



TATRA BANKA
Member of RBI Group

DODATOK Č. 1

K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 5. MÁJA 2023

Tatra banka, a.s.

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

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), k základnému prospektu zo dňa 5. mája 2023, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 24. mája 2023 č. z.: 100-000-509-838 k č. sp.: NBS1-000-084-841, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 25. mája 2023 (ďalej len **Prospekt**).

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

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

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia:

- (a) titulnej strany Prospektu, článku 1 Prospektu „Všeobecný opis Programu“, článku 2.2 Prospektu „Rizikové faktory spojené s Dlhopismi“, článku 5 Prospektu „Dôvody ponuky a použitie výnosov“, článku 6 Prospektu „Základné informácie o Dlhopisoch“, článku 6.5 Prospektu „Základné informácie o Zelených Dlhopisoch“, článku 7 Prospektu „Spoločné podmienky“, článku 8 Prospektu „Formulár Konečných podmienok“, článku 11 Prospektu „Všeobecné informácie“, článku 13 Prospektu „Dostupné dokumenty“ a článku 14 Prospektu „Zoznam použitých skratiek a definícií“ v súvislosti s medziročnou mierou inflácie a zverejnením rámca pre udržateľné dlhopisy Emitenta a zavedením možnosti vydania sociálnych dlhopisov a dlhopisov podporujúcich udržateľnosť (nad rámec už zavedených zelených dlhopisov) ako nových druhov Dlhopisov v rámci Programu;
- (b) článku 2.1 Prospektu „Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta“ v súvislosti s rozhodnutím Jednotnej rezolučnej rady ohľadom zvýšenia MREL požiadavky pre rezolučnú skupinu Emitenta;
- (c) článku 6.2 Prospektu „Základné informácie o Krytých Dlhopisoch“ s cieľom objasniť určité informácie týkajúce sa slovenského právneho rámca krytých dlhopisov a zosúladiť znenie s trhovou praxou;
- (d) článku 4.14 Prospektu „Správne, riadiace a dozorné orgány“ v súvislosti so skončením funkcie člena predstavenstva Emitenta; a
- (e) článku 4.16 Prospektu „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ a článku 12 Prospektu „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“ s údajmi uvedenými v priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 pripravenej v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.

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

Dátum Dodatku je 14. august 2023.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

1. ZMENY NA TITULNEJ STRANE PROSPEKTU

1.1 Druhá veta v prvom odseku titulnej strany Prospektu sa mení nasledovne:

„Senior Dlhopisy, Kryté Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy a Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť vydané na účely čiastočného alebo úplného financovania alebo refinancovania oprávnených úverov, ktoré majú pozitívny environmentálny a/alebo sociálny dopad (takéto Dlhopisy ďalej aj jednotlivo **Zelené Dlhopisy**, **Sociálne Dlhopisy** alebo **Dlhopisy podporujúce udržateľnosť**, a spoločne ako **Udržateľné Dlhopisy**).“

2. ZMENY V ČLÁNKU 1 PROSPEKTU „VŠEOBECNÝ OPIS PROGRAMU“

2.1 V článku 1 Prospektu „Všeobecný opis Programu“ sa druhý až štvrtý odsek v položke „Opis Programu“ mení nasledovne:

„Senior Dlhopisy, Kryté Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť vydávané ako Zelené Dlhopisy, Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť.“

Senior Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy a Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môže byť vydávané ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek.

Senior Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy a Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť vydávané ako Zelené Dlhopisy alebo Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť a zároveň ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, pokiaľ súčasne spĺňajú všetky požiadavky na príslušné kategórie Dlhopisov.

Všetky Dlhopisy budú vydávané v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.“

2.2 V článku 1 Prospektu „Všeobecný opis Programu“ sa piaty odsek v položke „Status záväzkov“ mení nasledovne:

„Zelené Dlhopisy, Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť sa môžu vydávať buď ako Senior Dlhopisy, Kryté Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy tak, ako bude uvedené v príslušných Konečných podmienkach.“

3. ZMENY V ČLÁNKU 2 PROSPEKTU „RIZIKOVÉ FAKTORY“

3.1 Text v druhom odseku pod podnadpisom „Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)“ v rámci rizikového faktora s názvom „Banková regulácia a jej zmeny by mohli viesť k zvýšeniu kapitálových požiadaviek, potrebe navýšenia objemu oprávnených záväzkov na plnenie MREL požiadavky, potrebe navýšenia objemu záväzkov z dôvodu likviditnej situácie a zníženiu ziskovosti Emitenta“ uvedenom v článku 2.2 Prospektu „Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta“, pododdiel „Právne, regulačné a prevádzkové rizikové faktory týkajúce sa Emitenta“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Emitentovi bolo doručené rozhodnutie Jednotnej rezolučnej rady, ktorým sa stanovuje požiadavka MREL pre rezolučnú skupinu Emitenta na úrovni 22,29 % jeho celkovej výšky rizikovej expozície a na úrovni 5,91 % jeho expozície pomeru zadlženia (*leverage ratio exposure*), v júni 2023. Tento cieľ by mal byť dosiahnutý dňa 1. januára 2024. Existuje tiež prechodný cieľ na úrovni 15,55 % z celkovej výšky rizikovej expozície Emitenta a úrovni 5,91 % jeho expozície pomeru zadlženia (*leverage ratio exposure*), ktoré Emitent dosiahol v určenej lehote, do 1. januára 2022. Tieto požiadavky podliehajú pravidelným prehodnoteniam a v budúcnosti môžu byť upravené. Emitent aktuálne považuje MREL požiadavku stanovenú pre Emitenta za dosiahnuteľnú, avšak jej naplnenie si bude vyžadovať vydanie nových záväzkov oprávnených na splnenie MREL požiadaviek v roku 2023. Existuje aj riziko, že Emitent napokon nebude schopný splniť požiadavku MREL, čo by mohlo viesť k vyšším nákladom na refinancovanie a regulačným opatreniam.“

