TATRA BANKA
Member of RBI Group

DODATOK Č. 1

K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 29. APRÍLA 2022

Tatra banka, a.s.

Program vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 4 000 000 000 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 29. apríla 2022, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 5. mája 2022 č. z.: 100-000-345-049 k č. sp.: NBS1-000-072-013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. mája 2022 (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 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 maximálnej menovitej hodnote do 4 000 000 000 EUR (ďalej len **Program**), na základe ktorého je oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať (i) nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej len **Senior Dlhopisy**), (ii) kryté dlhopisy (ďalej aj **Kryté Dlhopisy**), (iii) podriadené dlhopisy (ďalej len **Podriadené Dlhopisy**) a (iv) neprioritné nepodriadené dlhopisy (ďalej len **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy**) (ďalej spolu len **Dlhopisy**).

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

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia:

(a) článku 2.1 Prospektu „Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta“ v súvislosti s niektorými rizikovými faktormi týkajúcimi sa makroekonomiky, MREL požiadaviek a legislatívnych zmien;

(b) článku 2.2 Prospektu „Rizikové faktory spojené s Dlhopismi“, článku 6.2 Prospektu „Základné informácie o Krytých Dlhopisoch“ a článku 7 Prospektu „Spoločné podmienky“ s aktualizáciami týkajúcimi sa implementácie smernice Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2162 z 27. novembra 2019 o emisii krytých dlhopisov a verejnom dohľade nad krytými dlhopismi a ktorou sa menia smernice 2009/65/ES a 2014/59/EÚ (ďalej len **Smernica EÚ o krytých dlhopisoch**);

(c) článku 4.14 Prospektu „Správne, riadiace a dozorné orgány“ v súvislosti s výmenou člena predstavenstva; a

(d) 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 2022 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 časti webového sídla Emitenta https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy po dobu platnosti Prospektu.

Dátum Dodatku je 24. august 2022.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

1. ZMENY V ČLÁNKU 2 PROSPEKTU „RIZIKOVÉ FAKTORY“

1.1 Text v rizikovom faktore s názvom „***Emitent môže byť nepriaznivo ovplyvňovaný globálnymi finančnými a hospodárskymi krízami, dopadom konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, problémami so štátnymi dlhmi, rizikom opustenia Európskej únie alebo eurozóny jedným alebo viacerými štátmi a inými negatívnymi makroekonomickými a trhovými faktormi***“ uvedený v článku 2.1 Prospektu „**Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta**“, pododdiel „**Makroekonomické faktory s dopadom na Emitenta**“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Finančná situácia, výsledky, vyhliadky a schopnosť Emitenta plniť záväzky vyplývajúce z Dlhopisov môžu byť ovplyvnené meniacimi sa podmienkami na svetových finančných trhoch, všeobecnými hospodárskymi podmienkami a vnímaním týchto podmienok a budúcich hospodárskych vyhliadok. Vzhľadom na prepojenosť svetových finančných trhov, eurozóny a slovenského hospodárstva, nepriaznivá situácia vo svete a eurozóne má nepriaznivý dopad na finančnú situáciu a vyhliadky Emitenta. Očakáva sa, že globálna ekonomika bude pokračovať v zotavovaní aj v nasledujúcich štvrťrokoch, avšak strednodobý výhľad je zahmlený rôznymi rizikami poklesu vrátane Ruskej invázie na Ukrajinu, nových vĺn a variantov vírusov, vysokej inflácie, rastúcich cien energií, pretrvávajúcich prerušení dodávateľského reťazca, neistoty v oblasti menovej politiky a ďalších geopolitických napätí. Slovenská ekonomika v roku 2021 pokračovala v oživovaní, avšak pomalším tempom, ako sa pôvodne očakávalo. V posledných mesiacoch roku 2021 bol jej výkon brzdený silnou vlnou delta variantu, rastúcimi cenami energií a pretrvávajúcimi prerušeniami dodávateľského reťazca vrátane globálneho nedostatku polovodičov, čo malo výrazný negatívny dopad na domáci automobilový sektor. Rast HDP za celý rok 2021 dosiahol 3 %.[1] Oživenie slovenskej ekonomiky by malo potom pokračovať aj v rokoch 2022 a 2023, avšak v pomalšom tempe, ako sa pôvodne očakávalo, v dôsledku negatívneho vplyvu vojny na Ukrajine na slovenskú ekonomiku[2]. Podobne ako v iných európskych krajinách, aj na Slovensku začali spotrebiteľské ceny v druhej polovici roka 2021 prudko rásť a ich rast sa ďalej zrýchlil v prvých mesiacoch roku 2022.[3] Spotrebiteľské ceny vzrástli v roku 2021 v priemere o 3,2 % v porovnaní s rokom 2020. Medziročná miera inflácie dosiahla v júni 2022 celkovú výšku 13,2 %.[4] Inflácia sa môže v prvej polovici roka 2022 ďalej zvyšovať a predpokladá sa, že zostane na zvýšených úrovniach počas väčšiny času v rokoch 2022 a 2023.[5] Trh práce v roku 2021 pokračoval v zotavovaní, miera nezamestnanosti však ešte neklesla na úroveň pred pandémiou.[6]

