



Fio banka, a.s.

**Dluhopisový program
v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů
50.000.000.000 Kč
s dobou trvání programu 10 let**

KONEČNÉ PODMÍNKY

Dluhopisy FIO BANKA 5,00/27
ISIN: CZ0003706772
v celkové předpokládané jmenovité hodnotě 1.000.000.000 Kč
s možností navýšení celkové jmenovité hodnoty až do 2.000.000.000 Kč
splatné v roce 2027

Administrátor, Agent pro výpočty, Kotační agent
Fio banka, a.s.

Manažer
Fio banka, a.s.

Datum těchto konečných podmínek emise je 1. 12. 2021.

KONEČNÉ PODMÍNKY

Tyto konečné podmínky (dále jen „**Konečné podmínky**“) představují konečné podmínky ve smyslu článku 8 odstavce 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129 o prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu (dále jen „**Nařízení o prospektu**“) a obsahují doplněk dluhopisového programu, vztahující se k emisi níže podrobněji specifikovaných dluhopisů (dále jen „**Dluhopisy**“). Kompletní prospekt Dluhopisů je tvořen (i) těmito Konečnými podmínkami a (ii) základním prospektem společnosti Fio banka, a.s., se sídlem na adrese Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, IČO: 618 58 374, LEI: 3157001000000050244, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 2704 (dále jen „**Emitent**“), schváleným rozhodnutím ČNB č.j. 2021/120711/570, ke sp. zn. S-Sp-2021/00079/CNB/572 ze dne 30. 11. 2021, které nabylo právní moci dne 1. 12. 2021 (dále jen „**Základní prospekt**“). Investoři by se měli podrobně seznámit se Základním prospektem i s těmito Konečnými podmínkami jako celkem. Základní prospekt byl uveřejněn a je k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách Emitenta www.fio.cz v sekci „Vztahy s investory“.

Základní prospekt pozbyde platnosti dne 2. 12. 2022. V případě, že veřejná nabídka Dluhopisů bude trvat po skončení platnosti Základního prospektu, bude následný základní prospekt Emitenta v souladu s článkem 8 odst. 11 Nařízení o prospektu schválen ČNB a uveřejněn nejpozději dne 1. 12. 2022 na internetových stránkách Emitenta www.fio.cz v sekci „Vztahy s investory“. V takovém případě budou investoři, kteří souhlasili v rámci veřejné nabídky Dluhopisů s jejich nákupem nebo upsáním během doby platnosti předchozího základního prospektu a dosud jim nebyly Dluhopisy dodány, oprávněni ve lhůtě dvou pracovních dnů po uveřejnění následného základního prospektu, nebude-li právními předpisy nebo v následném základním prospektu stanoveno jinak, svůj souhlas odvolat. Emitent bude v takovém případě investorům nápomocen při uplatňování jejich práva.

Tyto Konečné podmínky byly vypracovány pro účely článku 8 odst. 4 Nařízení o prospektu a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s článkem 8 odst. 5 Nařízení o prospektu uveřejněny na internetových stránkách Emitenta www.fio.cz v sekci „Vztahy s investory“ a byly v souladu s právními předpisy podány k uložení ČNB.

Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Součástí těchto Konečných podmínek je shrnutí Emise dluhopisů.

Bude-li vyhotoven a uveřejněn dodatek k Základnímu prospektu, budou investoři, kteří již před uveřejněním takového dodatku v rámci veřejné nabídky Dluhopisů souhlasili s jejich upsáním či nákupem, oprávněni ve lhůtě tří pracovních dnů po uveřejnění takového dodatku (jestliže nebude účinnými právními předpisy či takovým dodatkem stanoveno jinak), tento svůj souhlas odvolat, jestliže se nové významné skutečnosti, podstatné chyby či podstatné nepřesnosti, kvůli kterým byl Emitent povinen dodatek k Základnímu prospektu vyhotovit, objevily či byly zjištěny před ukončením doby trvání příslušné veřejné nabídky Dluhopisů nebo před dodáním příslušných Dluhopisů investorům, podle toho, která z těchto událostí nastane dříve. V takovém případě bude Emitent investorům nápomocen při uplatňování jejich práva. Po schválení dodatku k Základnímu prospektu rozhodnutím ČNB bude takový dodatek uveřejněn Emitentem na jeho internetových stránkách www.fio.cz v sekci „Vztahy s investory“ po dobu, kdy bude uveřejněn i Základní prospekt, ke kterému byl příslušný dodatek vyhotoven. Veřejná nabídka Dluhopisů na základě Základního prospektu, ke kterému je příslušný dodatek vyhotoven a uveřejněn, nemusí být z důvodu potřeby vyhotovení dodatku přerušena.

Dluhopisy jsou vydávány jako první emise v rámci dluhopisového programu Emitenta v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů 50.000.000.000 Kč zřízeného v roce 2021 (dále jen „**Dluhopisový program**“). Vydání Dluhopisů zabezpečuje sám Emitent. Znění společných emisních podmínek, které jsou stejné pro jednotlivé Emise dluhopisů vydávané v rámci Dluhopisového programu počínaje datem 1. 12. 2021, je uvedeno v kapitole „*Společné emisní podmínky Dluhopisů*“ v Základním prospektu schváleném ČNB a uveřejněném Emitentem (dále jen „**Společné emisní podmínky**“).

Pojmy s velkými písmeny nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplývá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

Zájemci o koupi Dluhopisů by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů. Jednotlivé rizikové faktory vztahující se k Emitentovi a k Dluhopisům jsou uvedeny v oddílu B. Základního prospektu „*Rizikové faktory*“.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 1. 12. 2021 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Emitent pravidelně uveřejňuje informace o své osobě a o výsledcích své podnikatelské činnosti v souvislosti s plněním informačních povinností na základě obecně závazných právních předpisů, zejména v souvislosti s plněním průběžných informačních povinností emitenta cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu. Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního prospektu (ve znění případných dodatků), ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu těchto Konečných podmínek uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací.

Propagace a šíření těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal a ke dni vyhotovení těchto Konečných podmínek nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě (s případnou výjimkou Slovenské republiky) a Dluhopisy nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu v jiném státě, registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce, s výjimkou schválení tohoto Základního prospektu a oznámení Konečných podmínek ČNB (případně NBS).

Dluhopisy budou uváděny na trh Emitentem, LEI: 31570010000000050244 (dále také jen „**Manažer**“).

