



Registračný dokument

Tatra banka, a.s.

9. august 2012

OBSAH

	str.
RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom	2
1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB.....	4
2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI	5
3. RIZIKOVÉ FAKTORY.....	5
4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI.....	5
5. PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI.....	13
6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA	22
7. INFORMÁCIE O TRENDE	24
8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU	24
9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY	25
10. HLAVNÍ AKCIONÁRI.....	26
11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA.....	27
12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY.....	40
13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU.....	38
14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE	38
15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente.....	39
16. PRÍLOHA č. 1	40

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu cenných papierov ním vydaných vplyva množstvo faktorov, z ktorých niektoré predstavujú isté riziká. Ďalej v tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na cenné papiere.

Hospodársky vývoj emitenta viac či menej ovplyvňuje aj celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie krajiny, v ktorej emitent podniká. Nakoľko emitent poskytuje svoje bankové služby na Slovensku, nie je možné vylúčiť, že v prípade negatívnej zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú negatívne ovplyvnené aj výsledky hospodárenia emitenta.

Riziko emitenta:

Banka v rámci svojej činnosti vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s čím sú spojené viaceré rizikové faktory, najmä:

Likviditné riziko

- Riziko možnej straty schopnosti banky plniť svoje platobné záväzky v čase ich splatnosti a neobmedzeným spôsobom. Toto riziko tiež môže byť chápané ako refinančné riziko, teda riziko, že banka sa v budúcnosti bude financovať drahšie ako bolo pôvodne plánované kvôli náhlemu nedostatku na trhu alebo zníženiu kreditného ratingu samotnej banky;
- Riadenie rizika likvidity je jednou z kľúčových oblastí v rámci celkového procesu riadenia rizík v banke. Odráža nielen samotné požiadavky banky odzrkadľujúce aktuálne podmienky na domácom a zahraničných trhoch pri výkone jej obchodných a investičných činností, ale aj požiadavky na riadenie rizík v rámci bankovej skupiny materskej spoločnosti RZB a taktiež požiadavky zo strany lokálneho regulátora – Národnej banky Slovenska

Kreditné riziko

- riziko možných hospodárskych strát spôsobené neplnením zmluvných podmienok protistranou banky; väčšinou ide o neplnenie peňažných alebo iných finančných záväzkov voči banke z dôvodu poklesu bonity protistrany (napr. pri úverových obchodoch)

Trhové riziko

- riziko zhoršenia hospodárskych výsledkov banky z dôvodov fluktuácií úrokových sadzieb, menových kurzov a iných trhových hodnôt (akciové, komoditné, opčné a pod.)

Operačné riziko

- riziko zlyhania ľudského faktora alebo systémov, riziko spôsobené nevhodnými alebo chybnými internými procesmi, riziko súdnych sporov, vplyv vyššej moci a pod.

Právne riziko

- spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom banka podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému

Strategické riziko

- spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania alebo možnosťou ich nesprávneho uplatňovania

Reputačné riziko

- spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke

Banka identifikuje a riadi všetky predvídateľné riziká pôsobiace na jej činnosť a možný negatívny dopad týchto rizík eliminuje predovšetkým vypracovávaním a implementáciou stratégií, opatrení a pracovných postupov pre zamestnancov v oblastiach čeliacich týmto rizikám. Na dôsledné uplatňovanie a dodržiavanie legislatívne či interne stanovených predpisov, postupov a limitov

dozerá útvár vnútornej kontroly a vnútorného auditu samotnej banky, ktorý bankové činnosti monitoruje, vyhodnocuje a v prípade potreby sa podieľa na návrhu účinných opatrení na nápravu. Emitent podlieha dohľadu aj inštitúcii na celoštátnej úrovni, ktorou je Národná banka Slovenska (ďalej aj „NBS“). Tatra banka je povinná plniť regulačné požiadavky NBS, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície celej skupiny.

Riziká spojené s obchodovaním dlhových cenných papierov:

Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ získal, ako aj s plnením záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov je závislá od viacerých faktorov a jednotlivé riziká, ktoré ovplyvňujú hodnotu alebo zvyšujú riziko z neplnenia záväzku emitenta, sú najmä:

- **úrokové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmeny úrokových sadzieb. V prípade nárastu úrokových sadzieb hodnota dlhového cenného papiera obvykle klesá;
- **kreditné riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta;
- **trhové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu celkového poklesu trhu s dlhovými cennými papiermi;
- **riziko reinvestície** vyplýva z faktu, že v prípade poklesu úrokových sadzieb priebežné výnosy z dlhových cenných papierov (kupóny, resp. priebežné splácanie dlhu) sa reinvestujú za nižšie úrokové sadzby znižujúce výnosy majiteľa dlhového cenného papiera;
- **riziko zvolania** dlhového cenného papiera je v prípade, že dlhový cenný papier má v sebe možnosť predčasného vyplatenia dlhu zo strany emitenta (callable bond). V prípade, že úrokové sadzby klesnú, emitent má právo využiť túto možnosť (v presne vopred stanovenom termíne, resp. termínoch), aby znížil svoje úrokové náklady. Majiteľ dlhového cenného papiera má potom možnosť reinvestovať nominál dlhového cenného papiera iba za nižšie úrokové sadzby ako pôvodne predpokladal. V prípade, že emitent má právo predčasného vyplatenia iba časti nesplatennej dlžnej sumy, ide o rovnaký typ rizika zvaného **riziko predplatenia**. V prípade možnosti emitenta predčasne splatiť celý dlh, resp. časť dlhu, je s investíciou do takéhoto dlhového cenného papiera spojené aj **riziko volatility**. Čím vyššia je volatilita úrokových sadzieb (miera výkyvov), tým vyššia je šanca, že emitent dlhového cenného papiera si toto právo uplatní;
- **likviditné riziko** je riziko, že v prípade predaja dlhového cenného papiera je cena realizácie nižšia ako predpokladaná trhovú cenu z dôvodu nízkeho dopytu po konkrétnom dlhovom cennom papieri;
- **menové riziko** dlhového cenného papiera sa týka dlhových cenných papierov, ktoré sú emitované v inej (cudzej) mene, ako je domáca mena majiteľa dlhového cenného papiera. V prípade nepriaznivého pohybu výmenného kurzu meny dlhového cenného papiera proti domácej mene majiteľa dlhového cenného papiera majiteľ stráca hodnotu investície do dlhového cenného papiera;
- **inflačné riziko** spôsobuje, že výška záväzku emitenta splatiť dlh v určitej mene má z dôvodu zvýšenej inflácie tejto meny nižšiu reálnu hodnotu ako v čase investície;
- **politické riziko** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmien politickej situácie v jednotlivých štátoch alebo regiónoch, ktoré môžu mať negatívny vplyv na hodnotu dlhového cenného papiera;
- **riziko udalosti** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu udalosti mimo finančných trhov, napr. prírodná katastrofa, prevzatie podniku ktorý dlhopis emitoval, alebo regulátorne zmeny.

Maximálna strata, ktorú môže klient utpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera, je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol klientom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého klient získal peňažné prostriedky, za ktoré opäť nakúpil finančný nástroj, nakoľko v takomto prípade sa klient vystavuje riziku pákového efektu.

Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s ich nadobudnutím, držbou a prípadným predajom, a tiež zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta ako aj investora.

1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Tatra banka, akciová spoločnosť, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej aj len ako Tatra banka alebo banka alebo emitent alebo spoločnosť),

zastúpená predsedom predstavenstva Ing. Igorom Vidom a podpredsedom predstavenstva Ing. Miroslavom Uličným vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Registračnom dokumente.

Emitent vyhlasuje, že príprave tohoto Registračného dokumentu bola venovaná náležitá starostlivosť a že údaje v ňom obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 9. august 2012

.....
Ing. Igor Vida
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

.....
Ing. Miroslav Uličný
podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI

Audity konsolidovaných účtovných zvierok spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ktoré zahŕňajú výkazy o finančnej situácii k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2010 a súvisiace konsolidované výkazy súhrmných ziskov a strát, konsolidované výkazy o zmenách vo vlastnom imaní a konsolidované prehľady o peňažných tokoch za roky končiace sa k uvedeným dátumom, vykonala spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava
člen Slovenskej komory audítorov
Licencia SKAu č. 014

3. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov spojených s emitentom a ním vydaných dlhových cenných papierov sa nachádza na strane 2 tohoto Registračného dokumentu.

4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

Obchodné meno: "Tatra banka, akciová spoločnosť" - v jazyku slovenskom, "Tatra bank" - v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" - v jazyku nemeckom, v skratke Tatra banka, a.s.
Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
Identifikačné číslo: 00 686 930
Daňové ident. číslo: 202 040 8522
Registrácia: Okresný súd Bratislava I. – Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B
Dátum vzniku: banka bola založená 17.9.1990 a zapísaná v obchodnom registri 1.11.1990 (spoločnosť bola založená na dobu neurčitú)
Právna forma: akciová spoločnosť
Telefón: +421-2-5919 1111, 6866 1111
Fax: +421-2-5292 4760
Telex: 92644 TATR SK
SWIFT: TATR SK BX
Internet: <http://www.tatrabanka.sk>
e-mail je možné poslať z www stránky

Tatra banka, a.s. bola založená na základe právneho poriadku Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a dostala povolenie podnikat' od ŠBČS zmysle zákona č. 158/1989 Sb. o bankách a spořitelnách a zákona č.173/1988 Sb. v znení zákona č. 112/1990 Sb. o podniku se zahraniční majetkovou účastí. Ustanovujúce valné zhromaždenie bolo v súlade so zákonom č. 104/1990 Zb. o akciových spoločnostiach. Banka mala od svojho vzniku všeobecnú bankovú licenciu, ktorú jej udelila Štátna banka Československá dňa 30.09.1990 s účinnosťou od 01.10.1990 na dobu 5 rokov. Dňa 28.09.1995 nadobudla účinnosť banková licencia udelená Tatra banke, a.s. Národnou bankou Slovenska.

Emitent vykonáva činnosť na základe právnych predpisov platných v Slovenskej republike, najmä však:

- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o bankách“),

- Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“),
- Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o cenných papieroch“),
- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o dlhopisoch“)

HISTÓRIA A VÝVOJ EMITENTA:

Tatra banka, a.s. vznikla v roku 1990 ako prvá súkromná banka na Slovensku a svojím názvom, dravosťou i ambíciami nadviazala na tradície najstaršieho peňažného ústavu na Slovensku - pôvodnej predvojnovovej banky Tatra. Tento peňažný ústav pôsobil na území dnešného Slovenska už pred II. svetovou vojnou a po nej zmenou politických pomerov vo vtedajšom Československu ako aj vznikom centralizovanej Štátnej banky československej (ŠBČS) v roku 1950, bola zlúčená banka Tatra včlenená do ŠBČS a uvedená do tzv. stavu pokoja. To znamená, že nikdy nezanikla, ale prestala vykonávať akékoľvek bankové operácie. Až nové politické pomery po roku 1989 umožnili, aby novozaložená Tatra banka, a.s. mohla prevziať meno banky, ktorá nebola historicky na Slovensku neznáma a mohla rozvíjať modernú éru slovenského bankovníctva. Je dôležité pripomenúť, že Tatra banka, a.s. skutočne prevzala len meno, nie záväzky a pohľadávky pôvodnej banky Tatra.

Moderná Tatra banka bola založená na základe Zákona č. 158/89 o bankách a sporiteľniach. Jej založenie so záujmom sledovali slovenské hospodárske kruhy ako aj široká verejnosť, čo sa prejavovalo i živým kupovaním účastín jednotlivcami. Od samého začiatku bolo cieľom vytvorenie univerzálnej banky strednej veľkosti s rozsiahlymi bankovými službami pre klientov zo všetkých cieľových skupín obyvateľstva. Po ukončení interných organizačných príprav Tatra banka zahájila svoju činnosť v decembri 1991. Prvou otvorenou pobočkou Tatra banky sa stala pobočka na Vajanského nábřeží v Bratislave. Táto adresa neskôr slúžila ako adresa centrály banky až do jej presťahovania do novej budovy Tatracentra na Hodžovom námestí 3 v roku 2001.

V novembri 1992 zahájila svoju činnosť druhá pobočka banky na Herlianskej ulici v Bratislave. Už vtedy - a tak je to aj dodnes - umožňovalo klientom disponovať s účtami v ktorejkoľvek pobočke Tatra banky on-line spojenie výpočtovej techniky s centrálou. Zapojenie banky do medzinárodného platobného systému SWIFT v roku 1992 prispelo k rýchlemu a bezpečnému vykonávaniu platobných príkazov a medzibankových prevodov. Okrem toho banka zaviedla Reuters Dealing System, ktorého využívanie umožňovalo priame uzatváranie promptných termínovaných valutových transakcií.

