

**Představenstvo společnosti PPF banka a.s.,
se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 47116129
(dále jen „společnost“)**

svolává v souladu s ustanovením § 402 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“)

na den 26. dubna 2016 od 10:00 hod.

řádou valnou hromadu společnosti (dále jen „valná hromada“) do sídla společnosti, a to do zasedací místnosti č. 601 v 6. patře budovy PPF GATE, na adrese Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41

Pořad jednání:

1. Zahájení valné hromady

2. Volba orgánů valné hromady

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje návrh složení orgánů valné hromady ve znění předloženém představenstvem společnosti.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle stanov společnosti povinno navrhnout valné hromadě ke schválení složení orgánů valné hromady.

3. Schválení jednacího řádu valné hromady

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje jednací řád valné hromady ve znění předloženém představenstvem společnosti.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle stanov společnosti povinno zpracovat a předložit valné hromadě ke schválení jednací řád valné hromady.

4. Projednání zprávy představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2015

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí zprávu představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2015.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno zpracovat a předložit valné hromadě k projednání zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za uplynulé účetní období.

Zpráva představenstva společnosti o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za účetní období roku 2015 tvoří v souladu s ustanoveními § 436 a § 437 zákona o obchodních korporacích a v souladu se zněním stanov společnosti přílohu č. 1 této pozvánky.

- 5. Zpráva dozorčí rady společnosti o výsledcích její činnosti, včetně přezkoumání řádné a konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2015, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2015 a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2015**

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí zprávu dozorčí rady společnosti o výsledcích její činnosti, včetně přezkoumání řádné i konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2015, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2015 a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2015.

Zdůvodnění:

Dozorčí rada společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinna předložit valné hromadě své vyjádření k výsledkům její činnosti, včetně přezkoumání řádné a konsolidované účetní závěrky společnosti za příslušné účetní období, stanoviska ke zprávě o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za příslušné účetní období a stanoviska k návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku společnosti za příslušné účetní období.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2015 tvoří v souladu s ustanoveními § 84 odst. 1, § 436 a § 437 zákona o obchodních korporacích a v souladu se zněním stanov společnosti přílohu č. 2 této pozvánky.

- 6. Schválení řádné účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2015**

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku společnosti za účetní období roku 2015.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení řádnou účetní závěrku společnosti za příslušné účetní období, přezkoumanou dozorčí radou společnosti.

Hlavní údaje z řádné účetní závěrky za účetní období roku 2015 v rozsahu „Výkazu o finanční situaci společnosti“ a „Výkazu o úplném výsledku hospodaření společnosti“ tvoří v souladu s ustanoveními § 436 odst. 1 a § 437 zákona o obchodních korporacích a v souladu se zněním stanov společnosti přílohu č. 3 této pozvánky.

7. Schválení konsolidované účetní závěrky společnosti za účetní období roku 2015

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku společnosti za účetní období roku 2015.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení konsolidovanou účetní závěrku společnosti za příslušné účetní období, přezkoumanou dozorčí radou společnosti.

Hlavní údaje z konsolidované účetní závěrky za účetní období roku 2015 v rozsahu „Výkazu o finanční situaci společnosti“ a „Výkazu o úplném výsledku hospodaření společnosti“ tvoří v souladu s ustanoveními § 436 odst. 1 a § 437 zákona o obchodních korporacích a v souladu se zněním stanov společnosti přílohu č. 4 této pozvánky.

8. Rozhodnutí o návrhu představenstva společnosti na rozdělení zisku za účetní období roku 2015

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje rozdělení zisku společnosti za účetní období roku 2015 takto:

<i>Zisk k rozdělení:</i>	<i>1 294 600 806,88 Kč</i>
<i>• převod do sociálního fondu</i>	<i>2 000 000,00 Kč</i>
<i>• převod na účet nerozděleného zisku minulých let</i>	<i>1 292 600 806,88 Kč</i>

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinno předložit valné hromadě ke schválení návrh na rozdělení zisku za příslušné účetní období, přezkoumaný dozorčí radou společnosti.

9. Zpráva o činnosti výboru pro audit

Návrh usnesení:

Valná hromada bere na vědomí Zprávu o činnosti výboru pro audit.

Zdůvodnění:

Výbor pro audit je dle obecně závazných právních předpisů a stanov společnosti povinen předložit valné hromadě k projednání Zprávu o činnosti výboru pro audit za příslušné účetní období.

10. Schválení statutárního auditora společnosti pro účetní období roku 2016**Návrh usnesení:**

Valná hromada schvaluje (určuje) za statutárního auditora společnosti pro účetní období roku 2016 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČ: 49619187, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185.

