



05

Výroční zpráva 2005 / eBanka, a. s.



eBanka

05



01

Obsah



Profil eBanky	4
eBanka v číslech	6
Statutární orgány	10
Zpráva představenstva o činnosti eBanky v roce 2005	16
Ostatní informace zveřejňované na základě legislativních požadavků	24
Zpráva dozorčí rady	28
Výrok auditora	30
Finanční část	32
Rozvaha k 31. prosinci 2005	33
Výkaz zisku a ztráty za rok 2005	35
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2005	37
Příloha účetní závěrky	38
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	84

eBanka je univerzální banka pro movité fyzické osoby a malé a střední firmy. Svým klientům nabízí ucelené portfolio finančních produktů a služeb s důrazem na využívání přímého bankovníctví.

Celkový počet klientů již přesáhl 470 tisíc. Téměř 111 tisíc klientů využívá Osobní a Firemní účet eBanky; 364 tisíc klientů pak využívá některý z produktů nabízených v rámci finanční skupiny.

eBanka je součástí mezinárodní finanční skupiny PPF, která spravuje aktiva v hodnotě přibližně 250 mld Kč. Vlastníkem eBanky je Česká pojišťovna, která drží 100 % akcií eBanky.

eBanka je držitelkou ocenění Nejdynamičtější banka roku 2005 a Účet roku 2005.





Finanční údaje

	2001	2002	2003	2004	2005
Vklady klientů (tis. Kč)	6 229 856	7 182 184	8 954 479	12 017 663	14 391 800
Úvěry klientům netto (tis. Kč)	753 040	920 965	3 132 180	6 380 271	8 935 175
Základní kapitál (tis. Kč)	1 042 302	1 042 302	1 042 302	1 144 500	1 184 500
Bilanční suma (tis. Kč)	8 124 462	19 826 014	11 923 940	13 873 464	17 346 861
Zisk z bankovní činnosti (tis. Kč)	339 747	505 515	782 140	1 169 302	1 457 284
Čistý zisk/ztráta (tis. Kč)	6 426	-191 765	-133 524	-270 931	10 524
Čistý zisk na 1 zaměstnance (tis. Kč)	11	-314	-190	-302	12
Průměrný počet zaměstnanců	592	610	701	903	862

Poměrové ukazatele

	2001	2002	2003	2004	2005
Rentabilita průměrného kapitálu ROAE* (%)	0,84	-18,70	-19,49	-47,17	0,07
Rentabilita průměrných aktiv ROAA* (%)	0,06	-1,30	-1,13	-2,11	1,42
Kapitálová přiměřenost (%)	36,22	36,54	15,29	13,20	12,73

*Vypočteno dle opatření ČNB č. 1 ze dne 30. prosince 2003, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami

Obchodní údaje

	2001	2002	2003	2004	2005
Celkový počet klientů	194 300	309 000	400 000	433 246	474 850
Počet majitelů účtů	51 800	74 500	92 444	106 943	111 073
Počet obchodních míst	23	25	145	168	165
Počet bankomatů	19	24	32	42	45





Alexandr Borecký



Jaroslav Kafka



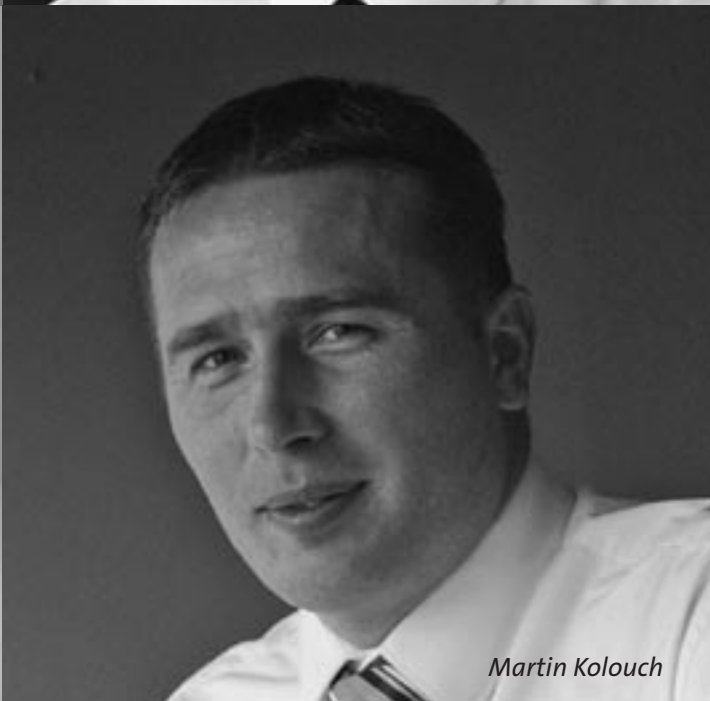
Luboš Černý



Petr Řehák



Petr Pištělák



Martin Kolouch

Představenstvo a výkonní ředitelé

Ing. Luboš Černý (*1970)

předseda představenstva a generální ředitel

od 2002	eBanka
2001 – 2002	ČSOB
1999 – 2001	ČKA; restrukturalizace nebonitních aktiv
1994 – 1999	Komerční banka ředitel odboru Trading ředitel odboru Rizika banky ředitel týmu zodpovědného za řízení operací s deriváty
1993 – 1994	ČNB
1993	ČVUT, Fakulta jaderná a fyzikálně inženýrská, obor Matematické inženýrství

Ing. Petr Pištělák (*1970)

místopředseda představenstva a výkonný ředitel oblasti Marketing a produkty (do 24. ledna 2006)

od 2003	eBanka
1993 – 2003	Procter and Gamble Business Unit Leader vedoucí oddělení Corporate Marketing Group Brand Manager
1994	VUT v Brně, Fakulta strojní, obor Ekonomika a řízení strojírenské výroby
1993	Sendwell College of Birmingham, UK

Mgr. Alexandr Borecký, MBA (*1967)

člen představenstva a výkonný ředitel oblasti Riziko

od 2002	eBanka
1993 – 2002	Komerční banka ředitel odboru Speciálních aktivit náměstek ředitele divize Schvalování korporátních obchodů ředitel projektu Redesign úvěrových procesů vedoucí oddělení Scoringu úvěrový pracovník
1991	Masarykova univerzita v Brně

Petr Řehák (*1974)

člen představenstva a výkonný ředitel oblasti Obchod

od 2002	eBanka
2000 – 2002	Komerční banka ředitel pobočky v Teplicích
1998 – 2000	ČSOB zástupce ředitele pobočky vedoucí oddělení Podnikové klientely

Mgr. Martin Kolouch (*1972)

člen představenstva (od 1. 10. 2005) a výkonný ředitel oblasti Finance

od 2002	eBanka
2000 – 2002	Komerční banka ředitel odboru Rozpočet a plán
1999 – 2000	Deloitte & Touche senior konzultant
1995 – 1998	Komerční banka vedoucí oddělení strategie
1994 – 1995	ČTA ekonomický redaktor
1995	Přírodovědecká a filosofická fakulta UK v Praze

Jaroslav Kafka (*1969)

výkonný ředitel oblasti IT Správa a provoz (do 31. 5. 2005), výkonný ředitel oblasti IT (od 1. 6. do 31. 8. 2005),

výkonný ředitel oblasti Provoz a IT (od 1. 9. 2005)

od 1997	eBanka
1994 – 1997	Deloitte & Touche technický konzultant
1991 – 1993	Občanský deník, Telegraf, Prostor redaktor
od 1988	INORGA (Ústav pro automatizaci řízení v průmyslu) systémový technik a operátor

Ing. Milan Drbohlav, PhD. (*1970)

výkonný ředitel oblasti IS/IT Vývoj (do 31. 5. 2005)

od 2003	eBanka
2003	Eurotel
2001 – 2003	Logica program manager ředitel provozu Finančních služeb Senior Project Manager divize Finance a Telekomunikace
2001	VŠE v Praze

Ing. Igor Helekal, MBA (*1962)

člen představenstva a výkonný ředitel oblasti Provoz (do 31. 7. 2005)

od 2004	eBanka
2001–2004	Unibanka náměstek generálního ředitele a člen představenstva
1994–2000	McKinsey & Company
1986	ČVUT Praha
1994	Yale School of Management

Dozorčí rada**Ing. Ladislav Chvátal (*1963)**

předseda dozorčí rady

Absolvoval VŠE v Praze. Po studiu působil jako člen představenstva a ředitel pro personalistiku a správu v podniku AVIA Praha Letňany. Od roku 1994 vykonával funkci ředitele pro marketing v PPF Investiční společnosti. Od roku 1995 byl ředitelem společnosti PPF Capital Management. V prosinci 1999 byl jmenován výkonným ředitelem PPF. Od července 2001 je ředitelem pro řízení strategických projektů skupiny PPF. Od června 2002 je členem představenstva společnosti Česká pojišťovna.

Ing. Ladislav Bartoníček, MBA (*1964)

člen dozorčí rady

Vystudoval ČVUT v Praze, Fakultu elektrotechnickou. V roce 1991 nastoupil do PPF Investiční společnosti jako výkonný ředitel. V roce 1993 absolvoval The Rochester Institute of Technology, New York. Od roku 1996 je generálním ředitelem České pojišťovny, od června 2000 je předsedou představenstva České pojišťovny.

Ing. Petr Dvořák, MBA (*1964)

člen dozorčí rady (do 28. 4. 2005)

Absolvoval ČVUT v Praze, Fakultu elektrotechnickou. V roce 1999 získal titul MBA na University of Chicago. V roce 1999 nastoupil do skupiny PPF, kde řídil projekt Povinného ručení 2000 České pojišťovny. V letech 2000 až 2001 zodpovídal za projekt nové strategie bývalé Expandia banky (dnes eBanky). Od roku 2002 je odpovědný za mediální investice skupiny.

Ing. Kamil Ziegler (*1962)

člen dozorčí rady

Vystudoval VŠE v Praze, Fakultu obchodní. V letech 1994 až 1996 studoval na Southern Methodist University, Dallas. V roce 1984 nastoupil do Státní banky československé, kde působil až do roku 1989. Poté pracoval v různých pozicích v Komerční bance, naposledy jako finanční ředitel. Později působil ve vrcholovém managementu České spořitelny, Konsolidační banky a Raiffeisenbank. V dubnu 2004 nastoupil do vedení společnosti PPF, kde působí jako finanční ředitel skupiny PPF.

Ing. Václav Šrajber, MBA (*1947)

člen dozorčí rady (od 29. 4. 2005)

Absolvoval ČVUT v Praze, fakultu jadernou a fyzikálně inženýrskou. Dále absolvoval dvě postgraduální studia. Dvacet let pracoval v průmyslovém výzkumu a vývoji (SIGMA VÚ Olomouc), zejména v materiálovém vývoji a ve vývoji zařízení pro jaderné elektrárny. V roce 1993, po absolvování US Business School při Rochester Institute of Technology, USA, nastoupil do PPF, a. s., kde pracuje dodnes. Od roku 1994 vede analytický útvar PPF.

Ivana Finková (*1964)

člen dozorčí rady

Vystudovala Střední ekonomickou školu v Praze. Od roku 1992 pracovala v Balárnách Douwe Egberts. V letech 1999 až 2003 pracovala v Citibank, od června 2003 pracovala v eBance v pozici ředitelky Klientského centra Anděl, od června 2005 je ředitelkou Obchodní divize Praha.

Roman Knaus (*1976)

člen dozorčí rady

Vystudoval Střední průmyslovou školu elektrotechnickou ve Frenštátě pod Radhoštěm. V eBance pracuje od roku 1998, nejprve jako Osobní bankéř a ředitel Klientského centra v Olomouci. V roce 2001 přešel do centrály do oblasti Marketing a produkty, kde působil jako manažer pro rozvoj a manažer oddělení Firemní finance. V současné době vede divizi Technická správa produktů.

Akcionář

eBanka je členem nejsilnější české finanční skupiny, skupiny České pojišťovny. Česká pojišťovna v eBance vlastní 100 % akcií.

05

**Zpráva představenstva
o činnosti eBanky v roce 2005**



474 850 klientů

14,39 mld. Kč objem depozit

Objem poskytnutých úvěrů **9,03** mld. Kč

Bilanční suma **17,35** mld. Kč

Zisk z bankovní činnosti **1,46** mld. Kč

Makroekonomické prostředí

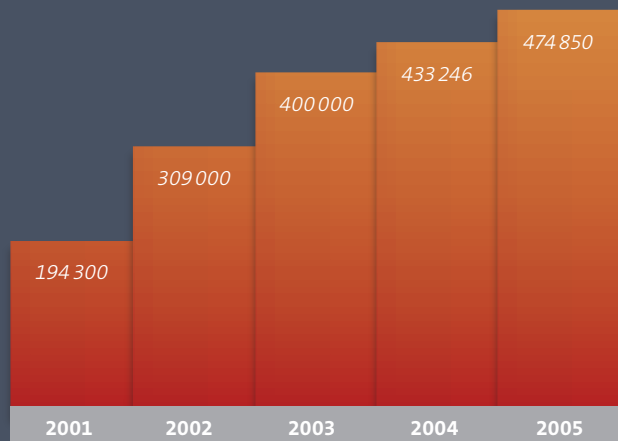
HDP

Postupná akcelerace růstu české ekonomiky, jež započala na počátku roku 2003 pokračovala i v roce 2005. Ekonomika meziročně vzrostla o 6 %. Tři procentní body z dynamiky HDP patří čistému exportu. Obchodní bilance se loni zlepšila o 67 miliard korun nominálně, reálné zlepšení ale dosáhlo dokonce 97 miliard korun. Domácnosti svými útrátami pomohly růstu HDP 1,5 procentního bodu. Vývoj spotřeby domácností reflektuje dynamiku disponibilního důchodu. Rostoucí zadluženost domácností promlouvá do celkového vývoje spotřeby poměrně omezeně. Investice pomohly ekonomice podobně jako předloni a přispěly k růstu HDP 1,1 procentního bodu. Odvětvová struktura ukazuje, že k růstu HDP přispěl 3 procentními body zpracovatelský průmysl, 1,4 procentního bodu obchod, služby pro podniky, výzkum, vývoj a 0,7 procentního bodu služby v oblasti nemovitostí. Podíl průmyslu na HDP se zvýšil na 33,1 % z 32,2 % v roce 2004 na úkor podílu služeb a stavebnictví. Produktivita práce stoupla o 5,0 %. Nejvýrazněji v síťových odvětvích (rozvod a výroba elektřiny, plynu a vody), ve finančním sektoru a zpracovatelském průmyslu.

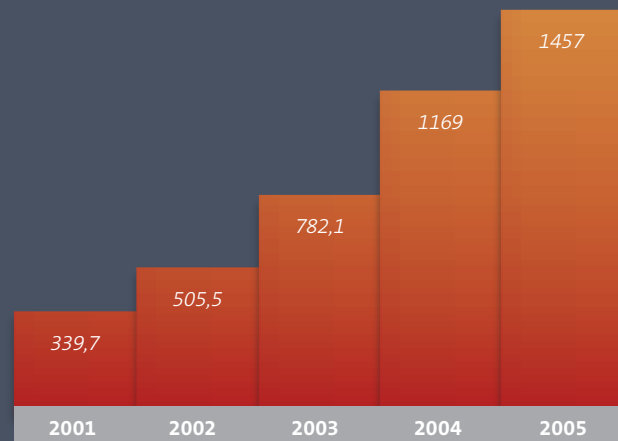
Inflace

Přestože v roce 2005 pokračoval rychlý hospodářský růst, výkon ekonomiky ještě nedosahoval úrovně potenciálního, z tohoto důvodu nedocházelo k výraznější akceleraci cenové hladiny. Naopak průměrná míra inflace se v roce 2005 snížila na 1,9% meziročně na 2,2%. Růst spotřebitelské poptávky nebyl vysoký a na maloobchodním trhu přetrvávalo silně konkurenční prostředí. Podobně jako v předchozím období působila proti růstu cen také zahraniční konkurence prosazující se prostřednictvím klesajících cen dovozu finálních produktů. Za těchto okolností se rychleji rostoucí ceny dovážených a některých domácích energetických zdrojů zřetelně promítaly pouze do spotřebitelských cen pohonných hmot a bydlení. Se zpožděním se v říjnu výrazně do spotřebitelských cen promítly vysoké dovozní ceny zemního plynu. Tento faktor způsobil, že se regulované ceny staly hlavní složkou 2,2% meziročního růstu spotřebitelských cen na konci roku 2005. Růst světových cen ropy na rozdíl od cen zemního plynu znatelně zpomalil a následně přispěl ke zmírnění meziročního růstu cen průmyslových výrobců. K oslabení vnějších nákladových tlaků přispěly také meziročně klesající ceny většiny ostatních dovážených vstupů.

