

## ZÁKLADNÍ PARAMETRY DLUHOPISU

## PROPAGAČNÍ SDĚLENÍ

<b>Emitent dluhopisu</b>	Fio banka, a.s.
<b>ISIN</b>	CZ0003706772
<b>Úrok</b>	Fixní – 5,00 % p. a.
<b>Měna emise</b>	CZK
<b>Název dluhopisu</b>	FIO BANKA 5,00/27
<b>Jmenovitá hodnota dluhopisu</b>	10 000 CZK
<b>Jmenovitá hodnota emise</b>	1 000 000 000 CZK (možnost navýšení až o 100 %)
<b>Datum emise</b>	14. 12. 2021
<b>Datum splatnosti</b>	14. 12. 2027
<b>Výplata úroku</b>	Pololetně vždy k 14. 6. a 14. 12. příslušného kalendářního roku
<b>Status</b>	Nepodřízený preferenční dluhopis
<b>Lhůta veřejné nabídky</b>	1. 12. 2021 – 1. 12. 2022
<b>Minimální výše investice</b>	10 000 CZK
<b>Cena veřejné nabídky</b>	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 <a href="http://www.fio.cz">www.fio.cz</a> .
<b>Přijetí na trh</b>	Mnohostranný obchodní systém české burzy RM-SYSTÉM
<b>Důvod nabídky</b>	Emitent vydává Dluhopisy v rámci Dluhopisového programu za účelem navýšení kapitálu Emitenta z důvodu plnění regulatorního minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL).

Emitentem shora uvedeného dluhopisu je Fio banka, a.s., se sídlem Praha 1, V Celnici, 117 21, IČO: 61858374, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2704 (dále též jen „Emitent“). Dluhopis bude nabízen Emitentem, a to na základě veřejné nabídky ve smyslu příslušných právních předpisů. Emitent vyhotovil základní prospekt dluhopisového programu zřízeného Emitentem v maximální celkové jmenovité hodnotě nesplacených dluhopisů 50 mld Kč (dále jen „Základní prospekt“) v českém jazyce, který je dostupný na internetových stránkách Emitenta [https://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_a\\_ZPDP.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_ZPDP.pdf). Emitent dne 1.12.2021 publikoval konečné podmínky emise dluhopisu FIO BANKA 5,00/27 (dále jen „Konečné podmínky“) v českém jazyce, které jsou dostupné v elektronické podobě na internetových stránkách emitenta [https://www.fio.cz/docs/cz/Konecne\\_podminky\\_emise\\_dluhopisu\\_CZ0003706772.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Konecne_podminky_emise_dluhopisu_CZ0003706772.pdf). Základní prospekt, jeho případné dodatky a Konečné podmínky v tištěné podobě jsou všem zájemcům bezplatně k dispozici v pracovní dny v běžné pracovní době od 9.00 do 16.00 hod. u Emitenta v jeho sídle na adrese Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21.

Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky ze dne 30.11.2021, č.j.: 2021/120711/570 ke sp. zn. S-Sp-2021/00079/CNB/572, které nabylo právní moci 1.12.2021 (Česká národní banka dále jen „ČNB“). Schválení Základního prospektu ze strany ČNB by se nemělo chápat jako podpora Emitenta, ani potvrzení či schválení dluhopisů, které jsou nabízeny nebo přijaty k obchodování na regulovaném trhu. ČNB neposuzuje hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta a schválením Základního prospektu ČNB negarantuje budoucí ziskovost Emitenta ani jeho schopnost splatit výnosy nebo jmenovitou hodnotu dluhopisu. Zájemci o koupi dluhopisu by měly provést své vlastní posouzení vhodnosti koupě tohoto dluhopisu.

## DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ PRO INVESTORY

---

Fio banka, a.s. upozorňuje zájemce o koupi dluhopisů, že investování do dluhopisů je úzce spojeno s řadou rizikových faktorů, jež mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost investice. Hodnota investované částky do dluhopisů a výnos z ní může stoupat i klesat, přičemž Fio banka a.s. neposkytuje žádnou garanci ohledně návratnosti původně investované částky. V případě insolvence Emitenta investor nese riziko ztráty celé investice. Potenciálním investorům se doporučuje, aby si přečetli Základní prospekt (včetně jeho případných dodatků a veškerých dokumentů do něho začleněných formou odkazu) a Konečné podmínky jako celek, nežli učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potenciální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do tohoto dluhopisu. Podrobnější upozornění na rizika vztahující se k Emitentovi a rizika vztahující se k dluhopisům jsou uvedena v Základním prospektu v oddílu B. RIZIKOVÉ FAKTORY. Fio banka, a.s. nedoporučuje nákup dluhopisů klientům, kteří odmítají nést rizika obsažená v Základním prospektu a v oddílu shrnutí uvedeném v Konečných podmínkách.

Zdanění majetku zákazníka závisí na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Fio banka, a.s. neposkytuje daňové, účetní ani právní poradenství a neodpovídá za plnění daňových povinností klienta (zejména ve vztahu k výnosům či jiným příjmům). Fio banka, a.s. doporučuje investorům, aby se před nákupem dluhopisu poradili se svými právními a daňovými poradci (při zohlednění veškerých relevantních skutkových a právních okolností vztahujících se na jejich konkrétní situaci) o daňových a devizově právních důsledcích koupě, držby a prodeje dluhopisů a přijímání plateb úroků z dluhopisů podle daňových a devizových předpisů platných a účinných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž mohou výnosy z držby a prodeje dluhopisů podléhat zdanění. Stručné shrnutí vybraných daňových dopadů koupě, držby a prodeje dluhopisů a devizové regulace v České republice je uvedeno v Základním prospektu v oddílu G. DEVIZOVÁ REGULACE A ZDANĚNÍ V ČESKÉ REPUBLICE (informace tam obsažené jsou uvedeny pouze jako všeobecné, vycházející ze stavu k datu vyhotovení Základního prospektu a byly získány z veřejně přístupných zdrojů, které nebyly zpracovány nebo nezávisle ověřeny Emitentem).

## UPOZORNĚNÍ NA RIZIKO NEEEXISTUJÍCÍHO NEBO NEDOSTATEČNĚ AKTIVNÍHO SEKUNDÁRNÍHO TRHU S DLUHOPISY

---

Fio banka, a.s. požádala o přijetí dluhopisů k obchodování na mnohostranném obchodním systému provozovaném společností RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (dále též jen „MOS RM-S“). Přijetí dluhopisů k obchodování na MOS RM-S nezaručuje, že se vytvoří dostatečně likvidní sekundární trh s dluhopisy, nebo pokud se vytvoří, že a jak dlouhou dobu takový sekundární trh bude fungovat. 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.

Fio banka, a.s. upozorňuje investory, že Fio banka, a.s. nemá povinnost k tomuto produktu zajišťovat sekundární trh. Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker). Fio banka, a.s. nebude poskytovat žádné ujištění nebo garanci ohledně toho, zda a případně za jakou cenu bude možné dluhopis prodat (resp. zda vůbec bude možné s ním obchodovat) před Datem splatnosti.

## INFORMACE O CÍLOVÉM TRHU

---

Emitent vyhodnotil, že pozitivním cílovým trhem shora specifikovaného dluhopisu jsou způsobilé protistrany a profesionální zákazníci dle ZPKT a rovněž kategorie neprofesionálních (převážně retailových) zákazníků hodnocených emitentem jako:

*Vyvážený profil investora:* Do této kategorie je typicky zařazován investor se znalostmi ohledně fungování finančního trhu i ohledně fungování dluhopisů a jejich typických rizik, který již má předchozí zkušenosti s obchodováním s dluhopisy (či jinými jednoduchými investičními nástroji) a/nebo zkušenosti s obchodováním se složitými investičními nástroji (strukturované investiční nástroje, deriváty). Investor zařazený do této kategorie nepotřebuje investované prostředky k zajišťování základních životních potřeb, je ochoten akceptovat riziko ztráty v hodnotě celé investice či dokonce ztrátu přesahující hodnotu investice. Typický investor v této kategorii investuje střednědobě až dlouhodobě a očekává výnosy alespoň nad úrovní bankovních vkladů či vyšší.