V druhej polovici roka 1993 a v priebehu roka 1994 bolo otvorených ďalších sedem pobočiek. Všetky boli taktiež priamo spojené s centrálnym spracovaním dát a portfólio produktov sa rozšírilo o ponuku sporozírových služieb na bežných účtoch. Banka začala tiež ponúkať cestovné šeky Thomas Cook, stavebné sporenie Prvej stavebnej sporiteľne a elektronický telebanking. V tomto období začínal získať veľký význam začiatok realizácie kartového projektu Tatra banky. Prvým krokom bola inštalácia bankomatov v pobočkách v Bratislave, Lučenci a Košiciach, ktorá súvisela s vydávaním platobných kariet pre klientov. Tatra banka získala licenciu kartovej spoločnosti VISA International ako doplnok k licencií Europay. Tatra banka sa stala jedinou bankou na Slovensku, ktorá ako dealer Raiffeisen Zentralbank Österreich vydávala medzinárodnú kreditnú kartu VISA pre svojich klientov. Podpísaná bola i zmluva o spolupráci pri vydávaní a akceptovaní platobných kariet a šekov spoločnosti American Express. Zároveň sa Tatra banka stala jedným zo zakladateľov a akcionárov Autorizačného centra Slovenska a.s., ktorého hlavnou úlohou bolo zabezpečovať efektívne autorizovanie kartových operácií pre slovenské banky a aktívnou mierou prispieť k rozvoju používania platobných kariet ako platobného nástroja na Slovensku. Banka si tiež výrazne posilnila svoje postavenie na medzibankovom devízovom a peňažnom trhu, a stala sa tak jedným z jeho rozhodujúcich účastníkov.

Rok 1995 priniesol banke viacero pozitív i prvenstiev. Tatra banka pôsobila ako jediná banka s prístupom ku všetkým trom medzinárodným finančným programom (Exim banka, PHARE a EIB), stala sa - na dlhú dobu jedným - agentom Western Union, ktorá ponúkla peňažnú transferovú službu s okamžitým zasielaním prostriedkov do krajín celého sveta v priebehu 10 minút a v

portfóliu jej platobných kariet pribudla medzinárodná platobná karta Eurocard/Mastercard ako prvá medzinárodná karta k bežnému korunovému účtu pre fyzické i právnické osoby s použitím doma i v zahraničí. V oblasti treasury vyžadoval rastúci počet významnej podnikateľskej klientely posilnenie úrovne starostlivosti o týchto klientov. V rámci dealingu bol preto založený útvar Customer Desk, ktorý sa zameriaval na obchodné aktivity s klientmi a na uvádzanie nových produktov vzhľadom na rastúce klientske potreby.

Tatra banka sa v roku 1996 ako jediná banka na Slovensku podujala zúčastniť sa na upisovaní prvých eurodlhopisov v slovenských korunách. V júli 1996 Európska banka pre obnovu a rozvoj vydala dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 750 mil. Sk, vzápätí nato prispela ďalšou významnou sumou spoločnosť International Finance Corporation vydaním dlhopisov v nominálnej hodnote 1,2 mld. Sk. Týmto spôsobom sa slovenská koruna pripojila k rastúcemu počtu mien z novovznikajúcich trhov, v ktorých sú eurodlhopisy vydávané. Oboch historicky veľmi významných obchodov sa zúčastnila ako jediná slovenská banka práve Tatra banka.

V priebehu roka 1996 otvorila Tatra banka na území Slovenska ďalších 9 nových pobočiek, ku koncu roka tak poskytovalo služby klientom spolu 22 pobočiek. Na využívanie služieb banky však už klienti mohli využiť aj telefón. Prostredníctvom modernej a na Slovensku jedinečnej služby - Tatrafónu, mohol klient získať informácie o zostatku na účte 24 hodín denne.

Ako jediná banka na Slovensku mala v roku 1996 Tatra banka prístup aj ku všetkým 4 medzinárodným refinančným programom (PHARE, japonská EXIM banka, EBOR, EIB) a udržiavala si vedúce postavenie na devízovom trhu inovovanými produktmi z oblasti treasury. V novembri 1996 renomovaná ratingová agentúra Standard & Poor's po prvýkrát hodnotila 5 najväčších slovenských bánk a ratingové hodnotenie Tatra banky predstavovalo vtedy najvyšší stupeň v Slovenskej republike.

V nasledujúcom roku 1997 Tatra banka potvrdila svoj dlhodobý vedúci "pioniersky" post v oblasti podpory elektronických spôsobov komunikácie. Ako užívateľ jednej z najmodernejších telekomunikačných sietí na Slovensku si zachovávala prvenstvo v automatizácii bankových služieb a ako prvá zaviedla bankové služby poskytované prostredníctvom telefónu a internetu. V júli tiež ako prvá na Slovensku uviedla na trh novú službu - možnosť zasielania výpisov prostredníctvom internetu, nasledovanú v ďalšom roku možnosťou získavať okamžitý stav na účte a zadávať prevodné príkazy z účtu a zavedením telefonickú službu DIALOG, ktorá zaznamenala obrovský ohlas klientov.

V januári poskytla pre slovensko-kazašskú firmu JSC-ANACO (hlavným akcionárom bol slovenský podnik Nafta Gbely) syndikovaný úver vo výške 13,5 mil. USD. Po prvýkrát slovenská banka takouto formou poskytla syndikovaný úver v európskej mene pre zahraničnú spoločnosť. Ako jediná banka na Slovensku sa Tatra banka tiež zúčastnila na splátkovom syndikovanom úvere vo výške 135 mil. USD so štátnou garanciou, ktorý bol poskytnutý Železničiarom SR a organizovaný zoskupením medzinárodných bánk.

Banka v tomto roku pripravila a nainštalovala prvú verziu svojej web stránky na www.tatrabanka.sk, ktorej prostredníctvom poskytovala základné informácie o bankových produktoch, službách, sieti pobočiek. V apríli 1997 bola Tatra banka pripojená do siete VISA International, čím sa jej bankomaty stali najuniverzálnejšími bankomatmi na Slovensku. Banka nainštalovala najviac platobných terminálov, ktorých prostredníctvom zrealizovala takmer tretinu obratu platobných kariet na Slovensku.

V roku 1998 dosiahla banka vynikajúce hospodárske výsledky a posilnila tak svoje postavenie najväčšej plne súkromnej banky na Slovensku. Sieť pobočiek sa rozšírila na 36 a tieto začali v máji 1998 spolupracovať pri predaji a spätnom nákupe podielových listov spravovaných dcérskou spoločnosťou Tatra Asset Management. Tatra banka ako jedna z prvých bánk začala tiež sprostredkovať nákup a predaj cenných papierov na zahraničných kapitálových trhoch. Škála domácich a zahraničných platobných kariet bola doplnená o doteraz veľmi populárnu a najširšie využívanú medzinárodnú platobnú kartu VISA Electron.

Rok 1998 bol aj rokom prípravy na príchod novej meny - euro. Tatra banka začala otvárať účty v tejto mene ešte pred termínom jej oficiálneho zavedenia 1. januára 1999, čo umožnilo klientom

Tatra banky včas oznámiť čísla svojich účtov v euro svojim zahraničným obchodným partnerom. Neskôr v súvislosti s konverziou na novú európsku menu od 1. januára 2002 zabezpečila Tatra banka plynulý prechod účtov vedených v menách štátov EU na euro. Konverzia všetkých účtov bola pre klientov zrealizovaná bezplatne.

V nadchádzajúcom roku pevná finančná pozícia ako aj služby na špičkovej úrovni opäť priniesli banke množstvo ocenení a uznaní od nezávislých svetových magazínov - patrila medzi ne cena za "Najlepšiu banku na Slovensku", už po piaty raz udelená časopisom Euromoney, "Najlepšia slovenská banka desaťročia" vyhlásená časopisom Central European a titul Banka roka udelený týždenníkom Trend už po druhýkrát počas dvojročnej existencie tejto ceny. V októbri 1999 získala Tatra banka za službu b-mail prestížne víťazné ocenenie v kategórii "Najlepší on-line bankový produkt roka" na výročnom udeľovaní cien Technology for Retail Banking Excellence Awards od celosvetovo uznávaného časopisu Banking Technology.

V priebehu roka 2000 bola pripravená koncepcia komunálneho financovania a boli poskytnuté prvé komunálne úvery, pričom Tatra banka tiež výraznejšie rozšírila svoju stratégiu aj v oblasti financovania malých a stredných podnikateľov - o rok neskôr boli pre nich vytvorené úverové tímy v regionálnych pobočkách Košice, Bystrica, Žilina a Trnava so spracovaním úverových žiadostí priamo v regióne.

V oblasti elektronických bankových služieb rozšírila banka svoju ponuku o novú službu Mobil banking umožňujúcu získavanie informácií o zostatku a pohyboch na účte, ako aj zadávanie platobných príkazov prostredníctvom mobilného telefónu. Od polovice roka 2000 začala prvá slovenská internetová banka Eliot, vyvinutá a podporovaná Tatra bankou, poskytovať služby elektronického bankovníctva výlučne prostredníctvom internetu. Taktiež sa začalo s realizáciou peňažných a devízových transakcií uzavretých v reálnom čase cez internet prostredníctvom služby i:deal. Táto služba dodnes umožňuje klientom dohodnúť si individuálne úrokové sadzby pre konverzie na zahraničné platby, na transfer finančných zdrojov medzi účtami ako aj pre korunové depozitá a to bez toho, aby klient navštívil pobočku alebo telefonoval dealerovi do banky.

Expanzia siete pobočiek Tatra banky pokračovala aj v roku 2000 otvorením 9 nových pobočiek a 10 expozitúr. Klienti tak mohli ku koncu roka využívať spolu 69 pobočiek po celom Slovensku - v poslednom štvrtroku 2000 v nich začala Tatra banka poskytovať aj hypotekárne úvery.

Nový autorizačný a spracovateľský software pre platobné karty umožnil Tatra banke ako prvej banke na Slovensku priniesť na bankový trh pravú kreditnú kartu VISA. Ponuka kreditných kariet bola v novembri 2000 rozšírená o kartu MercedesCard s množstvom výhod a zliav pre klientov spoločnosti Mercedes popri štandardnej funkcionalite platobnej karty. Pribudla tiež prvá virtuálna kreditná karta VISA na Slovensku umožňujúca klientom bezpečnejšie nakupovať na internete.

Stabilizácia medzibankového prostredia prispela k obnove obchodovania s FRA (forward rate agreement). Tatra banka bola prvou bankou na trhu, ktorá aktívne začala kótovať spomenutý nástroj. Zároveň bola jedným z hlavných iniciátorov pri zakladaní systému tvorcov trhu na štátne dlhopisy na Burze cenných papierov v Bratislave. Rok 2000 bol tiež rokom spustenia internetovej stránky Investičný navigátor - on-line poradcu pre klientov pri investičnom rozhodovaní.

Ku koncu roka 2001 mala banka otvorených 88 pobočiek po celom Slovensku a zamestnávala spolu 2462 zamestnancov. Prostredníctvom svojej siete zastúpení začala banka poskytovať nový produkt - doplnkové dôchodkové poistenie na základe strategickú spolupráce s Pokoj DDP.

Banka si dlhodobo udržiava prvú pozíciu v oblasti poskytovania platobných kariet vyššej kvality, k čomu prispel aj úspešný produkt - kreditná karta VISA. Držiteľom kreditných kariet Tatra banka ako jediná banka umožnila online prístup k informáciám o všetkých zrealizovaných transakciách prostredníctvom Internet bankingu. V roku 2001 obohatila ponuku platobných kariet aj prestížna medzinárodná karta Diners Club, ktorá je najstaršou značkou platobných kariet na svete.

Tatra banka získala aj v roku 2001 významné odborné ocenenia "Najlepšia banka na Slovensku" od medzinárodných renomovaných periodík Euromoney a The Banker a stala sa po štvrtýkrát za sebou "Bankou roka" v hodnotení týždenníka Trend.

V roku 2002 Tatra banka intenzívnejšie zamerala svoju pozornosť na ponuku pre individuálnych klientov, čo sa prejavilo v ďalšom rozšírení siete obchodných zastúpení na celkových 94 pobočiek. Pre cielenejšiu starostlivosť o stredných firemných klientov vytvorila obchodné centrá. Prostredníctvom 15 obchodných centier v regiónoch sa podarilo ešte viac priblížiť k potrebám najmä malých a stredných podnikateľov.

Tatra banka začala v tomto období úspešne poskytovať nové produkty obchodného financovania založené na báze predvstupovej pomoci EÚ. Vďaka pozitívnemu rozvoju tohto smerovania banka poskytla predfinancovania a financovanie projektov spojených s podpornými fondmi ako sú PHARE, ISPA alebo SAPARD. 1. januára 2002 sa Tatra banka stala členom International Factors Group so sídlom v Bruseli, ktorá patrí medzi najväčšie faktoringové spoločnosti a združuje členov z krajín celého sveta.

