

**DODATOK Č. 1****K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 28. MÁJA 2020****Tatra banka, a.s.****Program vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 3 000 000 000 EUR**

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len Nariadenie o prospekte), k základnému prospektu zo dňa 28. mája 2020, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č.z.: 100-000-233-406 k č.sp.: NBS1-000-050-166, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 5. júna 2020 (ďalej len **Prospekt**). Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava I, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFAI478MD587 (ďalej len **Emitent**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 3 000 000 000 EUR, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Emitentom (ďalej len **Program**).

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

Predmetom tohto Dodatku je:

- (a) doplnenie článku 1. Prospektu „*Všeobecný opis Programu*“ týkajúce sa odkúpenia a predčasného splatenia z rozhodnutia Emitenta pokiaľ ide o Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky;
- (b) doplnenie článku 2. Prospektu „*Rizikové faktory*“ o nové rizikové faktory týkajúce sa osobitne Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky;
- (c) aktualizácia článku 4. Prospektu „*Informácie o Emitentovi*“ a súvisiaca aktualizácia článku 12. Prospektu „*Zoznam krížových odkazov na dokumenty zahrnuté do prospektu*“ ohľadom informácie o hospodárskych výsledkoch Emitenta k 30. júnu 2020, informácie o trendoch a finančnej situácii Emitenta a informácie o zmene členov dozornej rady Emitenta;
- (d) doplnenie článku 5. Prospektu „*Dôvody ponuky a použitie výnosov*“ ohľadom účelu použitia výnosov z emisie Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky;
- (e) doplnenie článku 6.1. Prospektu „*Základné informácie o Senior Dlhopisoch*“ pokiaľ ide o Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky; a
- (f) doplnenie článku 7. Prospektu „*Spoločné podmienky*“ a súvisiace zmeny v článku 8. Prospektu „*Formulár Konečných podmienok*“ týkajúce sa Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky a oznamovania aktuálnej výšky pohyblivej Úrokovej sadzby pri Dlhopisoch s pohyblivou úrokovou sadzbou.

Zmeny Prospektu týkajúce sa Senior Dlhopisov vydaných v rámci Programu pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky reagujú na nastávajúcu implementáciu smernice 2014/59/EU v znení smernice (EÚ) 2019/879 (tzv. BRRD2) a upresnenie požiadaviek na oprávnené záväzky v zmysle tejto novej právnej úpravy.

Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte. Po schválení bude Dodatok prístupný v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta [https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane\\_dlhopisy](https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy).

Dátum Dodatku je 30. september 2020.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

## 1. Zmeny v článku 1. VŠEOBECNÝ OPIS PROGRAMU:

### 1.1 V rámci informácie s názvom „**Odkúpenie**“ sa mení druhý odsek nasledovne:

„V prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky, Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta a v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov je Emitent oprávnený spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené príslušné regulačné podmienky vrátane (pokiaľ sa vyžaduje) získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo rezolučnej autority.“

### 1.2 V rámci informácie s názvom „**Predčasné splatenie z rozhodnutia Emitenta**“ sa mení druhý odsek nasledovne:

„V prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky, Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta a v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov je Emitent oprávnený predčasne splatiť všetky (nie však len niektoré) Dlhopisy len v prípade, ak je to uvedené v Konečných podmienkach a ak boli splnené všetky príslušné regulačné podmienky vrátane (pokiaľ sa vyžaduje) získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo rezolučnej autority.“

## 2. Zmeny v článku 2. RIZIKOVÉ FAKTORY:

V článku 2.2 Prospektu „*Rizikové faktory spojené s Dlhopismi*“ sa za podkapitolu „*Rizikové faktory týkajúce sa osobitne Podriadených Dlhopisov a Neprioritných nepodriadených Dlhopisov*“ pridáva nová podkapitola a rizikové faktory:

**„Rizikové faktory týkajúce sa osobitne Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky**

***Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky môžu byť predčasne splatené z regulačných alebo daňových dôvodov alebo iných dôvodov prípustných podľa bankovej regulácie***

Emitent môže podľa vlastného rozhodnutia predčasne splatiť Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky v celej výške (nie čiastočne) len pokiaľ to bude prípustné podľa Konečných podmienok a zároveň aj príslušných ustanovení CRR/CRD (*Capital Requirements Regulation and Directive*) a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky platných v danom čase. Môže sa tak stať v prípade zmeny regulačnej klasifikácie takýchto Senior Dlhopisov ako oprávnených záväzkov, zmeny daňových podmienok týkajúcich sa Senior Dlhopisov, ale napríklad aj pri významnej zmene ocenenia, kedy Emitent môže byť motivovaný nahradiť existujúce oprávnené záväzky novými s nižšími nákladmi. Ak tak bude uvedené v Konečných podmienkach, Emitent môže taktiež splatiť Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky v celej výške, avšak nie čiastočne, pokiaľ zostávajúca splatnosť takých Senior Dlhopisov bude menej než jeden rok a tieto Senior Dlhopisy budú v čase ich splatenia vyňaté z minimálnych požiadaviek na oprávnené záväzky z dôvodu ich kratšej splatnosti.

Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky môžu byť v každom prípade predčasne splatené len za prísne vymedzených podmienok vrátane získania súhlasov príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu. Predčasné splatenie alebo spätne odkúpenie takýchto Senior Dlhopisov je možné len po splnení podmienok predpísaných v CRR/CRD. Majitelia týchto Senior Dlhopisov by teda mali byť uzrozumení s tým, že budú pravdepodobne nútení znášať finančné riziká svojej investície až do ich konečnej splatnosti.

***Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky vylučujú právo na započítanie***

Senior Dlhopisy vydané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky obsahujú vylúčenie práva na započítanie z dôvodu požiadaviek regulácie na ich uplatnenie pre účely minimálnych požiadaviek na oprávnené záväzky. Možnosť započítania vzájomných pohľadávok zvyčajne znižuje úverové riziko medzi stranami, Majitelia Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky však takýto pozitívny účinok nebudú môcť využiť. Žiadny Majiteľ takýchto Senior Dlhopisov nebude oprávnený započítať svoje pohľadávky voči Emitentovi z týchto Senior Dlhopisov oproti akýmkoľvek prípadným pohľadávkam Emitenta, ktoré má voči Majiteľovi (napr. v prípade úveru poskytnutého Majiteľovi ako dlžníkovi od Emitenta ako banky).“

**3. Zmeny v článku 4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI:**

3.1 Článok 4.12 „*Správne, riadiace a dozorné orgány*“ sa v časti „*Dozorná rada*“ upravuje nasledovne:

Z tabuľky s názvom „*Členovia dozornej rady Tatra banky, a.s.*“ sa vymazáva „*Mag. Lukasz Januszewski*“ a na rovnaké miesto v tabuľke sa dopĺňa „*JUDr. Tomáš Borec*“.

3.2 Článok 4.14 „*Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta*“ sa dopĺňa nasledovne:

Za bod (c) sa vkladá nový bod (d):

„(d) konsolidovaná neauditovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 pripravená v súlade s IAS 34.“

Na konci článku 4.14 sa dopĺňa veta:

„Konsolidovaná neauditovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 pripravená v súlade s IAS 34 nebola overená audítorom.“

3.3 Článok 4.16 „*Významná zmena finančnej situácie Emitenta*“ sa mení nasledovne:

Druhý odsek sa nahrádza nasledovne:

„Od dátumu zostavenia poslednej uverejnenej auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2019 pripravenej v súlade s IFRS ani od dátumu zostavenia poslednej uverejnenej neauditovanej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 pripravenej v súlade s IAS 34, nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok Emitenta alebo inej významnej zmene vo finančnej situácii, obchodnej situácii alebo vyhládkach Emitenta s výnimkou možného významného negatívneho dopadu pandémie COVID-19 na finančnú situáciu a hospodárenie Emitenta.“

**4. Zmeny v článku 5. DÔVODY PONUKY A POUŽITIE VÝNOSOV:**

V článku 5 Prospektu sa dopĺňa nasledovný odsek:

„Dôvodom ponuky v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky bude tiež splnenie týchto požiadaviek podľa požiadaviek bankovej regulácie.“

**5. Zmeny v článku 6. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O DLHOPISOCH:**

V článku 6.1 Prospektu „*Základné informácie o Senior Dlhopisoch*“ sa na konci dopĺňa veta:

„V prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky Majitelia nemajú právo započítať ich pohľadávky z takýchto Senior Dlhopisov voči pohľadávkam Emitenta.“

**6. Zmeny časti A. „Údaje o cenných papieroch“ v článku 7. SPOLOČNÉ PODMIENKY:**

6.1 Prvý odsek článku 1.1 nahrádza nasledovne:

„[**Druh Dlhopisov** – [Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej **Senior Dlhopisy**) [vydávané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky] alebo [Kryté Dlhopisy] alebo [Podriadené Dlhopisy] alebo [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy]], [ISIN], [FISN], [**Spoločný kód**] budú vydané Emitentom, spoločnosťou Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFAI478MD587 (ďalej len **Emitent**) v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o dlhopisoch**) a v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o cenných papieroch**).“

6.2 Prvý odsek článku 4 „*Status záväzkov*“ v časti týkajúcej sa Senior Dlhopisov dopĺňa nasledovne:

„v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky uviesť aj: [Účel emisie Dlhopisov je ich započítanie voči minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) podľa §31 a nasl. zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky zo Senior Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov zo Senior Dlhopisov.]

- 6.3 V článku 6. „*Výnos*“ sa v časti 6.1, písm. (h) týkajúcej sa Dlhopisov s pohyblivou úrokovou sadzbou nahrádza tretí odsek nasledovne:

„[[Aktuálnu výšku pohyblivej Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.] *a/alebo* [Aktuálnu výšku pohyblivej Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Majiteľom v súlade s článkom 14 Spoločných podmienok.]]“

- 6.4 Článok 7.2 „*Odkúpenie*“ sa v časti týkajúcej sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov mení nasledovne:

[*len v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky a Neprioritných nepodriadených Dlhopisov*: Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich spätne odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu. [Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.].]