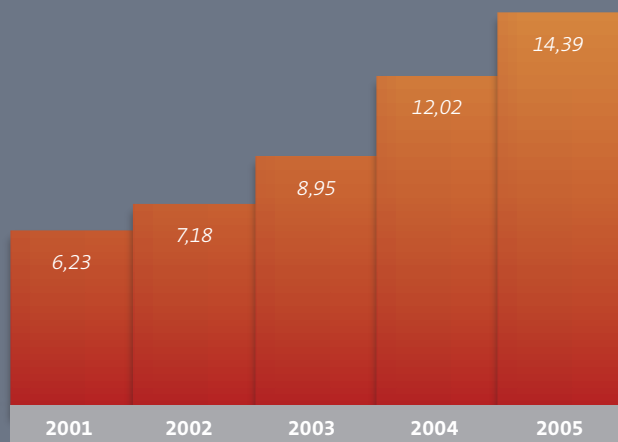
Počet klientů



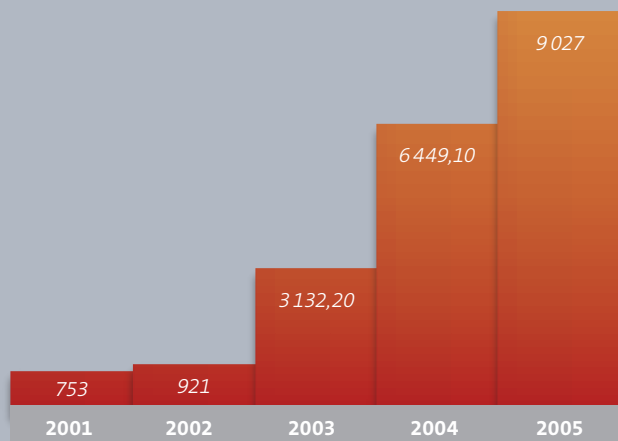
Zisk z bankovní činnosti



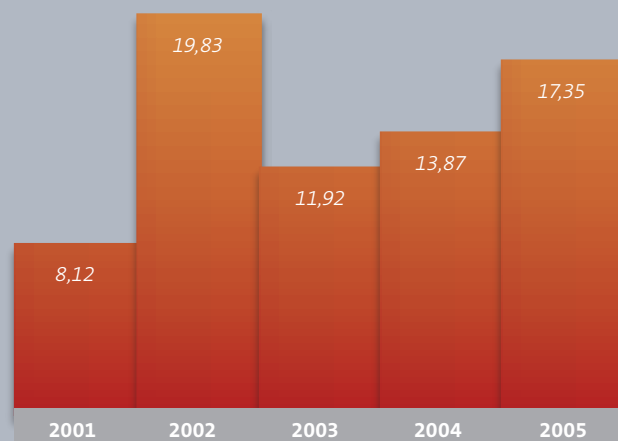
Objem depozit (mld. Kč)



Objem poskytnutých úvěrů (brutto, v mil. Kč)



Bilanční suma (v mld. Kč)



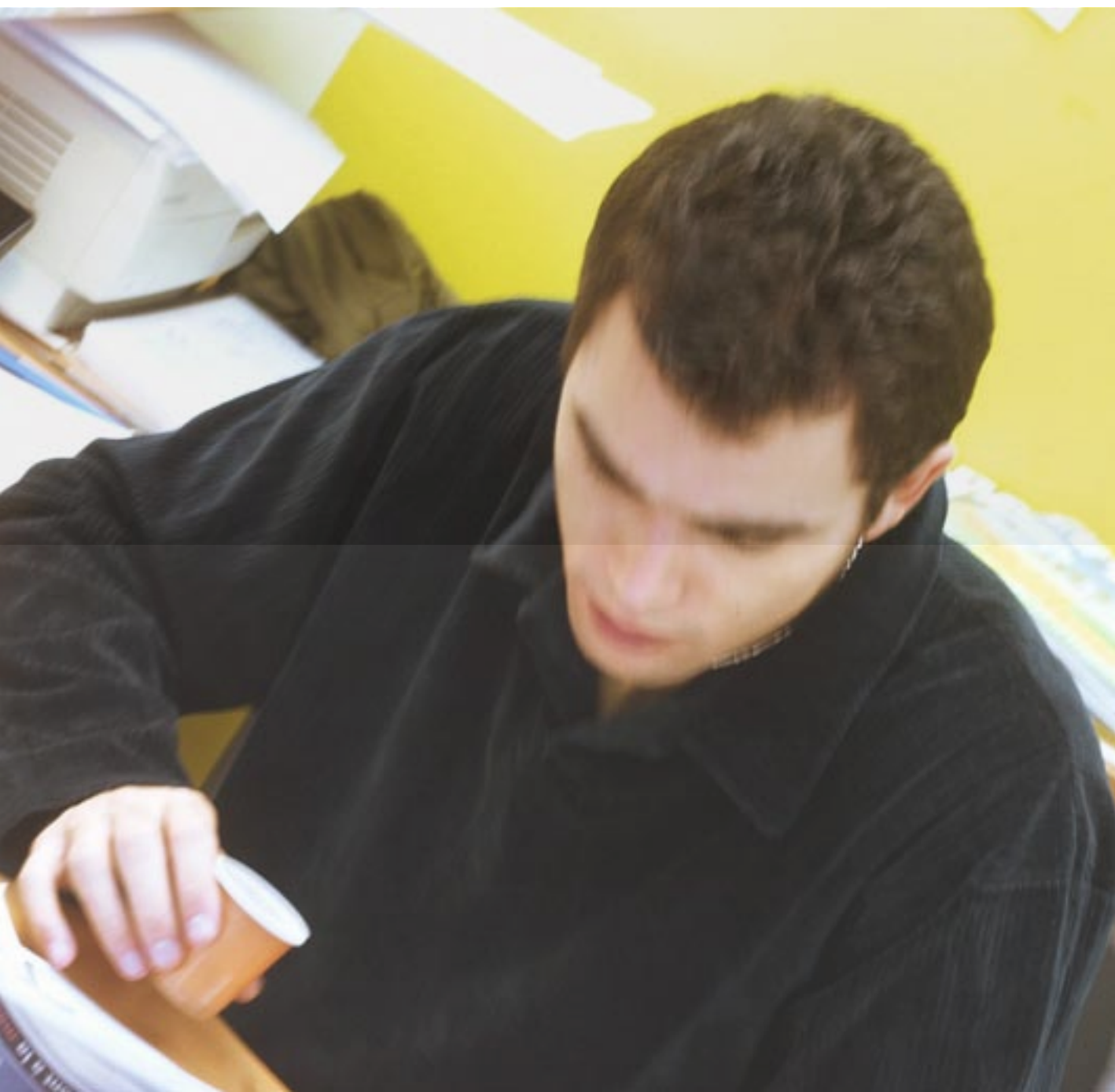
V souhrnu přispěly uvedené faktory působící na straně nabídky a poptávky ke snížení růstu tržních cen měřeného čistou inflací. Jejich meziroční růst v prosinci dosáhl 0,4 %. Na zpomalení meziročního růstu tržních cen se podílely jak ceny potravin, tak ceny nepotravinářských komodit.

Devizový kurz

Kurz koruny vůči euru dosáhl ve čtvrtém čtvrtletí 2005 průměrné hodnoty 29,3 koruny za euro a meziročně tak posílil o 5,8 % (mezikvartálně se jednalo o posílení o 1,4 %). Apreciační trend nastoupený od druhého čtvrtletí 2004 tak nadále pokračoval. Kromě příznivého vývoje fundamentálních veličin (rychlý hospodářský růst doprovázený nízkou inflací a výrazně se zlepšující obchodní bilance) byl kurzový vývoj ovlivňován

i příznivým náhledem zahraničních krátkodobých investorů na středoevropský region. Diferenciace zájmu investorů o jednotlivé země regionu přetrvávala. Posílení koruny bylo nadále mírnější než zlotého, ale silnější než forintu. V prosinci, zřejmě vlivem zvýšení sazeb v EMU (o 0,25 procentního bodu) a postupného přehodnocení očekávání krátkodobých investorů o budoucím vývoji tuzemských sazeb, se posilování koruny zastavilo. K posilování koruny docházelo při mírně záporném, resp. nulovém úrokovém diferenciálu vůči euru a poměrně výrazném a navíc rostoucím záporném diferenciálu vůči dolaru.

Kurz koruny vůči dolaru dosáhl ve čtvrtém čtvrtletí 2005 průměrné hodnoty 24,6 CZK/USD a byl meziročně slabší o 2 %. Příčinou změny



trendu vývoje koruny vůči dolaru (ve třetím čtvrtletí ještě docházelo k meziročnímu posílení koruny vůči dolaru ve výši 6,0 %) byl vývoj kurzu dolaru na světových trzích. Ten po několikaletém oslabování vůči všem rozhodujícím měnám nejprve zastavil pokles a poté začal posilovat (od března do listopadu 2005). Zastavení poklesu a následné posilování dolaru bylo spojeno především se změnami úrokového diferenciálu vůči dalším významným světovým měnám (EUR, JPY, GBP, CHF) ve prospěch dolaru v důsledku růstu úrokových sazeb v USA a dočasně zvýhodněným repatriacím zisku.

Úrokové sazby

Úrokové sazby dosáhly na svá historická minima přibližně v polovině roku 2005. Postupně se však většina účastníků finančního trhu přiklonila k názoru, že období snižování sazeb skončilo a příští úprava základních sazeb ČNB bude směřem nahoru. Zpočátku mírný nárůst sazeb se zrychlil po zpřísnění měnové politiky ČNB na konci října. Svůj vliv měl i vývoj na zahraničních finančních trzích. V eurozóně vzrostla očekávání ohledně zvýšení základních úrokových sazeb, v USA byla klíčová sazba pravidelně zvyšována již od poloviny roku 2004. Koncem roku 2005 tuzemské sazby částečně korigovaly předcházející růst. Finanční trh začal spekulovat, že tempo zvyšování základních úrokových sazeb ČNB bude pomalejší. Důvodem byl především posilující kurz koruny, který zpříšňoval celkové měnové podmínky, a také nižší než očekávané údaje o inflaci. Přesto kotace spotových sazeb PRIBOR a forwardových sazeb FRA z konce roku 2005 naznačovaly, že převážná část finančního trhu očekává další zpřísnění měnové politiky v prvním čtvrtletí roku 2006.

Výnosová křivka PRIBOR se postupně posunovala na vyšší výnosovou hladinu, zároveň se zvyšoval její pozitivní sklon. Rozpětí mezi sazbami 1R PRIBOR a 2T PRIBOR činilo v prosinci 0,49 procentního bodu. Sklon výnosové křivky IRS se naopak snížil díky vyššímu růstu sazeb na jejím kratším konci. Průměrný spread 5R – 1R činil v prosinci 0,69 procentního bodu, spread 10R – 1R dosáhl 1,02 procentního bodu. Vývoj úrokového diferenciálu na peněžním trhu (PRIBID/CZK – LIBOR/EUR, USD) byl ovlivněn úpravou základních sazeb a pohybem tržních sazeb na mezibankovních trzích. V obou nejvýznamnějších ekonomikách základní sazby vzrostly. Fed zvýšil svou klíčovou O/N sazbu na 4,25 %, ECB zvýšila refinanční sazbu na 2,25 %. Úrokový diferenciál vůči eurovým i dolarovým sazbám dosahoval ve všech splatnostech záporných hodnot.

eBanka v roce 2005

V květnu 2003 eBanka představila veřejnosti svůj tříletý transformační plán pro období 2003 až 2005. Jeho cílem bylo vybudovat z malé internetové banky moderní univerzální banku s jasným charakterem pro cílové segmenty – fyzické osoby s příjmem nad 15 tisíc Kč a malé a střední firmy.

Součástí tohoto záměru byl obchodní a marketingový koncept eBanky, který vychází ze zkušeností tzv. „miliardových značek“ – celosvětově nejúspěšnějších a nejstabilnějších firem. Současně eBanka postupně budovala svou obchodní síť jak pro občany, tak pro firemní klientelu a zároveň doplnila a modernizovala své portfolio produktů a služeb, postavených na nejlepším přímém bankovníctví na českém trhu.

Již tři roky eBanka kráčí po cestě dynamické, moderní banky s jasně odlišenou tváří od ostatních bankovních domů. Podle nezávislých výzkumů má dlouhodobě nejlepší produkt a nejspokojenější klienty. Počátkem roku 2005 se stala též bankou ziskovou.

Portfolio produktů a služeb

Orientaci eBanky na klíčové segmenty movitých fyzických osob a malých a středních firem odpovídá portfolio produktů a služeb. eBanka nabízí komplexní finanční služby v rozsahu univerzální banky s důrazem na využívání přímého bankovníctví. Na vyvíjející se potřeby a požadavky svých klientů eBanka reaguje průběžným rozšiřováním své nabídky.

V roce 2005 eBanka obohatila trh o unikátní službu, která umožňuje jednoduše požádat a získat úvěr přímo ze stránky k účtu na internetu. Celý proces probíhá elektronicky, bez jediné návštěvy pobočky. Retailovým klientům i firmám, kteří eBanku používají jako svou hlavní banku a pravidelně uskutečňují transakce v požadovaném objemu, eBanka na jejich účet zařadila pravidelně aktualizovanou informaci o výši a typu úvěru, který mohou bez složité administrativy ihned začít čerpat.

Obchodní politika

Prioritou v obchodní politice je nejen akvizice nových klientů, ale i kvalitní servis pro klienty stávající.

eBanka disponuje vlastní obchodní sítí, kterou v současné době představuje 165 obchodních míst: 38 Klientických center pro obsluhu retailové klientely, 22 Obchodních míst pro firemní klienty a 105 eBanka pokladen pro hotovostní transakce. eBanka provozuje 45 bankomatů.

Rozsah obchodní sítě společně s nejširší nabídkou přímého bankovníctví na trhu plně pokrývá potřeby klientů po celé České republice. V současné době eBanka nemá obchodní místa v zahraničí.

Marketingová komunikace

eBanka již několik let úspěšně rozvíjí akviziční koncept založený na prosazování eBanky jako hlavní banky, kterou klient využívá pro správu svých rodinných nebo firemních financí, ať už z hlediska provádění veškerých transakcí nebo zhodnocování volných finančních prostředků. Tomu odpovídá i nabídka trvalého vedení účtu bez paušálních poplatků a s jednotným výběrem ze všech bankomatů za 6,90 Kč za předpokladu, že souhrn kreditních transakcí na účtu dosáhle požadovaného limitu pro příslušný segment a cenový program.

Získaná ocenění

Kvalitní produkty a služby přinesly eBance v roce 2005 řadu uznávaných ocenění.

V soutěži o nejlepší bankovní produkty na českém trhu Zlatá koruna 2005 obsadil Osobní účet eBanky ve své kategorii druhé místo a získal Stříbrnou korunu. Za Zamykání platební karty udělila Finanční akademie v téže soutěži eBance v kategorii platebních karet Zlatou korunu.

Již potřetí v řadě obsadila eBanka první místo ve Velkém testu internetového bankovníctví společnosti Fincentrum. Podle nezávislé studie finančního serveru Měšec se eBanka stala bankou s nejlépe zabezpečeným internetbankingem.

Ocenění se dostalo i kvalitnímu klientskému servisu eBanky, a to v podobě Zlatého dukátu, který uděluje finanční server Měšec.

eBanka zabodovala i ve čtenářské anketě o nejoblíbenější finanční instituci Zlatý Měšec 2005, když obsadila třetí příčku v kategorii Nejoblíbenější banka roku 2005.

Z prestižní soutěže MasterCard Banka roku 2005 si eBanka v závěru roku odnesla dvě prvenství: v kategorii Účet roku 2005 a v kategorii Nejdynamičtější banka roku 2005. eBanka tak získala dvě z celkových pěti bankovních ocenění, které se v tomto ročníku soutěže MasterCard Banka roku 2005 udělovala.

