



# **Registračný dokument**

**Tatra banka, a.s.**

29. júl 2011

---

## 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 .....	25
9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY .....	25
10. HLAVNÍ AKCIONÁRI.....	27
11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA.....	28
12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY.....	40
13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU.....	40
14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE .....	40
15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente.....	41

**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, 29. júl 2011

.....  
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 2009 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.

Emitent vykonáva činnosť na základe nasledujúcich právnych predpisov:

- 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“)
- 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. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov

## 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 predvojnovnej 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 nábreží 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 sporožirových 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 viaceré pozitívne 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 telefonической služby 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](http://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 strategickej 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 svojim 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 funkcionality 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<sup>TB</sup>.

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<sup>TB</sup>. 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<sup>TB</sup>.

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 agrofinancovania. 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 prvý 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 prispôbolené 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<sup>TB</sup> 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<sup>TB</sup>, ktorý bol prvý a jediný svojho druhu na trhu.

V lete Tatra banka implementovala špeciálnu službu Finančná diagostika<sup>TB</sup> 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 vyhlili finančným ťažkostiam.

Do konca roka tiež zaviedla nový balík služieb TatraPersonal<sup>TB</sup> so Sporiacim systémom, Voliteľným prečerpaním a Spending reportom<sup>TB</sup> - 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<sup>TB</sup> novinku pre manželov pod názvom Manželská zľava<sup>TB</sup>, vďaka ktorej môžu manželia využívať dva balíky služieb za cenu jedného. Pre najmladšiu generáciu to bolo rozšírenie o zvýhodnený typ balíka služieb Tatra Personal<sup>TB</sup> Detské konto, ktorého súčasťou je debetná platobná karta s obľúbenými hrdinami Tweetym a Spider-Manom.

V máji<sup>TB</sup> Tatra banka priniesla svojim klientom možnosť obdarovať svojich blízkych Darčkovou kartou<sup>TB</sup> s exkluzívnym dizajnom v luxusnom darčkovom balení, ktorá je prednabitá sumou 50 alebo 100 Eur. Vďaka širokej akceptácii Darčkovvej karty<sup>TB</sup> je táto ideálnym univerzálnym darčekom pre všetkých, ktorí si nevedia poradiť s jeho výberom.

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. V septembri začala Tatra banka inštalovať platobné terminály umožňujúce prijímať platobné karty bezkontaktným spôsobom. Ako prvá banka na

Slovensku ponúkla svojim klientom platobné terminály, ktoré podporujú štandardy oboch najväčších medzinárodných kartových asociácií VISA a MasterCard. Do konca roka 2010 podporovalo bezkontaktné platby už vyše 10 % z celkového počtu platobných terminálov Tatra banky.

Tatra banka si v tomto roku udržala vedúcu pozíciu na trhu s kreditnými kartami, pričom sa jej darí dlhodobo udržiavať si vysoký podiel viac ako 40 % objemu finančných prostriedkov čerpaných prostredníctvom týchto kariet. Distribučná sieť Tatra banky zahŕňa aj 11 111 kusov platobných terminálov, čím si Tatra banka 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. Vďaka nemu môžu nevidiaci a slabozrakí občania samostatne narábať so svojimi financiami, pretože bankomat ich prostredníctvom hlasových pokynov prevedie cez jednotlivé obrazovky. Bankomaty s funkciou hlasového navádzania sú označené kovovým štítkom s reliéfnym nápisom TB AUDIO a sú tak jednoducho odlišiteľné od ostatných bankomatov.

Najväčšou inováciou roku 2010 pre elektronické bankovníctvo na Slovensku bolo sprístupnenie prvej Internet-bankingovej aplikácie vyvinutej a určenej priamo pre konkrétny smartfón. Po optimalizovanej verzii Internet bankingu pre všetky mobilné zariadenia s akoukoľvek verziou mobilného internetového prehliadača z roku 2009, Tatra banka priniesla 20. októbra natívnu aplikáciu určenú pre iPhone. O záujme zo strany klientov svedčí aj počet jej stiahnutí, takmer 6 000 a umiestnení TOP 1 v slovenskom AppStore počas prvého týždňa. Do konca roka 2010 sa Internet banking pre Iphone stále držal v TOP 50 najstiahovanejších aplikácií pre slovenský trh s vysokým ratingom 4+ z 5.

V oblasti štruktúrovaných vkladov priniesla Tatra banka na začiatku marca 2010 novinku – Prvý Protiinflačný vklad<sup>TB</sup>.

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“. Jeho klienti majú prístup k desiatkam nových investičných možností a počet titulov v portfóliách sa blíži číslu 2 000. To len potvrdzuje pozíciu produktového lídra s otvorenou architektúrou produktov v tejto oblasti.

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.

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, hypotekárnych úverov, 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 PODNIKATELSKEJ 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,
  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.

Vzhľadom na svoj predmet podnikania emitent nevykonáva výskum ani vývoj. Tatra banka nevlastní žiadne patenty. Pre jej podnikateľskú činnosť sú významné povolenia na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska a licencie kartových spoločností VISA a MasterCard.

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

### INDIVIDUÁLNI KLIENTI

#### BALÍKY SLUŽIEB

Tatra Personal<sup>TB</sup>

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 vklad na dohodnutú lehotu viazanosti v EUR a v cudzej mene
  - Termínovaný účet s pohyblivým úrokovým výnosom (podľa aktuálnej ponuky - napr. Garantovaná investícia<sup>TB</sup>, Riadený vklad<sup>TB</sup>)
- 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 bez zabezpečenia/ bezúčelový úver<sup>TB</sup> Classic, Bezúčelový úver zabezpečený finan. prostriedkami/ Bezúčelový úver<sup>TB</sup> Garant
- Americká hypotéka (bezúčelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Povolené prečerpanie na bežnom účte

## PLATOBNÉ KARTY

## - KREDITNÉ

- VISA  
VISA štandard súkromná/ VISA virtuálna/ VISA zlatá súkromná/ VISA Platinum/ VISA AllianzCard
- MasterCard  
MERCEDESCard
- Diners Club  
DINERS CLUB International/ Diners Club – ČSA/ Diners Club – Golf Card

## - DEBETNÉ

- VISA Electron
- MasterCard

## POISTENIE

- Poistenie majetku a zodpovednosti FO /Uniq/ - komplexné poistenie nehnuteľnosti slúžiaceho ako zabezpečenie hypotekárneho úveru vrátane poistenia zariadenia domácnosti
- Poistenie splátok bezúčelového úveru /Uniq/ – súčasť bezúčelového úveru bez zabezpečenia
- Poistenie schopnosti splácať hypotekárny úver /Uniq/
- Komplexné cestovné poistenie ku kreditným kartám /Allianz/ a debetným kartám /Union/
- Investičné životné poistenie /Uniq/ životné poistenie spojené s investovaním do TAM

## 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<sup>TB</sup>

- na základe hodnoty predplatených transakcií:

