

Komerční banka navyšuje regulatorní kapitál Tier 2 o 150 milionů eur a objem způsobilých závazků MREL o 300 milionů eur

Praha, 13. března 2026 - Komerční banka, a.s., se sídlem Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha 1, IČ 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen Komerční banka) oznamuje, že

Dne 11. března 2026 uzavřela Komerční banka jako dlužník smlouvy se společností Société Générale, akciovou společností založenou podle francouzských zákonů, se sídlem 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paříž, Francie, zapsanou v obchodním registru Paříže pod číslem 552 120 222 (dále jen Société Générale) jako věřitelem,

- o poskytnutí podřízeného úvěru, součásti Tier 2 regulatorního kapitálu, ve výši 150 milionů eur, k 13. březnu 2026 s 10letou splatností a call opcí ve prospěch Komerční banky po 5 letech, s úrokovou sazbou EURIBOR 1M plus 1,69 %;
- o poskytnutí úvěru způsobilého pro plnění Minimálního požadavku na vlastní kapitál a způsobilé závazky („Senior Non-preferred“ úvěr) ve výši 150 milionů eur, k 13. březnu 2026 se splatností 8 let a call opcí ve prospěch Komerční banky po 7 letech a úrokovou sazbou EURIBOR 1M plus 1,42 %;
- o poskytnutí úvěru způsobilého pro plnění Minimálního požadavku na vlastní kapitál a způsobilé závazky („Senior Non-preferred“ úvěr) ve výši 150 milionů eur, k 13. březnu 2026 se splatností 4 roky a call opcí ve prospěch Komerční banky po 3 letech a úrokovou sazbou EURIBOR 1M plus 1,06 %.

Zvýšení regulatorního kapitálu Komerční banky z titulu přijatého podřízeného úvěru odpovídá přibližně 0,63 % konsolidovaných rizikově vážených aktiv k 31. prosinci 2025 a zvýšení objemu SNP úvěrů způsobilých pro plnění požadavků MREL přibližně 1,25 % konsolidovaných rizikově vážených aktiv. Úvěry jsou denominovány v eurech pro lepší sladění měnové struktury kapitálu a způsobilých závazků s aktivy Komerční banky. Komerční banka kontinuálně sleduje situaci na dluhopisových trzích bankovních emitentů (včetně podřízených dluhopisů) a dospěla k závěru, že úvěry od Société Générale představují pro Komerční banku nejefektivnější řešení, i s ohledem na rezoluční strategii uplatňovanou ve skupině Société Générale.

K 31. prosinci 2025, tedy před zahrnutím výše uvedeného podřízeného úvěru, dosahoval konsolidovaný regulatorní kapitál Komerční banky pro výpočet kapitálové přiměřenosti 104,0 miliardy Kč. Kapitálová přiměřenost činila 17,9 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 99,5 miliardy Kč a poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 17,1 %. Tier 2 kapitál dosahoval 4,5 miliardy Kč neboli 0,8 % rizikově vážených aktiv. Výše způsobilých závazků pro plnění MREL před zahrnutím výše uvedených přijatých úvěrů dosahovala výše 58,3 miliardy Kč neboli 10 % rizikově vážených aktiv.

K datu uzavření smluv Société Générale vlastní 60,35% podíl na základním kapitálu Komerční banky.

Doposud přijaté a nesplacené podřízené úvěry (Tier 2) od společnosti Sociétés Générale:

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
10. říjen 2022	100 mil. eur	11. říjen 2027	3M Euribor + 3,79%
29. listopad 2023	100 mil. eur	29. listopad 2028	3M Euribor + 2,82%
13. březen 2026	150 mil. eur	13. březen 2031	1M Euribor + 1,69%

(*) call opce 5 let před finální maturitou

Doposud přijaté a nesplacené úvěry způsobilé pro plnění MREL od společnosti Sociétés Générale:

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
27. červen 2022	250 mil. eur	28. červen 2027	3M Euribor + 2,05%
21. září 2022	250 mil. eur	21. září 2026	1M Euribor + 1,82%
21. září 2022	250 mil. eur	21. září 2029	1M Euribor + 2,13%
9. listopad 2022	250 mil. eur	9. listopad 2027	1M Euribor + 2,23%
9. listopad 2022	250 mil. eur	9. listopad 2028	3M Euribor + 2,28%
15. červen 2023	250 mil. eur	15. červen 2026	3M Euribor + 1,70%
15. červen 2023	200 mil. eur	15. červen 2028	3M Euribor + 2,01%
28. listopad 2023	250 mil. eur	30. listopad 2026	3M Euribor + 1,51%
28. listopad 2023	200 mil. eur	29. listopad 2027	3M Euribor + 1,61%
10. listopad 2025	250 mil. eur	12. listopad 2029	3M Euribor + 1,06%
13. březen 2026	150 mil. eur	13. březen 2029	1M Euribor + 1,06%
13. březen 2026	150 mil. eur	14. březen 2033	1M Euribor + 1,42%

(*) call opce 1 rok před finální maturitou