Pravidla vytváření a nabízení Dluhopisů dle MiFID II / Cílovým trhem jsou retailoví investoři, profesionální zákazníci a způsobilé protistrany – Posouzení cílového trhu ve vztahu k Dluhopisům výhradně za účelem schvalovacích procesů osoby, která Dluhopisy vytvořila, vedlo k následujícím závěrům: (i) cílovým trhem pro Dluhopisy jsou způsobilé protistrany, profesionální zákazníci a zákazníci, kteří nejsou profesionálními zákazníky, ve smyslu směrnice 2014/65/EU, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**MiFID II**“), podle českého práva tedy zákazníci, kteří jsou profesionálními zákazníky podle § 2a nebo 2b Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, i zákazníci, kteří nejsou profesionálními zákazníky podle § 2a nebo 2b Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a (ii) všechny distribuční kanály využívané k nabízení a prodeji Dluhopisů jsou vhodné, včetně investičního poradenství, obhospodařování majetku zákazníka, prodeje Dluhopisů bez investičního poradenství a provádění pokynů zákazníka, s výhradou povinností Distributora (jak je tento pojem definován níže) ve vztahu k vyhodnocování vhodnosti a přiměřenosti dle MiFID II, podle českého práva dle § 15h a 15i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu tam, kde je to relevantní. Každá osoba, která bude následně nabízet, prodávat nebo doporučovat Dluhopisy (dále jen „**Distributor**“), by měla vzít v úvahu takovéto určení cílového trhu. Nicméně Distributor, který podléhá MiFID II, je odpovědný za provedení vlastního posouzení cílového trhu ve vztahu k Dluhopisům (a to buď přijetím, nebo úpravou tohoto posouzení cílového trhu) a určení vhodných distribučních kanálů, s výhradou povinností Distributora ve vztahu k vyhodnocování vhodnosti a přiměřenosti dle MiFID II, podle českého práva dle § 15h a 15i Zákona o podnikání na kapitálovém trhu tam, kde je to relevantní.

1. ODPOVĚDNÉ OSOBY

1.1 Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost Fio banka, a.s., se sídlem na adrese Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, IČO: 618 58 374, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 2704.

1.2 Prohlášení Emitenta

Emitent prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou dle jeho nejlepšího vědomí údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách k datu jejich vyhotovení v souladu se skutečností a nebyly v nich zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam.

V Praze dne 1. 12. 2021

Za Fio banka, a.s.

Jméno: Mgr. Jan Sochor

Funkce: předseda představenstva

Jméno: Mgr. Josef Valter

Funkce: člen představenstva

2. SHRNUTÍ

Níže uvedené shrnutí týkající se jednotlivé emise uvádí klíčové informace, jež investoři potřebují, aby porozuměli povaze a rizikům Emitenta a Dluhopisů. Pojmy s počátečním velkým písmenem, které jsou použity ve Shrnutí, mají význam jim přiřazený v Základním prospektu, a to zejména ve Společných emisních podmínkách.

ODDÍL 1 – ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

Cenné papíry	Název Dluhopisů je FIO BANKA 5,00/27. ISIN CZ0003706772.
Emitent	Emitentem je obchodní společnost Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, LEI: 3157001000000050244, se sídlem na adrese Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika. Emitenta lze kontaktovat prostřednictvím e-mailové adresy: investori@fio.cz nebo na telefonním čísle + 420 224 342 020. Internetové stránky Emitenta jsou www.fio.cz
Hlavní manažer	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem. Subjektem žádajícím o přijetí Dluhopisů k obchodování na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM je Emitent.
Orgán schvalující Základní prospekt	Základní prospekt schválila Česká národní banka, IČO: 481 36 450, jako orgán příslušný podle článku 31 Nařízení o prospektu. Českou národní banku lze kontaktovat na telefonním čísle + 422 224 411 111 nebo + 420 800 160 170 (zelená linka), nebo prostřednictvím e-mailové adresy: podatelna@cnb.cz .
Datum schválení Základního prospektu	Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. 2021/120711/570, ke sp. zn. S-Sp-2021/00079/CNB/572 ze dne 30. 11. 2021, které nabylo právní moci dne 1. 12. 2021
Upozornění	Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Základnímu prospektu. Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt (včetně jeho případných dodatků a veškerých dokumentů do něho začleněných formou odkazu) a Konečné podmínky jako celek. Investoři mohou přijít o veškerý investovaný kapitál do Dluhopisů nebo jeho část v případě, že Emitent nebude mít dostatek prostředků na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo vyplacení výnosu z Dluhopisů. V případě, že bude u soudu vznesen nárok na základě informací uvedených v Základním prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva členských států uložena povinnost uhradit náklady na překlad Základního prospektu před zahájením soudního řízení. Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Základního prospektu nebo pokud shrnutí ve spojení s ostatními částmi Základního prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do dotčených cenných papírů investovat.

ODDÍL 2 – KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ

2.1 Kdo je emitentem Dluhopisů?

Emitent je akciovou společností založenou podle práva České republiky, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, IČO: 618 58 374, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 2704, LEI: 31570010000000050244.

Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména Zákonem o bankách, Občanským zákoníkem, Zákonem o obchodních korporacích, Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, předpisy upravujícími kapitálovou příměřenost a dalšími předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu.

Emitent přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a jiné bankovní služby podle Zákona o bankách. Emitent je dále oprávněn poskytovat investiční služby ve smyslu Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Emitent vykonává svou podnikatelskou činnost v České republice a také na území Slovenské republiky, prostřednictvím své organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, 81108, Bratislava, Slovenská republika.

Jediným akcionářem Emitenta je obchodní společnost Fio holding, a.s., se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, IČO: 60192763. Emitent je nepřímo ovládán dvěma akcionáři společnosti Fio holding, a.s., kterými jsou RNDr. Petr Marsa, LL.M. MBA a Mgr. Romuald Kopún, jednajícími ve shodě, kteří jsou ovládajícími osobami a konečnými vlastníky Emitenta. Každý z akcionářů společnosti Fio holding, a.s. drží akcie představující podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech ve výši 50 %.

Klíčovými výkonnými řediteli Emitenta jsou členové jeho představenstva, kterými jsou:

- (i) Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva a generální ředitel,
- (ii) Mgr. Josef Valter, člen představenstva a ředitel právní a provozní divize,
- (iii) Ing. Jan Bláha, člen představenstva a ředitel obchodní divize,
- (iv) Ing. Marek Polka, člen představenstva a ředitel úvěrové divize,
- (v) Mgr. Filip Novotný, člen představenstva a hlavní riskmanager.

Auditorem Emitenta, který provedl audit účetních závěrek Emitenta ke dni 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019, sestavených podle českých účetních standardů, je společnost Deloitte Audit s.r.o., ev. č. 079 („**Auditor**“). Statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Emitenta je David Batal, ev. č. 2147.

