

KONEČNÉ PODMIENKY

14. február 2023



Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Green Senior Dlhopis TB 3NC2 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: 300 000 000 EUR

ISIN: SK4000022505

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**). 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 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):	Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej Senior Dlhopisy) ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Zelené Dlhopisy a Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek
ISIN (1.1):	SK4000022505
CFI (1.1)	DBVNGB
FISN (1.1):	Tatban/VARI BD 20260217
Spoločný kód (1.1):	258923430
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):	3 000
Mena (1.4):	Euro (EUR)
Názov (1.5):	Green Senior Dlhopis TB 3NC2 2026
Celkový objem emisie (1.6):	300 000 000 EUR
Ďalšia špecifikácia vydávania po častiach (1.7):	Nepoužije sa.
Emisný kurz v % (1.8):	100
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV) (1.8):	Nepoužije sa.
Dátum emisie (1.9):	17. február 2023

Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov:	<p>Záväzky zo Senior Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, 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, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta zo Senior Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky zo Senior Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Senior Dlhopisov.</p> <p>Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov.</p>
------------------	---

Článok 6: Úrok

Určenie úroku (6.1):	<p>Dlhopisy sú počas jednotlivých Úrokových období úročené fixnou úrokovou sadzbou vo výške 5,952 % p. a. až do 17. februára 2025 (ďalej len Dátum zmeny úrokovej sadzby) (ďalej len Prvá úroková sadzba). Dátumom zmeny úrokovej sadzby môže byť len jeden z Dátumov výplaty.</p> <p>Od Dátumu zmeny úrokovej sadzby až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty alebo Dátumu predčasnej splatnosti budú počas jednotlivých Úrokových období Dlhopisy úročené úrokovou sadzbou stanovenou ako súčet Referenčnej sadzby a Marže, a to 3 mesačný EURIBOR a 2,65 % p. a. (ďalej len Druhá úroková sadzba).</p> <p>Pojem Úroková sadzba označuje Prvú úrokovú sadzbu a/alebo Druhá úrokovú sadzbu v % p. a. aplikovateľnú počas príslušného obdobia, pričom výšku Druhej úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi BCPB. Referenčná sadzba bude prvýkrát stanovená 2 TARGET dni pred Dátumom zmeny úrokovej sadzby a následne stanovovaná 2 TARGET dni pred príslušným Dátumom výplaty pre nasledujúce Úrokové obdobie (ako je definované nižšie) (ďalej len Dátum stanovenia Referenčnej sadzby).</p> <p>Ak za akékoľvek Úrokové obdobie nasledujúce po Dátume zmeny úrokovej sadzby bude hodnota Druhej úrokovej sadzby určenej v súlade s predchádzajúcimi ustanoveniami nižšia ako 0 % p. a., Dlhopisy budú za dané Úrokové obdobie úročené sadzbou 0 % p. a. (ďalej len Floor úroková sadzba). Ak sa v súlade s predchádzajúcou vetou uplatní Floor úroková sadzba, pojem Úroková sadzba bude na účely Podmienok pre dané Úrokové obdobie interpretovaný ako Floor úroková sadzba, a nie ako úroková sadzba určená spôsobom uvedeným vyššie.</p>
Výnos do splatnosti (6.2):	Nepoužije sa.
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	Za každý rok spätne v prípade Prvej úrokovej sadzby. Za každé tri mesiace spätne v prípade Druhej úrokovej sadzby.
Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	V prípade Prvej úrokovej sadzby za každý rok spätne, teda v dátumoch 17. február 2024 a 17. február 2025 (ak len skôr nenastane Dátum predčasného splatenia). V prípade Druhej úrokovej sadzby za každé tri mesiace spätne, teda v dátumoch 17. máj 2025, 17. august 2025, 17. november 2025 a 17. február 2026 (ak len skôr nenastane Dátum predčasného splatenia).
Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	17. február 2024 v prípade Prvej úrokovej sadzby. 17. máj 2025 v prípade Druhej úrokovej sadzby.
Konvencia (6.2):	Act/Act (AFB) v prípade Prvej úrokovej sadzby. Act/360 v prípade Druhej úrokovej sadzby.
Zobrazovacia stránka (6.5):	EURIBOR3MD= (Reuters)
Príslušná hodnota (6.5):	hodnota fixingu úrokových sadzieb predaja trhu medzibankových depozít v príslušnej mene pre príslušné obdobie

Ďalšie údaje o predčasnom splatení v prípade nemožnosti určiť Náhradnú referenčnú sadzbu (6.7):	Nepoužije sa.
---	---------------

Článok 7: Splatnosť Dlhopisov

Spôsob splatenia (7.1):	Jednorazovo v deň Dátumu splatnosti
Dátum splatnosti (7.1):	17. február 2026
Odkúpenie (7.2):	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätne odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3):	<p>Emitent môže písomným oznámením adresovaným Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stanú predčasne splatnými k 17. februáru 2025 (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti).</p> <p>Ak nastane zmena v regulátornej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k akémukoľvek dátumu určenému Emitentom v súlade s týmto článkom (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu.</p> <p>Emitent je povinný k Dátumu predčasnej splatnosti vyplatiť každému Majiteľovi 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisov a prípadný alikvotný úrokový výnos. Na predčasné splatenie Dlhopisov sa primerane použijú ustanovenia článku 8.</p>
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, TARGET 2
-------------------------	----------------------

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:	299 475 000 EUR

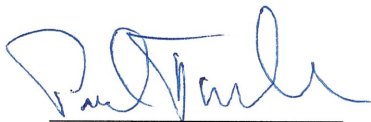
Článok 17: Podmienky ponuky

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) DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, so sídlom na Platz der Republik, 60325 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko, (ii) J.P. Morgan SE, so sídlom na Taunustor 1 (TaunusTurm), 60310 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko, (iii) 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 14. februára 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:	Relevantné informácie sú poskytované v Rámci pre zelené dlhopisy.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom bol zo strany Moody's pridelený rating A3.
Informácie o iných poradcoch:	Nepoužije sa.

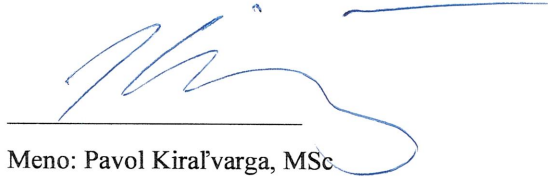
V Bratislave, dňa 14. februára 2023.



Meno: Ing. Pavol Truchan

Funkcia: Poverená osoba

Tatra banka, a.s.



Meno: Pavol Kiraľvarga, MSc

Funkcia: Poverená osoba

Tatra banka, a.s.