

KONEČNÉ PODMIENKY

1. október 2024



Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Senior dlhopis TB Fix 29/10/2029

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 5 000 000 000 EUR

Celková menovitá hodnota tranže: 50 000 000 EUR

ISIN: SK4000026019

Tranža číslo: 1

Tieto Konečné podmienky boli pripravené podľa 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**). Na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom zo dňa 10. apríla 2024 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané spoločnosťou Tatra banka, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom.

Prospekt a jeho prípadné dodatky sú prístupné v slovenskom jazyku v osobitnej sekcii webového sídla Emitenta https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy a, v prípade vyhotovenia, aj v anglickom jazyku na https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/#issued_bonds. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a o ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok, Prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-689-425, č. sp.: NBS1-000-097-016 zo dňa 18. apríla 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. apríla 2024. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-769-330, č. sp.: NBS1-000-102-251 zo dňa 19. septembra 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20. septembra 2024.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2 Prospektu „*Rizikové faktory*“.

Ak budú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v akomkoľvek inom jazyku, bude rozhodujúce znenie Konečných podmienok v slovenskom jazyku.

Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve

Dlhopisy nie sú určené na to, aby boli ponúkané, predávané alebo inak sprístupnené a nemali by byť ponúkané, predávané ani inak sprístupnené žiadnemu retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich osôb: (i) retailový klient v zmysle definície v článku 2 bode 8 nariadenia (EÚ) 2017/565 tak, ako je súčasťou vnútroštátneho práva na základe Zákona o vystúpení z Európskej únie z roku 2018 (EUWA); (ii) zákazník v zmysle ustanovení FSMA a akýchkoľvek pravidiel alebo nariadení prijatých podľa FSMA na vykonanie smernice (EÚ) 2016/97, ak by tento zákazník nespĺňal podmienky na označenie za profesionálneho klienta tak, ako je definovaný v článku 2 ods. 1 bode 8 nariadenia (EÚ) 600/2014 tak, ako je súčasťou vnútroštátneho práva na základe EUWA; alebo (iii) nie je kvalifikovaným investorom v zmysle článku 2 Nariadenia o prospekte Spojeného kráľovstva. Nebol teda

vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014 tak, ako tvorí súčasť vnútroštátneho práva Spojeného kráľovstva na základe EUWA (ďalej len **Nariadenie PRIIPs Spojeného kráľovstva**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom v Spojenom kráľovstve; ponúkanie alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve môže byť teda podľa Nariadenia PRIIPs Spojeného kráľovstva nezákonné.

Riadenie produktov podľa MIFID II

MiFID II monitoring tvorby a distribúcie finančného nástroja: Emitent ako tvorca finančného nástroja vyhodnotil výhradne pre účely schvaľovacieho procesu finančného nástroja podľa Zákona o cenných papieroch, že určeným (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú retailoví klienti, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti v oblasti investovania do dlhopisov, profesionálni klienti a oprávnené protistrany, a (ii) distribučnými kanálmi pre Dlhopisy sú všetky distribučné kanály pre profesionálnych klientov a oprávnené protistrany, predaj prostredníctvom oddelenia privátneho bankovníctva Emitenta osobne alebo telefonicky a predaj prostredníctvom technických zariadení cez odbor Capital Markets Emitenta, pričom predaj bude zabezpečovaný ako predaj bez poradenstva a predaj s poskytnutím investičného poradenstva. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (každý ako **Distribútor**) musí zobrať do úvahy hodnotenie povahy finančného nástroja, investičnej služby a cieľového trhu zo strany tvorca produktu, pričom Distribútor je zodpovedný za prijatie primeraných opatrení, aby Dlhopisy boli distribuované vhodnými distribučnými kanálmi v súlade s charakteristikami, cieľmi a potrebami cieľového trhu určeného Emitentom. Distribútor finančných nástrojov je povinný poskytovať Emitentovi informácie o distribúcii finančných nástrojov.

[zostávajúca časť strany je zámerne ponechaná prázdnu]

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Článok 1: Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Druh Dlhopisov (1.1):	Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej len Senior Dlhopisy), ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek
ISIN (1.1):	SK4000026019
CFI (1.1):	DBFNGB
FISN (1.1):	Tatban/3.75 BD 20291029
Spoločný kód (1.1):	Nepoužije sa.
Menovitá hodnota (1.3):	50 000 EUR
Počet kusov cenných papierov (1.3):	1 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Senior dlhopis TB Fix 29/10/2029
Celkový objem (1.6):	50 000 000 EUR
Vydávanie po tranžiach alebo priebežne (1.7):	Dlhopisy môžu byť Emitentom vydávané po častiach (tranžiach) v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o dlhopisoch pričom na účely § 6 ods. 3 Zákona o dlhopisoch sa za lehotu pre upisovanie emisie ako celku považuje celé obdobie až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty alebo Dátumu predčasnej splatnosti. Akékoľvek ďalšie vydané časti (tranže) budú od okamihu ich vydania zastupiteľné s Dlhopismi vydanými vo všetkých predchádzajúcich tranžiach a budú súčasťou jednej emisie Dlhopisov, ktorá sa od okamihu vydania riadi rovnakými podmienkami. Akákoľvek zvolaná Schôdza sa bude týkať všetkých tranží v rámci jednej emisie. Pre každú tranžu budú vydané samostatné Konečné podmienky.
Dátum emisie (1.9):	29. októbra 2024

Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky zo Senior Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta zo Senior Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky zo Senior Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať
------------------	---

	<p>za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Senior Dlhopisov.</p> <p>Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov.</p>
--	---

Článok 6: Úrok

Určenie úroku (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 3,75 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	Ročne
Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	29. októbra 2025, 29. októbra 2026, 29. októbra 2027, 29. októbra 2028 a 29. októbra 2029, pokiaľ Emitent predčasne nesplatí Dlhopisy v súlade s článkom 7.3 Podmienok
Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	29. októbra 2025
Konvencia (6.2):	Act/Act (AFB)
Zobrazovacia stránka (6.5):	Nepoužije sa.
Príslušná hodnota (6.5):	Nepoužije sa.
Ďalšie údaje o predčasnom splatení v prípade nemožnosti určiť Náhradnú referenčnú sadzbu (6.7):	Nepoužije sa.