Obchodní výsledky

V roce 2005 vzrostl počet core klientů, tj. majitelů Osobních a Firemních účtů, o 9 tisíc. eBanka tak v současné době obsluhuje více než 111 tisíc core klientů.

Objem klientských depozit vzrostl meziročně o 19,7 %, z 12 026,3 mil. Kč k 31. 12. 2004 na 14 391,8 mil. Kč k 31. 1. 2005.

Objem poskytnutých úvěrů (brutto) vzrostl o 40 %, z 6 449,1 mil. Kč k 31. 12. 2004 na 9 026,9 mil. Kč k 31. 12. 2005. Z celkového počtu poskytnutých úvěrů představují největší objem firemní úvěry (5 277,9 mil. Kč), hypotéky (2 383,7 mil. Kč) a spotřebitelské úvěry (1 044,2 mil. Kč). eBanka disponuje zdravým úvěrovým portfoliem; podíl klasifikovaných úvěrů byl v roce 2005 pouze 2,6 % (netto).

Oblast informačních technologií

Hlavním cílem rozvoje a provozu informačních systémů eBanky je umožnit poskytování úspěšných bankovních produktů a služeb. Důraz je kladen na bezpečnost, spolehlivost a uživatelský komfort. Stejně jako dříve, také v roce 2005 bylo realizováno velké množství náročných technologických projektů, které souvisely s rozvojem produktů, podporou interních procesů a s optimalizací již provozovaných IS.

Přehled nejvýznamnějších projektů:

Projekt	Popis
ASCh	Automatizované schvalování úvěrů a elektronické podepisování smluv
Evidence HZL	Vylepšená evidence hypotéčních zástavních listů – souvislost s emisí HZL.
Risk Client Base	Rozšíření systémů oblasti Riziko (ESS a RCB I) o moduly finančních analýz, monitoringu a časových řad.
Automatizace procesů ZPS	Podpora automatického zpracování plateb zahraničního platebního styku.
SOLUS	Připojení na databázi SOLUS, prověřování žadatelů o úvěrové produkty, poskytování dat o klientech
AMLS	Systém pro prevenci praní špinavých peněz
DWH	Úložiště analytických dat, dokončen první inkrement v rámci programu budování datového skladu
CEDO	automatizace centrální evidence dokumentace
eLearning	implementace eLearningu

Systém řízení rizik

Banka systematicky a komplexně řídí veškerá rizika spojená s poskytovanými produkty, přičemž plně respektuje příslušné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Banka dbá na aktuálnost systémů řízení rizik a zajišťuje jejich další vývoj a zlepšování v návaznosti na rozvoj svých obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Úvěrová rizika

Řízení úvěrových rizik je odděleno od obchodních složek banky a pracuje nezávisle. Banka prostřednictvím řídící a organizační struktury zajišťuje, aby na žádné úrovni řízení nedocházelo ke konfliktu zájmů vznikajícímu kumulací odpovědností za obchodní činnost a řízení úvěrových rizik, a aby posuzování úvěrových rizik bylo prováděno nezávisle na obchodních útvarech. Banka dodržuje za všech okolností limity stanovené bankovním dohledem na objem čisté úvěrové angažovanosti vůči jednomu klientovi nebo skupině klientů. Banka poskytuje obchody spojené s úvěrovým rizikem vždy na základě hodnocení rizika protistrany, které probíhá v rámci procesu stanovení interního ratingu protistrany. Banka nenabízí produkty, jejichž riziko není předem popsáno, zhodnoceno a schváleno. Posuzování pohledávek a tvorba opravných položek a rezerv se řídí platnými opatřeními ČNB a dalšími příslušnými normami.

Tržní rizika

Tržní riziko banky je pravidelně monitorováno, analyzováno a reportováno na denní bázi. Banka průběžně porovnává systém řízení tržních rizik s nově přijímanými příslušnými zákony České republiky a s novými právními předpisy a doporučeními České národní banky, dbá na jeho aktuálnost a zajišťuje jeho další vývoj a zlepšování v návaznosti na rozvoj svých obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Z rozsahu svých aktivit je Banka ovlivněna rizikem měnovým a úrokovým, neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové nebo komoditní riziko (tj. riziko ztráty ze změn cen nástrojů citlivých na ceny akcií příp. komodit).

Měnové riziko

Banka důsledně dbá na dodržování statutárních limitů ČNB. Kromě toho je měnové riziko měřeno pomocí metody Value at Risk a limitů

na jeho velikost, čímž je určena bankou akceptovatelná míra měnového rizika. Věrohodnost modelu a vykazované výsledky jsou denně testovány.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je v Bance řízeno prostřednictvím gapové analýzy, metody Basis Point Value (BPV) a Value at Risk. K těmto metodám je stanoven systém limitů, čímž je určena bankou akceptovatelná míra úrokového rizika. Věrohodnost modelu a vykazované výsledky jsou denně testovány (tzv. back-testing). Banka rovněž provádí stresové testování a to na měsíční bázi.

Riziko likvidity

Banka udržuje trvale svou platební schopnost v české i v cizích měnách. Banka důsledně dbá na to, aby byla schopna v každém okamžiku uspokojit své splatné závazky vůči svým obchodním partnerům, klientům a akcionářům. Likvidita banky je řízena limity na kumulativní likviditní gap a limity na poměrové ukazatele.

Kapitálová přiměřenost

Kapitálová přiměřenost je v bance sledována v souladu s platnými opatřeními ČNB. Velikost kapitálové přiměřenosti banky je denně monitorována, analyzována a reportována. Banka důsledně dbá na dodržování statutárního limitu ČNB na minimální velikost kapitálové přiměřenosti. Statutární limit je doplněn interními limity na výši a mezidenní změnu kapitálové přiměřenosti. Výše kapitálové přiměřenosti banky ke konci roku 2005 dosáhla 12,73 %.

Hospodářské výsledky

V lednu 2005 eBanka dosáhla obratu v hospodaření a úspěšně završila tříleté období transformace.

Dynamický nárůst během roku 2005 eBanka zaznamenala především v zisku z bankovní činnosti, který k 31. 12. 2005 dosáhl objemu 1 457,3 mil. Kč, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 24,6 % (k 31. 12. 2004 vytvořila eBanka zisk z bankovní činnosti ve výši 1 169 mil. Kč). Ve struktuře výnosů klesl podíl výnosů z poplatků, naopak rostl podíl úrokové marže a výnosů z finančních operací. Čistý úrokový výnos eBanky vzrostl oproti roku 2004 o 25 % a dosáhl 457 mil. Kč. Čisté výnosy z poplatků a provizí dosáhly v roce 2005 objemu 800 mil. Kč, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 24 %. Zisk z finančních operací vzrostl oproti roku 2004 o 26 % a dosáhl objemu 200 mil. Kč.

Bilanční suma eBanky meziročně vzrostla z 13,9 mld. Kč (k 31. 12. 2004) na 17,3 mld. Kč (k 31. 12. 2005), což představuje nárůst o 25 %. Základní kapitál k 31. 12. 2005 dosáhl výše 1,18 mld. Kč, kapitálová přiměřenost byla ve výši 12,73 %.

Současně se podařilo meziročně snížit provozní náklady banky o téměř 2 %. Zisk před zdaněním dosáhl 41,3 mil. Kč; po zohlednění efektu odložené daně činí zisk po zdanění 10,5 mil. Kč.

Koncem roku 2005 eBanka vydala svou první emisi hypotečních zástavních listů (HZL) v celkové jmenovité hodnotě 500 milionů Kč.

eBanka je jednou z mála bankovních institucí v České republice, která začala generovat stabilní zisk bez státní intervence a zahraničního kapitálu.

Výhled do roku 2006

eBanka se v roce 2006 soustředí na další rozšiřování své obchodní sítě a akvizici klientů. Nadále se bude zaměřovat na své dva klíčové segmenty: movitý retail a malé střední firmy. Součástí marketingové a obchodní strategie je posilování stávající značky eBanky. Přes nutné investice spojené s rozšiřováním obchodní sítě eBanka očekává, že bude pokračovat ziskový trend v jejím hospodaření.

06

**Ostatní informace zveřejňované
na základě legislativních
požadavků**

Údaje o emitentovi

Obchodní jméno: eBanka, a.s.

Právní forma: akciová společnost

Sídlo banky: Na Příkopě 19, 117 19 Praha 1

Identifikační číslo dle zápisu v obchodním rejstříku: 00562246

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 29. 12. 1990

Rejstříkový soud: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 5642

Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku: 1 184 500 000 Kč

Splacený základní kapitál: 100 %

Druh, forma, podoba emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty:

Kmenové akcie – zaknihované, na jméno

(stav k 31. 12. 2005)

Emise	Počet akcií	Hodnota	Nominál
770980001927	5 845 000	100	584 500 000
770010000063	600 000 000	1	600 000 000

Údaje o akcionářích banky s kvalifikovanou účastí na bance

Obchodní firma, právní forma: Česká pojišťovna a.s.

Sídlo: Spálená 16, 113 04 Praha 1

Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

Organizační struktura banky: 6 oblastí, 37 divizí, 41 oddělení, 18 klientských center I, 8 obchodních center, 16 klientských center II

Průměrný počet zaměstnanců: 862

Internetová adresa: www.ebanka.cz

Přehled činností eBanky, a.s.:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků (platebních karet)
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta
 - devizovými hodnotami
 - v oblasti termínovaných obchodů (futures) a opcí (options) včetně kursových a úrokových obchodů
 - s převoditelnými cennými papíry
- poskytování porad ve věcech podnikání
- směnářenská činnost
- poskytování bankovních informací
- vydávání hypotéčních zástavních listů

Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je eBanka, a. s. součástí (údaje k 31. 12. 2005)

Název společnosti	Působnost
AB - CREDIT, a.s. (včetně společnosti ČP finanční služby a.s.)	Česká republika
Česká poisťovna - Slovensko, a.s.	Slovensko
Česká pojišťovna a.s.	Česká republika
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	Česká republika
Česká pojišťovna Rusko	Rusko
ČP DIRECT, a.s.	Česká republika
ČP finanční holding a.s.	Česká republika
ČP finanční servis a.s.	Česká republika
ČP INVEST investiční společnost, a.s.	Česká republika
ČP Strategic Investments BV. (Flotage Investments BV.)	Nizozemí
CP REINSURANCE COMPANY Ltd.	Kypr
eBanka, a.s.	Česká republika
Financovyj servis o.o.o.	Rusko
FOX Credit Services Ltd.	Kypr
Home Credit BV.	Nizozemí
Home Credit a.s.	Česká republika
HC Holding a.s.	Česká republika
Home Credit International	Česká republika
Home Credit Slovakia, a.s.	Slovensko
Home Credit Finance Bank o.o.o.	Rusko
INFOBOS LLC	Rusko
LIKO-Technopolis	Rusko
PPF Assets Management, a. s.	Česká republika
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.	Česká republika
První Callin agentura a.s.	Česká republika
PPF banka, a.s.	Česká republika
TERMIZO a.s.	Česká republika
Univerzální správa majetku a.s.	Česká republika
Euronews	Česká republika
PPF a.s.	Česká republika
PPF burzovní společnost a.s.	Česká republika
PPF Group N.V.	Nizozemí
PPF majetková a.s.	Česká republika

Údaje o emitovaných cenných papírech

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 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. Prospekt Programu, obsahující společné emisní podmínky Programu 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 14. 10. 2005 eBanka rozhodla 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. Emise byla určena pro institucionální investory.

HZL splatné v roce 2010

Název: Hypoteční zástavní list eBanka,a.s. 4,50 %/ 2010

ISIN: CZ0002000557

Datum emise: 29. 11. 2005

Emisní kurs k datu emise: 104,066 jmenovité hodnoty dluhopisu

Forma: na doručitele

Podoba: zaknihovaná

Obchodovatelnost: obchodovatelné na oficiálním trhu

Celkový objem emise: 500 000 000 Kč

Jmenovitá hodnota: 10 000 Kč

Počet: 50 000

Kupon: 4,50 % p.a.

Administrátor emise: eBanka, a.s.

Určená provozovna administrátora: Na Příkopě 19, 117 19 Praha 1

Den výplaty úroků: 1 × ročně vždy k 29. 11.

Měna: Kč

Lhůta splatnosti: 29. 11. 2010

Souhrnný popis nemovitostí

eBanka, a.s. vlastní 1 budovu a 3 pozemky v celkové hodnotě 36 898 040 Kč. Tyto nemovitosti eBanka, a.s. využívá pro zabezpečení svých vlastních provozních činností.

Vedoucí osoby emitenta

Vedoucími osobami eBanky se rozumí představenstvo a dozorčí rada. Představenstvo pracuje ve složení předseda představenstva a členové. Předseda představenstva eBanky je současně generálním ředitelem. Členové představenstva současně působí v pozici výkonného ředitele.

Dozorčí rada pracuje ve složení předseda dozorčí rady a členové. Ostatními vedoucími osobami eBanky se rozumí výkonní ředitelé, kteří nejsou členem představenstva.

Principy odměňování vedoucích osob emitenta

Členové dozorčí rady a členové představenstva jsou odměňováni na základě uzavřené mandátní smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady resp. člena představenstva.

Generální ředitel a výkonní ředitelé jsou odměňováni mzdou, která je sjednána v manažerské smlouvě a vztahuje se k výkonu závislé činnosti.

Příjmy vedoucích osob a členů dozorčí rady v roce 2005

V roce 2005 byli členové představenstva a výkonní ředitelé odměněni souhrnnou částkou 44 900 180 Kč.

Odměna členům dozorčí rady v souhrnné výši činila v roce 2005 1 763 000 Kč.

Vedoucí osoby emitenta ani osoby jim blízké nevlastní akcie eBanky.

Údaje o soudních, správních nebo rozhodčích řízeních, která by mohla mít významný vliv na finanční situaci eBanky, a. s.

V roce 2005 nebylo proti eBance, a. s. vedeno soudní, správní nebo rozhodčí řízení, které by mohlo mít významný vliv na její finanční situaci.

Údaje o přerušeních v podnikání klienta

V roce 2005 eBanka, a. s. nepřerušila podnikání.

Realizace nabídek k převzetí

V roce 2005 eBanka, a. s. nerealizovala žádnou nabídku k převzetí.

Odměny auditorům

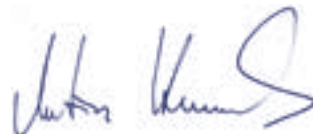
V roce 2005 činila odměna auditorům eBanky 671 993 Kč za daňové poradenství a konzultace a 117 334 Kč za zpracování mezd. Povinné auditorské služby pro rok 2005 v objemu 2 757 390 byly předplaceny v roce 2003 na základě tříletého kontraktu.

Osoby odpovědné za výroční zprávu

Prohlašujeme, že veškeré údaje uvedené ve výroční zprávě eBanky, a. s. za rok 2005 odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení eBanky, a. s. nebyly opomenuty či zkresleny.



Ing. Luboš Černý
předseda představenstva
a generální ředitel



Mgr. Martin Kolouch
člen představenstva
a výkonný ředitel oblasti Finance

Dozorčí rada vykonávala své úkoly v roce 2005 v souladu s příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku, platných stanov banky a svým jednáním řádem. Scházela se na pravidelných schůzích, na kterých se její členové zabývali zejména záležitostmi týkajícími se obchodní činnosti banky, výsledků jejího hospodaření, hodnocení stavu rizik a personálními záležitostmi ve vedení banky .

Klíčovou roli měla kontrolní činnost dozorčí rady. V průběhu roku 2005 Výbor pro audit, jako poradní orgán dozorčí rady, detailně přezkoumával záležitosti týkající se zejména kontrolní činnosti, a to v rozsahu, který významně přesahoval časové dispozice jednotlivých zasedání dozorčí rady. Členové výboru jednali rovněž se zástupci externího auditora a získávali tak pro dozorčí radu cenné podrobné informace potřebné pro její činnost. Kromě toho výbor projednával pravidelné zprávy divize Audit, obsahující výsledky detailních šetření z jednotlivých oblastí banky.

Spolupráce dozorčí rady s představenstvem byla v roce 2005 velmi dobrá, dozorčí rada měla v průběhu celého roku aktuální informace o činnosti banky a výsledcích jejího hospodaření a dalších záměrech v obchodní oblasti. V průběhu své kontrolní činnosti nenašla žádné podstatné závady a prověřila, že byla naplněna všechna rozhodnutí valných

hromad včetně završení složitého procesu přechodu akcií společnosti ve vlastnictví ostatních akcionářů na hlavního akcionáře, schváleného mimořádnou valnou hromadou banky a následné úspěšné realizace zvýšení základního kapitálu banky.

