

KONEČNÉ PODMIENKY

27. január 2023



Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Eurosky kryty dlhopis (premiovy) TB 05 splatny 2026

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 4 000 000 000 EUR podľa základného prospektu zo dňa 29. apríla 2022

Celková menovitá hodnota emisie: 500 000 000 EUR

ISIN: SK4000022430

Tieto Konečné podmienky boli pripravené podľa 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**) a na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Tatra bankou, a.s. (ďalej len **Emitent**).

Prospekt a jeho prípadné dodatky sú prístupné v slovenskom jazyku 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. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch o ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn emisie (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-345-049 k č. sp.: NBS1-000-072-013 zo dňa 5. mája 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. mája 2022. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-381-095 k č. sp.: NBS1-000-075-934 zo dňa 30. augusta 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2022. Dodatok k Prospektu č. 2 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-450-533 k č. sp.: NBS1-000-080-244 zo dňa 16. januára 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. januára 2023. Dodatok k Prospektu č. 3 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-455-002 k č. sp.: NBS1-000-080-788 zo dňa 23. januára 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23. januára 2023.

Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Prospekte.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2 Prospektu „*Rizikové faktory*“.

Ak budú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v akomkoľvek inom jazyku, bude rozhodujúce znenie Konečných podmienok v slovenskom jazyku.

Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore

Dlhopisy nie sú určené na to, aby boli ponúkané, predávané alebo inak sprístupnené a nemali by byť ponúkané, predávané ani inak sprístupnené žiadnemu retailovému investorovi v Európskom hospodárskom priestore (ďalej len **EHP**). Neboľ teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014, v platnom znení (ďalej len **Nariadenie PRIIPs**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom v EHP; ponúkание alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v EHP môže byť teda podľa Nariadenia PRIIPs nezákonné. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich osôb: (i) retailový klient tak, ako je definovaný v bode 11 článku 4 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, v platnom znení (ďalej

len **MiFID II**); (ii) zákazník v zmysle smernice (EÚ) 2002/92/ES, v platnom znení, ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie za profesionálneho klienta tak, ako je definovaný v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v Nariadení o prospekte.

Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve

Dlhopisy nie sú určené na to, aby boli ponúkané, predávané alebo inak sprístupnené a nemali by byť ponúkané, predávané ani inak sprístupnené žiadnemu retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich osôb: (i) retailový klient v zmysle definície v článku 2 bode 8 nariadenia (EÚ) 2017/565 tak, ako je súčasťou vnútroštátneho práva na základe Zákona o vystúpení z Európskej únie z roku 2018 (**EUWA**); (ii) zákazník v zmysle ustanovení FSMA a akýchkoľvek pravidiel alebo nariadení prijatých podľa FSMA na vykonanie smernice (EÚ) 2016/97, ak by tento zákazník nespĺňal podmienky na označenie za profesionálneho klienta tak, ako je definovaný v článku 2 ods. 1 bode 8 nariadenia (EÚ) 600/2014 tak, ako je súčasťou vnútroštátneho práva na základe EUWA; alebo (iii) nie je kvalifikovaným investorom v zmysle článku 2 Nariadenia o prospekte Spojeného kráľovstva. Nebol teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014 tak, ako tvorí súčasť vnútroštátneho práva Spojeného kráľovstva na základe EUWA (ďalej len **Nariadenie PRIIPs Spojeného kráľovstva**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom v Spojenom kráľovstve; ponúkanie alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve môže byť teda podľa Nariadenia PRIIPs Spojeného kráľovstva nezákonné.

Riadenie produktov podľa MIFID II

MiFID II monitoring tvorby a distribúcie finančného nástroja: Emitent ako tvorca finančného nástroja vyhodnotil výhradne pre účely schvaľovacieho procesu finančného nástroja podľa Zákona o cenných papieroch, že určeným (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú profesionálni klienti a oprávnené protistrany, a (ii) distribučnými kanálmi pre Dlhopisy sú všetky distribučné kanály pre profesionálnych klientov a oprávnené protistrany. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (každý ako **Distribútor**) musí zobrať do úvahy hodnotenie povahy finančného nástroja, investičnej služby a cieľového trhu zo strany tvorca produktu, pričom Distribútor je zodpovedný za prijatie primeraných opatrení, aby Dlhopisy boli distribuované vhodnými distribučnými kanálmi v súlade s charakteristikami, cieľmi a potrebami cieľového trhu určeného Emitentom. Distribútor finančných nástrojov je povinný poskytovať Emitentovi informácie o distribúcii finančných nástrojov. **Dlhopisy nie sú určené pre distribúciu retailovým klientom.**

Výlučne na účely procesu schvaľovania produktov tvorca dospelo posúdenie cieľového trhu týkajúce sa Dlhopisov k záveru, že: (i) cieľový trh pre Dlhopisy sú iba spôsobilé protistrany tak, ako sú definované v príručke FCA Conduct of Business Sourcebook (**COBS**), a profesionálni klienti tak, ako sú definovaní v nariadení (EÚ) č. 600/2014, pretože tvorí súčasť vnútroštátneho práva Spojeného kráľovstva na základe Zákona o vystúpení z Európskej únie z roku 2018 (ďalej len **Nariadenie MiFIR Spojeného kráľovstva**); a (ii) všetky kanály na distribúciu Dlhopisov spôsobilým protistranám a profesionálnym klientom sú vhodné. Každá osoba, ktorá bude následne ponúkať, predávať alebo odporúčať Dlhopisy (ďalej len **distribútor**), by mala brať do úvahy posúdenie cieľového trhu tvorca; distribútor, ktorý je predmetom príručiek FCA Product Intervention a FCA Conduct of Business Sourcebook (ďalej len **Pravidlá riadenia produktov podľa Nariadenia MiFIR Spojeného kráľovstva**), je však zodpovedný za vykonanie svojho vlastného posúdenia cieľového trhu Dlhopisov (buď prijatím alebo vylepšením posúdenia cieľového trhu tvorca) a určením vhodných distribučných kanálov.

