



Tatra banka, a.s.

Hypotekárny záložný list TB 75 Fix 24/2/2016

ISIN: SK4120009473 séria 01

Dátum vypracovania: 29. november 2013

Tento Súhrnný dokument tvorí samostatnú časť Prospektu cenného papiera pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 75 Fix 24/2/2016, ISIN: SK4120009473 (ďalej len „HZL TB 75“), 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 75 na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

Platný prospekt pre emisiu HZL TB 75 bude tvoriť Registračný dokument zo dňa 30.10.2013 vypracovaný ako súčasť prospektu cenného papiera skladajúceho sa z troch dokumentov pre emisiu cenných papierov s názvom Hypotekárny záložný list TB 74 Fix 3/9/2018, ISIN: SK4120009440 (ako aj na účely zostavenia prospektov ďalších dlhových cenných papierov vydaných emitentom), schválený rozhodnutím NBS č. ODT-12374/2013-1 zo dňa 15.11.2013 (ďalej len „Registračný dokument“) spolu s Opisom cenných papierov zo dňa 29.11.2013 a týmto Súhrnným dokumentom (po ich schválení Národnou bankou Slovenska a ich zverejnení emitentom).

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/Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou/ dňa 26.11.2013, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 26.11.2013.

Opis cenných papierov zo dňa 29.11.2013, 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	Úvod a upozornenia Tento súhrnný dokument by sa mal chápať ako úvod k prospektu. Každé rozhodnutie investovať do cenných papierov by sa malo zakladať na investorovom zvážení prospektu ako celku. 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. 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. Zodpovednými osobami sú: Ing. Igor Vida predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Ing. Miroslav Uličný podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
A.2	Predaj prostredníctvom finančného sprostredkovateľa Nepoužije sa. Emitent neudelil žiaden súhlas s použitím prospektu na následný ďalší predaj ani konečné umiestnenie cenných papierov prostredníctvom finančného sprostredkovateľa.

Oddiel B – emitent

B.1	Názov emitenta	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. Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1 Identifikačné číslo: 00 686 930
B.2	Domicil	Právna forma: akciová spoločnosť Domicil a krajina založenia: Slovenská republika

	a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent vykonáva činnosť, a krajina založenia.	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 spořitelních 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. V súčasnosti emitent vykonáva činnosť na základe právnych predpisov platných v Slovenskej republike, najmä však: - 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.	Tatra banka je dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG, založenou vo Viedni (ďalej len „RBI“), ktorá považuje za svoj domáci trh strednú a východnú Európu (vrátane Rakúska). RBI pôsobí v strednej a východnej Európe (SVE) už vyše 25 rokov a dnes prevádzkuje úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb na 17 trhoch. Ako univerzálna banka patrí RBI medzi popredné bankové domy regiónu. Silnú úlohu, ktorú banka zohráva, podporuje značka Raiffeisen – jedna z najviac uznávaných značiek regiónu. Postupom času sa RBI v regióne SVE etablovala ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu. Banka má nielen dobrý prístup k retailovým a firemným zákazníkom, ale zároveň sa pýši aj komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2012 mala približne 57-tisíc zamestnancov starajúcich sa o cca 14,1 milióna klientov v približne 3 100 pobočkách v SVE. V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných klientov pôsobiach v SVE. RBI má okrem toho zastúpenie vo svetových finančných centrách a prevádzkuje pobočky a zastúpenia aj v Ázii. Zamestnáva spolu približne 60-tisíc zamestnancov a má celkové aktíva vo výške cca 136 mld. €. RBI prevádzkuje dcérske banky na nasledujúcich trhoch SVE: • Albánsko <i>Raiffeisen Bank Sh.a.</i> • Bielorusko <i>Priorbank JSC</i> • Bosna a Hercegovina <i>Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina</i> • Bulharsko <i>Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD</i> • Chorvátsko <i>Raiffeisenbank Austria d.d.</i> • Česká republika <i>Raiffeisenbank a.s.</i> • Maďarsko <i>Raiffeisen Bank Zrt.</i> • Kosovo <i>Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.</i> • Poľsko <i>Raiffeisen Bank Polska S.A.</i> • Rumunsko <i>Raiffeisen Bank S.A.</i> • Rusko <i>ZAO Raiffeisenbank</i> • Srbsko <i>Raiffeisen banka a.d.</i> • Slovenská republika <i>Tatra banka, a.s.</i> • Slovinsko <i>Raiffeisen Banka d.d.</i> • Ukrajina <i>Raiffeisen Bank Aval JSC</i> Akcionársky podiel RBI ako materskej spoločnosti týchto bánk sa vo väčšine prípadov rovná 100 percentám. Priamou materskou spoločnosťou Tatra banky je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorú zastrešuje spoločnosť RBI. RBI je priama materská