2.2 Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové?

Následující tabulky uvádí přehled klíčových finančních údajů Emitenta:

Výkaz zisků a ztrát (v mil. Kč)

	Za období roku 2020	Za období roku 2019	Za období 1-6/2021	Za období 1-6/2020
Čisté úrokové výnosy	2007	2398	951	1176
Čistý výnos z poplatků a provizí	433	376	198	128
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv*	636	306	-37	326
Čistý příjem z obchodování**	689	603	450	348
Provozní zisk	2206	2583	1155	1157
Čistý zisk nebo ztráta za účetní období	1177	1803	936	638

Rozvaha (v mil. Kč)

	K 31.12.2020	K 31.12.2019	K 30.6.2021
Aktiva celkem	182 537	146 770	203 809
Prioritní dluh	-	-	-
Podřízený dluh	90	90	90
Úvěry a jiné pohledávky za klienty (v čisté hodnotě)	26 145	20 148	32 597
Vklady klientů	174 860	140 442	194 178
Vlastní kapitál celkem	5 602	4 454	6 538
Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty) / Úvěry a jiné pohledávky *	8,9 %	6,9 %	8,2 %
Poměr kmenového kapitálu tier 1 **	20,69 %	17,78 %	20,57 %
Celkový kapitálový poměr***	21,06 %	18,24 %	20,87 %
Pákový poměr vypočtený podle použitelného regulačního rámce (CRR) ****	2,69 %	2,297 %	2,88 %

* Ukazatel „Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty) / Úvěry a jiné pohledávky“ není přímo uveden v účetní závěrce Emitenta a je stanoven jako poměr celkového zůstatku úvěrů v selhání (bez podrozvahových položek) a úvěrů a jiných pohledávek za klienty (podle čisté účetní hodnoty).

** Ukazatel „Poměr kmenového kapitálu tier 1 (CET1)“ není přímo uveden v účetní závěrce Emitenta a je stanoven jako „Ukazatel kapitálové přiměřenosti“ při využití pouze CET1 kapitálu.

*** Ukazatel „Celkový kapitálový poměr“ není přímo uveden v účetní závěrce Emitenta a je stanoven jako „Ukazatel kapitálové přiměřenosti“.

**** Ukazatel „Pákový poměr vypočtený podle použitelného regulačního rámce (CRR)“ není přímo uveden v účetní závěrce Emitenta a je stanoven jako poměr (i) kapitálu Tier 1 a (ii) součtu rozvahové, podrozvahové, derivátové a SFT expozice a úpravy expozic podle nařízení CRR.

2.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující specifické faktory:

- *Emitent je vystaven úvěrovému riziku.* Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany (klienta či obchodního partnera Emitenta), kterému byl ze strany Emitenta poskytnut úvěrový produkt či kolaterál, tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek, což by mohlo mít negativní dopad na provozní zisk Emitenta.
- *Emitent je vystaven operačním rizikům.* Operační riziko Emitent definuje jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem. Ve vztahu k provozu ICT systémů je Emitent vystaven řadě rizik, jako je například nefunkčnost či nesprávné fungování softwaru a hardwaru, kybernetické útoky, fyzické poškození klíčového hardwaru (zejména serverů), nebo napadení systému počítačovým virem, čímž může být klientům Emitenta i Emitentovi samotnému způsobena škoda a může být ohroženo podnikání Emitenta a jeho pověst, tedy by mohlo dojít ke snížení schopnosti Emitenta dostát svým závazkům z Dluhopisů.
- *Emitent podléhá Zákonu o ozdravných postupech.* Tento zákon stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize bank a umožňuje ČNB přijmout řadu opatření k řešení krize ve vztahu k úvěrovým institucím, které jsou považovány za instituce v selhání nebo instituce, u nichž takové riziko selhání hrozí. Zavedení jakýchkoli opatření ve vztahu k Emitentovi dle uvedeného zákona by mohlo podstatným způsobem ovlivnit Emitenta a/nebo hodnotu Dluhopisů a/nebo uspokojení nároků z Dluhopisů. Nároky z Dluhopisů mohou být předmětem odpisu nebo konverze a Vlastníci Dluhopisů nemusí být schopni v důsledku uplatnění opatření k řešení krize ČNB vykonávat svá práva z titulu vlastnictví Dluhopisů. Zákon o ozdravných postupech ukládá Emitentovi povinnost průběžně udržovat minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (tzv. MREL). Pokud Emitent nesplní MREL, je pravděpodobné, že ČNB bude s Emitentem takové nesplnění řešit a stanoví Emitentovi opatření k zajištění splnění MREL.
- *Emitent je v souladu s CRR povinen dodržovat požadavky na kapitálový a pákový poměr.* Nedodržení povinností vyplývajících z CRR může vést k tomu, že ČNB uloží Emitentovi opatření k nápravě či pokutu. Tato opatření k nápravě či pokuty mohou mít nepříznivý dopad na podnikání Emitenta, finanční situaci, vyhlídky a/nebo schopnost Emitenta splnit dluhy spojené s Dluhopisy.
- *Emitent je vystaven tržním rizikům, vyplývajícím pro Emitenta zejména z kolísání úrokových sazeb, změny cen aktiv a pohybu směnných kurzů na jednotlivých trzích.* Emitent v rámci svého obchodního modelu realizuje úrokové výnosy z úvěrů a jiných aktiv a hradí úroky vkladatelům a věřitelům, kteří Emitentovi poskytují likviditu. Pokud by Emitent nebyl z jakéhokoli důvodu schopen rychle či efektivně změnit ceny nebo upravit sazby

vztahující se na úročená aktiva v reakci na změny sazeb u úročených závazků, jeho úrokové marže mohou být negativně dotčeny, což by mohlo mít nepříznivý dopad na podnikatelskou činnost Emitenta a jeho hospodářský výsledek, tedy by mohlo dojít ke snížení schopnosti Emitenta dostát svým závazkům z Dluhopisů.

- *Emitent je vystaven riziku likvidity.* Nařízením CRR byl stanoven nový rámec pro měření rizika likvidity, standardy a monitoring. Případný hrozící nebo akutní nedostatek likvidity by mohl mít nepříznivý dopad na podnikatelskou činnost Emitenta, výsledky jeho operací, finanční situaci, vyhlídky, pověst a/nebo schopnost Emitenta splnit dluhy spojené s Dluhopisy.

Výše uvedená rizika mohou mít zásadní negativní dopad na výnos investora z Dluhopisů. Pokud by se některé z uvedených rizik realizovalo, může dokonce dojít k tomu, že investorovi do Dluhopisů bude vrácena pouze část celkové jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo o svoji investici zcela přijde.

