



Tatra banka, a.s.

Hypotekárny záložný list TB 80 Float 28/10/2019

ISIN: SK4120010349 séria 01

4. február 2015

OBSAH

str.

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom.....	2
1. ZODPOVEDNÉ OSOBY	4
2. RIZIKOVÉ FAKTORY	5
3. KLÚČOVÉ INFORMÁCIE	5
4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE	5
5. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ	8
6. NÁKLADY NA PRIJATIE NA OBCHODOVANIE	8
7. DODATOČNÉ INFORMÁCIE.....	8

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu dlhopisov – hypotekárnych záložných listov ním vydávaných vplýva množstvo faktorov, z ktorých viaceré predstavujú isté riziká. Ďalej v tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na cenné papiere.

Hospodársky vývoj emitenta viac či menej ovplyvňuje aj celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie krajiny, v ktorej emitent podniká. Nakoľko emitent poskytuje svoje bankové služby na Slovensku, nie je možné vylúčiť, že v prípade negatívnej zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú negatívne ovplyvnené aj výsledky hospodárenia emitenta.

Riziko emitenta:

Banka v rámci svojej činnosti vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s čím sú spojené viaceré rizikové faktory, najmä:

Likviditné riziko

- Riziko novej straty schopnosti banky plniť svoje platobné záväzky v čase ich splatnosti a neobmedzeným spôsobom. Toto riziko tiež môže byť chápané ako refinančné riziko, teda riziko, že banka sa v budúcnosti bude financovať drahšie ako bolo pôvodne plánované kvôli náhlemu nedostatku na trhu alebo zníženiu kreditného ratingu samotnej banky;
- Riadenie rizika likvidity je jednou z kľúčových oblastí v rámci celkového procesu riadenia rizík v banke. Odráža nielen samotné požiadavky banky odzrkadľujúce aktuálne podmienky na domácom a zahraničných trhoch pri výkone jej obchodných a investičných činností, ale aj požiadavky na riadenie rizík v rámci bankovej skupiny materskej spoločnosti RZB a taktiež požiadavky zo strany lokálneho regulátora – Národnej banky Slovenska

Kreditné riziko

- riziko možných hospodárskych strát spôsobené neplnením zmluvných podmienok protistranou banky; väčšinou ide o neplnenie peňažných alebo iných finančných záväzkov voči banke z dôvodu poklesu bonity protistrany (napr. pri úverových obchodoch)

Trhové riziko

- riziko zhoršenia hospodárskych výsledkov banky z dôvodov fluktuácií úrokových sadzieb, menových kurzov a iných trhových hodnôt (akciové, komoditné, opčné a pod.)

Operačné riziko

- riziko zlyhania ľudského faktora alebo systémov, riziko spôsobené nevhodnými alebo chybnými internými procesmi, riziko súdnych sporov, vplyv vyššej moci a pod.

Právne riziko

- spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom banka podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému

Strategické riziko

- spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania alebo možnosťou ich nesprávneho uplatňovania

Reputačné riziko

- spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke

Banka identifikuje a riadi všetky predvídateľné riziká pôsobiace na jej činnosť a možný negatívny dopad týchto rizík eliminuje predovšetkým vypracovávaním a implementáciou stratégií, opatrení a pracovných postupov pre zamestnancov v oblastiach čeliacich týmto rizikám. Na dôsledné uplatňovanie a dodržiavanie legislatívne či interne stanovených predpisov, postupov a limitov dozerá útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu samotnej banky, ktorý bankové činnosti monitoruje, vyhodnocuje a v prípade potreby sa podieľa na návrhu účinných opatrení na nápravu.

Emitent podlieha dohľadu aj inštitúcii na celoštátnej úrovni, ktorou je Národná banka Slovenska. Tatra banka je povinná plniť regulačné požiadavky NBS, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície celej skupiny.