Všetky makroekonomické očakávania sú vystavené významnej neistote vo svetle vypuknutia vojenského konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, ktorý je najväčšou hrozbou pre medzinárodnú bezpečnosť od studenej vojny. Aj keď Emitent nemá žiadnu materiálnu priamu angažovanosť voči Rusku, Bielorusku či Ukrajine, je nepriamo zasiahnutý vplyvom konfliktu na ekonomiku Slovenska (ktorá je výrazne exportne orientovaná), EÚ a na jej materskú spoločnosť RBI. Vzhľadom na senzitivitu Slovenska na dodávky zemného plynu z Ruska cez Ukrajinu existuje riziko, že Slovensko môže byť potenciálne odrezané od dodávok zemného plynu, môže dôjsť k prerušeniu dodávok alebo bude Slovensko nútené platiť výrazne vyššiu cenu za plyn. To môže spolu s vysokými cenami energií a ropy nepriaznivo ovplyvniť slovenské domácnosti a firmy, čo môže následne ohroziť ich schopnosť plniť si záväzky voči Emitentovi ako veriteľovi. Podľa ministra hospodárstva, však Slovensko úspešne znižuje svoju závislosť na ruskom plyne vďaka zmluvám na dodávky plynu z Fínska a skvapalneného zemného plynu a dopĺňa svoje zásobníky plynu, ktoré sú už teraz naplnené na úroveň potrebnú pre spotrebu domácností aj podnikov v nachádzajúcej vykurovacej sezóne. Iba obmedzený počet slovenských klientov Emitenta podniká na Ukrajine a v Rusku a konflikt by ich mohol negatívne zasiahnuť. Navyše Slovensko ako priamy sused Ukrajiny je jednou z cieľových krajín pre migrantov z Ukrajiny. Slovenský trh práce má prospech z ich príchodu a v júni dosiahlo Slovensko rekordnú úroveň zahraničných zamestnancov. EÚ, Spojené kráľovstvo a USA uvalili rozsiahle sankcie na Rusko (zatiaľ čo Krym, Luhansk a Doneck regióny už sankciám podliehajú), Bielorusko a niektorých jednotlivcov, banky a priemyselné odvetvia so sídlom v týchto krajinách. Sankcie a ruské protisankcie alebo iné odvetné opatrenia však môžu spôsobiť priamu alebo nepriamu

---

1 Štatistický úrad Slovenskej republiky. Hrubý domáci produkt v 4. štvrťroku 2021. Zverejnené dňa 8. 3. 2022. Dostupné na hypertextovom odkaze: https://bit.ly/3JZrqA8

2 Založené na internom vlastnom prieskume Emitenta.

3 Založené na internom vlastnom prieskume Emitenta.

4 Štatistický úrad Slovenskej republiky. Inflácia – indexy spotrebiteľských cien v marci 2022. Zverejnené dňa 14. 4. 2022. Dostupné na hypertextovom odkaze: https://bit.ly/3k2ZaSC

5 Založené na internom vlastnom prieskume Emitenta.

6 Založené na internom vlastnom prieskume Emitenta.

ujmu ekonomike Slovenska, EÚ alebo konkrétnym spoločnostiam, z ktorých niektoré môžu byť klientmi Emitenta. Všetky tieto riziká môžu negatívne ovplyvniť finančnú výkonnosť a vyhliadky Emitenta, ako aj stabilitu slovenského a európskeho bankového a kapitálového trhu, prístup k likvidite a rizikový apetít investorov.

Mnohé európske a ďalšie krajiny naďalej bojujú s rozpočtovými deficitmi a veľkými či zvýšenými úrovňami zadlženia, čo vyvoláva obavy trhu, že niektoré európske a iné krajiny nebudú v budúcnosti schopné splácať svoj dlh. Tieto krajiny by mohli mať problém získať finančné prostriedky, ak by sa príslušné trhy stali príliš volatilné, nedostupné alebo inak prestali plniť svoju funkciu.

Množstvo európskych ekonomík aj naďalej čelí štrukturálnym problémom, ako sú nezamestnanosť a vysoká úroveň verejného dlhu, čo má za následok pre európske štandardy nezvyčajne vysoké politické riziko a polarizáciu spoločnosti. Okrem toho pretrvávajúce dôsledky epidémie COVID-19 sťažené hospodárskymi dôsledkami Ruskej invázie na Ukrajinu ako napr. zvýšené úrovne inflácie, mali a stále majú veľmi silný dopad na fungovanie ekonomík vo všetkých smeroch.

