



Tatra banka, a.s.

Hypotekárny záložný list TB 68 Fix 14/10/2031

ISIN: SK4120008137 séria 01

Dátum vypracovania: 4. október 2012

Tento Súhrnný dokument tvorí samostatnú časť Prospektu cenného papiera pre emisiu Hypotekárny záložný list TB 68 Fix 14/10/2031 (ďalej aj len „HZL TB 68“), ISIN: SK4120008137, vydaného emitentom Tatra banka, a.s. Prospekt je vyhotovený podľa § 121 a nasl. zákona o cenných papieroch a investičných službách a skladá sa z troch samostatných dokumentov. Prospekt bol pripravený z dôvodu zámeru podať žiadosť o prijatie emisie HZL TB 68 na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

Platný prospekt pre emisiu HZL TB 68 bude tvoriť Registračný dokument vypracovaný na účely zostavenia prospektov dlhových cenných papierov vydaných emitentom zo dňa 9.8.2012, schválený rozhodnutím NBS č. ODT-8558-1/2012 zo dňa 21.8.2012 (ďalej len „Registračný dokument“), aktualizovaný Opisom cenných papierov zo dňa 12.9.2012 vypracovaným pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 67 Fix 14/10/2018 a schváleným rozhodnutím NBS č. ODT-9713-1/2012 zo dňa 21.9.2012, spolu s Opisom cenných papierov zo dňa 4.10.2012 a týmto Súhrnným dokumentom (po ich schválení Národnou bankou Slovenska a ich zverejnení emitentom).

Registračný dokument zo dňa 9.8.2012 bol zverejnený bezplatným prístupným v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle emitenta www.tatrabanka.sk v záložke: O banke/ Finančné ukazovatele/Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou/ dňa 28.8.2012, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 28.8.2012.

Opis cenných papierov zo dňa 12.9.2012 bol zverejnený bezplatným prístupným v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle www.tatrabanka.sk v záložke: O banke/ Finančné ukazovatele/Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou/ dňa 27.9.2012, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 27.9.2012.

Opis cenných papierov zo dňa 4.10.2012, ako aj tento Súhrnný dokument budú zverejnené rovnakým spôsobom, t.j. v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle emitenta www.tatrabanka.sk v záložke: O banke/ Finančné ukazovatele/ Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou/, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.

Úvodná informácia pre čitateľov Súhrnného dokumentu pre lepšie porozumenie:

Súhrnný dokument je zostavený na základe požiadaviek na zverejňovanie - tzv. „prvkov“ v zmysle NARIADENIA KOMISIE (EÚ) č.486/2012 z 30.marca 2012, Príloha XXII. Tieto prvky sú očíslované v Oddieloch A-E (t.j. od A.1. – až po E.7).

Tento súhrnný dokument obsahuje všetky prvky, ktoré sú vyžadované pre daný cenný papier a emitenta. Keďže niektoré prvky podľa uvedeného nariadenia pre daný cenný papier a emitenta nie sú vyžadované, postupnosť číslovania uvedených prvkov môže byť nekontinuálna (akoby boli niektoré čísla vynechané).

Môže sa vyskytnúť situácia, kedy žiadna relevantná informácia ohľadne prvku požadovaného pre daný typ cenného papiera a emitenta nemôže byť v konkrétnom prípade uvedená. Vtedy je pri prvku uvedené „Nepoužije sa“ s krátkym vysvetlením.