Riziká spojené s obchodovaním dlhových cenných papierov:

Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ získal, ako aj s plnením záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov je závislá od viacerých faktorov a jednotlivé riziká, ktoré ovplyvňujú hodnotu alebo zvyšujú riziko z neplnenia záväzku emitenta, sú najmä:

- **úrokové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmeny úrokových sadziieb. V prípade nárastu úrokových sadziieb hodnota dlhového cenného papiera obvykle klesá;
- **kreditné riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta;
- **trhové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu celkového poklesu trhu s dlhovými cennými papiermi;
- **riziko reinvestície** vyplýva z faktu, že v prípade poklesu úrokových sadziieb priebežné výnosy z dlhových cenných papierov (kupóny, resp. priebežné splácanie dlhu) sa reinvestujú za nižšie úrokové sadzby znižujúce výnosy majiteľa dlhového cenného papiera;
- **riziko zvolania** dlhového cenného papiera je v prípade, že dlhový cenný papier má v sebe možnosť predčasného vyplatenia dlhu zo strany emitenta (callable bond). V prípade, že úrokové sadzby klesnú, emitent má právo využiť túto možnosť (v presne vopred stanovenom termíne, resp. termínoch), aby znížil svoje úrokové náklady. Majiteľ dlhového cenného papiera má potom možnosť reinvestovať nominál dlhového cenného papiera iba za nižšie úrokové sadzby ako pôvodne predpokladal. V prípade, že emitent má právo predčasného vyplatenia iba časti nesplatennej dlžnej sumy, ide o rovnaký typ rizika zvaného **riziko predplatenia**. V prípade možnosti emitenta predčasne splatiť celý dlh, resp. časť dlhu, je s investíciou do takéhoto dlhového cenného papiera spojené aj **riziko volatility**. Čím vyššia je volatilita úrokových sadziieb (miera výkyvov), tým vyššia je šanca, že emitent dlhového cenného papiera si toto právo uplatní;
- **likviditné riziko** je riziko, že v prípade predaja dlhového cenného papiera je cena realizácie nižšia ako predpokladaná trhovú cenu z dôvodu nízkeho dopytu po konkrétnom dlhovom cennom papieri;
- **menové riziko** dlhového cenného papiera sa týka dlhových cenných papierov, ktoré sú emitované v inej (cudzej) mene, ako je domáca mena majiteľa dlhového cenného papiera. V prípade nepriaznivého pohybu výmenného kurzu meny dlhového cenného papiera proti domácej mene majiteľa dlhového cenného papiera majiteľ stráca hodnotu investície do dlhového cenného papiera;
- **inflačné riziko** spôsobuje, že výška záväzku emitenta splatiť dlh v určitej mene má z dôvodu zvýšenej inflácie tejto meny nižšiu reálnu hodnotu ako v čase investície;
- **politické riziko** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmien politickej situácie v jednotlivých štátoch alebo regiónoch, ktoré môžu mať negatívny vplyv na hodnotu dlhového cenného papiera;
- **riziko udalosti** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu udalosti mimo finančných trhov, napr. prírodná katastrofa, prevzatie podniku ktorý dlhopis emitoval, alebo regulačné zmeny.

Maximálna strata, ktorú môže investor utpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera, je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol investorom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého investor získal peňažné prostriedky, za ktoré opäť nakúpil finančný nástroj, nakoľko v takomto prípade sa investor vystavuje riziku pákového efektu.

Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s ich nadobudnutím, držbou a prípadným predajom, a tiež zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta ako aj investora.

1. ZODPOVEDNÉ OSOBY

- 1.1. Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej aj len ako Tatra banka alebo banka alebo emitent alebo spoločnosť), zastúpená predsedom predstavenstva Ing. Igorom Vidom a podpredsedom predstavenstva Ing. Miroslavom Uličným vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Opise cenných papierov ako aj v celom Prospekte cenného papiera, ktorý tvoria Registračný dokument zo dňa 19.12.2014 a tento Opis cenných papierov vyhotovené emitentom.
- 1.2. Emitent vyhlasuje, že príprave tohoto Opisu cenných papierov ako aj celého Prospektu cenného papiera bola venovaná náležitá starostlivosť a že údaje v nich obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 4. februára 2015

.....
Ing. Igor Vida
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

.....
Ing. Miroslav Uličný
podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov, ktoré sú podstatné pre dlhopisy – hypotekárne záložné listy, ktoré budú prijímané na obchodovanie, s cieľom posúdiť tržové riziko spojené s týmito cennými papiermi, sa nachádza na strane 2 tohoto Opisu cenných papierov.

