



Tatra banka, a.s.

Dlhopis TB 04 Fix 22/9/2016

ISIN: SK4120008012 séria 01

29. júl 2011

OBSAH

str.

1.	ZODPOVEDNÉ OSOBY	2
2.	AUDÍTORI a PORADCOVIA	3
3.	ŠTATISTIKA PONÚK A PREDPOKLADANÝ HARMONOGRAM	3
4.	KLÚČOVÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA VYBRANÝCH FINANČNÝCH ÚDAJOV	4
5.	DÔVODY PONUKY, VÝDAVKY NA EMISIU A POUŽITIE VÝŤAŽKU	5
6.	RIZIKOVÉ FAKTORY	5
7.	INFORMÁCIE O EMITENTOVI	6
8.	HISTÓRIA A VÝVOJ EMITENTA	7
9.	PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI	7
10.	PREVÁDZKOVÝ A FINANČNÝ PREHĽAD A VÝHLĽADY	10
11.	VÝSKUM, VÝVOJ, PATENTY A LICENCIE	10
12.	ZÁMERY	10
13.	RIADITELIA, HLAVNÉ VEDENIE A ZAMESTNANCI	11
14.	HLAVNÍ AKCIONÁRI EMITENTA A TRANSAKCIE MEDZI PREPOJENÝMI OSOBAMI	12
15.	FINANČNÉ INFORMÁCIE	12
16.	VÝZNAMNÉ ZMENY	22
17.	PONUKA A PRIJATIE NA OBCHODOVANIE	22
18.	PLÁN PREDAJA	24
19.	TRHY	24
20.	DODATOČNÉ INFORMÁCIE	25
21.	ZÁKLADNÉ IMANIE	25
22.	ZAKLADACIA LISTINA A STANOVY	25
23.	DOKUMENTY DOSTUPNÉ K NAHLIADNUTIU	25

ÚVOD

Tento Súhrnný dokument je vypracovaný za účelom vytvorenia Prospektu cenného papiera pre emisiu Dlhopis TB 04 Fix 22/9/2016 (špecifikovaného na poslednej strane tohoto dokumentu), verejnej ponuky tohoto cenného papiera s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera a prijatia uvedenej emisie na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

Súhrnný dokument obsahuje iba hlavné informácie o emitentovi a cenných papieroch a mal by byť považovaný za úvod k Prospektu. Akékoľvek rozhodnutie investora investovať do predmetných cenných papierov by malo vychádzať z posúdenia Prospektu ako celku.

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

V prípade podania žaloby na súd týkajúcej sa údajov obsiahnutých v Prospekte môže byť žalujúcemu investorovi uložené znášať náklady spojené s prekladom Prospektu pred začatím súdneho konania v príslušnom členskom štáte, ak prospekt nebol preložený do úradného jazyka tohto členského štátu.

Ak vznikne škoda v dôsledku toho, že súhrn obsahoval zavádzajúce alebo nepresné údaje alebo tieto údaje boli v rozpore s ostatnými časťami Prospektu, zodpovednosť za škodu znášajú osoby zodpovedné za údaje v Súhrnnom dokumente.

1. ZODPOVEDNÉ OSOBY

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 Súhrnnom dokumente.

Emitent vyhlasuje, že príprave tohoto Súhrnného 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. júla 2011

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

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

2. AUDÍTORI a PORADCOVIA

Audity konsolidovaných účtovných závierok 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 2010 a 31. decembru 2009 a súvisiace konsolidované výkazy súhrnných 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 audítov
Licencia SKAu č. 014

Ostatné informácie uvedené v Prospekte (okrem údajov vybraných z audítovaných účtovných závierok emitenta) neboli podrobené auditu.

Emitent v súvislosti s emisiou nevyužil služby poradcov.