Dozorčí rada v rámci své činnosti rovněž ve smyslu příslušných ustanovení obchodního zákoníku přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami. Na základě tohoto přezkoumání je dozorčí rada toho názoru, že společnosti nevznikla na základě ve zprávě uvedených smluv a opatření žádná újma. Správnost údajů uvedených ve zprávě byla taktéž ověřena auditorem – společností KPMG Česká republika Audit, s. r. o. (dále jen auditor).

Dozorčí rada dale přezkoumala řádnou účetní závěrku eBanky, a. s. za účetní období roku 2005 a seznámila se s výrokem auditora

Na základě předložených skutečností doporučuje valné hromadě schválit roční účetní závěrku k 31. 12. 2005 a návrh na rozdělení zisku za účetní období roku 2005 tak, jak je předkládán představenstvem společnosti.

V Praze dne 14. března 2006

08

**Zpráva auditora
pro akcionáře eBanky, a.s.**



Na základě provedeného auditu jsme dne 31. ledna 2006 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky eBanky, a. s. k 31. prosinci 2005. Za účetní závěrku je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vyjádřit na základě auditu výrok o této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom audit naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrové ověření podkladů prokazujících údaje a informace uvedené v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních metod a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace eBanky, a. s. k 31. prosinci 2005 a výsledku hospodaření za rok 2005 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky.“

Ověřili jsme též soulad ostatních finančních informací uvedených v této výroční zprávě s auditovanou účetní závěrkou. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s námi ověřenou účetní závěrkou.

Za úplnost a správnost zprávy o vztazích mezi propojenými osobami odpovídá statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je ověřit správnost údajů uvedených ve zprávě. Nejistili jsme žádné skutečnosti, které by nás vedly k názoru, že zpráva obsahuje významné nesprávnosti.

V Praze, dne 7. dubna 2006

KPMG Česká republika Audit, s. r. o.
Osvědčení číslo 71

Ing. Pavel Závitkovský
Osvědčení číslo 69

Rozvaha k 31. prosinci 2005

tis. Kč	Poznámka	2005	2004
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	908 553	891 107
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12 2 161 032	2 729 595
	v tom: vydané vládními institucemi	2 161 032	2 729 595
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10 4 029 792	2 520 485
	v tom: a) splatné na požádání	2 019 832	1 241 718
	b) ostatní pohledávky	2 009 960	1 278 767
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11 8 939 944	6 386 971
	v tom: a) splatné na požádání	2 972	14 866
	b) ostatní pohledávky	8 936 972	6 372 105
5	Dluhové cenné papíry	13 250 348	150 319
	v tom: vydané ostatními osobami	250 348	150 319
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14 –	7 081
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	15 228 656	217 680
10	Dlouhodobý hmotný majetek	16 346 960	399 339
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	146 407	146 540
11	Ostatní aktiva	17 432 750	501 752
13	Náklady a příjmy příštích období	48 810	69 135
Aktiva celkem		17 346 845	13 873 464

Příloha uvedená na stranách 38 až 83 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2005	2004
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	53 276	84 656
	v tom: a) splatné na požádání	52 438	84 656
	b) ostatní závazky	838	–
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	14 391 841	12 026 292
	v tom: a) splatné na požádání	10 172 496	8 561 873
	b) ostatní závazky	4 219 345	3 464 419
3	Závazky z dluhových cenných papírů	521 916	–
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	521 916	–
4	Ostatní pasiva	723 996	437 221
5	Výnosy a výdaje příštích období	12 747	1 844
6	Rezervy	85 160	25 577
	v tom: ostatní	85 160	25 577
7	Podřízené závazky	353 913	354 402
8	Základní kapitál	1 184 500	1 144 500
	z toho: splacený základní kapitál	1 184 500	1 144 500
9	Emisní ážio	8 972	200 335
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	–	(130 432)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	10 524	(270 931)
Pasiva celkem		17 346 845	13 873 464

Příloha uvedená na stranách 38 až 83 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2005	2004	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	27	3 765 896	3 102 397
3	Pohledávky ze spotových operací		526 034	46 234
4	Pohledávky z pevných termínových operací	27	6 615 680	12 140 825
5	Pohledávky z opcí	27	659 445	–
6	Odepsané pohledávky	11	6 138	1 259
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		704 194	655 845
10	Přijaté zástavy a zajištění		7 518 628	4 255 927
11	Závazky ze spotových operací		525 692	46 161
12	Závazky z pevných termínových operací		6 631 770	12 139 912
13	Závazky z opcí	27	659 445	–
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		–	267 000

Příloha uvedená na stranách 38 až 83 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za rok 2005

tis. Kč	Poznámka	2005	2004
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3, 8	573 631	484 646
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		73 837	93 382
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3, 8	(116 213)	(117 698)
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		(1 586)	(16 640)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4, 8	935 651	784 400
5 Náklady na poplatky a provize	4, 8	(135 502)	(140 845)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5, 8	199 717	158 799
7 Ostatní provozní výnosy	6	7 345	28 245
8 Ostatní provozní náklady	6	(21 836)	(55 970)
9 Správní náklady	7	(1 018 559)	(1 091 183)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(536 806)	(519 410)
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		(129 055)	(125 964)
b) ostatní správní náklady		(481 753)	(571 773)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(203 790)	(185 493)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11, 24	45 314	8 008
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	24	(168 511)	(121 663)
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	24	(55 923)	(22 177)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		41 324	(270 931)
23 Daň z příjmů	26	(30 800)	–
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		10 524	(270 931)

Příloha uvedená na stranách 38 až 83 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2005

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2004	1 042 302	–	–	–	–	–	(208 605)	833 697
Čistý zisk/ztráta za účetní období	–	–	–	–	–	–	(270 931)	(270 931)
Emise akcií	102 198	–	278 504	–	–	–	–	380 702
Nákupy vlastních akcií	–	(1 544)	–	–	–	–	–	(1 544)
Ostatní změny	–	1 544	(78 169)	–	–	–	78 173	1 548
Zůstatek 31. 12. 2004	1 144 500	–	200 335	–	–	–	(401 363)	943 472
Zůstatek k 1. 1. 2005	1 144 500	–	200 335	–	–	–	(401 363)	943 472
Čistý zisk/ztráta za účetní období	–	–	–	–	–	–	10 524	10 524
Emise akcií	40 000	–	210 000	–	–	–	–	250 000
Ostatní změny	–	–	(401 363)	–	–	–	401 363	–
Zůstatek 31. 12. 2005	1 184 500	–	8 972	–	–	–	10 524	1 203 996

Příloha uvedená na stranách 38 až 83 tvoří součást této účetní závěrky.

1. Obecné informace

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

Ke dni 29. prosince 1990 byla do obchodního rejstříku zapsána společnost Agrobanka Olomouc, akciová společnost. Dne 21. ledna 1993 společnost změnila název na Zemská banka, akciová společnost a 13. prosince 1995 znovu změnila název na Zemská banka, a. s. Část společnosti (včetně všech poboček) byla 1. dubna 1996 prodána Bance Haná, a. s. Prodej byl součástí celkové restrukturalizace banky.

11. srpna 1997 schválila Česká národní banka prodej 75,023 % akcií Zemské banky, a. s. společnosti Expandia, a. s. 24. října 1997 proběhla mimořádná valná hromada banky, která schválila změnu názvu společnosti na EXPANDIA BANKA, a. s., a tato změna byla zanesena do obchodního rejstříku k 14. listopadu 1997. K 31. prosinci 1998 zvýšila společnost Expandia, a. s. svůj podíl v bance na 89,9 %. 7 % akcií vlastnila společnost EXPANDIA Holding, a. s. a zbývajících 3,1 % bylo v držení drobných investorů. V roce 1999 vstoupil do banky strategický partner, finanční skupina České pojišťovny a. s. 31. března 2000 Česká národní banka povolila skupině České pojišťovny a. s. získat v bance majoritní podíl. Od 8. září 1999 byla společnost zapsána v obchodním rejstříku jako Expandia Banka, a. s. a od 28. května 2001 jako eBanka, a. s. (dále jen „banka“).

V roce 2005 navýšila Česká pojišťovna a. s. svůj podíl v bance z 90,85 % na 100 % (viz bod 23 přílohy).

eBanka, a. s. je univerzální bankou nabízející komplexní služby v oblasti retailového i podnikového bankovníctví. Od roku 1997, kdy vstoupila na trh jako internetová banka, si udržuje vedoucí postavení ve využívání moderních technologií v bankovníctví a v posledních letech je nejdynamičtější bankou v České republice.

Sídlo

eBanka, a. s.
Na Příkopě 19
117 19 Praha 1
Česká republika

Identifikační číslo

00562246

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2005

Členové představenstva

Luboš Černý (předseda)
Petr Pištělák (místopředseda)
Alexandr Borecký
Petr Řehák
Martin Kolouch

Členové dozorčí rady

Ladislav Chvátal (předseda)
Ladislav Bartoníček
Václav Šrajcr
Kamil Ziegler
Roman Knaus
Ivana Finková

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2005 byly provedeny následující změny v představenstvu a v dozorčí radě banky:

- k 10. červenci 2005 byl odvolán Igor Helekal z představenstva banky,
- k 1. říjnu 2005 byl jmenován do představenstva banky Martin Kolouch,
- k 28. dubnu 2005 byl odvolán Petr Dvořák z dozorčí rady,
- k 29. dubnu 2005 byl jmenován členem dozorčí rady Václav Šrajec.

Všechny tyto změny byly k datu sestavení účetní závěrky banky zapsány do obchodního rejstříku.

Organizační struktura

Organizační struktura banky je rozdělena do šesti oblastí:

1. CEO – divize Audit, Právní podpora, Compliance, Kancelář představenstva, HR
2. Obchod – divize Řízení obchodu, regionální obchodní divize, Firemní bankovníctví (včetně sítě regionálních obchodních center), Cash Management a Trade Finance, Alternativní distribuční kanály
3. Marketing a produkty – Marketing a řízení segmentů, Technická správa produktů, Interní/Externí komunikace
4. Riziko – Schvalování, Market Risk, Portfolio Management, Ohrožené pohledávky, Operační riziko a metodika, Správa portfolia
5. Provoz a IT – Správa a provoz IT, Informační bezpečnost, Centrální Helpdesk, Business Intelligence, Vývoj IS, Projektová kancelář, Klientský servis, Karty, Back Office, Facility Management
6. Finance – Dealing, ALM, Řízení nákladů, Finanční řízení.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Banka používala v roce 2005 stejná účetní pravidla jako v roce 2004, ale z důvodu přesnějšího vykázání banka provedla drobné reklasifikace některých položek účetní závěrky za rok 2004.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. Důležité účetní metody

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Při vypořádání obchodu se ruší podrozvahový zápis a o účetním případě se účtuje v rozvaze.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry. Portfolio cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů je tvořeno pouze cennými papíry k obchodování.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů, včetně cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě, jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly zařazené do portfolia realizovatelných cenných papírů jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly z majetku a závazků“.

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), pak se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazků vůči klientům – členům družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 30 (a), (b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení“) zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odpisovány brutto metodou, tj. vyvedením rozvahové jistiny přímo na vrub nákladů. Odpis je prováděn pouze u ohrožených pohledávek a souběžně je v daňové struktuře účtováno ve prospěch výnosů o použití příslušného objemu opravných položek.

Banka v plném rozsahu uplatňuje akruální princip a to včetně úroků z prodlení u standardních a sledovaných pohledávek po celé účetní období. Za účelem zajištění věcné a časové souvislosti banka vždy k datu měsíční účetní závěrky účtuje do výnosů úroky související s daným měsícem, ale se splatností v měsíci následujícím. Neuhrazené úrokové výnosy, včetně úroků z prodlení u standardních a sledovaných pohledávek, jsou součástí rozvahové hodnoty pohledávkového portfolia a odvozeně jsou i předmětem klasifikace.

Úroky z prodlení u ohrožených pohledávek jsou evidovány v podrozvaze. Banka tyto úroky z prodlení účtuje do výnosů až v okamžiku jejich zaplacení.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(d) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Software	5 let
Ocenitelná práva	po dobu využitelnosti nebo podle smluvně stanovené doby, max. však 5 let
Přístroje a zařízení, dopravní prostředky	4 roky
Inventář, zabezpečovací zařízení	8 let
Trezory, klimatizační zařízení	15 let
Budovy	45 let

Drobný dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 3 tis. Kč a dobou použitelnosti delší než 1 rok je účtován přímo do nákladů v období, ve kterém byl pořízen. Dlouhodobý hmotný majetek se vstupní cenou od 3 tis. Kč do 40 tis. Kč se odepisuje lineárně po dobu 36 měsíců. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek s časově omezeným právem užívání (časově omezenou licencí) a s pořizovací cenou vyšší než 10 tis. Kč a nižší než 60 tis. Kč se odepisuje po dobu, po kterou má banka právo k jeho užívání. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek bez časově omezeného práva užívání a s pořizovací cenou vyšší než 10 tis. Kč a nižší než 60 tis. Kč se odepisuje lineárně po dobu 24 měsíců. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 10 tis. Kč a s dobou použitelnosti delší než 1 rok je účtován přímo do nákladů v období, ve kterém byl pořízen. Ostatní hmotný a nehmotný majetek s dobou použitelnosti kratší než 1 rok (bez ohledu na pořizovací cenu) se při pořízení zaúčtuje do nákladů v období, ve kterém byl majetek pořízen.

Technická zhodnocení dlouhodobého majetku pořízeného formou operativního pronájmu jsou odpisována po dobu trvání nájemní smlouvy, případně po očekávanou celkovou dobu trvání nájemní smlouvy. Technická zhodnocení drobného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se stávají dlouhodobým hmotným a nehmotným majetkem a jsou odpisována způsobem stanoveným pro příslušnou kategorii dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

(f) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze banky nebo očekávaných budoucích transakcí, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(g) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty se používají obvyklé na trhu akceptované modely jako například Black-Scholesův model pro některé typy opcí. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kursy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů, atd.

(h) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(i) Finanční leasing

Majetek nabytý formou finančního leasingu je zachycen v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ až v okamžiku převodu právního vlastnictví na banku, a to v ceně, která je uhrazena leasingové společnosti. Tato pořizovací cena je zároveň jednorázově odepsána do nákladů banky. Leasingové splátky jsou účtovány přímo do nákladů v položce „Správní náklady“.

(j) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím „Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z úroků		
z vkladů	70 111	75 330
z úvěrů	429 683	315 934
z dluhových cenných papírů	73 837	93 382
Náklady na úroky		
z vkladů	(114 536)	(98 619)
z úvěrů	(91)	(2 439)
z emitovaných cenných papírů	(1 586)	(16 640)
Čistý úrokový výnos	457 418	366 948

Banka v letech 2005 a 2004 neprominula žádné úroky z prodlení.

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	2 842	1 664
z platebního styku	348 851	250 104
za vedení běžných účtů	200 507	255 993
ostatní poplatky spojené s běžnými účty	92 294	41 039
z platebních karet	181 546	154 024
z úvěrů	72 202	53 022
ostatní	37 409	28 554
Celkem	935 651	784 400
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	(1 536)	(1 492)
z platebního styku	(8 841)	(9 389)
za vedení účtů u jiných bank	(8 305)	(7 760)
z platebních karet	(112 976)	(99 058)
ostatní	(3 844)	(23 146)
Celkem	(135 502)	(140 845)

5. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2005	2004
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	(1 147)	2 241
Zisk/ztráta z operací s deriváty	10 074	28 826
Zisk/ztráta z devizových operací	70 015	58 224
Kurzové rozdíly	120 775	69 508
Celkem	199 717	158 799

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2005	2004
Ostatní provozní výnosy		
Přijátá kompenzace za neodepsané technické zhodnocení	2 000	–
Provozní poplatky ze smlouvy o spolupráci	920	920
Tržby z prodeje majetku	772	4 613
Přijaté nájemné	431	3 851
Pojistná plnění	273	2 427
Realizace Superprogramu	–	4 970
Zrušení dohadné položky na stoplistaci platebních karet	–	4 201
Transferové účty	–	2 558
Poskytnuté poradenské služby	–	639
Ostatní	2 949	4 066
Celkem	7 345	28 245

tis. Kč	2005	2004
Ostatní provozní náklady		
Odvod do Fondu pojištění vkladů	(12 003)	(19 188)
Odměna za zprostředkování	(3 875)	(4 325)
Odpisy zůstatkové ceny majetku a technického zhodnocení	(2 547)	(3 724)
Placené pokuty a penále	(1 072)	(495)
Náklady minulých let	(907)	(1 528)
Členské příspěvky	(755)	(647)
Manka a škody	(122)	(984)
Náklady na prodej majetku	(9)	(4 949)
Doplatek k ukončení stabilizačního programu	–	(15 574)
Ostatní	(546)	(4 556)
Celkem	(21 836)	(55 970)

7. Správní náklady

(a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	2005	2004
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(367 341)	(359 004)
Sociální a zdravotní pojištění	(129 055)	(125 964)
Ostatní osobní náklady	(6 403)	(7 548)
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(32 244)	(23 926)
členům dozorčí rady	(1 763)	(2 968)
	(536 806)	(519 410)
Ostatní správní náklady	(481 753)	(571 773)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(7 973)	(15 664)
	(1 018 559)	(1 091 183)

Banka reklasifikovala ostatní osobní náklady za rok 2004 z „Ostatních správních nákladů“ do „Osobních nákladů“.