3.2 Text vo štvrtom odseku rizikového faktora s názvom „Senior Dlhopisy, Neprioritné nepodriadené Dlhopisy ako aj Podriadené Dlhopisy môžu byť predmetom odpísania alebo konverzie na kapitál po nastaní určitej spúšťačnej udalosti, čo môže mať za následok, že Majitelia stratia časť svojej investície do takýchto dlhopisov alebo celú investíciu (zákonná absorpcia strát)“ uvedenom v článku 2.2 Prospektu „Rizikové faktory spojené s Dlhopismi“, pododdiel „Právne, regulačné a daňové rizikové faktory“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Ak sa na Podriadené Dlhopisy, Neprioritné nepodriadené Dlhopisy alebo na Senior Dlhopisy použije nástroj kapitalizácie (*bail-in*), výška ich menovitej hodnoty sa môže úplne alebo čiastočne odpísať alebo konvertovať na kapitálové nástroje. Uvedené platí bez ohľadu na to, či sú takéto Dlhopisy vydané ako Zelené Dlhopisy, Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť.“

- 3.3 Názov rizikového faktora „Riziko podriadenosti. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta majú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky vyššie poradie ako pohľadávky Majiteľov na základe Senior Dlhopisov, Neprioritných nepodriadených Dlhopisov alebo Prioritných Dlhopisov.“ uvedeného v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Právne, regulačné a daňové rizikové faktory**“ sa mení na „Riziko podriadenosti. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta majú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky vyššie poradie ako pohľadávky Majiteľov na základe Senior Dlhopisov, Neprioritných nepodriadených Dlhopisov alebo Podriadených Dlhopisov“.
- 3.4 Text rizikových faktorov (vrátane nadpisov a názvu pododdielu) uvedených v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Rizikové faktory týkajúce sa Zelených Dlhopisov a použitia ich výťažku**“, sa mení nasledovne:

„Rizikové faktory týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov a použitia ich výťažku

Použitie výnosov z Udržateľných Dlhopisov nemusí byť vhodné pre investičné kritériá investora

Emitent zamýšľa použiť čisté výnosy z Udržateľných Dlhopisov (teda Zelených Dlhopisov, Sociálnych Dlhopisov alebo Dlhopisov podporujúcich udržateľnosť, v každom prípade tak ako bude uvedené v príslušných Konečných podmienkach) na účely čiastočného alebo úplného financovania alebo refinancovania oprávnených úverov, ktoré majú pozitívny environmentálny a/alebo sociálny dopad (ďalej len **Oprávnené úvery**) tak, ako sú bližšie špecifikované v rámci pre udržateľné dlhopisy Emitenta, ktorý môže Emitent aktualizovať alebo inak meniť (ďalej len **Rámec pre udržateľné dlhopisy**) bez súhlasu Majiteľov. Použitie týchto výnosov na financovanie poskytovania Oprávnených úverov nemusí úplne alebo čiastočne uspokojiť akékoľvek súčasné alebo budúce očakávania alebo požiadavky investorov, pokiaľ ide o akékoľvek investičné kritériá alebo usmernenia, ktoré je tento investor alebo jeho investície povinné dodržiavať, či už na základe akéhokoľvek súčasného alebo budúceho príslušného právneho predpisu alebo nariadenia alebo vlastných vnútorných predpisov alebo iných riadiacich pravidiel alebo mandátov investičného portfólia, obzvlášť pokiaľ ide o akýkoľvek priamy alebo nepriamy environmentálny a/alebo sociálny dopad akýchkoľvek projektov alebo využití, ktoré sú predmetom alebo súvisia s akýmikoľvek Oprávnenými úvermi. Každá takáto udalosť alebo zlyhanie môže mať podstatné nepriaznivé dôsledky pre investorov s mandátom portfólia investovať do cenných papierov, ktoré sa majú použiť na konkrétny účel.

Ak ktorokoľvek z Udržateľných Dlhopisov budú kótované alebo akceptované na obchodovanie v ktoromkoľvek špecializovanom „zelenom“, „environmentálnom“, „sociálnom“, „udržateľnom“ alebo inom rovnocenne označenom segmente akejkoľvek burzy cenných papierov alebo na trhu cenných papierov (bez ohľadu na to, či je alebo nie je regulovaný), takéto kótovanie alebo prijatie nemusí uspokojiť, či už úplne alebo čiastočne, akékoľvek súčasné alebo budúce očakávania alebo požiadavky investorov, pokiaľ ide o akékoľvek investičné kritériá alebo usmernenia, ktoré musí tento investor alebo jeho investície dodržiavať, či už na základe akýkoľvek súčasných alebo budúcich platných právnych predpisov alebo nariadení alebo jeho vlastných vnútorných predpisov alebo iných riadiacich pravidiel alebo mandátov investičného portfólia, najmä pokiaľ ide o akýkoľvek priamy alebo nepriamy environmentálny a/alebo sociálny dopad akýchkoľvek projektov financovaných Oprávnenými úvermi. Okrem toho sa kritériá pre takéto kótovanie alebo prijatie na obchodovanie môžu na jednotlivých burzách cenných papierov alebo trhoch s cennými papiermi líšiť. Akékoľvek takéto kótovanie alebo prijatie na obchodovanie nemusí byť možné získať v súvislosti s akýmikoľvek takýmto Udržateľnými Dlhopismi lebo, ak sa takéto kótovanie alebo prijatie na obchodovanie podarí, nemusí sa podariť ho udržať až do splatnosti príslušných Udržateľných Dlhopisov.

Ak akékoľvek Udržateľné Dlhopisy už nebudú kótované alebo prijaté na obchodovanie na akejkoľvek burze alebo regulovanom trhu, môže to mať podstatný nepriaznivý dopad na ich trhovú cenu a potenciálne aj na trhovú cenu akýchkoľvek iných Udržateľných Dlhopisov, ktorých výnosy sa majú použiť na financovanie alebo refinancovanie poskytovania Oprávnených úverov.

