



dluhopisový program v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů  
3 000 000 000 Kč  
s dobou trvání programu 5 let  
a splatností kterékoli emise vydané v rámci programu nejvýše 7 let

### **EMISNÍ DODATEK**

hypoteční zástavní listy s výnosem 4,50 % p.a.

v celkové předpokládané jmenovité hodnotě do 750 000 000 Kč

splatné v r. 2010

ISIN CZ0002000557

Emisní kurz: 104,066 %

Administrátor  
eBanka, a.s.

Datum tohoto Emisního dodatku je 17.5.2005.

**OBSAH**

<b>ÚDAJE O OSOBÁCH ODPOVĚDNÝCH ZA UŽŠÍ PROSPEKT.....</b>	<b>9</b>
<b>A. DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU .....</b>	<b>10</b>
<b>B. PROSPEKT DLUHOPISŮ .....</b>	<b>15</b>
<b>B.1 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O EMITENTOVĚ.....</b>	<b>19</b>
<b>B.2 ÚDAJE O ZÁKLADNÍM KAPITÁLU EMITENTA.....</b>	<b>19</b>
<b>B.3 ÚDAJE O ČINNOSTI EMITENTA .....</b>	<b>19</b>
<b>B.4 FINANČNÍ UKAZATELE A UKAZATELE OBCHODNÍ ČINNOSTI .....</b>	<b>19</b>
<b>B.5 ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVAZCÍCH A FINANČNÍ SITUACI EMITENTA .....</b>	<b>19</b>
<b>B.6 ÚDAJE O STATUTÁRNÍCH A DOZORČÍCH ORGÁNECH A VEDOUCÍCH PRACOVNÍCÍCH EMITENTA.....</b>	<b>19</b>
<b>C. PRÁVNÍ PORADCE EMITENTA .....</b>	<b>21</b>
<b>D. PŘÍLOHA .....</b>	<b>22</b>

Porovnání obsahových náležitostí užšího prospektu Dluhopisů zúženého o informace uvedené v prospektu Programu s vyhláškou č. 263/2004 Sb. Komise pro cenné papíry, o minimálních náležitostech prospektu cenného papíru a užšího prospektu cenného papíru („Vyhláška“)

<i>Ustanovení Vyhlášky</i>	<i>Kapitola/článek prospektu Programu („Prospekt“)</i>	<i>Kapitola/článek Emisního dodatku</i>
<b>Obsah užšího prospektu</b>		
<b>§ 15 - Údaje o osobách odpovědných za užší prospekt</b>		
jméno a příjmení, datum narození, adresa bydliště nebo místa podnikání a funkce, kterou vykonává pro osobu zpracovávající prospekt, s uvedením její obchodní firmy nebo názvu a sídla, popřípadě jména a příjmení	Kapitola 5.	Kapitola „Údaje o osobách odpovědných za užší prospekt“ (část „Osoby odpovědné za zpracování užšího prospektu Dluhopisů“)
čestné prohlášení osob podle bodu 1., že údaje uvedené v užším prospektu odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení emitenta a jím vydaných cenných papírů, nebyly vynechány	Kapitola 1.	Kapitola „Údaje o osobách odpovědných za užší prospekt“ (část „Prohlášení emitenta k užšímu prospektu Dluhopisů“)
<b>§ 16 - Údaje o cenných papírech:</b>		
a) druh, forma, podoba a počet cenných papírů, které jsou předmětem veřejné nabídky, jmenovitá hodnota, měna cenného papíru, celková jmenovitá hodnota emise a účel veřejné nabídky	Není relevantní	Titulní strana, kapitola „Emisní dodatek“, Kapitola „Doplňk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (body 3.,4.,5.,6.,7.,8.,10.))
b) popis práv spojených s cennými papíry, způsob a lhůty k jejich uplatnění	Kapitola 4. (čl. 1.1., 1.2.1., 5., 6., 7., 9. a 12.)	Kapitola „Doplňk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (bod 11.))
c) způsob zdaňování výnosů z cenných papírů ve státu sídla emitenta, popřípadě i v dalších státech, ve kterém jsou nebo mají být cenné papíry přijaty k obchodování na regulovaném trhu nebo veřejně nabízeny; jestliže je emitent plátcem daně z výnosů cenných papírů, uveďte se v užším prospektu tato skutečnost	Titulní strana, Kapitola 4. (čl. 8.), Kapitola 13.	viz Prospekt
d) způsob, jakým mohou být cenné papíry převáděny a případně do jaké míry je omezena jejich volná převoditelnost	Kapitola 4. (čl. 1.2.2., 1.2.3. a 1.2.4.)	Kapitola „Doplňk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (bod 14.))
e) banka nebo finanční instituce, jejímž prostřednictvím mohou vlastníci cenných papírů vykonávat svá majetková práva spojená s cennými papíry, zejména jejímž prostřednictvím budou z cenných papírů vypláceny výnosy; není-li taková finanční instituce	Kapitola 4. (úvod, čl. 11.1.)	Kapitola „Doplňk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (bod 44.))