(b) Průměrný počet zaměstnanců

	2005	2004
Zaměstnanci	853	893
Členové představenstva banky	5	5
Členové dozorčí rady	6	6
Ostatní členové vedení	2	3

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti**(a) Oblasti podnikatelské činnosti**

tis. Kč	Drobné bankovníctví	Podnikové bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2005				
Výnosy z úroků a podobné výnosy	179 352	320 442	73 837	573 631
Náklady na úroky a podobné náklady	(35 170)	(79 457)	(1 586)	(116 213)
Výnosy z poplatků a provizí	306 283	603 954	25 414	935 651
Náklady na poplatky a provize	(68 367)	(62 591)	(4 544)	(135 502)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	26 525	177 875	(4 683)	199 717
Celkem	408 623	960 223	88 438	1 457 284
K 31. prosinci 2004				
Výnosy z úroků a podobné výnosy	157 908	233 356	93 382	484 646
Náklady na úroky a podobné náklady	(21 617)	(96 081)	–	(117 698)
Výnosy z poplatků a provizí	315 132	413 798	55 470	784 400
Náklady na poplatky a provize	(2 224)	(36 769)	(101 852)	(140 845)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	33 583	122 906	2 310	158 799
Celkem	482 782	637 210	49 310	1 169 302

(b) Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika	Slovensko	Rusko	Ostatní země Evropské Unie	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2005						
Výnosy z úroků a podobné výnosy	525 697	3 009	5 667	18 904	20 354	573 631
Náklady na úroky a podobné náklady	(100 306)	(301)	(4 206)	(9 374)	(2 026)	(116 213)
Výnosy z poplatků a provizí	869 198	9 028	4 352	26 981	26 092	935 651
Náklady na poplatky a provize	(100 002)	(1 434)	(851)	(30 587)	(2 628)	(135 502)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(216 443)	14 575	60 439	333 279	7 867	199 717
Celkem	978 144	24 877	65 401	339 203	49 659	1 457 284
K 31. prosinci 2004						
Výnosy z úroků a podobné výnosy	435 682	296	39 533	3 611	5 524	484 646
Náklady na úroky a podobné náklady	(113 485)	(133)	(2 588)	(943)	(549)	(117 698)
Výnosy z poplatků a provizí	723 672	9 329	9 217	20 406	21 776	784 400
Náklady na poplatky a provize	(104 284)	(520)	(143)	(35 456)	(442)	(140 845)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	159 223	729	29 761	(85 444)	54 530	158 799
Celkem	1 100 808	9 701	75 780	(97 826)	80 839	1 169 302

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2005	2004
Pohledávky	77 403	172 470
Závazky	1 711 976	1 829 400
Výnosy	509 608	310 896
Náklady	126 202	325 361

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Další informace k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 11 (f), 17, 18, 19 (b), 20, 21, 22, 27 (a).

10. Pohledávky za bankami

Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2005	2004
Pohledávky zajištěné cennými papíry	685 352	–
Nezajištěné pohledávky	3 344 440	2 520 485
	4 029 792	2 520 485

Všechny pohledávky za bankami jsou standardní.

Pohledávky zajištěné cennými papíry k 31. prosinci 2005 představují zajištěnou část úvěru poskytnutého ČNB v reverzním repu v celkové výši 700 348 tis. Kč.

Nezajištěné pohledávky k 31. prosinci 2004 zahrnují syndikovaný úvěr v hodnotě 91 697 tis. Kč. Celková hodnota úvěru je 100 mil. Kč, participace banky je 3 mil. EUR. Tento úvěr byl v roce 2005 splacen.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2005	2004
Standardní	8 724 102	6 326 194
Sledované	179 084	38 795
Nestandardní	41 419	29 093
Pochybné	48 184	32 012
Ztrátové	34 093	23 024
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(86 938)	(62 147)
Čisté pohledávky za klienty	8 939 944	6 386 971

Banka v letech 2005 a 2004 nerestrukturalizovala žádné pohledávky za klienty.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Finanční organizace	768 811	642 213
Nefinanční organizace	4 405 604	3 278 338
Vládní sektor	24 377	15 020
Neziskové organizace	1 288	62
Domácnosti (živnosti)	285 981	229 604
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 410 391	2 063 306
Nerezidenti	130 430	220 575
	9 026 882	6 449 118

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Osobní ručení	Bankovní záruky	Peníze v zástavě	Vinkulace živ. a kap. pojištění	Postoupení pohledávek	Zástava nemovitostí	Zástava movitých věcí a cenových papírů	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2005									
Finanční organizace	–	–	–	–	61 920	2 504	300 184	404 203	768 811
Nefinanční organizace	–	180 064	237 825	–	121 758	674 650	–	3 191 307	4 405 604
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–	24 377	24 377
Neziskové organizace	–	–	–	–	–	–	–	1 288	1 288
Domácnosti (živnosti)	–	1 630	9 772	–	15 830	53 690	–	205 059	285 981
Obyvatelstvo	–	115 440	2 369	23 606	–	1 733 065	–	1 535 911	3 410 391
Nerezidenti	–	–	–	–	–	5 078	–	125 352	130 430
	–	297 134	249 966	23 606	199 508	2 468 987	300 184	5 487 497	9 026 882
K 31. prosinci 2004									
Finanční organizace	–	–	–	–	93 757	4 083	100 000	444 373	642 213
Nefinanční organizace	–	312 868	195 440	–	879 447	1 059 824	466 182	364 577	3 278 338
Vládní sektor	–	–	–	–	61	2 450	–	12 509	15 020
Neziskové organizace	–	–	–	–	–	–	–	62	62
Domácnosti (živnosti)	–	35 469	17 434	3 167	52 082	45 380	7 588	68 484	229 604
Obyvatelstvo	191 479	5 150	300 205	60 142	–	1 089 928	1 935	414 467	2 063 306
Nerezidenti	–	–	54	–	–	–	–	220 521	220 575
	191 479	353 487	513 133	63 309	1 025 347	2 201 665	575 705	1 524 993	6 449 118

Banka v roce 2005 změnila způsob vykázání pohledávek pro účely analýzy zajištění. V roce 2004 hodnota pohledávky vycházela z celkové hodnoty zajištění zatímco v roce 2005 byla hodnota zajištěných pohledávek snížena na výši očekávané realizace ze zajištění (přepočtena realizačními koeficienty).

(d) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

tis. Kč	2005	2004
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	101	68
Neziskové organizace	7	–
Domácnosti (živnosti)	186	179
Obyvatelstvo	5 782	959
Nerezidenti	62	53
	6 138	1 259
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Nefinanční organizace	29	–
Neziskové organizace	5	–
Domácnosti (živnosti)	5	–
Obyvatelstvo	3 490	2
Nerezidenti	5	–
Nezařazeno do sektorů	37	–
	3 571	2

(e) Syndikované úvěry

	Celková hodnota	Participace banky	Dlužná částka
K 31. prosinci 2005			
Syndikovaný úvěr v USD (tis. USD)	250 000	5 000	4 025
Syndikovaný úvěr víceměnový (tis. Kč)	1 800 000	100 000	73 333
K 31. prosinci 2004			
Syndikovaný úvěr v USD (tis. USD)	250 000	5 000	4 872
Syndikovaný úvěr víceměnový (tis. Kč)	1 800 000	100 000	67 778
Syndikovaný úvěr v CZK (tis. Kč)	8 000 000	100 000	100 000

Syndikovaný úvěr v CZK s dlužnou částkou k 31. prosinci 2004 ve výši 100 000 tis. Kč byl v roce 2005 splacen.

(f) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Představenstvo	Dozorčí rada	Ostatní
K 1. lednu 2004			
Úbytky	–	–	95 000
Přírůstky	7 834	166	150 000
K 31. prosinci 2004			
Úrokový výnos	194	16	4 347
K 1. lednu 2005			
Úbytky	(231)	(156)	(150 000)
Přírůstky	3 772	–	38 026
K 31. prosinci 2005			
Úrokový výnos	418	9	2 531

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých tržních podmínek.

12. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

(a) Čistá účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování

tis. Kč	2005	2004
Státní pokladniční poukázky	846 739	1 389 230
Státní kupónové dluhopisy	1 314 293	1 340 365
Čistá účetní hodnota	2 161 032	2 729 595

(b) Klasifikace státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	2005	2004
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 249 311	1 791 998
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP držené do splatnosti	911 721	937 597
Čistá účetní hodnota	2 161 032	2 729 595

13. Dluhové cenné papíry

(a) Čistá účetní hodnota dluhových cenných papírů

tis. Kč	2005	2004
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	100 076	–
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	150 272	150 139
Čistá účetní hodnota	250 348	150 319

Účetní hodnota dluhových cenných papírů zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 2 803 tis. Kč (v roce 2004: 176 tis. Kč).

(b) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v rámci reverzních repo transakcí dluhové cenné papíry v tržní hodnotě 685 352 tis. Kč (v roce 2004: 0 Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

V hodnotě dluhových cenných papírů nejsou zahrnuty žádné cenné papíry, které by byly převedeny v rámci repo transakcí.

(c) Analýza dluhových cenných papírů

tis. Kč	2005 Tržní cena	2004 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
– Kótované na burze v ČR	150 272	150 319
	150 272	150 319
Vydané nefinančními institucemi		
– Nekótované	100 076	–
	100 076	–
	250 348	150 319

14. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

(a) Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

Akcie v hodnotě 7 081 tis. Kč k 31. prosinci 2004 byly zařazeny v portfoliu realizovatelných cenných papírů.

Akcie byly v průběhu roku 2005 prodány se ziskem 559 tis. Kč.

(b) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 415 631 Kč (v roce 2004: 135 174 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

V hodnotě akcií, podílových listů a ostatních podílů nejsou zahrnuty žádné cenné papíry, které by byly převedeny v rámci repo transakcí.

(c) Analýza realizovatelných akcií, podílových listů a ostatních podílů

tis. Kč	2005 Upravená hodnota	2004 Upravená hodnota
Vydané finančními institucemi		
– Nekótované	–	7 081
	–	7 081

15. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software a know-how	Drobný DNM	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2004	410 256	15 502	8 271	434 029
Přírůstky	72 658	–	16 580	89 238
Úbytky	(36)	–	(96)	(132)
K 31. prosinci 2004	482 878	15 502	24 755	523 135
K 1. lednu 2005	482 878	15 502	24 755	523 135
Přírůstky	115 990	442	14 470	130 902
Úbytky	–	–	(24 755)	(24 755)
K 31. prosinci 2005	598 868	15 944	14 470	629 282
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2004	213 232	12 438	–	225 670
Roční odpisy	77 842	1 943	–	79 785
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2004	291 074	14 381	–	305 455
K 1. lednu 2005	291 074	14 381	–	305 455
Roční odpisy	93 901	1 209	–	95 110
Odpisy minulých let	61	–	–	61
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2005	385 036	15 590	–	400 626
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2004	191 804	1 121	24 755	217 680
K 31. prosinci 2005	213 832	354	14 470	228 656

V roce 2005 došlo ke zpětnému zařazení software v pořizovací ceně 307 tis. Kč do roku 2004. Odpis za rok 2004 ve výši 61 tis. Kč byl zaúčtován do nákladů minulých let.

16. Dlouhodobý hmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Dopravní prostředky	Inventář, uměl. díla, přístroje a zařízení	Drobný DHM	Pořízení majetku a zálohy	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2004	129 911	16 540	402 592	87 671	3 575	640 289
Přírůstky	38 432	1 645	54 889	28 662	17 968	141 596
Úbytky	(7 125)	(843)	(10 284)	(4 770)	(3 575)	(26 597)
K 31. prosinci 2004	161 218	17 342	447 197	111 563	17 968	755 288
K 1. lednu 2005	161 218	17 342	447 197	111 563	17 968	755 288
Přírůstky	13 633	9 112	31 515	11 173	1 977	67 410
Úbytky	(2 692)	(2 015)	(18 838)	(6 050)	(7 498)	(37 093)
K 31. prosinci 2005	172 159	24 439	459 874	116 686	12 447	785 605
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2004	9 877	10 577	191 881	51 546	–	263 881
Roční odpisy	5 153	3 938	73 593	23 024	–	105 708
Úbytky	(352)	(676)	(7 905)	(4 707)	–	(13 640)
K 31. prosinci 2004	14 678	13 839	257 569	69 863	–	355 949
K 1. lednu 2005	14 678	13 839	257 569	69 863	–	355 949
Roční odpisy	11 259	3 519	72 458	21 444	–	108 680
Úbytky	(185)	(2 015)	(17 836)	(5 948)	–	(25 984)
K 31. prosinci 2005	25 752	15 343	312 191	85 359	–	438 645
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2004	146 540	3 503	189 628	41 700	17 968	399 339
K 31. prosinci 2005	146 407	9 096	147 683	31 327	12 447	346 960

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

tis. Kč	Dopravní prostředky
Pořizovací cena	
K 1. lednu 2004	15 379
Přírůstky	3 747
Úbytky	(2 114)
K 31. prosinci 2004	17 012
K 1. lednu 2005	17 012
Přírůstky	–
Úbytky	(743)
K 31. prosinci 2005	16 269
Oprávky a opravné položky	
K 1. lednu 2004	3 012
Roční odpisy	4 216
Úbytky	(874)
K 31. prosinci 2004	6 354
K 1. lednu 2005	6 354
Roční odpisy	4 237
Úbytky	(495)
K 31. prosinci 2005	10 096
Zůstatková cena	
K 31. prosinci 2004	10 658
K 31. prosinci 2005	6 173

Zůstatky hmotného majetku koupeného na základě finančního leasingu představují zůstatky, které by byly zachyceny v účetnictví banky, pokud by byl aplikován Mezinárodní účetní standard 17 – Leasing. Podle platných postupů účtování pro banky a některé finanční instituce není o majetku koupeném na základě finančního leasingu účtováno v rozvaze až do doby jeho právního převodu na banku.

Banka je povinna platit následující splátky z finančního leasingu:

tis. Kč	Zaplaceno v roce 2005	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech	Celkem ke splacení
Osobní auta	5 217	4 984	2 301	–	12 502

17. Ostatní aktiva

tis. Kč	2005	2004
Odložená daňová pohledávka (viz bod 26 přílohy)	150 119	180 919
Různí dlužníci – pohledávky ve skupině	22 242	9 399
z toho: správa a vedení platebních karet	21 350	7 315
poskytnuté poradenské služby	761	761
ostatní	131	1 323
Různí dlužníci – pohledávky mimo skupinu	5 120	15 614
Poskytnuté zálohy – ve skupině	3 355	5 072
z toho: poskytnuté zálohy na nájemné	3 354	5 072
ostatní	1	–
Poskytnuté zálohy – mimo skupinu	226 400	162 552
Kladná reálná hodnota derivátů	33 775	129 089
Ostatní	3 197	11 522
<i>Minus</i>		
Opravné položky k ostatním aktivům	(11 458)	(12 415)
	432 750	501 752

18. Analýza závazků vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

Závazky vůči bankám k 31. prosinci 2005 v celkové výši 53 276 tis. Kč jsou tvořeny běžnými vklady ve výši 52 438 tis. Kč a závazky z obchodů Trade Finance ve výši 838 tis. Kč, k 31. prosinci 2004 jsou závazky k bankám ve výši 84 656 tis. Kč tvořeny běžnými vklady a debetními zůstatky na nostro účtech.

