

KONEČNÉ PODMIENKY

24. august 2026



TATRA BANKA

✕ Member of RBI Group

Tatra banka, a.s.

Názov Dlhopisov: Európsky kryty dlhopis (premiový) TB 14 splatný 2029

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v maximálnej menovitej hodnote do 7 000 000 000 EUR

Celková menovitá hodnota emisie: 600 000 000 EUR

ISIN: SK4000030193

Tranža číslo: 1

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**). Na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom zo dňa 11. mája 2026 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané spoločnosťou Tatra banka, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom.

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 prípade vyhotovenia, aj v anglickom jazyku na https://www.tatrabanka.sk/en/about-bank/economic-results/#issued_bonds. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a o ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok, Prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z. 100-001-113-817 k č. sp.: NBS1-000-121-611 zo dňa 14. mája 2026, ktoré nadobudlo právoplatnosť 14. mája 2026.

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) 2016/97 v platnom znení (ďalej len **Smernica o distribúcii poistenia**), 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, distribuované alebo inak sprístupnené a nemali by byť ponúkané, predávané, distribuované ani inak sprístupnené akémukoľvek retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osobu, ktorá spĺňa jednu (alebo obe) z nasledujúcich podmienok: (i) nie je profesionálny klient v zmysle definície v bode (8) článku 2 (1) nariadenia (EÚ) 600/2014, ktoré je súčasťou vnútroštátneho práva na základe Zákona o vystúpení z Európskej únie z roku 2018 (ďalej len **EUWA**); alebo (ii) nie je kvalifikovaný investor podľa definície v odseku 15 prílohy 1 k Nariadeniam o verejných ponukách a prijatiach na obchodovanie z roku 2024 (ďalej len **POATRs**). Nebol teda vypracovaný žiaden dokument o zverejnení informácií vyžadovaný príručkou FCA Product Disclosure Sourcebook (ďalej len **DISC**) pre ponuku, predaj alebo distribúciu Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom v Spojenom kráľovstve; ponúkanie, predaj alebo distribúcia Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve môže byť teda podľa DISC a Nariadenia o zložených spotrebiteľských investíciách (určené činnosti) z roku 2024 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.**

Riadenie produktov podľa UK MiFIR

Výlučne na účely procesu schvaľovania produktu každého 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 bode (8) článku 2(1) Nariadenia (EÚ) č. 600/2014, pretože tvorí súčasť vnútroštátneho práva na základe Zákona o vystúpení z Európskej únie z roku 2018 (ďalej len **EUWA**) (ďalej len **profesionálny klient**); 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):	Kryté Dlhopisy
ISIN (1.1):	SK4000030193
CFI (1.1):	DBFSFB
FISN (1.1):	TATBAN/3.25 BD 20290826
Spoločný kód (1.1):	348430033
Menovitá hodnota (1.3):	100 000 EUR
Počet kusov cenných papierov (1.3):	6 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Europsky kryty dlhopis (premiovy) TB 14 splatný 2029
Celkový objem (1.6):	600 000 000 EUR
Vydávanie po tranžiach alebo priebežne (1.7):	Dlhopisy môžu byť Emitentom vydávané po častiach (tranžiach) v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o dlhopisoch pričom na účely § 6 ods. 3 Zákona o dlhopisoch sa za lehotu pre upisovanie emisie ako celku považuje celé obdobie až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty. Akékoľvek ďalšie vydané časti (tranže) budú od okamihu ich vydania zastupiteľné s Dlhopismi vydanými vo všetkých predchádzajúcich tranžiach a budú súčasťou jednej emisie Dlhopisov, ktorá sa od okamihu vydania riadi rovnakými podmienkami. Akákoľvek zvolaná Schôdza sa bude týkať všetkých tranží v rámci jednej emisie. Pre každú tranžu budú vydané samostatné Konečné podmienky.
Dátum emisie (1.9):	26. august 2026

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, podobne zabezpečenými (krytými), nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.
------------------	--

Článok 6: Úrok

Určenie úroku (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 3,250 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	Ročne

Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	26. august
Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	26. august 2027
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

Splatenie (7.1):	Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k ich odkúpeniu a zrušeniu Emitentom, Menovitá hodnota v jednorazovej splátke (<i>bullet</i>) bude splatená dňa 26. augusta 2029 (ďalej len Dátum splatnosti Menovitej hodnoty), s výnimkou, že Dátum splatnosti Menovitej hodnoty môže byť v konkurze, nútenej správe alebo rezolúcii Emitenta predĺžený najviac o 12 mesiacov a následne za určitých podmienok o ďalších 12 mesiacov, v každom prípade v súlade so zákonnými požiadavkami na predĺženie splatnosti (tzv. <i>soft bullet extension</i>) podľa § 82 Zákona o bankách a iných príslušných právnych predpisov.
Predčasné splatenie z rozhodnutia Emitenta (7.3):	Nepoužije sa. Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
Predčasné splatenie z dôvodu dosiahnutia Cieľovej sumy úrokov (7.4):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.
Predčasné splatenie z dôvodu minimálnej zostávajúcej celkovej menovitej hodnoty (Clean-Up Call) (7.5):	Nepoužije sa. Dlhopisy nebudú splatené z dôvodu minimálnej zostávajúcej celkovej menovitej hodnoty.
Predčasné splatenie z regulačných dôvodov (7.6):	Nepoužije sa. Dlhopisy nie je možné predčasne splatiť z regulačných dôvodov.
Predčasné splatenie z daňových dôvodov (7.7):	Nepoužije sa. Dlhopisy nie je možné predčasne splatiť z daňových dôvodov.

Článok 8: Platobné podmienky

Rozhodný deň pre výplatu výnosov (8.4):	15. kalendárny deň
Rozhodný deň pre splatenie Menovitej hodnoty (8.4):	15. kalendárny deň
Rozhodný deň pre predčasné splatenie Menovitej hodnoty (8.4):	Nepoužije sa.

Finančné centrum (8.8):	Bratislava, T2
-------------------------	----------------

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:	598 422 000 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) Barclays Bank Ireland PLC, so sídlom One Molesworth Street, Dublin 2, Írsko D02 RF29, (ii) Bayerische Landesbank, so sídlom na Briennerstr. 18, 80333 Mníchov, Nemecko, (iii) Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom na Piazza San Carlo 156, 10121 Turín, Taliansko, (iv) Raiffeisen Bank International AG, so sídlom na Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko a (v) UniCredit Bank GmbH, Arabellastraße 12, 81925 Mníchov, Nemecko, 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 v súvislosti s upísaním Dlhopisov dňa 24. augusta 2026 Zmluvu o upísaní.
Emisný kurz v % pri vydaní:	99,887 %
Emisný kurz pre pokračujúce ponuky:	Nepoužije sa.
Upresnenie trvania ponuky, vydania a vysporiadania priebežne vydávaných Dlhopisov alebo následných tranží Dlhopisov v	Nepoužije sa.

rámci ponuky, pre ktorú sa nevyžaduje prospekt:	
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	Nepoužije sa.
Výnos do splatnosti:	3,290 % p. a.
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 Udržateľných Dlhopisov:	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's pridelený rating Aaa.
Informácie o iných poradcov:	Nepoužije sa.

V Bratislave, dňa 24. augusta 2026.



Meno: Ing. Martin Koska

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.



Meno: Ing. Jakub Vodička

Funkcia: na základe plnomocenstva

Tatra banka, a.s.