určena, uveďte se popis způsobu výplaty výnosů z cenných papírů		
f) emisní kurz nebo kupní cena cenných papírů a podrobnosti jejich placení; není-li emisní kurz nebo kupní cena známa, uveďte se způsob jejich stanovení či výpočtu, v případě plně nesplacených akcií též podrobnosti o jejich splacení	Kapitola 4. (čl. 2.2.)	Kapitola „Doplněk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (bod 23.))
g) způsob výkonu práva na výměnu za jiný cenný papír nebo výkonu přednostního práva na upisování cenných papírů, jejich převoditelnost a nakládání s těmi právy, která nebyla uplatněna	Není relevantní	Kapitola „Doplněk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (bod 11.))
h) informace o postupu při úpisu (nabídce) cenných papírů s uvedením lhůt pro upisování nebo nákup cenných papírů, včetně informace o případné možnosti předčasně ukončit upisování (nabídku) nebo krátkit uskutečněné upisování, místa úpisu (nabídky), popřípadě názvů finančních institucí, které mají úpis (nabídku) zprostředkovat	Kapitola 3., Kapitola 4. (čl. 2.1. a 2.3.)	Kapitola „Doplněk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (body 17., 18., 19., 20. a 25.)), Kapitola „Prospekt dluhopisů“ (část „Upisování a prodej“)
i) označení jednotlivých částí emise, jestliže mají být v několika státech současně nabídnuty pouze části emise	Není relevantní	Kapitola „Prospekt dluhopisů“ (část „Upisování a prodej“)
j) v případě listinných cenných papírů jejich popis nebo vzorový výtisk, způsob a lhůty předání listinných cenných papírů jejich nabyvatelům	Není relevantní	Není relevantní
k) údaj o osobách, které upsaly nebo upisují celou emisi cenných papírů nebo se za úpis této emise zaručily; jestliže se úpis nevztahuje na celou emisi, údaj o části emise, která nebyla upsána; tento údaj se uvede v případě, že vydání cenných papírů probíhá současně s jejich veřejnou nabídkou nebo proběhlo méně než 12 měsíců před tímto okamžikem	Není relevantní	Kapitola „Prospekt dluhopisů“ (část „Upisování a prodej“ (druhý odstavec))
l) datum vzniku práva na dividendu nebo jiný výnos z cenného papíru, je-li známé, nebo způsob jeho určení	Kapitola 4. (čl.5.)	Kapitola „Doplněk dluhopisového programu“ (část „Podmínky dluhopisů“ (bod 28.))
<b>§ 17 – Základní údaje o emitentovi:</b>		
a) obchodní firma nebo název, sídlo nebo skutečné sídlo, je-li odlišné od sídla, a identifikační číslo, bylo-li přiděleno	Kapitola 7.	Kapitola „Emisní dodatek“ (úvodní odstavec)
b) datum založení a vzniku a doba, na kterou byl emitent založen, jestliže byl založen na dobu určitou	Kapitola 7.	viz Prospekt
c) právní řád a právní předpis podle kterého byl emitent založen, s uvedením právní formy emitenta	Kapitola 7.	viz Prospekt
d) předmět podnikání emitenta podle určení ve společenské smlouvě nebo ve stanovách	Kapitola 7.	viz Prospekt
e) rejstříkový soud nebo jiný orgán oprávněný k vedení obchodního rejstříku nebo obdobné evidence a číslo, pod kterým je emitent u tohoto soudu nebo orgánu zapsán	Kapitola 7.	viz Prospekt

f) místa, na kterých jsou k nahlédnutí veškeré dokumenty a materiály uváděné v užším prospektu a týkající se emitenta; uvede se rovněž internetová adresa emitenta (URL adresa), pokud je vytvořena	Kapitola 7. (úvod, čl. 7.1.)	viz Prospekt
<b>§ 18 - Údaje o základním kapitálu emitenta:</b>		
(1) a) výše upsaného základního kapitálu, počet a druh účastnických cenných papírů, do kterých je základní kapitál rozložen, s popisem jejich hlavních charakteristik, údaj o nesplacené výši základního kapitálu, jmenovitá hodnota vydaných cenných papírů, které opravňují k uplatnění práva na výměnu za akcie nebo k uplatnění přednostního práva na úpis akcií, s uvedením podmínek a postupu uplatnění	Kapitola 8. (čl. 8.1.)	viz Prospekt
(1) b) popis struktury koncernu, včetně údajů o ovládací smlouvě v případě, že je vytvořen ovládací smlouvou, jestliže je emitent jeho součástí, a postavení, které v něm emitent zaujímá	Kapitola 8. (čl. 8.2.)	viz Prospekt
(2) v užším prospektu akcií se kromě údajů podle bodů 1. a 2. výše uvede dále alespoň (a) jmenovitá hodnota povoleného nebo podmíněného zvýšení základního kapitálu a lhůta pro jeho zvýšení, okruh osob, které mají právo na výměnu za akcie nebo přednostní upisování akcií, podmínky a postup při výměně nebo uplatnění práva na přednostní úpis, (b) počet a hlavní charakteristika akcií, které nezakládají podíl na základním kapitálu, a (c) akcionáři, kteří přímo či nepřímo vykonávají nebo by mohli vykonávat významný vliv na vedení emitenta, jsou-li emitentovi známi	Není relevantní	Není relevantní
<b>§ 19 - Údaje o činnosti emitenta:</b>		
a) údaje o hlavních oblastech činnosti emitenta a výjimečné skutečnosti a události, kterými byla tato činnost ovlivněna	Kapitola 9. (čl. 9.1., 9.2. a 9.3.)	viz Prospekt
b) údaje o závislosti emitenta na patentech nebo licencích, průmyslových, obchodních nebo finančních smlouvách nebo nových výrobních procesech, jestliže mají zásadní význam pro činnost nebo ziskovost emitenta	Kapitola 9. (čl. 9.9.)	viz Prospekt
c) údaje o významných probíhajících investicích emitenta včetně číselných údajů	Kapitola 9. (čl. 9.12. a 9.13.)	viz Prospekt
d) údaje o soudních, správních nebo rozhodčích řízeních, která mohou mít významný vliv na finanční situaci emitenta	Kapitola 9. (čl. 9.11.), Kapitola 15. (bod 5.)	viz Prospekt