Európska centrálna banka (ďalej len **ECB**) v záujme predchádzania ďalšiemu poklesu, v snahe čo najskôr obnoviť rast a v reakcii na obavy týkajúce sa vplyvu európskej krízy štátneho dlhu realizovala svoj program na nakupovanie neobmedzených množstiev štátnych dlhopisov členských krajín eurozóny. ECB predstavila niekoľko spôsobov (programov), ako výrazným spôsobom zlepšiť prístup a navýšiť likviditu vo finančnom trhu. V reakcii na pokles spôsobený pandémiou prijala ECB ďalšie mimoriadne opatrenia na podporu ekonomiky vrátane nového programu flexibilného nákupu aktív (PEPP), ktorý beží spolu s APP a udržiava úrokové sadzby na rekordne nízkych úrovniach. Prostredie ultra nízkych úrokov vytvorilo ďalší tlak na svetové finančné sektory a tiež na slovenský finančný sektor a samotného Emitenta v dôsledku poklesu úrokových výnosov.

Rýchlo rastúca inflácia a relatívne dobrý stav európskych ekonomík vyvolali tlak na ECB, aby upustila od svojej mimoriadne uvoľnenej menovej politiky. ECB dala začiatkom roka 2022 jasne najavo svoj zámer sprísniť menovú politiku predovšetkým ukončovaním oboch programov nákupu aktív a následným zvýšením úrokových sadzieb. V júli 2022 sa kľúčové úrokové sadzby v eurozóne zvýšili o 50 bázických bodov, čo sa stalo prvýkrát od júla 2011. Politika nulových úrokových sadzieb teda zanikla v jednom kroku. Vzhľadom na zložitosť súčasného makroekonomického prostredia však predošlé bezprecedentné metódy môžu mať iné ako zamýšľané účinky, a to ktorýmkoľvek smerom a bez predchádzajúceho upozornenia. Zmeny v menovej politike môžu mať za následok zvýšenú volatilitu na dlhových a devízových trhoch. Menová politika môže tiež prispieť k vzniku výrazných cenových bublín rôznych typov aktív, ako napríklad akcie, nehnuteľnosti a dlhopisy a ceny týchto aktív môžu byť postihnuté rýchlou a výraznou korekciou. Prípadné prudké prepady cien aktív v ktoromkoľvek sektore môžu mať nepriaznivý vplyv na finančnú situáciu a ziskovosť Emitenta, či už v dôsledku priamych strát alebo v dôsledku straty hodnoty zabezpečenia.

Výkonnosť Emitenta bude naďalej závisieť najmä od stavu slovenskej ekonomiky, na výkonnosť ktorej majú vplyv vyhliadky ekonomickej a finančnej situácie najmä v Európskej únii a Eurozóne, ako je opísané vyššie. Vzhľadom na vysokú úroveň prepojenia na finančných trhoch v Eurozóne by odchod jednej alebo viacerých krajín z európskej menovej únie a/alebo opustenie eura ako meny mohlo mať podstatný nepriaznivý dopad na existujúce zmluvné vzťahy a plnenie záväzkov zo strany Emitenta a/alebo zákazníkov Emitenta, a teda nepriaznivý dopad na schopnosť Emitenta riadne si plniť svoje záväzky z Dlhopisov.“

1.2 Text v druhom a treťom odseku v rizikovom faktore s názvom „***Dopad opatrení spojených s COVID-19 na podnikanie a finančnú situáciu Emitenta***“ uvedený v článku 2.1 Prospektu „**Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta**“, pododdiel „**Makroekonomické faktory s dopadom na Emitenta**“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Od 17. júla 2022 môže byť podnikateľovi poskytnutá dočasná ochrana v rámci zákona č. 111/2022 Z. z. o riešení hroziaceho úpadku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, podľa ktorého podnikateľ, ktorý je vo finančných ťažkostiach (po splnení určitých zákonných požiadaviek) môže okrem iného podať návrh na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie.

Príslušný súd poskytne dočasnú ochranu iba, ak (a) väčšina veriteľov počítaná podľa výšky ich nespriaznených pohľadávok, alebo (b) najmenej 20 % všetkých veriteľov počítaných podľa výšky ich nespriaznených pohľadávok dá súhlas s poskytnutím dočasnej ochrany a v koncepte plánu dočasnej ochrany, čiastočné

odpustenie pohľadávky alebo uznanie jej čiastočnej nevymáhateľnosti nepresahuje u žiadneho z veriteľov 20 % jeho pohľadávky a odklad splácania žiadnej z pohľadávok nepresiahne jeden rok.

