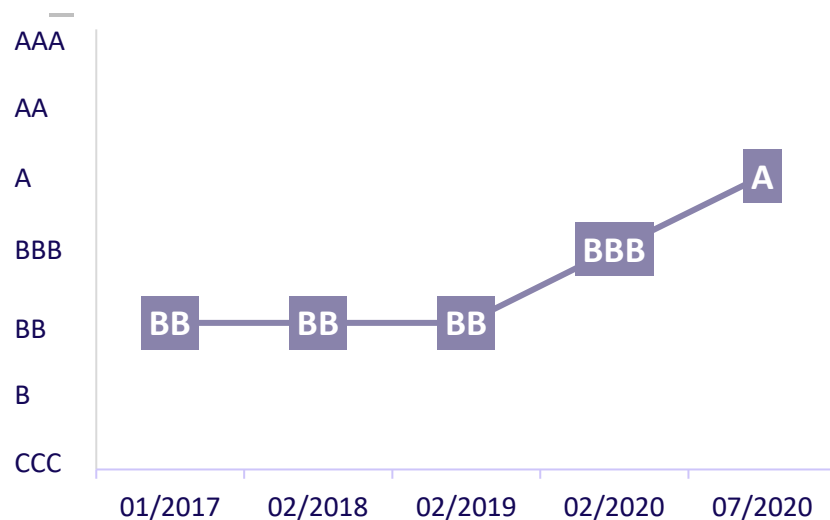
ZŮSTATEK PROSTŘEDKŮ V INVESTIČNÍCH FONDĚCH (mil. Kč)



## ESG A ÚVĚROVÝ RATING SPOLEČNOSTI MONETA

### MSCI zlepšila ESG rating a Moody's potvrdila rating v investičním stupni

#### MSCI<sup>1</sup> RATING V OBLASTI ENVIRONMENTÁLNÍ, SOCIÁLNÍ A ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI



#### ÚVĚROVÝ RATING

| Ratingová agentura <sup>2</sup> | Moody's      |
|---------------------------------|--------------|
| Dlouhodobý                      | A2           |
| Krátkodobý                      | P-1          |
| Výhled                          | stabilní     |
| Poslední report                 | 7. září 2020 |

## OCENĚNÍ

MONETA získala v roce 2020 mnoho ocenění za digitalizaci, inovace a za svůj společensky odpovědný přístup

### FINCENTRUM 2020 OCENĚNÍ VE DVOU KATEGORIÍCH

- 2. místo – Hypotéka roku
- 2. místo – Banka roku



### NEJLEPŠÍ BANKA OCENĚNÍ V 3 KATEGORIÍCH

SMART BANKA

- 1. místo – Inovace roku (3. rok za sebou)

BANKA

- 2. místo – Klientsky nejpřívětivější banka

- 3. místo – Nejlepší banka



### BLOOMBERG INDEX GENDEROVÉ ROVNOSTI 2020

MONETA je od ledna 2020 jako jediná společnost v České republice zařazená do tohoto indexu



### GLOBAL FINANCE SAFEST BANK AWARD 2020

MONETA byla vyhodnocena jako 5. nejbezpečnější banka ve střední a východní Evropě za rok 2020



### TOP ODPOVĚDNÁ FIRMA

MONETA získala cenu Byznysu pro společnost jako TOP Odpovědná společnost a umístila se mezi 25 nejúspěšnějších společností v České republice.



### DELOITTE DIGITAL BANKING STUDY DIGITAL CHAMPION

MONETA byla rozeznána jako vedoucí banka v oblasti digitalizace v České republice a umístila se na 22. místě ve světě v Deloitte Digital Banking Study 2020



### CEE SME BANKING Nejlepší online půjčka pro živnostníky

MONETA získala ocenění za nejlepší online řešení půjček pro živnostníky



### CX AWARDS 2020 ZÁKAZNICKÁ ZKUŠENOST

MONETA získala ocenění za nejlepší reakci na zpětnou vazbu od zákazníků „BEST REACTION ON FEEDBACK“ díky implementaci aplikace feedTRACK



### FINPARÁDA 2020 NEJLEPŠÍ FINANČNÍ PRODUKT

- 3. místo – účet Tom Plus
- 1. místo – Zlatý spořicí účet
- 2. místo place – Spořicí účet Spořito
- 1. místo – Flexibilní hypotéka



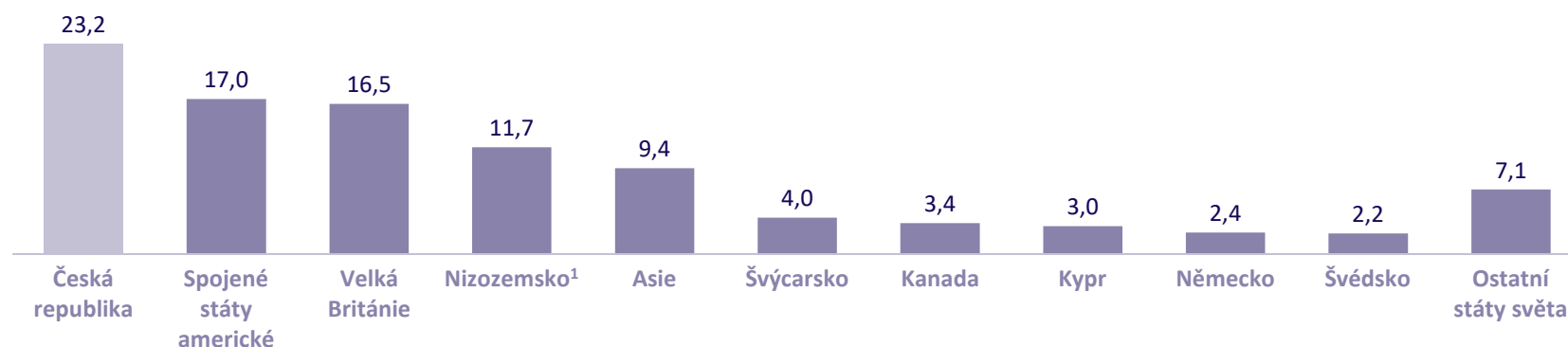
MONEY  
BANK

Zdroj: Zlatá koruna <http://www.zlatakoruna.info/soutez>; The Best Bank 2020 <https://nejbanka.ihned.cz/vysledky>; Bloomberg <https://www.bloomberg.com/company/press/bloombergs-2020-gender-equality-index-expands-to-include-325-public-companies-globally/>; Global Finance <https://d2hltutetv8th.cloudfront.net/media/document/press-release-safest-banks-by-region-2020-centr-l602791915.pdf>; TOP Odpovědná firma 2020 | Byznys pro společnost ([byznysprospolecnost.cz](http://byznysprospolecnost.cz)); Deloitte <https://www2.deloitte.com/ce/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-78-2020.html>; CEE SME banking <https://smebanking.club/cee-sme-banking-awards-2020-winners/>; CX awards <http://www.cxkonference.cz/>; Finparada 2020 <https://www.finparada.cz/Zebrický-Produkt-Roku.aspx>.