- TatraBusiness<sup>TB</sup>5
- TatraBusiness<sup>TB</sup>12
- TatraBusiness<sup>TB</sup>20
- TatraBusiness<sup>TB</sup>45
- TatraBusiness<sup>TB</sup>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 EBRD, zameraný na energeticky úsporné projekty
- 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<sup>TB</sup> Express
- BusinessÚver<sup>TB</sup> Hypo
- Rýchly úver so zárukou SZRB
- Financovanie obnovy bytového fondu
- Bezúčelový úver<sup>TB</sup> 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, štrukturovaných 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, Diners Club

## 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, dávkové platby, informácie o vybraných druhoch úverov, aktuálne informácie o kreditných kartách, možnosť sledovať stav a pohyby na bežnom účte cez Internet pomocou bežného prehliadača (browsera)
- Internet banking pre podnikateľov<sup>TB</sup> - s technológiou elektronického podpisu
- 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. Služi na vykonávanie opakovaných platieb z bežného účtu klienta na základe príkazu na inkaso od príjemcu platby
- i:deposit<sup>TB</sup> - doplnková služba k bežnému účtu; ide o vklad v Eur s určitou lehotou viazanosti (1 /3 / 6/ 12 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 alebo Diners Club International®
- 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)

#### 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

- Služba b-mail na požiadanie cez DIALOG /júl 2010/
- Nový BusinessÚver Hypo /júl 2010/
- Prvý Spoločensky zodpovedný fond /október 2010/
- Internet banking pre iPhone /október 2010/
- Bezkontaktné platby prostredníctvom Bezkontaktných kariet /október 2010/
- Audio bankomaty pre slabozrakých a nevidiacich (tzv. Hovoriace bankomaty) /október 2010/
- Digitalizovaný podpis na všetkých pobočkách /február 2011/
- Úverový asistent<sup>TB</sup> nahradil všetky úverové kalkulačky na webe /marec 2011/
- Zriadenie trojročného Termínovaného vkladu v EUR aj cez Internet banking /máj 2011/
- Vylepšenie Programu odmeňovania<sup>TB</sup>. Kreditná karta už aj za polovicu. /máj 2011/
- b-mail k Sporiacemu systému /júl 2011/

#### 5.1.3. Hlavné trhy, na ktorých emitent konkuruje

Tatra banka, a.s. pôsobí na slovenskom bankovom trhu už dvadsiaty rok 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.

Tatra banka poskytuje individuálnu starostlivosť pre firemných klientov prostredníctvom relationship managerov na centrále a na deviatich firemných centrách. Firemné centrá sú rozložené v najdôležitejších regiónoch Slovenska a spolu s obchodnými zastúpeniami tvoria sieť 17 predajných miest pre klientov v segmente malých a stredných podnikov. Pre veľké firmy je starostlivosť sústredená do bratislavskej centrály banky.

V segmente veľkých firemných klientov boli výsledky ovplyvnené pretrvávajúcim dopadom finančnej krízy a opatrným prístupom firiem k novým investíciám. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa však najmä v druhom polroku trh čiastočne oživil. V oblasti aktív banka zaznamenala mierny pokles a naďalej sa však sústredila predovšetkým na udržanie kvality úverového portfólia. V segmente veľkých korporátnych klientov bol zaznamenaný nárast depozít, pri čiastočnej zmene ich štruktúry v prospech bežných účtov. Výnosy mierne presiahli očakávanú úroveň.

Produkty a služby pre segment SME poskytuje Tatra banka cez sieť firemných centier, ktoré aj vďaka svojim obchodným zastúpeniam sú prítomné vo všetkých regiónoch Slovenska. Vďaka racionalizácii procesov sa banke podarilo zvýšiť výnosy a dosiahnuť úsporu nákladov. Vzhľadom na postupné nabiehanie na pokrízové obchodné štandardy banky a ďalšiu akvizičnú aktivitu možno pozitívne hodnotiť dosiahnutie len mierneho poklesu aktív. Tento fakt svedčí o tom, že sa banka sústredila na kvalitu úverového portfólia a nie na nevážený nárast. V roku 2010 zaznamenali firemné centrá nárast počtu nových klientov o 145, čím sa potvrdilo významné postavenie banky v segmente malých a stredných firiem.

Rýchle úvery so zárukou SZRB boli poskytnuté v objeme 55 mil. EUR v počte 781 úverov. Tatra banka podpísala novú linku SLOVSEFF II zo špeciálneho úverového programu EBRD. Celá linka v objeme 15 mil. EUR bola vyčerpaná. Ku koncu roka 2010 bola zároveň podpísaná úverová linka s Európskou investičnou bankou vo výške 40 mil. EUR, ktorá bude čerpaná v roku 2011 primárne určená na financovanie malých a stredných podnikateľov.

V roku 2010 portfólio čerpaných úverov projektového financovania vzrástlo iba mierne. Dôvodom bola pretrvávajúca kríza a teda i nízky dopyt po nových úveroch v oblasti nehnuteľností.

Počas roka 2010 banka nadviazala na počiatkové úspechy vo financovaní obnoviteľných zdrojov energie z minulého roka. Okrem elektrární na biomasu, bioplynových staníc či malých vodných elektrární bol v druhej polovici roka 2010 výraznejší rast vo financovaní fotovoltaičných elektrární. Celkovo vo financovaní obnoviteľných zdrojov energie je emitent lídrom na bankovom trhu.

Tatra banka má bohatú históriu v obchodnom financovaní. Prelomový rok bol aj v exportnom financovaní. Výrazne ho využívali spoločnosti, ktorých činnosť si vyžadovala expanziu či export investičných celkov do zahraničia. Podľa Slovenskej bankovej asociácie bola Tatra banka prvá na Slovensku v počte vydaných bankových záruk a vystavených a avizovaných dokumentárnych akreditívov. Zároveň má už stabilne silnú pozíciu v agrofinancovaní a eurofondoch. Tatra banka pokračovala aj v roku 2010 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. Tatra banka komplexne poskytuje služby klientom s potrebami exportného financovania a snaží sa nájsť možnosti riešenia ako podporiť ich export.

Tatra banka si v roku 2010 mierne zlepšila trhový podiel vo financovaní agrobiznisu, ktorý sa ustálil nad 20 %. To aj napriek nie najľahšiemu roku v sektore viedlo k upevneniu značky Agrofinancovanie<sup>TB</sup> a postavenia banky so silnou podporou a zastúpením v agrosektore a lídra úverovania v bankovom sektore v poľnohospodárstve a potravinárstve.

Faktoring a financovanie pohľadávok zaznamenali v roku 2010 výrazný rast. Objem priemernej bilančnej sumy medzročne vzrástol o 39 % a ziskovosť produktov faktoringu a financovania pohľadávok sa medzročne zvýšila takmer o 40 %. Rok 2010 sme úspešne zakončili pilotným poskytnutím reverzného faktoringu.

V roku 2010 mohli retailoví klienti Tatra banky využiť 130 pobočiek po celom Slovensku. Tatra banka ponúka svojim klientom aj sieť Centier bývania<sup>TB</sup>, ktoré sú špecializované na poskytovanie úverov na bývanie. V Bratislave spolupracujú aj s Realitnou kanceláriou Centrum bývania s.r.o., ktorá je dcérskou spoločnosťou Tatra banky.