		spoločnosť Tatra banky zostavujúca konsolidovanú účtovnú závierku.			
		Konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala k 30.6.2013 z desiatich 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. a ELIOT, a.s.			
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 audítorskej správe.	Nepoužíva sa. Správy nezávislého audítora k auditom konsolidovaných účtovných závierok emitenta k 31.12.2012 a 31.12.2011 sú bez výhrad.			
B.12	Kľúčové finančné informácie.	Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných výsledkov hospodárenia za roky končiace sa 31.12.2012 a 31.12.2011 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):			
	Vyhlásenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitenta.	Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát	2012	2011	2010
		Výnosy z úrokov a podobné výnosy	356 693	367 275	333 824
		Náklady na úroky a podobné náklady	(78 497)	(76 444)	(65 939)
		Výnosové úroky, netto	278 196	290 831	267 885
		Opravné položky a rezervy na straty	(45 147)	(15 092)	(43 948)
		Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	233 049	275 739	223 937
	Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej pozícii.	Výnosy z poplatkov a provízií	133 825	125 564	122 177
		Náklady na poplatky a provízie	(23 618)	(21 889)	(19 983)
		Výnosy z poplatkov a provízií, netto	110 207	103 675	102 194
		Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	21 778	15 103	14 277
		Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	4 063	(2 784)	1 689
		Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	684	1 301	296
		Všeobecné administratívne náklady	(220 392)	(223 984)	(210 872)
		Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(28 330)	-	-
		Ostatný prevádzkový zisk (strata)	10 357	5 605	(7 454)
		Zisk pred zdanením	131 416	174 655	124 067
		Daň z príjmov	(27 880)	(35 571)	(29 902)
		Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	103 536	139 084	94 165
		Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 297	1 899	1 387
		Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	6 485	9 497	6 934
		Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	6,5	9	7
		Konsolid. výkaz o finančnej situácii	2012	2011	2010
		Aktíva			
		Peniaze a vklady v centrálnych bankách	174 693	349 287	151 715
		Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	118 469	168 972	530 486
		Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 388 106	6 357 055	5 769 270
		Opravné položky na straty z úverov	(207 407)	(187 913)	(203 341)
		Derivátové finančné pohľadávky	101 336	106 024	107 329
		Finančné aktíva na obchodovanie	368 875	341 362	275 984
		Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	138 854	133 893	211 945
		Finančné aktíva držané do splatnosti	1 782 413	1 697 480	1 740 384
		Finančné aktíva na predaj	623	644	644
		Podiely v pridružených spoločnostiach	19 661	13 074	11 773
		Dlhodobý nehmotný majetok	42 913	41 060	39 911
		Dlhodobý hmotný majetok	77 922	80 839	63 823
		Investície do nehnuteľností	11 298	7 799	9 662
		Splatná daňová pohľadávka	3 184	-	3 596
		Odložená daňová pohľadávka	21 207	16 685	17 665
		Ostatné aktíva	30 880	34 550	31 268
		Aktíva spolu	9 073 027	9 160 811	8 762 114
		Závazky			
		Vklady a bežné účty bánk	118 001	101 414	61 582

