

Moneta Money Bank reportovala výsledky za 4Q 2024 a představila střednědobý výhled

31.1.2025 - Karel Nedvěd | FXstreet

Moneta Money Bank představila výsledky za 4Q, v 10:00 se koná konferenční hovor.

Čistý zisk ve výši 1,57 mld. Kč byl nad očekávání, když meziroční růst čistých úrokových výnosů a poplatků a provizí více než kompenzoval pokles ostatních výnosů a vyšší provozní náklady. Management navrhuje dividendu 10 Kč na akcii a představil střednědobý výhled. Výsledky hodnotíme pozitivně.

Výsledky hospodaření Moneta Money Bank za 4Q 2024

v mil. Kč

4Q 2024

Konsensus trhu

4Q 2023

Čisté úrokové výnosy

2 429

2 410

2 181

Čisté poplatky a provize

814

767

663

Ostatní provozní výnosy

201

200

251

Provozní výnosy

3 444

3 376

3 095

Provozní náklady

(1 553)

(1 543)

(1 537)

Provozní zisk

1 891

1 833

1 558

Náklady na riziko

(35)

(118)

(133)

Čistý zisk

1 572

1 469

1 228

Čisté úrokové výnosy v 4Q dosáhly 2 429 mil. Kč, meziročně o 11 % více, 1 % nad konsensem ale pod naším očekáváním ve výši 2 476 mil. Kč. Růst byl tažen nárůstem úvěrového portfolia a poklesem nákladů na vklady.

Čisté úrokové výnosy Moneta Money Bank

Čisté poplatky a provize meziročně vzrostly o 23 % především díky provizím z distribuce investičních produktů.

Ostatní provozní výnosy meziročně poklesly kvůli nižším výnosům z finančních operací oproti velmi silnému čtvrtletí minulého roku.

Provozní náklady se meziročně nepatrně zvýšily na 1 553 mil. Kč, a to především kvůli 7% nárůstu mzdových nákladů. Celkové provozní náklady tak byly mírně vyšší než tržní odhad (1 543 mil. Kč).

Provozní náklady Moneta Money Bank ve 4Q 2024

Na provozní úrovni banka reportovala zisk ve výši 1 891 mil. Kč, 3 % nad konsensem. Naše projekce počítala s provozním ziskem 1 877 mil. Kč.

Náklady na riziko ve 4Q byly 35 mil. Kč při očekávání 118 mil. Kč. Za celý rok představovaly 14 bazických bodů, když poměr úvěrů v selhání zůstává na nízké úrovni.

Celkově tak čistý zisk banky ve výši 1 572 mil. Kč byl meziročně o 28 % vyšší a 7 % nad tržním odhadem.

Čistý zisk Moneta Money Bank za 4Q 2024

Za celý rok tak Moneta dosáhla čistého zisku 5 808 mil. Kč, meziroční nárůst o téměř 12 %.

Čistý zisk Moneta Money Bank za rok 2024

Klientské vklady se meziročně zvýšily o 7,6 % na 430 mld. Kč. Úvěry klientům vzrostly meziročně o 4,7 % na 275 mld. Kč. Moneta za 4Q dále reportovala kapitálovou přiměřenost 18,2 % a ukazatel krytí likvidity dosáhl hodnoty 357 %.

Spolu s výsledky management oznámil návrh dividendy ve výši 10 Kč na akcii a v následujících letech chce zachovat dividendovou politiku vyplácet 90 % z čistého zisku.

Projektovaná dividendy Moneta Money Bank

Zdroj: Moneta Money Bank

Management také představil střednědobý výhled pro období 2025-2029. Cílí na dosažení kumulovaného čistého zisku ve výši nejméně 33,3 mld. Kč.

Střednědobý výhled Moneta Money Bank

Zdroj: Moneta Money Bank

Výsledky hodnotíme pozitivně.

Akcie Monety (BAAGECBA) včera uzavřely na pražské burze na 138 Kč a na RM-SYSTÉMu na 138,60 Kč.

Karel Nedvěd, Fio banka, a.s.

Zdroj: Moneta Money Bank

<https://www.fxstreet.cz/zpravodajstvi-173850.html>