



DODATOK Č. 1

K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 10. APRÍLA 2024

Tatra banka, a.s.

Program vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 5 000 000 000 EUR

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**) k základnému prospektu zo dňa 10. apríla 2024, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 18. apríla 2024 č. z.: 100-000-689-425 k č. sp.: NBS1-000-097-016, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. apríla 2024 (ďalej len **Prospekt**).

Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFAI478MD587 (ďalej len **Emitent**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 5 000 000 000 EUR (ďalej len **Program**), na základe ktorého je oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať (i) nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej len **Senior Dlhopisy**), (ii) kryté dlhopisy (ďalej aj **Kryté Dlhopisy**), (iii) podriadené dlhopisy (ďalej len **Podriadené Dlhopisy**) a (iv) neprioritné nepodriadené dlhopisy (ďalej len **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy**) (ďalej spolu len **Dlhopisy**).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia:

- (a) článku 2 Prospektu „Rizikové faktory“;
- (b) článku 6.2 Prospektu „Základné informácie o Krytých Dlhopisoch“;
- (c) článku 4.16 Prospektu „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ a článku 12 Prospektu „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“ s údajmi uvedenými v priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024.

Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte. Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy po dobu platnosti Prospektu.

Dátum Dodatku je 17. september 2024.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

1. ZMENY V ČLÁNKU 2. PROSPEKTU „RIZIKOVÉ FAKTORY“

- 1.1 V článku 2.1 Prospektu „Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta“, oddiel „**Makroekonomické faktory s dopadom na Emitenta**“ sa text v druhom odseku rizikového faktora s nadpisom „*Emitent môže byť nepriaznivo ovplyvňovaný globálnymi finančnými a hospodárskymi krízami, dopadom konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, problémami so štátnymi dlhmi, nepriaznivými legislatívnymi zmenami, nepriaznivým vývojom verejných financií v krajine Emitenta, rizikom zastavenia eurofondov pre krajinu Emitenta, rizikom opustenia Európskej únie alebo eurozóny jedným alebo viacerými štátmi a inými negatívnymi makroekonomickými a trhovými faktormi*“ nahrádza nasledovným textom:

„Slovenská ekonomika si v druhom štvrtroku 2024 udržala solídne tempo rastu, hoci v porovnaní s predchádzajúcim štvrtrokom spomalila. Hrubý domáci produkt sa podľa rýchleho odhadu Štatistického úradu SR v 2. štvrtroku v stálych cenách medziročne zvýšil o 1,9%.¹ V 1. štvrtroku sa pritom medziročne v stálych cenách zvýšil až o 2,7%.² Slovenskú ekonomiku podporil v prvom polroku predovšetkým silný domáci dopyt, a to ako konečná spotreba domácností tak aj verejnej správy.³ Spotrebiteľské ceny v prvom štvrtroku pokračovali vo výraznom poklese, avšak v druhom štvrtroku už inflácia stagnovala medziročne tesne nad úrovňou 2%, pričom v júli zaznamenala zrýchlenie na 2,6%.⁴ Emitent očakáva, že dynamika rastu spotrebiteľských cien v priebehu roka 2024 naďalej ostane na zvýšených úrovniach nad 2%-ným cieľom Európskej centrálnej banky (ďalej len ECB), pričom v roku 2025 mierne akceleruje vplyvom očakávaného rastu regulovaných cien energií.⁵ Celková zamestnanosť sa aj vplyvom silnej vlny odchodov do predčasného dôchodku v druhom štvrtroku podľa rýchleho odhadu Štatistického úradu SR medziročne znížila o 0,3%.⁶ Slovenský trh práce je aktuálne napätý s nízkou mierou nezamestnanosti a nedostatkom kvalifikovanej pracovnej sily. Výrazné regionálne rozdiely však pretrvávajú.⁷“

- 1.2 V článku 2.1 Prospektu „Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta“, oddiel „**Právne, regulačné a prevádzkové rizikové faktory týkajúce sa Emitenta**“ sa text v rizikovom faktore s nadpisom „*Banková regulácia a jej zmeny by mohli viesť k zvýšeniu kapitálových požiadaviek, potrebe navýšenia objemu oprávnených záväzkov na plnenie MREL požiadavky, potrebe navýšenia objemu záväzkov z dôvodu likviditnej situácie a zníženiu ziskovosti Emitenta*“ uvedený v druhom odseku pod podnadpisom „*Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)*“ nahrádza nasledovným textom:

„Emitentovi bolo dňa 18. júna 2024 doručené rozhodnutie Jednotnej rezolučnej rady, ktorým sa stanovuje požiadavka MREL pre rezolučnú skupinu Emitenta na úrovni 22,31% jeho celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni 5,91% jeho expozície pomeru zadlženia (*leverage ratio exposure*). Tieto požiadavky podliehajú pravidelným prehodnoteniam a v budúcnosti môžu byť upravené.“

