

MATERIÁL č. 2**Vysvětlující zpráva týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění**

Na základě ustanovení § 118 odst. 8 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, (dále jen „zákon“) předkládá představenstvo Komerční banky, a. s., jako emitent akcií akcionářům souhrnnou vysvětlující zprávu k těmto zákonem požadovaným záležitostem:

1) Informace o struktuře vlastního kapitálu Komerční banky, a. s., včetně cenných papírů nepřijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu a případného určení různých druhů akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na emitentovi a podílu na základním kapitálu každého druhu akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na emitentovi.

Informaci o struktuře vlastního kapitálu banky poskytuje finanční část Výroční zprávy. Základní kapitál Komerční banky, a. s., činí 19 004 926 000 Kč a je rozdělen na 38 009 852 kmenových akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, znějících na majitele, každá s nominální hodnotou 500 Kč vydaných jako zaknihovaný cenný papír. Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva.

2) Informace o omezení převoditelnosti cenných papírů.

Akcie Komerční banky, a. s., zní na majitele a jejich převoditelnost je neomezená.

3) Informace o významných přímých a nepřímých podílech na hlasovacích právech emitenta.

Informace o podílech na hlasovacích právech Komerční banky, a. s., je uvedena ve výroční zprávě.

Největší akcionáři Komerční banky, a. s., k 31. 12. 2015 jsou Sociétés Générale S.A. s přímým podílem 60,35 % na základním kapitálu, Nortrust Nominees Limited s přímým podílem na základním kapitálu 4,93 % a Chase Nominees Limited s přímým podílem na základním kapitálu 4,07 %.

4) Informace o vlastnicích cenných papírů se zvláštními právy, včetně popisu těchto práv.

Komerční banka, a. s., vydala kmenové akcie a nemá žádné akcie se zvláštními právy.

5) Informace o omezení hlasovacích práv.

Akcie Komerční banky, a. s., nemají omezeno hlasovací právo. K omezení výkonu hlasovacího práva může dojít pouze z důvodů stanovených právním předpisem a stanovami. Komerční banka, a. s., nevykonává hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

6) Informace o smlouvách mezi akcionáři, které mohou mít za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv, pokud jsou emitentovi známy.

Komerční banka, a. s., nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv.

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 22. DUBNA 2016

7) Informace o zvláštních pravidlech určujících volbu a odvolání členů představenstva a změnu stanov.

Členy představenstva Komerční banky volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro jmenování nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady na čtyřleté funkční období. Členem představenstva může být pouze osoba, která splňuje podmínky výkonu funkce stanovené občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a zákonem o bankách. Výbor pro jmenování zajišťuje, aby člen představenstva byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou. Výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení představenstva jako celku. Odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti členů představenstva Banky posuzuje Česká národní banka.

O odvolání člena představenstva má právo kdykoli rozhodnout dozorčí rada nadpoloviční většinou všech svých členů. Dozorčí rada přitom vychází z návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování.

Podle stanov Banky je rozhodování o změně stanov v působnosti valné hromady. Návrh usnesení o změně stanov a jeho zdůvodnění je uveden v pozvánce na valnou hromadu, návrh změn stanov je akcionářům zdarma k nahlédnutí v sídle banky a na internetových stránkách banky ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Na toto právo banka akcionáře upozorní v pozvánce na valnou hromadu. Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávhrý k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávhrů bance nejpozději 5 pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. Představenstvo oznámí znění akcionářova protinávhrů se svým stanoviskem způsobem určeným pro svolání valné hromady. O změně stanov rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů na návrh představenstva, dozorčí rady, akcionáře či akcionářů, učiněný v souladu se zákonem o obchodních korporacích a stanovami. O rozhodnutí o změně stanov musí být pořízen notářský zápis, jehož obsahem je schválený text změny stanov. Komerční banka je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku zákona.

8) Informace o zvláštní působnosti statutárního orgánu podle zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev.