V závere roka 2002 zahájila Tatra banka exkluzívnu spoluprácu vo vydávaní platobných kariet so spoločnosťou Metro Cash & Carry Slovakia. Rozšírenie spolupráce v oblasti prijímania platobných kariet s kartovými spoločnosťami Diners Club, JCB a spoločnosťou Cetelem, zabezpečilo banke najširšie portfólio kariet, ktoré môžu prijímať obchodní partneri prostredníctvom platobných terminálov.

V júli 2002 bola uvedená do Internet bankingu nová doplnková služba k bežnému účtu - i:deposit. V mesiaci október bol zavedený nový druh identifikačného, autorizačného a autentifikačného nástroja - i:key, ktorý je založený na technológii elektronického podpisu a ktorý prispieva k bezpečnosti elektronického platobného styku.

Spolu s JP Morgan bola Tatra banka vedúcim manažérom emisie Eurobondov pre Železnice Slovenskej Republiky v celkovom objeme 6,84 mld. Sk. Emisia predstavovala prvú eurobondovú emisiu emitenta pochádzajúceho zo Slovenskej republiky v slovenských korunách a bola najväčšou eurobondovou emisiou v slovenských korunách v roku 2002.

V obratoch realizovaných platobnými kartami u obchodných partnerov si banka udržiavala vedúcu pozíciu spomedzi bánk v SR s podielom 38 % na bankovom trhu. V mesiaci december 2003 Tatra banka ako prvá banka na Slovensku dosiahla obrat na platobných termináloch vyšší ako 1 mld. Sk. V oblasti poskytovania hypotekárnych úverov sa banka naďalej udržala medzi špičkou na slovenskom trhu a zaznamenala rekordný nárast objemu a počtu poskytnutých úverov.

V ponuke banky v druhej polovici roka 2003 pribudli nové banko-poistné produkty: poistenie majetku k nehnuteľnostiam slúžiacim ako zábezpeka pre hypotekárny úver a investičné produkty so životným poistením, všetky vyvinuté v spolupráci s poisťovňou Uniqa poisťovňa, a.s., a Tatra banka ako jediná banka vyvinula a začala predávať sofistikované bankopoistné produkty pod svojím menom s možnosťou kúpiť ich len vo svojej sieti obchodných miest.

Na trhu foreign exchange opcií zaujímala Tatra banka vedúcu úlohu medzi domácimi bankami. Tatra banka bola opäť jedným z lídrov a tvorcov trhu, obzvlášť vo forward rated agreement obchodoch a úrokových swapoch. Tatra banka bola tvorcom trhu pre akcie Slovnaftu a Slovakofarmy a tiež pre všetky štátne dlhopisy.

Tatra banka aj v roku 2003 zostala prvou a jedinou bankou na slovenskom trhu, ktorá ponúka pre svojich klientov on-line obchodovanie. Takmer 40 % celkového objemu obchodov v roku 2003 bolo uskutočnených prostredníctvom i:deal, čo predstavovalo až 12 mld. Sk.

Tatra banka si aj v roku 2004 udržala dlhodobú pozíciu lídra vo firemnom obchode a na trh uviedla viaceré nové produkty (úvery so zárukou EXIMBANKY, leasing nehnuteľností a iné). Rok 2004 sa vyznačoval aj silnou orientáciou na retail. Banka otvorila ďalšie nové pobočky a v prístupe ku klientovi začala uplatňovať princípy certifikovaného "Systému poradenstva a starostlivosti". Finančné poradenstvo sa orientovalo najmä na investičné produkty. V závere roka sa Tatra banka zapojila v spolupráci so spoločnosťou Allianz - dôchodková správcovská spoločnosť do II. piliera dôchodkovej reformy.

V roku 2005 Tatra banka dokázala na mimoriadne dynamickom trhu retailových a aj firemných produktov obhájiť svoju pozíciu medzi tromi najúspešnejšími bankami, v mnohých oblastiach i pozíciu lídra na trhu. V roku 2005 bola ukončená činnosť služby Eliot, ktorú nahradil Internet banking. V hodnotení renomovaného ekonomického magazínu Global Finance za rok 2005 získala Tatra banka už štvrtýkrát po sebe ocenenie "Best Consumer Internet Bank", čo odzrkadľuje inovatívny prístup banky k využívaniu internetového bankovníctva. Aj v tomto roku rozšírila funkcionalitu internet bankingu o viaceré nové funkcie. Banka potvrdila imidž úspešného produktového inovátora aj v oblasti vkladových produktov. V priebehu roka rozšírila svoju ponuku vkladových produktov o Garantovanú investíciu. Pre klientov Private bankingu priniesla v spolupráci s Tatra Asset Managementom unikátny koncept série troch aktívne riadených fondových stratégií pod vlastnou značkou Private Profile Funds, kde investičná stratégia inteligentne reaguje na aktuálnu situáciu na trhu tak, aby peniaze klienta boli v každej chvíli zhodnocované čo najoptimálnejším spôsobom. Banka následne uviedla na trh novú generáciu investičných balíkov pod názvom Profilové fondy aj pre retailových klientov.

V marci 2006 obohatila Tatra banka Profilové fondy o populárne realitné investície a začiatkom júna 2006 uviedla do ponuky prvý slovenský zaistený fond, ktorý spája výhody investovania do podielových fondov s výhodami zaistených produktov.

V júli aplikuje Tatra banka novú technológiu Chip & PIN a vydáva pre všetkých klientov debetnú kartu Eurocard/MasterCard s čipom.

Vo februári otvorením prvej pobočky spojenej s kaviarňou Bank+Coffee prišla Tatra banka na trh ako prvá s konceptom "convenience retailingu". V roku 2006 začala banka s vydávaním limitovaných edícií platobných kariet a zriadila mobilnú pobočku^{TB}.

Ocenenia získané za rok 2006:

FINANCE NEW EUROPE - Achievement Award: Najlepšia banka na Slovensku v roku 2006

EUROMONEY: Best Real Estate Commercial Bank in Slovak Republic 2006

GLOBAL FINANCE: Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku (Best Consumer Internet Bank in Slovakia) 2006

V roku 2007 otvorila Tatra banka v bratislavskom Auparku prvé špecializované centrum pre investovanie Centrum investovania^{TB}. V tomto roku Tatra banka ako prvá na Slovensku priniesla svojim klientom nový bezpečnostný nástroj „Karta a čítačka“ určený na bezpečnejšie prihlasovanie a potvrdzovanie platieb v Internet bankingu^{TB}, ktorý poskytuje vyššiu bezpečnosť pri práci s internet bankingom. Banka ako prvá na Slovensku priniesla klientom prestížnu súkromnú medzinárodnú kreditnú kartu Visa Platinum. V roku 2007 uviedla Tatra banka na trh jedinečnú symbiózu pohodlia podielových fondov a stability investície do nehnuteľností - Realitný fond, a zriadila mobilný bankomat^{TB}.

Ocenenia získané za rok 2007:

EUROMONEY: Najlepšia banka na Slovensku 2007, Best Real Estate Commercial Bank in Slovak Republic 2007, Best Real Estate Investment Bank in Slovakia 2007

THE BANKER: Banka roka na Slovensku 2007

GLOBAL FINANCE: Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku (Best Consumer Internet Bank in Slovakia) 2007

TREND: Banka roka

V roku 2008 zriadila Tatra banka špecializovaný tím profesionálov pre oblasť agrofincovania. V tomto roku boli zároveň otvorené aj špecializované obchodné priestory pre klientov privátneho bankovníctva, ktoré ponúkajú vysokú úroveň súkromia, bezpečnosti a širokú škálu bankových služieb pre danú klientelu. Tatra banka, ako prvá banka na Slovensku, začala tiež poskytovať svojim klientom úvery na financovanie investícií v zahraničí s poistením Eximbanky SR. Toto poistenie pokrýva politické a obchodné riziká, ktoré sú hlavným dôvodom potenciálnej straty zo zahraničných investícií.

V 2008 banka investovala veľké úsilie a zdroje do úspešnej implementácie Euro meny, ktorá umožnila svojim klientom spracovať prvé kartové transakcie na POS termináloch Tatra banky v prvé minúty roku 2009 a vybrať prvé Euro bankovky 30 minút po polnoci.

V tomto roku oslávil Internet banking Tatra banky svoje desiate výročie a zároveň v ňom ako prvá banka na Slovensku implementovala systém detekcie podvodu pri prihlasovaní sa. Nová verzia Internet bankingu priniesla funkčné a dizajnové vylepšenia trvalých príkazov na úhradu a viac detailov realizovaných zahraničných platobných príkazov.

Prvenstvo medzi bankami si Tatra banka v roku 2008 zabezpečila aj zriadením prvého samoobslužného POS terminálu. Väčšina terminálov je umiestnených v parkovacích domoch, kde môžu zákazníci zaplatiť parkovací lístok veľmi pohodlne použitím platobnej karty.

Tatra banka tiež prispôsobila celú sieť bankomatov EMV čipovej technológií.

V rámci roku 2008 získala banka nasledovné ocenenia:

EUROMONEY - Najlepšia banka na Slovensku

THE BANKER - Banka roka na Slovensku 2008

GLOBAL FINANCE - Najlepšia banka na Slovensku

Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku 2008

TREND - Banka roka 2008

V roku 2009 priniesla Tatra banka svojim klientom Internet banking pre smartphones, ktorý je svojou jednoduchosťou a prístupnosťou unikátnym na Slovensku. Táto verzia je určená pre prácu s Internet bankingom na mobilných zariadeniach (smartphones – iPhone a pod.) ktorá umožňuje prezeranie HTML stránok. Dizajn a ovládanie boli prispôbené pre pohodlnú prácu s malými obrazovkami mobilných telefónov so súčasným zachovaním plnej funkcionality štandardného Internet bankingu.

V máji si mohli klienti otvoriť Najkrajšiu vkladnú knižku^{TB} s jedným z troch atraktívnych dizajnov od slovenských obľúbených umelcov s bonusovým úrokom. V júni a októbri pripravila Tatra banka pre svojich klientov Prvý Riadený vklad TB, ktorý bol prvý a jediný svojho druhu na trhu.

V lete Tatra banka implementovala špeciálnu službu Finančná diagostika^{TB} pre klientov i neklientov banky, vďaka ktorej môžu lepšie pochopiť svoju finančnú situáciu a ktorá im pomôže zodpovedať otázky týkajúce sa zdravej úrovne disponibilného prebytku, rezerv a úroveň zadlženia – otázky rovnováhy medzi príjmami a výdavkami pri efektívnom využití zdrojov do budúcnosti tak, aby sa vyhli finančným ťažkostiam.

Do konca roka tiež zaviedla nový balík služieb TatraPersonal^{TB} so Sporiacim systémom, Voliteľným prečerpaním a Spending reportom^{TB} - ktorý slúži na kategorizáciu príjmov a výdavkov klienta. Nový balík služieb umožňuje svojim klientom taktiež využívať elektronické zasielanie výpisov.

Ostatné ocenenia, ktoré banka získala od renomovaného magazínu GLOBAL FINANCE - Najlepšia banka na Slovensku a Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku 2009, a v roku 2010 Najlepší poskytovateľ obchodného financovania na Slovensku, Najlepšia banka na Slovensku 2010, kde hlavnými kritériami výberu víťaza boli: rast aktív, ziskovosť, strategické vzťahy, zákaznícky servis, konkurencieschopné ceny a inovatívne produkty.

Rok 2010 bol významným rokom pre Tatra banku, keď priniesla hneď niekoľko inovácií pre zvýšenie komfortu klienta pri riešení každodenného bankovníctva. V rámci depozitných produktov priniesla Tatra banka ako súčasť balíka služieb Tatra Personal^{TB} novinku pre manželov pod názvom Manželská zľava^{TB}, vďaka ktorej môžu manželia využívať dva balíky služieb za cenu jedného. Pre najmladšiu generáciu to bolo rozšírenie o zvýhodnený typ balíka služieb Tatra Personal^{TB} Detské konto.

V máji Tatra banka priniesla svojim klientom možnosť obdarovať svojich blízkych Darčekovou kartou^{TB}.

V inováciách v kartovej oblasti Tatra banka pokračovala uvedením prvých bezkontaktných kariet VISA na slovenskom trhu, čím sa výrazne urýchlila realizácia transakcií v nižších sumách u obchodníkov a zvýšil sa komfort klienta.

Tatra banka si v tomto roku udržala vedúcu pozíciu na trhu s kreditnými kartami a počtom platobných terminálov si dlhodobo udržiava svoje prvenstvo na slovenskom bankovom trhu.

V spolupráci s Úniou nevidiacich a slabozrakých Slovenska Tatra banka úspešne ukončila projekt, v rámci ktorého vybavila 117 svojich bankomatov audio výstupom na slúchadlá.