Oddiel A – úvod a upozornenia

| Prvok | Požiadavka na zverejnenie |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.1 | <p>Upozornenia</p> <p>Tento súhrnný dokument by sa mal chápať ako úvod k prospektu.</p> <p>Každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu ako celku.</p> <p>Ak sa na súde vznesie nárok na základe informácií obsiahnutých v prospekte, žalujúcemu investorovi sa môže podľa vnútroštátnych právnych predpisov členských štátov uložiť povinnosť znášať náklady spojené s prekladom prospektu pred začatím súdneho konania.</p> <p>Občianskoprávnu zodpovednosť majú len tie osoby, ktoré súhrnný dokument vrátane jeho prekladu predložili, ale len v prípade, keď tento súhrnný dokument je zavádzajúci, nepresný, alebo v rozpore s ostatnými časťami prospektu, alebo neobsahuje v spojení s inými časťami prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní sa o investíciách do takýchto cenných papierov.</p> <p>Zodpovednými osobami sú:</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;">Ing. Igor Vida predseda predstavenstva a generálny riaditeľ</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">Ing. Miroslav Uličný podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa</p> |

Oddiel B – emitent

| | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.1 | Názov emitenta | <p>Obchodné meno: "Tatra banka, akciová spoločnosť" - v jazyku slovenskom, "Tatra bank" - v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" - v jazyku nemeckom, v skratke Tatra banka, a.s.</p> <p>Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1</p> <p>Identifikačné číslo: 00 686 930</p> |
| B.2 | Domicil a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent | <p>Právna forma: akciová spoločnosť</p> <p>Domicil a krajina založenia: Slovenská republika</p> <p>Tatra banka, a.s. bola založená na základe právneho poriadku Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a dostala povolenie podnikat' od ŠBČS zmysle zákona č. 158/1989 Sb. o bankách a spožitelnách a zákona č.173/1988 Sb. v znení zákona č. 112/1990 Sb. o podniku se zahraniční majetkovou účastí. Ustanovujúce valné zhromaždenie bolo v súlade so zákonom č. 104/1990 Zb. o akciových spoločnostiach.</p> <p>V súčasnosti emitent vykonáva činnosť na základe právnych predpisov platných v Slovenskej republike, najmä však:</p> |