Účinky dočasnej ochrany sú okrem iného (i) aktívna a pasívna konkurzná imunita, (ii) nemožnosť zmocniť sa podniku, veci, práv a iných majetkových hodnôt patriacich k podniku podnikateľa v exekučnom konaní alebo pri výkone rozhodnutia a (iii) obmedzenie povinností splácať určité peňažné záväzky. Dočasná ochrana môže byť poskytnutá najviac po celkovú dobu šiestich mesiacov.

Ku dňu vydania tohto Prospektu, Emitent nie je schopný predpovedať, aký bude mať právna úprava dočasnej ochrany dopad na jeho dlžníkov (a následne na Emitenta a jeho podnikanie). Existuje riziko, že aj napriek úspešnému začatiu verejnej preventívnej reštrukturalizácie, podnikateľ môže stále skončiť v platobnej neschopnosti a v konkurze. To by mohlo mať negatívny dopad na Emitenta, jeho podnikanie a jeho hospodárenie."

1.3 Text v prvom odseku v rizikovom faktore s názvom „***Emitent je vystavený riziku poklesu hodnoty nehnuteľností, ktoré sú založené na účely krytia pohľadávok Emitenta***" uvedený v článku 2.1 Prospektu „**Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny Emitenta**", pododdiel „**Rizikové faktory spojené s trhom, klientskym sektorom a pozíciou na slovenskom bankovom trhu**" sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Ku dňu zostavenia Dodatku trh nehnuteľností v Slovenskej republike zaznamenával obdobie prudkého cenového rastu. Avšak stúpajúce úrokové sadzby úverov na bývanie by mali obmedziť dopyt na trhu a tak spomaliť cenové nárasty v nadchádzajúcich štvrťrokoch. Úverové portfóliá Emitenta týkajúce sa komerčných a rezidenčných nehnuteľností môžu utrpieť straty, pokiaľ by ceny nehnuteľností poklesli v budúcnosti alebo pokiaľ sa v dôsledku nedostatkov v riadení zabezpečenia ukáže, že hodnota zabezpečenia nehnuteľnosťami nie je dostačujúca. Prípadná rastúca miera nezamestnanosti by takisto mohla viesť k zvýšeniu nesplácaných úverov a z toho vyplývajúcich strát v prípade komerčných a spotrebiteľských úverov, ktoré nesúvisia s nehnuteľnosťami. Pokiaľ by sa tieto riziká materializovali, mohlo by to mať negatívny vplyv na podnikanie, finančnú situáciu, prevádzkové výsledky a vyhliadky Emitenta."

1.4 Text v druhom odseku v rámci podnázvu „*Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)*" v rámci rizikového faktoru 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 2.1 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 22,21 % jeho celkovej výšky rizikovej expozície a na úrovni 5,91 % jeho expozície pomeru zadlženia (*leverage ratio exposure*), v máji 2022. 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 každom z rokov 2022 a 2023. Existuje aj riziko, že Emitent napokon nebude schopný splniť požiadavku MREL, čo by mohlo viesť k vyšším nákladom na refinancovanie a regulačným opatreniam."

1.5 Text v treťom odseku rizikového faktora s názvom „***Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek a Podriadené Dlhopisy tvoriace kapitál Tier 2 Emitenta vylučujú právo na započítanie***" uvedenom v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**", pododdiel „**Rizikové faktory týkajúce sa ustanovení a obmedzení Podmienok Dlhopisov**" sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Dostupné právo na započítanie vzájomných pohľadávok má sklon znížiť úverové riziko medzi stranami, Majitelia však tento pozitívny účinok nebudú môcť využiť. Žiaden Majiteľ Senior Dlhopisov, vydaných ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, alebo Neprioritných nepodriadených Dlhopisov či Podriadených Dlhopisov nebude oprávnený započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi proti iným

možným pohľadávkam, ktoré má Emitent voči Majiteľovi (napr. v prípade pôžičky poskytnutej Emitentom ako bankou Majiteľovi ako dlžníkovi).“

1.6 Text v rizikovom faktore s názvom „***V prípade výnimočne nepriaznivých okolností v konkurze Emitenta majetok v krycom súbore nemusí postačovať na plné krytie všetkých záväzkov z Krytých Dlhopisov***“ uvedený v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Rizikové faktory týkajúce sa osobitne Krytých Dlhopisov**“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Súčasťou krycieho súboru pokrývajúceho záväzky Emitenta z Krytých Dlhopisov budú najmä hypotekárne úvery zabezpečené riadne zriadeným záložným právom v prvom poradí k založenej nehnuteľnosti v prospech Emitenta a určité náhradné aktíva, ako napríklad peniaze a cenné papiere. Všetky aktíva, ktoré sú súčasťou krycieho súboru, musia spĺňať príslušné požiadavky alebo kritériá stanovené v Zákone o bankách. Aby bol hypotekárny úver vhodný na zahrnutie do krycieho súboru, musí spĺňať najmä príslušné požiadavky vrátane, okrem iného, pomeru výšky hypotekárneho úveru k hodnote založenej nehnuteľnosti (v angličtine: *loan-to-value limit*), podľa ktorého nesplatená istina príslušného hypotekárneho úveru nepresiahne 80 % hodnoty založenej nehnuteľnosti určenej na bývanie s výnimkami v obmedzenom rozsahu. Taktiež sa vyžaduje, aby Emitent pravidelne prehodnocoval hodnotu založených nehnuteľností a celková hodnota aktív krycieho súboru musí byť vždy, až na určité výnimky, aspoň 105 % hodnoty krytých záväzkov, pričom Emitent je povinný v zmysle zákona vypočítavať ukazovateľ krytia k poslednému dňu príslušného mesiaca.