Udržateľné dlhopisy nemusia spĺňať žiadne existujúce alebo budúce legislatívne či regulačné požiadavky

V súčasnosti neexistuje jasne definovaná definícia (právna, regulačná alebo iná) ani trhovú konsenzus o tom, čo predstavuje „zelený“, „sociálny“, „udržateľný“ alebo rovnocenne označený projekt, ani o tom, aké presné atribúty sú potrebné, aby bol konkrétny projekt definovaný ako „zelený“, „sociálny“, „udržateľný“ alebo podobné

ekvivalentné označenie, a takáto jasná definícia alebo konsenzus sa nemusí vyvinúť ani časom. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií (ďalej len **Nariadenie o taxonómii**) alebo nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré je súčasťou vnútroštátneho práva Spojeného kráľovstva na základe Zákona o vystúpení z EÚ (EUWA) ustanovilo kritériá na určenie toho, či sa hospodárska činnosť kvalifikuje za environmentálne udržateľnú. Napriek tomu je to oblasť, ktorá bola a naďalej je predmetom mnohých a rozsiahlych dobrovoľných a regulačných iniciatív na vytvorenie pravidiel, usmernení, noriem, taxonómií a cieľov. Emitent je vystavený riziku, že Oprávnené úvery, ktoré pôvodne v Rámci udržateľných dlhopisov splnili podmienky pre označenie za „Zelené“, „Sociálne“, „Udržateľné“ alebo ekvivalentne označené, by mohli byť vyradené z Rámca udržateľných dlhopisov kedykoľvek až do splatnosti príslušných Udržateľných Dlhopisov.

Osobitne, Udržateľné Dlhopisy nemusia spĺňať všetky požiadavky podľa navrhovaného európskeho nariadenia o zelených dlhopisoch, ktorého účinnosť sa očakáva v roku 2024.

Žiadne zlyhanie Emitenta pri použití výnosov z Udržateľných Dlhopisov na Oprávnené úvery nedáva Majiteľom žiadne práva ani nároky voči Emitentovi

Existuje riziko, že projekty úplne alebo čiastočne financované alebo refinancované z Oprávnených úverov sa nebudú môcť realizovať stanoveným spôsobom alebo v podstate takým spôsobom a/alebo podľa harmonogramu. Takéto projekty nemusia byť dokončené načas alebo vôbec, resp. môžu byť dokončené s výsledkami alebo závermi odlišnými od tých, ktoré pôvodne očakával Emitent (dokonca úplne nesúvisiace s environmentálnymi a/alebo sociálnymi prínosmi). Okrem toho je Emitent vystavený riziku, že počas implementácie akýchkoľvek projektov alebo aktivít financovaných z Oprávnených úverov nastanú nepriaznivé environmentálne a/alebo sociálne a/alebo iné dopady. Existuje tiež riziko, že Emitent by mohol alokovať výnosy získané zo Udržateľných Dlhopisov do nesprávnych Oprávnených úverov alebo zmeniť alokáciu výnosov na iné Oprávnené úvery až do splatnosti príslušných Udržateľných Dlhopisov. Žiadna takáto udalosť alebo zlyhanie Emitenta pri alokovaní výnosov získaných zo Udržateľných Dlhopisov nebude:

- (a) predstavovať udalosť neplnenia záväzkov podľa Podmienok alebo porušenie akéhokoľvek ustanovenia Udržateľných Dlhopisov, alebo predstavovať omeškanie Emitenta z akéhokoľvek dôvodu;
- (b) viesť k právu alebo povinnosti Emitenta splatiť Udržateľné Dlhopisy alebo nebude relevantným faktorom pre Emitenta pri rozhodovaní, či uplatní alebo neuplatní akékoľvek voliteľné právo na splatenie akýchkoľvek Udržateľných Dlhopisov alebo nebude dávať akémukoľvek Majiteľovi právo požadovať splatenie jeho Udržateľných Dlhopisov;
- (c) ovplyvňovať kvalifikáciu Udržateľných Dlhopisov ako Tier 2 kapitálu alebo ako záväzkov spôsobilých na splatenie alebo nebudú mať vplyv na vlastnosti súvisiace s takýmito Udržateľnými Dlhopismi, vrátane, ale nie výlučne, ich schopnosti absorbovať straty, postavenia a použitia nástroja kapitalizácie (*bail-in*); alebo
- (d) viesť k navýšeniu alebo zvýšeným platbám úrokov, menovitej hodnoty alebo akýchkoľvek iných súm, týkajúcich sa akýchkoľvek Udržateľných Dlhopisov, alebo inak ovplyvniť Podmienky.

Riziko týkajúce sa ratingov a názorov nezávislých osôb

Sustainalytics GmbH (ďalej len **Sustainalytics**), poskytovateľ výskumu a analýz v oblasti životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia (**ESG**), poskytol stanovisko nezávislej strany k Rámcu pre udržateľné dlhopisy. Sustainalytics vyhodnotil spoľahlivosť a dôveryhodnosť Rámca pre udržateľné dlhopisy a zamýšľané použitie výnosov z hľadiska ich súladu s príslušnými štandardami odvetvia, vrátane súladu so:

- (a) Zásadami pre zelené dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Green Bond Principles 2021*);
- (b) Zásadami pre sociálne dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Social Bond Principles 2021*);
- (c) Zásadami pre udržateľné dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Sustainability Bond Guidelines 2021*),

v každom prípade s príslušnou prílohou (*Appendix 1*) z júna 2022.

Vhodnosť alebo spoľahlivosť akéhokoľvek stanoviska alebo certifikácie akejkoľvek tretej osoby (bez ohľadu na to, či si ju Emitent vyžiadal alebo nie), ktorá môže byť sprístupnená v súvislosti s vydaním akýchkoľvek Udržateľných Dlhopisov, a najmä s akýmikoľvek projektmi alebo činnosťami financovanými alebo refinancovanými Oprávnenými úvermi na splnenie akýchkoľvek environmentálnych a/alebo sociálnych a/alebo iných kritérií, na akýkoľvek účel zostáva neistá. Akékoľvek také stanovisko nemusí riešiť riziká, ktoré môžu mať dopad na trhovú cenu Udržateľných Dlhopisov alebo iného projektu.