<b>§ 20 - Údaje o majetku, závazcích, finanční situaci, zisku a ztrátách emitenta:</b>		
(1) a) poslední zveřejněná účetní závěrka	Přílohy	Příloha
(1) b) mezitímní účetní závěrka, jestliže byla zveřejněna od konce posledního účetního období	Není relevantní	Není relevantní
(1) c) jméno a příjmení, adresa bydliště nebo místa podnikání auditora a obchodní firma nebo název a sídlo auditorské společnosti, kteří ověřili účetní závěrku emitenta uvedenou v užším prospektu; tyto údaje se uvedou v rozsahu zápisu v seznamu auditorů nebo seznamu auditorských společností vedeném Komorou auditorů České republiky nebo v obdobném seznamu. Jestliže auditor vydal jiný výrok než výrok "bez výhrad", musí být k prospektu přiložena i zpráva o auditu	Kapitola 5.	Kapitola „Údaje o osobách odpovědných za užší prospekt“ (část „Osoby, které ověřily účetní závěrku uvedenou v užším prospektu Dluhopisů“)
(2) emitent, který sestavuje pouze konsolidovanou účetní závěrku, uvede konsolidovanou účetní závěrku. Emitent, který sestavuje též konsolidovanou účetní závěrku, uvede konsolidovanou účetní závěrku i účetní závěrku nebo jen jednu z nich, pokud ta, která se v užším prospektu neuvede, neobsahuje žádné podstatné dodatečné údaje	Není relevantní	Není relevantní
<b>§ 21 – Údaje o statutárních a dozorčích orgánech a vedoucích pracovnících emitenta:</b>		
(1) jméno a příjmení, datum narození a adresa bydliště statutárních orgánů nebo jejich členů, členů dozorčích orgánů a vedoucích pracovníků, jejich funkce u emitenta, dosažené vzdělání a praxe. Je-li statutárním orgánem nebo jeho členem nebo členem dozorčího orgánu emitenta právnická osoba, uvede se její obchodní firma nebo název, adresa sídla a identifikační číslo, bylo-li přiděleno	Kapitola 11.	viz Prospekt
(2) v užším prospektu akcií se kromě údajů podle bodu 1. výše uvede dále alespoň (a) výše jakéhokoliv druhu plnění poskytnutého statutárním orgánům nebo jejich členům a členům dozorčích orgánů a vedoucím pracovníkům emitenta za poslední účetní období, zejména odměna, mzda nebo plat, tantiémy, podíl na zisku, náhrada nákladů, pojistné prémie, provize a věcná plnění; tento údaj se uvede za každou osobu zvlášť, a (b) celkový počet účastnických cenných papírů emitenta, který je držen statutárními orgány nebo jejich členy, členy dozorčích orgánů a vedoucími pracovníky emitenta, a opce, na základě kterých tyto osoby mohou získat další účastnické cenné papíry emitenta nebo uskutečnit jejich převody	Není relevantní	Není relevantní

<b>§ 22 - Údaje o vývoji činnosti emitenta:</b>		
a) všeobecné údaje o tendencích v činnosti emitenta od konce posledního účetního období, za které byla zveřejněna účetní závěrka, zejména o hlavních aktuálních tendencích ve výrobě nebo v poskytovaných službách, prodeji, skladovém hospodářství a objednávkách a o tendencích posledního vývoje nákladů a prodejních cen	Kapitola 12. (čl. 12.1.)	viz Prospekt
b) údaje o obchodních vyhlídkách emitenta nejméně do konce běžného účetního období a o budoucí strategii jeho činnosti	Kapitola 12. (čl. 12.1.)	viz Prospekt

## EMISNÍ DODATEK

Společnost eBanka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 19, PSČ: 117 19, IČ: 00562246, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5642 (dále také jen „**Emitent**“ nebo „**eBanka**“) zřídila dluhopisový program v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů 3 000 000 000 Kč, s dobou trvání programu 5 let a se splatností kterékoli emise vydané v rámci tohoto programu nejvýše 7 let (dále také jen „**Dluhopisový program**“). Prospekt Dluhopisového programu (dále také jen „**Prospekt**“), obsahující společné emisní podmínky Dluhopisového programu (dále také jen „**Emisní podmínky**“) byl schválen rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j. 45/N/47/2005/1, ze dne 10.5.2005, které nabylo právní moci dne 13.5.2005.

Dne 17.5.2005 Emitent rozhodl o vydání emise dluhopisů v rámci Dluhopisového programu v celkové předpokládané jmenovité hodnotě do 750 000 000 Kč, s výnosem 4,50 % p.a. a splatností v roce 2010 (dále jen „**Dluhopisy**“).

Tento emisní dodatek je tvořen (i) doplňkem dluhopisového programu (dále také jen „**Doplňk dluhopisového programu**“) schváleným rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j. 45/N/58/2005/1, ze dne 26.5.2005, které nabylo právní moci dne 31.5.2005 a (ii) užším prospektem dluhopisů zúženým o některé údaje, které jsou obsaženy v Prospektu (dále také jen „**Prospekt dluhopisů**“) schváleným rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j. 45/N/58/2005/1 ze dne 26.5.2005, které nabylo právní moci dne 31.5.2005 (Doplňk dluhopisového programu a Prospekt dluhopisů dále společně také jen „**Emisní dodatek**“).

*Tento Emisní dodatek ani Dluhopisy nebyly schváleny, uznány či registrovány ze strany jakéhokoli správního či samosprávného orgánu jakékoli jurisdikce s výjimkou Komise pro cenné papíry v souladu s právními předpisy České republiky. Distribuce tohoto Emisního dodatku a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů mohou být v rámci některých jurisdikcí omezeny právními předpisy. Emitent žádá osoby, do jejichž držení se tento Emisní dodatek dostane, aby se o veškerých těchto omezeních informovaly a aby je dodržovaly.*

*Nabídka Dluhopisů se provádí na základě Prospektu a tohoto Emisního dodatku. Jakékoli rozhodnutí o upsání a koupi nabízených Dluhopisů musí být založeno výhradně na informacích obsažených v těchto dokumentech jako celku a na podmínkách nabídky, včetně samostatného vyhodnocení rizikovitosti investice do Dluhopisů každým z potenciálních nabyvatelů. V případě rozporu mezi informacemi uváděnými v Prospektu a Emisním dodatku platí informace uvedené v Emisním dodatku.*

Veškeré podstatné informace týkající se Emitenta k datu tohoto Emisního dodatku, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení Emitenta a/nebo Dluhopisového programu a/nebo Dluhopisů jsou obsaženy (i) v Prospektu, (ii) v tomto Emisním dodatku a (iii) dalších dokumentech Emitenta uveřejněných po datu Prospektu do data Emisního dodatku v souladu s příslušnými obecně závaznými právními předpisy a případně s příslušnými burzovními předpisy Burzy cenných papírů Praha, a.s. (na které se tímto odkazuje).

Prospekt, Emisní dodatek a všechny výroční zprávy Emitenta uveřejněné po datu Prospektu jsou všem zájemcům k dispozici v běžné pracovní době k nahlédnutí u Emitenta v jeho sídle na adrese Praha 1, Na Příkopě 19, PSČ: 117 19.

Dokumenty uvedené v předchozím odstavci jsou k dispozici též v elektronické podobě na webové stránce Emitenta [www.ebanka.cz](http://www.ebanka.cz).



