

MONETA doručila za rok 2023 čistý zisk ve výši 5,2 miliardy korun a navrhla dividendu 9 korun na akcii

- *Čistý zisk dosáhl 5,2 miliardy korun, s návratností hmotného kapitálu ve výši 18 procent.*
- *Provozní výnosy byly na úrovni 12,1 miliardy korun při meziročním růstu výnosů z poplatků a provizí o 14,2 procenta.*
- *Provozní náklady byly 5,7 miliardy korun, což představuje pouze mírný nárůst o 2,4 procenta v prostředí dvojčíferné inflace.*
- *Náklady na riziko na úrovni 305 milionů korun, tedy 11 bazických bodů z průměrného úvěrového portfolia v čisté výši, i díky úspěšným prodejům úvěrů v selhání.*
- *Objem klientských vkladů meziročně vzrostl o 19,6 procenta na rekordních 400 miliard korun.*
- *Kapitálová přiměřenost dosáhla 20,1 procenta s nadbytečným kapitálem ve výši 4,3 miliardy korun.*
- *Navržená dividendu za rok 2023 ve výši 9 korun za akcii představuje výplatní poměr 88 procent.*
- *Společnost MSCI potvrdila ESG rating na úrovni AA.*

Praha 2. února 2024 -- MONETA Money Bank („MONETA“ nebo „skupina MONETA“) dnes oznámila své neauditované konsolidované finanční výsledky za rok 2023. Čistý zisk ve výši 5,2 miliardy korun překonal tržní výhled zveřejněný v únoru 2023. Celková aktiva vzrostla o 18,2 procenta na 458 miliard korun, a to díky silnému růstu klientských vkladů, které se meziročně zvýšily o 19,6 procenta a dosáhly téměř 400 miliard korun. Silná kapitálová pozice skupiny MONETA, kterou dále podpořilo nedávné snížení požadavku pro Pilíř II, umožňuje navrhnout dividendu ve výši 9 korun za akcii, což představuje 88 procent konsolidovaného čistého zisku za rok 2023.

FINANČNÍ VÝSLEDKY

Celkové provozní výnosy v roce 2023 dosáhly 12,1 miliardy korun, což představuje stabilní výsledek v porovnání s rokem 2022.

Čistý úrokový výnos dosáhl 8,6 miliardy korun a meziročně klesl o 7,9 procenta z důvodu vyšších nákladů na financování, aby MONETA mohla svým klientům nabídnout zajímavé úročení vkladů. Čistý výnos z poplatků a

TISKOVÁ ZPRÁVA

provizí meziročně vzrostl o 14,2 procenta na 2,6 miliardy korun. Toho bylo dosaženo díky provizím z prodeje produktů třetích stran, jako je pojištění a investiční fondy, které k celkovému výsledku přispěly částkou 1,5 miliardy korun, tedy o 40,1 procenta více než v roce 2022.

Celkové provozní náklady činily 5,7 miliardy korun a meziročně vzrostly pouze o 2,4 procenta. MONETA dosáhla tohoto výsledku i přes inflační tlaky a vyšší povinné odvody do regulatorních fondů, které se meziročně zvýšily o 34,1 procenta na 307 milionů korun.

Náklady na riziko zůstaly po celý rok 2023 pod očekávanou úrovní a čistá tvorba opravných položek činila 305 milionů korun, tedy 11 bazických bodů z průměrného úvěrového portfolia v čisté výši. K tomu přispěl i výnos 307 milionů korun z úspěšných prodejů úvěrů v selhání (NPL) v nominální hodnotě 1,2 miliardy korun. Na příznivém výsledku se podílela také kvalita úvěrového portfolia podpořená dobrou platební morálkou klientů. Úvěry v selhání dosáhly k 31. prosinci objemu 3,8 miliardy korun, což představuje podíl 1,4 procenta na celkovém úvěrovém portfoliu, tedy stejně jako v roce 2022.

Efektivní daňová sazba skupiny MONETA poklesla na 15 procent v porovnání s 19 procenty v roce 2022, především díky investicím do českých státních dluhopisů, jejichž výnosy jsou osvobozeny od daně z příjmů.

Celkově v roce 2023 dosáhl čistý zisk 5,2 miliardy korun, tedy 10,2 koruny na akcii s návratností hmotného kapitálu ve výši 18 procent.