V budúcnosti môžu riziká ESG týkajúce sa Emitenta posudzovať aj ratingové agentúry, okrem iného prostredníctvom ratingov ESG. Tieto ratingy sa môžu medzi jednotlivými ratingovými agentúrami líšiť v dôsledku rôznych metódik a nemusia naznačovať súčasnú alebo budúcu prevádzkovú či finančnú výkonnosť Emitenta alebo budúcu schopnosť splatiť Udržateľné Dlhopisy a budú a sú aktuálne iba k dátumom, ku ktorým boli vydané. Zrušenie ratingu ESG môže mať nepriaznivý dopad na Udržateľné Dlhopisy. Akákoľvek takáto udalosť a/alebo zrušenie akéhokoľvek stanoviska alebo certifikácie, alebo akékoľvek stanovisko alebo certifikácia, ktoré potvrdí, že Emitent úplne alebo čiastočne nevyhovuje záležitostiam, na ktorých je takáto stanovisko alebo certifikácia založená alebo ktoré osvedčuje, môže mať podstatný nepriaznivý dopad na trhovú cenu takýchto Udržateľných Dlhopisov; a prípadne aj na trhovú cenu ďalších Udržateľných Dlhopisov, výnosy z ktorých sú určené na financovanie alebo refinancovanie poskytovania Oprávnených úverov.“

- 3.5 Posledná veta v rizikovom faktore „**Riziko inflácie**“ uvedenom v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Rizikové faktory týkajúce sa nadobúdania a obchodovania s Dlhopismi**“ sa mení (vrátane poznámky pod čiarou) nasledovne:

„Medziročná miera inflácie dosiahla v júli 2023 celkovú výšku 9,7 %.¹“

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

- 4.1 V článku 4.14 Prospektu „**Správne, riadiace a dozorné orgány**“ sa z tabuľky s názvom „**Členovia predstavenstva spoločnosti Tatra banka, a.s.**“ vymazáva Dr. Johannes Schuster, ktorému ku dňu 30. júna 2023 skončila funkcia člena predstavenstva.

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

„(d) priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.“

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

„Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023, zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ nebola overená audítorom.“

5. ZMENY V ČLÁNKU 5 PROSPEKTU „DÔVODY PONUKY A POUŽITIE VÝNOSOV“

- 5.1 V článku 5 Prospektu „**Dôvody ponuky a použitie výnosov**“ sa štvrtý odsek mení nasledovne:

„V prípade Udržateľných dlhopisov sa čistý výnos použije na čiastočné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie oprávnených úverov, ktoré majú pozitívny environmentálny a/alebo sociálny dopad (Oprávnené úvery). Oprávnené úvery sú úvery na financovanie aktív v kategóriách uvedených v Rámci pre udržateľné dlhopisy a môžu zahŕňať úvery (alebo podobné formy úverovania) súkromným osobám, právnym osobám, obciam a verejnému sektoru. Oprávnené úvery môžu byť úvery poskytované Emitentom alebo úvery/lízingy poskytované 100 % dcérskou spoločnosťou Tatra-Leasing, s.r.o. na Slovensku aj v iných členských štátoch EÚ uvedených v Rámci pre udržateľné dlhopisy. Ďalšie požiadavky sú uvedené v Rámci pre udržateľné dlhopisy, ktorý môže byť v budúcnosti aktualizovaný.“

Dňa 13. júla 2023 skontroloval Sustainalytics Rámec pre udržateľné dlhopisy platný a účinný ku dňu vyhotovenia Dodatku a poskytol stanovisko ohľadom spoľahlivosti a dôveryhodnosti Rámca pre udržateľné dlhopisy a zamýšľaného použitia výnosov z hľadiska ich súladu s príslušnými štandardami odvetvia, vrátane súladu so:

- (a) Zásadami pre zelené dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Green Bond Principles 2021*);
- (b) Zásadami pre sociálne dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Social Bond Principles 2021*);
- (c) Zásadami pre udržateľné dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Sustainability Bond Guidelines 2021*),

¹ Štatistický úrad Slovenskej republiky. Inflácia - indexy spotrebiteľských cien v júli 2023. Zverejnené dňa 14. augusta 2023. Dostupné na: <https://slovak.statistics.sk:443/wps/portal?urilc=wcm:path:/obsah-sk-inf-akt/informativne-spravy/vsetky/79fa8b8c-73fd-4ada-8c3f-ac9f16d4c7a1>.

v každom prípade s príslušnou prílohou (*Appendix 1*) z júna 2022.“

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

6.1 V článku 6 Prospektu „**Základné informácie o Dlhopisoch**“ sa druhý až štvrtý odsek mení nasledovne:

„Senior Dlhopisy, Kryté Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť vydávané ako Zelené Dlhopisy, Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť.

Senior Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môže byť vydávané ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek.

Senior Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy a Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť vydávané ako Zelené Dlhopisy alebo Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť a zároveň ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, pokiaľ súčasne spĺňajú všetky požiadavky na príslušné kategórie Dlhopisov.“

6.2 Článok 6.2 Prospektu „**Základné informácie o Krytých Dlhopisoch**“ sa mení nasledovne:

„*Všeobecné informácie o právnom rámci krytých dlhopisov podľa slovenského práva*“

Náležitosti krytých dlhopisov a ich vydávanie sú upravené v Zákone o bankách (v znení novely účinnej od 8. júla 2022, ktorá plne transponuje Smernicu EÚ o krytých dlhopisoch) a v Zákone o dlhopisoch. Legislatívny rámec programu krytých dlhopisov dotvára aj Zákon o konkurze. Dlhopisy sú zabezpečené dlhopisy, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov z nich je v plnom rozsahu krytá aktívami alebo inými majetkovými hodnotami v krycom súbore, ktoré môže vydať len banka so sídlom v Slovenskej republike, a ktoré majú v názve označenie „krytý dlhopis“. Kryté dlhopisy môže vydávať len banka, ktorá má bankové povolenie podľa Zákona o bankách, a ktorá získala predchádzajúci súhlas NBS na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov.