ODDÍL 3 – KLÍČOVÉ INFORMACE O DLUHOPISECH

3.1 Jaké jsou hlavní rysy Dluhopisů?

Dluhopisy FIO BANKA 5,00/27 jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu zřízeného v roce 2021.

Dluhopisy jsou cenné papíry v zaknihované podobě. Centrální evidenci Dluhopisů vede Centrální depozitář cenných papírů, a.s. („CDCP“). Dluhopisům byl CDCP přidělen kód ISIN: CZ0003706772.

Dluhopisům nebyl přidělen rating.

Dluhopisy se řídí českým právním řádem a podléhají ustanovením Zákona o dluhopisech, Zákona o ozdravných postupech a jakýmkoli jiným ustanovením českých právních předpisů, která se vztahují na Dluhopisy mající status nepodřízených preferenčních dluhopisů a která jsou pro ně relevantní.

Dluhopisy jsou **nepodřízenými preferenčními dluhopisy**. S Dluhopisy jsou spojeny přímé, nepodmíněné, nezajištěné a nepodřízené pohledávky vůči Emitentovi. V případě vydání rozhodnutí o úpadku Emitenta se pohledávky na splacení částky jistiny spojené s Dluhopisy uspokojí co do svého pořadí, v souladu s kogentními ustanoveními právních předpisů, a to způsobem popsáním v článku 3.1.1. „Status Nepodřízených dluhopisů“ Společných emisních podmínek (viz pododstavec s názvem „Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta“ níže).

Datum emise je 14. 12. 2021.

Jmenovitá hodnota jednoho kusu Dluhopisu je 10.000 Kč.

Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise je 1.000.000.000 Kč; Emitent je oprávněn navýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise až na 2.000.000.000 Kč. Dluhopisů bude vydáno 100.000 kusů s možným navýšením až do výše 200.000 kusů.

Pokud nedojde k předčasnému splacení Dluhopisů nebo k jejich odkoupení na trhu Emitentem a zániku, bude jmenovitá hodnota každého Dluhopisu splacena dne 14. 12. 2027.

Dluhopisy jsou denominovány v českých korunách (CZK).

Dluhopisy jsou dluhopisy s pevným úrokovým výnosem. Dluhopisy jsou úročeny pololetně zpětně, a to počínaje dnem 14. 6. 2022. Úroková sazba činí 5,00 % p.a.

Práva spojená s Dluhopisy

Práva a povinnosti Emitenta a Vlastníků Dluhopisů plynoucí z Dluhopisů upravují emisní podmínky Dluhopisů, které jsou tvořeny Společnými emisními podmínkami a příslušnými Konečnými podmínkami.

S Dluhopisy je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty a právo na výnos z Dluhopisů ke dni jejich splatnosti. Jmenovitá hodnota je splatná jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů.

S Dluhopisy je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků Dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech, resp. Společnými emisními podmínkami.

Emitent je povinen svolat Schůzi pouze v případě návrhu změny Emisních podmínek Dluhopisů, pokud se souhlas Schůze ke změně Emisních podmínek dle zákona vyžaduje (změna zásadní povahy). V jiných případech Emitent Schůzi svolat není povinen.

Emitent může Dluhopisy kdykoli odkoupit na trhu nebo jinak za jakoukoli cenu.

Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta. Emitent je oprávněn v souladu s článkem 6.3.2. společných emisních podmínek na základě svého rozhodnutí předčasně splatit veškeré nebo některé Dluhopisy, a to k datu 14. 12. 2026 (Datum předčasné splatnosti), avšak za předpokladu, že bude takové předčasné splacení v souladu s Použitelnými bankovními předpisy účinnými v té době a pokud k tomu Emitent obdrží souhlas Orgánu příslušného k řešení krize, bude-li takový souhlas na základě těchto předpisů vyžadován.

Předčasné splacení z regulatorních důvodů (Případ diskvalifikace ze způsobilých závazků). Emitent je oprávněn v souladu s článkem 6.3.3. Společných emisních podmínek kdykoli předčasně splatit veškeré nebo některé Dluhopisy, pokud k Datu emise nebo kdykoli po Datu emise nastane a trvá Případ diskvalifikace ze způsobilých závazků a zároveň pokud bude takové předčasné splacení v souladu s Použitelnými bankovními předpisy účinnými v té době a zároveň pokud k tomu Emitent obdrží souhlas Orgánu příslušného k řešení krize, jestliže takový souhlas bude Použitelnými bankovními předpisy účinnými v té době vyžadován.

Předčasné splacení z daňových důvodů (Případ daňového znevýhodnění). Emitent je oprávněn v souladu s článkem 6.3.5. Společných emisních podmínek kdykoli předčasně splatit všechny Dluhopisy, pokud k Datu emise nebo kdykoli po Datu emise nastane a trvá Případ daňového znevýhodnění a bude-li takové předčasné splacení v souladu s Použitelnými bankovními předpisy účinnými v té době a obdrží-li k tomu Emitent souhlas Orgánu příslušného k řešení krize, pokud bude takový souhlas na základě těchto předpisů vyžadován.

S Dluhopisy nejsou spojena žádná předkupní nebo výměnná práva.

Omezení práv

Žádné započtení/vzájemné zápočty; žádné zajištění/záruka; žádné zvýšení seniority

Na Dluhopisy se nevztahují žádná ujednání o započtení ani vzájemných zápočtech, jež by narušila jejich schopnost absorbovat ztráty v případě řešení krize. Dluhopisy nejsou zajištěné, ani se na ně nevztahuje žádná záruka či ručení ani jiné ujednání zvyšující senioritu pohledávek z Dluhopisů (pořadí jejich uspokojení v likvidaci či insolvenci Emitenta).

Možnost využití zákonných opatření k řešení krize

Před insolvenčí nebo likvidací Emitenta je Orgán příslušný k řešení krize (Česká národní banka) v souladu se ZOPRK oprávněn uplatnit pravomoc odepsat (a to až na nulovou hodnotu) dluhy Emitenta z Dluhopisů, přeměnit je na akcie nebo jiné nástroje majetkové účasti na Emitentovi, a to v každém případě v celém rozsahu nebo zčásti, nebo použít jakoukoli jinou pravomoc nebo postup pro řešení krize, zejména (nikoli výlučně) rozhodnout o odkladu splatnosti dluhů z Dluhopisů, přechodu dluhů z Dluhopisů na jinou osobu, změně Emisních podmínek nebo zrušení Dluhopisů.

Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta

V případě vydání rozhodnutí o úpadku Emitenta se pohledávky spojené s Dluhopisy (včetně pohledávek na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů a úroků z Dluhopisů) co do svého pořadí, v souladu s kogentními ustanoveními právních předpisů, zejména Insolvenčního zákona, a článkem 3.1.1. Společných emisních podmínek uspokojují spolu s jinými Běžnými pohledávkami, a to:

(A) rovnocenně a poměrně mezi sebou navzájem a s jinými současnými či budoucími Nepodřízenými preferenčními pohledávkami, vyjma těch Nepodřízených preferenčních pohledávek, které jsou na základě právních předpisů nebo smlouvy uspokojovány až po uspokojení pohledávek spojených s Nepodřízenými preferenčními dluhopisy a jim na roveň postavenými pohledávkami,

(B) přednostně před současnými nebo budoucími

- a. Nepodřízenými preferenčními pohledávkami, které jsou na základě právních předpisů nebo smlouvy uspokojovány až po uspokojení pohledávek spojených s Nepodřízenými preferenčními dluhopisy a jim na stejnou úroveň postavenými pohledávkami,
- b. Nepodřízenými nepreferenčními pohledávkami (včetně pohledávek spojených s Nepodřízenými nepreferenčními dluhopisy) a
- c. Podřízenými pohledávkami (včetně pohledávek spojených s Podřízenými dluhopisy).

Převoditelnost Dluhopisů

Převoditelnost Dluhopisů není omezena. Dluhopisy jsou volně převoditelné.

Popis postupu vypořádání

Dluhopisy budou při jejich vydání zapsány nejprve na majetkový účet Emitenta vedený CDCP. Činnosti související s registrací Dluhopisů a vypořádáním Emise dluhopisů bude vykonávat Emitent ve spolupráci s CDCP.

3.2 Kde budou Dluhopisy obchodovány?

Dluhopisy budou přijaty k obchodování na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM.

3.3 Je za cenné papíry poskytnuta záruka?

Za dluhy z Dluhopisů není poskytnuta jakákoli záruka či ručení.

3.4 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Dluhopisy?

Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují zejména následující právní a jiné skutečnosti:

- Dluhopisy neobsahují protiinflační doložku. Reálná hodnota investice do Dluhopisů může klesat s tím, jak inflace snižuje hodnotu měny. Inflace rovněž způsobuje pokles reálného výnosu z Dluhopisů.
- Přijetí Dluhopisů k obchodování na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM nezaručuje, že se vytvoří dostatečně likvidní sekundární trh s Dluhopisy. Investoři v takovém případě nemusejí mít možnost prodat své Dluhopisy či může být jejich prodej nesnadný, případně nemusí být možné tyto Dluhopisy prodat za ceny, které by jim přinesly výnos srovnatelný s obdobnými investičními nástroji, pro které existuje rozvinutý likvidní sekundární trh.
- Vlastníci Dluhopisů jsou vystaveni riziku, že Emitent může vydat další dluhové nástroje, případně mu vzniknou další závazky. Případné přijetí dalšího dluhového financování Emitenta může znamenat, že v případě insolvence Emitenta budou pohledávky Vlastníků Dluhopisů z Dluhopisů uspokojeny v menší míře, než kdyby k přijetí takového dluhového financování nedošlo.
- Závazky z Dluhopisů, stejně jako jakékoli jiné závazky, podléhají riziku nesplacení.
- Pokud budou ve vztahu k Emitentovi přijata opatření k řešení krize, mohou být jakékoli pohledávky spojené s Dluhopisy předmětem odpisu nebo konverze. ČNB má pravomoc rozhodovat o rekapitalizaci z vnitřních zdrojů Emitenta, a tím odepsat pohledávky nezajištěných věřitelů Emitenta v selhání tak, že se ztráty přenesou na jeho akcionáře a nezajištěné věřitele (včetně Vlastníků Dluhopisů).
- Pokud budou ve vztahu k Emitentovi v selhání uplatněna opatření k řešení krize, Vlastníci Dluhopisů nemusí být schopni vykonávat svá práva z titulu vlastnictví Dluhopisů.
- Pohledávky z Dluhopisů nejsou kryty systémem pojištění vkladů (GSFT).
- Ve vztahu k Dluhopisům se neuplatní Případy neplnění povinností dle článku 9.1. Společných emisních podmínek. Vlastníci Dluhopisů tak nemají právo žádat o předčasné splacení Dluhopisů v případě porušení Emisních podmínek, a to zejména ani v případě prodlení Emitenta s jakýmkoli platbami z Dluhopisů.
- Osoby oprávněné k účasti na Schůzi nemohou žádat o předčasné splacení Dluhopisů v případě, že Schůze souhlasila se změnou Emisních podmínek zásadní povahy a Osoba oprávněná k účasti na Schůzi hlasovala proti nebo se příslušně Schůze nezúčastnila.

Výše uvedená rizika mohou mít zásadní negativní dopad na výnos investora z Dluhopisů. Pokud by se některé z uvedených rizik realizovalo, může dokonce dojít k tomu, že investorovi do Dluhopisů bude vrácena pouze část celkové jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo o svoji investici zcela přijde.

ODDÍL 4 – KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE DLUHOPISŮ / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

4.1 Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do tohoto cenného papíru?

Dluhopisy budou při jejich vydání nejprve zapsány na majetkový účet Emitenta v centrální evidenci vedené CDCP. Dluhopisy budou následně Emitentem distribuovány formou veřejné nabídky, zejména prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, přičemž umístění Emise bude provedeno především formou prodeje Dluhopisů na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM. Emitent hodlá Dluhopisy nejvýše do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet v České republice tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům v souladu s příslušnými právními předpisy upravujícími veřejné nabízení Dluhopisů.

Investoři budou ohledně možnosti podání pokynu k nákupu Dluhopisů oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo poštou) v rámci smluvních vztahů s Emitentem (zejména podle komisionářských smluv uzavřených s Emitentem).

Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 10.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v nákupním pokynu je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů.

Emitent je oprávněn objednávkou investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou kupní cenu za původně v nákupním pokynu požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem).

Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů zakoupená jednotlivým investorem bude uvedena v potvrzení o provedení obchodu, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo poštou).

Při veřejné nabídce činěné Emitentem k Datu emise bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů a pak následně určena vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Emitenta www.fio.cz.