Najväčšou inováciou roku 2010 pre elektronické bankovníctvo na Slovensku bolo sprístupnenie prvej Internet-bankingovej aplikácie vyvinutej a určenej priamo pre konkrétny smartfón.

V oblasti štruktúrovaných vkladov priniesla Tatra banka na začiatku marca 2010 novinku – Prvý Protiinflačný vklad^{TB}.

Tatra banka nezanedbáva svoje pôsobenie aj iných segmentoch. Privátne bankovníctvo sa v roku 2010 zameralo na zvyšovanie kvality poskytovaného servisu. Otvorilo nové zastúpenie a zaviedlo „princíp sedem dňovej dostupnosti“.

V rámci obchodného financovania si banka drží svoju silnú pozíciu. Aj v roku 2010 Tatra banka pokračovala v spolupráci s Eximbankou a úspešne zavŕšila rok najmä pri podpore Financovania investícií v zahraničí a stala sa tak lídrom v bankovom sektore v objeme poskytnutých úverov. Faktoring a financovanie pohľadávok zaznamenali v roku výrazný rast, podľa Asociácie faktoringových spoločností skončil Faktoring Tatra banky opäť s najväčším trhovým podielom.

Rok 2011 bol z pohľadu objemu predaja pre retailové úvery druhým najúspešnejším rokom v histórii banky. Trhový podiel rástol pri všetkých úveroch, pričom najvyšší rast zaznamenali americké hypotéky.

Privátne bankovníctvo výškou klientskych aktív a počtom klientov vo svojej správe naďalej potvrdzuje pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva na Slovensku.

Aj platobné karty potvrdili stále rastúci trend. Od jari je už celé portfólio kariet Tatra banky VISA aj MasterCard vydávané ako „chip&PIN&contactless“, ktorých bezkontaktná funkcionálna umožňuje rýchle platby do 5 sekúnd. Tatra banka v spolupráci so spoločnosťou Visa Europe prináša ako prvá banka na Slovensku mobilné bezkontaktné platby.

Banka po 11 rokoch podstúpila najväčšiu zmenu v oblasti internetového bankovníctva – v októbri bola sprístupnená beta verzia tretej generácie Internet banking^{TB}. Kľúčovú úlohu pri tejto zmene hral dizajn a prívetivosť pre klienta, aj nový pohľad na klientove financie. Boli uvedené ďalšie verzie úspešnej aplikácie Internet banking^{TB} cez iPhone a aj nová aplikácia cez Android. Spustená bola aplikácia Karta a čítačka pre mobilné telefóny.

Rok 2011 bol v znamení výrazného rastu obratu prefinancovaných pohľadávok formou faktoringu – Tatra banka zaznamenala rekordný rast o 71 %, na 374 mil. EUR, čo je zároveň najvyšší obrat v histórii. Trhový podiel Tatra banky v rámci Asociácie faktoringových spoločností stúpol na 34%. Je to najlepšie trhové postavenie v histórii a potvrdenie pozície najväčšej faktoringovej spoločnosti na trhu, ktorú Tatra banka zastáva od roku 2008.

Aktuálne ocenenia:

Júl 2012 – Tatra banka už po desiaty raz získala cenu za najlepšie Internet banking pre individuálnych klientov na Slovensku od medzinárodného renomovaného mesačníka Global Finance

Marec 2012 - Tatra banka získala 4 ceny za služby privátneho bankovníctva od Euromoney

Február 2012 - Faktoring Tatra banky po štvrtý raz za sebou najväčší

Január 2012 - Tatra banka je bankou s najlepším obchodným financovaním podľa Global Finance

V súčasnosti je Tatra banka moderná univerzálna banka s komplexnou ponukou bankových služieb a riešení v oblasti spravovania financií pre firemných ako aj individuálnych klientov. Ako prvá súkromná banka a v súčasnosti tretia najväčšia a dlhodobo jedna z najefektívnejších bánk sa za obdobie svojej existencie na Slovensku radí medzi dominantných hráčov na slovenskom bankovom trhu. Prostredníctvom svojej siete vyše 130 obchodných miest pôsobí vo všetkých regiónoch Slovenska a zamestnáva do 3 400 zamestnancov. Dlhodobo si udržiava dominantnú

pozíciu v oblasti poskytnutých úverov pre firemných klientov, elektronického bankovníctva, asset manažmentu, platobných kariet, či privátneho bankovníctva a vďaka stabilne kvalitným hospodárskym výsledkom je vysoko hodnotená medzinárodnými i domácimi renomovanými periodikami.

Veľmi úspešná je i činnosť jej dcérskych spoločností pôsobiacich v rámci Tatra banka Group, ktorými sú najmä Tatra Asset Management, Tatra Leasing a Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Tatra banka je jednou z najúspešnejších dcérskych spoločností Raiffeisen Banking Group v rámci priestoru strednej a východnej Európy. V týchto krajinách pôsobí Raiffeisen Banking Group ako jedna z vedúcich bankových skupín.

V poslednom období emitent nezaznamenal žiadne skutočnosti, ktoré sú v rozhodujúcej miere dôležité pre vyhodnotenie solventnosti banky. Banka plní všetky regulátormi predpísané limity obozretného hospodárenia a zverejňuje údaje o svojej činnosti a hospodárení v zmysle platných právnych predpisov.

5. PREHLAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

5.1. HLAVNÉ AKTIVITY

Predmetom podnikania emitenta sú činnosti, na výkon ktorých má udelené bankové povolenie rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 zo dňa 3. októbra 1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000 zo dňa 26. januára 2000, č. UBD-861-2/2000 zo dňa 15. mája 2000, č. UBD-762/2002 zo dňa 29. apríla 2002, č. UBD-404/2005 zo dňa 14. marca 2005, č. OPK-1156/3-2008 zo dňa 28. apríla 2008, č. OPK-11394/2-2008 zo dňa 12. septembra 2008, č. OPK-18065/2009 zo dňa 27. januára 2010, č. ODB-12320-3/2010 zo dňa 4. januára 2011 a rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-007/2002/OCP zo dňa 19. decembra 2002.

Predmetom činnosti emitenta je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v nasledujúcom rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet.
- obchodovanie na vlastný účet
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 - správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 - finančný lízing,
 - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
 - vydávanie a správa platobných prostriedkov,
 - poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
 - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
 - finančné sprostredkovanie,
 - uloženie vecí,
 - prenájom bezpečnostných schránok,
 - poskytovanie bankových informácií,
 - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách,
 - funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
 - spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Ďalšie bankové činnosti je spoločnosť oprávnená vykonávať na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, prípadne aj osobitného povolenia udeleného podľa osobitného predpisu.

Iné ako bankové činnosti môže spoločnosť vykonávať pre iného so súhlasom Národnej banky Slovenska, ak takéto činnosti súvisia s prevádzkou spoločnosti.

Banka sa stala členom Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej aj len „CDCP SR“), na základe jeho rozhodnutia číslo CD- /6418/2004 zo dňa 9.3.2004.

5.1.1. Stručný popis hlavných aktivít emitenta - hlavné kategórie predávaných produktov a poskytovaných služieb

INDIVIDUÁLNI KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Tatra Personal^{TB}

Klient má možnosť získať balík služieb s 50% alebo 100% zľavou v rámci Programu odmeňovania.

SPORIACE PRODUKTY

- Termínované vklady
 - Termínovaný vklad štandardný v EUR a v cudzej mene
 - Termínovaný účet s pohyblivým úrokovým výnosom (podľa aktuálnej ponuky - napr. Garantovaná investícia^{TB}, Riadený vklad^{TB})
- Vkladné knižky
- Podielové fondy spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.
- Doplnkové dôchodkové sporenie v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s.

ÚVEROVÉ PRODUKTY

- Hypotekárny úver
- Bezúčelový úver^{TB} Classic (bezúčelový úver bez zabezpečenia), Bezúčelový úver^{TB} Garant (bezúčelový úver zabezpečený finan. prostriedkami)
- Americká hypotéka (bezúčelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Hypotéka^{TB} (účelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Voliteľné prečerpanie na bežnom účte

PLATOBNÉ KARTY

- KREDITNÉ

- VISA štandard / VISA virtuálna/ VISA zlatá / VISA Platinum/
- MasterCard MercedesCard

- DEBETNÉ

- VISA Electron
- MasterCard
- iCarte VISA Electron

POISTENIE

- Poistenie majetku a zodpovednosti FO /Uniqa poisťovňa/ - komplexné poistenie nehnuteľnosti slúžiaceho ako zabezpečenie hypotekárneho úveru vrátane poistenia zariadenia domácnosti
- Poistenie splátok bezúčelového úveru /Uniqa poisťovňa/ – súčasť bezúčelového úveru bez zabezpečenia
- Poistenie Hypoistota - poistenie schopnosti splácať hypotekárny úver /Uniqa poisťovňa/
- Komplexné cestovné poistenie ku kreditným kartám /Allianz - Slovenská poisťovňa/ a debetným kartám /Union poisťovňa/
- Investičné životné poistenie /Uniqa poisťovňa/ - životné poistenie spojené s investovaním do TAM
- Poistenie kľúčovej osoby k BusinessÚverom^{TB} /Uniqa poisťovňa/

CENTRUM BÝVANIA

- komplexné služby pod jednou strechou, kde klient vybaví všetko potrebné pre svoje bývanie - od výberu nehnuteľnosti, cez jej financovanie až po zápis do katastra

PREMIUM BANKING (osobný bankár, premium line, finančné plánovanie)

PRIVÁTNE BANKOVNÍCTVO

- výnimočná, komplexná a maximálne individualizovaná starostlivosť o súkromné financie klientov, ktorých majetok si takýto servis vyžaduje, zabezpečovaná prostredníctvom privátneho bankára

FIREMNÍ KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Balíky služieb ponúkajú firmám efektívnejšiu správu financií, umožňujú im znížiť priemerné náklady za využívanie každodenných bankových služieb. Klient má možnosť získať balík služieb s 50% zľavou v rámci Programu odmeňovania.

Tatra Business^{TB}

- na základe hodnoty predplatených transakcií:

- TatraBusiness^{TB}5
- TatraBusiness^{TB}12
- TatraBusiness^{TB}20
- TatraBusiness^{TB}45
- TatraBusiness^{TB}85

SPORIACE PRODUKTY

- Termínované vklady
 - Termínovaný vklad štandardný v EUR a v cudzej mene
 - Termínovaný vklad na dohodnutú lehotu viazanosti v EUR a v cudzej mene

ÚVEROVÉ PRODUKTY

- Úverový program v spolupráci s Európskou Investičnou Bankou
- Financovanie malých a stredných podnikateľov - úvery od 70 000 EUR (kontokorentné úvery – na financovanie prevádzkových potrieb/ splátkové úvery - zamerané na podporu investičných aktivít firmy)
- Ostatné formy financovania živnostníkov a malých podnikateľov
- BusinessÚver^{TB} Express
- BusinessÚver^{TB} Hypo
- Rýchly úver so zárukou SZRB
- Financovanie obnovy bytového fondu
- Bezúčelový úver^{TB} Garant
- Úverové produkty obchodného financovania
- Krátkodobé financovanie - s dobou splatnosti do 1 roka, určené hlavne na financovanie prevádzkových potrieb
- Stredno/ dlhodobé financovanie - úvery s dobou splatnosti od 2 rokov, zamerané na podporu investičných aktivít firmy
- Komunálne financovanie
- Projektové financovanie - zaujímavá forma financovania je určená pre rôzne druhy projektov, ako aj na financovanie nehnuteľností
- Financovanie projektov obnoviteľnej energie (napr. vodná, solárna, veterná energia, biomasa)
- Syndikované úvery - dlhodobé skúsenosti Tatra banky v poskytovaní syndikovaných úverov zaručia financovanie na mieru, presne podľa požiadaviek

OBCHODNÉ FINANCOVANIE

- Faktoring
 - financovanie a správa krátkodobých pohľadávok z obchodného styku (pohľadávky s lehotou splatnosti max. 365 dní)

- Dokumentárne obchody
 - dokumentárny akreditív
 - dokumentárne inkaso
- Záruky
 - banková záruka
 - colná záruka/ colná vinkulácia
- Financovanie
 - zmenkové obchody (Forfaiting, Eskonty zmeniek)
 - financovanie agrosektora
 - financovanie investícií v zahraničí s poistením EXIMBANKY SR
 - krátkodobé financovanie existujúcich pohľadávok
 - predfinancovanie
 - odkup pohľadávok z dokumentárnych akreditívov

FONDY EÚ

- Potvrdenia deklarujúce spolufinancovanie projektu
- Osobitný bežný účet
- Predfinancovanie NFP / prevádzkové financovanie
- Spolufinancovanie projektov
- Medzifinancovanie

TREASURY A INVESTIČNÉ BANKOVNÍCTVO

- menové obchody (spotová a termínová menová konverzia, menový swap, menové opcie)
- krátkodobé zhodnocovanie a investovanie (termínované vklady, tatra premium depozit, investovanie do emisií dlhopisov/ hypotekárnych záložných listov, štruktúrovaných cenných papierov, brokerské služby s cennými papiermi na domácom a zahraničných trhoch)
- i:deal - služba dohodnutia menovej konverzie medzi účtami vedenými v rôznych menách, kurz na zahraničnú platbu, príp. depozit z účtu klienta
- financovanie klienta prostredníctvom emisií cenných papierov
- komoditné swapy
- úrokové deriváty (úrokový swap, úroková opcia, cross-currency swap, štruktúrované riešenia)

PLATOBNÉ KARTY

- debetné: VISA Electron, MasterCard
- kreditné: VISA štandard firmná, VISA zlatá firmená
- predplatené: Darčeková karta

FIREMNÉ CENTRÁ

Firemné centrum (FC) predstavuje miesto kontaktu firemných klientov. Tatra banka má v súčasnosti vytvorených 9 firemných centier a 8 obchodných zastúpení FC. Firemné centrá poskytujú komplexnú starostlivosť pre segment stredne veľkých firiem, komfortné a flexibilné riadenie ich financií, špecializované poradenstvo o firemných produktoch a odbornú obsluhu kvalitným tímom relationship managerov.

ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

- Internet banking - možnosť uskutočňovať domáce a zahraničné platobné príkazy, trvalé platobné príkazy, inkasá, informácie o vybraných druhoch úverov, o DDS, o termínovaných vkladoch, aktuálne informácie o kreditných kartách, možnosť sledovať stav a pohyby na bežnom účte cez Internet pomocou bežného prehliadača (browsera)
- Mobil banking (pre T-Mobile/ pre Orange) – možnosť realizovať bankové operácie pohodlne a rýchlo prostredníctvom mobilného telefónu podporujúceho technológiu SIM Toolkit
- Telebanking / Telebanking Light - je určený hlavne pre väčšie právnické osoby s vysokými nárokmi na bezpečnosť a rýchlosť komunikácie s bankou
- DIALOG - rýchla a pohodlná cesta ako aktívne pracovať so svojim účtom alebo získať komplexné informácie o produktoch a bankových službách Tatra banky (je to vlastne banka cez telefón)
- Inkaso – je forma bezhotovostného platobného styku. Služí na vykonávanie opakovaných platieb z bežného účtu klienta na základe príkazu na inkaso od príjemcu platby
- i:deposit^{TB} - doplnková služba k bežnému účtu; ide o vklad v Eur s určitou lehotou viazanosti (1 /3 / 6/ 12/ 24/ 36 mesiacov), ktorý je možné aktivovať prostredníctvom Internet bankingu
- i:invest - možnosť investovať do podielových fondov v pohodlí domova, v prostredí Internet bankingu
- i:deal - služba dohodnutia konverzie medzi účtami (prevod peňazí z účtu v jednej mene na účet v inej mene), kurz na zahraničnú platbu, príp. depozit z účtu klienta
- b-mail - generovanie správ na základe klientom definovaných podmienok a ich následné zasielanie formou SMS alebo e-mailu; službu b-mail je možné zadať k bežnému účtu a ku kreditnej karte
- TatraPay – možnosť platiť prostredníctvom Internet bankingu vo virtuálnych obchodných domoch
- CardPay - možnosť platiť prostredníctvom platobných kariet vo virtuálnych obchodných domoch
- Shopping zóna - hodnotený zoznam internetových obchodov s možnosťou platenia pomocou Internet bankingu a platobnej karty VISA, VISA Electron, Mastercard
- Výpis z účtu cez e-mail - služba, prostredníctvom ktorej dostáva klient denné výpisy z bežného účtu e-mailom
- Multicash - forma elektronického bankovníctva, alternatíva Telebankingu (Gemini)
- Mobilné aplikácie:
 - Internet banking pre iPhone
 - Internet banking pre Android
 - Čítačka v mobile (Java, iOS, Android)

OSTATNÉ PRODUKTY A SLUŽBY

- Platobné služby - tuzemský a cezhraničný prevod, súhlas s inkasom, SEPA inkaso (zatiaľ len ako možnosť byť inkasovaný v rámci EÚ), trvalý platobný príkaz
- Bežné účty – v EUR, v cudzej mene, sociálny fond, rezervný fond
- Zmenárenské služby
- Bezpečnostné schránky
- Bankové informácie - všeobecné informácie o klientovi banky na žiadosť klienta
- Držiteľská správa/ účet majiteľa cenných papierov a využívanie všetkých služieb člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s. priamo v ktorejkoľvek pobočke alebo v obchodnom centre banky
- Leasingové služby spoločnosti Tatra-Leasing

5.1.2. Informácia o všetkých významných nových produktoch a/alebo službách emitenta

- Nový web Tatra banky /máj 2012/
- Karta k účtu na počkanie /apríl 2012/
- Mobilné bezkontaktné platby /marec 2012/
- Predĺženie bezúročného obdobia kreditným kartám /marec 2012/
- Private banking Tatra banky prináša jedinečný Komoditný fond /marec 2012/
- Prvú virtuálnu pobočku na Facebooku má Tatra banka /február 2012/
- Tatra banka preniesla kartu a čítačku do mobilného telefónu /január 2012/
- Aplikácia Internet banking pre Android /december 2011/
- Stabilné zhodnocovanie peňazí prináša nový Depozitný fond /október 2011/
- Hypotéka so zrýchleným splácaním /september 2011/
- S Tatra bankou sa môžete spojiť už aj cez chat /august 2011/

5.1.3. Hlavné trhy, na ktorých emitent konkuruje

Tatra banka, a.s. pôsobí na slovenskom bankovom trhu od roku 1990 ako člen bankovej skupiny Raiffeisen a v neustále silnejúcej konkurencii na slovenskom bankovom trhu si nepretržite drží tretiu najsilnejšiu priečku. Je to konzervatívna banka s moderným prístupom a technológiami.

Banka má od r. 2004 právo vykonávať vybrané bankové činnosti v rámci voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb aj v Rakúsku a v Českej republike (na základe § 13 ods. 5 zákona o bankách a v súlade so Smernicou 2000/12/ES Európskeho parlamentu a rady z 20.3.2000 o zakladaní a podnikaní úverových inštitúcií).

Nasledujúce údaje dokumentujú výkonnosť vo vybraných oblastiach činnosti emitenta, prípadne s jeho trhovým porovnaním v rámci Slovenska.

V segmente veľkých firemných klientov boli výsledky ovplyvnené globálnou situáciou na finančných trhoch, ako aj pokračujúcim opatrným prístupom firiem k novým investíciám. V porovnaní s predchádzajúcim rokom Tatra banka však najmä v prvom polroku zaznamenala výraznejší nárast aktív a oživenie trhu.

Aktíva v porovnaní s predchádzajúcim rokom rástli o 7,6 %, pričom prioritou bolo predovšetkým udržanie kvality úverového portfólia. Poskytnuté nové úvery smerovali hlavne do oblasti energetiky, agrofinancovania, infraštruktúry, zvýšenia počtu existujúcich prevádzkových liniek a čiastočne už aj do oblasti financovania nehnuteľností.

Celkové zlepšenie ekonomického prostredia prinieslo nové projekty a obchodné príležitosti pre prichádzajúcich zahraničných investorov, najmä v oblasti automobilového priemyslu, obnoviteľných zdrojov energie a poľnohospodárstva. Tatra banke sa v roku 2011 podarilo uzatvoriť najväčší syndikovaný obchod na slovenskom trhu vo výške 180 mil. EUR.

Rok 2011 bol prelomovým pre projektové financovanie, hlavne pre významný nárast jeho portfólia. Dôvodom bol značný počet dobre pripravených projektov na strane investorov, a to najmä v oblasti obnoviteľných zdrojov energie. Celkový objem portfólia historicky prvýkrát prekonal hranicu 1 mld. EUR čerpaných úverov pri náraste 267 mil. EUR v porovnaní s decembrom roka 2010. Projektové financovanie Tatra banky týmito výsledkami potvrdzuje pozíciu lídra v oblasti financovania nehnuteľností a energetických projektov.

Celkovo v oblasti financovania nehnuteľností prišlo k miernemu poklesu – objem čerpaných úverov však stále dosahuje úroveň 750 mil. EUR. Výnimkou bol nárast v segmente nákupných plôch (retail). Vzhľadom na progres výstavby sa načerpali väčšie úvery, ktoré boli podpísané v závere predchádzajúceho roka. K nim sa v sledovanom roku pridalo niekoľko menších projektov v regiónoch. Celkovo tak segment retailu stúpol o 22 % v čerpaných úveroch. Segmenty kancelárske priestory, priemysel a logistika, bývanie a hotely nerástli, čo je odrazom ekonomickej situácie Slovenska a dopytu zo strany investorov.

V roku 2011 Tatra banka zaznamenala mierny nárast čerpaných úverov na podporu exportu, pričom sa naďalej zameriavala na kvalitný servis a komplexné poskytovanie produktov a služieb

pre exportérov. Obchodné a exportné financovanie sa podieľalo na významných energetických projektoch v Strednej a Južnej Amerike. Tatra banka priamou formou podporila export financovaním vo výške 47 mil. EUR, nepriamo prostredníctvom predfinancovania projektov vo výške 31 mil. EUR a potvrdzuje tak líderskú pozíciu v produkte financovania investícií v zahraničí s poistením EXIMBANKY SR.

Tatra banka si v roku 2011 udržala trhovú podiel vo financovaní agrobiznisu nad 20%, čo upevnilo značku Agrofinancovanie^{TB} a postavenie banky so silným zastúpením v agrosektore ako aj lídra v úverovaní v bankovom sektore v poľnohospodárstve a potravinárstve.

V produktoch akreditív a inkaso sa podarilo udržať takmer 60 % podiel na bankovom trhu v objeme avizovaných akreditívov a takmer 30 % podiel v objeme vystavených akreditívov. Najviac obchodov zabezpečených týmito produktmi sa realizovalo s európskymi krajinami (Nemecko, Taliansko, Slovinsko), krajinami Ázie (Čína, Južná Kórea, India) a s Latinskou Amerikou (Kuba, Venezuela).

Rok 2011 bol v znamení výrazného rastu obratu predfinancovaných pohľadávok formou faktoringu – Tatra banka zaznamenala rekordný rast o 71 %, na 374 mil. EUR, čo je zároveň najvyšší obrat v histórii. Trhový podiel Tatra banky v rámci Asociácie faktoringových spoločností stúpol z 24,4 % na konci roka 2010 na 34 % v roku 2011. Je to najlepšie trhové postavenie v histórii a potvrdenie pozície najväčšej faktoringovej spoločnosti na trhu, ktorú Tatra banka zastáva od roku 2008.

V súvislosti s rozvojom informačných technológií síce u klientov neustále narastá preferencia elektronickej komunikácie s bankou, no napriek tomu počas roka 2011 stabilne pretrvával záujem klientov, ktorí denne využívali osobný kontakt s pracovníkmi siete 130 pobočiek Tatra banky po celom Slovensku. Odborné poradenstvo a služby v oblasti riešenia bývania mohli klienti získať aj v špecializovaných pobočkách Centier bývania^{TB}.

Výška klientskych aktív v správe privátneho bankovníctva prekonal úroveň 1,48 mld. EUR. Počet klientov v správe bol 3 253. Privátne bankovníctvo týmito ukazovateľmi naďalej potvrdzuje pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva na Slovensku.

Rok 2011 bol nielen pre európske krajiny, ale i pre bežného spotrebiteľa turbulentným rokom, ktorý sa niesol, najmä na sklonku roka, v znamení neistoty. V tomto prostredí rástol význam tradičných hodnôt, s čím súvisí aj rast miery úspor. Tatra banka dosiahla vďaka rastúcej miere úspor nárast primárnych depozít obyvateľstva 7,34 %, čo je v čase spomalenia výkonnosti ekonomiky výborný výsledok.

V roku 2011 pokračoval trend rastu objemu nových úverov. Rok bol z pohľadu objemu predaja pre retailové úvery druhým najúspešnejším rokom v histórii banky. Trhový podiel rástol pri všetkých úveroch, pričom najvyšší rast zaznamenali americké hypotéky.

Platobné karty aj v roku 2011 potvrdili stále rastúci trend – ich používanie rástlo ešte rýchlejšie ako v minulom roku. V objemoch transakcií sa tempo rastu zdvojnásobilo (nárast o 9,5 %) a v počte transakcií si banka udržala takmer 13 % trend rastu. Celkový obrat realizovaný platobnými kartami u obchodných partnerov Tatra banky dosiahol 1,6 mld. EUR, pričom oproti predchádzajúcemu roku sme zaznamenali 11 % nárast. V bankomatoch Tatra banky bolo vykonaných takmer 13 miliónov výberov hotovosti, čo predstavuje medziročný nárast o 0,9 %. Celkový objem transakcií vo výške takmer 1,8 mld. EUR predstavuje medziročný nárast o 6,4 %. S cieľom modernizovať sieť bankomatov banka vymenila najstarších 75 kusov bankomatov za nový modelový rad.