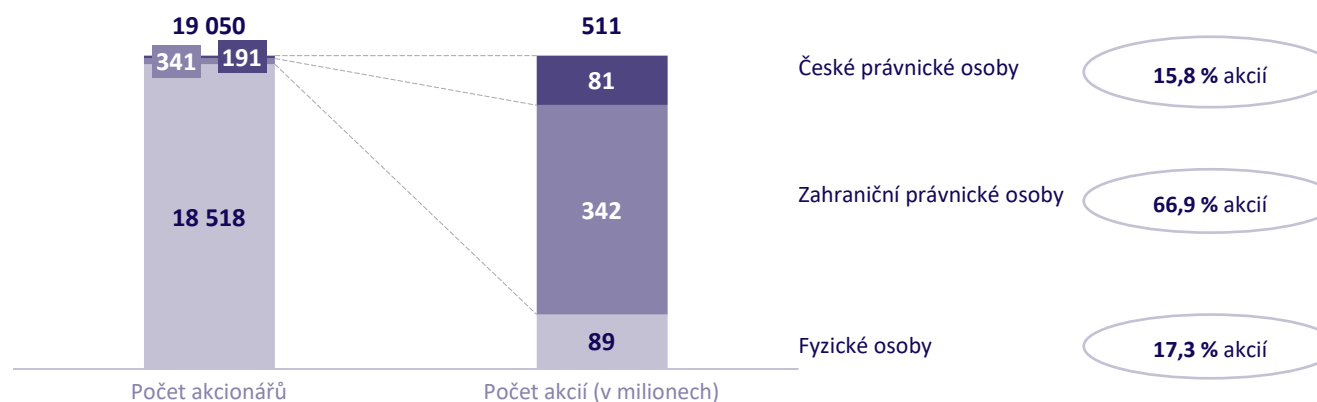
## STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

83 procent akcií MONETA vlastní právnické osoby

GEOGRAFICKÝ PŘEHLED AKCIONÁŘŮ (v %, březen 2021)



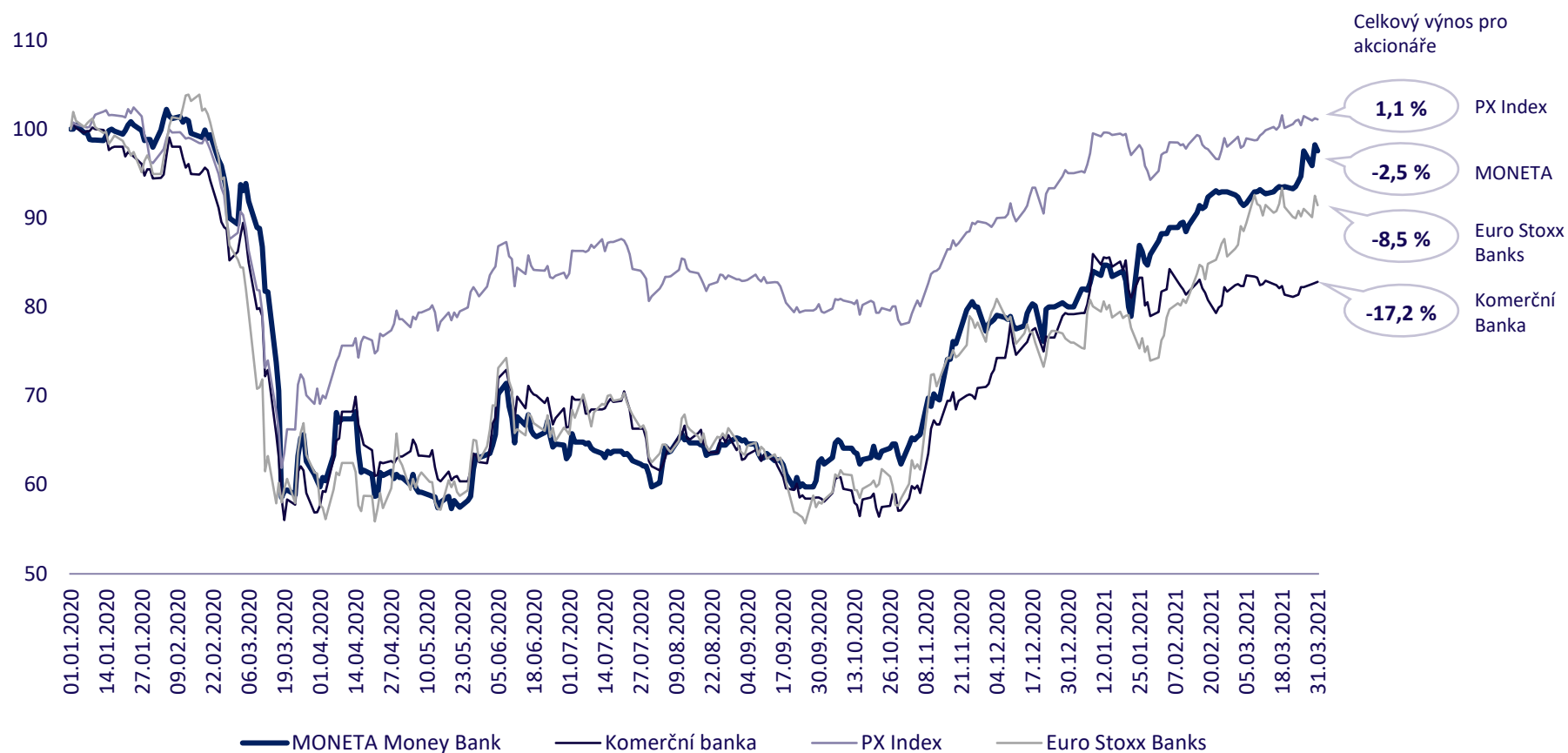
STRUKTURA AKCIONÁŘŮ PODLE TYPU (březen 2021)



## TRŽNÍ CENA

Výkonnost akcií MONETA je v souladu s vývojem akciového trhu

HODNOTA AKCIÍ A INDEXŮ (cenová základna 100)



## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

| mil. Kč                                          | 31.12.2021     | 31.12.2020 <sup>1</sup> | % Změna      |
|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------|--------------|
| Pokladní hotovost a vklady u centrální banky     | 7 962          | 7 782                   | 2,3 %        |
| Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů  | 126            | 218                     | -42,2 %      |
| Investiční cenné papíry                          | 43 389         | 35 917                  | 20,8 %       |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů     | 832            | 472                     | 76,3 %       |
| Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia     | 75             | 560                     | -86,6 %      |
| Úvěry a pohledávky za bankami                    | 25 662         | 22 872                  | 12,2 %       |
| Úvěry a pohledávky za klienty                    | 232 325        | 226 072                 | 2,8 %        |
| Nehmotný majetek                                 | 2 980          | 2 957                   | 0,8 %        |
| Hmotný majetek                                   | 2 620          | 2 696                   | -2,8 %       |
| Majetkové účasti v přidružených společnostech    | 2              | 2                       | 0,0 %        |
| Pohledávky ze splatné daně                       | 445            | 268                     | 66,0 %       |
| Pohledávky z odložené daně                       | 2              | 48                      | -95,8 %      |
| Ostatní aktiva                                   | 972            | 1 094                   | -11,2 %      |
| <b>Aktiva celkem</b>                             | <b>317 392</b> | <b>300 958</b>          | <b>5,5 %</b> |
| Závazky vůči bankám                              | 8 662          | 1 977                   | 338,1 %      |
| Závazky vůči klientům                            | 268 250        | 258 906                 | 3,6 %        |
| Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů | 88             | 134                     | -34,3 %      |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů    | 675            | 1 343                   | -49,7 %      |
| Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia     | 35             | 98                      | -64,3 %      |
| Závazky z emitovaných cenných papírů             | 2 716          | 2 712                   | 0,1 %        |
| Podřízené závazky                                | 4 625          | 4 681                   | -1,2 %       |
| Rezervy                                          | 262            | 289                     | -9,3 %       |
| Závazky ze splatné daně                          | 69             | 53                      | 30,2 %       |
| Závazky z odložené daně                          | 236            | 199                     | 18,6 %       |
| Ostatní závazky                                  | 4 138          | 3 516                   | 17,7 %       |
| <b>Závazky celkem</b>                            | <b>289 756</b> | <b>273 908</b>          | <b>5,8 %</b> |
| Základní kapitál                                 | 10 220         | 10 220                  | 0,0 %        |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku          | 102            | 102                     | 0,0 %        |
| Ostatní rezervy                                  | 9              | 21                      | -57,1 %      |
| Nerozdělený zisk                                 | 17 305         | 16 707                  | 3,6 %        |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                    | <b>27 636</b>  | <b>27 050</b>           | <b>2,2 %</b> |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>          | <b>317 392</b> | <b>300 958</b>          | <b>5,5 %</b> |

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI – ČTVRTLETNÍ VÝVOJ

| mil. Kč                                          | 31/03/2019     | 30/06/2019     | 30/09/2019     | 31/12/2019 <sup>1</sup> | 31/03/2020     | 30/06/2020     | 30/09/2020     | 31/12/2020 <sup>1</sup> | 31/03/2021     |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|
| Pokladní hotovost a vklady u centrální banky     | 5 381          | 7 334          | 6 684          | 6 697                   | 9 993          | 7 693          | 10 017         | 7 782                   | 7 962          |
| Kladná hodnota derivátových finančních nástrojů  | 25             | 19             | 21             | 27                      | 762            | 381            | 349            | 218                     | 126            |
| Investiční cenné papíry                          | 21 647         | 21 834         | 25 394         | 25 972                  | 23 575         | 24 097         | 27 140         | 35 917                  | 43 389         |
| Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů     | 57             | 36             | 156            | 651                     | 739            | 538            | 466            | 472                     | 832            |
| Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia     | -5             | 88             | 50             | -239                    | 1 080          | 1 283          | 1 117          | 560                     | 75             |
| Úvěry a pohledávky za bankami                    | 28 184         | 28 443         | 38 926         | 23 485                  | 44 339         | 65 447         | 54 189         | 22 872                  | 25 662         |
| Úvěry a pohledávky za klienty                    | 142 245        | 148 289        | 152 370        | 156 409                 | 160 596        | 217 501        | 220 576        | 226 072                 | 232 325        |
| Nehmotný majetek                                 | 1 870          | 1 997          | 2 144          | 2 283                   | 2 383          | 2 843          | 2 871          | 2 957                   | 2 980          |
| Hmotný majetek                                   | 3 305          | 3 208          | 3 172          | 2 948                   | 2 881          | 2 881          | 2 749          | 2 696                   | 2 620          |
| Majetkové účasti v přidružených společnostech    | 3              | 3              | 2              | 2                       | 2              | 3              | 2              | 2                       | 2              |
| Pohledávky ze splatné daně                       | 30             | 28             | 18             | 7                       | 30             | 240            | 323            | 268                     | 445            |
| Pohledávky z odložené daně                       | 0              | 0              | 0              | 0                       | 0              | 71             | 61             | 48                      | 2              |
| Ostatní aktiva                                   | 986            | 672            | 766            | 811                     | 1 195          | 1 037          | 1 200          | 1 094                   | 972            |
| <b>Aktiva celkem</b>                             | <b>203 728</b> | <b>211 951</b> | <b>229 703</b> | <b>219 053</b>          | <b>247 575</b> | <b>324 015</b> | <b>321 060</b> | <b>300 958</b>          | <b>317 392</b> |
| Závazky vůči bankám                              | 4 660          | 8 353          | 5 549          | 7 091                   | 11 610         | 5 834          | 3 260          | 1 977                   | 8 662          |
| Závazky vůči klientům                            | 168 128        | 175 186        | 192 273        | 181 523                 | 198 754        | 274 920        | 275 033        | 258 906                 | 268 250        |
| Záporná hodnota derivátových finančních nástrojů | 16             | 99             | 9              | 40                      | 365            | 336            | 386            | 134                     | 88             |
| Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů    | 157            | 292            | 513            | 148                     | 2 050          | 2 860          | 2 569          | 1 343                   | 675            |
| Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia     | 0              | 0              | 0              | -22                     | 304            | 275            | 191            | 98                      | 35             |
| Zástavní hypoteční listy                         | 0              | 0              | 0              | 0                       | 0              | 5 120          | 4 224          | 2 712                   | 2 716          |
| Podřízené závazky                                | 0              | 0              | 1 989          | 2 006                   | 4 622          | 4 664          | 4 640          | 4 681                   | 4 625          |
| Rezervy                                          | 241            | 246            | 227            | 209                     | 199            | 273            | 311            | 289                     | 262            |
| Závazky ze splatné daně                          | 55             | 38             | 133            | 179                     | 173            | 39             | 52             | 53                      | 69             |
| Závazky z odložené daně                          | 237            | 249            | 258            | 244                     | 354            | 429            | 370            | 199                     | 236            |
| Ostatní závazky                                  | 4 014          | 3 381          | 3 588          | 3 224                   | 3 684          | 3 582          | 3 640          | 3 516                   | 4 138          |
| <b>Závazky celkem</b>                            | <b>177 508</b> | <b>187 844</b> | <b>204 539</b> | <b>194 642</b>          | <b>222 115</b> | <b>298 332</b> | <b>294 676</b> | <b>273 908</b>          | <b>289 756</b> |
| Základní kapitál                                 | 511            | 511            | 511            | 10 220                  | 10 220         | 10 220         | 10 220         | 10 220                  | 10 220         |
| Emisní ážio                                      | 5 028          | 5 028          | 5 028          | 0                       | 0              | 0              | 0              | 0                       | 0              |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku          | 102            | 102            | 102            | 102                     | 102            | 102            | 102            | 102                     | 102            |
| Fond na úhrady vázané na akcie                   | -2             | -2             | -2             | 0                       | 0              | 0              | 0              | 0                       | 0              |
| Ostatní rezervy                                  | 0              | 0              | 0              | -17                     | 302            | 56             | 38             | 21                      | 9              |
| Nerozdělený zisk                                 | 20 581         | 18 468         | 19 525         | 14 106                  | 14 836         | 15 305         | 16 024         | 16 707                  | 17 305         |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                    | <b>26 220</b>  | <b>24 107</b>  | <b>25 164</b>  | <b>24 411</b>           | <b>25 460</b>  | <b>25 683</b>  | <b>26 384</b>  | <b>27 050</b>           | <b>27 636</b>  |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>          | <b>203 728</b> | <b>211 951</b> | <b>229 703</b> | <b>219 053</b>          | <b>247 575</b> | <b>324 015</b> | <b>321 060</b> | <b>300 958</b>          | <b>317 392</b> |