Lhůta, v níž bude veřejná nabídka otevřena: 1. 12. 2021 - 1. 12. 2022 (po dobu platnosti Základního prospektu). Bude-li veřejná nabídka Dluhopisů trvat po skončení platnosti Základního prospektu, bude nejpozději dne 1. 12. 2022 schválen ČNB a uveřejněn na webových stránkách Emitenta v sekci *Vztahy s investory* následný základní prospekt v souladu s článkem 8 odst. 11 Nařízení o prospektu; v takovém případě bude veřejná nabídka Dluhopisů otevřena maximálně do 1. 12. 2023.

Dluhopisy budou přijaty k obchodování na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM.

Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy Emise Dluhopisů, tj. náklady na auditora Emitenta, poplatky Centrálního depozitáře a některé další náklady související s Emisí Dluhopisů, nepřevýší (i) 0,1 % z celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise (tj. 1 mil. Kč), resp. (ii) 0,05 % z celkové jmenovité hodnoty Emise v případě vydání maximální celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů, včetně případného navýšení (tj. 1 mil. Kč).

Investorům nebudou účtovány žádné náklady spojené s Emisí nebo nabídkou. Investorům budou účtovány pouze náklady spojené s evidencí Dluhopisů, a to ze strany CDCP (v případě, že investor bude mít Dluhopisy uloženy na svém majetkovém účtu vedeném CDCP) či ze strany obchodníka s cennými papíry (v případě, že investor bude mít Dluhopisy uloženy na účtu zákazníků vedeném CDCP pro daného obchodníka s cennými papíry; tímto obchodníkem může být i Emitent).

4.2 Proč je tento Základní prospekt sestavován?

Emitent vydává Dluhopisy v rámci Dluhopisového programu za účelem navýšení kapitálu Emitenta z důvodu plnění regulatorního minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL).

Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise, tedy bez případného navýšení) bude cca 999 mil. Kč, resp. 1.999 mil. Kč při maximálním navýšení jmenovité hodnoty Emise. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu (tj. plnění regulatorního požadavku MREL).

Nabídka Dluhopisů není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.

Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na této Emisi či nabídce zájem, který by byl pro tuto Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. Emitent působí v pozici Administrátora, Kotačního agenta a Agentu pro výpočty.

3. DOPLNĚK DLUHOPISOVÉHO PROGRAMU

Tento doplněk dluhopisového programu připravený pro Dluhopisy (dále jen „**Doplněk dluhopisového programu**“) představuje doplněk ke Společným emisním podmínkám jakožto společným emisním podmínkám Dluhopisového programu ve smyslu § 11 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o dluhopisech**“).

Tento Doplněk dluhopisového programu spolu se Společnými emisními podmínkami tvoří Emisní podmínky níže specifikovaných Dluhopisů, které jsou vydávány v rámci Dluhopisového programu.

Tento Doplněk dluhopisového programu nemůže být posuzován samostatně, ale pouze společně se Společnými emisními podmínkami.

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto Emisí dluhopisů Společné emisní podmínky uveřejněné dříve výše popsaným způsobem. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“.

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen ve Společných emisních podmínkách.

Dluhopisy jsou vydávány podle českého práva, zejména Zákona o dluhopisech.

1. ISIN Dluhopisů:	CZ0003706772
2. ISIN Kupónů (je-li požadováno):	nepoužije se
3. Podoba Dluhopisů:	zaknihované; centrální evidenci o Dluhopisech vede Centrální depozitář
4. Forma Dluhopisů:	nepoužije se
5. Status Dluhopisů:	Nepodřízené preferenční dluhopisy
6. Článek 3.4 (Nezajištěnost pohledávek z Dluhopisů) Společných emisních podmínek:	použije se
7. Článek 4 (Povinnost Emitenta zdržet se zřízení zajištění) Společných emisních podmínek:	nepoužije se
8. Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	10.000 Kč
9. Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise dluhopisů:	1.000.000.000 Kč
10. Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	ano; Emitent má právo v souladu s § 7 Zákona o dluhopisech a článkem 2.1 Společných emisních podmínek zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů, přičemž objem tohoto zvýšení nepřekročí 100 % předpokládané jmenovité hodnoty Dluhopisů
11. Počet Dluhopisů:	100.000 ks
12. Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy):	Nepoužije se
13. Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	koruna česká (CZK)
14. Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydávány v tranších v průběhu Emisní lhůty. První tranše Dluhopisů bude vydána k Datu emise, další tranše budou vydávány v průběhu Emisní lhůty, resp. Dodatečné emisní lhůty. Při vydání první

tranše Dluhopisů budou Dluhopisy nejprve zapsány na majetkový účet Emitenta v centrální evidenci vedené CDCP.

- | | |
|--|---|
| 15. Název Dluhopisů: | FIO BANKA 5,00/27 |
| 16. Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů: | ne |
| 17. Datum emise: | 14. 12. 2021 |
| 18. Emisní lhůta (lhůta pro upisování): | Emisní lhůta začne běžet 14. 12. 2021 (Datum emise) a skončí ve 24:00 hod. pražského času dne 14. 12. 2022. |
| 19. Emisní kurz Dluhopisů k Datu emise | 100 % jmenovité hodnoty |
| 20. Úrokový výnos: | pevný |
| 21. Zlomek dní: | 30E/360 |
| 22. Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem: | použije se |
| 22.1 Úroková sazba Dluhopisů: | 5,00 % p.a. |
| 22.2 Den výplaty úroků: | pololetně vždy k 14. 6. a 14. 12. příslušného kalendářního roku |
| 23. Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem: | nepoužije se |
| 24. Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu: | nepoužije se |
| 25. Dluhopis s kombinovaným výnosem: | nepoužije se |
| 26. Článek 5.5 (Ukončení poskytování příslušných referenčních sazeb) Společných emisních podmínek: | nepoužije se |
| 27. Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům Dluhopisů při konečné splatnosti: | nepoužije se |
| 28. Den konečné splatnosti dluhopisů: | 14. 12. 2027 |
| 29. Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud je jiný než v článku 17 Společných emisních podmínek): | nepoužije se |
| 30. Rozhodný den pro splacení jmenovité hodnoty (pokud je jiný než v článku 17 Společných emisních podmínek): | nepoužije se |
| 31. Rozhodný den pro splacení části jmenovité hodnoty amortizovaného dluhopisu (pokud je jiný než v článku 17 Společných emisních podmínek): | nepoužije se |
| 32. Splacení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů: | nepoužije se |

33. Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.2 (Rozhodnutí o předčasném splacení) Společných emisních podmínek: použije se
- 33.1 Emitent je oprávněn splatit pouze část Dluhopisů dané Emise: použije se
- 33.2 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta: 14. 12. 2026
- 33.3 Lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jsou jiné než v článku 6.3.2 Společných emisních podmínek): nepoužije se
- 33.4 Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při rozhodnutí o předčasném splacení): 100 % jmenovité hodnoty
34. Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.3 (Případ diskvalifikace ze způsobilých závazků) Společných emisních podmínek: použije se
- 34.1 Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při předčasném splacení podle článku 6.3.3 Společných emisních podmínek): 100 % jmenovité hodnoty
35. Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.4 (Případ kapitálové diskvalifikace) Společných emisních podmínek: nepoužije se
36. Předčasné splacení z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3.5 (Daňové důvody) Společných emisních podmínek: použije se
- 36.1 Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu (při předčasném splacení podle článku 6.3.5 Společných emisních podmínek): 100 % jmenovité hodnoty
37. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů podle článku 6.4 Společných emisních podmínek: nepoužije se
38. Právo Vlastníka Dluhopisů na prodej Dluhopisů Emitentovi (*put opce*) dle článku 6.5 písm. (b) Společných emisních podmínek / Dny prodeje / prodejní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jsou jiné než uvedené v článku 6.5 Společných emisních podmínek): nepoužije se

39. Právo Emitenta na odkup Dluhopisů od Vlastníků Dluhopisů (*call opce*) dle článku 6.5 písm. (c) Společných emisních podmínek / Dny odkupu / kupní cena / lhůty pro uplatnění (pokud jsou jiné než uvedené v článku 6.5 Společných emisních podmínek) / smluvní pokuta v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy / právo Emitenta rozhodnout o předčasném splacení Dluhopisů v případě porušení povinnosti převést Dluhopisy na Emitenta: nepoužije se
40. Měna, v níž bude vyplácen úrokový či jiný výnos a/nebo splacena jmenovitá hodnota (popřípadě Diskontovaná hodnota či jiná hodnota) Dluhopisů (pokud je jiná než měna, ve které jsou Dluhopisy denominovány): nepoužije se
41. Konvence pracovního dne pro stanovení Dne výplaty (jiného, než je Den výplaty úroků): Následující
42. Způsob provádění plateb: bezhotovostní
43. Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb): nepoužije se, platby budou probíhat výlučně bezhotovostně
44. Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8 Společných emisních podmínek): nepoužije se
45. Článek 9.1 (Případy neplnění povinností) Společných emisních podmínek: nepoužije se
46. Administrátor: dle článku 11.1.1 Společných emisních podmínek
47. Určená provozovna Administrátora: dle článku 11.1.1 Společných emisních podmínek
48. Agent pro výpočty: dle článku 11.2.1 Společných emisních podmínek
49. Kotační agent: dle článku 11.3.1 Společných emisních podmínek
50. Další agenti: nepoužije se
51. Společný zástupce Vlastníků Dluhopisů: nepoužije se
52. Finanční centrum: Praha
53. Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emise dluhopisů (rating): nepoužije se (Emisi dluhopisů nebyl přidělen rating)
54. Osoby oprávněné k účasti na Schůzi: podle článku 12.2.1 Společných emisních podmínek
55. Článek 12.4 (Důsledek hlasování proti některým usnesením Schůze) Společných emisních podmínek: nepoužije se
56. Článek 12.6 (Náhrada Dluhopisů a změna Společných emisních podmínek v některých případech) Společných emisních podmínek: použije se

57. Článek 15 (Vzdání se práva na započtení Společných emisních podmínek): použije se
58. Článek 16 (Pravomoc k odpisu a/nebo konverzi) Společných emisních podmínek: použije se
59. Interní schválení Emise dluhopisů: Vydání Emise dluhopisů schválilo představenstvo Emitenta dne 30. 11. 2021
60. Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů: Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám
61. Poradci: Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně těchto Konečných podmínek.
62. Informace od třetích stran uvedené v Konečných podmínkách / zdroj informací: nepoužije se
63. Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise: nepoužije se

4. INFORMACE O NABÍDCE DLUHOPISŮ / PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

Tato část Konečných podmínek obsahuje doplňující informace (dále jen „**Doplňující informace**“), které jsou jako součást prospektu cenného papíru vyžadovány právními předpisy pro veřejnou nabídku Dluhopisů, resp. přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu.

Níže uvedené informace o Dluhopisech doplňují v souvislosti s [veřejnou nabídkou Dluhopisů [a] / přijetím Dluhopisů k obchodování na regulovaném trhu] informace uvedené výše v těchto Konečných podmínkách. Doplňující informace tvoří společně s Doplňkem dluhopisového programu Konečné podmínky příslušné Emise dluhopisů.

Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“.

Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen ve Společných emisních podmínkách.

64. Lhůta veřejné nabídky Dluhopisů: 1. 12. 2021 – 1. 12. 2022 (po dobu platnosti Základního prospektu). Bude-li veřejná nabídka Dluhopisů trvat po skončení platnosti Základního prospektu, bude nejpozději dne 1. 12. 2022 schválen ČNB a uveřejněn na webových stránkách Emitenta www.fio.cz v sekci *Vztahy s investory* následný základní prospekt v souladu s článkem 8 odst. 11 Nařízení o prospektu; v takovém případě bude veřejná nabídka Dluhopisů otevřena maximálně do 1. 12. 2023.
65. Cena v rámci veřejné nabídky: Při veřejné nabídce činěné Emitentem k Datu emise bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů a pak následně určena vždy na základě aktuálních tržních podmínek a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Emitenta www.fio.cz.
66. Popis postupu pro objednávku Dluhopisů / minimální a maximální částky objednávky / krácení objednávek Emitentem / oznámení přidělené částky investorům: Dluhopisy budou nabízeny a distribuovány Emitentem formou veřejné nabídky, a to zejména prostřednictvím prostředků komunikace na dálku, přičemž umístění Emise bude provedeno především formou prodeje Dluhopisů,

které Emitent upíše na svůj vlastní majetkový účet, na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM. Emitent hodlá Dluhopisy nejvýše do celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise nabízet v České republice tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.

Investoři budou ohledně možnosti podání pokynu k nákupu Dluhopisů oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo poštou) v rámci smluvních vztahů s Emitentem (zejména podle komisionářských smluv uzavřených s Emitentem). Minimální jmenovitá hodnota Dluhopisů, kterou bude jednotlivý investor oprávněn koupit, bude činit 10.000 Kč. Maximální objem jmenovité hodnoty Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v nákupním pokynu je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů.

Emitent je oprávněn objednávky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou cenu za původně v nákupním pokynu požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem).

Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů zakoupená jednotlivým investorem bude uvedena v potvrzení o provedení obchodu, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku nebo poštou).