Oživenie segmentu malých firiem a zvýšený dopyt po financovaní rozvoja ich podnikateľských aktivít sa prejavil v náraste objemov poskytnutých úverov. V roku 2011 poskytla Tatra banka medziročne o 34,5 % viac úverov ako v roku 2010.

V dodávaní a rozvíjaní inovácií z roku 2010 elektronické bankovníctvo pokračovalo aj v tomto roku – okrem úplne nového Internet banking^{TB} boli uvedené ďalšie verzie úspešnej aplikácie Internet banking^{TB} cez iPhone. V decembri bola klientom sprístupnená aj nová aplikácia Internet banking^{TB} cez Android.

5.1.4. Východisko pre všetky vyhlásenia emitenta v Registračnom dokumente, ktoré sa týkajú jeho konkurenčnej pozície

Východisko pre určenie konkurenčnej pozície emitenta je uvedené najmä v bode 5.1.3 a je založené na údajoch získaných z internetových stránok Národnej banky Slovenska (NBS) a ostatných komerčných bánk v SR, odhadov Tatra banky, zo správ resp. údajov Združenia pre bankové karty Slovenskej republiky (ZBK) a Asociácie faktoringových spoločností.

6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

6.1. Stručný popis skupiny, ktorej súčasťou je emitent a pozície emitenta v tejto skupine

Tatra banka je súčasťou silnej skupiny RZB Group, ktorá je vedená spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) založenou vo Viedni. Priamou materskou spoločnosťou Tatra banky je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorú zastrešuje spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI). RBI je priama materská spoločnosť Tatra banky zostavujúca konsolidovanú účtovnú závierku.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI) je jedným z hlavných poskytovateľov služieb korporátneho a investičného bankovníctva v Rakúsku a zároveň lídrom medzi univerzálnymi bankami strednej a východnej Európy. RBI je plne konsolidovanou dcérskou spoločnosťou RZB, ktorá vlastní približne jej 78.5 percent kmeňových akcií. Zvyšné akcie sú voľne obchodovateľné na viedenskej burze cenných papierov Vienna Stock Exchange.

RBI ponúka služby korporátneho a investičného bankovníctva rakúskym a medzinárodným spoločnostiam, rozsiahlu bankovú a lízingovú sieť v strednej a východnej Európe korporátnym a retailovým klientom, ako aj služby korporátneho a investičného bankovníctva v Ázii a v hlavných svetových finančných centrách. Dcérske banky skupiny sa nachádzajú na nasledujúcich trhoch strednej a východnej Európy:

- Albánsko *Raiffeisen Bank Sh.a.*
- Bielorusko *Priorbank, OAO*
- Bosna a Hercegovina *Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina*
- Bulharsko *Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D.*
- Chorvátsko *Raiffeisenbank Austria d.d.*
- Česká republika *Raiffeisenbank a.s*
- Kosovo *Raiffeisen Bank Kosovo JSC*
- Maďarsko *Raiffeisen Bank Zrt.*
- Poľsko *Raiffeisen Bank Polska S.A.*
- Rumunsko *Raiffeisen Bank S.A.*
- Rusko *ZAO Raiffeisenbank*
- Srbsko *Raiffeisen banka a.d.*
- Slovensko *Tatra banka, a.s.*
- Slovinsko *Raiffeisen Banka d.d.*
- Ukrajina *Raiffeisenbank Bank Aval JSC*

Materská spoločnosť týchto bánk je RBI a jej akciový podiel v nich je vo väčšine prípadov 100 % alebo takmer 100 %. Súčasťou skupiny Raiffeisen Bank International Group je aj veľa finančných lízingových spoločností (vrátane spoločností v Kazachstane a Moldavsku) a ďalších poskytovateľov finančných služieb.

V západnej Európe a USA spoločnosť RBI prevádzkuje pobočky v Londýne a zastupiteľstvá vo Frankfurtu, v Paríži, Štokholme a New Yorku. Finančná spoločnosť v New Yorku (so zastupiteľstvom v Chicagu a Houstone) a dcérska banka na Malte dopĺňajú škálu jej pôsobenia. V druhom geografickom stredobode záujmu pôsobenia - v Ázii, prevádzkuje RBI pobočky v Pekingu, (so zastúpeniami v Harbine and Zhuhai), v Xiamene, Labuane (Malajzia) a Singapure, finančnú spoločnosť v Hongkongu, ako aj zastupiteľstvá v Hočimínovom meste, Hongkongu, Bombaji a Soule. Toto silné zastúpenie jasne podčiarkuje 'emerging markets' stratégiu skupiny.

Okrem prevádzok poskytujúcich bankové služby vedie RBI niekoľko špecializovaných spoločností v strednej a východnej Európe ponúkajúcich riešenia okrem iného aj v oblastiach fúzií a akvizícií, priamych investícií, investovania v segmente realít, projektového manažmentu a riadenia fondov.

Neustály dôraz na kvalitu RBI Group sa pravidelne odráža v širokej škále domácich a medzinárodných ocenení, vrátane ocenení takých popredných finančných časopisov akými sú „The Banker“, „Euromoney“ a „Global Finance“.

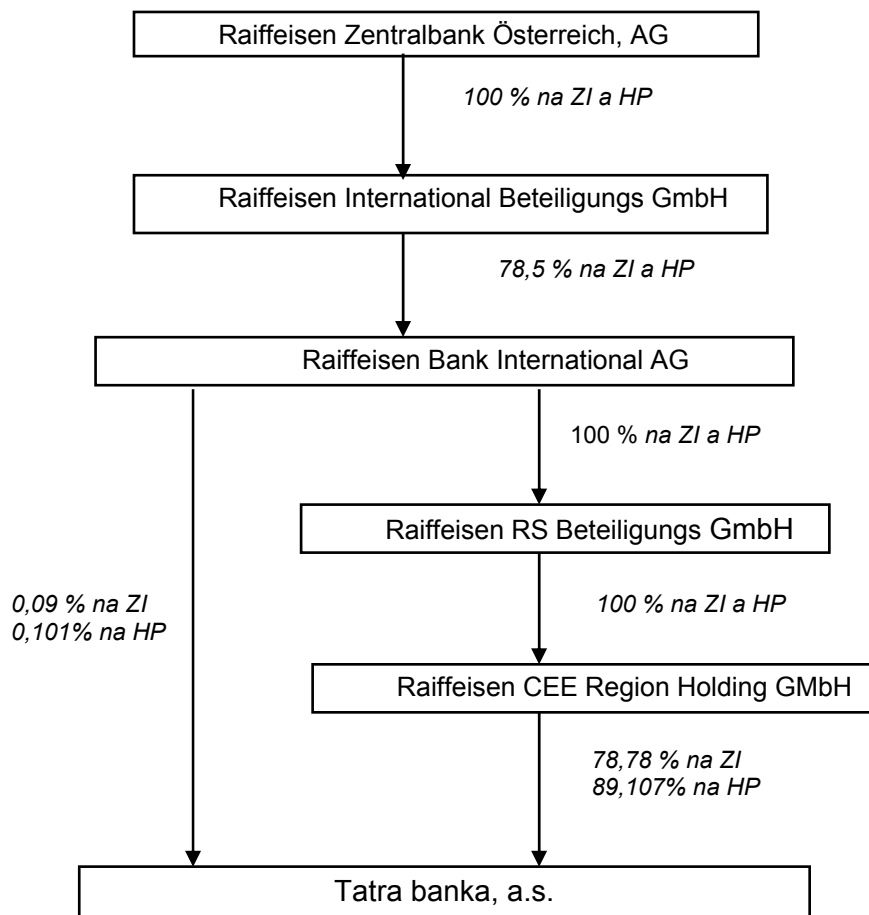
RZB a rakúska Raiffeisen Banking Group

Spoločnosť RBI je dcérskou spoločnosťou viedenskej RZB. RZB bola založená v roku 1927 a je riadiacou holdingovou spoločnosťou celej RZB Group a centrálnou inštitúciou Austrian Raiffeisen Banking Group (RBG), najväčšej bankovej skupiny v krajine.

RBG predstavuje približne štvrtinu celého bankového biznisu v Rakúsku a tvorí najväčšiu bankovú sieť v krajine. Trojstupňová štruktúra RBG pozostáva z lokálnych bánk Raiffeisen Banks, bánk Regional Raiffeisen Banks na úrovni jednotlivých krajov a RZB (Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ako centrálnej inštitúcie. Raiffeisen Banks sú privátne úverové inštitúcie na princípe družstiev, ktoré pôsobia ako všeobecné retailové banky poskytujúce služby.

Každá krajská Raiffeisen Bank vlastní príslušnú Regional Raiffeisen Bank, ktoré ako celok vlastní približne 89 percent kmeňových akcií RZB. Myšlienka kooperácie, na ktorej je založená organizácia Raiffeisen, odráža princípy a prácu nemeckého sociálneho reformátora Friedricha Wilhelma Raiffeisena (1818-1888).

Vzťahy medzi RZB, RBI a Tatra bankou a ich vzájomné kapitálové prepojenie uvádza nasledovný graf (stav k 30.6.2012):



Pozn.: ZI – podiel na základnom imaní, HP – podiel na hlasovacích právach

6.2. Závislosť Tatra banky, a.s. na iných subjektoch v rámci skupiny vyplýva z podielu týchto subjektov na základnom imaní emitenta.

KONSOLIDOVANÁ SKUPINA EMITENTA

K 31.12.2011 konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala z nasledovných spoločností:

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	Hlavná činnosť	Sídlo	Krajina registrácie
Tatra Group Servis, s.r.o.	99,5 %	100 %	Tatra Billing, s.r.o.	obchodné služby	Bratislava	Slovensko
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	správa aktív	Bratislava	Slovensko
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	doplnkové dôchodkové sporenie	Bratislava	Slovensko
ELIOT, s.r.o.	0,5 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	Bratislava	Slovensko
Tatra Office, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	podpora IT	Bratislava	Slovensko
CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	Bratislava	Slovensko
Tatra Billing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	služby	Bratislava	Slovensko
TL Leasing, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	lízing	Bratislava	Slovensko
Tatra Residence, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	Bratislava	Slovensko
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	lízing	Bratislava	Slovensko
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	služby	Bratislava	Slovensko

Percentuálne podiely hlasovacích práv sa rovnajú vyššie uvedeným percentuálnym majetkovým podielom v tabuľke.

7. INFORMÁCIE O TRENDE

- 7.1. Emitent vyhlasuje, že nedošlo ku žiadnym rozhodujúcim negatívnym zmenám vo vyhlídkach od dátumu posledných uverejnených audítorsky overených účtovných závierok.
- 7.2. Emitentovi nie sú známe žiadne trendy a neistoty a nevie o žiadnych nárokoch, záväzkoch alebo udalostiach, ktoré by nastali do konca bežného účtovného obdobia, o ktorých je reálne pravdepodobné, že budú mať podstatný vplyv na jeho perspektívu.

8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU

Emitent sa rozhodol nezaraďiť prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu.

9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí rozhodnutie o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie, schvaľovanie a odvolávanie audítora, voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát a udelenie absolutória členom predstavenstva a dozornej rady a rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanovy. Valné zhromaždenie sa koná minimálne raz za rok v lehote do 6 mesiacov od posledného dňa účtovného obdobia a kedykoľvek to vyžadujú záujmy spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo alebo dozorná rada.

Predstavenstvo

Predstavenstvo pozostáva minimálne z troch a maximálne zo siedmich členov, ktorí sú volení dozornou radou na 5 rokov. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, okrem záležitostí, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Za spoločnosť konajú a podpisujú vždy dvaja členovia predstavenstva, alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

Dozorná rada

Dozorná rada dohliada na finančnú a obchodnú činnosť spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti spoločnosti. Dozorná rada má osem členov, z ktorých päť členov volí valné zhromaždenie a troch zamestnanci spoločnosti.