3. ŠTATISTIKA PONÚK A PREDPOKLADANÝ HARMONOGRAM

Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách. Ponuka bude určená najmä pre retailových klientov obsluhovaných prostredníctvom pobočkovej siete banky a privátnych klientov obsluhovaných prostredníctvom Odboru privátneho bankovníctva banky. Ponuka a primárny predaj (upisovanie) bude prebiehať v lehote od 15. augusta 2011 do posledného dňa 12-mesačnej lehoty odo dňa zverejnenia Prospektu Dlhopisov alebo do dátumu upísania Dlhopisov v max. sume menovitých hodnôt 60 000 000 Eur, a to podľa toho, ktorý z týchto dvoch dátumov nastane skôr (ďalej len „Deň ukončenia vydávania Dlhopisov“). Celková výška ponuky sa rovná najvyššej sume menovitých hodnôt Dlhopisov, t.j. 60 000 000 Eur. Emisia bude považovaná za úspešnú aj v prípade neupísania celej uvedenej výšky. Ponuka Dlhopisov v rámci prvotného upisovacieho obdobia, t.j. od 15. augusta 2011 do 22. septembra 2011 (ďalej len „prvotné upisovacie obdobie“) je určená investorom, ktorí majú v banke vedenú držiteľskú správu cenných papierov, resp. ktorí o ňu požiadajú. Dlhopisy bude možné nadobudnúť prostredníctvom podania pokynu na nákup Dlhopisov v obchodných miestach banky. Odplata banky za obstaranie kúpy Dlhopisov na základe pokynu retailového klienta podaného na pobočke banky je vo výške 10 Eur. Minimálny objem investície je stanovený na 5 ks Dlhopisov, t.j. 5 000 Eur v menovitej hodnote. Maximálny objem nie je limitovaný. Postup prideľovania Dlhopisov bude korešpondovať s časom prijímania pokynov, pričom posledný zrealizovaný pokyn môže byť krátený tak, aby nebola prekročená výška maximálneho objemu celej emisie. Úhradu kúpnej ceny za Dlhopisy zabezpečí banka bezhotovostným prevodom v deň Dátumu vydania emisie z bežných účtov nadobúdateľov vedených bankou v súvislosti s držiteľskou správou. V ten istý deň emitent zabezpečí pripísanie Dlhopisov na držiteľský účet vedený pre investora. Nadobúdateľ týmto spôsobom uhradí len takú výšku prostriedkov, ktorá zodpovedá počtu nadobúdaných Dlhopisov. Pokiaľ investor, ktorý podal pokyn na nákup Dlhopisov nebude mať ku dňu Dátumu vydania emisie na príslušnom bežnom účte dostatok finančných prostriedkov v zmysle pokynu, jeho pokyn stráca platnosť a nebude zrealizovaný.

Emisný kurz Dlhopisov počas prvotného upisovacieho obdobia je stanovený na 100% ich menovitej hodnoty. Náklady na vydanie Dlhopisov voči CDCP SR hradí v plnej výške emitent.

Majiteľ Dlhopisov bude znášať poplatky spojené s držbou Dlhopisov v zmysle sadzovníka poplatkov príslušného obchodníka s cennými papiermi, ktorý preňho Dlhopisy eviduje.

Pokiaľ sa v rámci lehoty prvotného upisovacieho obdobia neupíše celý maximálny objem emisie, emitent môže ponúkať a vydávať Dlhopisy aj následne, najneskôr však do Dňa ukončenia vydávania Dlhopisov, a to aj neretailovým investorom, a investorom, ktorým banka nevedie držiteľskú správu, pričom banka po Dátume vydania emisie stanoví pre potenciálnych investorov výšku emisného kurzu a príslušnú výšku alikvotného úrokového výnosu za aktuálnych trhových podmienok v čase ponuky, resp. v čase záujmu investora. Emisná cena Dlhopisov nepresiahne 110% ich menovitej hodnoty. Limity na výšku investície, spôsob a termíny úhrady kúpnej ceny a pripísania Dlhopisov po Dátume vydania emisie budú podliehať vzájomnej dohode emitenta s potenciálnym investorom.

Emitent si nevyhradzuje možnosť predčasného splatenia Dlhopisov, ani sa nezaväzuje, že majiteľovi Dlhopisu na požiadanie splatí menovitú hodnotu Dlhopisu pred Dňom splatnosti.

Ponuka Dlhopisov je založená na ustanoveniach obsiahnutých v prospekte cenného papiera vypracovaného pre emisiu Dlhopisov.

4. KLÚČOVÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA VYBRANÝCH FINANČNÝCH ÚDAJOV

Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných výsledkov hospodárenia za roky končiacie sa 31.12.2010 a 31.12.2009 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania:

Tatra banka Group	31.12.2010	31.12.2009
(v tisícoch Eur)		
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát		
Výnosové úroky, netto	267 885	242 348
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	223 937	189 774
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	102 194	89 550
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	14 277	40 808
Všeobecné administratívne náklady	(210 872)	(208 110)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7 454)	2 954
Zisk pred zdanením	124 067	121 822
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	94 165	94 884
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 387	1 525
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	6 934	7 627
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	7	8
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	530 486	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, brutto	5 769 270	5 484 549
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 740 384	1 524 294
Vklady a bežné účty bánk	61 582	103 448
Vklady klientov	6 801 644	6 716 322
Záväzky z dlhových cenných papierov	719 486	1 069 618
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	755 285	713 349
Bilančná suma celkom	8 762 114	9 013 941

KAPITALIZÁCIA A ZADĹŽENOSŤ

Vlastné imanie a záväzky (v tisícoch Eur)	31.12.2010	31.12.2009
Záväzky		
Vklady a bežné účty bánk	61 582	103 448
Vklady klientov	6 801 644	6 716 322
Finančné záväzky na obchodovanie	126 175	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	719 482	1 069 618
Rezervy na záväzky	38 687	31 880
Splatný daňový záväzok	n.a.	146
Odložený daňový záväzok	n.a.	749
Ostatné záväzky	44 697	32 580
Podriadené dlhy	120 393	120 373
Záväzky spolu	7 912 664	8 205 708
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	755 285	713 349
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	94 165	94 884
Vlastné imanie spolu	849 450	808 233
Záväzky a vlastné imanie spolu	8 762 114	9 013 941

5. DÔVODY PONUKY, VÝDAVKY NA EMISIU A POUŽITIE VÝŤAŽKU

Účelom použitia prostriedkov získaných vydaním Dlhopisov je financovanie obchodných aktivít Emitenta. Celkové náklady na emisiu pozostávajú z nákladov na vydanie týchto Dlhopisov – a to najmä za pridelenie a zrušenie identifikačného kódu ISIN, registráciu emisie a jej zrušenie v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., pripísanie cenných papierov na účty prvých majiteľov, nákladov na zverejnenie emisných podmienok, resp. prospektu, poplatku za schvaľovací proces v Národnej banke Slovenska a z poplatkov súvisiacich s prijatím na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. Pri prepoklade vydania všetkých dlhopisov v maximálnej menovitej hodnote emisie 60 000 000 Eur a odhadovaných nákladoch v sume cca 27 875 Eur (bez DPH), odhadovaný výnos z emisie predstavuje 59 972 125 Eur.

6. RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu dlhopisov ním vydávaných 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
Kreditné riziko
Trhové riziko
Operačné riziko
Právne riziko
Strategické riziko
Reputačné riziko

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
- kreditné riziko
- trhové riziko
- riziko reinvestície
- riziko zvolania dlhového cenného papiera
- likviditné riziko
- menové riziko
- inflačné riziko
- politické riziko
- riziko udalosti

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.

7. 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.

8. 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 predvojnovkej banky Tatra. Moderná Tatra banka, a.s. skutočne prevzala len meno, nie záväzky a pohľadávky pôvodnej banky Tatra.

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 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.

9. PREHLAD PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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.

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.

10. PREVÁDZKOVÝ A FINANČNÝ PREHĽAD A VÝHLADY

Prevádzkový a finančný prehľad sa nachádza v časti Finančné informácie tohto Súhrnného dokumentu.

V súlade s Nariadením Európskej komisie č. 809/2004 z 29. apríla 2004 sa emitent rozhodol nezaraďiť prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu. Emitent ani doposiaľ nezverejňoval prognózy vývoja svojich hospodárskych výsledkov.

11. VÝSKUM, VÝVOJ, PATENTY A LICENCIE

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.

12. 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 počiatkových 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 akvizíčných 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.

13. RIADITELIA, HLAVNÉ VEDENIE A ZAMESTNANCI

Riadiacim orgánom banky je jej predstavenstvo. Za spoločnosť konajú a podpisujú vždy dvaja členovia predstavenstva, alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

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. Natália Major	- člen
Ing. Vladimír Matouš	- člen
Ing. Zuzana Košťalová	- prokurista

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.