- 1.3 V článku 2.2 Prospektu „Rizikové faktory spojené s Dlhopismi“ sa mení nadpis oddielu „**Rizikové faktory týkajúce sa povahy, nadobúdania a obchodovania s Dlhopismi**“ na:

„**Rizikové faktory týkajúce sa nadobúdania a obchodovania s Dlhopismi**“

a zároveň v tomto oddiele rizikový faktor s nadpisom „*Riziko inflácie*“ vrátane nadpisu znie:

¹ Štatistický úrad Slovenskej republiky. Rýchly odhad HDP a zamestnanosti podľa ESA 2010 v druhom štvrtroku 2024. Zverejnené dňa 14. augusta 2024. Dostupné na hypertextovom odkaze: [Rýchly odhad HDP a zamestnanosti podľa ESA 2010 v 2. štvrtroku 2024 \(statistics.sk\)](#)

² Štatistický úrad Slovenskej republiky. Hrubý domáci produkt v 1. štvrtroku 2024 Zverejnené dňa 6. júna 2024. Dostupné na hypertextovom odkaze: [Hrubý domáci produkt v 1. štvrtroku 2024 \(statistics.sk\)](#)

³ Tamtiež.

⁴ Štatistický úrad Slovenskej republiky. Inflácia – indexy spotrebiteľských cien v júli 2024. Zverejnené dňa 15. augusta 2024. Dostupné na hypertextovom odkaze: [Inflácia – indexy spotrebiteľských cien v júli 2024 \(statistics.sk\)](#)

⁵ Založené na internom výskume Emitenta.

⁶ Štatistický úrad Slovenskej republiky. Rýchly odhad HDP a zamestnanosti podľa ESA 2010 v druhom štvrtroku 2024. Zverejnené dňa 14. augusta 2024. Dostupné na hypertextovom odkaze: [Rýchly odhad HDP a zamestnanosti podľa ESA 2010 v 2. štvrtroku 2024 \(statistics.sk\)](#)

⁷ Založené na internom výskume Emitenta.

„Riziko inflácie

Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu úspor, investície či meny. Inflácia spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna. Podľa údajov Štatistického úradu Slovenskej republiky dosiahla medziročná miera inflácie v júli 2024 celkovú výšku 2,6%.⁸

2. ZMENY V ČLÁNKU 4 PROSPEKTU „INFORMÁCIE O EMITENTOVI“

2.1 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa za odsek (b) dopĺňa nový odsek (c) nasledovne:

„(c) priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.“

2.2 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa piaty odsek na konci dopĺňa nasledujúcim textom:

„Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024, zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ nebola overená audítorm.“

3. ZMENY V ČLÁNKU 6 PROSPEKTU „ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O DLHOPISOCH“

3.1 Text v prvom odseku v článku 6.2 „**Základné informácie o Krytých Dlhopisoch**“, oddiel „**Zákonné zverejnenia o Krycom súbore a Krytých Dlhopisoch**“ znie:

„Závazky Emitenta z Krytých Dlhopisov (vrátane hypotekárnych záložných listov) voči tretím stranám boli k 30. júnu 2024 v menovitej hodnote vo výške 915 000 tisíc EUR (899 994 tisíc EUR v účtovnej hodnote). Celkový objem menovitej hodnoty vydaných Krytých Dlhopisov (vrátane hypotekárnych záložných listov) k uvedenému dátumu bol 1 885 000 tisíc EUR, pričom zvyšné Kryté Dlhopisy v menovitej hodnote 970 000 tisíc EUR (910 194 tisíc EUR v účtovnej hodnote) držal sám Emitent a neboli predané investorom. Kryté Dlhopisy vydané do vlastných kníh môže Emitent kedykoľvek použiť ako kolaterál.“

4. ZMENY V ČLÁNKU 12 PROSPEKTU „DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU“

4.1 Za odsek (b) sa vkladá nový odsek (c) nasledovne:

„(c) Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:

<https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/financne-ukazovatele/konsolidovane-uctovne-zavierky/Priebeznakonsolidovanauctovnazavierkak30.junu2024.pdf> (slovenský jazyk)

<https://www.tatrabanka.sk/files/en/about-bank/economic-results/consolidated-financial-statements/consolidated-financial-statements-as-30-june-2024.pdf> (anglický jazyk)“

⁸ Štatistický úrad Slovenskej republiky. Inflácia - indexy spotrebiteľských cien v júli 2024. Zverejnené dňa 15. augusta 2024. Dostupné na: [Inflácia – indexy spotrebiteľských cien v júli 2024 \(statistics.sk\)](https://statistiky.sk/inflacia-indexy-spotrebiteľských-cien-v-júli-2024)

Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:

- (a) právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;**
- (b) vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Dlhopisov boli ukončené a príslušné Dlhopisy boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a**
- (c) v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.**

Vyhlásenie Emitenta

Emitent vyhlasuje že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave, dňa 17. septembra 2024.

Tatra banka, a.s.