Článok 7: Splatnosť Dlhopisov

Splatenie (7.1):	Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k odkúpeniu Dlhopisov Emitentom a ich zániku, ako je uvedené nižšie, bude Menovitá hodnota v jednorazovej splátke splatená dňa 29. októbra 2029 (ďalej len Dátum splatnosti Menovitej hodnoty).
Odkúpenie (7.2):	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätné odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3):	<p>Emitent môže písomným oznámením adresovaným Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stanú predčasne splatnými k 29. októbru 2028 (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti).</p> <p>Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti.</p> <p>Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu.</p> <p>Oznámenie Emitenta o predčasnej splatnosti Dlhopisov a Dátumu predčasnej splatnosti je neodvolateľné a zaväzuje Emitenta</p>

	<p>k predčasnému splateniu celej emisie, vo vzťahu ku ktorej bolo toto oznámenie vykonané.</p> <p>Emitent je povinný k Dátumu predčasnej splatnosti vyplatiť každému Majiteľovi 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisov a prípadný alikvotný úrokový výnos. Na predčasné splatenie Dlhopisov sa primerane použijú ustanovenia článku 8.</p>
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov (7.4):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.
Predčasné splatenie Dlhopisov z dôvodov dodatočnej kompenzácie zrážkovej dane (7.5):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemôžu byť predčasne splatené z dôvodov dodatočnej kompenzácie zrážkovej dane.

Článok 8: Platobné podmienky

Rozhodný deň pre výplatu výnosov (8.4):	15. kalendárny deň
Rozhodný deň pre splatenie Menovitej hodnoty (8.4):	15. kalendárny deň
Rozhodný deň pre predčasné splatenie Menovitej hodnoty (8.4):	15. kalendárny deň
Finančné centrum (8.8):	Bratislava, T2

Článok 10: Zdaňovanie

Navyšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.
---------------------------------------	---

ČASŤ B:

USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE OBCHODOVANIE, PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

Článok 16: Prijatie na obchodovanie

Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054 o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh.
Odhadované náklady na prijatie na obchodovanie:	Emitent odhaduje náklady spojené so žiadosťou a prijatím Dlhopisov na obchodovanie vo výške 3 500 EUR.
Odhadovaný čistý výnos:	50 000 000 EUR

Článok 17: Podmienky ponuky

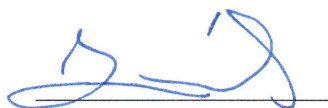
Typ Ponuky:	verejnou ponukou v Slovenskej republike
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia

Ponuka je určená:	fyzickým osobám, právnickým osobám, oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Emisný kurz v % pri vydaní:	100 %
Emisný kurz pre pokračujúce ponuky:	Nepoužije sa.
Upresnenie trvania ponuky, vydania a vysporiadania priebežne vydávaných Dlhopisov alebo následných tranží Dlhopisov v rámci ponuky, pre ktorú sa nevyžaduje prospekt:	Nepoužije sa.
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	Nepoužije sa.
Výnos do splatnosti:	3,75 % p.a. pri Emisnom kurze 100 % na Dátum emisie.
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	Nepoužije sa
Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve:	Použije sa
Dátum začiatku Ponuky:	2. októbra 2024
Dátum ukončenia Ponuky:	25. októbra 2024
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať: (i) prostredníctvom oddelenia privátneho bankovníctva Emitenta osobne alebo telefonicky a (ii) prostredníctvom technických zariadení cez odbor Capital Markets Emitenta.
Dátum / Dátumy vysporiadania:	29. októbra 2024
Minimálna a maximálna výška objednávky:	Nepoužije sa.
Poplatky účtované investorom:	Nepoužije sa. V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
Spôsob uspokojovania objednávok:	Objednávky budú uspokojované podľa výšky a času ich zadania, pričom prípadné krátenie objednávky by sa uplatnilo až na posledný pokyn. Po naplnení Celkovej výšky Ponuky už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	regulovaný voľný trh BCPB

Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	Emitent môže v rámci svojho Programu alebo mimo Programu vydať viaceré emisie dlhových cenných papierov, vrátane Senior Dlhopisov, ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek a/alebo Krytých Dlhopisov. Tieto emisie môže Emitent uskutočniť na akomkoľvek trhu a akýmkoľvek spôsobom, vrátane jedného alebo viacerých <i>private placements</i> či prostredníctvom syndikovanej emisie, v každom prípade v súlade s platnými právnymi predpismi. Emisie dlhových cenných papierov môžu prebiehať aj súbežne či následne a môžu mať pritom odlišné podmienky (vrátane ceny), ktoré budú dohodnuté s príslušnými investormi alebo sprostredkovateľmi.
Konkrétne informácie týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.
Informácie o iných poradcov:	Nepoužije sa.

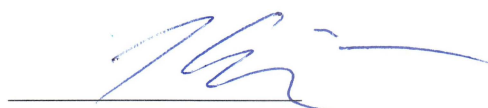
V Bratislave, dňa 1. októbra 2024.



Meno: Ing. Milan Zvarik

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.



Meno: Pavol Kiral'varga, MSc

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.