14. HLAVNÍ AKCIONÁRI EMITENTA A TRANSAKCIE MEDZI PREPOJENÝMI OSOBAMI

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 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

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):

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

*Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

15. FINANČNÉ INFORMÁCIE

15.1. Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiacie 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)
Výnosové úroky, netto	267 885	242 348	261 816
Opravné položky a rezervy na straty	(43 948)	(52 574)	(43 400)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	223 937	189 774	218 416
Výnosy z poplatkov a provízií	122 177	108 203	129 373
Náklady na poplatky a provízie	(19 983)	(18 653)	(17 014)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	102 194	89 550	112 359
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)
Zisk pred zdanením	124 067	121 822	165 967
Daň z príjmov	(29 902)	(26 938)	(34 659)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	94 165	94 884	131 308
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 387	1 525	2 341
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	6 934	7 627	-
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	7	8	12

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

	2010	2009	2008
Aktíva			
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
Aktíva spolu	8 762 114	9 013 941	10 551 053
Závazky			
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
Záväzky spolu	7 912 664	8 205 708	9 888 330

Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	755 285	713 349	531 415
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	94 165	94 884	131 308
Vlastné imanie spolu	849 450	808 233	662 723
Závazky a vlastné imanie spolu	8 762 114	9 013 941	10 551 053

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

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2010

	2010	2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	124 067	121 822
Úpravy (pozn. 34):	(174 904)	(227 155)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)	(50 837)	(105 333)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	7 744	204 345
Úvery poskytnuté bankám	538 685	926 512
Úvery poskytnuté klientom	(291 306)	272 849
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	11 451	(14 338)
Finančné aktíva na obchodovanie	181 871	(215 366)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(90)	158 489
Finančné aktíva na predaj	-	20
Ostatné aktíva	(1 793)	(2 239)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(41 735)	(749 059)
Vklady klientov	82 460	(731 750)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(343 505)	(49 658)
Ostatné záväzky	11 144	(5 238)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	104 089	(310 766)

Platené úroky	(69 236)	(134 403)
Prijaté úroky	291 806	374 414
Daň z príjmov platená	(24 065)	(74 018)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	302 594	(144 773)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(407 101)	(1 209 456)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	363 742	687 516
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	27 818	42 418
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 833	1 431
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23 660)	(17 205)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(1 064)	(176)
Obstaranie alebo založenie dcérskej spoločnosti	-	(8)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	12 000
Prijaté dividendy	12	7
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(38 420)	(483 473)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	379	(441)
Emisia prioritných akcií	7 754	-
Emisia kmeňových akcií	-	109 988
Vyplatené dividendy	(63 823)	(61 493)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(55 690)	48 054
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 362	148
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	211 846	(580 044)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	111 910	691 954
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	323 756	111 910

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
Vlastné imanie k 31. decembru 2009	54 555	(165)	152 506	(1 492)	10 457	497 488	94 884	808 233

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch k 31.12.2009

	2009	2008
Peňažné toky z prevádzkových činností		
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>
<i>(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:</i>		
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
<i>Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>		
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 (použitý) 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)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(144 773)	291 999
Peňažné toky z investičných činností		
(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
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(483 473)	122 821
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) emisia prioritných akcií	(441)	8 025
Emisia kmeňových akcií	109 988	-
Podriadený dlh	-	36 344
Vyplatené dividendy	(61 493)	(70 730)
Peňažné toky z finančných činností, netto	48 054	(26 361)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	148	(12 274)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(580 044)	376 185
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	691 954	315 769
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	111 910	691 354

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.

15.2. Finančné informácie uverejňované emitentom v štvrtročných a polročných intervaloch od dátumu posledných audítovaných účtovných závierok

15.2.1. Finančné informácie vybrané z priebežnej neaudítovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) k 31.3.2011 pripravenej podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich 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)
Výnosové úroky, netto	78 147	67 063
Opravné položky a rezervy na straty	(301)	(16 654)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	77 846	50 409
Výnosy z poplatkov a provízií	27 496	24 375
Náklady na poplatky a provízie	(4 304)	(3 418)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 192	20 957
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)
Zisk pred zdanením	48 240	24 047
Daň z príjmov	(7 520)	(6 278)
Zisk po zdanení	40 720	17 769
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	40 720	17 769
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	590	262
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	2 950	1 308
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	3	1

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

	31.3.2011	31.12.2010
Aktíva		
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
Aktíva spolu	8 650 584	8 731 443

Závazky a vlastné imanie

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
Záväzky spolu	7 807 487	7 928 746
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	802 377	711 390
Súhrnný zisk po zdanení	40 720	91 307
Vlastné imanie spolu	843 097	802 697
Záväzky a vlastné imanie spolu	8 650 584	8 731 443