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

| mil. Kč                                                              | 1Q 2021 | 1Q 2020 | % změna  |
|----------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy                                      | 2 284   | 2 388   | -4,4 %   |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                   | -210    | -345    | -39,1 %  |
| Čistý výnos z úroků                                                  | 2 074   | 2 043   | 1,5 %    |
| Výnosy z poplatků a provizí                                          | 589     | 556     | 5,9 %    |
| Náklady na poplatky a provize                                        | -90     | -70     | 28,6 %   |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                     | 499     | 486     | 2,7 %    |
| Výnosy z dividend                                                    | 0       | 1       | -100,0 % |
| Čistý zisk z finančních operací                                      | 96      | 374     | -74,3 %  |
| Ostatní provozní výnosy                                              | 13      | 20      | -35,0 %  |
| Provozní výnosy celkem                                               | 2 682   | 2 924   | -8,3 %   |
| Náklady na zaměstnance                                               | -601    | -536    | 12,1 %   |
| Správní náklady                                                      | -387    | -297    | 30,3 %   |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku                                 | -314    | -257    | 22,2 %   |
| Regulatorní poplatky                                                 | -207    | -152    | 36,2 %   |
| Ostatní provozní náklady                                             | -8      | -90     | -91,1 %  |
| Provozní náklady celkem                                              | -1 517  | -1 332  | 13,9 %   |
| Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv | 1 165   | 1 592   | -26,8 %  |
| Čisté znehodnocení finančních aktiv                                  | -418    | -684    | -38,9 %  |
| Zisk za účetní období před zdaněním                                  | 747     | 908     | -17,7 %  |
| Daň z příjmů                                                         | -149    | -177    | -15,8 %  |
| Zisk za účetní období po zdanění                                     | 598     | 731     | -18,2 %  |
| Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaných v OCI    | 0       | 0       | -        |
| Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty       | -15     | 394     | -103,8 % |
| Odložená daň                                                         | 3       | -75     | -104,0 % |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění                   | -12     | 319     | -103,8 % |
| Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti         | 586     | 1 050   | -44,2 %  |

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ – ČTVRTLETNÍ VÝVOJ

| mil. Kč                                                              | 1Q 2019 | 2Q 2019 | 3Q 2019 | 4Q 2019 | 1Q 2020 | 2Q 2020 | 3Q 2020 | 4Q 2020 | 1Q 2021 |
|----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy                                      | 2 105   | 2 157   | 2 312   | 2 359   | 2 388   | 2 596   | 2 380   | 2 348   | 2 284   |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                   | -158    | -202    | -303    | -345    | -345    | -513    | -337    | -235    | -210    |
| Čistý výnos z úroků                                                  | 1 947   | 1 955   | 2 009   | 2 014   | 2 043   | 2 083   | 2 043   | 2 113   | 2 074   |
| Výnosy z poplatků a provizí                                          | 522     | 575     | 570     | 595     | 556     | 523     | 614     | 603     | 589     |
| Náklady na poplatky a provize <sup>1</sup>                           | -56     | -91     | -71     | -94     | -70     | -100    | -114    | -121    | -90     |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                     | 466     | 484     | 499     | 501     | 486     | 423     | 500     | 482     | 499     |
| Výnosy z dividend                                                    | 1       | 0       | 0       | 1       | 1       | 0       | 1       | 0       | 0       |
| Čistý zisk z finančních operací                                      | 100     | 173     | 109     | 147     | 374     | 8       | 161     | 129     | 96      |
| Ostatní provozní výnosy                                              | 36      | 27      | 28      | 22      | 20      | 1 155   | 56      | 20      | 13      |
| Provozní výnosy celkem                                               | 2 550   | 2 639   | 2 645   | 2 685   | 2 924   | 3 669   | 2 761   | 2 744   | 2 682   |
| Náklady na zaměstnance                                               | -546    | -579    | -567    | -626    | -536    | -664    | -634    | -685    | -601    |
| Správní náklady <sup>1</sup>                                         | -319    | -321    | -303    | -343    | -297    | -314    | -358    | -403    | -387    |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku                                 | -246    | -234    | -239    | -248    | -257    | -292    | -292    | -288    | -314    |
| Regulatorní poplatky                                                 | -139    | 0       | 0       | 0       | -152    | 1       | 0       | 0       | -207    |
| Ostatní provozní náklady                                             | -85     | -87     | -53     | -84     | -90     | -81     | -99     | -85     | -8      |
| Provozní náklady celkem                                              | -1 335  | -1 221  | -1 162  | -1 301  | -1 332  | -1 350  | -1 383  | -1 461  | -1 517  |
| Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv | 1 215   | 1 418   | 1 483   | 1 384   | 1 592   | 2 319   | 1 378   | 1 283   | 1 165   |
| Čisté znehodnocení finančních aktiv                                  | 14      | -147    | -168    | -216    | -684    | -1 849  | -554    | -475    | -418    |
| Zisk za účetní období před zdaněním                                  | 1 229   | 1 271   | 1 315   | 1 168   | 908     | 470     | 824     | 808     | 747     |
| Daň z příjmů                                                         | -246    | -242    | -257    | -219    | -177    | -1      | -108    | -123    | -149    |
| Zisk za účetní období po zdanění                                     | 983     | 1 029   | 1 058   | 949     | 731     | 469     | 716     | 685     | 598     |
| Změna reálné hodnoty investičních cenných papírů vykázaných v OCI    | 0       | 0       | 0       | 1       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| Zajištění peněžních toků – efektivní část změny reálné hodnoty       | 0       | 0       | 0       | -22     | 394     | -304    | -22     | -21     | -15     |
| Odložená daň                                                         | 0       | 0       | 0       | 4       | -75     | 58      | 4       | 4       | 3       |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění                   | 0       | 0       | 0       | -17     | 319     | -246    | -18     | -17     | -12     |
| Úplný výsledek hospodaření náležející vlastníkům společnosti         | 983     | 1 029   | 1 058   | 932     | 1 050   | 223     | 698     | 668     | 586     |