*Dynamický profil investora:* Do této kategorie je typicky zařazován investor s rozsáhlými znalostmi ohledně fungování finančního trhu i ohledně fungování dluhopisů a jejich typických rizik, který již má rozsáhlé zkušenosti s obchodováním s dluhopisy (či jinými jednoduchými investičními nástroji) a/nebo rozsáhlé zkušenosti s obchodováním se složitými investičními nástroji (strukturované investiční nástroje, deriváty). Investor zařazený do této kategorie nepotřebuje investované prostředky k zajišťování základních životních potřeb, je ochoten akceptovat riziko ztráty v hodnotě celé investice či dokonce ztrátu přesahující hodnotu investice. Typický investor v této kategorii investuje střednědobě či dlouhodobě, a očekává výnosy alespoň nad úroveň inflace (tj. reálný růst hodnoty investice) či nadprůměrné výnosy (tj. výnosy přesahující obvyklý průměr pro daný typ investičních nástrojů).

## STATUS DLUHOPISU

---

*Nepodřízený preferenční dluhopis:* S dluhopisy jsou spojeny přímé, nepodmíněné, nezajištěné a nepodřízené pohledávky vůči Emitentovi. V případě 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 (oddíl D. Základního prospektu) 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).

*MREL způsobilý závazek:* Emitent plánuje zahrnout závazky spojené s prodanými dluhopisy do částky způsobilých závazků pro účely plnění minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.

## MOŽNOST VYUŽITÍ ZÁKONNÝCH OPATŘENÍ K ŘEŠENÍ KRIZE

---

ČNB, jakožto orgán příslušný k řešení krize podle zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, v platném znění, je oprávněna před insolvenčí nebo likvidací Emitenta uplatnit řadu pravomocí, zejména (nikoli však výlučně) uplatnit pravomoc odepsat (a to až na nulovou hodnotu) dluhy Emitenta z dluhopisů, konvertovat je na akcie či jiné nástroje majetkové účasti na Emitentovi, a to v každém případě v celém rozsahu nebo zčásti, nebo použít kterýkoli jiný nástroj nebo postup pro řešení krize podle uvedeného zákona, například odklad splatnosti dluhů či převod dluhů na jinou osobu, změnu emisních podmínek dluhopisů nebo zrušení dluhopisů. ČNB je rovněž oprávněna učinit různá opatření včasného zásahu v případě zjištění nedostatku v činnosti Emitenta, nebo pokud má ČNB důvodné podezření, že nedostatek v činnosti Emitenta může v blízké budoucnosti nastat, zejména v důsledku rychlého zhoršení jeho finanční situace.

## KONTAKTY PRO INVESTORY

---

Fio banka, a.s. pro komunikaci s investory zřídila telefonní linku **+420 224 342 020**, komunikovat lze i prostřednictvím emailové adresy **investori@fio.cz**. Kontaktní údaje a veškeré relevantní informace jsou rovněž k dispozici na internetových stránka <https://www.fio.cz/vztahy-s-investory>.

## PROHLÁŠENÍ EMITENTA

---

Tento produktový list je pouze informativní a nepředstavuje nabídku nebo výzvu či doporučení k nákupu dluhopisu specifikovaného výše. Prodej výše uvedeného dluhopisu a případné obchodování s dluhopisy zajišťuje Fio banka, a.s. v rámci poskytované investiční služby podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. b) a h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. Rozšiřování tohoto dokumentu, Základního prospektu a Konečných podmínek veřejnosti je možné pouze s předchozím písemným souhlasem Emitenta. Informace uvedené v tomto dokumentu nemají být rozšiřovány ani uveřejněny mimo území České republiky.

Tento dokument vyhotovila Fio banka, a.s. a při jeho přípravě vycházela ze Základního prospektu a Konečných podmínek. Dokument obsahuje pouze vybrané základní údaje o Emitentovi a vybrané informace týkající se dluhopisu.

V Praze dne 18.1.2022