## ÚDAJE O OSOBÁCH ODPOVĚDNÝCH ZA UŽŠÍ PROSPEKT

### Prohlášení Emitenta k užšímu prospektu Dluhopisů

Emitent prohlašuje, že údaje uvedené v tomto užším prospektu Dluhopisů k datu jeho vyhotovení dle nejlepšího vědomí Emitenta ve všech podstatných ohledech odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení Emitenta, Dluhopisového programu a Dluhopisů nebyly vynechány.

---

Ing. Luboš Černý  
předseda představenstva  
eBanka, a.s.

---

Ing. Petr Pištělák  
místopředseda představenstva  
eBanka, a.s.

### Osoby odpovědné za zpracování užšího prospektu Dluhopisů

Osobou odpovědnou za zpracování užšího prospektu Dluhopisů je za Emitenta, tedy eBanku, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 19, PSČ: 117 19, IČ: 00562246, Mgr. Martin Kolouch, výkonný ředitel oblasti Finance, narozen dne 11.5.1972, trvale bytem Högerova 15, 152 00 Praha 5.

### Osoby, které ověřily účetní závěrku uvedenou v užším prospektu Dluhopisů

*Osoby, které ověřily nekonsolidovanou účetní závěrku dle českých účetních standardů („CAS“):*

Ověření nekonsolidované účetní závěrky emitenta za období končící 31.12.2004 dle českých účetních standardů provedla v souladu se zákonem č. 254/2000 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky auditorská společnost KPMG Česká republika Audit, spol. s r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 24185, vedená v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod osvědčením č. 71. Odpovědným auditorem je Ing. Pavel Závitkovský, narozen 19.7.1955, č. osvědčení 69, trvale bytem Chudenická 1061/26, Praha 10.

## A. DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Prospekt obsahující Emisní podmínky Dluhopisového programu (jak jsou tyto pojmy definovány výše) byl schválen rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j. 45/N/47/2005/1, ze dne 10.5.2005, které nabylo právní moci dne 13.5.2005. Doplněk dluhopisového programu (jak je tento pojem definován výše) spolu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky Dluhopisů (jak je tento pojem definován výše).

Výrazy zde nedefinované, kterým je přisuzován určitý význam v Emisních podmínkách, budou mít význam v nich uvedený, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v tomto Doplněku dluhopisového programu.

V případě jakýchkoli rozporů mezi Emisními podmínkami a zde uvedeným Doplněkem dluhopisového programu mají přednost ustanovení tohoto Doplněku dluhopisového programu. Tím však není dotčeno znění Emisních podmínek ve vztahu k jakékoli jiné konkrétní emisi dluhopisů vydané v rámci Dluhopisového programu.

Doplněk dluhopisového programu byl schválen rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j.: 45/N/58/2005/1, ze dne 26.5.2005, které nabylo právní moci dne 31.5.2005.

## I. Podmínky Dluhopisů

Nedílnou součástí níže uvedených emisních podmínek Dluhopisů tvoří Emisní podmínky uvedené v Prospektu tak, jak je popsáno výše.

- |  |   |
|--|---|
| 1. ISIN Dluhopisů:   | CZ0002000557  |
| 2. ISIN Kupónů (je-li požadováno):   | -   |
| 3. Kotace Dluhopisů/příslušný regulovaný trh cenných papírů/veřejná nabídka a její účel: | K Datu emise Emitent nehodlá požádat o přijetí Dluhopisů k obchodování na žádném regulovaném trhu cenných papírů, avšak nevylučuje, že po Datu emise požádá o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu organizovaném Burzou cenných papírů Praha, a.s. V takovém případě Emitent vypracuje prospekt Dluhopisů v náležitém rozsahu v souladu s příslušnými právními předpisy, požádá Komisi pro cenné papíry o jeho schválení v souladu s platnými právními předpisy a předepsaným způsobem jej uveřejní. Emitent nepředpokládá, že by úpis Dluhopisů byl uskutečněn formou veřejné nabídky v souladu s § 34 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „Zákon o podnikání na kapitálovém trhu“); Emitent si nicméně vyhrazuje právo v budoucnu veřejnou nabídku v souladu s příslušnými právními předpisy uskutečnit, přičemž jejím účelem by byl prodej Dluhopisů klientům Emitenta na vybraných obchodních místech Emitenta. |

4. Podoba Dluhopisů:	Zaknihovaná
5. Forma Dluhopisů:	Na doručitele
6. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	10 000 Kč
7. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Dluhopisů:	Do 750 000 000 Kč
8. Předpokládaný počet Dluhopisů:	Do 75 000
9. Číslování Dluhopisů:	-
10. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	Koruna česká (CZK)
11. Předkupní a výměnná práva spojená s Dluhopisy (pokud jiná, než jak je uvedeno v článku 1.1 Emisních podmínek):	Ne
12. Název Dluhopisů:	Hypoteční zástavní list eBanka, a.s. 4,50 % /2010
13. Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 1.2.1 Emisních podmínek):	-
14. Omezení převoditelnosti Dluhopisů a/nebo Kupónů (jsou-li vydávány):	Ne
15. Jedná-li se o listinné Dluhopisy představované Sběrným dluhopisem, případy a lhůty vydání konkrétních kusů Dluhopisů (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 1.2.4 (a) Emisních podmínek):	-
16. Datum emise:	29. 11. 2005
17. Způsob a lhůta vydávání Dluhopisů (Emisní lhůta) (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 2.1 Emisních podmínek):	18 měsíců od data emise
18. Vyloučení práva Emitenta vydat Dluhopisy v tranších (článek 2.1 Emisních podmínek):	Ne
19. Vyloučení práva Emitenta v průběhu Emisní lhůty vydat Dluhopisy ve větším objemu než byl předpokládaný objem emise Dluhopisů (článek 2.1 Emisních podmínek):	Ne
20. Vyloučení oprávnění Emitenta vydat Dluhopisy ve větším objemu než byla předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů během Dodatečné emisní lhůty (článek 2.1 Emisních podmínek):	Ne
21. Vyloučení oprávnění Emitenta vydat Dluhopisy až do výše předpokládané celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů během Dodatečné emisní lhůty (článek 2.1 Emisních podmínek):	Ne
22. Maximální objem zvýšení objemu emise Dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 2.1 Emisních podmínek):	-
23. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise, příp. způsob jeho stanovení:	104,066 % jmenovité hodnoty Dluhopisu

