



Tatra banka, a.s.

Hypotekárny záložný list TB 70 Fix 14/11/2014

ISIN: SK4120008863 séria 01

Dátum vypracovania: 26. február 2013

Tento Súhrnný dokument tvorí samostatnú časť Prospektu cenného papiera pre emisiu Hypotekárny záložný list TB 70 Fix 14/11/2014 (ďalej aj len „HZL TB 70“), ISIN: SK4120008863, 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 69 na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

Platný prospekt pre emisiu HZL TB 70 bude tvoriť Registračný dokument zo dňa 9.8.2012 vypracovaný ako súčasť prospektu cenného papiera skladajúceho sa z troch dokumentov, ktorý bol vypracovaný pre emisiu cenných papierov s názvom Hypotekárny záložný list TB 66 Fix 19/2/2015, ISIN: SK4120008038 (ako aj na účely zostavenia prospektov ďalších dlhových cenných papierov vydaných emitentom), schválený rozhodnutím NBS č. ODT-8558-1/2012 zo dňa 21.8.2012 (ďalej len „Registračný dokument“) a 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, Opisom cenných papierov zo dňa 4.10.2012 vypracovaným pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 68 Fix 14/10/2031 a schváleným rozhodnutím NBS č. ODT-10522-1/2012 zo dňa 17.10.2012 a Opisom cenných papierov zo dňa 7.12.2012 vypracovaným pre emisiu s názvom Dlhopis TB 05 Zero 21/1/2015 a schváleným rozhodnutím NBS č. ODT-12849/2012-1 zo dňa 12.12.2012, spolu s Opisom cenných papierov zo dňa 26.2.2013 a týmto Súhrnným dokumentom (po ich schválení Národnou bankou Slovenska a ich zverejnení emitentom).

Registračný dokument zo dňa 9.8.2012 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 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 sprístupnením 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 bol zverejnený bezplatným sprístupnením 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 25.10.2012, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 25.10.2012.

Opis cenných papierov zo dňa 7.12.2012 bol zverejnený bezplatným sprístupnením 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 20.12.2012, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 20.12.2012.

Opis cenných papierov zo dňa 26.2.2013, 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	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. Občianskoprávnou 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

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 a právna forma emitenta, právne predpisy, podľa ktorých emitent	Právna forma: akciová spoločnosť Domicil a krajina založenia: Slovenská republika 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 spošitel'nách a zákona č.173/1988 Sb. v znení zákona č. 112/1990 Sb. o podniku se zahraniční majetkovou účastí. Ustanovující 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:

	vykonáva činnosť, a krajina založenia.	- 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 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. Vzťahy medzi RZB Group a Tatra bankou a ich vzájomné kapitálové prepojenie uvádza nasledovný graf (stav k 31.12.2012): Raiffeisen Zentralbank Österreich, AG Raiffeisen International Beteiligungs GmbH 100% ZI aj HP Raiffeisen Bank International AG 78,5 % ZI a HP Raiffeisen CEE Region Holding GmbH 100 % ZI a HP Tatra banka, a.s. 78.78 % ZI, 89.107% HP Pozn.: ZI – podiel na základnom imaní, HP – podiel na hlasovacích právach 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.																				
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.	Nepoužíje 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.	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): <table><tr><td>Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát</td><td>2011</td><td>2010</td><td>2009</td></tr><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></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 zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 899	1 387	1 525
	Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	9 497	6 934	7 627
	Základný a zriedený 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
		Odložená 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	
		Vybrané údaje z neauditovaných individuálnych výsledkov hospodárenia k 30.9.2012 a 30.9.2011 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):			
		Individ. výkaz o finančnej situácii	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2011
		Aktíva			
		Peniaze a vklady v centrálnych bankách	75 044	349 285	130 092

		Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	275 730	167 895	425 765
		Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 402 093	6 364 758	6 299 605
		Opravné položky na straty z úverov	(188 509)	(187 433)	(191 117)
		Derivátové finančné pohľadávky	107 124	106 024	106 413
		Finančné aktíva na obchodovanie	321 492	341 362	363 699
		Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	205 042	133 893	136 514
		Finančné investície držané do splatnosti	1 761 591	1 697 480	1 625 504
		Finančné aktíva na predaj	623	644	644
		Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	28 807	23 444	24 471
		Dlhodobý nehmotný majetok	31 658	31 762	27 025
		Dlhodobý hmotný majetok	68 461	72 607	43 196
		Splatná daňová pohľadávka	2 212	-	-
		Odložená daňová pohľadávka	15 834	16 574	16 668
		Ostatné aktíva	28 159	19 131	26 083
		Aktíva spolu	9 135 361	9 137 426	9 034 562
		Závazky a vlastné imanie			
		Vklady a bežné účty bánk	240 657	101 414	107 404
		Vklady klientov	6 846 761	6 966 731	6 884 998
		Derivátové finančné záväzky	121 337	120 451	119 980
		Záväzky z dlhových cenných papierov	794 782	742 990	754 832
		Rezervy na záväzky	42 570	35 190	34 204
		Splatný daňový záväzok	-	450	1 041
		Ostatné záväzky	34 038	38 051	34 129
		Podriadené dlhy	45 329	120 423	120 415
		Záväzky spolu	8 125 474	8 125 700	8 057 003
		Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	921 874	865 690	855 806
		Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	88 013	146 036	121 753
		Vlastné imanie spolu	1 009 887	1 011 726	977 559
		Závazky a vlastné imanie spolu	9 135 361	9 137 426	9 034 562
		Individ. výkaz súhrnných ziskov a strát			
			30. 9. 2012	30. 9. 2011	
		Výnosy z úrokov a podobné výnosy	281 621	281 038	
		Náklady na úroky a podobné náklady	(61 236)	(53 711)	
		Výnosové úroky, netto	220 385	227 327	
		Opravné položky a rezervy na straty	(23 317)	(3 625)	
		Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	197 068	223 702	
		Výnosy z poplatkov a provízií	88 623	85 648	
		Náklady na poplatky a provízie	(16 531)	(14 870)	
		Výnosy z poplatkov a provízií, netto	72 092	70 778	
		Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	17 210	12 028	
		Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	4 492	954	
		Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(2 337)	-	
		Všeobecné administratívne náklady	(151 774)	(163 587)	
		Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(25 379)	4 114	
		Zisk pred zdanením	111 372	147 989	
		Daň z príjmov	(23 359)	(26 236)	
		Konsolidovaný zisk po zdanení	88 013	121 753	
		Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	
		Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	88 013	121 753	
		Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	1 103	1 711	
		Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	5 513	8 553	
		Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	6	9	
		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)	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 31.12.2012 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>Spolu</td><td>100,00 %</td><td>100,00 %</td></tr> </tbody> </table>	Akcionári emitenta k 31.12.2012 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 %	Spolu	100,00 %	100,00 %
Akcionári emitenta k 31.12.2012 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 %												
Spolu	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 (jún 2012): 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	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: SK4120008863 séria 01
-----	---	---

	papierov.	názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list TB 70 Fix 14/11/2014 (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 zástupcov držitelov dlhopisov.	Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 1,20 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos ročne, a to k 14.11.2013 a 14.11.2014. Dátum splatnosti Dlhopisov je 14.11.2014, 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 držitelov Dlhopisov nebol stanovený.
C.10	Derivátová zložka.	Nepoužije 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 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	Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového

	špecifické pre cenné papiere.	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 7.11.2012. Najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov je 40 000 000 Eur, menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 10 000 Eur. Dátum vydania emisie je 14.11.2012 a dátum splatnosti Dlhopisov je 14.11.2014. K dátumu vyhotovenia tohoto dokumentu boli Dlhopisy vydané v plnom objeme menovitej hodnoty, t.j. 40 mil. EUR. Predpokladaná lehota vydávania Dlhopisov bola 1 mesiac 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	Zájmy.	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.