| | vykonáva činnosť, a krajina založenia. | <ul style="list-style-type: none"> - 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“), - Obchodný zákonník c. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“), - 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. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o dlhopisoch“) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|---------|---------|---------|------------------------------------|----------|----------|-----------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------------------|----------|----------|----------|
| B.4b | Známe trendy | Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne špecifické trendy ovplyvňujúce emitenta a odvetvie, v ktorom pôsobí. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.5 | Opis skupiny a postavenie emitenta v skupine. | <p>Tatra banka je súčasťou silnej skupiny RZB Group, ktorá je vedená spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) založenou vo Viedni. Priamou materskou spoločnosťou Tatra banky je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorú zastrešuje spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI). RBI je priama materská spoločnosť Tatra banky zostavujúca konsolidovanú účtovnú závierku.</p> <p>Vzťahy medzi RZB Group a Tatra bankou a ich vzájomné kapitálové prepojenie uvádza nasledovný graf (stav k 30.6.2012):</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD RZB[Raiffeisen Zentralbank Österreich, AG] -- "100% ZI aj HP" --> RBI[Raiffeisen International Beteiligungs GmbH] RBI -- "78,5% ZI a HP" --> RBI_AG[Raiffeisen Bank International AG] RBI_AG -- "100% ZI a HP" --> RCH[Raiffeisen CEE Region Holding GmbH] RCH -- "78.78% ZI, 89.107% HP" --> Tatra[Tatra banka, a.s.] </pre> </div> <p>Pozn.: ZI – podiel na základnom imaní, HP – podiel na hlasovacích právach</p> <p>Konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala k 30.6.2012 z dvanástich spoločností, z ktorých najvýznamnejšie (t.j. s priamym podielom nad 50% na ZI a/alebo HP) sú: Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Tatra Group Servis, s.r.o. a Tatra Billing, s.r.o.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.9 | Prognóza alebo odhad zisku. | Nepoužije sa. Emitent sa rozhodol nezaradiť prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu. Emitent ani doposiaľ nezverejňoval prognózy vývoja svojich hospodárskych výsledkov. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.10 | Výhrady v auditorskej správe. | Nepoužije sa. Správy nezávislého audítora k auditom konsolidovaných účtovných závierok emitenta k 31.12.2010 a 31.12.2011 sú bez výhrad. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.12 | Kľúčové finančné informácie. Vyhlásenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta. | <p>Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných výsledkov hospodárenia za roky končiace sa 31.12.2010 a 31.12.2011 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát</th> <th>2011</th> <th>2010</th> <th>2009</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Výnosy z úrokov a podobné výnosy</td> <td>367 275</td> <td>333 824</td> <td>357 974</td> </tr> <tr> <td>Náklady na úroky a podobné náklady</td> <td>(76 444)</td> <td>(65 939)</td> <td>(115 626)</td> </tr> <tr> <td>Výnosové úroky, netto</td> <td>290 831</td> <td>267 885</td> <td>242 348</td> </tr> <tr> <td>Opravné položky a rezervy na straty</td> <td>(15 092)</td> <td>(43 948)</td> <td>(52 574)</td> </tr> </tbody> </table> | Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát | 2011 | 2010 | 2009 | Výnosy z úrokov a podobné výnosy | 367 275 | 333 824 | 357 974 | Náklady na úroky a podobné náklady | (76 444) | (65 939) | (115 626) | Výnosové úroky, netto | 290 831 | 267 885 | 242 348 | Opravné položky a rezervy na straty | (15 092) | (43 948) | (52 574) |
| Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát | 2011 | 2010 | 2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy | 367 275 | 333 824 | 357 974 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Náklady na úroky a podobné náklady | (76 444) | (65 939) | (115 626) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Výnosové úroky, netto | 290 831 | 267 885 | 242 348 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Opravné položky a rezervy na straty | (15 092) | (43 948) | (52 574) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|--|
| Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej pozícii. | Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek | 275 739 | 223 937 | 189 774 | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií | 125 564 | 122 177 | 108 203 | |
| | Náklady na poplatky a provízie | (21 889) | (19 983) | (18 653) | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií, netto | 103 675 | 102 194 | 89 550 | |
| | Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie | 15 103 | 14 277 | 40 808 | |
| | Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | (2 784) | 1 689 | 8 054 | |
| | Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj | - | - | 4 | |
| | Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach | 1 301 | 296 | (1 212) | |
| | Všeobecné administratívne náklady | (223 984) | (210 872) | (208 110) | |
| | Ostatný prevádzkový zisk (strata) | 5 605 | (7 454) | 2 954 | |
| | Zisk pred zdanením | 174 655 | 124 067 | 121 822 | |
| | Daň z príjmov | (35 571) | (29 902) | (26 938) | |
| | Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení | 139 084 | 94 165 | 94 884 | |
| | Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur | 1 899 | 1 387 | 1 525 | |
| | Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur | 9 497 | 6 934 | 7 627 | |
| | Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur | 9 | 7 | 8 | |
| | <u>Konsolid. výkaz o finančnej situácii</u> | | | | |
| | | 2011 | 2010 | 2009 | |
| | Aktíva | | | | |
| | Peniaze a vklady v centrálnych bankách | 349 287 | 151 715 | 165 514 | |
| | Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 168 972 | 530 486 | 1 066 737 | |
| | Úvery poskytnuté klientom, brutto | 6 357 055 | 5 769 270 | 5 484 549 | |
| | Opravné položky na straty z úverov | (187 913) | (203 341) | (164 258) | |
| | Derivátové finančné pohľadávky | 106 024 | 107 329 | 144 990 | |
| | Finančné aktíva na obchodovanie | 341 362 | 275 984 | 401 237 | |
| | Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 133 893 | 211 945 | 209 150 | |
| | Finančné aktíva držané do splatnosti | 1 697 480 | 1 740 384 | 1 524 294 | |
| | Finančné aktíva na predaj | 644 | 644 | 644 | |
| | Podiely v pridružených spoločnostiach | 13 074 | 11 773 | 11 477 | |
| | Dlhodobý nehmotný majetok | 41 060 | 39 911 | 34 870 | |
| | Dlhodobý hmotný majetok | 80 839 | 63 823 | 74 800 | |
| | Investície do nehnuteľností | 7 799 | 9 662 | 6 902 | |
| | Splatná daňová pohľadávka | - | 3 596 | 13 453 | |
| | Odložená daňová pohľadávka | 16 685 | 17 665 | 13 567 | |
| | Ostatné aktíva | 34 550 | 31 268 | 26 015 | |
| Aktíva spolu | 9 160 811 | 8 762 114 | 9 013 941 | | |
| Závazky | | | | | |
| Vklady a bežné účty bánk | 101 414 | 61 582 | 103 448 | | |
| Vklady klientov | 6 932 867 | 6 801 644 | 6 716 322 | | |
| Derivátové finančné záväzky | 120 451 | 126 175 | 130 592 | | |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 753 312 | 719 486 | 1 069 618 | | |
| Rezervy na záväzky | 35 383 | 38 687 | 31 880 | | |
| Splatný daňový záväzok | - | - | 146 | | |
| Odložený daňový záväzok | - | - | 749 | | |
| Ostatné záväzky | 45 434 | 44 697 | 32 580 | | |
| Podriadené dlhy | 120 423 | 120 393 | 120 373 | | |
| Závazky spolu | 8 109 284 | 7 912 664 | 8 205 708 | | |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) | 912 443 | 755 285 | 713 349 | | |
| Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení | 139 084 | 94 165 | 94 884 | | |
| Vlastné imanie spolu | 1 051 527 | 849 450 | 808 233 | | |
| Závazky a vlastné imanie spolu | 9 160 811 | 8 762 114 | 9 013 941 | | |
| Vybrané údaje z neauditovaných konsolidovaných výsledkov hospodárenia k 30.6.2012 a 30.6.2011 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur): | | | | | |
| <u>Konsolid. výkaz o finančnej situácii</u> | | | | | |
| | 30.6.2012 | 31.12.2011 | 30.6.2011 | | |
| Aktíva | | | | | |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách | 258 697 | 349 287 | 268 895 | | |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 282 603 | 168 972 | 281 812 | | |
| Úvery poskytnuté klientom, brutto | 6 388 124 | 6 357 055 | 6 126 975 | | |

