



TATRA BANKA
Member of RBI Group

DODATOK Č. 2

K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 10. APRÍLA 2024

Tatra banka, a.s.

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

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), k základnému prospektu zo dňa 10. apríla 2024, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 18. apríla 2024 č. z.: 100-000-689-425 k č. sp.: NBS1-000-097-016, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. apríla 2024 a aktualizovanému dodatkom č. 1 zo dňa 17. septembra 2024, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-769-330 č. sp.: NBS1-000-102-251 zo dňa 19. septembra 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20. septembra 2024 (ďalej len **Prospekt**).

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

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

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia:

- (a) článku 4.4 Prospektu „Rating“ a článku 7 Prospektu „Spoločné podmienky“ s revidovaným ratingom Emitenta, prideleným ratingovou agentúrou Moody's;
- (b) článku 4.14 Prospektu „Správne, riadiace a dozorné orgány“ v súvislosti s výmenou členov dozornej rady;
- (c) článku 4.16 Prospektu „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ a článku 12 Prospektu „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“ s údajmi uvedenými v priebežnej individuálnej účtovnej závierke Emitenta za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024 a predbežnými neauditovanými vybranými finančnými údajmi Emitenta na konsolidovanej báze za rok 2024; a
- (d) článku 6.2 Prospektu „Základné informácie o Krytých Dlhopisoch“ v súvislosti so zákonnými zverejneniami o Krycom súbore a Krytých Dlhopisoch.

Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte. Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitnej sekcii webového sídla Emitenta https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/#issued_bonds po dobu platnosti Prospektu.

Dátum Dodatku je 4. február 2025.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

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

- 1.1 V článku 4.4 Prospektu „**Rating**“ sa text v tabuľke „*Rating pridelený ratingovou agentúrou Moody's*“ mení nasledovne:

	Rating
Dlhodobý rating vkladov	A3
Výhľad	Pozitívny
Krátkodobý rating vkladov	Prime-2
Dlhodobý rating emitenta	Baa1
Výhľad	Pozitívny

- 1.2 V článku 4.14 Prospektu „**Správne, riadiace a dozorné orgány**“ sa tabuľka pod podnadvpisom „*Členovia dozornej rady Emitenta*“ mení nasledovne:

Meno a priezvisko	Funkcia
Dr. Andrii Stepanenko	Predseda
JUDr. Tomáš Borec	Člen
Mag. Andreas Gschwenter	Člen
Ing. Iveta Uhrinová	Člen
Dr. Hannes Mösenbacher	Člen
Mgr. Iveta Medved'ová	Člen
Ing. Peter Golha	Člen
Marie Valerie Brunner	Člen

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

„(d) priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.“

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

„Priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024, zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ nebola overená audítorom.“

- 1.5 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa za piatym odsekom dopĺňa nový odsek s nasledujúcim textom:

Predbežné vybrané finančné údaje Emitenta na konsolidovanej báze za rok 2024

Výkaz ziskov a strát v tis. EUR	2024	2023
Výnosové úroky, netto (vrátane dividend)	479 719	404 363
Výnosy z poplatkov, netto	187 166	166 967
Výnosy z obchodovania, netto	41 399	40 803

Všeobecné administratívne náklady	-304 076	-273 394
Ostatné prevádzkové výnosy	1 549	-864
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslužbom a zárukám	-25 762	-29 597
Ostatné výnosy	-1 508	-7 396
Dane	-136 724	-63 722
Zisk po zdanení	241 763	237 160

Vybrané položky zo súvahy v tis. EUR	2024	2023
Aktíva spolu	20 903 480	22 231 147
Vklady klientov	15 651 741	15 694 256
Úvery a preddavky voči klientom (čistá účtovná hodnota)	14 485 759	14 104 770

Ukazovateľ kapitálovej primeranosti v %	2024	2023
Total Capital Ratio	19,11 %	19,39 %

Predbežné vybrané finančné údaje Emitenta na konsolidovanej báze za rok 2024 neboli overené audítormi.

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

- 2.1 V článku 6.2 Prospektu „Základné informácie o Krytých Dlhopisoch“ sa prvý odsek pod nadpisom „Zákonné zverejnenia o Krytom súbore a Krytých Dlhopisoch“ mení nasledovne:

„Menovitá hodnota záväzkov Emitenta z Krytých Dlhopisov (vrátane hypotekárnych záložných listov) voči tretím stranám bola k 30. septembru 2024 vo výške 915 000 tisíc EUR (účtovná hodnota 912 186 tisíc EUR). Celkový objem vydaných Krytých Dlhopisov (vrátane hypotekárnych záložných listov) k tomuto dátumu bol v menovitej hodnote 1 885 000 tisíc EUR, zatiaľ čo zvyšné Kryté Dlhopisy v nominálnej hodnote 970 000 tisíc EUR (účtovná hodnota 912 186 tisíc EUR) boli vydané Emitentom do vlastných kníh (*retained*) a neboli predané investorom. Emitent môže kedykoľvek použiť Kryté Dlhopisy vydané do vlastných kníh (*retained*) ako zabezpečenie.“

3. ZMENY V ČLÁNKU 7 PROSPEKTU „SPOLOČNÉ PODMIENKY“

- 3.1 Článok 18, ods. (d) Spoločných podmienok „Rating Emitenta a Dlhopisov“ sa mení nasledovne:

„Rating pridelený Emitentovi ratingovou agentúrou Moody's: dlhodobý rating vkladov A3, krátkodobý rating vkladov Prime-2, dlhodobý rating emitenta Baa1, pozitívny výhľad; [Rating pridelený Dlhopisom – výber alternatív zo Spoločných podmienok – [Dlhopisom nebol pridelený rating.] alebo [Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's pridelený rating [●].] alebo [Iná informáciu o ratingu Dlhopisov].] Entita Moody's pridelujúca rating Dlhopisom bude ratingovou agentúrou, ktorá vznikla v Európskej únii a je registrovaná v zmysle Nariadenia CRA.“

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

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

„(d) Priebežná individuálna účtovná závierka Emitenta za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:

<https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/financne-ukazovatele/individualne-uctovne-zavierky/Priebeznaindividualnauctovnazavierkak30.septembru2024.pdf> (slovenský jazyk)

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

Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:

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

Vyhlásenie Emitenta

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

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

V Bratislave, dňa 4. februára 2025.

Tatra banka, a.s.