Emitent krytých dlhopisov môže označiť krytý dlhopis ako „európsky krytý dlhopis“, ak je zabezpečený základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) alebo § 70 ods. 1 písm. d) Zákona o bankách alebo ako „európsky krytý dlhopis (prémiový)“, ak je zabezpečený základným majetkom podľa § 70 ods. 1 písm. a) alebo § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách a sú splnené ďalšie požiadavky podľa § 129 CRR.

Majiteľom krytých dlhopisov patrí zo zákona prednostné zabezpečovacie právo ku všetkým majetkovým hodnotám zaregistrovaným v krycom súbore vrátane záložných práv k nehnuteľnostiam zabezpečujúcim zahrnuté hypotekárne úvery.

Krycí súbor je súbor aktív a iných majetkových hodnôt, ktoré prednostne zabezpečujú platobné záväzky z krytých dlhopisov v príslušnom programe krytých dlhopisov, a ktoré sú oddelené od ostatných aktív v držbe banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov. Príslušný emitent krytých dlhopisov vedie samostatný program krytých dlhopisov pre každé základné aktívum uvedené v § 70 ods. 1 Zákona o bankách:

- (a) úvery pre ústredné vlády, centrálné banky a iné verejné subjekty oprávnené podľa článku 129 ods. 1 písm. a) CRR;
- (b) hypotekárne úvery oprávnené podľa článku 129 ods. 1 písm. d) a f) CRR, ktoré sú pohľadávkami emitenta krytých dlhopisov z hypotekárnych úverov, ktoré sú zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie alebo podnikanie podľa § 71 ods. 1, pričom spĺňa požiadavky podľa článku 129 ods. 1a až 3 CRR;
- (c) hypotekárne úvery iné ako tie, ktoré sú uvedené v písmene (b), ktoré spĺňajú určité ďalšie kritériá; a
- (d) určité úvery verejným podnikom alebo úvery zaručené týmito verejnými podnikmi.

Pre každý samostatný program krytých dlhopisov je potrebný predchádzajúci súhlas NBS.

Krycí súbor pozostáva z nasledovných aktív a iných majetkových hodnôt: (i) základné aktíva, (ii) doplňujúce aktíva, (iii) zabezpečovacie deriváty, a (iv) likvidné aktíva. Aktívum alebo majetková hodnota sa stáva súčasťou krycieho súboru jej zápisom do registra krytých dlhopisov a je jeho súčasťou až do jej výmazu z tohto registra. Krycí súbor môže byť v zmysle § 68 ods. 3 Zákona o bankách použitý len na krytie záväzkov Emitenta na úhradu menovitej hodnoty krytých dlhopisov a ich úrokových výnosov, odhadovaných záväzkov a nákladov Emitenta, ktoré vyplývajú a bezprostredne súvisiaci so správou alebo ukončením príslušného programu krytých dlhopisov a vysporiadaním voči osobám, ktoré vykonávajú činnosti podľa Zákona o bankách, alebo vyplývajúcich z podmienok krytých dlhopisov (napr. voči správcovi programu krytých dlhopisov, agentovi platobných služieb, a pod.) a záväzkov Emitenta vyplývajúcich zo zabezpečovacích derivátov.

Vankúš likvidných aktív kryje v každom okamihu čistý záporný tok likvidity z programu krytých dlhopisov počas obdobia nasledujúcich 180 dní.

Ak hodnota založenej nehnuteľnosti klesne pod výšku nesplatennej istiny hypotekárneho úveru podľa § 70 ods. 1 písm. b) alebo c) Zákona o bankách, pohľadávka z tohto hypotekárneho úveru sa nezapočítava do základných aktív a emitent krytých dlhopisov toto aktívum bezodkladne vymaže z registra krytých dlhopisov.

Doplňujúce aktíva zahŕňajú vklady v NBS, ECB alebo centrálnej banke členského štátu, dlhové certifikáty ECB, hotovosť, štátne pokladničné poukážky vydané Slovenskou republikou alebo dlhové cenné papiere vydané členským štátom, vklady v bankách, zahraničných bankách a dlhové cenné papiere vydané bankami a zahraničnými bankami.

Zákon o bankách stanovuje spôsob výpočtu ukazovateľa krytia. Ukazovateľ krytia je pomer súčtu zostatkovej menovitej hodnoty základných aktív, nižšej hodnoty spomedzi reálnej hodnoty a menovitej hodnoty doplňujúcich aktív, nižšej hodnoty spomedzi reálnej hodnoty a nominálnej hodnoty likvidných aktív (vrátane alikvotného úrokového výnosu), vrátane nárokov na platbu vyplývajúcich zo zabezpečovacích derivátov a súčtu záväzkov a nákladov Emitenta vyplývajúcich z programu krytých dlhopisov, vrátane platobných záväzkov vyplývajúcich zo zabezpečovacích derivátov (ak existujú). Nadmerné zabezpečenie je časť pomeru krytia prevyšujúca 100 %.

Majetkové hodnoty a aktíva, ktoré tvoria súčasť krycieho súboru, sú zaregistrované v registri krytých dlhopisov. Emitent ich nemôže založiť, ani ich použiť na iné zabezpečenie svojich záväzkov.

NBS z vlastného podnetu alebo na návrh banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, vymenúva pre každú banku, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu, ktorý vykonáva dozor nad dodržiavaním zákonných podmienok vo vzťahu k programu krytých dlhopisov. Správca programu krytých dlhopisov vykonáva dozor nad vydávaním krytých dlhopisov z hľadiska ich náležitostí a krytia podľa Zákona o bankách a informuje NBS o prípadných zistených nedostatkoch. Správca programu krytých dlhopisov je povinný vyhotoviť pre každú emisiu krytých dlhopisov pred ich vydaním písomné osvedčenie o tom, že je zabezpečené ich krytie.

Emitent krytých dlhopisov môže previesť program krytých dlhopisov alebo jeho časť do inej banky alebo viacerých bánk avšak len s predchádzajúcim súhlasom NBS a súhlasom majiteľov krytých dlhopisov so zmenou podmienok príslušných krytých dlhopisov.