| | | | | |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | Opravné položky na straty z úverov | (190 230) | (187 913) | (186 395) |
| | Derivátové finančné pohľadávky | 105 369 | 106 024 | 77 335 |
| | Finančné aktíva na obchodovanie | 287 078 | 341 362 | 306 803 |
| | Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 203 397 | 133 893 | 192 881 |
| | Finančné investície držané do splatnosti | 1 669 877 | 1 697 480 | 1 567 682 |
| | Finančné aktíva na predaj | 623 | 644 | 644 |
| | Podiely v pridružených spoločnostiach | 19 625 | 13 074 | 12 582 |
| | Dlhodobý nehmotný majetok | 40 197 | 41 060 | 37 264 |
| | Dlhodobý hmotný majetok | 78 391 | 80 839 | 52 661 |
| | Investície do nehnuteľností | 13 024 | 7 799 | 9 995 |
| | Splatná daňová pohľadávka | 1 420 | - | 1 638 |
| | Odoľžená daňová pohľadávka | 15 434 | 16 685 | 15 740 |
| | Ostatné aktíva | 40 106 | 34 550 | 38 290 |
| | Aktíva spolu | 9 213 735 | 9 160 811 | 8 804 802 |
| | Závazky a vlastné imanie | | | |
| | Vklady a bežné účty bánk | 94 645 | 101 414 | 59 740 |
| | Vklady klientov | 6 962 342 | 6 932 867 | 6 761 412 |
| | Derivátové finančné záväzky | 110 288 | 120 451 | 84 005 |
| | Záväzky z dlhových cenných papierov | 742 441 | 753 312 | 849 797 |
| | Rezervy na záväzky | 43 280 | 35 383 | 39 049 |
| | Ostatné záväzky | 117 334 | 45 434 | 41 995 |
| | Podriadené dlhy | 120 352 | 120 423 | 12 408 |
| | Záväzky spolu | 8 190 682 | 8 109 284 | 7 956 406 |
| | Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) | 966 085 | 912 443 | 773 229 |
| | Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení | 56 968 | 139 084 | 75 167 |
| | Vlastné imanie spolu | 1 023 053 | 1 051 527 | 848 396 |
| | Záväzky a vlastné imanie spolu | 9 213 735 | 9 160 811 | 8 804 802 |
| | Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát | | | |
| | | 30. 6. 2012 | 30. 6. 2011 | |
| | Výnosy z úrokov a podobné výnosy | 181 125 | 176 997 | |
| | Náklady na úroky a podobné náklady | (42 387) | (33 778) | |
| | Výnosové úroky, netto | 138 738 | 143 219 | |
| | Opravné položky a rezervy na straty | (15 722) | 3 347 | |
| | Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek | 123 016 | 146 566 | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií | 63 952 | 61 192 | |
| | Náklady na poplatky a provízie | (11 267) | (9 866) | |
| | Výnosy z poplatkov a provízií, netto | 52 685 | 51 326 | |
| | Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie | 11 225 | 7 207 | |
| | Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | 3 917 | (1 387) | |
| | Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach | 648 | 809 | |
| | Všeobecné administratívne náklady | (107 857) | (117 640) | |
| | Ostatný prevádzkový zisk (strata) | (9 295) | 5 738 | |
| | Zisk pred zdanením | 74 339 | 92 619 | |
| | Daň z príjmov | (17 371) | (17 452) | |
| | Konsolidovaný zisk po zdanení | 56 968 | 75 167 | |
| | Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu | - | - | |
| | Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení | 56 968 | 75 167 | |
| | Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v € | 723 | 1 090 | |
| | Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v € | 3 614 | 5 450 | |
| | Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v € | 4 | 5 | |
| | Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované konsolidované výsledky hospodárenia emitenta k 31.12.2011, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta, ani nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta. | | | |