Zdůvodnění:

Auditora pro povinné audity určuje nejvyšší orgán společnosti na návrh kontrolního orgánu v souladu s ustanovením § 17 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění (dále jen „zákon o auditorech“).

11. Rozhodnutí o změně stanov společnosti a o přijetí nového úplného znění stanov společnosti**Návrh usnesení:**

Valná hromada společnosti schvaluje s účinností k dnešnímu dni následující změnu stanov společnosti, spočívající v tom, že valná hromada společnosti přijímá nové znění článků 1 až 37 stanov společnosti, které nahrazuje dosavadní znění článků 1 až 37 platných stanov společnosti. Valná hromada přijímá nové úplné znění stanov společnosti ve znění navrženém představenstvem.

Zdůvodnění:

Z důvodu novelizace zákona o auditorech a záměru umožnění dozorčí radě společnosti jako kontrolnímu orgánu zřizovat poradní a iniciativní orgány (výbory) dozorčí rady nechalo představenstvo společnosti přepracovat znění platných stanov společnosti tak, aby reflektovaly aktuální právní úpravu. Podstata navrhovaných změn stanov spočívá v jejich přizpůsobení aktuální právní úpravě a zároveň úpravě či upřesnění některých článků. Dále je ve stanovách navrhováno rozšíření počtu členů představenstva společnosti ze tří na pět.

Návrh nového úplného znění stanov společnosti tvoří přílohu č. 5 této pozvánky.

12. Volba paní Ing. Jitky Mašátové, pana Ing. Valdemara Linka a pana Bohuslava Samce členy výboru pro audit společnosti**Návrh usnesení:**

Valná hromada volí s účinností ode dne 30. dubna 2016 paní Ing. Jitku Mašátovou, nar. 21. ledna 1978, bytem Heinemannova 2698/11, 160 00 Praha 6, členem výboru pro audit společnosti. Dnem vzniku členství paní Ing. Jitky Mašátové ve výboru pro audit společnosti je 30. duben 2016.

Valná hromada volí s účinností ode dne 30. dubna 2016 pana Ing. Valdemara Linka, nar. 29. května 1971, bytem Zdická 1387/19, 153 00 Praha 5, členem výboru pro audit společnosti. Dnem vzniku členství pana Ing. Valdemara Linka ve výboru pro audit společnosti je 30. duben 2016.

Valná hromada volí s účinností ode dne 30. dubna 2016 pana Bohuslava Samce, nar. 29. července 1959, bytem Řehníkova 2175, 253 01 Hostivice, členem výboru pro audit společnosti. Dnem vzniku členství pana Bohuslava Samce ve výboru pro audit společnosti je 30. duben 2016.

Zdůvodnění:

Všem dosavadním členům výboru pro audit společnosti končí funkční období ke dni 29. dubna 2016. Navrhuje se tedy opětovná volba stávajících členů výboru pro audit s počátečním dnem zvolení do funkce plynule navazujícím po ukončení stávajícího funkčního období. Návrh uvedených osob na zvolení do výboru pro audit společnosti byl schválen dozorčí radou společnosti.

13. Schválení smluv o výkonu funkce členů výboru pro audit společnosti**Návrh usnesení:**

Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi společností a členem výboru pro audit společnosti, paní Ing. Jitkou Mašátovou, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení.

Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi společností a členem výboru pro audit společnosti, panem Ing. Valdemarem Linkem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení.

Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi společností a členem výboru pro audit společnosti, panem Bohuslavem Samcem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení.

Zdůvodnění:

S nově zvolenými členy výboru pro audit společnosti je třeba uzavřít nové smlouvy o výkonu funkce. Smlouva o výkonu funkce v akciové společnosti se v souladu s ustanovením § 59 a násl. zákona o obchodních korporacích sjednává písemně, výše sjednaného odměňování je plně v souladu s politikou odměňování příslušného orgánu v bance, smlouva o výkonu funkce je plně v souladu s platnými právními předpisy a stanovami společnosti. Smlouvy o výkonu funkce musí být schváleny příslušným orgánem společnosti, tedy valnou hromadou společnosti. Text smluv o výkonu funkce, včetně navrhované výše odměny bude akcionářům k dispozici na řádné valné hromadě.

14. Schválení vyšší maximální úrovně poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny**Návrh usnesení:**

Valná hromada schvaluje vyšší maximální úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny, a to až do maximální úrovně 200 % základní složky odměny, pro všechny pracovníky společnosti. Pohyblivá složka odměny se může pohybovat v rozpětí 0 – 200 % pevné složky a nesmí u žádného jednotlivce přesáhnout 200 % pevné složky jeho odměny.