Pokiaľ by sa Emitent dostal do konkurzu, oddelenú podstatu zabezpečených veriteľov, ktorými sú majitelia krytých dlhopisov vydaných Emitentom, by tvorili majetkové hodnoty a aktíva tvoriace krycí súbor a zaregistrované v registri krytých dlhopisov; súčasťou tejto oddelenej podstaty sú najmä základné aktíva, t. j. pohľadávky z hypotekárnych úverov vrátane záložných práv k nehnuteľnostiam slúžiacich na zabezpečenie pohľadávok z hypotekárnych úverov, za predpokladu, že boli zaregistrované v registri krytých dlhopisov a zahrnuté do krycieho súboru.

Ak je Emitent v konkurze, správca konkurznej podstaty má viacero možností, ako naložiť s programom krytých dlhopisov. Správca môže pokračovať v prevádzkovaní programu krytých dlhopisov ako časti podniku Emitenta, pokiaľ sa tým neznižuje celková miera uspokojenia majiteľov krytých dlhopisov. Ak správca vyhodnotí, že to bude pre majiteľov krytých dlhopisov výhodnejšie, môže sa pokúsiť previesť program krytých dlhopisov alebo jeho časť tak, aby bol prevedený celý program krytých dlhopisov, na inú banku alebo viacero bánk. Ak sa správcovi nepodarí zabezpečiť prevod programu krytých dlhopisov, je oprávnený počas prevádzkovania podniku odplatným postúpením speňažiť jednotlivé pohľadávky z hypotekárnych úverov, ktoré tvoria časť aktív krycieho súboru. Ak sa speňaženie nepodarí dosiahnuť ani takýmto spôsobom pred ukončením prevádzkovania podniku Emitenta, správca môže po splnení zákonných podmienok a dodržaní zákonných lehôt ukončiť prevádzkovanie podniku Emitenta (§ 70 ods. 6 Zákona o bankách) a vynucovať predčasné splatenie záväzkov zodpovedajúcich pohľadávkam, ktoré tvoria základné aktíva krycieho súboru. Až takéto ukončenie prevádzkovania podniku (a v rámci neho programu krytých dlhopisov) bude mať za následok zosplatenie pohľadávok z krytých dlhopisov.

Predĺženie splatnosti krytých dlhopisov je možné podľa § 82 Zákona o bankách uplatniť len v prípade ak bola na banku, ktorá je emitentom krytých dlhopisov zavedená nútená správa, ak je na jej majetok vyhlásený konkurz alebo bol podaný návrh na začatie rezolučného konania. V prípade rezolučného konania je predĺženie splatnosti krytých dlhopisov najviac 12 mesiacov, a to pre kryté dlhopisy so splatnosťou kratšou ako 12 mesiacov. Pri nútenej správe a konkurze je predĺženie splatnosti krytých dlhopisov pri prevode programu 12 mesiacov, a to pre kryté dlhopisy so splatnosťou kratšou ako 11 mesiacov. V prípade predĺženia lehoty na prevod programu je možné uplatniť predĺženie splatnosti krytých dlhopisov o ďalších najviac 12 mesiacov.

Predĺzenie splatnosti však nesmie viesť k zmene poradia lehôt splatnosti emisií krytých dlhopisov oproti ich pôvodnému poradiu. Harmonogram všetkých predĺžených lehôt splatnosti emisií krytých dlhopisov zostaví príslušný správca a bude zverejnený.

Vyššie uvedený všeobecný popis týkajúci sa správcu programu krytých dlhopisov a zaobchádzania so slovenskými krytými dlhopismi v konkurze, nútenej správe a rezolučnom konaní vrátane možnosti predĺženia splatnosti krytých dlhopisov sa vzťahuje na všetky kryté dlhopisy Emitenta (Kryté Dlhopisy) podľa Prospektu.

Špecifické informácie o Krytých Dlhopisoch

Kryté Dlhopisy vydávané v rámci Programu podľa Prospektu sa považujú za európske kryté dlhopisy (prémiové), zabezpečené hypotekárnymi úvermi podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách, ktoré spĺňajú požiadavky podľa článku 129 CRR.

Možnosť využívať rôzne triedy základných aktív je hlavnou zmenou, ktorú priniesla transpozícia Smernice EÚ o krytých dlhopisoch. Tieto nové možnosti však nie sú relevantné pre Kryté Dlhopisy podľa Prospektu.

Emitent má predchádzajúci súhlas NBS právoplatne udelený dňa 20. novembra 2018 ešte podľa znenia Zákona o bankách účinného pred 8. júlom 2022. Tento predchádzajúci súhlas je udelený len na činnosti spojené s programom krytých dlhopisov so základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách. Emitent má k dátumu Dodatku schválený jeden program krytých dlhopisov, pričom zámerom Emitenta je vydávať len kryté dlhopisy zabezpečené hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie. Emitent ku dňu vyhotovenia Dodatku nezamýšľal požiadať NBS o vydanie predchádzajúceho súhlasu na schválenie žiadneho ďalšieho programu krytých dlhopisov ani nezamýšľal rozšíriť existujúci program krytých dlhopisov o žiadne ďalšie základné aktíva. V programe krytých dlhopisov sú zahrnuté aj kryté dlhopisy vydané podľa právnej úpravy účinnej pred 8. júlom 2022 a tiež hypotekárne záložné listy vydané Emitentom pred 1. januárom 2018.

Emitent zosúladiť program krytých dlhopisov s novými ustanoveniami Zákona o bankách s účinnosťou od 8. júla 2022 v súlade s prechodnými ustanoveniami § 122ye Zákona o bankách, pričom vedie jeden krycí súbor a jeden program krytých dlhopisov, avšak v zúženom rozsahu, keďže v zmysle novely Zákona o bankách účinnej od 8. júla 2022 je prvým programom krytých dlhopisov program s dvoma typmi podkladových aktív podľa čl. 129 ods. 1 písm. d) a f) CRR a predchádzajúci súhlas právoplatne schválený 20. novembra 2018 bol udelený podľa podmienok spadajúcich len pod čl. 129 ods. 1 písm. d) CRR pre úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie.