24. Způsob a místo splácení emisního kurzu: Emisní kurz Dluhopisů bude splacen bezhotovostním způsobem na účet Emitenta.
25. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů: Dluhopisy budou nabídnuty k upsání a koupi omezenému okruhu osob, který nepřesahuje počet 100, nepočítaje v to profesionální investory. Dluhopisy budou nabídnuty k upsání a koupi v České republice. Činnosti spojené s vydáním Dluhopisů, obvykle obstarávané vedoucím manažerem emise, zajišťuje Emitent sám. Dluhopisy budou vydány jejich připsáním na majetkový účet primárního upisovatele, resp. primárních upisovatelů ve Středisku cenných papírů.
26. Úrokový výnos: Pevný
27. Zlomek dní: BCK Standard 30E/360
28. Jedná-li se o Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:
- 28.1 Úroková sazba Dluhopisů: 4,50 % p.a.
- 28.2 Den výplaty úroků: Jedenkrát ročně zpětně vždy k 29.11.
- 28.3 Konec úročení Dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 5.1 (d) Emisních podmínek): -
29. Jedná-li se o Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem: -
- 29.1 Referenční sazba (pokud jiná, než jak je uvedeno v článku 16. Emisních podmínek): -
- 29.2 Marže (vyjádřená v procentech p.a.): -
- 29.3 Den stanovení Referenční sazby (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 16. Emisních podmínek): -
- 29.4 Způsob stanovení úrokové sazby platné pro každé Výnosové období (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 5.2 (c) Emisních podmínek): -
- 29.5 Den výplaty úroků: -
- 29.6 Zaokrouhlení úrokové sazby pro Výnosová období (pokud jiné než, jak je uvedeno v článku 5.2 (c) Emisních podmínek): -
- 29.7 Konec úročení Dluhopisů (pokud jiný než, jak je uvedeno v článku 5.2 (e) Emisních podmínek): -
30. Jedná-li se o Dluhopisy s úrokovým výnosem na bázi diskontu: -
- 30.1 Diskontní sazba: -
- 30.2 Konec úročení Dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 5.3 (b) Emisních podmínek): -
31. Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent -

vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při splatnosti („jiná hodnota“):	
32. Den konečné splatnosti Dluhopisů:	29. 11. 2010
33. Způsob splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů, popřípadě jiné hodnoty (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 6.1 Emisních podmínek):	-
34. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 6.2.1 Emisních podmínek):	-
34.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny:	-
35. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 6.3.1 Emisních podmínek):	-
35.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny:	-
36. Odkoupení Dluhopisů Emitentem (pokud jiné než jak je uvedeno v článku 6.4 Emisních podmínek):	-
37. Měna, v níž bude vyplácen úrokový výnos a/nebo splacena jmenovitá hodnota (popřípadě Diskontovaná hodnota či jiná hodnota) Dluhopisů (pokud jiná, než měna, ve které jsou Dluhopisy denominovány):	-
38. Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty:	„Následující“
39. Platba úroku nebo jakýchkoli jiných dodatečných částek za jakýkoli časový odklad (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 7.2 Emisních podmínek):	-
40. Způsob provádění plateb:	Bezhotovostní
41. Platební místo (pouze v případě hotovostních plateb)	-
42. Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8. Emisních podmínek):	-
43. Specifické případy neplnění závazků (jiné, než jak je uvedeno v článku 9.1 Emisních podmínek):	-
44. Administrátor:	eBanka, a. s.
45. Určená provozovna:	Na Příkopě 19, 117 19 Praha 1
46. Jiný nebo další Agent pro výpočty:	-
47. Jiný nebo další Kodační agent:	-

- |  |    |
|--|----|
| 48. Způsob uveřejnění oznámení o svolání Schůze / obsah oznámení o svolání Schůze (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 12.1.3 Emisních podmínek):  | -  |
| 49. Rozhodný den pro účast na Schůzi (jedná-li se o zaknihované Dluhopisy) (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 12.2.1 Emisních podmínek):   | -  |
| 50. Rozhodný den pro účast na Schůzi (jedná-li se o Dluhopisy představované Sběrným dluhopisem) (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 12.2.2 Emisních podmínek):  | -  |
| 51. Osoby oprávněné účastnit se Schůze a hlasovat na ní (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 12.2 Emisních podmínek):  | -  |
| 52. Kvórum pro usnášení schopnost Schůze (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 12.3.1 Emisních podmínek) / většina hlasů Vlastníků Dluhopisů přítomných na Schůzi potřebná pro přijetí ostatních usnesení (pokud je jiná, než jak je uvedeno v článku 12.3.4 Emisních podmínek): | -  |
| 53. Údaje o zveřejnění oznámení o uveřejnění Prospektu a Emisního dodatku a příp. oznámení o vydání Dluhopisů (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 13. Emisních podmínek):   | -  |
| 54. Den předčasné splatnosti dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 16. Emisních podmínek):  | -  |
| 55. Finanční centrum (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 16. Emisních podmínek):  | -  |
| 56. Posun počátku běhu Výnosového období (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 16. Emisních podmínek):  | -  |
| 57. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emitenta (rating):  | Ne |
| 58. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):   | Ne |
| 59. Údaje účetních závěrek za poslední 2 roky spolu s výrokem auditora o těchto účetních závěrek (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 15. Emisních podmínek):  | -  |
| 60. Údaje o všech dalších doplňcích, upřesněních nebo změnách Emisních podmínek ve vztahu k této emisi Dluhopisů:  | -  |

## B. PROSPEKT DLUHOPISŮ

Prospekt (viz definice výše) byl vyhotoven dne 20.4.2005 a následně uveřejněn v souladu s platnými právními předpisy České republiky. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto Emisního dodatku nedošlo k žádným podstatným změnám v údajích a informacích uvedených v Prospektu, které jsou způsobilé ovlivnit přesné a správné posouzení kvality Dluhopisů a Emitenta vyjma těch, které jsou uvedeny níže v části B. tohoto Emisního dodatku.