		Vklady klientov	6 864 783	6 932 867	6 801 644
		Derivátové finančné záväzky	118 750	120 451	126 175
		Záväzky z dlhových cenných papierov	794 120	753 312	719 486
		Rezervy na záväzky	37 182	35 383	38 687
		Ostatné záväzky	32 583	45 434	44 697
		Podriadené dlhy	45 312	120 423	120 393
		Záväzky spolu	8 010 731	8 109 284	7 912 664
		Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	958 760	912 443	755 285
		Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	103 536	139 084	94 165
		Vlastné imanie spolu	1 062 296	1 051 527	849 450
		Záväzky a vlastné imanie spolu	9 073 027	9 160 811	8 762 114
Vybrané údaje z neauditovaných konsolidovaných výsledkov hospodárenia k 30.6.2013 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):					
<u>Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát</u>					
			30. 6. 2013	30. 6. 2012	
		Výnosy z úrokov a podobné výnosy	171 183	181 125	
		Náklady na úroky a podobné náklady	(27 967)	(42 387)	
		Výnosové úroky, netto	143 216	138 738	
		Opravné položky a rezervy na straty	(26 134)	(15 722)	
		Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	117 082	123 016	
		Výnosy z poplatkov a provízií	69 736	63 952	
		Náklady na poplatky a provízie	(12 328)	(11 267)	
		Výnosy z poplatkov a provízií, netto	57 408	52 685	
		Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	7 430	11 225	
		Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(653)	3 917	
		Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	315	648	
		Všeobecné administratívne náklady	(104 641)	(107 857)	
		Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(15 870)	(8 197)	
		Ostatný prevádzkový zisk (strata)	838	(1 098)	
		Zisk pred zdanením	61 909	74 339	
		Daň z príjmov	(13 689)	(17 371)	
		Konsolidovaný zisk po zdanení	48 220	56 968	
		Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	
		Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	48 220	56 968	
		Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	608	723	
		Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	3 040	3 615	
		Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	3,0	3,6	
<u>Konsolid. výkaz o finančnej situácii</u>					
			30.6.2013	31.12.2012	
		Aktíva			
		Peniaze a vklady v centrálnych bankách	87 898	174 693	
		Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	189 926	118 469	
		Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 581 439	6 388 106	
		Opravné položky na straty z úverov	(228 802)	(207 407)	
		Derivátové finančné pohľadávky	81 213	101 336	
		Finančné aktíva na obchodovanie	254 654	368 875	
		Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	157 073	138 854	
		Finančné investície držané do splatnosti	1 729 584	1 782 413	
		Finančné aktíva na predaj	623	623	
		Podiely v pridružených spoločnostiach	20 454	19 661	
		Dlhodobý nehmotný majetok	41 423	42 913	
		Dlhodobý hmotný majetok	74 976	77 922	
		Investície do nehnuteľností	9 264	11 298	
		Splatná daňová pohľadávka	94	3 184	
		Odložená daňová pohľadávka	27 080	21 207	
		Ostatné aktíva	39 129	30 880	
		Aktíva spolu	9 066 028	9 073 027	

Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	139 166	118 001
Vklady klientov	7 025 193	6 864 783
Derivátové finančné záväzky	90 942	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	735 945	794 120
Rezervy na záväzky	35 996	37 182
Ostatné záväzky	36 462	32 583
Podriadené dlhy	45 313	45 312
Záväzky spolu	8 109 017	8 010 731
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	908 791	958 760
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	48 220	103 536
Vlastné imanie spolu	957 011	1 062 296
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 066 028	9 073 027

Vybrané údaje z neauditovaných individuálnych výsledkov hospodárenia k 30.9.2013 a 30.9.2012 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):

Individ. výkaz o finančnej situácii

	30.9.2013	31.12.2012	30.9.2012
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	270 513	174 692	75 044
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	180 199	117 427	275 730
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 648 568	6 393 313	6 402 093
Opravné položky na straty z úverov	(215 384)	(200 544)	(188 509)
Derivátové finančné pohľadávky	72 567	101 336	107 124
Finančné aktíva na obchodovanie	187 340	368 875	321 429
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	157 608	138 854	205 042
Finančné investície držané do splatnosti	1 741 583	1 782 413	1 761 591
Finančné aktíva na predaj	623	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	16 332	22 332	28 807
Dlhodobý nehmotný majetok	32 996	33 777	31 658
Dlhodobý hmotný majetok	64 606	70 166	68 461
Splatná daňová pohľadávka	400	2 510	2 212
Odložená daňová pohľadávka	27 854	21 199	15 834
Ostatné aktíva	23 147	19 585	28 159
Aktíva spolu	9 208 952	9 046 558	9 135 361
Záväzky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	112 457	118 001	240 657
Vklady klientov	7 043 603	6 885 390	6 846 761
Derivátové finančné záväzky	86 919	118 750	121 337
Záväzky z dlhových cenných papierov	784 601	783 834	794 782
Rezervy na záväzky	37 091	36 978	42 570
Ostatné záväzky	36 297	30 407	34 038
Podriadené dlhy	145 815	45 312	45 329
Záväzky spolu	8 246 783	8 018 672	8 125 474
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	881 558	918 959	921 874
Súhrnný zisk po zdanení	80 611	108 927	88 013
Vlastné imanie spolu	962 169	1 027 886	1 009 887
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 208 952	9 046 558	9 135 361