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
Vlastné imanie k 31. marcu 2011	55 358	(173)	162 490	(1 716)	12 492	573 926	40 720	843 097

	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
Vlastné imanie k 31. marcu 2010	54 555	(234)	153 214	(2 159)	9 808	549 126	17 769	782 079

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

	31.3.2011	31.3.2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	48 240	24 047
Úpravy (pozn. 33):	(105 627)	(56 925)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 33)	(57 387)	(32 878)

(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
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(181 684)	205 863
Platené úroky	(15 200)	(13 212)
Prijaté úroky	74 328	87 990
Daň z príjmov platená	(8 911)	(11 961)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(131 467)	268 680
Peňažné toky z investičných činností		
(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
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(52 310)	(253 302)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 069)	(736)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 069)	(736)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(1 041)	1 068
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(185 887)	15 710
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 33)	322 553	105 710
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 33)	136 666	121 420

15.2.2. 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 v rozsahu:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 (v tis. Eur)

	30. 6. 2011	30. 6. 2010
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	186 988	166 957
Náklady na úroky a podobné náklady	(33 343)	(34 274)
Výnosové úroky, netto	153 645	132 683
Opravné položky a rezervy na straty	3 347	(29 951)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	156 992	102 732
Výnosy z poplatkov a provízií	56 790	52 480
Náklady na poplatky a provízie	(9 553)	(8 154)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	47 237	44 326
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
Zisk pred zdanením	98 938	47 499
Daň z príjmov	(16 501)	(11 695)
Zisk po zdanení	82 437	35 804
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	82 437	35 804
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	1 195	527
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	5 977	2 637
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	6	3

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

	30.6.2011	31.12.2010
Aktíva		
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
Aktíva spolu	8 768 558	8 731 443
Závazky a vlastné imanie		
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
Záväzky spolu	7 959 645	7 928 746
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	726 476	711 390
Súhrnný zisk po zdanení	82 437	91 307
Vlastné imanie spolu	808 913	802 697
Záväzky a vlastné imanie spolu	8 768 558	8 731 443

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	Nerozdeľený 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 nerozdeľeného zisku	-	-	-	-	-	16 391	(16 391)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 456	-	-	-	-	1 456
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(256)	-	(2 665)	-	-	-	(2 921)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	82 437	82 437
Vlastné imanie k 30. júnu 2011	55 358	(332)	163 197	(3 409)	12 652	499 010	82 437	808 913

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdeľený 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 nerozdeľeného 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
Vlastné imanie k 30. júnu 2010	54 555	(340)	153 903	(3 261)	12 492	482 619	35 804	735 772

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

	30.6.2011	30.6.2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	98 938	47 499
Úpravy (pozn. 33):	(194 410)	(123 057)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 33)	(95 472)	(75 558)
(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	(7 622)	(1 741)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(72 180)	485 135
Platené úroky	(32 165)	(35 293)
Prijaté úroky	153 660	179 813
Daň z príjmov platená	(13 078)	(5 647)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	36 237	624 008
Peňažné toky z investičných činností		
(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	10 503	2 346
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	57 203	(552 302)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 921)	(1 944)
Vyplatené dividendy	(74 756)	(63 823)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(77 677)	(65 767)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(38)	2 399
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	15 725	8 338
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 33)	322 553	105 710
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 33)	338 278	114 048

16. VÝZNAMNÉ ZMENY

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

17. PONUKA CENNÝCH PAPIEROV

Základné údaje o cenných papieroch, ktorú budú predmetom verejnej ponuky (v tomto dokumente aj len „Cenné papiere“, resp. „Cenný papier“, alebo „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“):

- Emitent cenných papierov:

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B

- Druh a trieda cenných papierov:
dlhopis
- Označenie cenného papiera medzinárodným identifikačným číslom ISIN:
SK4120008012 séria 01
- Názov cenného papiera:
Dlhopis TB 04 Fix 22/9/2016
- Najvyššia suma menovitých hodnôt:
60 000 000 Eur
- Menovitá hodnota každého cenného papiera:
1 000 Eur
- Dátum vydania emisie cenných papierov:
22. september 2011
- Dátum splatnosti cenných papierov:
22. september 2016 (aj „Deň splatnosti“)
- Forma a podoba cenných papierov:
Dlhopisy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, registrované v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej len CDCP SR).
- Výnos cenných papierov:
Dlhopisy budú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,75% p.a. z menovitej hodnoty dlhopisov. Kalkulačná báza pre výpočet výnosu je: Act/365
- Emisný kurz cenných papierov:
Emisný kurz Dlhopisov počas prvotného upisovacieho obdobia je stanovený na 100% ich menovitej hodnoty. Pri prípadnom následnom upisovaní emisný kurz nepresiahne 110%.
- Spôsob, termíny, miesto a podmienky výplaty výnosov a istiny Dlhopisov:

Banka sa zaväzuje vyplácať výnos Dlhopisov ročne, a to k 22. septembru každého kalendárneho roka odo dňa Dátumu vydania emisie, okrem tohto dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa (ďalej len „Deň výplaty výnosu“) a jednorázovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu (-ov), ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (exkupón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so zákonom o cenných papieroch a investičných službách, v ktorej sú Dlhopisy evidované a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho bežného účtu, na ktorý sa má výnos a menovitá hodnota Dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu nepripadne na pracovný deň v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiada banku o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiada banku výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená

podmienka doručenia žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený bežný účet, na ktorý požiada banku výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Žiadosti o výplatu výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo banky, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky banky. Banka nie je povinná žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý banka vytvorí a bude pre tento účel k dispozícii v pobočkách banky,
- nebude podpis majiteľa Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom, okrem prípadu, keď bol podpis majiteľa Dlhopisu overený zamestnancom banky.

Pokiaľ budú Dlhopisy evidované na držiteľskom účte v CDCP SR, emitent si vyhradzuje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá vedie pre majiteľa Dlhopisov držiteľskú správu, zastupovať majiteľa Dlhopisov vo všetkých právnych úkonoch súvisiacich s Dlhopismi.

Emitent vyhlasuje, že dlhuje majiteľovi Dlhopisu jeho menovitú hodnotu a príslušný výnos Dlhopisu a zaväzuje sa ich vyplatiť v termínoch a v súlade s podmienkami uvedenými v tomto dokumente.

Banka zabezpečí peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov dlhopisov výkonom svojej podnikateľskej činnosti a realizáciou výnosov z nej plynúcich.

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Emitent nestanovil možnosť využitia predkupného práva, ani spôsob nakladania s nevykonanými právami upisovania. S Dlhopismi nie sú spojené žiadne výmenné práva. Vydané Dlhopisy budú voľne prevoditeľné.

Za splatenie menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov Dlhopisov neprevzala záruku žiadna osoba.

Ďalšie informácie týkajúce sa Dlhopisov sa nachádzajú v Opise cenných papierov zo dňa 29. júl 2011.

18. PLÁN PREDAJA

Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách. V rámci prvotného upisovacieho obdobia od 15. augusta do 22. septembra 2011 budú dlhopisy ponúkané a predávané najmä retailovým klientom a klientom privátneho bankovníctva banky predovšetkým prostredníctvom pobočiek banky spôsobom a za podmienok ako je podrobne uvedené v bode 3. tohoto dokumentu. Predaj môže prebiehať aj po ukončení prvotného upisovacieho obdobia.

19. TRHY

Tatra banka požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo 117/B (ďalej aj len „BCPB“) o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej regulovaný voľný trh.

20. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Informácie uvedené v tomto Súhrnnom dokumente (okrem vybraných údajov z konsolidovaného výkazu uvedených v bode 15 a údajov o transakciách medzi spriaznenými osobami v bode 14) neboli podrobené auditu.

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

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
Spolu zapísané základné imanie			55 358 460	

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.

22. ZAKLADACIA LISTINA A STANOVY

Zakladateľská zmluva a stanovky emitenta sú uložené v Zbierke listín Obchodného registra, vedeného na Okresnom súde Bratislava I.

23. DOKUMENTY DOSTUPNÉ K NAHLIADNUTIU

Počas platnosti Prospektu 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.

Tento Súhrnný dokument tvorí samostatnú časť prospektu cenného papiera, ktorý sa skladá z troch samostatných dokumentov. Prospekt cenného papiera je vyhotovený emitentom podľa § 121 a nasl. zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Dlhopis TB 04 Fix 22/9/2016 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Súhrnný dokument, Registračný 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 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.