Obyvateľstvo má k dispozícii analýzu svojho finančného zdravia prostredníctvom Finančnej diagnostiky<sup>TB</sup>. Prostredníctvom nej banka posudzuje príjmy, výdavky, majetok a zabezpečenie klienta. Výstup v zrozumiteľnej forme zhodnotí všetky oblasti a poukazuje na tie, ktorým by klient mal venovať pozornosť.

V oblasti privátneho bankovníctva narástla výška klientskych aktív v správe na úroveň približne 1,5 mld. EUR pri počte klientov nad 3 000. Privátne bankovníctvo Tatra banky týmito ukazovateľmi potvrdzuje pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva na Slovensku. Na trhu Tatra banka umožnila klientom prístup k desiatkam nových investičných možností a počet titulov v portfóliách jej klientov sa blíži číslu 2 000. Počas celého roka klienti mali možnosť nakupovať fyzické zlato, pričom protistranou klienta pri nákupe zlata je priamo Tatra banka, a.s. Prioritou privátneho bankovníctva v roku 2010 bolo zvyšovanie kvality poskytovaného servisu.

V roku 2010 bol opäť potvrdený kľúčový význam primárnych depozít pre banky, podobne ako to bolo v predchádzajúcich rokoch. Tomu zodpovedala aj štruktúra ponúkaných produktov, ktoré banky pre svojich klientov pripravili. Kládli veľký dôraz na klasické vkladové produkty, no zaujímavé pre klientov boli aj rôzne štruktúrované vklady.

Rok 2010 sa niesol v nastúpenom trende zvyšovania bezpečnosti platobných kariet. Celý rok banka pokračovala vo výmene kreditných kariet s magnetickým prúžkom za karty osadené vysoko technologicky vyspelými čipmi s dynamickou autentifikáciou dát, využívajúcimi bezpečnú technológiu Chip & PIN. Portfólio debetných a kreditných kariet je už SEPA kompatibilné, čím v predstihu pred mandátmi kartových spoločností a požiadavkami migračného plánu Zavedenia SEPA v SR spĺňajú tieto karty vyžadované a odporúčané štandardy.

Banka postupne mení všetky platobné karty na bezkontaktné. V septembri začala Tatra banka inštalovať platobné terminály umožňujúce prijímať platobné karty bezkontaktným spôsobom. Ako prvá banka na Slovensku ponúkla svojim klientom platobné terminály, ktoré podporujú štandardy oboch najväčších medzinárodných kartových asociácií VISA a MasterCard. Do konca roka 2010 podporovalo bezkontaktné platby už vyše 10 % z celkového počtu platobných terminálov Tatra banky.

V roku 2010 si Tatra banka udržala vedúcu pozíciu na trhu s kreditnými kartami, pričom sa jej darí dlhodobo udržiavať si vysoký podiel viac ako 40 % objemu finančných prostriedkov čerpaných prostredníctvom týchto kariet. Tatra banka si udržala svoje portfólio, a počet všetkých vydaných kariet je na úrovni 1,5 mil. kusov.

V roku 2010 Tatra banka ako prvá banka na Slovensku zvýšila bezpečnosť svojej siete bankomatov formou zabezpečenia proti zneužívaniu platobných kariet a formou ochrany proti krádežiam bankomatov.

Tatra banka v spolupráci s Úniou nevidiacich a slabozrakých Slovenska úspešne ukončila projekt, v rámci ktorého vybavila 117 svojich bankomatov audio- výstupom na slúchadlá. Vďaka nemu môžu nevidiaci a slabozrakí občania samostatne narábať so svojimi financiami, pretože bankomat ich prostredníctvom hlasových pokynov prevedie cez jednotlivé obrazovky.

V roku 2010 Internet banking pokračoval v nastúpenej ceste exkluzívnych inovácií pre klientov z pohľadu retailového bankovníctva na Slovensku. Najväčšou inováciou roku 2010 bolo pre elektronické bankovníctvo na Slovensku sprístupnenie prvej Internet bankingovej aplikácie vyvinutej a určenej priamo pre konkrétny smartfón. Po optimalizovanej verzii Internet bankingu pre všetky mobilné zariadenia s akoukoľvek verziou mobilného internetového prehliadača z roku 2009 Tatra banka priniesla 20. októbra natívnu aplikáciu určenú pre iPhone. Nová služba Internet banking cez iPhone prináša svojim používateľom najčastejšie využívané bankové služby priamo do ich telefónu.

V platobnom styku Tatra banka v roku 2010 pokračovala v realizácii aktivít, ktoré klientom priniesli efektívnejšiu a rýchlejšiu realizáciu prevodných príkazov. Jednou zo zmien vyplývajúcich z príslušnosti k silnej bankovej skupine Raiffeisen Bank International (RBI) bolo skrátenie lehoty spracovania cezhraničných prevodov realizovaných v prospech účtov klientov bánk skupiny RBI.

Tatra banka aj v minulom roku podporovala európsku iniciatívu, ktorej cieľom je vytvoriť jednotnú oblasť platieb v eurách (tzv. SEPA oblasti – Single Euro Payment Area). Hlavným prínosom tejto iniciatívy je odstránenie rozdielov pri realizovaní domácich a cezhraničných platieb, zjednotenie štandardov, pravidiel a postupov pre platobné systémy všetkých krajín eurozóny.

Jedným z výsledkov týchto aktivít je uvedenie nového bankového produktu – cezhraničného SEPA inkasa, ktoré predstavuje alternatívny spôsob realizovania cezhraničných platieb v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru. Nad rámec jednotných SEPA štandardov dáva banka klientom možnosť prispôsobiť úroveň ochrany na svojom účte v závislosti od individuálnych potrieb využívania SEPA inkasa.

V prípade tuzemských i cezhraničných platieb je evidentný záujem klientov využívať predovšetkým služby elektronického bankovníctva – takmer 90 % z celkového počtu prevodov je realizovaných prostredníctvom elektronických distribučných kanálov. Záujmom banky je podporovať a naďalej rozvíjať túto formu bankovníctva prostredníctvom už zavedených i pripravovaných inovácií.

#### 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 Bank International AG.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI) pôsobí v Rakúsku, kde je vedúcou korporátnou a investičnou bankou, a v regióne strednej a východnej Európy (CEE), ktorý tvorí jej domáci trh. V tomto regióne funguje RBI ako rozsiahla sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a pokrýva široké spektrum poskytovateľov ostatných špecializovaných finančných služieb na 17 trhoch.