3. KLÚČOVÉ INFORMÁCIE

Zájmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na emisii/ ponuke:

Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie hypotekárnych záložných listov.

Ponuka hypotekárnych záložných listov bola založená na emisných podmienkach, ktoré sprístupnil emitent na svojom webovom sídle od 28. októbra 2014. Ponuka bola realizovaná spôsobom, na ktorý sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE

4.1. Emitent požiada o prijatie všetkých Dlhopisov (ako sú definované v bode 4.2. nižšie) na obchodovanie na regulovanom trhu. Dlhopisy boli vydané v celkovej sume menovitých hodnôt 50 mil. EUR (t.j. v najvyššej sume menovitých hodnôt podľa emisných podmienok).

4.2. Druh a trieda cenných papierov: dlhopis – hypotekárny záložný list;

označenie cenného papiera medzinárodným identifikač. číslom ISIN: SK4120010349 séria 01

názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list TB 80 Float 28/10/2019;

menovitá hodnota každého cenného papiera: 100 000 Eur;

celková suma menovitých hodnôt vydaných dlhopisov: 50 000 000 Eur;

Dátum vydania emisie cenných papierov: 28. október 2014;

Dátum splatnosti cenných papierov: 28. október 2019 (ďalej aj „Deň splatnosti“)

(ďalej len „Cenné papiere“, resp. „Cenný papier“, alebo „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“, alebo „HZL TB 80“).

4.3. Právne predpisy, na základe ktorých boli/ resp. budú Cenné papiere vydané:

- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o dlhopisoch“),
- Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o cenných papieroch a investičných službách“),
- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o bankách“).

4.4. Forma a podoba Cenných papierov:

Cenné papiere boli vydané vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe – registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanom v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej aj len „CDCP SR“).

4.5. Mena emisie Cenných papierov:

Cenné papiere sú denominované v mene Euro.

4.6. Klasifikácia Cenných papierov:

Cenné papiere predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené (za ich splatenie neprevzala záruku žiadna tretia osoba) a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň so všetkými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov, v ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

V zmysle §14 a nasl. Zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v aktuálnom znení je menovitá hodnota hypotekárneho záložného listu, vrátane výnosov z neho, riadne krytá pohľadávkami banky z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom k nehnuteľnostiam alebo je náhradne krytá.

4.7. Popis práv spojených s Cenným papierom:

Práva spojené s Dlhopismi a obmedzenia práv a postup pri ich vykonávaní sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone o dlhopisoch, zákone o cenných papieroch a investičných službách, Obchodnom zákonníku, zákone č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (v zmysle ktorého sa majitelia hypotekárnych záložných listov považujú za zabezpečených veriteľov a majú právo byť uspokojení z výťažku z oddelenej podstaty tvorenej pohľadávkami emitenta z hypotekárnych obchodov), v emisných podmienkach Dlhopisu a informáciách obsiahnutých v tomto dokumente.

V zmysle platných právnych predpisov v čase vyhotovenia tohoto Opisu cenných papierov sa práva z dlhopisov premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

4.8. Nominálna úroková miera a ustanovenia týkajúce sa úroku, ktorý sa má vyplatiť z Cenných papierov:

Dlhopisy sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 6-mesačný Euribor + 0,20 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov.

Na účely výpočtu úrokového výnosu bude použitá výška sadzby 6M EURIBOR fixovaná 2 TARGET dni pred začiatkom úrokového obdobia a zverejnená v súlade s pravidlami príslušného kalkulačného agenta sadzieb Euribor (ku Dňu emisie asociáciou EMMI – European Money Markets Institute). V prípade, že takáto sadzba nebude stanovená, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 6M EURIBOR. TARGET deň je deň, v ktorý je otvorený Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase.

Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie odo Dňa výplaty výnosu (vrátane tohto dňa) do nasledujúceho Dňa výplaty výnosu v zmysle emisných podmienok Dlhopisov, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie odo Dňa emisie (vrátane tohto dňa) do prvého Dňa výplaty výnosu.

Kalkulačná báza pre výpočet výnosu je: Act/Act

Spôsob, termíny, miesto a podmienky výplaty výnosov a istiny Dlhopisov:

Emitent sa zaväzuje polročne počas piatich rokov - k dňom 28. apríl a 28. október, a to odo Dňa emisie, okrem tohto dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa (ďalej len "Deň výplaty výnosu") a jednorázovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu (-ov), ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (exkupón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákonom o CP a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho účtu vedeného v banke, na ktorý sa má výnos a menovitá hodnota Dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu neprípadne na pracovný deň v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiadala emitenta o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený účet vedený v banke, na ktorý požiadala emitenta výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený účet vedený v banke, na ktorý požiadala emitenta výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť.

Žiadosti o výplatu výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo emitenta, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky emitenta. Emitent nie je povinný žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý emitent vytvorí a bude pre tento účel k dispozícii v pobočkách emitenta,
- nebude podpísaný majiteľom Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom, okrem prípadu, keď bol podpísaný majiteľom Dlhopisu overený zamestnancom emitenta.

Pokiaľ budú Dlhopisy evidované na držiteľskom účte v CDCP SR, emitent si vyhraduje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá vedie pre majiteľa Dlhopisov držiteľskú správu, zastupovať majiteľa Dlhopisov vo všetkých právnych úkonoch súvisiacich s Dlhopismi.

Kalkulačným agentom na výpočet úrokového výnosu je samotný emitent.

4.9. Dátum splatnosti a mechanizmy na umorovanie pôžičky vrátane postupov splácania

Dátum splatnosti Dlhopisov je 28. október 2019, kedy emitent jednorázovo vyplatí menovitú hodnotu Dlhopisov ich majiteľom spôsobom a za podmienok uvedených v bode 4.8. Emitent si nevyhradil možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov, ani sa ju nezaviazal vyplatiť majiteľom Dlhopisov na ich požiadanie pred Dňom splatnosti Dlhopisov.

4.10. Údaj o výnose a jeho výpočte

Úrokový výnos z Dlhopisu za príslušné úrokové obdobie sa vypočíta ako násobok menovitej hodnoty Dlhopisu, pohyblivej úrokovej sadzby (uvedenej v bode 4.8.) a zlomku vyjadrujúcom podiel dní príslušného úrokového obdobia na celom roku, pričom pre stanovenie tohoto podielu sa použije kalkulačná báza Act/Act (to znamená, že v čitateli zlomku sa použije počet dní príslušného úrokového obdobia a v menovateli skutočný počet dní v roku uplynutých bezprostredne pred aktuálnym dňom výplaty úrokového výnosu.)

- 4.11. Nebolo ustanovené žiadne zastúpenie držiteľov Dlhopisov, ani organizácia zastupujúca investorov.
- 4.12. O vydaní emisie rozhodlo predstavenstvo Tatra banky dňa 20. októbra 2014.
- 4.13. Dátum emisie Cenných papierov:
Deň emisie je 28. október 2014.
- 4.14. Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.

5. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ

- 5.1. Tatra banka požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo 117/B (ďalej aj len „BCPB“) o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej regulovaný voľný trh.

Emitent predpokladá, že Dlhopisy budú prijaté na obchodovanie v mesiaci február 2015.

- 5.2. Ponuku a obstaranie vydania Dlhopisov realizuje samotný emitent, ktorý je obchodníkom s cennými papiermi. Emitent taktiež zabezpečuje výplatu výnosov a menovitej hodnoty Dlhopisov. V iných krajinách mimo Slovenska nebol stanovený žiaden ďalší platobný ani depozitný agent.