Představenstvo Komerční banky je statutárním orgánem, který rozhoduje o všech záležitostech Banky s výjimkou záležitostí vyhrazených do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- a) svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení,*
- b) předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku (přičemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s ní seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady) včetně návrhu na úhradu ztráty,*
- c) předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu banky,*
- d) předkládat valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky, o stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát za účetní období a výroční zprávu,*
- e) rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,*
- f) rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,*
- g) schvalovat jednání v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek banky, u nichž cena při vzniku pohledávky banky byla vyšší než 100 000 000,- Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,*
- h) předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy,*
- i) rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,*

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 22. DUBNA 2016

- j) *stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,*
- k) *schvalovat roční plány a rozpočty banky,*
- l) *uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,*
- m) *informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích pro svolání valné hromady,*
- n) *rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,*
- o) *rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou,*
- p) *uzavírat kolektivní smlouvu,*
- q) *rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,*
- r) *schvalovat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu, strategický a periodický plán interního auditu,*
- s) *rozhodovat o vyplacení podílu na zisku na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy,*
- t) *schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,*
- u) *rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,*
- v) *vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích,*
- w) *schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky tak, aby bylo funkční a efektivní včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,*
- x) *schvalovat zásady personální a mzdové politiky,*
- y) *vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,*
- z) *schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategii rozvoje informačního a komunikačního systému a strategii řízení lidských zdrojů,*
- za) *schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a interní audit a bezpečnostní zásady,*
- zb) *projednávat s auditorem zprávu o auditu.*

Představenstvu dále přísluší zejména:

- a) *řídit činnost banky a obchodně ji vést,*
- b) *zabezpečovat řádné vedení účetnictví banky, včetně řádných administrativních a účetních postupů,*
- c) *vykonávat zaměstnavatelská práva,*
- d) *vykonávat práva v majetkových účastech banky vyplývající z vlastnického podílu banky,*
- e) *schvalovat pořízování nebo zcizování investičního majetku banky nad 30 000 000,- Kč v jednotlivém případě nebo ve více spolu souvisejících případech,*
- f) *schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání.*

Komerční banka, a. s., na základě souhlasu valné hromady konané dne 23. dubna 2015 byla oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie Komerční banky, a. s., za těchto podmínek:

- *nejvyšší počet akcií, které banka může v kterýkoli určitý okamžik držet, je 3 800 985 kusů kmenových akcií, které reprezentují celkovou jmenovitou hodnotu 1 900 492 500 Kč,*
- *nabývací cena akcie musí být nejméně 1,- Kč za jeden kus a nejvíce 7 000,- Kč za jeden kus,*
- *doba, po kterou může banka akcie nabývat, činí 18 měsíců,*

VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 22. DUBNA 2016

- *banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 301 odst. 1 písm. b) a c) a v § 302 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech, případně jiné aplikovatelné právní předpisy České republiky nebo Evropské unie.*

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku Komerční banky, a. s., za rok 2015 předkládaná valné hromadě obsahuje údaje o nabývání vlastních akcií Komerční banky, a. s., v roce 2015.

Valná hromada nepověřila představenstvo rozhodnutím o zvýšení základního kapitálu.

9) Informace o významných smlouvách, ve kterých je emitent smluvní stranou a které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládání emitenta v důsledku nabídky převzetí, a účincích z nich vyplývajících, s výjimkou takových smluv, jejichž uveřejnění by bylo pro emitenta vážně poškozující; tím není omezena jiná povinnost uveřejnit takovou informaci podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů.

Komerční banka, a. s., nemá uzavřeny žádné takové významné smlouvy.

10) Informace o smlouvách mezi emitentem a členy jeho představenstva nebo zaměstnanci, kterými je emitent zavázán k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

Takové smlouvy nemá Komerční banka, a. s., uzavřeny.

11) Informace o případných programech, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva společnosti umožněno nabývat účastnické cenné papíry společnosti, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek, a o tom, jakým způsobem jsou práva z těchto cenných papírů vykonávána.

Takové programy v Komerční bance, a. s., neexistují.