ROZVAHA A KLIENTSKÁ ZÁKLADNA

K 31. prosinci 2023 dosáhla bilanční suma 458 miliard korun, což představuje meziroční nárůst o 18,2 procenta. K nárůstu došlo díky zdrojům financování, které vzrostly o 20,1 procenta na 415 miliard korun. Tohoto výsledku bylo dosaženo zejména díky nárůstu klientských vkladů o 19,6 procenta na téměř 400 miliard korun. Retailové vklady vzrostly o 22,2 procenta na 313 miliard korun a komerční vklady o 11,1 procenta na 86 miliard korun. V obou segmentech došlo k růstu především u spořicíh a termínovaných vkladů.

Portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši pokleslo během sledovaného období o 2,3 procenta na 264 miliard korun. Retailové úvěry klesly o 3,8 procenta na 180 miliard korun, zejména díky propadu v oblasti nových hypotečních úvěrů. Portfolio komerčních úvěrů vzrostlo o 1,1 procenta na 84 miliard korun. O tento růst se zasloužil prodej úvěrových produktů pro živnostníky a malé firmy, které meziročně vzrostly o 11,8 procenta na téměř 14 miliard korun.

V roce 2023 došlo k poklesu nových objemů poskytnutých úvěrů napříč všemi segmenty z důvodu utlumené poptávky, vyšších úrokových sazeb a přísnějších podmínek při schvalování nových úvěrů.

Celkový počet klientů meziročně vzrostl o 3,7 procenta a ke konci roku dosáhl 1,6 milionu.

TISKOVÁ ZPRÁVA

KAPITÁLOVÁ POZICE

K 31. prosinci činil regulatorní kapitál 33,6 miliardy korun ve srovnání s 30,9 miliardy korun na konci roku 2022. Celková kapitálová přiměřenost dosáhla 20,1 procenta, což je více než aktuální kapitálový cíl vedení ve výši 16,1 procenta. Ukazatel Tier 1 kapitálové přiměřenosti dosáhl 15,7 procenta s nadbytečným kapitálem ve výši 4,3 miliardy korun, což představuje 8,3 koruny na akcii. Nad rámec nadbytečného kapitálu drží MONETA i rezervu na výplatu budoucí dividendy ve výši 4,6 miliardy korun, tedy 9 korun na akcii.

K 31. prosinci 2023 činil minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) 22,7 procenta (včetně rezervy stanovené vedením), což MONETA pohodlně plní, když její MREL ukazatel dosáhl 24,1 procenta.

V říjnu 2023 Česká národní banka (ČNB) aktualizovala kapitálový požadavek pro rok 2024 v návaznosti na proces přezkumu a vyhodnocení (SREP). Na základě SREP výsledku ČNB snížila kapitálový požadavek skupiny MONETA pro Pilíř II o 30 bazických bodů. Celkový kapitálový cíl skupiny MONETA se tak s účinností od 1. ledna 2024 sníží z 16,1 procenta na 15,8 procenta.

LIKVIDNÍ POZICE

V průběhu roku 2023 se likvidní pozice i nadále zlepšovala a je na velmi silné úrovni. Vysoce kvalitní likvidní aktiva vzrostla během roku 2023 o 86 procent na konečnou výši 160 miliard korun. K 31. prosinci MONETA zvýšila ukazatel krytí likvidity na úroveň 354 procent, což je výrazně nad regulatorním limitem 100 procent.

Likvidní pozice také během roku 2023 dále posílila díky novému dluhopisovému programu schválenému ze strany ČNB. Ten umožňuje skupině MONETA vydávat hypoteční zástavní listy, které mohou sloužit jako zástava u ČNB v rámci repo operací. MONETA v roce 2023 vydala tyto dluhopisy v hodnotě 15 miliard korun a drží je na vlastních knihách. Zároveň má kapacitu navýšit objem až na 90 miliard korun. V málo pravděpodobném případě náhlé potřeby likvidity může tento program zajistit dodatečnou likviditu od ČNB až do výše 70 miliard korun během jednoho dne.

DIGITALIZACE

Počet uživatelů digitálních kanálů rostl v průběhu celého roku 2023. Oceňovanou mobilní aplikaci Smart Banka nyní využívá více než 1 milion klientů, což představuje meziroční nárůst o 29 procent.

MONETA potvrdila svou pozici digitálního lídra v českém bankovním sektoru v roce 2023, když nabízí vyřízení 97 procent svých retailových produktů, služeb a procesů online. To je nejvyšší procento ze všech bank v zemi.

TISKOVÁ ZPRÁVA

V soutěži Internet Effectiveness Awards získala MONETA první místo v kategorii Využití umělé inteligence se svým Voicebotem, virtuálním asistentem z call centra, který dokáže zpracovat až 25 procent klientských požadavků.