Individ. výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov

	30.9.2013	30.9.2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	265 365	281 621
Náklady na úroky a podobné náklady	(39 514)	(61 236)
Výnosové úroky, netto	225 851	220 385
Opravné položky a rezervy na straty	(29 466)	(23 317)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	196 385	197 068
Výnosy z poplatkov a provízií	94 956	88 623
Náklady na poplatky a provízie	(18 208)	(16 531)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	76 748	72 092
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	12 082	17 210
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote	(573)	4 492

		precenených cez výkaz ziskov a strát Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach (6 000) (2 337) Všeobecné administratívne náklady (155 254) (151 774) Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (23 894) (18 397) Ostatný prevádzkový zisk (strata) 1 (6 982) Zisk pred zdanením 101 212 111 372 Daň z príjmov (20 601) (23 359) Zisk po zdanení 80 611 88 013 Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu - - Súhrnný zisk po zdanení 80 611 88 013 Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v € 1 015 1 103 Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v € 5 075 5 515 Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v € 5,1 5,5 Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované konsolidované výsledky hospodárenia emitenta k 31.12.2012, 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)	Závislosť Tatra banky, a.s. na iných subjektoch v rámci skupiny, ktorej je súčasťou, vyplýva z podielu týchto subjektov na základnom imaní emitenta. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Akcionári emitenta k 30.6.2013 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 30.6.2013 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 30.6.2013 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.	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. Medzi hlavné činnosti emitenta patria: - 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.	Rating udelený emitentovi spoločnosťou Moody's Investors Service (január 2013): Dlhodobý rating vkladov: A3 Krátkodobý rating vkladov: Prime - 2 Rating individuálnej finančnej sily: C- Výhľad: negatívny Cenné papiere emitenta nemajú udelený rating.

Oddiel C – cenné papiere

C.1	Druh, trieda a identifik. číslo cenných papierov.	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 depozitára cenných papierov SR, a.s. ISIN: SK4120009473 séria 01 názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list TB 75 Fix 24/2/2016 (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 emisnými 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 zástupco vi držiteľov dlhopisov.	Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,15 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos k dňom 24.2.2014, 24.2.2015 a 24.2.2016. Dátum splatnosti Dlhopisov je 24. február 2016, 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/Act. 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.	Nepoužíja sa. Cenný papier nemá derivátovú zložku.
C.11	Prijatie na obchodovanie.	Tatra banka požiada 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 vplyva 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.	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, kreditné a trhové riziko, riziko reinvestície, riziko zvolania dlhového cenného papiera, likviditné, menové, inflačné a politické riziko a riziko udalosti 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.

Oddiel E – ponuka

E.2b	Dôvody ponuky a použitia výnosov.	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.
E.3	Opis podmienok ponuky.	Dlhopisy neboli ponúkané verejnou ponukou s povinnosťou zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách. Ponuka bola založená na emisných podmienkach Dlhopisov, ktoré boli zverejnené v Hospodárskych novinách dňa 17.9. 2013. Najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov je 50 000 000 Eur, menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 100 000 Eur. Dátum vydania emisie je 24.9.2013 a dátum splatnosti Dlhopisov je 24.2.2016. K dátumu vyhotovenia tohoto dokumentu boli Dlhopisy vydané v plnom objeme celkovej sumy menovitých hodnôt, t.j. 50 mil. EUR. Predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov bola 6 mesiacov od dátumu vydania emisie. Dlhopisy boli ponúkané potenciálnym inštitucionálnym investorom len v Slovenskej republike. Vydávanie Dlhopisov si zabezpečoval emitent sám, vrátane vedenia evidencie prijatých ponúk. 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.
E.4	Záujmy.	Nepoužije sa. Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie hypotekárnych záložných listov.
E.7	Náklady účtované investorovi.	Emitent neúčtoval investorovi žiadne poplatky.