### **DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ**

*Tento Prospekt dluhopisů je užším prospektem Dluhopisů vydávaných v rámci Dluhopisového programu pouze ve smyslu zákona České republiky č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a je na základě povolení Komise pro cenné papíry České republiky zúžen o informace uvedené v Prospektu. Žádný státní orgán, s výjimkou Komise pro cenné papíry České republiky, ani jiná osoba tento Prospekt dluhopisů neschválily. Jakékoli prohlášení opačného smyslu je nepravdivé.*

*Nabídka Dluhopisů se provádí na základě tohoto Prospektu dluhopisů, Prospektu a informací uvedených v Doplnku dluhopisového programu připraveného v souvislosti s Dluhopisy, resp. uveřejněných Emitentem v rámci plnění jeho informační povinnosti. Jakékoli rozhodnutí o upsání Dluhopisů musí být založeno výhradně na informacích obsažených v těchto dokumentech jako celku a na podmínkách nabídky, včetně samostatného vyhodnocení rizikovosti investice do Dluhopisů každým z potenciálních nabyvatelů. V případě rozporu mezi informacemi uváděnými v Prospektu, tomto Prospektu dluhopisů, Doplnku dluhopisového programu připraveného v souvislosti s Dluhopisy, resp. informacích uveřejňovaných Emitentem v rámci plnění informační povinnosti, platí vždy naposled uveřejněný údaj.*

*Emitent neschválil jakékoli jiné prohlášení nebo informace o Emitentovi, Dluhopisovém programu nebo Dluhopisech, než jaké jsou obsaženy v tomto Prospektu dluhopisů a Doplnku dluhopisového programu připraveného v souvislosti s Dluhopisy. Na žádné takové jiné prohlášení nebo informace se nelze spolehnout jako na prohlášení nebo informace schválené Emitentem. Pokud není uvedeno jinak, jsou veškeré informace v tomto Prospektu dluhopisů uvedeny k datu vydání tohoto Prospektu dluhopisů. Předání tohoto Prospektu dluhopisů kdykoli po datu jeho vydání neznamená, že informace v něm uvedené jsou správné ke kterémukoli okamžiku po datu jeho vydání. Tyto informace mohou být navíc dále měněny či doplňovány prostřednictvím informací uveřejňovaných Emitentem v rámci plnění jeho informační povinnosti.*

*Za závazky Emitenta včetně závazků vyplývajících z Dluhopisů neručí Česká republika ani kterákoli její instituce, ministerstvo nebo její politická součást (orgán státní správy či samosprávy), ani je jiným způsobem nezajišťuje.*

*Rozšiřování tohoto Prospektu dluhopisů a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Pokud není v Doplnku dluhopisového programu připraveného v souvislosti s Dluhopisy výslovně stanoveno jinak, nebudou Dluhopisy kótovány, registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou Komise pro cenné papíry České republiky a obdobně nebude umožněna ani jejich nabídka s výjimkou České republiky. Dluhopisy takto zejména nebudou registrovány v souladu se zákonem o cenných papírech Spojených států amerických z roku 1933 a nesmějí být nabízeny, prodávány nebo předávány na území Spojených států amerických nebo osobám, které jsou residenty Spojených států amerických jinak než na základě výjimky z registrační povinnosti podle tohoto zákona nebo v rámci obchodu, který takové registrační povinnosti nepodléhá. Osoby, do jejichž držení se tento Prospekt dluhopisů dostane, jsou odpovědné za dodržování omezení, která se v jednotlivých zemích vztahují k nabídce, nákupu nebo prodeji Dluhopisů nebo držby a rozšiřování jakýchkoli materiálů vztahujících se k Dluhopisům.*

*Nabyvatelům Dluhopisů, zejména zahraničním, se doporučuje konzultovat se svými právními a jinými poradci ustanovení příslušných právních předpisů, zejména devizových a daňových předpisů České republiky, zemí, jejichž jsou residenty, a jiných příslušných států a dále všechny příslušné mezinárodní dohody a jejich dopad na konkrétní investiční rozhodnutí.*

*Vlastníci Dluhopisů, včetně všech případných zahraničních investorů, se vyzývají, aby se soustavně informovali o všech zákonech a ostatních právních předpisech upravujících držení Dluhopisů, a rovněž prodej Dluhopisů do zahraničí nebo nákup Dluhopisů ze zahraničí, jakožto i jakékoliv jiné transakce s Dluhopisy a aby tyto zákony a právní předpisy dodržovali.*

*Emitent bude v rozsahu stanoveném obecně závaznými právními předpisy a předpisy jednotlivých regulovaných trhů cenných papírů, na kterých budou Dluhopisy přijaty k obchodování (bude-li relevantní), uveřejňovat zprávy o výsledcích svého hospodaření a své finanční situaci a plnit informační povinnost.*

*Kopie finančních výkazů a auditorských zpráv Emitenta jsou k dispozici k bezplatnému nahlédnutí v normální pracovní době v sídle Emitenta.*

*Jakékoli předpoklady a výhledy týkající se budoucího vývoje Emitenta, jeho finanční situace, okruhu podnikatelské činnosti nebo postavení na trhu nelze pokládat za prohlášení či závazný slib emitenta týkající se budoucích událostí nebo výsledků, neboť tyto budoucí události nebo výsledky závisí zcela nebo zčásti na okolnostech a událostech, které Emitent nemůže přímo nebo v plném rozsahu ovlivnit. Potenciální zájemci o koupi Dluhopisů by měli provést vlastní analýzu jakýchkoli vývojových trendů nebo výhledů uvedených v tomto Prospektu dluhopisů, případně provést další samostatná šetření, a svá investiční rozhodnutí založit na výsledcích takových samostatných analýz a šetření.*

*Některé výrazy jsou definovány v odstavci „Seznam použitých definic, pojmů a zkratk“.*

*Pokud není dále uvedeno jinak, všechny finanční údaje Emitenta vycházejí z českých účetních standardů. Některé hodnoty uvedené v tomto Prospektu dluhopisů byly upraveny zaokrouhlením. To mimo jiné znamená, že hodnoty uváděné pro tutéž informační položku se proto mohou na různých místech mírně lišit a hodnoty uváděné jako součty některých hodnot nemusí být aritmetickým součtem hodnot, ze kterých vycházejí.*

*Bude-li tento Prospekt dluhopisů přeložen do jiného jazyka, je v případě výkladového rozporu mezi zněním Prospektu dluhopisů v českém jazyce a zněním Prospektu dluhopisů přeloženého do jiného jazyka rozhodující znění Prospektu dluhopisů v českém jazyce.*