V súlade s platnými požiadavkami slovenského práva (vrátane novelizácie z 8. júla 2022, ktorou sa implementovala Smernica EÚ o krytých dlhopisoch), sa založené nehnuteľnosti určené na bývanie zabezpečujúce hypotekárne úvery v krycom súbore nachádzajú na území Slovenskej republiky. V súčasnosti sa v krycom súbore nenachádzajú úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami. Hodnota založených nehnuteľností, ako aj hodnota hypotekárnych úverov, ktoré sú súčasťou krycieho súboru, môže klesnúť v priebehu času, najmä v prípade všeobecného poklesu hodnoty nehnuteľností nachádzajúcich sa na území Slovenskej republiky. V takýchto prípadoch sa môže stať hodnota hypotekárnych úverov nedostatočnou na úplné pokrytie vydaných a nesplatených Krytých Dlhopisov napriek príslušnej zákonnej ochrane a zákonným požiadavkám uvedeným v § 67 a nasl. Zákona o bankách. Pokiaľ bude Emitent solventný a bude prevádzkovať svoje podnikanie, bude mať povinnosť doplniť do krycieho súboru dodatočné kvalifikované aktíva tak, aby požadovaný ukazovateľ krytia zostal zachovaný. V prípade konkurzu, nútenej správy alebo obdobnej situácie, kedy bude schopnosť Emitenta generovať ďalšie kvalifikované aktíva obmedzená, môže ale hodnota aktív v krycom súbore poklesnúť pod požadovanú úroveň a nemusí tak postačovať na plné krytie všetkých krytých záväzkov vrátane tých z Krytých Dlhopisov.

Ako je uvedené v článku 6.2 Prospektu, Emitent zahrnie všetky Kryté Dlhopisy (vrátane hypotekárnych záložných listov) vydané pred 8. júlom 2022 do jediného programu, ktorý je krytý spoločným krycím súborom. Nároky Majiteľov z Krytých Dlhopisov sú čo do poradia uspokojenia rovnocenné (*pari passu*) s nárokmi skôr vydaných krytých dlhopisov a hypotekárnych záložných listov. Všetci investori majú rovnaké prednostné právo na uspokojenie vo vzťahu k celému kryciemu súboru.

Akýkoľvek podstatný celkový pokles hodnoty nehnuteľností na území Slovenskej republiky by mohol nepriaznivo ovplyvniť Emitentove prevádzkové výsledky, finančný stav, obchodné plány v budúcnosti a jeho schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z Krytých Dlhopisov a hodnotu krycieho súboru.“

1.7 V rizikovom faktore s názvom „***Senior Dlhopisy, Neprioritné nepodriadené Dlhopisy ako aj Podriadené Dlhopisy môžu byť predmetom odpísania alebo konverzie na kapitál po nastaní určitej spúšťacej udalosti, čo môže mať za následok, že Majitelia stratia časť svojej investície do takýchto dlhopisov alebo celú investíciu (zákonná absorpcia strát)***“ uvedený v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Právne, regulačné a daňové rizikové faktory**“ sa na konci dopĺňa nasledovný text:

„Uvedená možnosť kapitalizácie, odpisu alebo konverzie sa týka rovnako akýchkoľvek Senior Dlhopisov, Neprioritných nepodriadených Dlhopisov, ako aj Podriadených Dlhopisov, ktoré budú upísané alebo inak nadobudnuté retailovými (neprofesionálnymi) investormi. Takíto investori nemajú podľa slovenského práva žiadnu osobitnú ochranu pri výkone opatrení kapitalizácie a znášajú toto riziko úplne rovnako ako profesionálni alebo iní investori do uvedených Dlhopisov.“