Závazky vůči bankám zahrnují závazky z běžných vkladů ve výši 26 778 tis. Kč vůči společnosti Home Credit & Finance Bank, Rusko, která je osobou se zvláštním vztahem k bance.

19. Analýza závazků vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Vklady splatné na požádání		
Finanční organizace	59 704	96 901
Nefinanční organizace	3 569 454	3 009 153
Organizace pojišťovnictví	107 559	90 007
Vládní sektor	15 061	16 141
Neziskové organizace	355 239	142 028
Domácnosti (živnosti)	1 035 353	748 772
Obyvatelstvo (rezidenti)	4 607 408	3 746 824
Nerezidenti	422 718	712 047
	10 172 496	8 561 873
Vklady termínové		
Finanční organizace	365 470	59 601
Nefinanční organizace	1 450 475	865 659
Organizace pojišťovnictví	126 899	86 345
Vládní sektor	2 601	1 065
Neziskové organizace	111 152	268 065
Domácnosti (živnosti)	139 190	104 135
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 762 669	1 389 738
Nerezidenti	233 447	681 182
	4 191 903	3 455 790
Ostatní závazky vůči klientům	27 442	8 629
Závazky vůči klientům celkem	14 391 841	12 026 292

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Představenstvo	Dozorčí rada	Ostatní
K 1. lednu 2004	3 884	17 118	1 055 314
Přirůstky	2 620	327	559 243
Úbytky	(2 542)	(10 855)	(250 920)
K 31. prosinci 2004	3 962	6 590	1 363 637
K 1. lednu 2005	3 962	6 590	1 363 637
Přirůstky	3 034	127	477 429
Úbytky	(833)	(1 200)	(725 360)
K 31. prosinci 2005	6 163	5 517	1 115 706

V závazcích za ostatními osobami se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2004 jsou zahrnuty úvěry čerpané bankou v rámci repo operací s Home Credit Finance a. s. ve výši 600 346 tis. Kč.

20. Analýza závazků z dluhových cenných papírů

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Finanční organizace	365 341	–
Organizace pojišťovnictví	156 575	–
	521 916	–

Závazky z dluhových cenných papírů představují hypoteční zástavní listy, které byly emitovány dne 29. listopadu 2005 v celkovém objemu emise 500 000 tis. Kč. Splatnost této emise je 29. listopadu 2010 (viz bod 28 (d) přílohy).

Účetní hodnota hypotečních zástavních listů zahrnuje alikvotní úrokový výnos k datu účetní závěrky ve výši 21 916 tis. Kč.

Hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 150 000 tis. Kč jsou drženy spřízněnými stranami.

21. Podřízené závazky

tis. Kč	2005	2004
Podřízený vklad	353 913	354 402

Banka v prosinci roku 2003 přijala od České pojišťovny a. s. podřízený vklad ve výši 200 mil. Kč. Tento vklad má desetiletou splatnost a úrokovou sazbu 6M PRIBOR + 5% p.a.

V září 2004 banka uzavřela s Českou pojišťovnou a. s. další smlouvu o podřízeném vkladovém účtu, na základě které je u eBanky uložen vklad ve výši 150 mil. Kč na dobu deseti let při úrokové sazbě 6M PRIBOR + 5% p.a.

Celková výše podřízených vkladů k 31. prosinci 2005 tak činí 350 mil. Kč. Částka 3 913 tis. Kč (v roce 2004: 4 402 tis. Kč) představuje naběhlé (dosud nevyplacené) úroky.

22. Ostatní pasiva

tis. Kč	2005	2004
Dodavatelé – závazky ve skupině	3 967	5 400
z toho: zprostředkování finančních služeb	3 875	4 325
pojistné	91	772
ostatní	1	303
Dodavatelé – závazky mimo skupinu	35 050	37 435
Přijaté zálohy – ve skupině	–	754
z toho: přijaté zálohy na nájemné	–	754
Přijaté zálohy – mimo skupinu	101	396
Dohadné položky	22 800	11 340
Záporná reálná hodnota derivátů	47 026	127 912
Uspořádací účty pro zúčtování platebního styku	572 697	203 751
Ostatní	42 355	50 233
	723 996	437 221

23. Základní kapitál a emisní ážio

Valná hromada banky dne 1. srpna 2005 schválila přechod vlastnického práva ke všem akciím banky ve vlastnictví akcionářů banky, odlišných od hlavního akcionáře, kterým je společnost Česká pojišťovna a. s., na hlavního akcionáře. Ke dni 12. října 2005 přešlo vlastnické právo ke všem akciím banky na společnost Česká pojišťovna a. s., která se tím stala jediným akcionářem.

Jediný akcionář v rámci výkonu působnosti valné hromady banky rozhodl dne 21. listopadu 2005 o navýšení základního kapitálu banky o 40 000 tis. Kč. Navýšení představuje 20 501 000 ks akcií v nominální hodnotě 1,- Kč s emisním kurzem 6,25 Kč na jednu akcii a 194 990 ks akcií v nominální hodnotě 100,- Kč s emisním kurzem 625,- Kč na akcii. Celková emisní hodnota činí 250 000 tis. Kč, z toho podíl ážia 210 000 tis. Kč. Navýšení základního kapitálu bylo zapsáno do Obchodního rejstříku dne 20. prosince 2005.

tis. Kč	Počet akcií (ks)	Nominální hodnota	Základní kapitál (ZK)	Emisní kurz (v Kč)	Emisní ážio
Zůstatek k 31. prosinci 2004	585 149 010		1 144 500		200 335
Navýšení základního kapitálu:					
	20 501 000	1	20 501	6,25	107 630
	194 990	100	19 499	625,00	102 370
Použití emisního ážia:					
– úhrada zbývajcí ztráty 2003					(130 432)
– úhrada ztráty 2004					(270 931)
Zůstatek k 31. prosinci 2005	605 845 000		1 184 500		8 972

Veškeré upsané akcie byly do 31. prosince 2005 plně splaceny.

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2005

Název	Sídlo	Podíl na základním kapitálu v tis. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
Česká pojišťovna a. s.	Spálená 75/16, Praha 1	1 184 500	100,00
		1 184 500	100,00

Základní kapitál banky je tvořen 5 845 000 ks akcií v nominální hodnotě 100 Kč a 600 000 000 ks akcií v nominální hodnotě 1 Kč, tj. celkem 605 845 000 ks akcií.

24. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

tis. Kč	
Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2004	–
Tvorba v průběhu roku (záruky)	–
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek ostatních rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2004	–
Zůstatek k 1. lednu 2005	–
Tvorba v průběhu roku (záruky)	3 660
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek ostatních rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005	3 660
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2005	3 660

V roce 2005 banka vytvořila rezervu na poskytnutou záruku ve výši 3 660 tis. Kč.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč	
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2004	1 528
Tvorba v průběhu roku	62 736
Sledované úvěry	2 099
Nestandardní úvěry	6 192
Pochybné úvěry	26 340
Ztrátové úvěry	24 547
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	3 558
Použití v průběhu roku	(20 654)
Odpis úvěrů	(177)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(20 477)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(30)
Kurzové rozdíly	(9)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2004	43 571
Zůstatek k 1. lednu 2005	43 571
Tvorba v průběhu roku	117 340
Sledované úvěry	7 004
Nestandardní úvěry	37 830
Pochybné úvěry	51 531
Ztrátové úvěry	13 456
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	7 519
Použití v průběhu roku	(66 776)
Odpis úvěrů	(6 866)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(59 910)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(26 698)
Kurzové rozdíly	(1)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005	67 436

tis. Kč

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2004	110 394
Tvorba v průběhu roku	83 984
Použití v průběhu roku	(167 563)
Odpis úvěrů	(6 081)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(161 482)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(7 941)
Kurzové rozdíly	(298)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2004	18 576
Zůstatek k 1. lednu 2005	18 576
Tvorba v průběhu roku	25 723
Použití v průběhu roku	(22 717)
Odpis úvěrů	(8 276)
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(14 441)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(12 898)
Kurzové rozdíly	(17)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2005	8 667
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2004	62 147
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2005	76 103

(c) Opravné položky k portfoliím pohledávek vyžadujícím pozornost

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2004	–
Tvorba v průběhu roku	–
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	–
Zůstatek opravných položek k portfoliím pohledávek k 31. prosinci 2004	–
Zůstatek k 1. lednu 2005	–
Tvorba v průběhu roku	10 835
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	–
Zůstatek opravných položek k portfoliím pohledávek k 31. prosinci 2005	10 835

(d) Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2004	3 400
Tvorba v průběhu roku	33 351
Použití v průběhu roku	(11 174)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2004	25 577
Zůstatek k 1. lednu 2005	25 577
Tvorba v průběhu roku	81 500
Použití v průběhu roku	(25 577)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2005	81 500

Banka v souladu s aktuálním principem tvoří v průběhu roku rezervu na roční bonusy. Výši této rezervy banka průběžně upravuje dle výše vyplacených záloh na roční bonusy a odhadovaného plnění bonusových kritérií.

(e) Ostatní opravné položky

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2004	10 950
Tvorba v průběhu roku	1 671
Použití v průběhu roku	(171)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(35)
Zůstatek ostatních opravných položek k 31. prosinci 2004	12 415
Zůstatek k 1. lednu 2005	12 415
Tvorba v průběhu roku	1 452
Použití v průběhu roku	(262)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(2 147)
Zůstatek ostatních opravných položek k 31. prosinci 2005	11 458

25. Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku

Valná hromada banky ze dne 28. dubna 2005 schválila úhradu zbývajících částí neuhrazené ztráty společnosti z roku 2003 ve výši 130 432 tis. Kč a částí neuhrazené ztráty společnosti z roku 2004 ve výši 69 903 tis. Kč z emisního ážia.

Jediný akcionář v rámci výkonu působnosti valné hromady banky rozhodl dne 30. prosince 2005 o uhrazení zbývajících částí neuhrazené ztráty roku 2004 ve výši 201 028 tis. Kč z emisního ážia, vzniklého z navýšení základního kapitálu banky (viz bod 23 přílohy).

tis. Kč	Zisk/ztráta	Nerozděl. zisk/ neuhraz. ztráta z minulých let	Zákonný rezervní fond	Emisní ážio, kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 1. lednu 2005	–	(130 432)	–	200 335
Ztráta roku 2004	(270 931)			
<i>Úhrada a převod ztrát roku 2003 a 2004:</i>				
Úhrada z emisního ážia	69 903	130 432	–	(200 335)
Převod do neuhrazené ztráty	201 028	(201 028)		
	–	(201 028)	–	–
Navýšení emisního ážia	–	–	–	210 000
<i>Úhrada zbývajících ztrát roku 2004:</i>				
Úhrada z emisního ážia	–	201 028	–	(201 028)
Zůstatek k 31. prosinci 2005 předúhradou ztráty	–	–	–	8 972
Zisk roku 2005	10 524			
<i>Návrh na rozdělení zisku roku 2005:</i>				
Převod do rezervního fondu	(2 105)	–	2 105	–
Převod do nerozděleného zisku	(8 419)	8 419	–	–
	–	8 419	2 105	8 972

Návrh na rozdělení zisku roku 2005 předá představenstvo banky valné hromadě.

26. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2005	2004
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	41 324	(270 931)
Položky snižující základ daně	(65 372)	(110 154)
Položky zvyšující základ daně	353 647	388 387
Použité slevy na dani a zápočty	(329 597)	(7 302)
Ostatní položky	–	–
Mezisoučet	–	–
Daň vypočtená při použití sazby 26 %	–	–

V roce 2005 banka využije daňovou ztrátu z roku 1998 ve výši 205 248 tis. Kč a částečně ztrátu z roku 1999 ve výši 124 349 tis. Kč.

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů. Pro výpočet výše odložené daňové pohledávky jsou použity známé sazby platné pro období, kdy banka plánuje využití daňových ztrát z minulých let. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	Předpokládaný rok uplatnění	Účetní hodnota	Daňová hodnota	Přechodný rozdíl	Daň. sazba	Odložená d. pohledávka
Opravné položky k úvěrům		(87 038)	(67 436)	19 602	24 %	4 704
Rezervy k zárukám z úvěrů		(3 660)	(3 660)	–	24 %	–
Hmotný a nehmotný majetek		513 127	893 097	379 970	24 %	91 193
Ostatní		(81 500)	–	81 500	24 %	19 560
Daňová ztráta z minulých let						
	2006	–	147 002	147 002	24 %	35 280
	2007	–	294 132	294 132	24 %	70 592
	2008	–	211 152	211 152	24 %	50 677
Celková odložená daňová pohledávka		340 929	1 474 287	1 133 358		272 006

Pro daňové ztráty, ze kterých je počítána odložená daňová pohledávka, platí tyto nejzazší roky uplatnění: v roce 2006: 107 325 tis. Kč, v roce 2007: 180 142 tis. Kč, v roce 2008: 127 010 tis. Kč a v roce 2009: 237 809 tis. Kč.

Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude dostatečná k realizaci níže uvedené odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2005.

tis. Kč	2005	2004
Odložené daňové pohledávky		
Hmotný a nehmotný majetek	91 193	43 901
Daňová ztráta z minulých let	34 662	130 368
Ostatní	24 264	6 650
Odložená daňová pohledávka/závazek	150 119	180 919

Banka vykázala k 31. prosinci 2005 odloženou daňovou pohledávku ve výši 150 119 tis. Kč. Nevykázaná část odložené daňové pohledávky k 31. prosinci 2005 činí 121 887 tis. Kč.

27. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2005	2004
Banky		
Ostatní potenciální závazky	1 000 000	1 000 000
Klienti		
Závazky ze záruk	262 710	159 460
Akreditivy a finanční záruky	31 322	3 923
Ostatní potenciální závazky	2 471 864	1 939 014
	2 765 896	2 102 397
	3 765 896	3 102 397

Ostatní potenciální závazky za bankami představují úvěrový příslib společnosti Home Credit & Finance Bank, Rusko. Ostatní potenciální závazky za klienty zahrnují úvěrový příslib ve výši 6 907 tis. Kč vůči spřízněné osobě.

(b) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2005	2004	2005	2004
Nástroje k obchodování				
Termínové úrokové operace	42 590	–	212	–
Termínové měnové operace	6 573 090	12 140 825	(13 463)	1 177
Opční kontrakty	659 445	–	–	–
	7 275 125	12 140 825	(13 251)	1 177

Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů k obchodování

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2005						
Termínové úrokové operace	–	–	42 590	–	–	42 590
Termínové měnové operace	3 815 835	2 757 255	–	–	–	6 573 090
Opční kontrakty	–	659 445	–	–	–	659 445
	3 815 835	3 416 700	42 590	–	–	7 275 125
K 31. prosinci 2004						
Termínové úrokové operace	–	–	–	–	–	–
Termínové měnové operace	12 086 180	54 645	–	–	–	12 140 825
Opční kontrakty	–	–	–	–	–	–
	12 086 180	54 645	–	–	–	12 140 825

28. Popis významných transakcí

(a) Kontinuální postoupení pohledávek

Banka v květnu roku 2005 podepsala se společností Asset Portfolio Servicing s. r. o. rámcové smlouvy o postoupení pohledávek. Na základě těchto smluv a jejich dodatků banka společnosti Asset Portfolio Servicing s. r. o. v průběhu roku 2005 postoupila pohledávky v celkovém objemu 101 600 tis. Kč vzniklých z titulu nesplacených spotřebitelských úvěrů, povolených debetů na běžných účtech a nepovolených debetů za celkovou úplatu 46 834 tis. Kč.

(b) Individuální postoupení pohledávek

Banka v průběhu roku 2005 postoupila třem různým společnostem na základě samostatně uzavřených smluv o postoupení pohledávek tři velké business úvěry v celkovém objemu 44 427 tis. Kč za úplatu ve výši 16 200 tis. Kč. Na úhrady ztrát z postoupení byly použity bankou natvořené opravné položky.

(c) Odpis pohledávek

V listopadu 2005 banka do nákladů odepsala pohledávky v celkové výši 4 875 tis. Kč, které byly v listopadu 2005 vráceny do banky na základě odstoupení od rámcových smluv o postoupení pohledávek uzavřených v prosinci 2004 se společností AB-CREDIT a. s. Na základě těchto rámcových smluv bylo společnosti AB-CREDIT a. s. v roce 2004 postoupeno 185 074 tis. Kč. K odepsaným pohledávkám byly natvořeny 100 % opravné položky, které byly použity. Odepsané pohledávky jsou evidovány v podrozvaze banky.