9.1. Údaje o členoch štatutárneho orgánu a dozornej rady emitenta

Členovia predstavenstva a prokuristi:

Ing. Igor Vida	- predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Ing. Miroslav Uličný	- podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Ing. Marcel Kaščák	- člen
Mag. Bernhard Henhappel	- člen
Mgr. Michal Liday	- člen
Ing. Vladimír Matouš	- člen
Ing. Natália Major	- člen
Ing. Zuzana Košťalová	- prokurista

Za spoločnosť konajú a podpisujú vždy dvaja členovia predstavenstva, alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

Členovia dozornej rady

Aris Bogdaneris	- člen predstavenstva spoločnosti Raiffeisen Bank International AG vo Viedni so zodpovednosťou za retail
Mag. Renate Kattinger	- vedúca controllingu a výkonná riaditeľka spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Mag. Dr. Hannes Mosenbacher	- vedúci útvaru pre riadnie rizika a výkonný riaditeľ spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Dr. Karl Sevelde	- zástupca generálneho riaditeľa spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Dr. Herbert Stepic	- generálny riaditeľ spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Prof. Ing. Peter Baláž, PhD.	- profesor Ekonomickej univerzity, Bratislava
Ing. Ján Neubauer, CSc.	- finančný riaditeľ FIT PLUS, s.r.o.
Ing. Pavol Feitscher	- poradca generálneho riaditeľa Tatra banky

Obchodnou adresou osôb vyššie uvedených v tomto bode Registračného dokumentu je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika.

Emitentovi nie sú známe žiadne ďalšie aktivity vykonávané osobami vyššie uvedenými v tomto bode Registračného dokumentu mimo pôsobnosti emitenta, ktoré by boli vzhľadom k emitentovi významné.

9.2. Emitent vyhlasuje, že mu nie sú známe žiadne potenciálne konflikty záujmov osôb uvedených v bode 9.1. medzi povinnosťami voči emitentovi a ich súkromnými záujmami a/alebo inými povinnosťami.

10. HLAVNÍ AKCIONÁRI

10.1. Podiel na základnom imaní emitenta zodpovedajúci kvalifikovanej účasti (aspoň 10%) má len spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH so sídlom v Rakúsku, ktorá je hlavným akcionárom a ktorú zastrešuje spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI). Zvyšok vlastní drobní akcionári.

<i>Akcionári Tatra banky k 30.6.2012 a ich sídlo</i>	<i>Podiel na upísanom základnom imaní</i>	<i>Podiel na hlasovacích právach</i>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko	78,782 %	89,107 %
Ostatní (s podielom menším ako 5%)	21,218 %	10,893 %
<i>Spolu</i>	100,00 %	100,00 %

Charakter kontroly hlavného akcionára vlastniaceho Tatra banku vyplýva priamo úmerne z jeho podielu na základnom imaní emitenta a zo skutočnosti, že Tatra banka, ako aj jej hlavný akcionár a RBI sú súčasťou skupiny dcérskych spoločností rakúskej banky Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).

Emitentovi nie sú známe žiadne konania zo strany hlavného akcionára, ktoré by viedli k zneužitiu kontroly nad ním, ani ním neboli prijaté opatrenia na zabezpečenie nezneužívania ovládania.

- 10.2. Emitentovi nie sú známe mechanizmy, ktorých uplatňovanie môže mať v neskoršom čase za následok zmenu jeho ovládania.

11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA

Základné imanie Tatra banky, a.s. podľa platného výpisu z Obchodného registra je vo výške 64 326 228,- Eur, je plne splatené a pozostáva z nasledujúcich emisií akcií:

Emisia	Počet ks	Menovitá hodnota 1 ks (v Eur)	Menovitá hodnota celkom (v Eur)	ISIN
Kmeňové akcie na meno (vydané v r. 1998)	50 216	800	40 172 800	SK1110001502 séria 01, 02, 03, 04
Kmeňové akcie na meno TBKA 2009 (vydané v r. 2009)	2 095	4 000	8 380 000	SK1110015510
Kmeňové akcie na meno TBKA 2011 (vydané v r. 2011)	10 400	800	8 320 000	SK1110001502 séria 05
Prioritné akcie TB PA	307 866	4	1 231 464	SK1110007186 séria 01
Prioritné akcie TB PA 02	167 264	4	669 056	SK1110008424 séria 01
Prioritné akcie TB PA 03	237 446	4	949 784	SK1110010131 séria 01
Prioritné akcie TB PA 04	262 752	4	1 051 008	SK1110012103 séria 01
Prioritné akcie TB PA 05	254 217	4	1 016 868	SK1110013937 séria 01
Prioritné akcie TB PA 06	270 987	4	1 083 948	SK1110014901 séria 01
Prioritné akcie TB PA 07	200 883	4	803 532	SK1110016237 séria 01
Prioritné akcie TB PA 08	161 942	4	647 768	SK1110016591 séria 01
Spolu zapísané základné imanie			64 326 228	

Všetky akcie vydané emitentom sú v zaknihovanej podobe, registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.

Kmeňové akcie sú voľne prevoditeľné a sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s.

11.1. Historické finančné informácie

Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiacie sa 31.decembra 2011 a 31.decembra 2010 pripravených podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v tis. Eur):

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	2011	2010	2009
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	367 275	333 824	357 974
Náklady na úroky a podobné náklady	(76 444)	(65 939)	(115 626)
Výnosové úroky, netto	290 831	267 885	242 348
Opravné položky a rezervy na straty	(15 092)	(43 948)	(52 574)

Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	275 739	223 937	189 774
Výnosy z poplatkov a provízií	125 564	122 177	108 203
Náklady na poplatky a provízie	(21 889)	(19 983)	(18 653)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	103 675	102 194	89 550
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	15 103	14 277	40 808
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(2 784)	1 689	8 054
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	4
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	1 301	296	(1 212)
Všeobecné administratívne náklady	(223 984)	(210 872)	(208 110)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	5 605	(7 454)	2 954
Zisk pred zdanením	174 655	124 067	121 822
Daň z príjmov	(35 571)	(29 902)	(26 938)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	139 084	94 165	94 884
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 899	1 387	1 525
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	9 497	6 934	7 627
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	9	7	8

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

	2011	2010	2009
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	349 287	151 715	165 514
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	168 972	530 486	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 357 055	5 769 270	5 484 549
Opravné položky na straty z úverov	(187 913)	(203 341)	(164 258)
Derivátové finančné pohľadávky	106 024	107 329	144 990
Finančné aktíva na obchodovanie	341 362	275 984	401 237
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	133 893	211 945	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 697 480	1 740 384	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	644	644	644
Podiely v pridružených spoločnostiach	13 074	11 773	11 477
Dlhodobý nehmotný majetok	41 060	39 911	34 870
Dlhodobý hmotný majetok	80 839	63 823	74 800
Investície do nehnuteľností	7 799	9 662	6 902
Splatná daňová pohľadávka	-	3 596	13 453
Odložená daňová pohľadávka	16 685	17 665	13 567
Ostatné aktíva	34 550	31 268	26 015
Aktíva spolu	9 160 811	8 762 114	9 013 941
Závazky			
Vklady a bežné účty bánk	101 414	61 582	103 448
Vklady klientov	6 932 867	6 801 644	6 716 322
Derivátové finančné záväzky	120 451	126 175	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	753 312	719 486	1 069 618
Rezervy na záväzky	35 383	38 687	31 880
Splatný daňový záväzok	-	-	146
Odložený daňový záväzok	-	-	749
Ostatné záväzky	45 434	44 697	32 580
Podriadené dlhy	120 423	120 393	120 373
Záväzky spolu	8 109 284	7 912 664	8 205 708
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	912 443	755 285	713 349
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	139 084	94 165	94 884
Vlastné imanie spolu	1 051 527	849 450	808 233
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 160 811	8 762 114	9 013 941

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2011

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	13 175	525 831	94 165	849 450
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	19 249	(19 249)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Emisia kmeňových akcií (pozri I. Všeobecné informácie)	8 320	-	121 680	-	-	-	-	130 000
Emisia prioritných akcií (pozri I. Všeobecné informácie)	648	-	5 754	-	-	-	-	6 402
Predaj vlastných prioritných akcií	-	523	-	4 643	-	-	-	5 166
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 794	-	-	-	-	2 794
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(917)	917	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(563)	-	(6 050)	-	-	-	(6 613)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	139 084	139 084
Vlastné imanie k 31. decembru 2011	64 326	(116)	291 052	(1 234)	13 335	545 080	139 084	1 051 527

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2011

	2011	2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	174 655	124 067
Úpravy (pozn. 34):	(245 285)	(174 904)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)	(70 630)	(50 837)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	52 677	7 744
Úvery poskytnuté bankám	424 962	538 685
Úvery poskytnuté klientom	(619 941)	(291 306)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(2 028)	11 451
Finančné aktíva na obchodovanie	(140 022)	181 871
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	74 259	(90)
Ostatné aktíva	(3 282)	(1 793)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	39 874	(41 735)
Vklady klientov	121 811	82 460
Záväzky z dlhových cenných papierov	32 268	(343 505)
Ostatné záväzky	65	11 144
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(89 987)	104 089
Platené úroky	(66 890)	(69 236)
Prijaté úroky	313 862	291 806
Daň z príjmov platená	(30 323)	(24 065)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	126 662	302 594

Peňažné toky z investičných činností

(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(354 922)	(407 101)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	335 839	363 742
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	48 319	27 818
Prijmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	7 803	1 833
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(47 048)	(23 660)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(1 227)	(1 064)
Prijaté dividendy	9	12

Peňažné toky z investičnej činnosti, netto (11 227) (38 420)

Peňažné toky z finančných činností

(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 447)	379
Emisia prioritných akcií	6 402	7 754
Emisia kmeňových akcií	130 000	-
Vyplatené dividendy	(74 756)	(63 823)

Peňažné toky z finančných činností, netto 60 199 (55 690)

Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy (1 603) 3 362

Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov 174 031 211 846

Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34) 323 756 111 910

Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34) 497 787 323 756

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2010

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	54 555	(165)	152 506	(1 492)	10 457	497 488	94 884	808 233
Prevod do nerozdeleného zisku a navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	2 718	28 343	(31 061)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(63 823)	(63 823)
Emisia prioritných akcií	803	-	6 951	-	-	-	-	7 754
Predaj vlastných prioritných akcií	-	397	-	3 432	-	-	-	3 829
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 742	-	-	-	-	2 742
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(458)	458	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(308)	-	(3 142)	-	-	-	(3 450)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	94 165	94 165
Vlastné imanie k 31. decembru 2010	55 358	(76)	161 741	(744)	13 175	525 831	94 165	849 450

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2010

	2010	2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	124 067	121 822

Úpravy (pozn. 34):	(174 904)	(227 155)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)	(50 837)	(105 333)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	7 744	204 345
Úvery poskytnuté bankám	538 685	926 512
Úvery poskytnuté klientom	(291 306)	272 849
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	11 451	(14 338)
Finančné aktíva na obchodovanie	181 871	(215 366)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(90)	158 489
Finančné aktíva na predaj	-	20
Ostatné aktíva	(1 793)	(2 239)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(41 735)	(749 059)
Vklady klientov	82 460	(731 750)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(343 505)	(49 658)
Ostatné záväzky	11 144	(5 238)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	104 089	(310 766)
Platené úroky	(69 236)	(134 403)
Prijaté úroky	291 806	374 414
Daň z príjmov platená	(24 065)	(74 018)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	302 594	(144 773)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(407 101)	(1 209 456)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	363 742	687 516
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	27 818	42 418
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 833	1 431
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23 660)	(17 205)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(1 064)	(176)
Obstaranie alebo založenie dcérskej spoločnosti	-	(8)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	12 000
Prijaté dividendy	12	7
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(38 420)	(483 473)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	379	(441)
Emisia prioritných akcií	7 754	-
Emisia kmeňových akcií	-	109 988
Vyplatené dividendy	(63 823)	(61 493)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(55 690)	48 054
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 362	148
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	211 846	(580 044)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	111 910	691 954
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	323 756	111 910

11.2. Účtovné závierky

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2011, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2011 do NBS dňa 30.4.2012 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2012. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2011 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2012.

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2010, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2010 do NBS dňa 29.4.2011 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2011. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2010 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2011.

Ročné účtovné závierky sa ukladajú do Zbierky listín, sú súčasťou zverejňovaných ročných finančných správ (na základe §125a ods.2 a §130 ods.1 zákona o cenných papieroch a §34 zákona č.429/2002 Z.z. o burze cenných papierov) a výročných správ emitenta, ktoré Tatra banka zverejňuje na svojom webovom sídle.

11.3. Audit historických ročných finančných informácií

11.3.1. Emitent vyhlasuje, že historické finančné informácie uvedené v bode 11.1. sú vybraté z auditu podrobených účtovných závierok emitenta.

11.3.2. Iné informácie uvedené v tomto Registračnom dokumente, okrem údajov vybraných z auditovaných účtovných závierok emitenta, neboli overené audítorom.

11.3.3. Historické finančné informácie sú vybraté z auditu podrobených účtovných závierok.

11.4. Vek najnovších finančných informácií

Posledné finančné informácie overené audítorom sú k 31.12.2011.