1.8 Text v rizikovom faktore s názvom „***Riziko predĺženia splatnosti Krytých Dlhopisov a riziko zmeny emitenta Krytých Dlhopisov***“ uvedený v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Rizikové faktory týkajúce sa osobitne Krytých Dlhopisov**“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„V prípade konkurzu alebo nútenej správy Emitenta správca konkurznej podstaty alebo nútený správca (ďalej len ako **správca**) prevezme správu programu Krytých Dlhopisov a krycieho súboru (ďalej len **program**, tak ako je definovaný v Zákone o bankách a netreba si ho pomýliť s Programom podľa Prospektu). Program krytých dlhopisov tak, ako je definovaný v Zákone o bankách, zahŕňa vo všeobecnosti všetky aktíva v krycom súbore, ako aj všetky záväzky vyplývajúce z Krytých Dlhopisov, hypotekárne záložné listy vydané Emitentom v minulosti, akékoľvek iné kryté dlhopisy vydané Emitentom a ostatné kryté záväzky, ako napríklad zabezpečovacie deriváty (ak existujú) a súvisiace administratívne zmluvy a funkcie. Správca bude povinný zhodnotiť, či správa programu nespôsobí celkové zníženie miery uspokojenia Majiteľov Krytých Dlhopisov. Ak správca dospeje k záveru, že správa programu môže mať za následok zníženie miery uspokojenia Majiteľov Krytých Dlhopisov, bude mať povinnosť oznámiť NBS svoj zámer previesť program alebo jeho časť na jednu alebo viac bánk so sídlom v Slovenskej republike a pokúsiť sa o takýto prevod. V dôsledku tohto oznámenia sa splatnosť Krytých Dlhopisov upraví v súlade s § 82 ods. 3 a 4 Zákona o bankách (tzv. *soft bullet extension*) takto: (i) počas prvého mesiaca po doručení oznámenia o prevode NBS sa dátumy splatnosti nebudú upravovať, (ii) od prvého dňa druhého mesiaca až do posledného dňa dvanásteho mesiaca po doručení návrhu na prevod NBS sa akýkoľvek dátum splatnosti menovitej hodnoty na základe Krytých Dlhopisov spadajúcich do tohto obdobia predĺži o 12 mesiacov a (iii) ak správca požaduje predĺženie obdobia na vykonanie prevodu, dátum splatnosti menovitej hodnoty podľa Krytých Dlhopisov v období nasledujúcich 12 mesiacov bude predĺžený o ďalších 12 mesiacov. To isté platí pre konečné dátumy splatnosti, ktoré už boli predĺžené počas prvého predlžovacieho obdobia. Platby úrokov a ostatné podmienky Krytých Dlhopisov nebudú ovplyvnené, ale Majitelia nebudú nijako inak kompenzovaní a ani nebudú mať žiadne právne nároky z dôvodu posunu splatnosti Krytých Dlhopisov.

Predĺženie splatnosti sa uplatní taktiež v rámci riešenia krízovej situácie, keďže podľa § 82 ods. 5 Zákona o bankách, je po začatí riešenia takej situácie administrátor Krytých Dlhopisov povinný upovedomiť NBS o predĺžení splatnosti.

Predĺženie splatnosti v takomto prípade bude účinné odo dňa doručenia oznámenia zo strany správcu alebo administrátora do NBS a nebude podliehať ďalšiemu povoleniu alebo súhlasu NBS. Ak sa prevod neuskutoční, odložená menovitá hodnota sa stane splatná v posledný deň predlžovacieho obdobia.

Predĺženie splatnosti v žiadnom prípade nemôže viesť k zmene pôvodného poradia splatnosti nesplatených emisií Krytých Dlhopisov. To znamená, že splatnosť niektorých emisií môže byť v konečnom dôsledku predĺžená o menej než uvádzaných 12 a nasledujúcich 12 mesiacov. Príslušný správca alebo administrátor Krytých Dlhopisov by mal zverejniť zoznam Krytých Dlhopisov ovplyvnených predĺžením lehoty splatnosti a ich predlžený dátum splatnosti.

Prevod samotného programu bude podliehať predchádzajúcemu schváleniu NBS. Ak sa uskutoční takýto prevod, totožnosť Emitenta Krytých Dlhopisov sa zmení na banku, ktorá je nadobúdateľom, t. j. dlžníkom Krytých Dlhopisov sa stane iná banka so sídlom v Slovenskej republike. Toto nemá vplyv na podmienky samotných Krytých Dlhopisov a na zloženie krycieho súboru. Avšak úverová bonita nového emitenta sa môže líšiť od úverovej bonity pôvodného Emitenta.