## **UPISOVÁNÍ A PRODEJ**

Emitent je v rámci Dluhopisového programu oprávněn vydávat průběžně jednotlivé emise dluhopisů, přičemž celková jmenovitá hodnota všech nesplacených dluhopisů vydaných v rámci tohoto Dluhopisového programu nesmí k žádnému okamžiku překročit 3 000 000 000 Kč. Komise pro cenné papíry schválila (i) Emisní podmínky tohoto Dluhopisového programu, které jsou uvedeny v kapitole „Emisní podmínky programu“ Prospektu, které budou stejné pro všechny emise dluhopisů vydávané v rámci tohoto Dluhopisového programu, a (ii) Prospekt. Tato schválení, společně se schválením emisního dodatku, vypracovaného Emitentem v souvislosti s emisí Dluhopisů jsou jedním z předpokladů veřejné nabídky Dluhopisů v České republice v souladu s právními předpisy platnými v České republice k datu tohoto Emisního dodatku. Tato schválení jsou rovněž, společně se schválením Emisního dodatku, jedním z předpokladů pro přijetí dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu v České republice (kotaci) (bude-li relevantní).

Rozšiřování Emisního dodatku a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Osoby, do jejichž držení se Emisní dodatek dostane, jsou odpovědné za dodržování omezení, která se v jednotlivých zemích vztahují k nabídce, nákupu nebo prodeji Dluhopisů nebo držby a rozšiřování jakýchkoli materiálů vztahujících se k Dluhopisům.

Veřejná nabídka jakýchkoliv dluhopisů, které nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu může být činěna, v souladu s ustanovením § 34 odst. 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, nejdříve v okamžiku uveřejnění užšího prospektu nebo prospektu v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu.

Kromě výše uvedeného Emitent žádá upisovatele a nabyvatele Dluhopisů, aby dodržovali ustanovení všech příslušných právních předpisů v každém státě (včetně České republiky), kde budou nakupovat, nabízet, prodávat nebo předávat Dluhopisy nebo kde budou distribuovat, zpřístupňovat či jinak dávat do oběhu Prospekt, Emisní dodatek nebo jiný nabídkový či propagační materiál či informace s Dluhopisy související, a to ve všech případech na vlastní náklady a bez ohledu na to, zda Prospekt, Emisní dodatek nebo jiný nabídkový či propagační materiál či informace s Dluhopisy související budou zachyceny ve vytištěné podobě nebo pouze v elektronické či jiné nehmotné podobě.

V souladu s ustanovením § 34 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu je osoba, která hodlá veřejně nabízet cenné papíry, povinna nejpozději v okamžiku veřejné nabídky uveřejnit užší prospekt nebo prospekt cenného papíru. Užší prospekt i prospekt schvaluje Komise pro cenné papíry.

Před schválením a uveřejněním Emisního dodatku, jsou Emitent, upisovatelé jednotlivých Dluhopisů a všechny další osoby, jimž se dostane do dispozice, povinni dodržovat výše uvedené omezení pro veřejnou nabídku a nabízejí-li Dluhopisy, musí tak činit výhradně způsobem, který není veřejnou nabídkou (např. v souladu s ustanovením § 36 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu). V takovém případě by měli informovat osoby, vůči nimž nabídku Dluhopisů činí, o skutečnosti, že Emisní dodatek nebyl dosud schválen Komisí pro cenné papíry či uveřejněn a že taková nabídka není veřejnou nabídkou a je-li nabídka činěna na základě ustanovení § 36 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, informovat takové osoby též o této skutečnosti.

Jakákoliv případná nabídka jakýchkoli Dluhopisů vydávaných v rámci Dluhopisového programu, kterou činí Emitent (včetně distribuce Emisního dodatku vybraným investorům na důvěrné bázi) ještě před schválením Emisního dodatku Komisí pro cenné papíry a jeho zveřejněním, je činěna na základě ustanovení § 36 (zejména odst. 1 písm. c) a e)) Zákona o podnikání na kapitálovém trhu a není tedy zamýšlena jako veřejná nabídka ve smyslu ustanovení § 34 odst. 1 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. V souladu s tím budou Dluhopisy nabídnuty k úpisu omezenému okruhu osob, který nepřesahuje počet 100, nepočítaje v to profesionální investory (Emitent předpokládá, že Dluhopisy budou upsány maximálně dvaceti upisovateli) a Emitent dále upozorňuje všechny případné investory a jiné osoby, že Dluhopisy, pro něž bude případně činěna jakákoliv nabídka před schválením Emisního dodatku, mohou být nabyty pouze za cenu v hodnotě převyšující částku odpovídající 40 000 EUR na jednoho investora. Emitent nebude vázán jakoukoliv objednávkou případného investora k upsání nebo koupi jakýchkoli takových Dluhopisů, pokud by emisní cena takto poptávaných Dluhopisů činila méně než ekvivalent 40 000 EUR v korunách českých.

U každé osoby, která nabývá Dluhopisy, se bude mít za to, že prohlásila a souhlasí s tím, že (i) tato osoba je srozuměna se všemi příslušnými omezeními týkajícími se nabídky a prodeje Dluhopisů, které se na ni a příslušný způsob nabídky či prodeje vztahují, že (ii) tato osoba dále nenabídne k prodeji a dále neprodá Dluhopisy, aniž by byla dodržena všechna příslušná omezení, která se na takovou osobu a příslušný způsob nabídky a prodeje vztahují a že (iii) předtím, než by Dluhopisy měla dále nabídnout nebo dále prodat, tato osoba bude potenciální kupující informovat o tom, že další nabídky nebo prodej Dluhopisů může podléhat v různých státech zákonným omezením, které je nutno dodržovat.

Emitent upozorňuje potenciální nabyvatele Dluhopisů, že Dluhopisy nejsou a nebudou registrovány v souladu se zákonem o cenných papírech Spojených států amerických z roku 1933 v platném znění (dále jen "zákon o cenných papírech USA") ani žádnou komisí pro cenné papíry či jiným regulačním orgánem jakéhokoli státu Spojených států amerických a v důsledku toho nesmějí být nabízeny, prodávány nebo předávány na území Spojených států amerických nebo osobám, které jsou residenty Spojených států amerických (tak, jak jsou tyto pojmy definovány v Nařízení S vydaném k provedení zákona o cenných papírech USA) jinak než na základě výjimky z registrační povinnosti podle zákona o cenných papírech USA nebo v rámci obchodu, který nepodléhá registrační povinnosti podle zákona o cenných papírech USA.