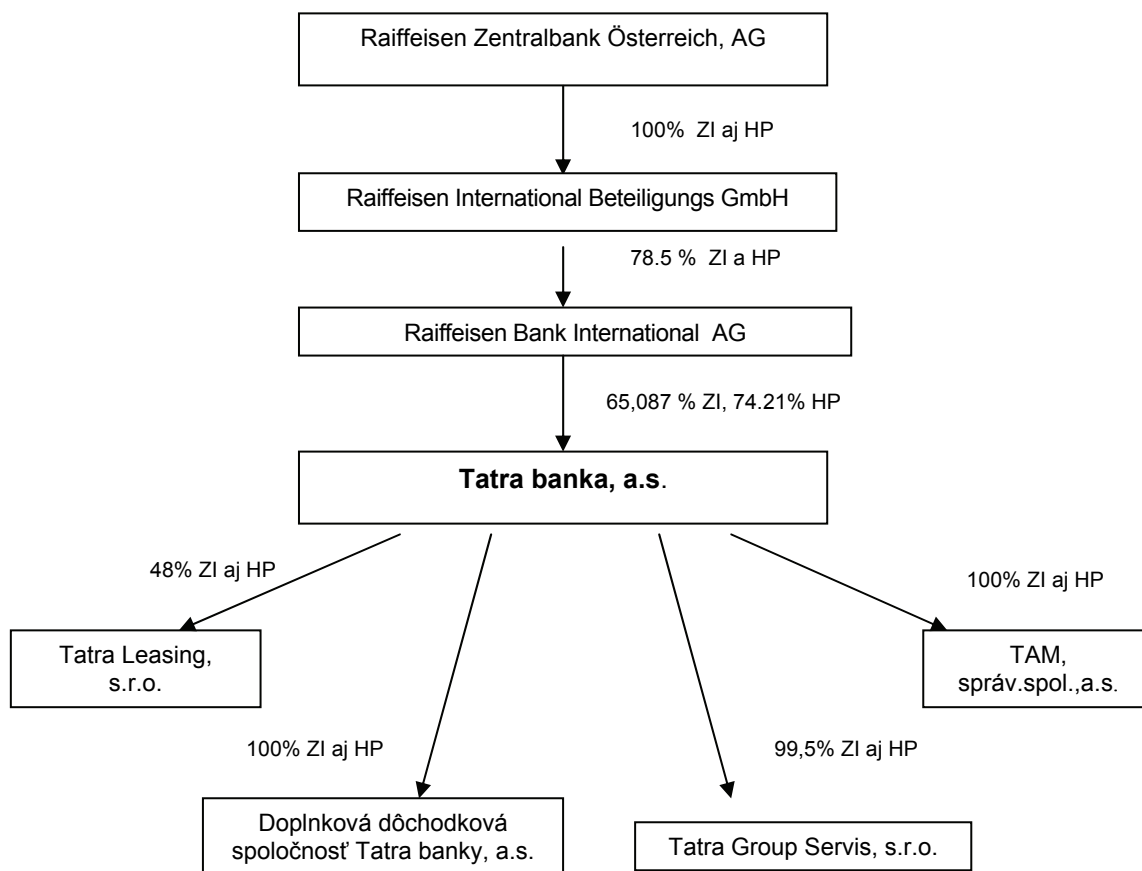
Spoločnosť RBI je jedinou rakúskou bankou siahajúcou do všetkých dôležitých svetových finančných centier a pôsobí aj v Ázii, ktorá je ďalšou geografickou oblasťou záujmu skupiny. Celkovo je k dispozícii 15-tim miliónom klientom na viac než 3 000 obchodných miestach, ktorých väčšina sa nachádza v regióne strednej a východnej Európy približne 59 000 zamestnancov spoločnosti RBI.

Spoločnosť RBI je plne konsolidovanou dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). RZB nepriamo vlastní približne 78,5 % kmeňových akcií, zvyšok je voľne obchodovateľný. Akcie spoločnosti RBI sú obchodovateľné na viedenskej burze cenných papierov Vienna Stock Exchange. Spoločnosť RZB je centrálnou inštitúciou skupiny Austrian Raiffeisen Banking Group, najväčšej bankovej skupiny v krajine a je riaditeľstvom celej skupiny RZB Group, vrátane spoločnosti RBI.

RZB bola založená v roku 1927 a ponúka nielen kompletne obchodné a investičné služby v Rakúsku, ale je považovaná aj za priekopníka v krajinách strednej a východnej Európy. V jednotlivých regiónoch patrí medzi popredné banky, ktoré ponúkajú komerčné, investičné a retailové bankové služby. Je zastúpená na nasledovných trhoch:

- 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*

Vzťahy medzi RZB, RBI, Tatra bankou a najvýznamnejšími dcérskymi spoločnosťami Tatra banky v Slovenskej republike a ich vzájomné kapitálové prepojenie uvádza nasledovný graf (stav k 31.12.2010):



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 31.12.2010 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, administrátor DDP	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.

Štruktúra zamestnancov Tatra banky zostáva nezmenená. Pracuje v nej 70% žien a 30% mužov. Je to mladá organizácia s priemerným vekom zamestnancov 30 rokov a podielom vysokoškolsky vzdelaných pracovníkov prekračujúcim 50%. Evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2010 bol 3336.

## 7. INFORMÁCIE O TRENDE

- 7.1. Emitent vyhlasuje, že nedošlo ku žiadnym rozhodujúcim negatívnym zmenám vo vyhlídkach od dátumu posledných uverejnených audítorsky overených účtovných zázvierok.
- 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.

## ZÁMERY

Pri stanovovaní si zámerov na rok 2011 vychádza Tatra banka predovšetkým zo svojej misie, vízie a hodnôt. Hlavným bodom spomínanej misie je, že chceme posúvať hranice bankovníctva a je našou ambíciou tento cieľ naplňovať a nadviazať na viaceré úspešné inovácie z roku 2010. Zvyšovanie komfortu je cesta, ktorou chceme klientom prinášať produkty a služby nielen v štandardnej podobe, ale predovšetkým s pridanou hodnotou. Aj to je jeden z dôvodov, prečo aj naďalej plánujeme zveľaďovať náš balík služieb Tatra Personal a podporovať využiteľnosť jeho jedinečných funkcionalít. Samotný produkt a jeho program odmeňovania sa stretol s pozitívnou odozvou u klientov, rovnako ako inovácie Manželská zľava a Detské konto. Preto zveľaďovanie jeho funkcionalít je z pohľadu banky tou správnu alternatívou v prospech klienta.

Inovácia balíka služieb však nie je jediným našim zámerom ako skvalitniť služby pre retailových klientov. Z pripravovaných krokov je možné spomenúť oblasť platobných kariet, v rámci ktorej budeme aj naďalej pokračovať v implementácii najmodernejších inovatívnych technológií s cieľom priniesť klientom novú pridanú hodnotu, komfort a bezpečnosť. V roku 2011 ukončíme migráciu celého portfólia platobných kariet Tatra banky na bezpečnú technológiu Chip & PIN. Tak ako v minulosti, aj teraz pripravujeme nové limitované edície venované tvorbe slovenských osobností pre kreditné karty ako aj opätovné rozširovanie škály dizajnov pre debetné karty. Okrem toho plánujeme aj ďalšie vydania Darčekovej karty, ktorá sa stále teší veľkej obľube u klientov, v nových atraktívnejších a osobnejších baleniach.