Podľa § 55 ods. 10 Zákona o bankách a § 195a ods. 7 Zákona o konkurze sa na platnosť a účinnosť prevodu programu alebo jeho časti v konkurze alebo v nútenej správe nevyžaduje súhlas Majiteľov Krytých Dlhopisov.“

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

2.1 V článku 4.14 Prospektu „**Správne, riadiace a dozorné orgány**“ sa tabuľka v s podnázve „*Členovia predstavenstva spoločnosti Tatra banka, a.s.*“ mení nasledovne:

Meno a priezvisko	**Funkcia**
Mgr. Michal Liday	predseda
Ing. Zuzana Koštialová	člen
Ing. Peter Matúš	člen
Mgr. Natália Major	člen
Mag. Bernhard Henhappel	člen
Dr. Johannes Schuster	člen
Ing. Martin Kubík	člen

2.2 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 2022 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.“

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

„Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022, zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ nebola overená audítorom.“

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

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

Všeobecné informácie

„Náležitosti Krytých Dlhopisov a ich vydávanie je upravené v Zákone o bankách (ktorý bol novelizovaný 8. júla 2022, za účelom implementácie Smernice EÚ o krytých dlhopisoch) a v Zákone o dlhopisoch. Kryté dlhopisy sú zabezpečené dlhopisy s označením „krytý dlhopis“, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov z nich je v plnom rozsahu krytá aktívami alebo inými majetkovými hodnotami v krycom súbore, pričom kryté dlhopisy môže vydať len banka so sídlom v Slovenskej republike s bankovým povolením podľa Zákona o bankách, ktorá získala predchádzajúci súhlas NBS na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov. Emitent získal takýto predchádzajúci súhlas NBS dňa 20. novembra 2018.

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 základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) alebo § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách a tiež spĺňa ďalšie podmienky podľa článku 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 zoskupenie aktív a iných majetkových hodnôt, ktoré prioritne zaisťujú peňažné záväzky spojené s krytými dlhopismi v príslušnom programe krytých dlhopisov a ktoré sú oddelené od ostatných aktív vlastnených emitentom krytých dlhopisov. Emitent krytých dlhopisov vedie oddelený program krytých dlhopisov pre každé zo základných aktív uvedených v § 70 ods. 1 Zákona o bankách.

Krycí súbor tvoria nasledovné aktíva a iné majetkové hodnoty: (i) základné aktíva (t. j. hypotekárne úvery), (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 v príslušnom programe krytých dlhopisov, odhadovaných záväzkov a nákladov Emitenta súvisiacich s relevantným programom krytých dlhopisov (napr. voči správcovi programu krytých dlhopisov, agentovi platobných služieb, a pod.) a záväzkov Emitenta vyplývajúcich zo zabezpečovacích derivátov v príslušnom programe krytých dlhopisov.

Od 8. júla 2022 povoľuje § 70 ods. 1 Zákona o bankách v súlade so Smernicou EÚ o krytých dlhopisoch nasledujúce kategórie základných aktív:

(a) úvery centrálnym vládam, bankám a iným verejným subjektom oprávneným podľa článku 129 ods. 1 písm. a) CRR;

(b) hypotekárne úvery oprávnené podľa článku 129 ods. 1 písm. d) a f) CRR, ktoré sú nárokmi emitenta krytých dlhopisov z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie alebo podnikanie podľa § 71 ods. 1 a zároveň spĺňajú požiadavky podľa článku 129 ods. 1a až 3 CRR (ďalej len **prémiové hypotekárne úvery**);

(c) iné hypotekárne úvery, ako sú uvedené v odseku (b), ak spĺňajú určité podmienky; a

(d) určité úvery pre verejné podniky alebo úvery zaručené takýmito verejnými podnikmi.

Možnosť použiť rôzne druhy základných aktív je hlavným novým znakom implementácie Smernice EÚ o krytých dlhopisoch. Avšak tieto nové možnosti nie sú podstatné pre Kryté Dlhopisy v zmysle tohto Prospektu. Kryté Dlhopisy budú aj naďalej kryté prémiovými hypotekárnymi úvermi, t. j. krycími aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách a primárne hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určenými na bývanie (nie na podnikanie). Emitent nebude používať žiadne iné krycie aktíva na zabezpečenie Krytých Dlhopisov v zmysle tohto Prospektu.

Pokiaľ sa cena zabezpečenej nehnuteľnosti zníži pod hodnotu nesplatenej istiny prémiového hypotekárneho úveru, pohľadávka z takého hypotekárneho úveru nebude zahrnutá v základných aktívach a emitent krytých dlhopisov musí okamžite odstrániť toto aktívum z registra krytých dlhopisov.

Doplňujúce aktíva vo všeobecnosti 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 hodnoty krycieho súboru vrátane peňažných pohľadávok zabezpečovacích derivátov a súčtu hodnôt záväzkov a nákladov Emitenta z programu krytých dlhopisov, vrátane peňažných záväzkov, ktoré vyplývajú zo zabezpečovacích derivátov (ak také existujú). Súčasťou ukazovateľa krytia je nadmerné zabezpečenie prekračujúce 100 %. Čo sa týka Krytých Dlhopisov, ktoré sú kryté prémiovými hypotekárnymi úvermi, v zmysle tohto Prospektu, tak minimálne nadmerné zabezpečenie predstavuje 5 %, ako je uvedené v článku 129 ods. 3a CRR.

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

NBS vymenúva pre každého emitenta 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 a bol vykonaný záznam v registri krytých dlhopisov.

