KONEČNÉ PODMIENKY

23. október 2025

Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Europsky kryty dlhopis (premiovy) TB 09 splatny 2030

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 5 000 000 000 EUR

Celková menovitá hodnota tranže: 100 000 000 EUR

ISIN: SK4000027389

Tranža číslo: 2

ktorá bude zastupiteľná s predchádzajúcou tranžou číslo 1 a tvorí spolu s ňou jednu emisiu Dlhopisov v celkovom objeme 600 000 000 EUR

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**). Na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom zo dňa 13. mája 2025 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané spoločnosťou Tatra banka, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom.

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 prípade vyhotovenia, aj v anglickom jazyku na https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/#issued_bonds. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a o ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok, Prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z. 100-000-899-495 k sp. zn. NBS1-000-109-545 zo dňa 14. mája 2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť 14. mája 2025.

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**). Nebol 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; ponúkanie 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 únii 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 tvorcu 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.**

Riadenie produktov podľa UK MiFIR

Výlučne na účely procesu schvaľovania produktov tvorcu 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 tvorcu; 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 tvorcu) a určením vhodných distribučných kanálov.

[zostávajúca časť strany je zámerne ponechaná prázdnou]

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):	SK4000027389
CFI (1.1):	DBFSFB
FISN (1.1):	Tatban/2.75 BD 20300527
Spoločný kód (1.1):	308322823
Menovitá hodnota (1.3):	100 000 EUR
Počet kusov cenných papierov (1.3):	1 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Europsky kryty dlhopis (premiovy) TB 09 splatny 2030
Celkový objem (1.6):	100 000 000 EUR
Vydávanie po tranžiach alebo priebežne (1.7):	Dlhopisy môžu byť Emitentom vydávané po častiach (tranžiach) v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o dlhopisoch pričom na účely § 6 ods. 3 Zákona o dlhopisoch sa za lehotu pre upisovanie emisie ako celku považuje celé obdobie až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty. Akékoľvek ďalšie vydané časti (tranže) budú od okamihu ich vydania zastupiteľné s Dlhopismi vydanými vo všetkých predchádzajúcich tranžiach a budú súčasťou jednej emisie Dlhopisov, ktorá sa od okamihu vydania riadi rovnakými podmienkami. Akákoľvek zvolaná Schôdza sa bude týkať všetkých tranží v rámci jednej emisie. Pre každú tranžu budú vydané samostatné Konečné podmienky.
Dátum emisie (1.9):	27. máj 2025, pričom dátum vydania Dlhopisov tejto tranže č. 2 je 29. október 2025

Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky z Krytých Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, zabezpečené (kryté), nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (*pari passu*) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (*pari passu*) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, podobne 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 2,750 % p. a. (ďalej len **Úroková sadzba**).
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	Ročne
Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	27. máj

Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	27. máj 2026
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

Splatenie (7.1):	Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k ich odkúpeniu a zrušeniu Emitentom, Menovitá hodnota v jednorazovej splátke (*bullet*) bude splatená dňa 27. mája 2030 (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.
Predčasné splatenie z rozhodnutia Emitenta (7.3):	Nepoužije sa. Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
Predčasné splatenie z dôvodu dosiahnutia Cieľovej sumy úrokov (7.4):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.
Predčasné splatenie z dôvodu minimálnej zostávajúcej celkovej menovitej hodnoty (Clean-Up Call) (7.5):	Nepoužije sa. Dlhopisy nebudú splatené z dôvodu minimálnej zostávajúcej celkovej menovitej hodnoty.
Predčasné splatenie z regulačných dôvodov (7.6):	Nepoužije sa. Dlhopisy nie je možné predčasne splatiť z regulačných dôvodov.
Predčasné splatenie z daňových dôvodov (7.7):	Nepoužije sa. Dlhopisy nie je možné predčasne splatiť z daňových dôvodov.

Článok 8: Platobné podmienky

Rozhodný deň pre výplatu výnosov (8.4):	15. kalendárny deň
Rozhodný deň pre splatenie Menovitej hodnoty (8.4):	15. kalendárny deň
Rozhodný deň pre predčasné splatenie Menovitej hodnoty (8.4):	Nepoužije sa.
Finančné centrum (8.8):	Bratislava, T2

Článok 10: Zdaňovanie

Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	Emitent nebude povinný hradiť príjemcom 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: *regulovaný voľný trh*.
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:	100 545 000 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 nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie:	Emitent bude distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky jedným alebo viacerými spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.
Emisný kurz v % pri vydaní:	100,545 %
Emisný kurz pre pokračujúce ponuky:	Nepoužije sa.
Upresnenie trvania ponuky, vydania a vysporiadania priebežne vydávaných Dlhopisov alebo následných tranží Dlhopisov v rámci ponuky, pre ktorú sa nevyžaduje prospekt:	Dlhopisy tejto tranže č. 2 budú vydané jednorazovo dňa 29. októbra 2025.
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	1 167 808 EUR
Výnos do splatnosti:	2,62 % p. a.
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 Udržateľných Dlhopisov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Krytým Dlhopisom vydaným v rámci tranže číslo 1 bol zo strany Moody's pridelený rating Aaa. Očakáva sa, že po vydaní tranže číslo 2 potvrdí Moody's rating Aaa celej emisii Krytých Dlhopisov.
Informácie o iných poradcoch:	Nepoužije sa.

V Bratislave, dňa 23. októbra 2025.

Meno: Ing. Milan Zvarík

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.

Meno: Ing. Dana Rudkovská

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.