Podíl úvěrů založených v roce 2023 online činil 55 procent u spotřebitelských úvěrů a 35 procent u úvěrů pro živnostníky a malé firmy. Ve stejném období tvořily podíly retailových vkladů poskytnutých online 43 procent u běžných účtů a 57 procent u spořicích a termínovaných účtů.

TRŽNÍ VÝHLED

MONETA zveřejňuje svůj střednědobý výhled na období 2024–2028, který předpokládá dosažení kumulovaného čistého zisku ve výši 27,7 miliardy korun, což je o 32 procent více než kumulovaný čistý zisk doručený v předchozích pěti letech.

Tržní výhled zveřejněný 2. února 2024

Ukazatel	2024	2025	2026	2027	2028	2024–2028 CAGR
Celkové provozní výnosy (mld. Kč)	≥12,4	≥12,8	≥13,5	≥14,0	≥14,5	4,0 %
Provozní náklady (mld. Kč)	≤5,8	≤5,9	≤6,0	≤6,2	≤6,3	2,1 %
Provozní zisk (mld. Kč)	≥6,6	≥6,9	≥7,5	≥7,8	≥8,2	5,6 %
Náklady na riziko (bazické body)	10-30	15-35	25-45	25-45	25-45	n/a
Efektivní daňová sazba (%)	~14,0	~15,0	~15,0	~15,0	~15,0	n/a
Čistý zisk (mld. Kč)	≥5,2	≥5,3	≥5,5	≥5,7	≥6,0	3,6 %
Zisk na akcii (Kč)	≥10,2	≥10,4	≥10,8	≥11,2	≥11,7	3,6 %
Návratnost hmotného kapitálu (RoTE, %)	≥17,0	≥17,0	≥17,0	≥17,0	≥17,0	n/a

Tomáš Spurný, předseda představenstva a CEO, komentuje finanční výsledky skupiny MONETA za celý rok 2023:

„Jsem velmi rád, že za rok 2023 mohu oznámit dobré výsledky. Naše strategie růstu klientských vkladů byla úspěšná a dosáhli jsme jí při zachování nákladové disciplíny a udržení stability úvěrových portfolií. MONETA také potvrdila svou pozici lídra v oblasti online bankovníctví v České republice. Rok jsme zakončili s vynikající kapitálovou pozicí, která umožňuje vedení společnosti navrhnout dividendu ve výši 9 korun na akcii. Vzhledem k předběžným náznakům zlepšujícího se ekonomického prostředí a naší zdravé kapitálové pozici vstupuje MONETA do roku 2024 v dobré kondici.“

TISKOVÁ ZPRÁVA

Konferenční hovor k finančním výsledkům za rok 2023 se bude konat dne 2. února 2024 v 10 hodin středoevropského času. Informace o tom, jak se na konferenční hovor přihlásit, naleznete na stránkách pro investory <https://investors.moneta.cz>

Dotazy:

MONETA Money Bank, a.s.

Tiskové oddělení:

Zuzana Filipová

media@moneta.cz

+420 224 442 005

Vztahy s investory:

Linda Kavanová

investors@moneta.cz

+420 224 442 549

PORTFOLIO VÝKONNÝCH ÚVĚŘŮ V HRUBÉ VÝŠI K 31. PROSINCI 2023

mld. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	změna v %
Hypotéky	127,6	133,0	-4,1 %
Spotřebitelské úvěry	47,1	48,6	-3,2 %
Úvěry na financování vozidel	2,5	2,6	-2,5 %
Kreditní karty a kontokorenty	2,4	2,5	-3,1 %
Celkem retail	179,5	186,6	-3,8 %
Investiční úvěry	45,2	46,3	-2,3 %
Provozní financování	15,4	14,2	8,4 %
Úvěry pro živnostníky a malé firmy	13,8	12,4	11,8 %
Úvěry na financování vozidel	7,7	6,9	10,9 %
Leasingy	2,2	3,6	-39,6 %
Celkem komerční	84,4	83,4	1,1 %
Celkem portfolio výkonných úvěrů v hrubé výši	263,9	270,1	-2,3 %

ZDROJE FINANCOVÁNÍ K 31. PROSINCI 2023

mld. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	změna v %
Retailové klientské vklady	313,2	256,3	22,2 %
Komerční klientské vklady	86,1	77,5	11,1 %
Celkem klientské vklady	399,2	333,8	19,6 %
Podřízené vklady	2,9	-	n/a
Vydané cenné papíry	8,5	10,2	-16,7 %
Závazky vůči bankám a ostatní ¹	4,9	2,0	140,3 %
Celkem ostatní zdroje financování	16,3	12,2	33,1 %
Celkem zdroje financování	415,5	346,0	20,1 %

DISTRIBUČNÍ SÍŤ K 31. PROSINCI 2023

	31. 12. 2023	31. 12. 2022	změna v %
Počet poboček	134	153	-12,4 %
Počet bankomatů ²	1 971	1 413	39,5 %
Počet klientů (v milionech)	1,6	1,5	3,7 %

¹ S vyloučením oportunistických repo operací a CSA.