## HLAVNÍ VÝKONNOSTNÍ UKAZATELE

|                                                                                                        | 1Q 2021 | 2020    | Změna v bps |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-------------|
| <b>Ziskovost</b>                                                                                       |         |         |             |
| Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)                               | 4,0 %   | 4,5 %   | -50         |
| Náklady na financování (% průměrných vkladů a úvěrů) <sup>1,2</sup>                                    | 0,38 %  | 0,60 %  | -22         |
| Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů) <sup>3</sup>                | 0,31 %  | 0,51 %  | -20         |
| Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) <sup>1,4, 5</sup> | 2,8 %   | 2,8 %   | 0           |
| Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)                                 | 0,73 %  | 1,74 %  | -101        |
| Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)  | 3,2 %   | 2,7 %   | 50          |
| Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%)                                                      | 18,6 %  | 15,6 %  | 300         |
| Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%)                                                            | 22,7 %  | 31,5 %  | -880        |
| Poměr nákladů k výnosům                                                                                | 56,6 %  | 45,7 %  | 1 090       |
| Návratnost hmotného kapitálu                                                                           | 9,7 %   | 10,8 %  | -110        |
| Návratnost vlastního kapitálu                                                                          | 8,7 %   | 9,6 %   | -90         |
| Návratnost průměrných aktiv <sup>1</sup>                                                               | 0,8 %   | 0,9 %   | -10         |
| <b>Likvidita / Leverage</b>                                                                            |         |         |             |
| Poměr úvěrů k vkladům <sup>1</sup>                                                                     | 86,6 %  | 87,3 %  | -70         |
| Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva                                                                | 8,7 %   | 9,0 %   | -30         |
| Likvidní aktiva <sup>1,4</sup> / Celková aktiva                                                        | 24,3 %  | 22,1 %  | 220         |
| Ukazatel krytí likvidity                                                                               | 183,7 % | 190,2 % | -650        |
| <b>Kapitálová přiměřenost</b>                                                                          |         |         |             |
| Hustota RWA                                                                                            | 47,1 %  | 49,5 %  | -240        |
| Regulační páka                                                                                         | 7,3 %   | 7,5 %   | -20         |
| Kapitálová přiměřenost (%)                                                                             | 18,5 %  | 18,2 %  | 30          |
| Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)                                                                      | 15,5 %  | 15,2 %  | 30          |
| <b>Kvalita aktiv</b>                                                                                   |         |         |             |
| Poměr úvěrů v selhání (%)                                                                              | 2,8 %   | 2,3 %   | 50          |
| Čisté krytí úvěrů v selhání (%)                                                                        | 45,8 %  | 46,9 %  | -110        |
| Celkové krytí úvěrů v selhání (%)                                                                      | 94,4 %  | 110,2 % | -1 580      |
| Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti <sup>6</sup> (%)                                    | 62,5 %  | 62,1 %  | 40          |
| Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (% , vážený průměr)              | 65,6 %  | 67,6 %  | -200        |

# HLAVNÍ VÝKONNOSTNÍ UKAZATELE – ČTVRTLETNÍ VÝVOJ

|                                                                                                       | 1Q 2019 | 2Q 2019 | 3Q 2019 | 4Q 2019 | 1Q 2020 | 2Q 2020 | 3Q 2020 | 4Q 2020 | 1Q 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Ziskovost</b>                                                                                      |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)                              | 5,3 %   | 5,3 %   | 5,3 %   | 5,2 %   | 5,1 %   | 4,4 %   | 4,3 %   | 4,2 %   | 4,0 %   |
| Náklady na financování (% průměrných vkladů a úvěrů) <sup>1,2,5</sup>                                 | 0,36 %  | 0,45 %  | 0,63 %  | 0,71 %  | 0,68 %  | 0,75 %  | 0,56 %  | 0,43 %  | 0,38 %  |
| Náklady na financování očištěných klientských vkladů (% průměrných vkladů) <sup>3</sup>               | 0,22 %  | 0,24 %  | 0,44 %  | 0,53 %  | 0,49 %  | 0,67 %  | 0,50 %  | 0,37 %  | 0,31 %  |
| Čistá úroková marže (% průměrného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos) <sup>1,4,5</sup> | 3,9 %   | 3,9 %   | 3,7 %   | 3,7 %   | 3,6 %   | 2,7 %   | 2,6 %   | 2,7 %   | 2,8 %   |
| Náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty)                                | -0,04 % | 0,40 %  | 0,45 %  | 0,56 %  | 1,73 %  | 3,39 %  | 1,01 %  | 0,85 %  | 0,73 %  |
| Výnosnost portfolia upravená o náklady na riziko (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty) | 5,3 %   | 4,9 %   | 4,9 %   | 4,7 %   | 3,4 %   | 1,0 %   | 3,3 %   | 3,3 %   | 3,2 %   |
| Výnosy z poplatků a provizí / Provozní výnosy (%) <sup>5</sup>                                        | 18,3 %  | 18,3 %  | 18,9 %  | 18,7 %  | 16,6 %  | 11,5 %  | 18,1 %  | 17,6 %  | 18,6 %  |
| Čistý neúrokový výnos / Provozní výnosy (%) <sup>5</sup>                                              | 23,6 %  | 25,9 %  | 24,0 %  | 25,0 %  | 30,1 %  | 43,2 %  | 26,0 %  | 23,0 %  | 22,7 %  |
| Poměr nákladů k výnosům <sup>5</sup>                                                                  | 52,4 %  | 46,3 %  | 43,9 %  | 48,5 %  | 45,6 %  | 36,8 %  | 50,1 %  | 53,2 %  | 56,6 %  |
| Návratnost hmotného kapitálu                                                                          | 16,1 %  | 18,6 %  | 18,4 %  | 17,2 %  | 12,7 %  | 8,2 %   | 12,2 %  | 11,4 %  | 9,7 %   |
| Návratnost kapitálu                                                                                   | 15,0 %  | 17,1 %  | 16,8 %  | 15,6 %  | 11,5 %  | 7,3 %   | 10,9 %  | 10,1 %  | 8,7 %   |
| Návratnost průměrných aktiv <sup>1</sup>                                                              | 1,9 %   | 2,0 %   | 1,9 %   | 1,7 %   | 1,3 %   | 0,6 %   | 0,9 %   | 0,9 %   | 0,8 %   |
| <b>Likvidita / Leverage</b>                                                                           |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Poměr úvěrů k vkladům <sup>1</sup>                                                                    | 84,6 %  | 84,6 %  | 79,2 %  | 86,2 %  | 80,8 %  | 79,1 %  | 80,2 %  | 87,3 %  | 86,6 %  |
| Vlastní kapitál celkem / Celková aktiva                                                               | 12,9 %  | 11,4 %  | 11,0 %  | 11,1 %  | 10,3 %  | 7,9 %   | 8,2 %   | 9,0 %   | 8,7 %   |
| Likvidní aktiva <sup>1,4</sup> / Celková aktiva                                                       | 27,1 %  | 27,2 %  | 30,9 %  | 25,6 %  | 31,5 %  | 30,0 %  | 28,5 %  | 22,1 %  | 24,3 %  |
| Ukazatel krytí likvidity                                                                              | 137,5 % | 142,3 % | 195,1 % | 172,3 % | 155,6 % | 216,8 % | 195,3 % | 190,2 % | 183,7 % |
| <b>Kapitálová přiměřenost</b>                                                                         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Hustota RWA                                                                                           | 51,9 %  | 50,3 %  | 48,4 %  | 52,9 %  | 45,9 %  | 43,7 %  | 44,3 %  | 49,5 %  | 47,1 %  |
| Regulační páka                                                                                        | 8,8 %   | 8,4 %   | 8,0 %   | 8,7 %   | 8,0 %   | 6,3 %   | 6,4 %   | 7,5 %   | 7,3 %   |
| Kapitálová přiměřenost (%)                                                                            | 17,0 %  | 16,7 %  | 18,1 %  | 18,0 %  | 21,0 %  | 17,4 %  | 17,4 %  | 18,2 %  | 18,5 %  |
| Kapitálová přiměřenost Tier 1 (%)                                                                     | 17,0 %  | 16,7 %  | 16,5 %  | 16,4 %  | 17,4 %  | 14,4 %  | 14,4 %  | 15,2 %  | 15,5 %  |
| <b>Kvalita aktiv</b>                                                                                  |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| Poměr úvěrů v selhání (%)                                                                             | 2,0 %   | 1,8 %   | 1,9 %   | 1,8 %   | 1,9 %   | 1,6 %   | 1,5 %   | 2,3 %   | 2,8 %   |
| Čisté krytí úvěrů v selhání (%) <sup>6</sup>                                                          | 60,7 %  | 56,7 %  | 54,6 %  | 55,9 %  | 55,8 %  | 53,4 %  | 53,8 %  | 46,9 %  | 45,8 %  |
| Celkové krytí úvěrů v selhání (%)                                                                     | 108,4 % | 109,4 % | 103,3 % | 109,2 % | 118,9 % | 144,7 % | 166,3 % | 110,2 % | 94,4 %  |
| Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti <sup>7</sup> (%)                                   | 62,1 %  | 62,1 %  | 63,2 %  | 63,3 %  | 63,9 %  | 63,0 %  | 62,8 %  | 62,1 %  | 62,5 %  |
| Poměr mezi úvěrem a hodnotou zastavené nemovitosti na nových objemech (%)                             | 68,0 %  | 68,4 %  | 68,5 %  | 69,8 %  | 68,4 %  | 68,6 %  | 67,1 %  | 66,9 %  | 65,6 %  |