V krycom súbore Emitenta sa preto nachádzajú ako základné aktíva hypotekárne úvery zabezpečené výhradne záložným právom k nehnuteľnostiam určeným na bývanie. Emitent nemá ku dňu vyhotovenia Dodatku úmysel rozšíriť základné aktíva o hypotekárne úvery zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.

Emitent sa rozhodol uplatniť nový režim podľa Zákona o bankách vzťahujúci sa na kryté dlhopisy vydané pred 8. júlom 2022 (vrátane všetkých hypotekárných záložných listov vydaných pred 1. januárom 2018) a zaradil všetky takéto kryté dlhopisy a hypotekárne záložné listy do pokračujúceho programu krytých dlhopisov, ktorý sa riadi novým znením Zákona o bankách transponujúcim Smernicu EÚ o krytých dlhopisoch.

V prípade Krytých Dlhopisov podľa Prospektu krytých hypotekárnymi úvermi podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách je minimálne nadmerné zabezpečenie 5 % v súlade s článkom 129 ods. 3a CRR.

Zákonné zverejnenia o Krycom súbore a Krytých Dlhopisoch

Hodnota Krytých Dlhopisov (vrátane hypotekárných záložných listov), ktorých Menovitá hodnota nebola k dátumu vyhotovenia Dodatku splatená Majiteľom zo strany Emitenta, je približne 2,4 miliardy EUR, z čoho si približne 1,5 miliardy EUR ponecháva Emitent na svojich vlastných účtovných knihách. Všetky emitované Kryté Dlhopisy sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu BCPB. Emitent uverejňuje a bude uverejňovať informácie o Krycom súbore a Krytých Dlhopisoch v súlade s požiadavkami Zákona o bankách a ostatných príslušných právnych predpisov a obvyklej praxe.“

6.3 Článok 6.5 Prospektu „**Základné informácie o Zelených Dlhopisoch**“ sa vrátane nadpisu mení nasledovne:

„Základné informácie o Udržateľných Dlhopisoch

Zelené Dlhopisy alebo Sociálne Dlhopisy alebo Dlhopisy podporujúce udržateľnosť (pre odstránenie pochybností, spoločne ako Udržateľné Dlhopisy) budú v rámci Programu vydávané ako Senior Dlhopisy, Kryté

Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy. Udržateľné Dlhopisy preto poskytnú Majiteľom rovnaké práva na výkon a poradie uspokojenia ako Senior Dlhopisy, Kryté Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy, v závislosti od ich statusu.

Charakteristickým znakom Udržateľných Dlhopisov je iba použitie výnosu z emisie a určité ďalšie informačné povinnosti stanovené v Rámci pre udržateľné dlhopisy alebo prípadné bližšie špecifikované informácie v príslušných Konečných podmienkach.

Udržateľné Dlhopisy budú čiastočne alebo úplne financovať alebo refinancovať poskytovanie Oprávnených úverov. Oprávnené úvery môžu byť úvery poskytované Emitentom alebo úvery/lízingy poskytované 100 % dcérskou spoločnosťou Tatra-Leasing, s.r.o. na Slovensku aj v iných členských štátoch EÚ uvedených v Rámci pre udržateľné dlhopisy. Ďalšie požiadavky sú uvedené v Rámci pre udržateľné dlhopisy, ktorý môže byť v budúcnosti aktualizovaný.

Rámec pre udržateľné dlhopisy poskytne podrobnejšie informácie o výbere, hodnotení a monitorovaní projektov a aktív oprávnených na financovanie z Udržateľných Dlhopisov. Emitent zverejnil Rámec pre udržateľné dlhopisy v osobitnej sekcii svojho webového sídla na <https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/zelene/> a taktiež na <https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/green/>. Informácie na webovom sídle netvorí súčasť Prospektu a ani neboli zahrnuté prostredníctvom odkazu. Informácie na tomto webovom sídle neboli skontrolované ani schválené NBS.

Dňa 13. júla 2023 skontroloval Sustainalytics Rámec pre udržateľné dlhopisy platný a účinný ku dňu vyhotovenia Dodatku a poskytol stanovisko ohľadom spoľahlivosti a dôveryhodnosti Rámca pre udržateľné dlhopisy a zamýšľaného použitia výnosov z hľadiska ich súladu s príslušnými štandardami odvetvia, vrátane súladu so:

- (a) Zásadami pre zelené dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Green Bond Principles 2021*);
- (b) Zásadami pre sociálne dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Social Bond Principles 2021*);
- (c) Zásadami pre udržateľné dlhopisy zverejnenými v júni 2021 (*Sustainability Bond Guidelines 2021*),

v každom prípade s príslušnou prílohou 1 (*Appendix 1*) z júna 2022. V budúcnosti môže stanovisko nezávislej strany k Rámcu pre udržateľné dlhopisy poskytnúť aj iná nezávislá strana.“

7. ZMENY V ČLÁNKU 7 PROSPEKTU „SPOLOČNÉ PODMIENKY“

7.1 Prvý odsek v článku 1.1 Spoločných podmienok sa mení nasledovne:

„**Druh Dlhopisov** – [Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej len **Senior Dlhopisy**)] *alebo* [Kryté Dlhopisy] *alebo* [Podriadené Dlhopisy] *alebo* [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy] [, ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za [Zelené Dlhopisy] *alebo* [Sociálne Dlhopisy] *alebo* [Dlhopisy podporujúce udržateľnosť] [a] [Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek]], [ISIN], [CFI] [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 Mestského Bratislava III, 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**).“

7.2 Tretí odsek v článku 1.1 Spoločných podmienok sa mení nasledovne:

„Zelené Dlhopisy, Sociálne Dlhopisy a Dlhopisy podporujúce udržateľnosť sa vydávajú na účely čiastočného alebo úplného financovania alebo refinancovania oprávnených úverov, ktoré majú pozitívny environmentálny a/alebo sociálny dopad.“

