

## KONEČNÉ PODMIENKY

27. jún 2019



**Tatra banka, a.s.**

Názov Dlhopisov: *Krytý dlhopis TB 01 splatný 2026*

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 3 000 000 000 EUR podľa základného prospektu zo dňa 30. mája 2019

Celková výška emisie: EUR 250 000 000

ISIN: SK4000015525

Tieto Konečné podmienky boli pripravené podľa § 121 ods. 10 Zákona o cenných papieroch a Článku 5 ods. 4 Smernice 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 na webovom sídle Emitenta [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk). Sú tiež dostupné v písomnej forme k nahliadnutiu v sídle Emitenta na adrese Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika. 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. 100-000-174-316 / NBS 1-000-038-179 zo dňa 10. júna 2019.

Táto časť Konečných podmienok, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musí čítať spolu so Spoločnými podmienkami uvedenými v Prospekte.

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

V prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v akomkoľvek inom jazyku je 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):	SK4000015525
FISN (1.1)	Tatban/0,125 BD 20260701
Spoločný kód (1.1)	202123104
Depozitár (1.2):	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava
Menovitá hodnota (1.3):	EUR 100 000
Počet kusov v emisii (1.3):	2 500
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Krytý dlhopis TB 01 splatný 2026
Celkový objem emisie (1.6):	EUR 250 000 000
Odhadovaný čistý výnos z emisie (1.6):	EUR 249 075 000
Emisný kurz v percentách (1.8):	99,757 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV) (1.8):	Nepoužije sa.
Dátum emisie (1.9):	1. júl 2019

### 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 <b>Úroková sadzba</b> ).
Výnos do splatnosti (6.2):	0,160 %
Frekvencia výplaty výnosov (6.2):	ročne
Dátum / Dátumy vyplácania výnosov (6.2):	1. júl
Dátum prvej výplaty výnosov (6.2):	1. júl 2020

Konvencia (6.2):	Act / Act
Zobrazovacia stránka (6.5):	Nepoužije sa.
Príslušná hodnota (6.5):	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):	1. júl 2026
Odkúpenie ( <b>Error! Reference source not found.</b> ):	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 ( <b>Error! Reference source not found.</b> ):	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.

#### Článok 8: Platobné podmienky

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

#### Článok 10: Zdaňovanie

Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	<p>Ak bude vykonanie zrážky alebo odpočtu vyžadované právnymi predpismi Slovenskej republiky, Emitent navýši platbu Majiteľom tak, aby platba istiny alebo úrokového výnosu skutočne prijatá Majiteľmi bola v takej výške, akoby žiadna zrážka alebo odpočet neboli vykonané (ďalej len <b>Dodatočné čiastky</b>). Avšak žiadne takéto Dodatočné čiastky nebudú zaplatené ako náhrada za daň splatnú vo forme odpočtu alebo zrážky:</p> <p>(a) ktorú je povinná zaplatiť akákoľvek osoba (vrátane Emitenta) v postavení správcovskej či držiteľskej banky alebo zástupcu Majiteľa, alebo ktorú je povinný zaplatiť Emitent v situácii, kedy nie je ustanovená správcovská alebo držiteľská banka alebo zástupca a vykonanie takého odpočtu alebo zrážky sa nepovažuje za vykonanie platby zo strany Emitenta ako platiteľa dane;</p> <p>(b) ktorá je splatná z dôvodu, že Majiteľ má alebo v minulosti mal akékoľvek osobné alebo obchodné spojenie so Slovenskou republikou;</p> <p>(c) odpočítanej alebo zrazenej v súlade s: (i) akoukoľvek smernicou alebo iným predpisom práva Európskej únie upravujúcim zdaňovania výplaty príjmov; alebo (ii) akoukoľvek medzinárodnou zmluvou vzťahujúcou sa na také zdaňovanie, ktorej stranou je Slovenská republika alebo Európska únia; alebo (iii) ustanovením akéhokoľvek právneho predpisu, ktorý</p>
---------------------------------------	---

	<p>implementuje alebo je v súlade s takou smernicou, právnym nástrojom alebo medzinárodnou zmluvou;</p> <p>(d) ktorá sa stala splatná z dôvodu zmeny právnych predpisov, ktorej účinnosť nastala viac než 30 dní po tom, čo sa príslušná platba podľa Dlhopisov stala splatná; alebo</p> <p>(e) by sa nestala splatná pokiaľ by Majiteľ poskytol osvedčenie o domicile, osvedčenie o výnimke alebo akékoľvek iné podobné dokumenty požadované podľa príslušných právnych predpisov.</p>
--	---

## 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 8 400 EUR.

#### Článok 17: Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje zákonná povinnosť zverejniť Prospekt v Slovenskej republike a aj mimo Slovenskej republiky
Forma Ponuky:	Umiestnenie Emitentom a Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúska republika (ďalej <b>RBI</b> ) ako spoločnými vedúcimi manažérmi.
Ponuka je určená:	oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie:	Emitent a RBI ako spoloční vedúci manažeri budú distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike a aj mimo územia Slovenskej republiky jedným alebo viacerými spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.

#### Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	<p>Dňa 27. júna 2019 bola uzatvorená zmluva o upísaní medzi Emitentom a RBI ako spoločným vedúcim manažérom ohľadom Dlhopisov v menovitej hodnote 83 700 000 EUR.</p> <p>RBI je konečnou materskou a kontrolujúcou spoločnosťou Emitenta. RBI spolu s jej pridruženými spoločnosťami sa zapojili a môžu sa aj v budúcnosti zapojiť do transakcií v oblasti bankovníctva a/alebo komerčného bankovníctva a môžu poskytovať iné služby pre Emitenta a jeho pridružené spoločnosti v rámci bežného obchodného styku.</p> <p>Okrem vyššie uvedeného, podľa vedomostí Emitenta nemá žiadna iná osoba záujem významný pre emisiu/ ponuku Dlhopisov.</p>

Informácie od tretích strán:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's Investors Service pridelený rating Aaa.

V Bratislave, dňa 27. júna 2019.

---

Meno: Dr. Johannes Schuster

Funkcia: člen predstavenstva

Tatra banka, a.s.

---

Meno: Ing. Marcel Kaščák

Funkcia: člen predstavenstva

Tatra banka, a.s.