V prosinci 2005 banka do nákladů odepsala pohledávky z produktů, které nejsou součástí kontinuálního prodeje (Charge karty, malé business úvěry) a které nesplňují kritéria pro zařazení do kontinuálního prodeje v celkové výši 10 730 tis. Kč. K odepsaným pohledávkám byly vytvořeny opravné položky do výše 100 % objemu odepsaných pohledávek. Odepsané pohledávky nebyly zaúčtovány do podrozvahy.

(d) Emise hypotečních zástavních listů

V listopadu 2005 banka poprvé ve své historii emitovala hypoteční zástavní listy. Celkový objem emise činí 500 mil. Kč (50 000 ks hypotečních zástavních listů s nominální hodnotou 10 000 Kč, s kupónovým výnosem 4,50 % p.a. a s emisní cenou 104,066 %) (viz bod 20 přílohy). Výplata kupónu je jedenkrát ročně, vždy k 29. listopadu. Datum splatnosti emise je 29. listopadu 2010.

29. Finanční nástroje – tržní riziko

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Tyto pozice vznikají realizací obchodů s klienty, jakož i aktivním obchodováním na vlastní účet. Uzavíráním transakcí s úrokovými a měnovými nástroji se banka vystavuje tržním rizikům, jež se snaží aktivně řídit prostřednictvím systému limitů. V rámci těchto limitů dochází k aktivnímu řízení rizikových pozic banky.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(b) Řízení rizik

Tržní rizika banky jsou pravidelně monitorována, analyzována a reportována na denní bázi divizí Market Risk. Banka neustále porovnává systém řízení tržních rizik s nově přijímanými příslušnými zákony České republiky a s novými právními předpisy a doporučeními České národní banky, dbá na jeho aktuálnost a zajišťuje jeho další vývoj a zlepšování v návaznosti na rozvoj svých obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Riziko likvidity

Likviditní riziko vyplývá z možnosti vzniku situace, kdy banka nedokáže bez výrazných dodatečných nákladů řádně a včas plnit veškeré své závazky. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky zlikvidovat aktiva za rozumnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování.

Metody řízení likvidity

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. V souladu se strategií je likviditní riziko banky řízeno prostřednictvím limitů na kumulativní likvidní GAP a limitů na poměrové ukazatele. Smyslem těchto limitů je omezit riziko likvidity vyplývající z rozdílů mezi objemem splatných aktiv a pasiv ve stanovených časových pásmech.

Banka dále drží jako součást své strategie řízení likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích – státní pokladniční poukázky a státní dluhopisy, aby byla schopna krýt i neočekávané zvýšení likvidní potřeby.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2005						
Pokladní hotovost a vklady u CB	813 284	–	–	–	95 269	908 553
Státní bezkupónové dluhopisy	1 279 026	258 259	623 747	–	–	2 161 032
Pohledávky za bankami	4 029 792	–	–	–	–	4 029 792
Pohledávky za klienty	2 667 334	1 413 753	1 903 015	2 237 470	718 372	8 939 944
Dluhové cenné papíry	–	2 803	247 545	–	–	250 348
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	–	–
Ostatní aktiva	46 344	34 628	350 857	–	576 537	1 008 366
Náklady a příjmy příštích období	17 417	18 704	12 675	–	14	48 810
Celkem	8 853 197	1 728 147	3 137 839	2 237 470	1 390 192	17 346 845
Závazky vůči bankám	53 276	–	–	–	–	53 276
Závazky vůči klientům	14 287 864	60 757	43 220	–	–	14 391 841
Závazky z dluhových cenných papírů	–	1 938	519 978	–	–	521 916
Ostatní pasiva	694 861	29 123	–	–	12	723 996
Výnosy a výdaje příštích období	12 698	–	–	–	49	12 747
Rezervy	–	85 160	–	–	–	85 160
Podřízené závazky	3 344	569	–	350 000	–	353 913
Základní kapitál	–	–	–	–	1 184 500	1 184 500
Emisní ážio	–	–	–	–	8 972	8 972
Nerozdělený zisk z předchozích období	–	–	–	–	–	–
Zisk nebo ztráta za účetní období	–	–	–	–	10 524	10 524
Celkem	15 052 043	177 547	563 198	350 000	1 204 057	17 346 845
Gap	(6 198 846)	1 550 600	2 574 641	1 887 470	186 135	–
Kumulativní gap	(6 198 846)	(4 648 246)	(2 073 605)	(186 135)	–	–

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2004						
Pokladní hotovost a vklady u CB	806 842	–	–	–	84 265	891 107
Státní bezkupónové dluhopisy	838 716	593 854	1 297 025	–	–	2 729 595
Pohledávky za bankami	2 428 788	91 697	–	–	–	2 520 485
Pohledávky za klienty	969 210	2 527 307	1 476 673	1 252 052	161 729	6 386 971
Dluhové cenné papíry	–	176	150 143	–	–	150 319
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	7 081	7 081
Ostatní aktiva	176 742	12 387	53 622	78 039	797 981	1 118 771
Náklady a příjmy příštích období	9 272	40 943	17 327	–	1 593	69 135
Celkem	5 229 570	3 266 364	2 994 790	1 330 091	1 052 649	13 873 464
Závazky vůči bankám	84 656	–	–	–	–	84 656
Závazky vůči klientům	11 929 877	53 681	40 915	–	1 819	12 026 292
Závazky z dluhových cenných papírů	–	–	–	–	–	–
Ostatní pasiva	389 571	44 867	–	–	2 783	437 221
Výnosy a výdaje příštích období	1 310	21	–	–	513	1 844
Rezervy	–	25 577	–	–	–	25 577
Podřízené závazky	3 808	594	–	350 000	–	354 402
Základní kapitál	–	–	–	–	1 144 500	1 144 500
Emisní ážio	–	–	–	–	200 335	200 335
Nerozdělený zisk z předchozích období	–	–	–	–	(130 432)	(130 432)
Zisk nebo ztráta za účetní období	–	–	–	–	(270 931)	(270 931)
Celkem	12 409 222	124 740	40 915	350 000	948 587	13 873 464
Gap	(7 179 652)	3 141 624	2 953 875	980 091	104 062	–
Kumulativní gap	(7 179 652)	(4 038 028)	(1 084 153)	(104 062)	–	–

Úrokové riziko

Úrokové riziko vzniká při nesouladu objemů fixně úročených aktiv a pasiv v různých splatnostech, respektive dobách refluxu úrokových sazeb u variabilně úročených nástrojů. Vytvářejí se tak úrokové pozice, které různě reagují na pohyby tržních úrokových sazeb, čímž se generuje riziko potenciální ztráty z jejich přecenění.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkových čistých pozic vyplývajících ze struktury aktiv a pasiv banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování přebytku úrokově citlivých aktiv nebo pasiv v jednotlivých časových pásmech. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. V bance se neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové riziko. Akcie však mohou sloužit jako zajišťovací instrument úvěrového rizika.

Měnové riziko

Měnovým rizikem se rozumí možnost ztráty způsobené pohybem měnových kurzů. Měnové riziko vzniká nesouladem mezi objemem aktiv a pasiv denominovaných v příslušné cizí měně. Banka aktivně řídí devizovou pozici banky v rámci schválených limitů.

(c) Metody řízení rizik

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na Value at Risk (VaR), GAPy, BPV. V rámci těchto limitů dochází k aktivnímu řízení rizikových pozic banky.

Úrokové riziko

Pro měření úrokového rizika používá banka úrokový VaR, úrokový GAP a Basis Point Value (BPV). Úrokový VaR představuje maximální potenciální ztrátu způsobenou změnou úrokových sazeb při hladině významnosti 95 %. Úrokový GAP je rozdílem fixně úročených aktiv a pasiv v různých časových intervalech. BPV potom vyjadřuje zisk nebo ztrátu z přecenění pozic v těchto časových pásmech vyvolanou posunem úrokových sazeb o 1 bazický bod. Zobrazuje tak citlivost struktury bilance na změny v jednotlivých tržních úrokových sazbách. K těmto metodám je stanoven systém limitů, čímž je určena bankou akceptovatelná míra úrokového rizika.

Měnové riziko

Základem řízení měnového rizika jsou regulatorní limity na otevřené měnové pozice. Kromě toho je měnové riziko měřeno pomocí měnového VaR, který limituje maximální denní potenciální ztrátu na hladině pravděpodobnosti 95 %. Tyto limity určují maximální velikost měnového rizika, které je banka ochotna akceptovat.

Value at Risk

Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit banky jsou měřena a řízena na základě Value at Risk metodou variancí-kovariancí. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Value at Risk je měřeno na bázi 1–deního intervalu držby a úrovni spolehlivosti 95 %. Výsledky modelu jsou zpětně testovány a v případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích. Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za jednotlivé typy rizik.

tis. Kč	K 31. prosinci 2005	Průměr 2005	K 31. prosinci 2004	Průměr 2004
VaR úrokových nástrojů	3 033	3 733	3 386	2 876
VaR měnových nástrojů	411	346	376	274

Stresové testování

Stresové testy jsou doplňující metodou řízení tržních rizik k VaR a BPV. Cílem stresových testů je simulace dopadů potenciálních extrémních pohybů na finančních trzích na hodnotu bankovních aktiv a pasiv při dané struktuře bilance. Banka provádí na měsíční bázi stresové testování úrokového rizika. V oblasti rizika likvidity je na měsíční bázi vyhodnocován očekávaný vývoj aktiv a pasiv ve vazbě na klientské obchody vč. možnosti získání zdrojů na finančních trzích. Výsledky těchto testů jsou součástí procesu řízení rizik v bance.

30. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit, zprostředkovatelských činností a dalších obchodních aktivit. Úvěrovým rizikem se přitom rozumí veškeré inherentní riziko na úvěrových produktech a na úvěrových ekvivalentech na obchodech realizovaných na finančních trzích, které vyplývá ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy. Řízením úvěrového rizika se rozumí jeho identifikace, měření, sledování a přijímání opatření vedoucích k jeho omezení.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení tržních rizik banky.

(a) Posuzování pohledávek

Banka zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s opatřením České národní banky č. 9/2002 ve znění Opatření České národní banky č. 5/2003 a č. 6/2004, kterým se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv (dále Opatření ČNB č. 9 ze dne 6. listopadu 2002 v platném znění). Toto členění je následující:

Standardní pohledávky

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejímž úplném splacení není důvodu pochybovat. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována. Za standardní pohledávku je možné také považovat:

- pohledávku za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti,
- pohledávku plně zajištěnou vysoce kvalitním zajištěním, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti.

Sledované pohledávky

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek

za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována. Za sledovanou pohledávku je možné také považovat:

- pohledávku za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní,
- pohledávku plně zajištěnou osobou, vůči níž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní.

Nestandardní pohledávky

Nestandardní pohledávka se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybné pohledávky

Pochybnou pohledávku se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.

Ztrátové pohledávky

Ztrátovou pohledávku se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení,
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Posuzování (klasifikace) pohledávek je bankou prováděna v měsíční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro klasifikaci pohledávek jsou:

- finanční a ekonomická situace dlužníka a její vývoj, a to na základě aktuálních informací,
- porušení smlouvy dlužníkem, např. prodlení s platbami příslušenství, jistiny či jejich nezaplacení, neplnění informačních povinností vůči bance,
- provedení restrukturalizace pohledávky,
- vnější ekonomické, politické a právní faktory,
- očekávání, že na základě finanční situace dlužníka povolí soud dlužníkovi vyrovnání nebo prohlásí konkurz na jeho majetek.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hroubovou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Vklady
- Cenné papíry a směnky
- Bonitní pohledávky
- Záruky (včetně vládních a bankovních záruk)
- Pojištění pohledávek
- Nemovitosti
- Movitý majetek

Při stanovení hodnoty nemovitostí banka vychází ze znaleckých posudků smluvních odhadců, které jsou vždy kontrolovány odhadci banky, případně z vnitřních hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Hodnota ostatních typů zajištění je vždy posuzována útvary pro řízení rizik. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka tyto koeficienty přehodnocuje vždy, když se změní vymahatelnost nebo hodnota daného zajištění, nejméně však jednou ročně.

(c) Výpočet opravných položek

Banka tvoří opravné položky v souladu s platnými zákony a předpisy, a to především v souladu s Opatřením ČNB č. 9 ze dne 6. listopadu 2002 v platném znění a v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb. v platném znění.

Tvorba opravných položek vychází z následujících zásad:

1. opravné položky se tvoří adresně k jednotlivým pohledávkám
2. opravné položky se tvoří z nekrytého rizika pomocí schválených koeficientů, které jsou v souladu s Opatřením ČNB č. 9 ze dne 6. listopadu 2002 v platném znění:

Standardní	0 %	(vyjma portfolií stejnorodých standardních pohledávek vyžadujících pozornost)
Sledované	1–19,99 %	
Nestandardní	20–49,99 %	
Pochybné	50–99,99 %	
Ztrátové	100 %	

3. opravné položky jsou tvořeny ve stejné měně jako účet pohledávky.

(d) Modely měření úvěrového rizika

Banka používá následující modely pro měření úvěrového rizika:

1. Interní ratingový systém pro hodnocení protistran. Součástí interního ratingového hodnocení podnikatelských subjektů je scoring (popř. expertní hodnocení bonity u vybraných typů protistran), kvalitativní hodnocení, externí rating protistrany (Moody's, Standard & Poors, FITCH, CRA), externí rating vlastníka protistrany (Moody's, Standard & Poors, FITCH, CRA) a posouzení případných rizikových informací o protistraně. Součástí interního ratingového hodnocení fyzických osob je scoring, kvalitativní hodnocení a posouzení případných rizikových informací o protistraně.
2. Modely pro výpočet očekávané i neočekávané ztráty vycházející z typu produktu, doby do splatnosti, výše a kvality zajištění a průměrné míry defaultu daného klientského segmentu.

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Banka při řízení limitů úvěrové angažovanosti respektuje opatření a vyhlášky ČNB. V bance je přitom vytvořen takový systém limitů a sublimitů, že i při případném plném čerpání sublimitů jsou dodrženy všechny regulační limity.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 11b a 13c.

Analýza podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2005	2004
Česká republika	12 166 074	8 316 562
Slovensko	293 258	18 283
Dánsko	247 538	2 965
Ruská federace	98 018	109 533
Polsko	47 341	5 375
Německo	39 862	10 946
Spojené státy americké	26 524	175 712
Belgické království	18 129	34 934
Velká Británie	16 364	30 152
Maďarsko	7 229	792
Francie	–	100 383
Chorvatská republika	–	91 816
Ostatní	9 399	10 003
Celkem	12 969 736	8 907 456

(f) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízenou divizi, která spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Tato divize se zabývá právními kroky, restrukturalizací pohledávek, atd. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění, rozhodnutí o postoupení pohledávek a zastupování banky ve výběrech věřitelů v případě konkurzů uvalených na dlužníky.

Vymáhání pohledávek v bance se dělí na tzv. rané a pozdní vymáhání.

Rané vymáhání je proces řešení porušení smluvních podmínek klientem od okamžiku vzniku tohoto porušení. Cílem raného vymáhání je dosažení opětovného plnění smluvních podmínek ze strany klienta. Pokud není v určitém čase dosaženo návratu klienta k plnění podmínek, jsou všechny pohledávky banky za klientem řešeny v rámci pozdního vymáhání nebo jsou postoupeny třetí straně.

Pozdním vymáháním se rozumí proces, který následuje po ukončení procesu raného vymáhání v případě, kdy klient (dlužník) a případný ručitel nereaguje na výzvy banky k úhradě pohledávky a pohledávka tak zůstane neuhrazena. Cílem pozdního vymáhání je vymožení dlužné částky na klientovi a to způsobem, o kterém banka rozhodne po vyhodnocení konkrétního případu (individuální posouzení).