## ALTERNATIVNÍ VÝKONNOSTNÍ UKAZATELE

- V této prezentaci, jsou uvedeny některé finanční údaje a ukazatele, jež nejsou vypočteny v souladu s žádným účetním standardem, které tedy stojí mimo ukazatele účetních standardů a představují alternativní výkonnostní ukazatele podle Obecných pokynů k Alternativním výkonnostním ukazatelům vydaných Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy. Těmito finančními údaji a ukazateli jsou náklady na financování, očištěné náklady na financování, přírůstkové RoE, čistá úroková marže/NIM, čisté neúrokové výnosy, návratnost průměrných aktiv, návratnost hmotného kapitálu, výnosnost/výnosnost úvěrového portfolia, poměr nákladů k výnosům, hmotný kapitál, přebytečný kapitál, očištěné náklady na riziko, náklady na riziko, poměr úvěrů k vkladům, celkové NPL krytí, NPL/nevýkonné úvěry/úvěry v selhání, NPL poměr, hustota rizikově vážených aktiv, nová produkce/nové objemy, efektivní úroková sazba. 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 volnosti uvážení, kterou Skupina při definování těchto ukazatelů a jejich výpočtu má, 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 prezentaci 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 dalších alternativních výkonnostních ukazatelů je uvedena v části Slovník pojmů a zkratk.

## SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (1/4)

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Akvírované společnosti                                                              | Znamená: MONETA Stavební Spořitelna, a.s. (dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.) a Wüstenrot hypoteční banka a.s.                                                                                                                                                                     | Čistý néurokový výnos   | Celkové provozní výnosy minus čisté úrokové výnosy a podobné výnosy v daném období                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Akvize                                                                              | Znamená nákup Akvírovaných společností                                                                                                                                                                                                                                                      | Čistý zisk              | Zisk za dané období po zdanění                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Anualizovaný                                                                        | Upravený tak, aby reflektoval příslušnou sazbu za celý rok                                                                                                                                                                                                                                  | ČMZRB                   | Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ARAD                                                                                | ARAD je veřejná databáze, která je součástí informačního servisu České národní banky. Jedná se o jednotný systém prezentování časových sérií agregovaných dat pro jednotlivé statistiky a oblasti finančního trhu                                                                           | ČNB                     | Česká národní banka                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Auto                                                                                | MONETA Auto, s.r.o.                                                                                                                                                                                                                                                                         | ČSÚ                     | Český statistický úřad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Bilance úvěrů živnostníkům a malým firmám                                           | Úvěry a pohledávky z nezajištěných investičních úvěrů, komerčních kreditních karet a nezajištěných kontokorentů za podnikateli s ročním obratem do 60 milionů Kč                                                                                                                            | Efektivní daňová sazba  | Efektivní daňová sazba – vypočítána jako daň z příjmu děleno ziskem za dané období před zdaněním                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| bps                                                                                 | Bazické body                                                                                                                                                                                                                                                                                | Fáze 1, Fáze 2, Fáze 3  | Fáze 1 – výkonné pohledávky podle pravidel pro kategorizaci pohledávek, u kterých nedošlo od okamžiku prvotního vykázání k významnému navýšení úvěrového rizika, Fáze 2 – výkonné pohledávky podle pravidel pro kategorizaci pohledávek, u kterých došlo od okamžiku prvotního vykázání k významnému navýšení úvěrového rizika, Fáze 3 – nevýkonné pohledávky/úvěry v selhání podle pravidel pro kategorizaci pohledávek                                                    |
| Banka                                                                               | MONETA Money Bank, a.s.                                                                                                                                                                                                                                                                     | FTE (počet zaměstnanců) | FTE hodnota vyjadřuje ekvivalent počtu zaměstnanců v pracovním poměru ke konci posledního dne čtvrtletí. Hodnoty jsou pravidelně předávány Českému statistickému úřadu (ČSÚ) v souladu s paragrafem 15 zákona č. 518/2004. Údaje předávané ČSÚ se rovnají zlomku, jehož číselník je definován jako odpracované hodiny plus placená volna všech zaměstnanců v příslušném období a jmenovatel je vyjádřen fondem měsíční pracovní doby všech zaměstnanců v příslušném období. |
| BB výhled                                                                           | Výhled dle společnosti Bloomberg                                                                                                                                                                                                                                                            | FVTOCI                  | Finanční aktiva měřená reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Celková kapitálová přiměřenost/ celkový ukazatel / ukazatel kapitálové přiměřenosti | Podíl Tier 1 kapitálu a Tier 2 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA) vyjádřený jako procento                                                                                                                                                                                             | FVTPL                   | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Celkové NPL krytí                                                                   | Poměr (procentní) celkových opravných položek k nevýkonným pohledávkám.                                                                                                                                                                                                                     | HDP                     | Hrubý domácí produkt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Celkové krytí úvěrového portfolia                                                   | Poměr (procentní) celkových opravných položek k celkovým pohledávkám za klienty v hrubé výši.                                                                                                                                                                                               | Hmotný kapitál          | Celkový vlastní kapitál minus nehmotný majetek a goodwill                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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                                                                                   | Hrubé výkonné úvěry     | Výkonné úvěry a pohledávky za klienty v souladu s pravidly kategorizace pohledávek MONETA (Standard)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| č.                                                                                  | Číslo                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Hustota portfolia RWA   | Propočet váženého průměru rizikové váhy úvěrového portfolia zohledňující úvěrový konverzní faktor pro danou expozici. Je definováno jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým hrubým finančním pohledávkám (zahrnuje rozvahové a podrozvahové expozice)                                                                                                                                                                                                           |
| Čerpaný úvěrový rámec/kontokorent                                                   | Úvěry a pohledávky za klienty                                                                                                                                                                                                                                                               |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Čistá aktiva generující úrokový výnos                                               | Pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank, investiční cenné papíry, pohledávky za bankami, pohledávky za klienty a před přechodem na IFRS 9 také Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty, realizovatelná finanční aktiva, finanční aktiva držená do splatnosti |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Čistá úroková marže nebo NIM                                                        | Poměr čistého úrokového výnosu a podobných výnosů na průměrném zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos                                                                                                                                                                            |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Čisté NPL krytí                                                                     | Podíl (vyjádřený v procentech) opravných položek vytvořených k nevýkonným pohledávkám na celkových nevýkonných pohledávkách (NPL)                                                                                                                                                           |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (2/4)