| B.13 | Nedávne špecifické udalosti vo vzťahu k platobnej schopnosti. | Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne nedávne udalosti, špecifické pre emitenta, ktoré by boli v podstatnej miere relevantné pre vyhodnotenie jeho platobnej schopnosti. | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|------------------------------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
| B.14 | Závislosť emitenta od iných subjektov v skupine. (Pozri aj informáciu pod B.5) | <p>Závislosť Tatra banky, a.s. na iných subjektoch v rámci skupiny, ktorej je súčasťou, vyplýva z podielu týchto subjektov na základnom imaní emitenta.</p> <table border="1" data-bbox="550 481 1311 676"> <thead> <tr> <th>Akcionári emitenta k 30.6.2012 a ich sídlo</th> <th>Podiel na upísanom základnom imaní</th> <th>Podiel na hlasovacích právach</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko</td> <td>78,782 %</td> <td>89,107 %</td> </tr> <tr> <td>Ostatní (s podielom menším ako 5%)</td> <td>21,218 %</td> <td>10,893 %</td> </tr> <tr> <td><i>Spolu</i></td> <td>100,00 %</td> <td>100,00 %</td> </tr> </tbody> </table> | Akcionári emitenta k 30.6.2012 a ich sídlo | Podiel na upísanom základnom imaní | Podiel na hlasovacích právach | Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko | 78,782 % | 89,107 % | Ostatní (s podielom menším ako 5%) | 21,218 % | 10,893 % | <i>Spolu</i> | 100,00 % | 100,00 % |
| Akcionári emitenta k 30.6.2012 a ich sídlo | Podiel na upísanom základnom imaní | Podiel na hlasovacích právach | | | | | | | | | | | | |
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko | 78,782 % | 89,107 % | | | | | | | | | | | | |
| Ostatní (s podielom menším ako 5%) | 21,218 % | 10,893 % | | | | | | | | | | | | |
| <i>Spolu</i> | 100,00 % | 100,00 % | | | | | | | | | | | | |
| B.15 | Hlavné činnosti emitenta. | <p>Predmetom podnikania emitenta sú činnosti, na výkon ktorých má udelené bankové povolenie rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 zo dňa 3. októbra 1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000 zo dňa 26. januára 2000, č. UBD-861-2/2000 zo dňa 15. mája 2000, č. UBD-762/2002 zo dňa 29. apríla 2002, č. UBD-404/2005 zo dňa 14. marca 2005, č. OPK-1156/3-2008 zo dňa 28. apríla 2008, č. OPK-11394/2-2008 zo dňa 12. septembra 2008, č. OPK-18065/2009 zo dňa 27. januára 2010, č. ODB-12320-3/2010 zo dňa 4. januára 2011 a rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-007/2002/OCP zo dňa 19. decembra 2002.</p> <p>Medzi hlavné činnosti emitenta patria:</p> <ul style="list-style-type: none"> - prijímanie vkladov, - poskytovanie úverov, - poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie, - poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch, - obchodovanie na vlastný účet, - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov, - vydávanie a správa platobných prostriedkov, - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb, - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách | | | | | | | | | | | | |
| B.16 | Vlastnenie alebo ovládanie emitenta. | Emitent je priamo vlastnený spoločnosťou Raiffeisen CEE Region Holding GmbH. Charakter kontroly hlavného akcionára vlastniaceho Tatra banku vyplýva priamo úmerne z jeho podielu na základnom imaní emitenta a zo skutočnosti, že Tatra banka, ako aj jej hlavný akcionár sú súčasťou Raiffeisen Bank International AG (RBI) a skupiny dcérskych spoločností rakúskej banky Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). Pozri aj informácie uvedené pod B.5 a B.14. | | | | | | | | | | | | |
| B.17 | Rating emitenta. | <p>Rating udelený emitentovi spoločnosťou Moody's Investors Service (jún 2012):</p> <p>Dlhodobý rating vkladov: A3 Krátkodobý rating vkladov: Prime - 2 Rating individuálnej finančnej sily: C- Výhľad: negatívny</p> <p>Cenné papiere emitenta nemajú udelený rating.</p> | | | | | | | | | | | | |