Emitent krytých dlhopisov môže previesť program krytých dlhopisov alebo jeho časť do inej banky alebo do niekoľkých bánk iba s predchádzajúcim súhlasom NBS a súhlasom držiteľov krytých dlhopisov, pričom zmení emisné podmienky dotknutých krytých dlhopisov.

Pokiaľ by sa emitent krytých dlhopisov 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.

Správca konkurznej podstaty má viacero možností, ako naložiť s programom krytých dlhopisov. Správca predovšetkým 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 programu krytých dlhopisov ako časti podniku emitenta a vynucovať predčasné splatenie záväzkov zodpovedajúcich pohľadávkam, ktoré tvoria základné aktíva krycieho súboru. Ukončenie prevádzkovania programu krytých dlhopisov bude mať za následok zosplatnenie pohľadávok z krytých dlhopisov.

Vyššie uvedený všeobecný opis administrátora programu krytých dlhopisov a nakladanie s krytými dlhopismi v konkurze sa plne uplatňuje pri všetkých Krytých Dlhopisoch podľa tohto Prospektu.

Uplatnenie nového právneho režimu podľa Smernice EÚ o krytých dlhopisoch

Emitent sa rozhodol uplatniť nový režim podľa Smernice EÚ o krytých dlhopisoch vo vzťahu ku Krytým Dlhopisom vydaným pred 8. júlom 2022 (vrátane všetkých hypotekárnych záložných listov) a zahrnie takéto Kryté dlhopisy do pokračujúceho programu krytých dlhopisov, ktorý sa riadi novými ustanovenia Zákona o bankách, ktoré implementujú Smernicu EÚ o krytých dlhopisoch.

Kryté Dlhopisy sú považované za európske kryté dlhopisy (prémiové), zabezpečené prémiovými hypotekárnymi úvermi, teda základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách, ktoré spĺňajú požiadavky podľa článku 129 CRR.

Zákonné zverejnenie o Krycom súbore a Krytých Dlhopisoch

Hodnota nesplatených Krytých dlhopisov (vrátane nesplatených hypotekárnych záložných listov) je cca 1,9 miliardy EUR, z čoho tri emisie dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 1,5 miliardy EUR, splatné v rokoch 2024, 2025 a 2027, si Emitent ponecháva vo 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.

4. ZMENY V ČLÁNKU 7 PROSPEKTU „SPOLOČNÉ PODMIENKY“

4.1 Druhý odsek v článku 1.1 Spoločných podmienok sa mení nasledovne:

„Kryté Dlhopisy sú vydané ako európske kryté dlhopisy (prémiové) v zmysle § 67 a nasl. zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o bankách**). Kryté dlhopisy sú kryté aktívami alebo inými majetkovými hodnotami v krycom súbore v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách. Základné aktíva, ktoré kryjú Kryté dlhopisy, sú aktíva podľa § 70 ods. 1 písm. b) Zákona o bankách.“

4.2 Článok 7.1 Spoločných podmienok sa mení nasledovne:

„[Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k odkúpeniu Dlhopisov Emitentom a ich zániku, ako je uvedené nižšie, bude Menovitá hodnota [**Spôsob splatenia**] splatená dňa [**Dátum splatnosti**] (ďalej len **Dátum splatnosti Menovitej hodnoty**).] *alebo* [*v prípade Krytých dlhopisov*: [Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k odkúpeniu Dlhopisov Emitentom a ich zániku, ako je uvedené nižšie, Menovitá hodnota [**Spôsob splatenia**] bude splatená dňa [**Dátum splatnosti**] (ďalej len **Dátum splatnosti Menovitej hodnoty**), s výnimkou, že Dátum splatnosti Menovitej hodnoty môže byť v konkurze, nútenej správe alebo rezolúcii Emitenta predlžený najviac o 12 mesiacov a následne za určitých podmienok o ďalších 12 mesiacov, v každom prípade v súlade so zákonnými požiadavkami na predĺženie splatnosti (tzv. *soft bullet extension*) podľa § 82 Zákona o bankách a iných príslušných právnych predpisov.]“

5. 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 2022 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.junu2022.pdf (slovenský jazyk)

https://www.tatrabanka.sk/files/en/about-bank/economic-results/consolidated-financial-statements/consolidated-financial-statements-as-30-june-2022.pdf (anglický jazyk)“

Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:

(a) **právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;**

(b) **vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Dlhopisov boli ukončené a príslušné Dlhopisy boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a**

(c) **v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.**

Vyhlásenie Emitenta

Emitent, zastúpený Ing. Pavlom Truchanom a Pavlom Kiraľvargom, MSc, poverenými osobami, 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 24. augusta 2022.

Tatra banka, a.s.

Meno: Ing. Pavol Truchan

Funkcia: Poverená osoba

Meno: Pavol Kiraľvarga, MSc

Funkcia: Poverená osoba