



**eBanka, a.s.**

**EMISNÍ DODATEK  
KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ**

**hypoteční zástavní listy s pevným úrokovým výnosem**

**v celkové předpokládané jmenovité hodnotě emise**

**500 000 000 Kč**

**splatné v roce 2014**

**ISIN**

**CZ0002001316**

**Emisní kurz:**

**105,123 % jmenovité hodnoty**

**Vedoucí manažer**

**Raiffeisenbank a.s.**

**Administrátor**

**Raiffeisenbank a.s.**

Datum vyhotovení tohoto emisního dodatku je 6.11.2007

**OBSAH**

EMISNÍ DODATEK – Konečné emisní podmínky dluhopisů	3
OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA EMISNÍ DODATEK	4
OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA SPRÁVNÉ VYHOTOVENÍ EMISNÍHO DODATKU	4
ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ	4
DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU	5
DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE A PODMÍNKY NABÍDKY	10

**EMISNÍ DODATEK – Konečné podmínky emise Dluhopisů**

Rozhodnutím Komise pro cenné papíry ze dne 10. 5. 2005, č.j. 45/N/47/2005/1, které nabylo právní moci dne 13. 5. 2005 byl schválen dluhopisový program společnosti eBanka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 19, PSČ: 117 19, IČ: 00 56 22 46, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5642 (dále také jen „**Emitent**“ nebo „**eBanka**“) v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů 3 000 000 000 Kč s dobou trvání programu 5 let a splatností kterékoli emise dluhopisů vydané v rámci programu nejvýše 7 let (dále také jen „**Dluhopisový program**“).

Rozhodnutím České národní banky ze dne 24.10.2007, č.j.: Sp/544/360/2007 2007/17343/540, které nabylo právní moci dne 24.10.2007, byl schválen též základní prospekt Dluhopisového programu (dále také jen „**Základní prospekt**“), jehož součástí jsou společné emisní podmínky Dluhopisového programu (dále jen „**Emisní podmínky**“).

Tento emisní dodatek je zhotoven za účelem doplnění Emisních podmínek a představuje společně se Základním prospektem a případnými dodatky Základního prospektu kompletní emisní podmínky a prospekt Dluhopisů. Tento Emisní dodatek je tvořen:

- (i) doplňkem Dluhopisového programu, který představuje doplněk k Emisním podmínkám schváleným rozhodnutím České národní banky č.j. Sp/544/699/2007 2007/17346/540 ze dne 24.10.2007, které nabylo právní moci dne bude 24.10.2007 (dále jen „**Doplňěk Emisních podmínek**“);
- (ii) dalšími důležitými informacemi týkajícími se této emise Dluhopisů nebo eBanky, a.s., které nejsou součástí Základního prospektu a jeho případných dodatků ani nejsou obsaženy v Doplněku Dluhopisového programu.

(dále jen „**Emisní dodatek**“)

*Tento Emisní dodatek ani Dluhopisy (jak je tento pojem definován v Doplněku Emisních podmínek) nebyly schváleny či registrovány ze strany jakéhokoli správního či samosprávného orgánu jakékoli jurisdikce s výjimkou České národní banky 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 Základního prospektu, Emisních podmínek, všech dosud uveřejněných dodatků Základního 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 rizikovosti investice do Dluhopisů každým z potenciálních nabyvatelů.*

***Emitent upozorňuje všechny potenciální nabyvatele Dluhopisů, že plné údaje o Emitentovi a o nabídce Dluhopisů jsou k dispozici pouze na základě kombinace Základního prospektu, všech jeho dosud uveřejněných dodatků a tohoto Emisního dodatku.***

Základní prospekt a jeho dosud uveřejněné dodatky jsou všem zájemcům k dispozici k nahlédnutí v sídle Emitenta na adrese Na Příkopě 19, PSČ: 117 19 v běžné pracovní době Emitenta a v elektronické podobě též na internetové webové adrese [www.ebanka.cz](http://www.ebanka.cz).

## OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA EMISNÍ DODATEK

Osobou odpovědnou za tento Emisní dodatek je emitent – **eBanka, a.s.** se sídlem Na Příkopě 19, Praha 1, PSČ: 117 19, IČ 00 56 22 46, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5642, jejímž jménem jedná Mgr. Lubor Žalman, předseda představenstva, datum narození: 22.1.1966, Pod Šibeničkami 778, PSČ: 251 64, Mnichovice a Mgr. Martin Kolouch, místopředseda představenstva, datum narození: 11.5.1972, bytem Högerova 1098/15, PSČ: 152 00, Praha 5-Hlubočepy

## OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA SPRÁVNÉ VYHOTOVENÍ EMISNÍHO DODATKU

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení tohoto Emisního dodatku je za emitenta, kterým je **eBanka, a.s.** se sídlem Na Příkopě 19, Praha 1, PSČ: 117 19, IČ 00 56 22 46, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5642, Mgr. Martin Kolouch místopředseda představenstva a generální ředitel, datum narození: 11.5.1972, bytem Högerova 1098/15, PSČ: 152 00, Praha 5-Hlubočepy.

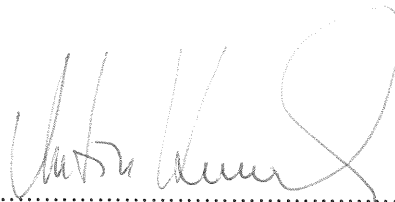
## ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Emitent prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče na zajištění uvedeného jsou podle jeho nejlepšího vědomí údaje obsažené v tomto Emisním dodatku, k datu jeho vyhotovení, v souladu se skutečností a že nebyly zamlženy žádné skutečnosti, které by mohly změnit význam tohoto Emisního dodatku.

Jménem eBanky, a.s.



Mgr. Lubor Žalman  
předseda představenstva



Mgr. Martin Kolouch  
místopředseda představenstva

## DOPLŇKĚ DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Rozhodnutím Komise pro cenné papíry ze dne 10. 5. 2005, č.j. 45/N/47/2005/1, které nabylo právní moci dne 13. 5. 2005, byl schválen dluhopisový program společnosti 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 „eBanka“ nebo „Emitent“ nebo „eB“) v maximálním objemu vydaných a nesplacených dluhopisů 3 000 000 000 Kč, s dobou trvání dluhopisového programu 5 let, přičemž splatnost dluhopisů kterékoli emise vydané v rámci tohoto dluhopisového programu nepřesáhne 7 let (dále také jen „**Dluhopisový program**“). Týmž rozhodnutím Komise pro cenné papíry byl schválen též prospekt Dluhopisového programu, jehož součástí jsou společné emisní podmínky Dluhopisového programu (dále jen „**Emisní podmínky**“).

Základní prospekt, který nahrazuje původní prospekt Dluhopisového programu, byl schválený rozhodnutím České národní banky č.j.: 24.10.2007, č.j. Sp/544/360/2007 2007/17343/540, které nabylo právní moci dne 24.10.2007 (dále jen „**Základní prospekt**“). Tento Základní prospekt je v souladu s § 36i zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, platný po dobu dvanácti měsíců od prvního uveřejnění, tj. do 25.10.2007

Doplňek Dluhopisového programu s Emisními podmínkami tvoří emisní podmínky níže specifikovaných dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu (dále také jen „**Dluhopisy**“).

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 doplňku Dluhopisového programu jinak.

V případě jakýchkoli rozporů mezi Emisními podmínkami a tímto 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.

Pro účely této emise Dluhopisů se Emisní podmínky mění následovně:

- 1) Celý stávající text v článku 3. (Status Dluhopisů) počínající slovy „Dluhopisy (a veškeré Emitentovy peněžité závazky“ a končící slovy „emise Dluhopisů stejně.“ se nově označuje jako odstavec 3.1.
- 2) Do článku 3. (Status Dluhopisů) se vkládá nový odstavec 3.2, který zní následovně:

### **„3.2 Prohlášení a závazky Emitenta týkající se Dluhopisů a Krycího bloku**

(a) Emitent tímto prohlašuje, že dluží jmenovitou hodnotu každého Dluhopisu příslušnému Vlastníkovi Dluhopisu a poměrný úrokový výnos Dluhopisu příslušnému Vlastníkovi Dluhopisu, resp. Vlastníkovi Kupónu (jsou-li vydávány) a zavazuje se mu vyplácet úrokové výnosy a splatit jmenovitou hodnotu Dluhopisu v souladu s těmito Emisními podmínkami a Zákonem o dluhopisech.

(b) Emitent dále prohlašuje, že jmenovitá hodnota v rámci Dluhopisového programu vydaných a dosud nesplacených Dluhopisů, které jsou hypotečními zástavními listy, jakož i jejich poměrného výnosu, je v každém okamžiku trvání Dluhopisového programu plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů, popřípadě náhradním způsobem (krytím) podle Zákonu o dluhopisech (dále také jen "**Krycí blok**").