67. Cílový trh:

Emitent vyhodnotil, že cílovým trhem Dluhopisu je konzervativní profil investora, tedy že rizikový profil této investice odpovídá tomu, aby do takového Dluhopisu investovali typicky investoři se základními znalostmi ohledně fungování finančního trhu i ohledně fungování dluhopisů a se zkušeností s jednoduchými finančními produkty, případně rovněž i se zkušeností menšího rozsahu s obchodováním s dluhopisy či jinými jednoduchými investičními nástroji, kteří se nespokojí pouze s vysokou stabilitou hodnoty své investice, ale požadují potenciál výnosu alespoň na úrovni inflace, jsou ochotni a schopni podstoupit i tomu odpovídající míru rizika.

Emitent vyhodnotil, že cílovým trhem Dluhopisu je vyvážený profil investora, tedy že rizikový profil této investice odpovídá tomu, aby do takového Dluhopisu investovali typicky investoři s rozsáhlými znalostmi ohledně fungování finančního trhu i ohledně fungování dluhopisů, kteří již mají rozsáhlé zkušenosti s obchodováním s dluhopisy (či jinými jednoduchými investičními nástroji) a/nebo zkušenosti menšího rozsahu s obchodováním se složitými investičními nástroji, a kteří si jsou vědomi, že vyššího potenciálu výnosu lze dosáhnout pouze za předpokladu podstoupení vyšší míry rizika a jsou ochotni toto riziko podstoupit. Poklesy své investice nepovažují za impuls k jejich neuváženému prodeji, tyto případné poklesy hodnoty jejich investice nemají zásadní dopad na jejich životní situaci.

Emitent vyhodnotil, že cílovým trhem Dluhopisu je dynamický profil investora, tedy že rizikový profil této investice odpovídá tomu, aby do takového Dluhopisu investovali typicky investoři s rozsáhlými znalostmi ohledně fungování finančního trhu i ohledně fungování dluhopisů, kteří již mají rozsáhlé zkušenosti s obchodováním s dluhopisy (či jinými jednoduchými investičními nástroji) a/nebo rozsáhlé zkušenosti s obchodováním se složitými investičními nástroji, kteří jsou zaměřeni zejména na vysoký potenciál výnosu a plně si uvědomují, že podstupují i vysoké riziko ztráty. Pokles hodnoty investice na kapitálových trzích považují za příležitost pro nové investice nebo navýšení objemu investic stávajících za atraktivní cenu. Jejich životní situace není těmito poklesy vážně narušena, ale naopak jim umožňuje tyto nákupy za snížené ceny uskutečnit.

68. Celková částka nabídky: 1.000.000.000 Kč (s možností navýšení maximálně do výše 2.000.000.000 Kč)
69. Údaj, zda může obchodování začít před učiněním oznámení: nepoužije se
70. Uveřejnění výsledků nabídky: Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, tj. po 1. 12. 2022, na webové stránce Emitenta www.fio.cz v sekci *Vztahy s investory*. Bude-li schválen a uveřejněn následný základní prospekt a tím prodloužena lhůta veřejné nabídky, budou výsledky takto prodloužené veřejné nabídky uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, tj. po 1. 12. 2023.
71. Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora / předání listinných Dluhopisů: nepoužije se
72. Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy: nepoužije se
73. Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh: nepoužije se
74. Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce: Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný.
75. Důvody nabídky a použití výnosu Emise dluhopisů: Dluhopisy jsou nabízeny za účelem navýšení kapitálu Emitenta z důvodu plnění regulatorního minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy Emise Dluhopisů, tj. náklady na auditora Emitenta, poplatky

Centrálního depozitáře a některé další náklady související s Emisí Dluhopisů, nepřevýší (i) 0,1 % z celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise (tj. 1 mil. Kč), resp. (ii) 0,05 % z celkové jmenovité hodnoty Emise v případě vydání maximální celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů, včetně případného navýšení (tj. 1 mil. Kč). Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise, tedy bez případného navýšení) bude cca 999 mil. Kč, resp. 1.999 mil. Kč při maximálním navýšení jmenovité hodnoty Emise. Celý výtěžek bude použit k výše uvedenému účelu.

76. Náklady účtované investorovi: nepoužije se; investorovi budou účtovány pouze náklady spojené s evidencí Dluhopisů, a to ze strany CDCP (v případě, že investor bude mít Dluhopisy uloženy na svém majetkovém účtu vedeném CDCP) či ze strany obchodníka s cennými papíry (v případě, že investor bude mít Dluhopisy uloženy na účtu zákazníků vedeném CDCP pro daného obchodníka s cennými papíry; tímto obchodníkem může být i Emitent)
77. Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna: nepoužije se
78. Umístění Emise prostřednictvím obchodníka (jiného než Emitenta) na základě pevné či bez pevné povinnosti / uzavření dohody o upsání Emise: nepoužije se
79. Identifikace Emitentem pověřených finančních zprostředkovatelů, kteří mají souhlas použít prospekt Dluhopisů při následné nabídce či konečném umístění Dluhopisů: nepoužije se
- 79.1 Nabídkové období, v němž mohou pověření finanční zprostředkovatelé provést pozdější další prodej nebo konečné umístění Dluhopisů: nepoužije se
- 79.2 Další podmínky souhlasu: nepoužije se
80. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém nebo organizovaný obchodní systém: Emitent požádal o přijetí Dluhopisů k obchodování na Mnohostranném obchodním systému RM-SYSTÉM
81. Přijetí cenných papírů stejné třídy jako Dluhopisy k obchodování na regulovaných trzích, trzích třetích zemí, trhu pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranném obchodním systému: Dle vědomí Emitenta nejsou žádné cenné papíry vydané Emitentem stejné třídy jako Dluhopisy přijaty k obchodování na žádném regulovaném trhu, trhu pro růst malých a středních podniků nebo mnohostranném obchodním systému.

82. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker): Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).

83. Omezení prodeje Dluhopisů:

Dluhopisy budou veřejně nabízeny v České republice. Dluhopisy nebyly registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce, s výjimkou schválení Základního prospektu Českou národní bankou.

Dluhopisy nejsou nabízeny ani určeny retailovým investorům mimo EHP. Retailovým investorům v EHP mohou být Dluhopisy nabízeny a určeny pouze při dodržení s tím souvisejících povinností stanovených příslušnými právními předpisy upravujícími veřejné nabízení Dluhopisů.

ADRESY

EMITENT, ADMINISTRÁTOR, AGENT PRO VÝPOČTY, KOTAČNÍ AGENT

Fio banka, a.s.
V Celnici 1028/10
117 21 Praha 1

AUDITOR EMITENTA

Deloitte Audit s.r.o.
Italská 2581/67
120 00 Praha 2