² K 31. prosinci 2023 zahrnuje sdílená bankomatová síť 562 bankomatů MONETA Money Bank, 792 bankomatů Komerční banky, 365 bankomatů Air Bank a 252 bankomatů UniCredit Bank a k 31. prosinci 2022 zahrnovala 563 bankomatů MONETA Money Bank a 850 bankomatů Komerční banky.

TISKOVÁ ZPRÁVA

FINANČNÍ VÝKAZY K 31. PROSINCI 2023

Neauditovaný konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za účetní období končící 31. prosince 2023

mil. Kč	2023	2022	změna v %
Výnosy z úroků a podobné výnosy	22 046	15 591	41,4 %
Náklady na úroky a podobné náklady	-13 469	-6 280	114,5 %
Čistý výnos z úroků	8 577	9 311	-7,9 %
Výnosy z poplatků a provizí	3 217	2 732	17,8 %
Náklady na poplatky a provize	-593	-434	36,6 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 624	2 298	14,2 %
Výnos z dividend	3	4	-25,0 %
Čistý zisk z finančních operací	889	357	149,0 %
Ostatní provozní výnosy	54	146	-63,0 %
Provozní výnosy celkem	12 147	12 116	0,3 %
Náklady na zaměstnance	-2 504	-2 528	-0,9 %
Správní náklady	-1 633	-1 523	7,2 %
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-1 233	-1 249	-1,3 %
Regulatorní poplatky	-307	-229	34,1 %
Ostatní provozní náklady	-53	-65	-18,5 %
Provozní náklady celkem	-5 730	-5 594	2,4 %
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení finančních aktiv	6 417	6 522	-1,6 %
Čisté znehodnocení finančních aktiv	-305	-90	238,9 %
Zisk za účetní období před zdaněním	6 112	6 432	-5,0 %
Daň z příjmů	-912	-1 245	-26,7 %
Zisk za účetní období po zdanění	5 200	5 187	0,3 %

TISKOVÁ ZPRÁVA

Neauditovaný konsolidovaný výkaz o finanční pozici za účetní období končící 31. prosince 2023

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	změna v %
Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	10 871	12 467	-12,8 %
Kladná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	544	761	-28,5 %
Investiční cenné papíry	104 353	57 951	80,1 %
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 701	4 942	-45,3 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	122	-2 090	n/a
Úvěry a pohledávky za bankami	69 632	37 886	83,8 %
Úvěry a pohledávky za klienty	263 064	268 752	-2,1 %
Nehmotný majetek	3 332	3 379	-1,4 %
Hmotný majetek	2 400	2 318	3,5 %
Majetkové účasti v přidružených společnostech	3	3	0,0 %
Pohledávky ze splatné daně	76	6	1 166,7 %
Ostatní aktiva	1 086	1 135	-4,3 %
Aktiva celkem	458 184	387 510	18,2 %
Závazky vůči bankám	5 423	5 953	-8,9 %
Závazky vůči klientům	399 497	334 251	19,5 %
Záporná reálná hodnota derivátových finančních nástrojů	523	747	-30,0 %
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 548	845	438,2 %
Změna reálné hodnoty zajišťovaného portfolia	63	-438	n/a
Závazky z emitovaných cenných papírů	3 808	5 520	-31,0 %
Podřízené závazky	7 604	4 687	62,2 %
Rezervy	266	306	-13,1 %
Závazky ze splatné daně	54	482	-88,8 %
Závazky z odložené daně	462	496	-6,9 %
Ostatní závazky	3 733	3 570	4,6 %
Závazky celkem	425 981	356 419	19,5 %
Základní kapitál	10 220	10 220	0,0 %
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	102	102	0,0 %
Ostatní rezervy	1	1	0,0 %
Nerozdělený zisk	21 880	20 768	5,4 %
Vlastní kapitál celkem	32 203	31 091	3,6 %
Závazky a vlastní kapitál celkem	458 184	387 510	18,2 %