(c) Emitent se zavazuje, že neoznámí první ani žádnou další emisi Dluhopisů, které jsou hypotečními zástavními listy, a nezačne Dluhopisy žádné takové emise vydávat, pokud Krycí blok nebude postačovat k plnému krytí jmenovité hodnoty a hodnoty poměrného výnosu všech již vydaných a nesplacených Dluhopisů, které jsou hypotečními zástavními listy, a dále celkové jmenovité hodnoty a poměrného výnosu takové další zamýšlené emise Dluhopisů, které jsou hypotečními zástavními listy.

(d) V případě, že by z jakéhokoli důvodu výše Krycího bloku přestala plně kryt jmenovitou hodnotu a hodnotu poměrného a dosud nevyplaceného výnosu všech již vydaných a nesplacených Dluhopisů, které jsou hypotečními zástavními listy, a nebude možné Krycí blok zvýšit, Emitent bude na volném trhu odkupovat Dluhopisy, které jsou hypotečními zástavními listy, dokud nebude výše v té době existujícího Krycího bloku plně kryt jmenovitou hodnotu a poměrný výnos všech již vydaných a nesplacených Dluhopisů, které jsou hypotečními zástavními listy.

- 3) V odstavci 12.1.1 se vypouští text „Vlastníci Dluhopisů jsou oprávněni svolat Schůzi, která bude mít jako bod svého jednání Změnu zásadní povahy (jak je tento pojem definován v článku 12.1.2. níže), pouze pokud (i) je Emitent v prodlení se svoláním takové Schůze a (ii) den konání Schůze bude předcházet Stanovenému dni; v opačném případě nebude žádný Vlastník Dluhopisů oprávněn na takové Schůzi hlasovat a nebude mu moci být v soudním či rozhodčím řízení přiznáno žádné právo, které by jinak měl, konala-li by se Schůze před Stanoveným dnem. Jakmile ve vztahu k určitému bodu programu

jednání jakékoliv Schůze Vlastníci Dluhopisů na Schůzi učinili rozhodnutí či zaujali stanovisko (dále jen „První Schůze“), nejsou již žádní Vlastníci Dluhopisů oprávněni svolat další Schůzi, která by rozhodovala nebo zaujíkala stanovisko k takovým bodům programu jednání První Schůze, ani na takové Schůzi o takových bodech hlasovat. Postup Vlastníků Dluhopisů v rozporu s ustanovením předchozí věty bude mít za následek mj. to, že žádnému Vlastníkovi Dluhopisů nebude moci být v soudním či rozhodčím řízení přiznáno žádné právo, které by jinak měl, konala-li by se Schůze před konáním První Schůze.“

- 4) V odstavci 12.1.3 se vypouští text „rozhodování o návrzích usnesení, které nebyly uvedeny na programu Schůze v oznámení o jejím svolání je přípustné pouze, souhlasí-li s projednáním těchto návrhů alespoň 3/4 (tři čtvrtiny) hlasů přítomných Vlastníků Dluhopisů, kteří jsou oprávněni na této Schůzi hlasovat, jak je stanoveno v článku 12.2. těchto Emisních podmínek a souvisí-li s některým z návrhů usnesení uvedených v oznámení o svolání Schůze.“
- 5) V článku 16 se vypouští celá definice „První schůze“.

Níže uvedené podmínky Dluhopisů upřesňují v souvislosti s touto emisí Dluhopisů společné Emisní podmínky Dluhopisového programu uvedené v Základním prospektu tak, jak je popsáno výše.