Oddiel C – cenné papiere

| | | |
|-----|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| C.1 | Druh, trieda a identifik. | druh a trieda cenných papierov: dlhopis – hypotekárny záložný list forma a podoba cenných papierov: dlhopisy vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe, registrované v evidencii Centrálného |
|-----|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | číslo cenných papierov. | depozitára cenných papierov SR, a.s. ISIN: SK4120008137 séria 01 názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list TB 68 Fix 14/10/2031 (ďalej len „Cenné papiere“, resp. „Cenný papier“, alebo „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“) |
| C.2 | Mena emisie. | Dlhopisy sú v mene Euro. |
| C.5 | Prevoditeľnosť. | Dlhopisy sú voľne prevoditeľné bez obmedzenia. |
| C.8 | Práva spojené s dlhopismi. | Práva spojené s dlhopismi 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 a Zákone č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Tieto práva nie sú obmedzené. Majiteľ Dlhopisu má predovšetkým právo na splatenie menovitej hodnoty a príslušného úrokového výnosu v súlade s emisínymi podmienkami Dlhopisu a informáciami uvedenými v Prospekte Dlhopisu. V zmysle platných právnych predpisov v čase vyhotovenia tohoto súhrnu sa práva z dlhopisov premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti. 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. |
| C.9 | Údaje o úrokovej sadzbe, splatnosti dlhopisov a zástupcoví držiteľov dlhopisov. | Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,00 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos ročne k 14.10., a to od Dátumu vydania (okrem tohto dňa), do Dátumu splatnosti (vrátane tohto dňa). Dátum splatnosti Dlhopisov je 14.10.2031, kedy emitent jednorazovo vyplatí menovitú hodnotu Dlhopisov ich majiteľom. Emitent si nevyhradil možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty. Úrokový výnos z Dlhopisu za príslušné úrokové obdobie sa vypočíta ako násobok menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby (uvedenej vyššie) a zlomku vyjadrujúcom podiel dní príslušného úrokového obdobia na celom roku, pričom pre stanovenie tohoto podielu sa použije kalkulačná báza Act/365. Kapitálový výnos môže vzniknúť investorovi v prípade predaja Dlhopisu za vyššiu cenu ako bola cena jeho nadobudnutia, resp. v prípade nadobudnutia Dlhopisu za nižšiu cenu ako je 100% jeho menovitej hodnoty a držbe Dlhopisu do jeho Dňa splatnosti. Zástupca držiteľov Dlhopisov nebol stanovený. |
| C.10 | Derivátová zložka. | Nepoužije sa. Cenný papier nemá derivátovú zložku. |
| C.11 | Prijatie na obchodovanie. | Tatra banka požiadala Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s. o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej regulovaný voľný trh. |