Při řešení ohrožených pohledávek se klade důraz zejména na:

- standardizaci a zobecnění postupů při řešení ohrožených pohledávek,
- transparentnost způsobu řešení ohrožené pohledávky,

- efektivnost varianty řešení,
- monitoring ohrožených pohledávek,
- automatizaci systému vymáhání pohledávek,
- zachování dobrého jména banky, tj. korektní ale zároveň i razantní přístup k rizikovým klientům, distancování se od spolupráce s pochybnými obchodními partnery (zejména při postupování pohledávek), nutnost ověření kvality a způsobu práce osob, které spolupracují s bankou,
- maximální návratnost vložených prostředků, tj. při určování strategie a způsobu řešení brát zřetel i na výši krytého rizika pohledávky,
- rychlost řešení pohledávek s ohledem na realizovaný výnos.

Banka při určení způsobu řešení vždy dodržuje tzv. princip čtyř očí, tzn., že jeden pracovník banky způsob řešení navrhuje a jiný schvaluje.

(g) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

(h) Kvalita úvěrového portfolia

Úvěrové portfolio banky se skládá z pohledávek za právníckými a fyzickými osobami. Více jak 96 % čerpaného objemu úvěrových pohledávek k 31. prosinci 2005 (v roce 2004: více jak 98 %) bylo posouzeno jako standardní pohledávky ve smyslu opatření ČNB č. 9 ze dne 6. listopadu 2002 v platném znění.

31. Operační, právní a ostatní rizika

Řízení operačních rizik, jejichž součástí jsou rizika právní a provozní, je k datu účetní závěrky prováděno v souladu s platnou předpisovou základnou a metodikou banky. Banka na základě pravidelného zdokonalování a aktualizace systému řízení rizik, platných předpisů vydaných ČNB a v souladu s NBCA připravila a uvedla v platnost kompletní změnu interních předpisů týkajících se řízení operačních rizik.

V souladu s výše uvedenými principy bylo rozhodnuto, že banka bude pro začátek vykazovat příspěvek za operační rizika základní metodou. S ohledem na zkvalitňování řízení a s možností v budoucnu vykazovat příspěvek za operační riziko standardní metodou byl systém obohacen a rozšířen o vlastní informační systém pro řízení operačních rizik, který v následujícím roce bude ještě rozšířen o další moduly.

32. Významné události po datu účetní závěrky

(a) Odstoupení člena vedení banky

Místopředseda představenstva banky a výkonný ředitel oblasti Marketing a produkty Petr Pištělák akceptoval nabídku ze skupiny PPF podílet se na rozvoji jejích obchodních aktivit v Číně a odešel ke dni 24. ledna 2006 z banky. Tato změna nebyla k datu podpisu účetní závěrky zapsána v obchodním rejstříku.

(b) Sjednocení nominálních hodnot akcií banky

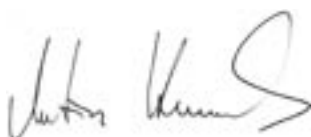
Jediný akcionář v rámci výkonu působnosti valné hromady banky rozhodl dne 27. ledna 2006 o spojení všech 600 000 000 ks dosavadních kmenových akcií banky o nominální hodnotě 1,– Kč na akcii a všech 5 845 000 ks dosavadních kmenových akcií banky o nominální hodnotě 100,– Kč na akcii na jednotnou nominální hodnotu 10 000 Kč na akcii.

Odesláno dne:	Podpis statutárního orgánu:	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
---------------	-----------------------------	---	---

31. ledna 2006



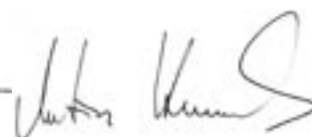
Luboš Černý
Předseda představenstva



Martin Kolouch
Člen představenstva



Martin Šperlink
Ředitel divize Finanční řízení



Martin Kolouch
Výkonný ředitel oblasti Finance

sestavená v souladu s § 66a odst. 9 Obchodního zákoníku v platném znění za účetní období roku 2005 mezi:

eBankou, a. s., se sídlem Na Příkopě 19, 117 19 Praha 1, IČO: 00562246 jako „ovládanou osobou“,

Českou pojišťovnou a. s., se sídlem Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, IČO 45272956, majoritním akcionářem, jako „ovládající osobou“

a dalšími osobami:

- a) Společnostmi ovládanými stejnou „ovládající osobou“ (Českou pojišťovnou a. s.)
- b) Společností, která je „ovládající osobou“ vůči České pojišťovně a. s.
- c) Společnostmi ovládanými stejnou „ovládající osobou“ (PPF Group)

Standardní smlouvy a jiné právní úkony ve vztahu k propojeným osobám

1) Depozita

Ve sledovaném období byly uzavřeny nebo změněny smlouvy s následujícími společnostmi:

Česká pojišťovna a. s., Česká pojišťovna ZDRAVÍ a. s., ČP DIRECT, a. s., ČP finanční servis a. s., AB – CREDIT a. s., ČP finanční služby a. s., ČP INVEST investiční společnost, a. s., ČP Leasing, a. s., ČP PARTNER, a. s. – v likvidaci, Home Credit and Finance Bank, Home Credit B. V., Home Credit Finance a. s., Home Credit International a. s., Temposervis, a. s., TERMIZO a. s., Univerzální správa majetku a. s., CM – CREDIT a. s., EURONEWS, a. s., PPF a. s., PPF burzovní společnost a. s., PPF CONSULTING a. s., PPF majetková a. s., PPF Investments (CR) a. s., Board Show, a. s., CET 21 spol. s r. o., Česká produkční 2000, a. s., Česká produkční invest, a. s., Ervine & Doll, a. s., MAG MEDIA 99, a. s., NOVA-Consulting, a. s., Open Gate a. s., Public Picture & Marketing a. s., RAVIN HOLDING a. s., SPOLEC, spol. s r. o., VILJA a. s., Česká nezávislá televizní společnost, spol. s r. o., OPEN GATE – Boarding School, osmileté gymnázium v Babicích, s. r. o., OPTIMALIT, spol. s r. o., Cespo B. V., CM – CREDIT a. s., ERIKA, a. s., HARTIC a. s.

Jde o následující typy smluv:

- **Smlouvy o poskytování bankovních a dalších služeb a jejich dodatky**
 - úroky a poplatky dle platného sazebníku
- **Smlouvy o vydání a používání platebních karet**
 - poplatky dle platného sazebníku

Se společností Česká pojišťovna a. s. byly uzavřeny tyto smlouvy:

- **Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb uzavřená s Českou pojišťovnou a. s. ze dne 16. 5. 2005**
- **Dodatek č. 10 ze dne 1. 5. 2005 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb**
- **Dodatek č. 11 ze dne 1. 10. 2005 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb**

2) Obchody na finančních trzích

- **Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu**
 - ceny stanoveny smluvně ve standardní výši za podmínek stanovených vnitřními předpisy banky
 - smlouva byla uzavřena se společností TERMIZO a. s. dne 27. 10. 2005

3) Pojistné smlouvy

- smlouvy uzavřené s Českou pojišťovnou a. s. ,
- pojistná částka a plnění ze smluv stanoveno na základě platného sazebníku České pojišťovny a. s.
- **Rámcová pojistná smlouva pro pojištění Quality a pojištění Top č. 02 990182 28 ze dne 3. 1. 2005**
- **Rámcová pojistná smlouva pro pojištění Quality a pojištění Top č. 7728071411 ze dne 28. 12. 2005**
- **Pojistná smlouva č. 805–88314–12 o pojištění živelním budova Charles Square Center, Karlovo nám. 10, Praha 2 ze dne 9. 3. 2005**
- **Pojistná smlouva č. 805–91301–11 o pojištění živelním ze dne 21. 4. 2005**
- **Dodatek č. 1 ze dne 30. 6. 2005 ke smlouvě č. 805–91301–11 o živelním pojištění ze dne 21. 4. 2005.**
- **Dodatek č. 2 ze dne 12. 7. 2005 ke smlouvě č. 805–91301–11 o živelním pojištění ze dne 21. 4. 2005.**
- **Dodatek č. 3 ze dne 30. 9. 2005 ke smlouvě č. 805–91301–11 o živelním pojištění ze dne 21. 4. 2005.**
- **Dodatek č. 4 ze dne 29. 12. 2005 ke smlouvě č. 805–91301–11 o živelním pojištění ze dne 21. 4. 2005.**
- **Dodatek č. 5 ze dne 29. 3. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Dodatek č. 6 ze dne 26. 3. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Dodatek č. 7 ze dne 1. 7. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Dodatek č. 8 ze dne 14. 7. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Dodatek č. 9 ze dne 30. 9. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Dodatek č. 10 ze dne 27. 12. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Dodatek č. 11 ze dne 29. 12. 2005 k pojistné smlouvě č. 805–85375–28 ze dne 25. 5. 2004 na pojištění budov, movitých věcí vyjma motorových vozidel, elektronických zařízení (živelné, krádež, odpovědnosti za škodu, pojištění elektr. zařízení)**
- **Smlouvy na sdružené pojištění motorových vozidel**
 - uzavřeno 56 smluv o pojištění motorových vozidel
 - ukončeny 2 smlouvy o pojištění motorových vozidel

4) Nájemní a podnájemní smlouvy

- **Smlouvy o nájmu nebytových prostor, mobiliáře, Smlouva o nájmu garážových stání, Dohody o skončení nájmu**
 - smlouvy uzavřeny se společností Česká pojišťovna a. s.
 - nájemné bylo stanoveno smluvně v obvyklé výši
 - Dodatek č. 3 a 4 ke smlouvě o nájmu nebytových prostor Praha 4, Hráskeho 25, ze dne 23. 9. 2002 (dodatky ze dne 28. 2. 2005 a 25. 3. 2005)
 - Dohoda o provedení změn předmětu nájmu a o odepisování technického zhodnocení majetku nebytových prostor Praha 4, Hráskeho 25, ze dne 28. 2. 2005 ke smlouvě ze dne 23. 9. 2002
 - Dodatek č. 4 ke smlouvě ze dne 1. 10. 2002 o nájmu garážových stání na adrese Praha 4, Hráskeho 2251 ze dne 27. 1. 2005
 - Dodatek č. 1 ke smlouvě ze dne 21. 10. 2004 o nájmu nebytových prostor Karlovy vary, Dr. Davida Bechera 2037 ze dne 21. 7. 2005
 - Dohoda o navýšení nájemného o inflaci ze dne 22. 2. 2005 ke smlouvě o nájmu nebytových prostor Karlovy vary, Dr. Davida Bechera 2037 ze dne 4. 4. 2001
 - Dodatek č. 3 ze dne 9. 4. 2004 ke smlouvě o nájmu nebytových prostor Děčín, Masarykovo náměstí 6 ze dne 6. 6. 2005

- Dohoda o skončení nájmu ke smlouvě ze dne 30. 6. 2003 o nájmu nebytových prostor na adrese Děčín, Masarykovo náměstí 6 (OM Děčín) ze dne 21. 3. 2005
- Dodatek č. 4 ke smlouvě ze dne 13. 5. 2003 o nájmu nebytových prostor na adrese Jihlava, Žižkova 89 ze dne 25. 2. 2005
- Dohoda ke smlouvě ze dne 29. 8. 2003 o nájmu nebytových prostor na adrese Zlín, Záramí 4421 o zvýšení nájemného o inflaci ze dne 21. 4. 2005
- Dodatek č. 1 ke smlouvě ze dne 26. 4. 2004 o nájmu nebytových prostor Jičín, Jungmanovo náměstí 1103 ze dne 19. 5. 2005
- Dohoda ke smlouvě ze dne 27. 8. 2002 o nájmu nebytových prostor, Jičín, Jungmanovo náměstí 1103 o zvýšení nájemného o inflaci ze dne 31. 3. 2005
- Dodatek č. 2 ke smlouvě ze dne 1. 10. 2003 o nájmu nebytových prostor na adrese Turnov, Havlíčkovo náměstí 54 ze dne 6. 6. 2005
- Dodatek č. 1 ke smlouvě ze dne 29. 1. 2004 o nájmu nebytových prostor Havířov, U Stromovky 9 ze dne 29. 6. 2005
- Dodatek č. 2 ke smlouvě ze dne 26. 2. 2004 o nájmu nebytových prostor, Hradec Králové, nám. 28. října 20 ze dne 19. 5. 2005
- Dohoda ke smlouvě ze dne 27. 8. 2002 o nájmu nebytových prostor, Hradec Králové, nám. 28. října 20 o zvýšení nájemného o inflaci ze dne 31. 3. 2005
- Dodatek č. 1 ke smlouvě ze dne 30. 3. 2004 o nájmu nebytových prostor Hradec Králové, nám. 28. října 20 ze dne 19. 5. 2005
- Dodatek č. 1 ke smlouvě ze dne 28. 11. 2003 o nájmu nebytových prostor v České Lípě, U Synagogy 2983 ze dne 6. 6. 2005
- Dohoda o provedení změn předmětu nájmu a o odepisování technického zhodnocení majetku budovy Praha 1, Purkyňova 2 ze dne 28. 2. 2005 ke smlouvě ze dne 25. 3. 2002
- Dohoda ke smlouvě ze dne 30. 5. 2003 o nájmu nebytových prostor, Tábor, nám. Světlogorská 2765 o zvýšení nájemného o inflaci ze dne 10. 2. 2005

5) Smlouvy o poskytování služeb

- **Dodatek č. 7 ze dne 8. 12. 2005 ke Smlouvě o vydávání platebních karet k běžnému účtu HC, uzavřené dne 1. 3. 2002**
 - dodatek uzavřen se společností Home Credit a. s.
- **Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 3. 1. 2005**
 - smlouva uzavřena s Penzijním Fondem České pojišťovny, a. s.
 - eBanka, a. s. vykonává pro Penzijní Fond České pojišťovny, a. s., činnost spočívající ve vyhledávání zájemců o uzavření smluv o penzijním připojištění v elektronické podobě za sjednanou úplatou.

6) Ostatní

- **Upsání akcií**
 - Smlouva o upsání akcií ze dne 7. 12. 2005
 - úpis 194 990 ks Nových akcií se jmenovitou hodnotou 100,– Kč/ks
 - smlouva uzavřena s Českou pojišťovnou a. s.
 - úpis 20 501 000 ks Nových akcií se jmenovitou hodnotou 1 Kč/ks
 - smlouva uzavřena s Českou pojišťovnou a. s.
- **Mandátní smlouva o vypořádání primární emise hypotéčních zástavních listů v rámci dluhopisového programu eBanky**, uzavřena s PPF bankou a. s. dne 14. 6. 2005
- **Mandátní smlouva o vypořádání primární emise hypotéčních zástavních listů v rámci dluhopisového programu eBanky**, uzavřena s PPF bankou a. s. dne 21. 11. 2005
- **Technická dohoda o plnění povinností klientů eBanky**, uzavřena s Českou pojišťovnou a. s. dne 31. 8. 2005
- **Smlouva o zvláštním účtu založeném za účelem zvýšení základního kapitálu**, uzavřena s PPF bankou a. s. dne 18. 10. 2005
- **Smlouva o spolupráci v oblasti manažerského pojištění č. 2099838810**, uzavřena s Českou pojišťovnou a. s. dne 26. 10. 2005

- **Smlouva o zřízení a vedení zvláštního účtu**, uzavřena s PPF bankou a.s. dne 2. 12. 2005
- **Dodatek č. 1 ke smlouvě ze dne 25. 10. 2004 o zajištění úklidu v prostorách v prostorách budovy Jihlava, Žižkova 89 ze dne 22. 2. 2005**
 - dodatek uzavřen s Českou pojišťovnou a.s.
- **Smlouva o finanční náhradě**, uzavřena s Českou pojišťovnou a.s. dne 1. 3. 2005
- **Dohoda o úhradě nákladů za letenky**
 - přefakturace nákladů na letenky od společnosti PPF a.s.

V průběhu účetního období 2005 nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládající jako akcionáři ovládané osoby.

Závěrečné prohlášení představenstva společnosti

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti eBanka, a.s. vyhotovené dle s § 66a odst. 9 Obchodního zákoníku pro účetní období od 1. ledna 2005 do 31. prosince 2005 uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné nám k datu podpisu této smlouvy známé:

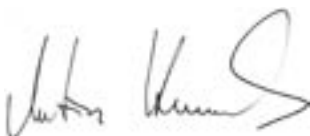
- smlouvy mezi propojenými osobami
- plnění a protiplnění poskytnuté propojeným osobám
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob
- veškerá opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob

Prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by z výše uvedených smluv nebo opatření vznikla eBance, a.s. majetková újma.

V Praze, dne 13. 3. 2006



Luboš Černý
Předseda představenstva



Martin Kolouch
Člen představenstva