Emitent dále upozorňuje, že (pokud není v emisním dodatku vztahujícím se k jednotlivé emisi dluhopisů vydaných v rámci tohoto dluhopisového programu ve vztahu k takové jednotlivé emisi výslovně uvedeno jinak) dluhopisy nesmějí být nabízeny ani prodávány ve Spojeném království Velké Británie a Severního Irska (dále jen „Velká Británie“) prostřednictvím rozšiřování jakéhokoli materiálu či oznámení, s výjimkou nabídky prodeje osobám oprávněným k obchodování s cennými papíry ve Velké Británii na vlastní nebo na cizí účet, nebo za okolností, které neznamenají veřejnou nabídku cenných papírů ve smyslu zákona o finančních službách a trzích (FSMA) z roku 2000 v platném znění.

## B.1 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O EMITENTOVI

Základní údaje o emitentovi v rozsahu stanoveném ustanovením §17 Vyhlášky jsou uvedeny v Kapitole 7. Prospektu. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto užšího prospektu Dluhopisů (dále také jen „**Prospekt dluhopisů**“) nedošlo v těchto údajích ke změně. Emitent proto v plném rozsahu odkazuje na Kapitolu 7. Prospektu.

## B.2 ÚDAJE O ZÁKLADNÍM KAPITÁLU EMITENTA

Údaje o základním kapitálu Emitenta v rozsahu stanoveném ustanovením §18 Vyhlášky jsou uvedeny v Kapitole 8. Prospektu. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto Prospektu dluhopisů nedošlo v těchto údajích ke změně. Emitent proto v plném rozsahu odkazuje na Kapitolu 8. Prospektu.

## B.3 ÚDAJE O ČINNOSTI EMITENTA

Údaje o činnosti Emitenta v rozsahu stanoveném ustanovením §19 Vyhlášky jsou uvedeny v Kapitole 9. Prospektu. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto Prospektu dluhopisů nedošlo v těchto údajích ke změně. Emitent proto v plném rozsahu odkazuje na Kapitolu 9. Prospektu.

## B.4 FINANČNÍ UKAZATELE A UKAZATELE OBCHODNÍ ČINNOSTI

**B.4.1** Vybrané finanční ukazatele a ukazatele obchodní činnosti k 31.12.2004, 31.12.2003 a 31.12.2002

Tab. Č. 1: Vybrané finanční ukazatele a ukazatele obchodní činnosti Emitenta k 31.12.2004, 31.12.2003 a 31.12.2002

	K 31.12.2004	K 31.12.2003	K 31.12.2002
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	-47,17%	-19,49%	-18,70%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-2,11%	-1,13%	-1,30%
Provozní náklady/provozní výnosy (cost/income)	113%	110%	144%
Kapitálová přiměřenost	13,20%	15,29%	36,54%
Počet klientů	106 943	92 444	74 500
Počet vydaných karet	358 398	344 918	256 606
Počet obchodních míst	168	145	25
Průměrný počet zaměstnanců	903	707	616

Zdroj: eBanka, a. s.

## B.5 ÚDAJE O MAJETKU, ZÁVAZCÍCH A FINANČNÍ SITUACI EMITENTA

Údaje o majetku, závazcích, finanční situaci, zisku a ztrátách Emitenta v rozsahu stanoveném ustanovením §20 Vyhlášky jsou uvedeny v Kapitole 10. Prospektu. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto Prospektu dluhopisů nedošlo v těchto údajích ke změně. Emitent proto v plném rozsahu odkazuje na Kapitolu 10. Prospektu.

## B.6 ÚDAJE O STATUTÁRNÍCH A DOZORČÍCH ORGÁNECH A VEDOUCÍCH PRACOVNÍCÍCH EMITENTA

Údaje o statutárních a dozorčích orgánech a vedoucích pracovnících Emitenta v rozsahu stanoveném ustanovením §21 Vyhlášky jsou uvedeny v Kapitole 11. Prospektu. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto Prospektu dluhopisů došlo v těchto údajích pouze k následující změně. S účinností od 29.4.2005 byl valnou hromadou Emitenta zvolen novým členem dozorčí rady Ing. Václav Šrajer, namísto odstoupivšího Ing. Petra Dvořáka, MBA.

**Ing. Václav Šrajer**

*Člen dozorčí rady (od 29.4.2005)*

Narozen 12.9.1947, bydliště Dvořákova 6, Olomouc

Vystudoval České vysoké učení technické v Praze, Fakultu jaderného a fyzikálního inženýrství a absolvoval dva postgraduální kurzy. V letech 1972 – 1992 pracoval ve strojírenském výzkumu a

vývoji. V letech 1992 – 1993 vystudoval U. S. Business School a získal titul MBA na Rochester Institute of Technology. Od roku 1993 pracuje v PPF a.s.

Ostatní údaje jsou beze změny a Emitent ohledně nich v plném rozsahu odkazuje na Kapitulu 11. Prospektu.

#### **B.7 ÚDAJE O VÝVOJI ČINNOSTI EMITENTA A STRATEGICKÝCH ZÁMĚRECH**

Údaje o aktuálním vývoji činnosti Emitenta a jeho dalších vyhlídkách v rozsahu stanoveném ustanovením §22 Vyhlášky jsou uvedeny v Kapitole 12. Prospektu. V období od data vyhotovení Prospektu do data tohoto Prospektu dluhopisů nedošlo v těchto údajích ke změně. Emitent proto v plném rozsahu odkazuje na Kapitulu 12. Prospektu.

**C. PRÁVNÍ PORADCE EMITENTA**

Weinhold Legal, v.o.s.  
Charles Square Center  
Karlovo nám. 10  
120 00 Praha 2

**D. PŘÍLOHA**

- (i) Výroční zpráva eBanky, a.s. za rok 2004 obsahující (mimo jiné) auditovanou nekonsolidovanou účetní závěrku sestavenou v souladu s českými účetními standardy za rok končící 31.12.2004.