Veľmi dôležitou oblasťou, ktorú čakajú inovácie je aj Internet banking. Medzi najdôležitejšie možno zaradiť dokončenie podoby nového Internet bankingu a implementáciu prvých funkcionalít definovaných v rámci Multichannel projektu. Spustením nového Internet bankingu plánujeme implementovať funkcionality súvisiace s podporou servisu a predaja produktov cez alternatívne, čiže najmä elektronické distribučné kanály. Prestali sme vydávať GRID karty a do konca roka 2011 plánujeme prejsť výlučne na systém využívania nástroja Card & Reader v rámci služieb Internet bankingu. Po počítačových pomerne rozpačitých postojoch klientov k nástroju karta a čítačka čoraz častejšie zaznamenávame pozitívne ohlasy na jeho využívanie, pričom klienti oceňujú vysokú úroveň jeho bezpečnosti, ktorá je v súčasnosti najvyššia na svete spomedzi všetkých ostatných dostupných technológií. Dôkazom správnosti zvolenej cesty je aj skutočnosť, že sme za uplynulý rok nezaznamenali žiaden seriózny pokus o nelegálne zneužitie Internet bankingu. Tatra banka má dnes jednoznačne najvyššiu úroveň bezpečnosti Internet bankingu spomedzi všetkých bánk pôsobiacich na Slovensku a v tomto trende mienime pokračovať, nakoľko bezpečnosť úspor a vkladov našich klientov patrila vždy medzi priority Tatra banky aj za cenu vynaloženia zvýšených nákladov.

Pokiaľ ide o oblasť veľkých firemných klientov, medzi zámery možno zaradiť opätovné naštartovanie a rast aktívneho úverového obchodu. S tým súvisí pokračovanie v prísnom monitoringu úverového portfólia. Tatra banka sa plánuje zamerať taktiež na reštart akvizičných aktivít, vybudovanie jedinečného a kvalitatívne odlišiteľného konceptu starostlivosti o veľkých firemných klientov ako aj na implementáciu CRM a APS systému.

Svoje zámery majú aj dcérske spoločnosti z Tatra banka Group. Za Tatra-Leasing možno uviesť zámer implementovať nový core systém, pokračovať v rozvoji a prehĺbení x-sellovej spolupráce s materskou bankou a posilnenie obchodných aktivít v cieľových segmentoch trhu. Zámerom Tatra Asset Managementu a DDS Tatra banky je zveľaďovanie prostriedkov klientov a inovatívne riešenia. Pokiaľ ide o inovatívnosť, chceme v rámci banky nadviazať na viaceré úspešné projekty z minulosti, akými boli napr. Prvý protiinflačný vklad, Prvý riadený vklad, Spoločensky zodpovedný fond a ďalšie.

Treba spomenúť, že v oblasti celosvetového bankovníctva sa po udalostiach predchádzajúcich náročných rokov začalo čoraz častejšie hovoriť o posilnení bankovej regulácie a kapitálovej primeranosti. Prostredníctvom nových štandardov známych ako Basel 3 sa v rámci najbližších rokov zavedie niekoľko nových kritérií, ktoré v nezanedbateľnej miere utužia bankový sektor, zabezpečia zvýšenie dôvery z mikroekonomického aj makroekonomického pohľadu a sprehľadnia rizikový profil jednotlivých bánk. Tatra banka ako silná a systémovo významná banka hodnotí tento krok pozitívne a v súčasnosti sa intenzívne pripravuje na plnenie týchto kritérií. Zároveň s posilnením kapitálovej stability plánujeme pokračovať v budovaní svojej politiky risk manažmentu na individuálnej, ale aj portfóliovej úrovni s cieľom ďalej optimalizovať vzťah medzi výnosovosťou a rizikovosťou a to najmä z dlhodobého hľadiska. Existuje reálny predpoklad, že konzervatívna a premyslená stratégia Tatra banky z minulosti, ktorá nám pomohla preklenúť pre celý finančný sektor náročné obdobie, sa premietne do dlhodobého, konštantného a silného rastu na bankovom trhu.

## 8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU

V súlade s Nariadením Európskej komisie č. 809/2004 z 29. apríla 2004 sa emitent rozhodol nezaraďovať prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu. Do dátumu vyhotovenia tohto Registračného dokumentu emitent nezverejnil žiadnu prognózu alebo odhad zisku.

## 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
Dr. Martin Pytlík	- 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*

Dkfm. Rainer Franz	- predseda dozornej rady - člen predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory
Dr. Herbert Stepic	- podpredseda dozornej rady, - predseda predstavenstva Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

- Prof. Ing. Peter Baláž, PhD. - člen  
- profesor Ekonomickej univerzity, Bratislava
- Ing. Ján Neubauer, CSc. - člen,  
- finančný riaditeľ FIT PLUS, s.r.o.
- Ing. Pavol Feitscher - člen
- Mag. Reinhard Karl - člen  
- predseda predstavenstva Raiffeisen Landesbank  
Niederösterreich-Wien AG
- Aris Bogdaneris - člen  
- člen predstavenstva Raiffeisen Bank International AG, Viedeň
- Mag. Dr. Hubert Figl - člen

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 spoločnosti zodpovedajúci kvalifikovanej účasti (aspoň 10 %) majú spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (hlavný akcionár) a Tatra Holding, GmbH - obe so sídlom v Rakúsku. Zvyšok vlastní drobní akcionári.

Akcionári Tatra banky ku dňu 30. jún 2011:

Akcionári a ich sídlo	Podiel na upísanom základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
Raiffeisen Bank International AG (RBI) Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko	65,087 %	74,210 %
Tatra Holding GmbH, Hollandstrasse 2, A-1020 Wien, Rakúsko	12,616 %	14,384 %
Ostatní (s podielom menším ako 5%)	22,297 %	11,405 %
<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 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 55 358 460,- 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
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
<b>Spolu zapísané základné imanie</b>			<b>55 358 460</b>	

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

Kmeňové akcie sú voľne prevoditeľné, pričom kmeňové akcie vydané v roku 1998 sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. a o obchodovanie kmeňových akcií vydaných v roku 2009 na tej istej burze bude požiadané do konca roku 2011.

Valné zhromaždenie emitenta konané dňa 26. mája 2011 rozhodlo o zvýšení základného imania vydaním 10 400 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 Eur na jednu akciu, ktorých upisovanie formou verejnej ponuky súčasným akcionárom má byť ukončené dňa 15.8.2011.

