

KONEČNÉ PODMIENKY

04. marec 2021



Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Krytý dlhopis TB 03 splatný 2024

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 3 000 000 000 EUR podľa základného prospektu zo dňa 28. mája 2020

Celková výška emisie: 500 000 000 EUR

ISIN: SK4000018628

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 elektronickej forme v osobitnej sekcii webového sídla Emitenta https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy. 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. 100-000-233-406 / NBS1-000-050-166 zo dňa 03. júna 2020. Dodatok k Prospektu č.1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. 100-000-253-307/ NBS1-000-054-025 zo dňa 07. októbra 2020.

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 s názvom „*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.

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 neprofesionálnym klientom.**

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE EMISNÉ PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s Časťou A (Údaje o cenných papieroch) Spoločných podmienok tvorí emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

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

Druh Dlhopisov (1.1):	Kryté Dlhopisy
ISIN (1.1):	SK4000018628
FISN (1.1):	Tatban/0,125 BD 20240305
Spoločný kód (1.1):	Nepoužije sa.
Depozitár (1.2):	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava
Menovitá hodnota (1.3):	100 000 EUR
Počet kusov v emisii (1.3):	5 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Krytý dlhopis TB 03 splatný 2024
Celkový objem emisie (1.6):	500 000 000 EUR
Odhadovaný čistý výnos z emisie (1.6):	499 809 000 EUR
Emisný kurz v percentách (1.8):	100 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV) (1.8):	Nepoužije sa.
Dátum emisie (1.9):	05. marec 2021

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: Výnos

Určenie výnosu (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 0.125 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Výnos do splatnosti (6.2):	0.125 % p. a.
Frekvencia výplaty výnosov (6.2):	ročne
Dátum / Dátumy vyplácania výnosov (6.2):	05. marec
Dátum prvej výplaty výnosov (6.2):	05. marec 2022
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 splatnosti (7.1):	V jednej splátke v celosti na Dátum splatnosti, podliehajúc možnému odkladu podľa ustanovení právnych predpisov (<i>soft bullet</i>) v prípade konkurzu alebo nútenej správy.
Dátum splatnosti (7.1):	05. marec 2024
Odkúpenie (7.2):	<p>Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu.</p> <p>Dlhopisy nadobudnuté Emitentom nezaniknú a Emitent ich môže držať a prípadne znovu predať. Emitent ale môže kedykoľvek po nadobudnutí Dlhopisov až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty rozhodnúť o ich zániku, a len v takom prípade Dlhopisy vo vlastníctve Emitenta zanikajú.</p>
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, 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 4 000 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 Emitenta a Raiffeisen Bank International AG, so sídlom Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúska republika (ďalej RBI) ako Vedúcimi spolu manažermi
Ponuka je určená:	oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie:	Emitent a RBI ako 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. Emisia bude upísaná Emitentom, žiadna zmluva o upisovaní nebude uzavretá.

Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	Podľa vedomostí Emitenta nemá žiadna iná osoba záujem významný pre emisiu/ponuku Dlhopisov.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's Investors Service pridelený rating Aaa.

V Bratislave, dňa 04. marca 2021



Meno: Dr. Johannes Schuster
Funkcia: člen predstavenstva
Tatra banka, a.s.



Meno: Ing. Marcel Kaščák
Funkcia: člen predstavenstva
Tatra banka, a.s.