VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 24. DUBNA 2013

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, každá s nominální hodnotou 500 Kč. 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. 2012 jsou Société Générale S.A. s přímým podílem 60,353 % na základním kapitálu, Chase Nominees Limited s přímým podílem na základním kapitálu 6,145 % a Nortrust Nominees Limited s přímým podílem na základním kapitálu 3,406 %.

4) Informace o vlastnících 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 vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Komerční banka, a.s., nemůže vykonávat 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 bance, a.s., nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv.

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

Členy představenstva Komerční banky, a.s., volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro odměňování a personální otázky nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady na čtyřleté funkční období. Členem představenstva může být pouze osoba, která splňuje podmínky výkonu funkce stanovené obchodním zákoníkem a zákonem o bankách. 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 odměňování a personální otázky.

Jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov Komerční banky, a.s., musí oznámení o konání valné hromady alespoň charakterizovat podstatu navrhovaných změn a návrh změn stanov musí být akcionářům k dispozici v sídle banky a na internetových stránkách banky ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Akcionář má právo vyžádat si zaslání kopie návrhu stanov na svůj náklad a své nebezpečí. Na tato práva jsou akcionáři upozorněni v oznámení o konání valné hromady.

Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávrhy k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávrhu bance nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. Představenstvo je povinno uveřejnit jeho protinávrh se svým stanoviskem způsobem určeným pro svolání valné hromady, pokud je to možné, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady.

O změně stanov rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů na návrh představenstva, dozorčí rady, akcionáře či akcionářů učiněný v souladu s obchodním zákoníkem a stanovami. O rozhodnutí o změně stanov musí být pořízen notářský zápis. Komerční banka, a.s., je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku obchodního zákoníku nebo zákona o bankách.

8) Informace o zvláštních pravomocích členů představenstva, zejména o pověření podle § 161a a § 210 obchodního zákoníku.

Představenstvo Komerční banky, a.s., 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,
e) rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,
f) rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,
g) schvalovat úkony 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 úkonech, které jsou mimo běžný obchodní styk banky,
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, strategické plány a roční plány právnických osob, v nichž má banka kontrolu ve smyslu zákona o bankách,
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 obchodním zákoníkem 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 závazků osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,
r) schvalovat statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu ,
s) schvalovat výroční zprávy banky,
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) schvalovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku,
w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky,
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 kapitálovou přiměřeností a strategii rozvoje informačních systémů,
za) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance,
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 pořizování 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 a plán požární ochrany.

Komerční banka, a.s., na základě souhlasu valné hromady konané dne 26. dubna 2012 byla oprávněna nabývat vlastní kmenové akcie Komerční banky, a.s., za těchto podmínek:

- *nejvyšší množství 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 6 000,- Kč za jeden kus*,

- *doba, po kterou může banka akcie nabývat, činí 18 měsíců,*

- *banka nesmí akcie nabývat, pokud by tím porušila podmínky stanovené v § 161a odst. 1 písmeno b), c) a d) obchodního zákoníku,*

- *banka může po dobu platnosti souhlasu opakovaně akcie nakupovat a prodávat bez dalších omezení.*

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku Komerční banky, a.s., za rok 2012 předkládaná valné hromadě obsahuje údaje o nabývání vlastních akcií Komerční banky, a.s., v roce 2012.

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.