### 11.1. Historické finančné informácie

Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiace sa 31.decembra 2010 a 31.decembra 2009 pripravených podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v tis. Eur):

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	2010	2009	2008
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	333 824	357 974	454 725
Náklady na úroky a podobné náklady	(65 939)	(115 626)	(192 909)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>267 885</b>	<b>242 348</b>	<b>261 816</b>

Opravné položky a rezervy na straty	(43 948)	(52 574)	(43 400)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>223 937</b>	<b>189 774</b>	<b>218 416</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	122 177	108 203	129 373
Náklady na poplatky a provízie	(19 983)	(18 653)	(17 014)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>102 194</b>	<b>89 550</b>	<b>112 359</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	14 277	40 808	74 306
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	1 689	8 054	(537)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	n.a.	4	-
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	296	(1 212)	872
Všeobecné administratívne náklady	(210 872)	(208 110)	(237 064)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7 454)	2 954	(2 385)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>124 067</b>	<b>121 822</b>	<b>165 967</b>
Daň z príjmov	(29 902)	(26 938)	(34 659)
<b>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</b>	<b>94 165</b>	<b>94 884</b>	<b>131 308</b>
<b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur</b>	<b>1 387</b>	<b>1 525</b>	<b>2 341</b>
<b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur</b>	<b>6 934</b>	<b>7 627</b>	-
<b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>12</b>

## Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

	2010	2009	2008
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	151 715	165 514	927 618
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	530 486	1 066 737	2 012 599
Úvery poskytnuté klientom, brutto	5 769 270	5 484 549	5 763 925
Opravné položky na straty z úverov	(203 341)	(164 258)	(108 670)
Derivátové finančné pohľadávky	107 329	144 990	n.a.
Finančné aktíva na obchodovanie	275 984	401 237	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	211 945	209 150	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 740 384	1 524 294	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	644	644	664
Podiely v pridružených spoločnostiach	11 773	11 477	12 929
Dlhodobý nehmotný majetok	39 911	34 870	34 773
Dlhodobý hmotný majetok	63 823	74 800	89 149
Investície do nehnuteľností	9 662	6 902	n.a.
Splatná daňová pohľadávka	3 596	13 453	33
Odložená daňová pohľadávka	17 665	13 567	1 060
Ostatné aktíva	31 268	26 015	21 424
<b>Aktíva spolu</b>	<b>8 762 114</b>	<b>9 013 941</b>	<b>10 551 053</b>
<b>Závazky</b>			
Vklady a bežné účty bánk	61 582	103 448	859 462
Vklady klientov	6 801 644	6 716 322	7 455 054
Derivátové finančné záväzky	126 175	130 592	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	719 486	1 069 618	1 123 795
Rezervy na záväzky	38 687	31 880	37 804
Splatný daňový záväzok	n.a.	146	21 376
Odložený daňový záväzok	n.a.	749	672
Ostatné záväzky	44 697	32 580	37 818
Podriadené dlhy	120 393	120 373	120 694
<b>Záväzky spolu</b>	<b>7 912 664</b>	<b>8 205 708</b>	<b>9 888 330</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	755 285	713 349	531 415
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	94 165	94 884	131 308
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>849 450</b>	<b>808 233</b>	<b>662 723</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>8 762 114</b>	<b>9 013 941</b>	<b>10 551 053</b>

## 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 nerozdelného 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
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2010</b>	<b>55 358</b>	<b>(76)</b>	<b>161 741</b>	<b>(744)</b>	<b>13 175</b>	<b>525 831</b>	<b>94 165</b>	<b>849 450</b>

## Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2010

	2010	2009
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	124 067	121 822
Úpravy (pozn. 34):	(174 904)	(227 155)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)</b>	<b>(50 837)</b>	<b>(105 333)</b>
(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)
<b>Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b>104 089</b>	<b>(310 766)</b>
Platené úroky	(69 236)	(134 403)
Prijaté úroky	291 806	374 414
Daň z príjmov platená	(24 065)	(74 018)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>302 594</b>	<b>(144 773)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(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
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(38 420)</b>	<b>(483 473)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	379	(441)
Emisia prioritných akcií	7 754	-
Emisia kmeňových akcií	-	109 988
Vyplatené dividendy	(63 823)	(61 493)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(55 690)</b>	<b>48 054</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 362	148
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>211 846</b>	<b>(580 044)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	111 910	691 954
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)</b>	<b>323 756</b>	<b>111 910</b>

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31.12.2009

	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 2009	38 318	(176)	49 012	(1 726)	10 426	435 561	131 308	662 723
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	31	69 784	(69 815)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(61 493)	(61 493)
Emisia kmeňových akcií	8 380	-	101 608	-	-	-	-	109 988
Predaj vlastných prioritných akcií	-	851	-	6 936	-	-	-	7 787
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 572	-	-	-	-	2 572
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(686)	686	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(729)	-	(7 499)	-	-	-	(8 228)
Navýšenie základného imania z majetku materskej spoločnosti	7 857	(111)	-	111	-	(7 857)	-	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	94 884	94 884
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2009</b>	<b>54 555</b>	<b>(165)</b>	<b>152 506</b>	<b>(1 492)</b>	<b>10 457</b>	<b>497 488</b>	<b>94 884</b>	<b>808 233</b>

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch k 31.12.2009

	2009	2008
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	121 822	165 967
Úpravy (pozn. 38):	(227 155)	(224 944)
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)</i>	<i>(105 333)</i>	<i>(58 977)</i>
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	204 345	(232 851)
Úvery poskytnuté bankám	926 512	(551 454)
Úvery poskytnuté klientom	272 849	(1 123 586)
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	(229 704)	(27 810)

Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	158 489	73 051
Finančné aktíva na predaj	20	-
Ostatné aktíva	(2 239)	12 510
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(749 059)	515 289
Vklady klientov	(731 750)	1 278 628
Záväzky z dlhových cenných papierov	(49 658)	204 259
Ostatné záväzky	(5 238)	(4 029)
<i>Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>	<i>(310 766)</i>	<i>85 030</i>
Platené úroky	(134 403)	(171 589)
Prijaté úroky	374 414	411 781
Daň z príjmov platená	(74 018)	(33 223)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(144 773)</b>	<b>291 999</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(1 209 456)	(32 833)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	687 516	136 875
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	42 418	46 521
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 431	1 088
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(17 381)	(30 224)
Obstaranie alebo založenie dcérskej spoločnosti	(8)	-
Predaj dcérskej spoločnosti	12 000	-
Prijaté dividendy	7	1 394
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(483 473)</b>	<b>122 821</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
(Spätné odkúpenie) emisia prioritných akcií	(441)	8 025
Emisia kmeňových akcií	109 988	-
Podriadený dlh	-	36 344
Vyplatené dividendy	(61 493)	(70 730)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>48 054</b>	<b>(26 361)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	148	(12 274)
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(580 044)</b>	<b>376 185</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	691 954	315 769
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)</b>	<b>111 910</b>	<b>691 354</b>

## 11.2. Účtovné závierky

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 internetovej stránke emitenta dňa 30.3.2011. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2010 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2011.

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2009, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2009 do NBS dňa 30.4.2010 a zverejnená na internetovej stránke emitenta dňa 23.3.2010. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2009 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2010.

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 svojej internetovej stránke.

Účtovné závierky, z ktorých vybrané údaje sú uvedené v tomto Registračnom dokumente, budú počas platnosti prospektu bezplatne prístupné k nahliadnutiu vo fyzickej podobe v sídle emitenta na adrese Hodžovo námestie 3, Bratislava.

## 11.3. Audit historických ročných finančných informácií

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

## 11.4. Vek najnovších finančných informácií

Posledné finančné informácie overené audítorom sú k 31.12.2010.