7.3 Článok 18, ods. (b) Spoločných podmienok sa mení nasledovne:

„**Konkrétne informácie týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov.** [Relevantné informácie sú poskytované v Rámci pre udržateľné dlhopisy.] *alebo* [**Konkrétne informácie týkajúce sa Zelených Dlhopisov, Sociálnych Dlhopisov alebo Dlhopisov podporujúcich udržateľnosť**] *alebo* [Nepoužije sa.]“

8. ZMENY V ČLÁNKU 8 PROSPEKTU „FORMULÁR KONEČNÝCH PODMIENOK“

- 8.1 Položka „Druh Dlhopisov (1.1)“ v článku 1 Formuláru Konečných podmienok „**Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov**“ sa mení nasledovne:

Druh Dlhopisov (1.1):	[● (výber alternatívy zo Spoločných podmienok) [Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej len Senior Dlhopisy)] <i>alebo</i> [Kryté Dlhopisy] <i>alebo</i> [Podriadené Dlhopisy] <i>alebo</i> [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy] [, ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za [Zelené Dlhopisy] <i>alebo</i> [Sociálne Dlhopisy] <i>alebo</i> [Dlhopisy podporujúce udržateľnosť] [a] [Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek]]
-----------------------	---

- 8.2 Položka „Konkrétne informácie týkajúce sa Zelených Dlhopisov“ v článku 18 Formuláru Konečných podmienok „**Dodatčné informácie**“ sa vrátane názvu mení nasledovne:

Konkrétne informácie týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov:	[● (výber alternatívy zo Spoločných podmienok) [Relevantné informácie sú poskytované v Rámci pre udržateľné dlhopisy.] <i>alebo</i> [Konkrétne informácie týkajúce sa Zelených Dlhopisov, Sociálnych Dlhopisov alebo Dlhopisov podporujúcich udržateľnosť] <i>alebo</i> [Nepoužije sa.]
--	---

9. ZMENY V ČLÁNKU 11 PROSPEKTU „VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE“

Článok 11.20 Prospektu „**Rámec pre zelené dlhopisy a zverejnenia týkajúce sa Zelených Dlhopisov**“ sa vrátane nadpisu mení nasledovne:

„**Rámec pre udržateľné dlhopisy a zverejnenia týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov.** Emitent zverejnil svoj vlastný Rámec pre udržateľné dlhopisy, ktorý poskytne podrobnejšie informácie o výbere, hodnotení a monitorovaní projektov a aktív oprávnených na financovanie alebo refinancovanie z Udržateľných Dlhopisov. Rámec pre udržateľné dlhopisy, platný a účinný ku dňu vyhotovenia Dodatku, bol dňa 13. júla 2023 skontrolovaný Sustainalytics. V budúcnosti môže stanovisko nezávislej strany k Rámcu pre udržateľné dlhopisy poskytnúť aj iná nezávislá strana. Emitent bude uverejňovať informácie o Rámci pre udržateľné dlhopisy a o Udržateľných Dlhopisoch v súlade s príslušnými právnymi predpismi v osobitných častiach svojho webového sídla:

- (a) https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy;
- (b) <https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/zelene/>;
- (c) https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/#issued_bonds; a
- (d) <https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/green/>.

Ďalšie konkrétne informácie týkajúce sa Rámca pre udržateľné dlhopisy a Udržateľných Dlhopisov môžu byť uvedené v Konečných podmienkach. Akékoľvek informácie uverejnené Emitentom podľa predchádzajúcej vety nie sú zahrnuté prostredníctvom odkazu do Prospektu a ani netvoria jeho časť.“

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

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

- „(d) Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:

<https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/financne-ukazovatele/konsolidovane-uctovne-zavierky/Priebeznakonsolidovanauctovnazavierkak30.junu2023.pdf> (slovenský jazyk)

<https://www.tatrabanka.sk/files/en/about-bank/economic-results/consolidated-financial-statements/consolidated-financial-statements-as-30-june-2023.pdf> (anglický jazyk)“

11. ZMENY V ČLÁNKU 13 PROSPEKTU „DOSTUPNÉ DOKUMENTY“

Druhý odsek v článku 13 Prospektu „Dostupné dokumenty“ sa mení nasledovne:

„Nasledovné dokumenty týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov sú bezplatne prístupné v elektronickej forme v osobitnej sekcii webového sídla <https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/zelene/> a taktiež na <https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/green/>:

- (i) aktuálna verzia Rámca pre udržateľné dlhopisy; a
- (ii) aktuálna verzia stanoviska nezávislej strany Sustainalytics k Rámcu pre udržateľné dlhopisy, prípadne inej nezávislej strany.“

12. ZMENY V ČLÁNKU 14 PROSPEKTU „Zoznam použitých skratiek a definícií“

12.1 Definície „Rámec pre zelené dlhopisy“ a „Zelené dlhopisy“ sa v článku 14 Prospektu „Zoznam použitých skratiek a definícií“ menia nasledovne:

„**Rámec pre udržateľné dlhopisy** znamená rámec pre udržateľné dlhopisy založený a zverejnený Emitentom v priebehu júla 2023, ktorý môže byť v budúcnosti aktualizovaný alebo inak zmenený.

Udržateľné Dlhopisy znamená Senior Dlhopisy, Kryté Dlhopisy, Podriadené Dlhopisy alebo Neprioritné nepodriadené Dlhopisy vydané na účely čiastočného alebo úplného financovania alebo refinancovania oprávnených úverov, ktoré majú pozitívny environmentálny a/alebo sociálny dopad, tak, ako je ďalej uvedené v Rámci pre udržateľné dlhopisy.“

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 Ing. Pavlom Truchanom a Pavlom Kiral'vargom, MSc, poverenými osobami na základe plnomocenstva, 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 14. augusta 2023.

Tatra banka, a.s.

Meno: Ing. Pavol Truchan

Meno: Pavol Kiral'varga, MSc

Funkcia: Poverená osoba na základe plnomocenstva

Funkcia: Poverená osoba na základe plnomocenstva