



Tatra banka, a.s.

Hypotekárny záložný list TB 72 Fix 29/5/2016

ISIN: SK4120009184 séria 01

Dátum vypracovania: 24. júl 2013

Tento Súhrnný dokument tvorí samostatnú časť Prospektu cenného papiera pre emisiu Hypotekárny záložný list TB 72 Fix 29/5/2016 (ďalej len „HZL TB 72“), ISIN: SK4120009184, 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 72 na regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.

Platný prospekt pre emisiu HZL TB 72 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, 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 a Opisom cenných papierov zo dňa 27.5.2013 vypracovaným pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 71 Fix 11/2/2015 a schváleným rozhodnutím NBS č. ODT-6098-1/2013 zo dňa 5.6.2013 spolu s Opisom cenných papierov zo dňa 24.7.2013 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 27.5.2013 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 13.6.2013, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 13.6.2013.

Opis cenných papierov zo dňa 24.7.2013, 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 Vída 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 spořitelňách 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 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): <pre> graph TD RZB[Raiffeisen Zentralbank Österreich, AG] -- "100% ZI aj HP" --> RIB[Raiffeisen International Beteiligungs GmbH] RIB -- "78,5 % ZI a HP" --> RBI[Raiffeisen Bank International AG] RBI -- "100 % ZI a HP" --> RCH[Raiffeisen CEE Region Holding GmbH] RCH -- "78.78 % ZI, 89.107% HP" --> TB[Tatra banka, a.s.] </pre> Pozn.: ZI – podiel na základnom imaní, HP – podiel na hlasovacích právach Konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala k 31.12.2012 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 nezverejšoval prognózy vývoja svojich hospodárskych výsledkov.
B.10	Výhrady v auditorskej správe.	Nepoužije sa. Správy nezávislého audítora k auditom konsolidovaných účtovných závierok emitenta k 31.12.2012 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

Vyhlasenie o podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok emitena.	finančného vykazovania (v tis. Eur):			
	<u>Konsolid. výkaz súhrnných ziskov a strát</u>	2012	2011	2010
Významné zmeny vo finančnej alebo obchodnej pozícii.	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
	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 zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 297	1 899	1 387
	Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	6 485	9 497	6 934
	Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	6,5	9	7
	<u>Konsolid. výkaz o finančnej situácii</u>	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 individuálnych výsledkov hospodárenia k 31.3.2013 a 31.3.2012 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (v tis. Eur):			

Individ. výkaz o finančnej situácii		31.3.2013	31.12.2012	31.3.2012
Aktíva				
Peniaze a vklady v centrálnych bankách		275 433	174 692	593 981
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám		185 021	117 427	192 204
Úvery poskytnuté klientom, brutto		6 482 402	6 393 313	6 429 627
Opravné položky na straty z úverov		(210 588)	(200 544)	(191 037)
Derivátové finančné pohľadávky		91 608	101 336	89 041
Finančné aktíva na obchodovanie		273 396	368 875	363 891
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát		160 969	138 854	70 373
Finančné investície držané do splatnosti		1 562 884	1 782 413	1 678 611
Finančné aktíva na predaj		623	623	644
Podiely v dcérskych a pridruž. spoločnostiach		22 332	22 332	31 144
Dlhodobý nehmotný majetok		32 673	33 777	30 769
Dlhodobý hmotný majetok		67 396	70 166	69 688
Splatná daňová pohľadávka		3 325	2 510	540
Odložená daňová pohľadávka		22 885	21 199	15 223
Ostatné aktíva		30 959	19 585	27 372
Aktíva spolu		9 001 318	9 046 558	9 402 071
Závazky a vlastné imanie				
Vklady a bežné účty bánk		114 590	118 001	94 874
Vklady klientov		6 864 801	6 885 390	7 279 580
Derivátové finančné záväzky		100 595	118 750	107 860
Záväzky z dlhových cenných papierov		759 620	783 834	688 124
Rezervy na záväzky		32 747	36 978	44 559
Ostatné záväzky		32 564	30 407	26 117
Podriadené dlhy		45 304	45 312	120 416
Záväzky spolu		7 950 221	8 018 672	8 361 530
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		1 027 250	918 959	1 010 912
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		23 847	108 927	29 629
Vlastné imanie spolu		1 051 097	1 027 886	1 040 541
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 001 318	9 046 558	9 402 071
Individ. výkaz súhrnných ziskov a strát				
		31. 3. 2012	31. 3. 2011	
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		85 177	96 234	
Náklady na úroky a podobné náklady		(14 423)	(21 372)	
Výnosové úroky, netto		70 754	74 862	
Opravné položky a rezervy na straty		(8 940)	(12 535)	
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		61 814	62 327	
Výnosy z poplatkov a provízií		29 662	28 331	
Náklady na poplatky a provízie		(5 768)	(5 219)	
Výnosy z poplatkov a provízií, netto		23 894	23 112	
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie		4 196	5 954	
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát		(306)	4 201	
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach		(50 381)	(51 539)	
Všeobecné administratívne náklady		(7 978)	(3 969)	
Ostatný prevádzkový zisk (strata)		95	(1 453)	
Zisk pred zdanením		31 334	38 633	
Daň z príjmov		(7 487)	(9 004)	
Konsolidovaný zisk po zdanení		23 847	29 629	
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-	
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		23 847	29 629	
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €		300	390	
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €		1 500	1 950	
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €		1,5	1,9	
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 31.3.2013 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>Spolu</td><td>100,00 %</td><td>100,00 %</td></tr> </tbody> </table>	Akcionári emitenta k 31.3.2013 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 %	Spolu	100,00 %	100,00 %
Akcionári emitenta k 31.3.2013 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 %												
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 (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: SK4120009184 séria 01 názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list TB 72 Fix 29/5/2016 (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 emisími podmienkami Dlhopisu a informáciami uvedenými v Prospekte Dlhopisu. V zmysle platných právnych predpisov v čase vyhotovenia tohoto súhrnu sa práva z dlhopisov premŕňujú 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 1,00 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov. Emitent sa zaväzuje vyplácať výnos ročne, a to k 29.5.2014, 29.5.2015 a 29.5.2016. Dátum splatnosti Dlhopisov je 29. máj 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 úrokovvej 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.	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 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 22. mája 2013. Najvyššia suma menovitých hodnôt Dlhopisov je 40 000 000 Eur, menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 100 000 Eur. Dátum vydania emisie je 29.5.2013 a dátum splatnosti Dlhopisov je 29.5.2016. K dátumu vyhotovenia tohoto dokumentu boli Dlhopisy vydané v plnom objeme menovitej hodnoty, t.j. 40 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.