Zdůvodnění:

Představenstvo společnosti na základě ustanovení přílohy č. 1, bodu 10 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „Vyhláška“), žádá valnou hromadu o schválení vyšší maximální úrovně poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vybraných pracovníků společnosti nebo jejich skupin než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny.

Ustanovení přílohy č. 1, bodu 10 Vyhlášky omezuje maximální poměr mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vybraných skupin pracovníků společnosti s významným vlivem na rizikový profil společnosti na úrovni 100 % pevné složky, pokud valná hromada nestanoví maximální poměr vyšší, a to až do úrovně 200 % pevné složky odměny.

Cílem této žádosti je zachování motivačního odměňování klíčových pracovníků společnosti, kteří svým mimořádným výkonem přispěli k plnění cílů společnosti v daném obchodním roce.

Zvýšení maximálního poměru fixní a pohyblivé složky odměny společnosti umožní, v porovnání se subjekty, které nejsou předmětem bankovní regulace, zajistit konkurenceschopné odměňování klíčových pracovníků, kteří jsou na trhu práce vysoce žádaní a z pohledu společnosti obtížně nahraditelní a to bez nutnosti navyšovat pevnou složku odměny. Umožní tudíž zachovat maximální míru flexibility variabilního odměňování ve vztahu k výše zmíněným pracovníkům společnosti.

Maximální poměr představuje strop, zatímco skutečná výše variabilního odměňování je nenároková a zcela závisí na plnění individuálních a kolektivních cílů.

Návrh je dále zdůvodňován kvalitním kapitálem, plněním kapitálových požadavků s velkou rezervou a v neposlední řadě také nadstandardním ziskem – viz výsledky konce roku 2015:

regulační kapitálová přiměřenost	14,85 %
vlastní kapitál (Tier 1)	7 375 mil. Kč
podíl úvěrů v selhání (zahrnutí EGAP)	5,4 %
návratnost kapitálu (ROAE)	19,05 %.

O rozhodnutí valné hromady bude následně informována Česká národní banka.

15. Závěr

Pozvánka na řádnou valnou hromadu společnosti je taktéž uveřejněna na webové adrese: www.ppfbanka.cz.

Další informace:

Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně anebo v zastoupení na základě písemné plné moci, ze které musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Při prezenci se akcionář-fyzická osoba prokáže platným průkazem totožnosti. Jeho zmocněnec odevzdá plnou moc s podpisem zastupovaného akcionáře. Je-li akcionářem právnická osoba, musí zastupující osoba předložit navíc výpis z obchodního rejstříku nebo jeho úředně ověřenou kopii, není-li statutárním orgánem oprávněným jednat za společnost samostatně, plnou moc s podpisy statutárního orgánu.

Podstata navrhovaných změn stanov spočívá v jejich přizpůsobení aktuální právní úpravě a zároveň úpravě či upřesnění některých článků. Ve smyslu ustanovení § 408 odst. 2 zákona o obchodních korporacích má každý akcionář společnosti právo zdarma nahlédnout do návrhu změn stanov společnosti, a to počínaje 24. březnem 2016, v každý pracovní den v době od 10.00 hod. do 15.00 hod. v sídle společnosti, sekretariát generálního ředitele a dále pak v místě a v den konání valné hromady společnosti.

Náklady spojené s účastí akcionáře na řádné valné hromadě nejsou společností hrazeny.

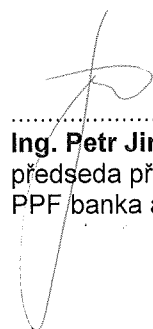
Rozhodný den

Význam rozhodného dne k účasti na valné hromadě spočívá v tom, že právo účastnit se valné hromady a vykonávat na ní práva akcionáře, včetně hlasování, mají s výjimkou akcionářů, kterým byla Českou národní bankou podle § 20a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých Česká národní banka nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, akcionáři, kteří budou uvedeni ve výpisu z emise akcií banky (společnosti), vedeném podle zvláštního právního předpisu, k rozhodnému dni, tj. k 19. dubnu 2016.

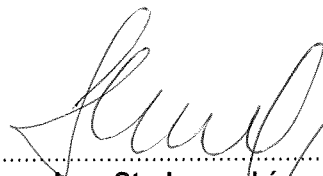
Registrace akcionářů

Zápis akcionářů do listiny přítomných bude probíhat v den konání valné hromady od 9:45 hod. v místě konání valné hromady.

V Praze dne 23. března 2016



.....
Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva
PPF banka a.s.



.....
Ing. Jaroslava Studenovská
člen představenstva
PPF banka a.s.