Oddiel D – riziká

| | | |
|-----|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| D.2 | Riziká špecifické pre emitenta. | 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. Banka v rámci svojej činnosti vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s čím sú spojené viaceré riziká, najmä: - likviditné, kreditné, trhové, operačné, právne, strategické a reputačné riziko |
|-----|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|-----|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| D.3 | Riziká špecifické pre cenné papiere. | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - úrokové, kreditné a trhové riziko, riziko reinvestície, riziko zvolania dlhového cenného papiera, likviditné, menové, inflačné a politické riziko a riziko udalosti <p>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.</p> |
|-----|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Oddiel E – ponuka

| | | |
|------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| E.2b | Dôvody ponuky a použitia výnosov. | <p>Hypotekárne záložné listy boli vydané z dôvodu zabezpečenia zdrojového krytia hypotekárnych úverov poskytovaných bankou v zmysle ustanovení o vykonávaní hypotekárnych obchodov podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.</p> |
| E.3 | Opis podmienok ponuky. | <p>Dlhopisy neboli ponúkané verejnou ponukou s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách.</p> <p>Ponuka bola založená na emisných podmienkach Dlhopisov, ktoré boli zverejnené v Hospodárskych novinách dňa 7.10.2011. Najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov je 10 000 000 Eur, menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 10 000 Eur. Dátum vydania emisie je 14.10.2011 a dátum splatnosti Dlhopisov je 14.10.2031.</p> <p>K dátumu vyhotovenia tohoto dokumentu boli Dlhopisy vydané v plnom objeme menovitej hodnoty 10 mil. EUR.</p> <p>Predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov bola 1 rok od dátumu vydania emisie.</p> <p>Dlhopisy boli ponúkané potenciálnym inštitucionálnym investorom len v Slovenskej republike. Vydávanie Dlhopisov si zabezpečoval emitent sám, vrátane vedenia evidencie prijatých ponúk.</p> <p>Dlhopisy boli vydané tým nadobúdateľom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovil Emitent. Emitentom nebola určená ani minimálna ani maximálna výška (čo do počtu cenných papierov alebo investovanej čiastky) žiadosti záujemcov o nadobudnutie Dlhopisov. Emitent na základe úhrady platby investorom zabezpečil pripísanie zodpovedajúceho množstva Dlhopisov na majetkový účet investora vedený v CDCP SR, resp. u člena CDCP SR alebo do akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so zákonom o cenných papieroch a investičných službách.</p> |
| E.4 | Záujmy. | <p>Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie hypotekárnych záložných listov.</p> |
| E.7 | Náklady účtované investorovi. | <p>Emitent neúčtoval investorovi žiadne poplatky.</p> |