- |   |   |
|---|---|
| 1. ISIN Dluhopisů :   | CZ0002001316  |
| 2. Regulovaný trh, na němž Emitent hodlá požádat o přijetí k obchodování:   | oficiální volný trh Burzy cenných papírů Praha, a.s.  |
| 3. Podoba Dluhopisů:  | zaknihovaná   |
| 4. Forma Dluhopisů:   | na doručitele   |
| 5. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:   | 10 000 Kč   |
| 6. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Dluhopisů vydávaných k Datu emise:   | 500 000 000 Kč  |
| 7. Počet Dluhopisů vydávaných k Datu emise:   | 50 000 ks   |
| 8. Číslování Dluhopisů:   | --  |
| 9. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:   | koruna česká (Kč)   |
| 10. Právo Emitenta zvýšit objem Dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:  | ano; v souladu s § 11 Zákona o dluhopisech je Emitent oprávněn vydat dluhopisy (i) ve větším objemu, než je předpokládaná celková jmenovitá hodnota emise Dluhopisů (do 2 000 000 000 Kč), a to i po uplynutí emisní lhůty, nebo (ii) až do výše předpokládané celkové jmenovité hodnoty i po uplynutí emisní lhůty. V takovém případě stanoví Emitent Dodatečnou emisní lhůtu, která skončí nejpozději v Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty, a uveřejní ji stejným způsobem jako tento Doplněk dluhopisového programu |
| 11. Předkupní a výměnná práva spojená s Dluhopisy (pokud jiná, než jak je uvedeno v článku 1.1 Emisních podmínek):  | --  |
| 12. Název Dluhopisů:  | Hypoteční zástavní list eBanka, a.s. 5,30/14  |
| 12.1 Typ Dluhopisů  | Hypoteční zástavní list   |
| 13. Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 1.2.1 Emisních podmínek):                           | ne  |
| 14. Omezení převoditelnosti Dluhopisů a/nebo Kupónů (jsou-li vydávány):   | ne  |
| 15. Jedná-li se o listinné Dluhopisy, jsou-li představovány podílem na Sběrném dluhopisu (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 1.2.4 (a) Emisních podmínek): | --  |

16. 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):
17. Datum emise:
18. Způsob a lhůta vydávání Dluhopisů (Emisní lhůta):
19. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise, příp. způsob jeho určení:
20. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů:

--

14. listopadu 2007

6 (šest) měsíců po Datu emise

105,123 % jmenovité hodnoty

Dluhopisy budou nabídnuty k úpisu a koupi v České republice zejména kvalifikovaným nebo profesionálním investorům (domácím a zahraničním) v souladu s příslušnými právními předpisy prostřednictvím Vedoucího manažera emise Dluhopisů. Případným dalším zájemcům mohou být Dluhopisy nabídnuty v kterémkoli Platebním místě po jejich vydání v rámci sekundárního trhu.

V případě, že upisované částky přesáhnou celkovou jmenovitou hodnotu emise Dluhopisů, vyhrazuje si Emitent právo snížit upisované částky tak, aby (i) se celková upsaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů rovnala celkové jmenovité hodnotě emise Dluhopisů; a (ii) poměr částek, za jaké jednotliví upisovatelé zamýšleli upsat Dluhopisy, a částek snížených Emitentem v souladu s touto větou zůstal stejný. Případné přeplatky upisovací částky, kterýž žadatelé Emitentovi zaplatí, budou Emitentem vráceny bez zbytečného odkladu na účet, ze kterého byly poukázány, nedohodnou-li se Emitent a příslušný žadatel ohledně příslušné částky jinak.

Minimální částka žádosti při upisování Dluhopisů činí 10 000 Kč nebo 1 ks Dluhopisů, maximální částka není stanovena.

Primární vypořádání Dluhopisů proběhne prostřednictvím společnosti UNIVYC, a.s. (dále jen „UNIVYC“) tak, aby nejpozději k datu emise byli jejich prvonabyvatelé zapsáni ve Středisku cenných papírů jako vlastníci příslušného počtu Dluhopisů. Za účelem úspěšného primárního vypořádání Dluhopisů musí upisovatelé Dluhopisů postupovat v souladu s pokyny Administrátora či jeho zástupců. Nelze zaručit, že Dluhopisy budou prvonabyvateli řádně upsány, pokud prvonabyvatel nevyhoví všem postupům a nesplní všechny příslušné pokyny za účelem primárního vypořádání. Vzhledem k tomu, že Dluhopisy budou zaknihované, nebudou zájemcům, kteří Dluhopisy upíší, doručovány žádné Dluhopisy, ale bude jim doručeno oznámení („Konfirmace“) o upsání Dluhopisů a jejich zaevidování na příslušném účtu majitele cenných papírů ve Středisku cenných papírů. Administrátor se zavazuje Konfirmaci podle předchozí věty doručit každému příslušnému upisovateli bez zbytečného odkladu po zaevidování příslušného množství Dluhopisů na účtu majitele cenných papírů takového upisovatele ve Středisku

cenných papírů, nejpozději však do 10 (deseti) pracovních dnů po takovém zaregistrování.