## 11.5. Predbežné a ostatné finančné informácie

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

11.5.1. Finančné informácie vybrané z priebežnej neauditovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) k 31.3.2011 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 2011 (v tis. Eur)

	31.3.2011	31.3.2010
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	93 356	84 887
Náklady na úroky a podobné náklady	(15 209)	(17 824)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>78 147</b>	<b>67 063</b>
Opravné položky a rezervy na straty	(301)	(16 654)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>77 846</b>	<b>50 409</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	27 496	24 375
Náklady na poplatky a provízie	(4 304)	(3 418)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>23 192</b>	<b>20 957</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 365	3 941
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(1 439)	3 493
Všeobecné administratívne náklady	(52 782)	(51 218)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(2 942)	(3 535)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>48 240</b>	<b>24 047</b>
Daň z príjmov	(7 520)	(6 278)
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>40 720</b>	<b>17 769</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	<b>40 720</b>	<b>17 769</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €</b>	<b>590</b>	<b>262</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €</b>	<b>2 950</b>	<b>1 308</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2011 (v tis. Eur)

	31.3.2011	31.12.2010
<b>Aktíva</b>		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	122 705	151 714
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	473 098	529 284
Úvery poskytnuté klientom, brutto	5 848 421	5 776 948
Opravné položky na straty z úverov	(196 587)	(203 341)
Derivátové finančné pohľadávky	81 833	107 329
Finančné aktíva na obchodovanie	310 816	275 984
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	207 139	211 945
Finančné investície držané do splatnosti	1 662 662	1 740 384
Finančné aktíva na predaj	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 471	24 471
Dlhodobý nehmotný majetok	28 569	30 212
Dlhodobý hmotný majetok	46 692	49 388
Splatná daňová pohľadávka	4 467	3 141
Odložená daňová pohľadávka	17 590	17 525
Ostatné aktíva	18 064	15 815
<b>Aktíva spolu</b>	<b>8 650 584</b>	<b>8 731 443</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>		
Vklady a bežné účty bánk	84 855	61 582
Vklady klientov	6 653 604	6 841 772
Derivátové finančné záväzky	95 771	126 175
Záväzky z dlhových cenných papierov	774 418	699 106
Rezervy na záväzky	38 912	38 494
Ostatné záväzky	39 546	41 224
Podriadené dlhy	120 381	120 393
<b>Záväzky spolu</b>	<b>7 807 487</b>	<b>7 928 746</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	802 377	711 390
Súhrnný zisk po zdanení	40 720	91 307
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>843 097</b>	<b>802 697</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>8 650 584</b>	<b>8 731 443</b>

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. marcu 2011 (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 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleného 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
<b>Vlastné imanie k 31. marcu 2011</b>	<b>55 358</b>	<b>(173)</b>	<b>162 490</b>	<b>(1 716)</b>	<b>12 492</b>	<b>573 926</b>	<b>40 720</b>	<b>843 097</b>

	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 2010	54 555	(165)	152 506	(1 492)	9 808	458 326	90 800	764 338

Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	90 800	(90 800)	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	708	-	-	-	708
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(69)	-	(667)	-	-	(736)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	17 769	17 769
<b>Vlastné imanie</b>							
<b>k 31. marcu 2010</b>	<b>54 555</b>	<b>(234)</b>	<b>153 214</b>	<b>(2 159)</b>	<b>9 808</b>	<b>549 126</b>	<b>17 769</b>
						<b>17 769</b>	<b>782 079</b>

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. marcu 2011 (v tis. Eur)

	31.3.2011	31.3.2010
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	48 240	24 047
Úpravy (pozn. 33):	(105 627)	(56 925)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 33)</b>	<b>(57 387)</b>	<b>(32 878)</b>
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	31 227	21 761
Úvery poskytnuté bankám	77 902	377 501
Úvery poskytnuté klientom	(76 582)	(65 290)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	34 528	3 664
Finančné aktíva na obchodovanie	(98 631)	100 483
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	59	18 155
Ostatné aktíva	(2 249)	3 582
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	23 247	(40 971)
Vklady klientov	(188 536)	(119 235)
Záväzky z dlhových cenných papierov	76 416	(65 181)
Ostatné záväzky	(1 678)	4 272
<b>Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>	<b>(181 684)</b>	<b>205 863</b>
Platené úroky	(15 200)	(13 212)
Prijaté úroky	74 328	87 990
Daň z príjmov platená	(8 911)	(11 961)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(131 467)</b>	<b>268 680</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(86 528)	(345 367)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	-	72 170
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	27 960	19 103
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	44	91
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(789)	(1 643)
Prijaté dividendy	7 003	2 344
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(52 310)</b>	<b>(253 302)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 069)	(736)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(1 069)</b>	<b>(736)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(1 041)	1 068
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(185 887)</b>	<b>15 710</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 33)	322 553	105 710
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 33)</b>	<b>136 666</b>	<b>121 420</b>

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 internetovej stránke emitenta dňa 29.4.2011.

11.5.2. Finančné informácie vybrané z priebežnej neaudítovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) za 2. štvrťrok končiaci sa 30.6.2011 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 2011 (v tis. Eur)

	<b>30. 6. 2011</b>	<b>30. 6. 2010</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	186 988	166 957
Náklady na úroky a podobné náklady	(33 343)	(34 274)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>153 645</b>	<b>132 683</b>
Opravné položky a rezervy na straty	3 347	(29 951)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>156 992</b>	<b>102 732</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	56 790	52 480
Náklady na poplatky a provízie	(9 553)	(8 154)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>47 237</b>	<b>44 326</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	7 209	1 826
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(1 387)	3 157
Všeobecné administratívne náklady	(111 690)	(106 578)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	577	2 036
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>98 938</b>	<b>47 499</b>
Daň z príjmov	(16 501)	(11 695)
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>82 437</b>	<b>35 804</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	<b>82 437</b>	<b>35 804</b>
<b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €</b>	<b>1 195</b>	<b>527</b>
<b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €</b>	<b>5 977</b>	<b>2 637</b>
<b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €</b>	<b>6</b>	<b>3</b>

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2011 (v tis. Eur)

	<b>30.6.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
<b>Aktíva</b>		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	268 894	151 714
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	281 050	529 284
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 126 867	5 776 948
Opravné položky na straty z úverov	(186 395)	(203 341)
Derivátové finančné pohľadávky	77 335	107 329
Finančné aktíva na obchodovanie	306 803	275 984
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	192 881	211 945
Finančné investície držané do splatnosti	1 567 682	1 740 384
Finančné aktíva na predaj	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 471	24 471
Dlhodobý nehmotný majetok	27 809	30 212
Dlhodobý hmotný majetok	44 975	49 388
Splatná daňová pohľadávka	1 638	3 141
Odložená daňová pohľadávka	15 604	17 525