11.5. Predbežné a ostatné finančné informácie

Finančné informácie uverejňované emitentom v štvrťročných a polročných intervaloch od dátumu posledných auditovaných účtovných závierok

11.5.1. Finančné informácie vybrané z priebežnej neauditovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) k 31.3.2012 pripravenej podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia v rozsahu:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 1. štvrťrok končiaci sa 31. marca 2012 (v tis. Eur)

	31.3.2012	31.3.2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	96 234	93 356
Náklady na úroky a podobné náklady	(21 372)	(15 209)
Výnosové úroky, netto	74 862	78 147
Opravné položky a rezervy na straty	(12 535)	(301)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	62 327	77 846
Výnosy z poplatkov a provízií	28 331	27 496
Náklady na poplatky a provízie	(5 219)	(4 304)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 112	23 192
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 954	4 365
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	4 201	(1 439)
Všeobecné administratívne náklady	(51 539)	(55 315)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(5 422)	(409)
Zisk pred zdanením	38 633	48 240
Daň z príjmov	(9 004)	(7 520)
Zisk po zdanení	29 629	40 720
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	29 629	40 720

Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	390	590
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	1 949	2 950
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	2	3

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2012 (v tis. Eur)

	31.3.2012	31.12.2011
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	593 981	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	192 204	167 895
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 429 627	6 364 758
Opravné položky na straty z úverov	(191 037)	(187 433)
Derivátové finančné pohľadávky	89 041	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	363 891	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	70 373	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	1 678 611	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 144	23 444
Dlhodobý nehmotný majetok	30 769	31 762
Dlhodobý hmotný majetok	69 688	72 607
Splatná daňová pohľadávka	540	-
Odložená daňová pohľadávka	15 223	16 574
Ostatné aktíva	27 372	19 131
Aktíva spolu	9 402 071	9 137 426
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	94 874	101 414
Vklady klientov	7 279 580	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	107 860	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	688 124	742 990
Rezervy na záväzky	44 559	35 190
Splatný daňový záväzok	-	450
Ostatné záväzky	26 117	38 051
Podriadené dlhy	120 416	120 423
Záväzky spolu	8 361 530	8 125 700
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	1 010 912	865 690
Súhrnný zisk po zdanení	29 629	146 036
Vlastné imanie spolu	1 040 541	1 011 726
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 402 071	9 137 426

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. štvrťrok končiaci sa 31.3.2012 (v tis. Eur)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	12 652	499 010	146 036	1 011 726
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	146 036	(146 036)	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	765	-	-	-	-	765
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(130)	-	(1 449)	-	-	-	(1 579)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	29 629	29 629
Vlastné imanie k 31. marcu 2012	64 326	(246)	291 817	(2 683)	12 652	645 046	26 629	1 040 541

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleneho zisku	-	-	-	-	-	91 307	(91 307)	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	749	-	-	-	-	749
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(97)	-	(972)	-	-	-	(1 069)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	40 720	40 720
Vlastné imanie k 31. marcu 2011	55 358	(173)	162 490	(1 716)	12 492	573 926	40 720	843 097

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 1. štvrtrok končiaci sa 31.3.2012 (v tis. Eur)

	31.3.2012	31.3.2011
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	38 633	48 240
Úpravy (pozn. 34):	(60 916)	(105 627)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(22 283)	(57 387)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(34 133)	31 227
Úvery poskytnuté bankám	(81 569)	77 902
Úvery poskytnuté klientom	(65 188)	(76 582)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	6 881	34 528
Finančné aktíva na obchodovanie	(91 862)	(98 631)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	63 366	59
Ostatné aktíva	(8 241)	(2 249)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(7 956)	23 247
Vklady klientov	308 837	(188 536)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(56 191)	76 416
Ostatné záväzky	(11 934)	(1 678)
Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(273)	(181 684)
Platené úroky	(15 090)	(15 200)
Prijaté úroky	79 655	74 328
Daň z príjmov platená	(8 642)	(8 911)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	55 650	(131 467)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(7 700)	(86 528)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	-	-
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	33 702	27 960
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	456	44
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 598)	(789)
Prijaté dividendy	4 586	7 003
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	29 446	(52 310)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 580)	(1 069)
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 580)	(1 069)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(6)	(1 041)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	83 510	(185 887)

Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	496 708	322 553
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	580 218	136 666

Účtovná závierka emitenta, z ktorých sú vybrané finančné informácie uvedené v bode 11.5.1., nebola podrobená auditu. Táto závierka bola predložená NBS a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2012.

11.5.2. Finančné informácie vybrané z priebežnej neauditovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) za 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012 pripravenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012 (v tis. Eur)

	30.6.2012	30.6.2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	185 238	186 988
Náklady na úroky a podobné náklady	(42 194)	(33 343)
Výnosové úroky, netto	143 044	153 645
Opravné položky a rezervy na straty	(15 722)	3 347
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	127 322	156 992
Výnosy z poplatkov a provízií	58 358	56 790
Náklady na poplatky a provízie	(10 942)	(9 553)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	47 416	47 237
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	11 148	7 209
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	3 917	(1 387)
Všeobecné administratívne náklady	(104 186)	(111 690)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(12 060)	577
Zisk pred zdanením	73 557	98 938
Daň z príjmov	(16 457)	(16 501)
Zisk po zdanení	57 100	82 437
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	57 100	82 437
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	725	1 195
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	3 623	5 977
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	4	6

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2012 (v tis. Eur)

	30.6.2012	31.12.2011
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	258 696	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	281 125	167 895

Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 392 418	6 364 758
Opravné položky na straty z úverov	(189 750)	(187 433)
Derivátové finančné pohľadávky	105 369	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	287 078	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	203 397	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	1 669 877	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	623	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 144	23 444
Dlhodobý nehmotný majetok	31 027	31 762
Dlhodobý hmotný majetok	70 216	72 607
Splatná daňová pohľadávka	1 295	-
Odložená daňová pohľadávka	15 400	16 574
Ostatné aktíva	28 240	19 131
Aktíva spolu	9 186 155	9 137 426
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	94 645	101 414
Vklady klientov	6 988 420	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	110 288	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	732 354	742 990
Rezervy na záväzky	43 087	35 190
Splatný daňový záväzok	-	450
Ostatné záväzky	113 625	38 051
Podriadené dlhy	120 352	120 423
Záväzky spolu	8 202 771	8 125 700
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	926 284	865 690
Súhrnný zisk po zdanení	57 100	146 036
Vlastné imanie spolu	983 384	1 011 726
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 186 155	9 137 426

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2012 (v tis. Eur)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	12 652	499 010	146 036	1 011 726
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	59 010	(59 010)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	1 794	-	(1 794)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(85 232)	(85 232)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 554	-	-	-	-	1 554
Spätne odkúpenie prioritných akcií	-	(147)	-	(1 617)	-	-	-	(1 764)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	57 100	57 100
Vlastné imanie k 30. júnu 2012	64 326	(263)	292 606	(2 851)	14 446	558 020	57 100	983 384

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	16 391	(16 391)	-

Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 456	-	-	-	-	1 456
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(256)	-	(2 665)	-	-	-	(2 921)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	82 437	82 437
Vlastné imanie k 30. júnu 2011	55 358	(332)	163 197	(3 409)	12 652	499 010	82 437	808 913

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012 (v tis. Eur)

	30.6.2012	30.6.2011
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	73 557	98 938
Úpravy (pozn. 34):	<u>(122 873)</u>	<u>(194 410)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(49 316)	(95 472)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(25 170)	(7 572)
Úvery poskytnuté bankám	(165 615)	254 486
Úvery poskytnuté klientom	(35 602)	(364 902)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(1 288)	43 299
Finančné aktíva na obchodovanie	41 439	(45 561)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(69 351)	74 262
Finančné aktíva na predaj	21	-
Ostatné aktíva	(9 205)	(2 485)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(8 277)	(1 849)
Vklady klientov	14 580	(50 569)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(13 150)	131 805
Ostatné záväzky	<u>(9 658)</u>	<u>(7 622)</u>
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(330 592)	(72 180)
Platené úroky	(32 221)	(32 165)
Prijaté úroky	154 521	153 660
Daň z príjmov platená	<u>(17 028)</u>	<u>(13 078)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(225 320)	36 237
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(232 347)	(202 408)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	215 986	207 726
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	65 189	44 448
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	482	156
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(7 568)	(3 222)
Prijaté dividendy	<u>4 594</u>	<u>10 503</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	46 336	57 203
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 764)	(2 921)
Vyplatené dividendy	<u>-</u>	<u>(74 756)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 764)	(77 677)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>1 686</u>	<u>(38)</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(179 062)	15 725
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	<u>496 708</u>	<u>322 553</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	317 646	338 278

Účtovná závierka emitenta, z ktorých sú vybrané finančné informácie uvedené v bode 11.5.2., nebola podrobená auditu. Táto závierka tvorí Prílohu č.1 tohoto Registračného dokumentu.

11.6. Súdne a arbitrážne konania

V priebehu predchádzajúcich 12 mesiacov pred dátumom vyhotovenia tohoto Registračného dokumentu neprebehli žiadne vládne, súdne alebo arbitrážne konania, ktoré by mali v nedávnej minulosti alebo by mohli mať významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť emitenta alebo skupiny, a emitent si nie je vedomý ani hrozby takýchto konaní.

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervy. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 23 893 tis. € (31. december 2010: 26 067 tis. €).

11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené neauditované nekonsolidované výsledky hospodárenia k 30.6.2012, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta.

12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neeviduje zmluvy, ktoré neboli uzatvorené pri zvyčajnom výkone činnosti emitenta, ktoré by mohli viesť k tomu, že ktorýkoľvek člen skupiny bude mať záväzok alebo oprávnenie, ktoré je rozhodujúce pre schopnosť emitenta splniť svoj záväzok voči držiteľom vydávaných cenných papierov.

13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU

13.1. Súčasťou Registračného dokumentu nie je vyhlásenie alebo správa znalca.

13.2. Emitent vyhlasuje, že informácie získané pre účely zostavenia tohoto Registračného dokumentu z nasledovných zdrojov:

- *internetové stránky Národnej banky Slovenska a ostatných komerčných bánk na Slovensku,*
- *správy ZBK a Asociácie faktoringových spoločností*

boli správne reprodukované a že do tej miery, do akej si je emitent vedomý a je schopný zistiť z informácií uverejnených týmito tretími stranami, neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by spôsobili, že reprodukované informácie budú nesprávne alebo zavádzajúce.

14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE

Počas platnosti tohoto Registračného dokumentu je možné v prípade potreby nahliadnuť v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) do nasledujúcich dokumentov, alebo ich kópií vo fyzickej podobe:

- a) zakladateľská zmluva a stanovya emitenta;

- b) všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, historické finančné informácie, ktorých časť je zahrnutá do Registračného dokumentu alebo na ktorú sa v Registračnom dokumente odkazuje;
- c) historické finančné informácie emitenta a historické finančné informácie o záväzkoch emitenta a jeho dcérskych podnikov za každý z dvoch finančných rokov predchádzajúcich uverejneniu Registračného dokumentu.

Účtovné závierky tvoria súčasť výročných správ spoločnosti a polročných a ročných správ o hospodárení emitenta v zmysle zákona o cenných papieroch, ktoré Tatra banka zverejňuje aj na svojej internetovej stránke.

15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente

1. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2011, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2011 do NBS dňa 30.4.2012 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2012, sa nachádza na strane 31 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2011 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2012.

2. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2010, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2010 do NBS dňa 29.4.2011 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2011, sa nachádza na strane 31 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2010 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2011.

3. Odkaz na priebežnú neaudítovanú individuálnu účtovnú závierku emitenta za prvý štvrtrok končiaci sa 31. marca 2012, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS dňa 30.4.2012 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2012, sa nachádza na strane 35 tohoto Registračného dokumentu.

Tento Registračný dokument tvorí jednu z troch samostatných častí prospektu cenného papiera s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 66 Fix 19/2/2015 (prípadne prospektov dlhových cenných papierov vydaných emitentom v budúcnosti), ktorý je (a ktoré prípadne budú vyhotovené) podľa §121 a nasl. zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Tento Registračný dokument, Súhrnný dokument zo dňa 9.8.2012 (prípadne súhrnné dokumenty vypracované v budúcnosti) a Opis cenných papierov zo dňa 9.8.2012 (prípadne opisy cenných papierov vypracované v budúcnosti) budú po ich schválení NBS a zverejnení tvoriť platný prospekt cenného papiera.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 66 Fix 19/2/2015 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Registračný dokument zo dňa 9.8.2012, Súhrnný dokument zo dňa 9.8.2012 a Opis cenných papierov zo dňa 9.8.2012 po ich schválení NBS a zverejnení emitentom.

Prospekt bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle www.tatrabanka.sk v záložke O banke/ Finančné ukazovatele/ Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou (<http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/prospekty-cennych-papierov.html>), pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.

PRÍLOHA č.1

(Priebežná individuálna neauditovaná účtovná závierka emitenta vyhotovená k 30.6.2012, ktorú emitent dňa 30. júla 2012 bezplatne sprístupnil v písomnej forme vo svojom sídle a súčasne zverejnil na svojom webovom sídle www.tatrabanka.sk)