[zostávajúca časť strany je zámerne ponechaná prázdnu]

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Článok 1: Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Druh Dlhopisov (1.1):	Kryté Dlhopisy
ISIN (1.1):	SK4000022430
CFI (1.1)	DBFSFB
FISN (1.1):	Tatban/3.375 BD 20260131
Spoločný kód (1.1):	258277112
Depozitár (1.2):	Názov: Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. Adresa: ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika
Menovitá hodnota (1.3):	100 000 EUR
Počet kusov cenných papierov v emisii (1.3):	5 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Europsky kryty dlhopis (premiovy) TB 05 splatny 2026
Celkový objem emisie (1.6):	500 000 000 EUR
Ďalšia špecifikácia vydávania po častiach (1.7):	Nepoužije sa.
Emisný kurz v % (1.8):	99,742
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV) (1.8):	Nepoužije sa.
Dátum emisie (1.9):	31. január 2023

Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky z Krytých Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, zabezpečené (kryté), nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, obdobne zabezpečenými (krytými), nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.
------------------	--

Článok 6: Úrok

Určenie úroku (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 3,375 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Výnos do splatnosti (6.2):	3,467 %
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	ročne
Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	31. január

Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	31. január 2024
Konvencia (6.2):	Act/Act (AFB)
Zobrazovacia stránka (6.5):	Nepoužije sa.
Príslušná hodnota (6.5):	Nepoužije sa.
Ďalšie údaje o predčasnom splatení v prípade nemožnosti určiť Náhradnú referenčnú sadzbu (6.7):	Nepoužije sa.

Článok 7: Splatnosť Dlhopisov

Spôsob splatenia (7.1):	v jednej splátke (<i>bullet</i>)
Dátum splatnosti (7.1):	dňa 31. januára 2026 (ďalej len Dátum splatnosti Menovitej hodnoty) s výnimkou toho, že Dátum splatnosti Menovitej hodnoty v prípade konkurzu, nútenej správy alebo rezolučného konania vo vzťahu k Emitentovi môže byť predĺžený o maximálne 12 (dvanásť) mesiacov a následne na základe určitých podmienok o dodatočných 12 (dvanásť), v každom prípade v súlade so zákonnými požiadavkami na predĺženie splatnosti (tzv. <i>soft bullet extension</i>) v zmysle § 82 Zákona o bankách a ostatných príslušných právnych predpisov.
Odkúpenie (7.2):	Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3):	Nepoužije sa. Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov (7.4):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.
Predčasné splatenie Dlhopisov z dôvodov dodatočnej kompenzácie zrážkovej dane (7.5):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemôžu byť predčasne splatené z dôvodov dodatočnej kompenzácie zrážkovej dane.

Článok 8: Platobné podmienky

Finančné centrum (8.8):	Bratislava, TARGET2
-------------------------	---------------------

Článok 10: Zdaňovanie

Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.
---------------------------------------	---

ČASŤ B:

USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE OBCHODOVANIE, PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

Článok 16: Prijatie na obchodovanie

Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054 o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný trh: <i>regulovaný voľný trh</i> .
---------------------------	---

Odhadované náklady na prijatie na obchodovanie:	Emitent odhaduje náklady spojené so žiadosťou a prijatím Dlhopisov na obchodovanie vo výške 3 500 EUR.
Odhadovaný čistý výnos z Emisie:	497 960 000 EUR

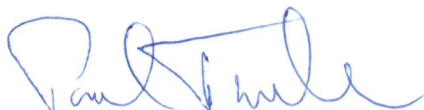
Článok 17: Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť Prospekt v Slovenskej republike a aj mimo Slovenskej republiky
Forma Ponuky:	ako syndikovaná emisia prostredníctvom (i) Commerzbank Aktiengesellschaft, so sídlom na Kaiserstraße 16, 60311 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko, (ii) ING Bank N.V., so sídlom na Foppingadreef 7, 1102 BD Amsterdam, Holandsko, (iii) Landesbank Baden-Württemberg, so sídlom na Am Hauptbahnhof 2, 70173 Štuttgart, Nemecko a (iv) Raiffeisen Bank International AG, so sídlom na Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko, pôsobiacich ako vedúci spolu manažéri vo vzťahu k Dlhopisom (ďalej len Vedúci spolu manažéri)
Ponuka je určená:	oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie:	Vedúci spolu manažéri budú distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky jedným alebo viacerými spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt. Emitent a Vedúci spolu manažéri uzavreli dňa 27. januára 2023 zmluvu o upísaní ohľadom upísania Dlhopisov.
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	Použije sa
Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve:	Použije sa

Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	Nepoužije sa.
Konkrétne informácie týkajúce sa Zelených Dlhopisov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's pridelený rating Aaa.
Informácie o iných poradcov:	Nepoužije sa.

V Bratislave, dňa 27. januára 2023.



Meno: Ing. Pavol Truchan

Funkcia: Poverená osoba

Tatra banka, a.s.



Meno: Pavol Kiral'varga, MSc

Funkcia: Poverená osoba

Tatra banka, a.s.