Výsledky nabídky Dluhopisů včetně částky přidělené příslušnému žadateli o úpis Dluhopisů oznámí Administrátor každému žadateli o úpis Dluhopisů písemně v Konfirmaci, a to nejpozději do 10 (deseti) pracovních dnů po Datu emise. Obchodování s Dluhopisy může začít kdykoliv po Datu emise (včetně tohoto dne), tzn. i před doručením Konfirmace.

Nikdo kromě Emitenta se na zabezpečení vydání dluhopisů nepodílí.

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| 21. Úrokový výnos:   | pevný                      |
| 22. Zlomek dní:  | BCK Standard 30E/360       |
| 23. Jedná-li se o Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem kuponu:  |                            |
| 23.1 Úroková sazba Dluhopisů (nominální):  | 5,30 % p.a.                |
| 23.2 Den výplaty úroků:  | 14. listopadu každého roku |
| 23.3 Konec úročení Dluhopisů (pokud jiný než jak je uvedeno v článku 5.1 (d) Emisních podmínek):   | -                          |
| 24. Jedná-li se o Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem:   | -                          |
| 24.1 Úroková sazba a/nebo pravidla pro stanovení úrokové sazby platné pro každé Výnosové období:   | -                          |
| 24.2 Den výplaty úroků:  | -                          |
| 24.3 Konec úročení Dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 5.2 (e) Emisních podmínek):  | --                         |
| 25. Jedná-li se o Dluhopisy s úrokovým výnosem na bázi diskontu:   | -                          |
| 25.1 Diskontní sazba:  | -                          |
| 25.2 Konec úročení Dluhopisů (pokud jiný než jak je uvedeno v článku 5.3 (b) Emisních podmínek):   | -                          |
| 26. Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplátí Vlastníkům Dluhopisů při splatnosti („jiná hodnota“):                             | --                         |
| 27. Den konečné splatnosti Dluhopisů:  | 14. listopadu 2014         |
| 28. Způsob splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů, popřípadě jiné hodnoty (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 6.1 Emisních podmínek): | --                         |
| 29. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:  | --                         |
| 29.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny:    | --                         |
| 30. Odkoupení Dluhopisů Emitentem (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 6.4 Emisních podmínek):                                       | -                          |



- |   |  |
|---|--|
| 31. Konvence Pracovního dne pro stanovení Dne výplaty:  | Následující                              |
| 32. Platba úroku nebo jakýchkoli jiných dodatečných částek za jakýkoli časový odklad (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 7.2 Emisních podmínek): | --                                       |
| 33. Platební místo  | Určená provozovna Administrátora         |
| 34. Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Emisních podmínek):                                     | --                                       |
| 35. Specifické případy neplnění závazků (jiné, než jak je uvedeno v článku 9.1 Emisních podmínek):  | --                                       |
| 36. Administrátor:  | Raiffeisenbank a.s.                      |
| 37. Určená provozovna Administrátora:   | Olbrachtova 2006/9, Praha 4, PSČ: 140 21 |
| 38. Jiný nebo další Agent pro výpočty:  | --                                       |
| 39. Jiný nebo další Kodační agent:  | --                                       |
| 40. Způsob uveřejnění oznámení o svolání Schůze / obsah oznámení o svolání Schůze (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 12.1.3 Emisních podmínek): | --                                       |
| 41. Osoby oprávněné účastnit se Schůze a hlasovat na ní (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 12.2 Emisních podmínek):                             | --                                       |
| 42. Den předčasné splatnosti Dluhopisů (pokud jiný, než jak je uvedeno v článku 16 Emisních podmínek):  | --                                       |
| 43. Posun počátku běhu Výnosového období (pokud jiné, než jak je uvedeno v článku 16 Emisních podmínek):  | --                                       |
| 44. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emitenta (rating):   | Ne                                       |
| 45. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti emise Dluhopisů (rating):  | Ne                                       |
| 46. Údaje o všech dalších doplňcích, upřesněních nebo změnách Emisních podmínek ve vztahu k této emisi Dluhopisů:                                     | -  |

## DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE A PODMÍNKY NABÍDKY

*V souladu s ustanovením § 36i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu je Základní prospekt pro účely veřejné nabídky a přijetí cenného papíru k obchodu na oficiálním trhu platný po dobu dvanácti měsíců od prvního uveřejnění, tj. do 25.10.2008. Bude-li Emitent činit veřejnou nabídku Dluhopisů po tomto datu, uveřejní Emitent nový základní prospekt schválený Českou národní bankou tak, aby veřejná nabídka probíhala vždy na základě platného základního prospektu (případně základního prospektu aktualizovaného formou dodatku). Takové základní prospekty (a jejich případné dodatky) budou všem zájemcům k dispozici v elektronické podobě na webové stránce Emitenta [www.ebanka.cz](http://www.ebanka.cz).*