6. NÁKLADY NA PRIJATIE NA OBCHODOVANIE

Odhad celkových nákladov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie je vo výške 3 450 Eur (poplatky NBS za schválenie prospektu a poplatky BCPB za prijatie a umiestnenie Dlhopisov na regulovaný voľný trh).

7. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Emitent v súvislosti s emisiou nevyužil služby poradcov.
- 7.2. V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú informácie, ktoré boli auditované, alebo kde audítori vypracovali správu.
- 7.3. V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú vyhlásenia alebo správy znalcov.
- 7.4. V tomto Opise cenných papierov boli získané nasledovné informácie od tretích strán:
 - ratingové hodnotenie emitenta v bode 7.5. (možno získať na www.moodys.com)

Emitent vyhlasuje, že tieto informácie boli správne reprodukované a do tej miery, do akej si je emitent vedomý a je schopný zistiť z informácií, uverejnených týmito tretími stranami, neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by spôsobili, že reprodukované informácie budú nesprávne alebo zavádzajúce.

- 7.5. Ratingové hodnotenie udelené emitentovi:

Moody's Investors Service (December 2014)

Dlhodobý rating vkladov: Baa1

Krátkodobý rating vkladov: Prime - 2

Rating individuálnej finančnej sily: D+

Výhľad: v štádiu prehodnocovania s možnosťou zníženia

Vysvetlenie pridelených hodnotení:

- pridelené ratingy vyjadrujú silné postavenie na trhu v korporátnom aj retailovom bankovníctve, silnú finančnú stabilitu, najmä schopnosť generovať príjmy, adekvátnu likviditu a kapitál;
- ratingy sú v súčasnosti v štádiu revízie v dôsledku zníženia hodnotenia a ratingov materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International AG, pričom Tatra banka má strategický význam pre RBI AG;
- dlhodobý rating pridelený Tatra banke sa nachádza v investičnom stupni

Spoločnosť Moody's Investors Service Ltd. so sídlom One Canada Square, Canary Warf, London E14 5FA, United Kingdom, v zmysle Článku 40 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach podala dňa 12. augusta 2010 žiadosť o registráciu podľa tohto nariadenia a 31. októbra 2011 bola úspešne zaregistrovaná.

Tento Opis cenných papierov tvorí samostatnú časť prospektu cenného papiera, ktorý sa skladá z dvoch samostatných dokumentov. Prospekt cenného papiera je vyhotovený podľa § 121 a nasl. zákona o cenných papieroch a investičných službách.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 80 Float 28/10/2019 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť:

Registračný dokument zo dňa 19.12.2014 vypracovaný ako súčasť prospektu cenného papiera skladajúceho sa z dvoch dokumentov pre emisiu cenných papierov s názvom Hypotekárny záložný list TB 79 Fix 7/4/2020, ISIN: SK4120010299 (ako aj na účely zostavenia prospektov ďalších dlhových cenných papierov vydaných emitentom), schválený rozhodnutím NBS č. ODT-85/2015-1 zo dňa 13.1.2015 (ďalej len „Registračný dokument“), spolu s NBS schváleným a emitentom zverejneným týmto Opisom cenných papierov.

Registračný dokument bol zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle emitenta www.tatrabanka.sk v záložke: O banke/ Finančné ukazovatele/ Emisné podmienky a prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou/ dňa 20.1.2015, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 20.1.2015.

Vzhľadom k tomu, že menovitá hodnota Dlhopisov je 100 000 EUR a Prospekt je vypracovaný za účelom prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu, v zmysle § 121 ods. 3 zákona o cenných papieroch a investičných službách sa vypracovanie súhrnného dokumentu ako súčasť prospektu cenného papiera nevyžaduje.

Prospekt bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle emitenta www.tatrabanka.sk v záložke O banke/ Finančné ukazovatele/ Emisné podmienky a prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.