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hustota RWA                                               | Propočet průměrné rizikové váhy na jednotku expozice. Je definována jako poměr rizikově vážených aktiv (RWA) k celkovým aktivům (zahrnuje rozvahové a podrozvahové úvěry a úvěrová rizika protistran)                                                                                                                                                                                                                 |
| IFRS                                                      | Mezinárodní standard účetního výkaznictví                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Investiční cenné papíry                                   | Majetkové a dluhové cenné papíry v portfoliu Skupiny, sestávají z cenných papírů oceněných v zůstatkové hodnotě, v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVTOCI) a v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)                                                                                                                                                                            |
| Kapitálové úspory (RoE)                                   | Podíl provozního zisku po zdanění upravený o rizika úvěrového portfolia (na základě nákladů na riziko s vyloučením zisku z prodeje dluhu a použitím průměrných nákladů banky na financování jako úrokových nákladů) a vnitřně alokovaným kapitálem na konkrétní produkt, skupinu produktů nebo segment. Přírůstkové investice do malých a středních podniků zahrnují investiční úvěry a pracovní kapitál              |
| Kapitálový poměr Tier 1 / Poměr kmenového kapitálu Tier 1 | Podíl Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv (RWA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 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                                                                                                         |
| Leasing                                                   | MONETA Leasing, s.r.o.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Likvidní aktiva                                           | Likvidní aktiva se skládají z pokladní hotovosti a zůstatků u centrálních bank (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu), pohledávek za bankami a před přechodem na IFRS 9 také Finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktiv, finančních aktiv držených do splatnosti (nepřevedená jako zástava v rámci dohod o zpětném odkupu)               |
| mil.                                                      | Milióny                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| mld.                                                      | Miliarda                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Model očekávané úvěrové ztráty                            | 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                                                                          | MONETA má stejný význam jako Skupina                                                                                                                                                                                                                                                   |
| MREL                                                                            | Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky                                                                                                                                                                                                                                     |
| MSS                                                                             | MONETA Stavební Spořitelna, a.s. dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.                                                                                                                                                                                                            |
| Náklady na financování (% průměrného zůstatku vkladů)                           | Podíl nákladů na úroky a podobných nákladů (s vyloučením úrokových swapů k vkladům) v daném období na průměrném zůstatku závazků vůči bankám a klientům.                                                                                                                               |
| Náklady na financování vkladů klientů                                           | Náklady na úroky a podobné náklady na vklady klientů za dané období děleno průměrným zůstatkem na vkladech klientů vyjma repo operací.                                                                                                                                                 |
| Náklady na riziko, CoR (% průměrného zůstatku čistých úvěrů za klienty)         | Podíl výše tvorby/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v daném období na průměrném zůstatku čistých úvěrů a pohledávek za klienty dle IFRS 9 od roku 2018. Pokud jsou vyjádřeny v Kč, pak odpovídají položce ve výkazech „Čisté znehodnocení finančních aktiv“ |
| Návratnost kapitálu (RoE)                                                       | Návratnost kapitálu vypočtená jako podíl anualizovaný zisk po zdanění a celkový kapitál.                                                                                                                                                                                               |
| Návratnost/rentabilita průměrných aktiv (RoAA)                                  | Poměr zisku po zdanění za účetní období a průměrného zůstatku celkových aktiv                                                                                                                                                                                                          |
| Nová produkce malých firem                                                      | Nový objem nezajištěných splátkových úvěrů a pohledávek za klienty – drobní podnikatelé a malé firmy.                                                                                                                                                                                  |
| Nový objem nebo Objem nebo Nová produkce nebo Objem nových obchodů/úvěrů/půjček | Suma načerpané jistiny splátkových úvěrů v daném období (včetně interní konsolidace a přeceněných půjček)                                                                                                                                                                              |
| NPL / Nevýkonné úvěry / Pohledávky v selhání/úvěry v selhání                    | Nevýkonné pohledávky (Non-performing loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné, nebo ztrátové v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek, Fáze 3 podle IFRS9                                                                                          |
| NPL krytí/ krytí                                                                | Poměr (procentní) celkových opravných položek k nevýkonným hrubým pohledávkám                                                                                                                                                                                                          |
| NPL poměr                                                                       | Poměr (procentní) nevýkonných hrubých pohledávek k celkovým hrubým pohledávkám                                                                                                                                                                                                         |

## SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (3/4)

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Očištěné náklady na riziko nebo očištěné CoR              | Podíl výše tvorby/rozpuštění rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v daném období na průměrném zůstatku čistých úvěrů a pohledávek za klienty bez zahrnutí dopadu NPL prodejů, akvizice, dopadů opatření v souvislosti s Covid-19 a dopadů makroekonomických opatření. Pokud jsou vyjádřeny v Kč, pak odpovídají položce ve výkazech „Čisté znehodnocení finančních aktiv“ bez dopadu NPL prodejů | RAOI                                           | Všechn úrokový i neúrokový výnos generovaný jednotlivým úvěrovými produkty v rámci segmentu mínus náklady na financování alokované na každý úvěrový produkt (s použitím průměrných očištěných nákladů na financování a páky Skupiny) mínus náklady na zajištění úrokové sazby alokované na každý úvěrový produkt a mínus náklady na riziko zaúčtované pro každý úvěrový produkt v rámci účetního období.                    |
| POCI                                                      | POCI reprezentuje třídu aktiv, která byla v okamžiku akvizice v selhání (nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva k okamžiku prvního zaúčtování).                                                                                                                                                                                                                                          | Regulatorní kapitál                            | Skládá se zejména ze splaceného základního kapitálu, emisního ážia, nerozděleného zisku, rezervních fondů a rezerv na všeobecná bankovní rizika, které musí být poníženy o neuhrazené ztráty minulých let, některé odložené daňové pohledávky, některý dlouhodobý nehmotný majetek a vlastní akcie držené společností (vypočteno na základě CRR).                                                                           |
| Poměr nákladů k výnosům(C/I)                              | Ukazatel (vyjádřený v procentech) podílu provozních nákladů za sledované období na celkových provozních výnosech za sledované období.                                                                                                                                                                                                                                                                         | Regulatorní páka                               | Relativní objem aktiv instituce, jejích podrozvahových závazků a podmíněných závazků zaplatit, dodat nebo poskytnout zajištění, včetně závazků plynoucích z přijatých prostředků, učiněných příslibů, derivátů nebo dohod o zpětném odkupu, avšak s výjimkou závazků, které lze vymáhat pouze v případě likvidace instituce, v poměru ku vlastním zdrojům této instituce.                                                   |
| Poměr úvěrů k vkladům                                     | Poměr úvěrů k vkladům je počítán jako podíl čisté hodnoty úvěrů a pohledávek za klienty ke vkladům klientů                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Retailoví klienti                              | Klienti/fyzické osoby, které mají sjednaný produkt na své rodné číslo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Průměrný zůstatek celkových aktiv                         | Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku celkových aktiv za dané období                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Rizikově vážená aktiva/RWA/riziková expozice   | Rizikově vážená aktiva (Risk Weighted Assets, vypočtená podle CRR)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Průměrný zůstatek čistých aktiv generujících výnos        | Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku čistých aktiv generujících úrokový výnos za dané období                                                                                                                                                                                                                                                                                        | RWA hustota                                    | Vypočteno jako vážený průměr rizikové váhy za bankovní a obchodní knihu (včetně podrozvahy a rozvahy) včetně zohlednění operačního rizika, tržního rizika a úvěrového rizika protistrany. Je definována jako pákový poměr vůči ukazateli kapitálové přiměřenosti Tier 1.                                                                                                                                                    |
| Průměrný zůstatek čistých úvěrů (a pohledávek) za klienty | Dvoubodový aritmetický průměr počátečního a konečného zůstatku úvěrů a pohledávek za klienty v daném období                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | RWA hustota portfolia                          | Vypočteno jako vážený průměr rizikové váhy pouze na úvěrovém portfoliu (včetně podrozvahy a rozvahy) při zohlednění efektu faktoru kreditní konverze za jednotku expozice (nulové kreditní konverze jsou nahrazeny 10 %). Je definována jako poměr rizikově vážených aktiv vůči čistým finančním pohledávkám, tj. použitím specifických úprav kreditního rizika)                                                            |
| Přirástkové ROE                                           | Poměr mezi provozním výnosem z úvěrového portfolia po zdanění (s použitím průměrných bankovních nákladů na financování jako úrokových nákladů) a interně alokovaným kapitálem konkrétního produktu, skupiny produktů nebo segmentu. RoE malých a středních podniků zahrnuje investiční úvěry a provozní kapitál.                                                                                              | Skupina                                        | Banka a její dceřiné společnosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Přebytečný kapitál                                        | Kapitál převyšující ukazatel kapitálové přiměřenosti,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | SME                                            | Klienti nebo podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO s ročním obrátem nad 60 milionů Kč.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Q                                                         | Čtvrtletí                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | SREP                                           | Proces dohledu a hodnocení banky orgány dohledu, kdy dohled pravidelně posuzuje a měří rizikovost každé banky.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Stavební spoření/Vklady ze stavebního spoření             | Spořicí produkt typický pro stavební spořitelny. Banka přijímá klientské vklady určené k financování bydlení. Tento úkon je podporován finančním příspěvkem státu.                                                                                                                                                                                                                                            | Úvěry ze stavebního spoření/Překlenovací úvěry | 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. Klient získá garantovanou úrokovou sazbu po celou dobu splácení úvěru a má právo na předčasné splacení úvěru bez rizika sankcí. |
| Přebytečný kapitál                                        | Kapitál převyšující ukazatel kapitálové přiměřenosti,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Q                                                         | Čtvrtletí                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Stavební spoření/Vklady ze stavebního spoření             | Spořicí produkt typický pro stavební spořitelny. Banka přijímá klientské vklady určené k financování bydlení. Tento úkon je podporován finančním příspěvkem státu.                                                                                                                                                                                                                                            |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## SLOVNÍK POJMŮ A ZKRATEK (4/4)

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tier 1 Kapitál                                                           | Souhrn CET1 kapitálu a dodatečného Tier 1 kapitálu, který se skládá ze základního kapitálu, který není zahrnut v CET1 kapitálu a některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu (včetně některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu bez stanoveného data splatnosti) stanovených v čl. 51 CRR.                            |
| Tier 2 Kapitál                                                           | Regulační kapitál, který se skládá z kapitálových nástrojů, podřízených půjček a dalších položek (včetně některých nezajištěných závazků podřízeného dluhu s platebními omezeními) stanovených v čl. 62 CRR.                                                                                                                       |
| tis.                                                                     | Tisíce                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Tržní podíl - spotřebitelské úvěry                                       | Spotřebitelské úvěry = Neúčelové a účelové spotřebitelské úvěry, konsolidace dluhů, dodatečná půjčka a americké hypotéky.<br><br>Zdroj: ČNB ARAD, MMB v IFRS nekonsolidovaná podle definic ČNB, hrubé úvěry bez nerezidentů a úvěry v cizí měně, anualizovaná průměrná vážená sazba ČNB.                                           |
| Tržní úrokové sazby                                                      | Dle ČNB ARAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| V4                                                                       | Visegrádská čtyřka - Česká republika, Maďarsko, Slovensko, Polsko                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Vklady klientů                                                           | Závazky vůči klientům                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Návratnost hmotného kapitálu/ návratnost hmotného kapitálu (RoTE)        | Poměr zisku po zdanění za účetní období a hmotného kapitálu                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Výnosnost nových objemů/ výnosnost nové produkce                         | Splátkové produkty: model očekávaných výnosů z nově vzniklých úvěrů na základě vstupů kombinující skutečné smluvní podmínky a očekávané chování úvěru pro konkrétní typ úvěrového produktu.<br><br>Revolvingové produkty (kreditní karta a provozní kapitál): vážený průměr smluvní sazby a nově založených úvěrů (úvěrový limit). |
| Výnosnost portfolia (% průměrných čistých úvěrů a pohledávek za klienty) | Poměr výnosů z úroků a podobných výnosů z pohledávek za klienty k průměrné čisté hodnotě úvěrů a pohledávek za klienty.                                                                                                                                                                                                            |

|                          |                                                                                                           |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YtD                      | Od začátku roku                                                                                           |
| WHB                      | Wüstenrot hypoteční banka a.s.                                                                            |
| Založení online          | Představuje nové objemy generované z online žádostí a kontaktů (klienti s kontaktními údaji).             |
| Zdroje financování       | Suma položek Závazky vůči klientům, Závazky vůči bankám a Podřízené závazky                               |
| Zisk z akvizice          | Rozdíl mezi konečnou hodnotou Akvírovaných společností a reálnou tržní hodnotou nabytých aktiv            |
| Živnostníci a malé firmy | Klienti a podniky, kteří mají sjednaný produkt na své IČO a jejich roční obrát nepřesahuje 60 milionů Kč. |