### 1. Rizikové faktory

Některé rizikové faktory týkající se eBanky, a.s., jejího podnikání a Dluhopisů jsou uvedeny v části Základního prospektu „RIZIKOVÉ FAKTORY“

### 2. Hlavní údaje o dluhopisech:

#### 2.1 Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných na nabídce:

Neexistuje žádný jiný zájem fyzických či právnických osob kromě zájmu Raiffeisenbank a.s., který by byl podstatný pro tuto emisi Dluhopisů.

#### 2.2 Důvody nabídky a použití výnosů:

Čistým výnosem emise se rozumí emisní cena po odečtení nákladů spojených s obstaráním vydání emise. Raiffeisenbank a.s. předpokládá externí náklady ve výši 315 000,- Kč. Čistý výnos emise dle odhadu Emitenta bude přibližně ve výši 499 685 000,- Kč.

Prostředky získané z emise by měly být použity na rozvoj podnikatelských aktivit Emitenta.

### 3. Podmínky nabídky:

Dluhopisy budou nabídnuty k úpisu a koupi v České republice zejména kvalifikovaným nebo profesionálním investorům (domácím a zahraničním) v souladu s příslušnými právními předpisy prostřednictvím Vedoucího manažera emise Dluhopisů. Případným dalším zájemcům mohou být Dluhopisy nabídnuty v kterémkoli Platebním místě po jejich vydání v rámci sekundárního trhu.

V případě, že upisované částky přesáhnou celkovou jmenovitou hodnotu emise Dluhopisů, vyhrazuje si Emitent právo snížit upisované částky tak, aby (i) se celková upsaná jmenovitá hodnota emise Dluhopisů rovnala celkové jmenovité hodnotě emise Dluhopisů; a (ii) poměr částek, za jaké jednotliví upisovatelé zamýšleli upsat Dluhopisy, a částek snížených Emitentem v souladu s touto větou zůstal stejný. Případné přeplatky upisovací částky, kterýž žadatelé Emitentovi zaplatí, budou Emitentem vráceny bez zbytečného odkladu na účet, ze kterého byly poukázány, nedohodnou-li se Emitent a příslušný žadatel ohledně příslušné částky jinak.

Minimální částka žádosti při upisování Dluhopisů činí 10 000 Kč nebo 1 ks Dluhopisů, maximální částka není stanovena.

Primární vypořádání Dluhopisů proběhne prostřednictvím společnosti UNIVYC, a.s. (dále jen „UNIVYC“). Za účelem úspěšného primárního

vypořádání Dluhopisů musí upisovatelé Dluhopisů postupovat v souladu s pokyny Administrátora či jeho zástupců. Nelze zaručit, že Dluhopisy budou prvonabyvateli řádně upsány, pokud prvonabyvatel nevyhoví všem postupům a nesplní všechny příslušné pokyny za účelem primárního vypořádání. Vzhledem k tomu, že Dluhopisy budou zaknihované, nebudou zájemcům, kteří Dluhopisy upíší, doručovány žádné Dluhopisy, ale bude jim doručeno oznámení („Konfirmace“) o upsání Dluhopisů a jejich zaevidování na příslušném účtu majitele cenných papírů ve Středisku cenných papírů. Administrátor se zavazuje Konfirmaci podle předchozí věty doručit každému příslušnému upisovateli bez zbytečného odkladu po zaevidování příslušného množství Dluhopisů na účtu majitele cenných papírů takového upisovatele ve Středisku cenných papírů, nejpozději však do 10 (deseti) pracovních dnů po takovém zaregistrování.

Výsledky nabídky Dluhopisů včetně částky přidělené příslušnému žadateli o úpis Dluhopisů oznámí Administrátor každému žadateli o úpis Dluhopisů písemně v Konfirmaci, a to nejpozději do 10 (deseti) pracovních dnů po Datu emise. Obchodování s Dluhopisy může začít kdykoliv po Datu emise (včetně tohoto dne), tzn. i před doručením Konfirmace.

#### 4. Přijetí k obchodování a způsob obchodování:

Emitent požádal o přijetí Dluhopisů k obchodování na oficiálním volném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s..