- 6.5 Článok 7.3 „*Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta*“ sa v časti týkajúcej sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov mení nasledovne:

[*len v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky a Neprioritných nepodriadených Dlhopisov*: [Emitent môže predčasne splatiť všetky (nie len niektoré) Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich predčasné splatenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu. Pri splnení týchto požiadaviek môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [**Určenie alebo spôsob určenia Dátumu/Dátumov predčasného splatenia**] (ďalej len **Dátum predčasnej splatnosti**).] *a/alebo* [Ak nastane zmena v regulátornej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich predčasné splatenie, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [**Určenie alebo spôsob určenia Dátumu/Dátumov predčasného splatenia**] (ďalej len **Dátum predčasnej splatnosti**). Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich predčasné splatenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu.] *a/alebo* [Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [**Určenie alebo spôsob určenia Dátumu/Dátumov predčasného splatenia**], pokiaľ ide o Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti.]

## 7. **Zmeny v časti A. „USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISOV“ v článku 8. FORMULÁR KONEČNÝCH PODMIENOK:**

- 7.1 Položka „Druh Dlhopisov (1.1)“ pod „Článok 1: *Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov*“ sa nahrádza nasledovne:

„[Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej **Senior Dlhopisy**) [vydávané pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky]] *alebo* [Kryté Dlhopisy] *alebo* [Podriadené Dlhopisy] *alebo* [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy]]“

- 7.2 Položka „Status záväzkov“ pod „Článok 4: *Status záväzkov*“ sa v časti týkajúcej sa Senior Dlhopisov dopĺňa nasledovne:

„*v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky* *uviesť aj*: [Účel emisie Dlhopisov je ich započítanie voči minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) podľa §31 a nasl. zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky zo Senior Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov zo Senior Dlhopisov.]

- 7.3 V položke „Určenie výnosu (6.1)“ v písm. (h) sa v časti týkajúcej sa Dlhopisov s pohyblivou úrokovou sadzbou nahrádza tretí odsek nasledovne:

„[[Aktuálnu výšku pohyblivej Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.] *a/alebo* [Aktuálnu výšku pohyblivej Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Majiteľom v súlade s článkom 14 Spoločných podmienok.]]“

- 7.4 Položka „Odkúpenie (7.2)“ pod „Článok 7: *Splatnosť Dlhopisov*“ sa v časti týkajúcej sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov mení nasledovne:

[*len v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky a Neprioritných nepodriadených Dlhopisov*: Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich spätne odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu. [Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.].]

- 7.5 Položka „Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3)“ pod „Článok 7: *Splatnosť Dlhopisov*“ sa v časti týkajúcej sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov mení nasledovne:

[*len v prípade Senior Dlhopisov vydaných pre účely splnenia požiadavky na oprávnené záväzky a Neprioritných nepodriadených Dlhopisov*: [Emitent môže predčasne splatiť všetky (nie len niektoré) Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich predčasné splatenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu. Pri splnení týchto požiadaviek môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [**Určenie alebo spôsob určenia Dátumu/Dátumov predčasného splatenia**] (ďalej len **Dátum predčasnej splatnosti**).] *a/alebo* [Ak nastane zmena v regulátornej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich predčasné splatenie, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [**Určenie alebo spôsob určenia Dátumu/Dátumov predčasného splatenia**] (ďalej len **Dátum predčasnej splatnosti**). Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené príslušné podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR/CRD a ďalšej bankovej regulácie vzťahujúcej sa na oprávnené záväzky a ich predčasné splatenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu alebo rezolučného orgánu.] *a/alebo* [Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [**Určenie alebo spôsob určenia Dátumu/Dátumov predčasného splatenia**], pokiaľ ide o Dlhopisy zo zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti.]

## 8. Zmeny v článku 12. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV NA DOKUMENTY ZAHRNUTÉ DO PROSPEKTU:

Za bod (c) sa vkladá nový bod (d):

- „(d) Priebežná konsolidovaná neauditovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 pripravená v súlade s IAS 34, ktorá je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:

<https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/financne-ukazovatele/konsolidovane-uctovne-zavierky/TBIFRSKONSOL2Q2020SKsigned.pdf>

**Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:**

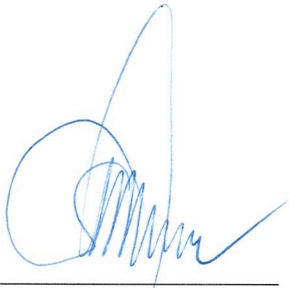
- (a) právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;
- (b) vzhľadom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

**Vyhlásenie Emitenta**

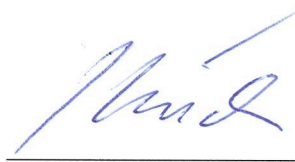
Emitent, zastúpený prostredníctvom pánov Dr. Johannes Schuster a Ing. Marcel Kaščák, členmi predstavenstva, vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

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

V Bratislave, dňa 30. septembra 2020.



Dr. Johannes Schuster  
člen predstavenstva  
Tatra banka, a.s.



Ing. Marcel Kaščák  
člen predstavenstva  
Tatra banka, a.s.