

KONEČNÉ PODMIENKY

7. október 2024



Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Europsky kryty dlhopis (premiovy) TB 07 splatny 2028

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 5 000 000 000 EUR

Celková menovitá hodnota emisie: 500 000 000 EUR

ISIN: SK4000026043

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 k č. sp. NBS1-000-097-016 zo dňa 18. apríla 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť 18. apríla 2024. Dodatok k Prospektu č. 1 zo dňa 17. septembra 2024 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z. 100-000-769-330 k č. sp. NBS1-000-102-251 zo dňa 19. septembra 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť 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 Európskom hospodárskom priestore

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 Európskom hospodárskom priestore (ďalej len **EHP**). Nebol teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014, v platnom znení (ďalej len **Nariadenie PRIIPs**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom v EHP; ponúkanie alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v EHP môže byť teda podľa Nariadenia PRIIPs nezákonné. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich osôb: (i) retailový klient tak, ako je definovaný v bode 11 článku 4 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15.

mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, v platnom znení (ďalej len **MiFID II**); (ii) zákazník v zmysle smernice (EÚ) 2002/92/ES, v platnom znení, ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie za profesionálneho klienta tak, ako je definovaný v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v Nariadení o prospekte.

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 profesionálni klienti a oprávnené protistrany, a (ii) distribučnými kanálmi pre Dlhopisy sú všetky distribučné kanály pre profesionálnych klientov a oprávnené protistrany. 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. **Dlhopisy nie sú určené pre distribúciu retailovým klientom.**

Riadenie produktov podľa UK MiFIR

Výlučne na účely procesu schvaľovania produktov tvorca dospelo posúdenie cieľového trhu týkajúce sa Dlhopisov k záveru, že: (i) cieľový trh pre Dlhopisy sú iba spôsobilé protistrany tak, ako sú definované v príručke FCA Conduct of Business Sourcebook (**COBS**), a profesionálni klienti tak, ako sú definovaní v nariadení (EÚ) č. 600/2014, pretože tvorí súčasť vnútroštátneho práva Spojeného kráľovstva na základe Zákona o vystúpení z Európskej únie z roku 2018 (ďalej len **Nariadenie MiFIR Spojeného kráľovstva**); a (ii) všetky kanály na distribúciu Dlhopisov spôsobilým protistranám a profesionálnym klientom sú vhodné. Každá osoba, ktorá bude následne ponúkať, predávať alebo odporúčať Dlhopisy (ďalej len **distribútor**), by mala brať do úvahy posúdenie cieľového trhu tvorca; distribútor, ktorý je predmetom príručiek FCA Product Intervention a FCA Conduct of Business Sourcebook (ďalej len **Pravidlá riadenia produktov podľa Nariadenia MiFIR Spojeného kráľovstva**), je však zodpovedný za vykonanie svojho vlastného posúdenia cieľového trhu Dlhopisov (buď prijatím alebo vylepšením posúdenia cieľového trhu tvorca) a určením vhodných distribučných kanálov.

[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):	Kryté Dlhopisy
ISIN (1.1):	SK4000026043
CFI (1.1):	DBFSFB
FISN (1.1):	Tatban/2.75 BD 20281009
Spoločný kód (1.1):	291645674
Menovitá hodnota (1.3):	100 000 EUR
Počet kusov cenných papierov (1.3):	5 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Europsky kryty dlhopis (premiovy) TB 07 splatny 2028
Celkový objem (1.6):	500 000 000 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. 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):	9. október 2024

Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky z Krytých Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, zabezpečené (kryté), 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, obdobne zabezpečenými (krytými), nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.
------------------	--

Článok 6: Úrok

Určenie úroku (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 2,750 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	Ročne
Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	9. október

Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	9. október 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, Menovitá hodnota v jednorazovej splátke (<i>bullet</i>) bude splatená dňa 9. októbra 2028 (ďalej len Dátum splatnosti Menovitej hodnoty), s výnimkou, že Dátum splatnosti Menovitej hodnoty môže byť v konkurze, nútenej správe alebo rezolúcii Emitenta predĺžený najviac o 12 mesiacov a následne za určitých podmienok o ďalších 12 mesiacov, v každom prípade v súlade so zákonnými požiadavkami na predĺženie splatnosti (tzv. <i>soft bullet extension</i>) podľa § 82 Zákona o bankách a iných príslušných právnych predpisov.
Odkúpenie (7.2):	Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3):	Nepoužije sa. Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
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

Navýšenie 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: <i>regulovaný voľný trh</i> .
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:	498 115 000 EUR

Článok 17: Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt v Slovenskej republike a aj mimo Slovenskej republiky
Forma Ponuky:	ako syndikovaná emisia prostredníctvom (i) Commerzbank Aktiengesellschaft, so sídlom na Kaiserstraße 16, 60311 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko; (ii) ING Bank N.V., so sídlom na Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, Holandsko; (iii) Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A., so sídlom na Piazzetta Cuccia 1, 20121 Miláno, Taliansko; (iv) Natixis, so sídlom na 7, promenade Germaine Sablon, 75013 Paríž, Francúzsko; (v) Raiffeisen Bank International AG, so sídlom na Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko, pôsobiacich ako vedúci spolu manažéri vo vzťahu k Dlhopisom (ďalej len Vedúci spolu manažéri)
Ponuka je určená:	oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie:	Vedúci spolu manažéri budú distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky jedným alebo viacerými spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt. Emitent a Vedúci spolu manažéri uzavreli v súvislosti s upísaním Dlhopisov dňa 7. októbra 2024 Zmluvu o upísaní.
Emisný kurz v % pri vydaní:	99,798 %
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:	2,804 % p. a.
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	Použije sa

Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve:	Použije sa
--	------------

Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	Nepoužije sa.
Konkrétne informácie týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's pridelený rating Aaa.
Informácie o iných poradcoch:	Nepoužije sa.

V Bratislave, dňa 7. októbra 2024.



Meno: Ing. Milan Zvarík

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.



Meno: Pavol Kiraľvarga, MSc

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.