Ostatné aktíva	18 300	15 815
<b>Aktíva spolu</b>	<b>8 768 558</b>	<b>8 731 443</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>		
Vklady a bežné účty bánk	59 740	61 582
Vklady klientov	6 793 691	6 841 772
Derivátové finančné záväzky	84 005	126 175
Záväzky z dlhových cenných papierov	829 344	699 106
Rezervy na záväzky	38 856	38 494
Ostatné záväzky	33 601	41 224
Podriadené dlhy	120 408	120 393
<b>Záväzky spolu</b>	<b>7 959 645</b>	<b>7 928 746</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	726 476	711 390
Súhrnný zisk po zdanení	82 437	91 307
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>808 913</b>	<b>802 697</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>8 768 558</b>	<b>8 731 443</b>

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2011 (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 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
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2011</b>	<b>55 358</b>	<b>(332)</b>	<b>163 197</b>	<b>(3 409)</b>	<b>12 652</b>	<b>499 010</b>	<b>82 437</b>	<b>808 913</b>

	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 2010	54 555	(165)	152 506	(1 492)	9 808	458 326	90 800	764 338
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	24 293	(24 293)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	2 684	-	(2 684)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(63 823)	(63 823)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 397	-	-	-	-	1 397
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(175)	-	(1 769)	-	-	-	(1 944)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	35 804	35 804
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2010</b>	<b>54 555</b>	<b>(340)</b>	<b>153 903</b>	<b>(3 261)</b>	<b>12 492</b>	<b>482 619</b>	<b>35 804</b>	<b>735 772</b>

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 (v tis. Eur)

	30.6.2011	30.6.2010
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	98 938	47 499
Úpravy (pozn. 33):	<u>(194 410)</u>	<u>(123 057)</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 33)</b>	<b>(95 472)</b>	<b>(75 558)</b>
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(7 572)	(98 663)
Úvery poskytnuté bankám	254 486	610 869
Úvery poskytnuté klientom	(364 902)	35 955
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	43 299	(11 464)
Finančné aktíva na obchodovanie	(45 561)	129 690
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	74 262	62 374
Ostatné aktíva	(2 485)	1 462
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(1 849)	(48 809)
Vklady klientov	(50 569)	86 549
Záväzky z dlhových cenných papierov	131 805	(205 529)
Ostatné záväzky	<u>(7 622)</u>	<u>(1 741)</u>
<b>Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b>(72 180)</b>	<b>485 135</b>
Platené úroky	(32 165)	(35 293)
Prijaté úroky	153 660	179 813
Daň z príjmov platená	<u>(13 078)</u>	<u>(5 647)</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>36 237</b>	<b>624 008</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(202 408)	(670 256)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	207 726	91 728
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	44 448	23 762
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	156	3 718
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 222)	(3 600)
Prijaté dividendy	<u>10 503</u>	<u>2 346</u>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>57 203</b>	<b>(552 302)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 921)	(1 944)
Vyplatené dividendy	<u>(74 756)</u>	<u>(63 823)</u>
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(77 677)</b>	<b>(65 767)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>(38)</u>	<u>2 399</u>
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>15 725</b>	<b>8 338</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 33)	<u>322 553</u>	<u>105 710</u>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 33)</b>	<b>338 278</b>	<b>114 048</b>

Účtovná závierka emitenta, z ktorých sú vybrané finančné informácie uvedené v bode 11.5.2., nebola podrobená auditu. Táto závierka bola predložená NBS a zverejnená na internetovej stránke emitenta dňa 29.7.2011.

## 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 emitenta 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 vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervy. Celková výška rezervy na súdne spory k 31.12.2010 bola vo výške 26 067 tis. € (31. december 2009: 21 728 tis. €).

## 11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené nekonsolidované výsledky hospodárenia k 30.6.2011, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta.

## TRANSAKČIE MEDZI PREPOJENÝMI OSOBAMI

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou (podľa definície v IAS 24) sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2010 (v tis. Eur):

	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada*</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	78 647	28 025	89 554	792	4 583	<b>201 601</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	18 428	2 118	-	-	-	<b>20 546</b>
Ostatné aktíva	31	475	-	-	-	<b>506</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	7 186	6 963	69	3 108	-	<b>17 326</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 000	458	-	-	-	<b>23 458</b>
Podriadené dlhy	75 003	45 389	-	-	-	<b>120 392</b>
Ostatné záväzky	82	142	-	-	-	<b>224</b>
Vystavené záruky	20 158	33 295	3 921	-	-	<b>57 374</b>
Prísluby	-	3 364	10 659	156	1 533	<b>15 712</b>
Prijaté záruky	29 319	18 466	-	-	-	<b>47 785</b>

\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2009 (v tis. Eur):

	<i>RZB</i>	<i>Skupina RZB</i>	<i>Pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada*</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	165 623	14 617	22 476	830	5 085	<b>208 631</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	19 550	3 326	-	-	-	<b>22 876</b>
Ostatné aktíva	83	484	-	-	-	<b>567</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	33 798	4 242	30	2 852	-	<b>40 922</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 322	72	-	-	-	<b>21 394</b>
Podriadené dlhy	75 003	45 370	-	-	-	<b>120 373</b>
Ostatné záväzky	18	371	-	-	-	<b>389</b>
Vystavené záruky	20 104	30 159	3 921	-	-	<b>54 184</b>
Prísľuby	-	3 843	37 544	171	1 450	<b>43 008</b>
Prijaté záruky	35 922	20 265	50	-	-	<b>56 237</b>

\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

## 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 stanovky 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 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 internetovej stránke emitenta dňa 30.3.2011, sa nachádza na strane 32 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2009 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2011.

2. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2009, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2009 do NBS dňa 30.4.2010 a zverejnenú na internetovej stránke emitenta dňa 23.3.2010, sa nachádza na strane 32 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2009 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2010.

3. Odkaz na priebežnú neaudítovanú individuálnu účtovnú závierku emitenta za prvý štvrťrok končiaci sa k 31. marcu 2011, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS dňa 29.4.2011 a zverejnenú na internetovej stránke emitenta dňa 29.4.2011, sa nachádza na strane 35 tohoto Registračného dokumentu.

4. Odkaz na priebežnú neaudítovanú individuálnu účtovnú závierku emitenta za prvý polrok končiaci sa k 30. júnu 2011, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS dňa 29.7.2011 a zverejnenú na internetovej stránke emitenta dňa 29.7.2011, sa nachádza na strane 38 tohoto Registračného dokumentu.

*Tento Registračný dokument tvorí jednu z troch samostatných častí prospektu cenného papiera s názvom Dlhopis TB 04 Fix 22/9/2016 (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 29.7.2011 (prípadne súhrnné dokumenty vypracované v budúcnosti) a Opis cenných papierov zo dňa 29.7.2011 (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 Dlhopis TB 04 Fix 22/9/2016 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Registračný dokument zo dňa 29.7.2011, Súhrnný dokument zo dňa 29.7.2011 a Opis cenných papierov zo dňa 29.7.2011 po ich schválení NBS a zverejnení emitentom.*

*Prospekt bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na internetovej stránke [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk) v záložke O banke/ Hospodárske výsledky/ Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.*

*Prospekt môže byť preložený do iných jazykov, v prípade rozporu medzi preloženou verziou a originálom v slovenskom jazyku bude rozhodujúca slovenská verzia.*