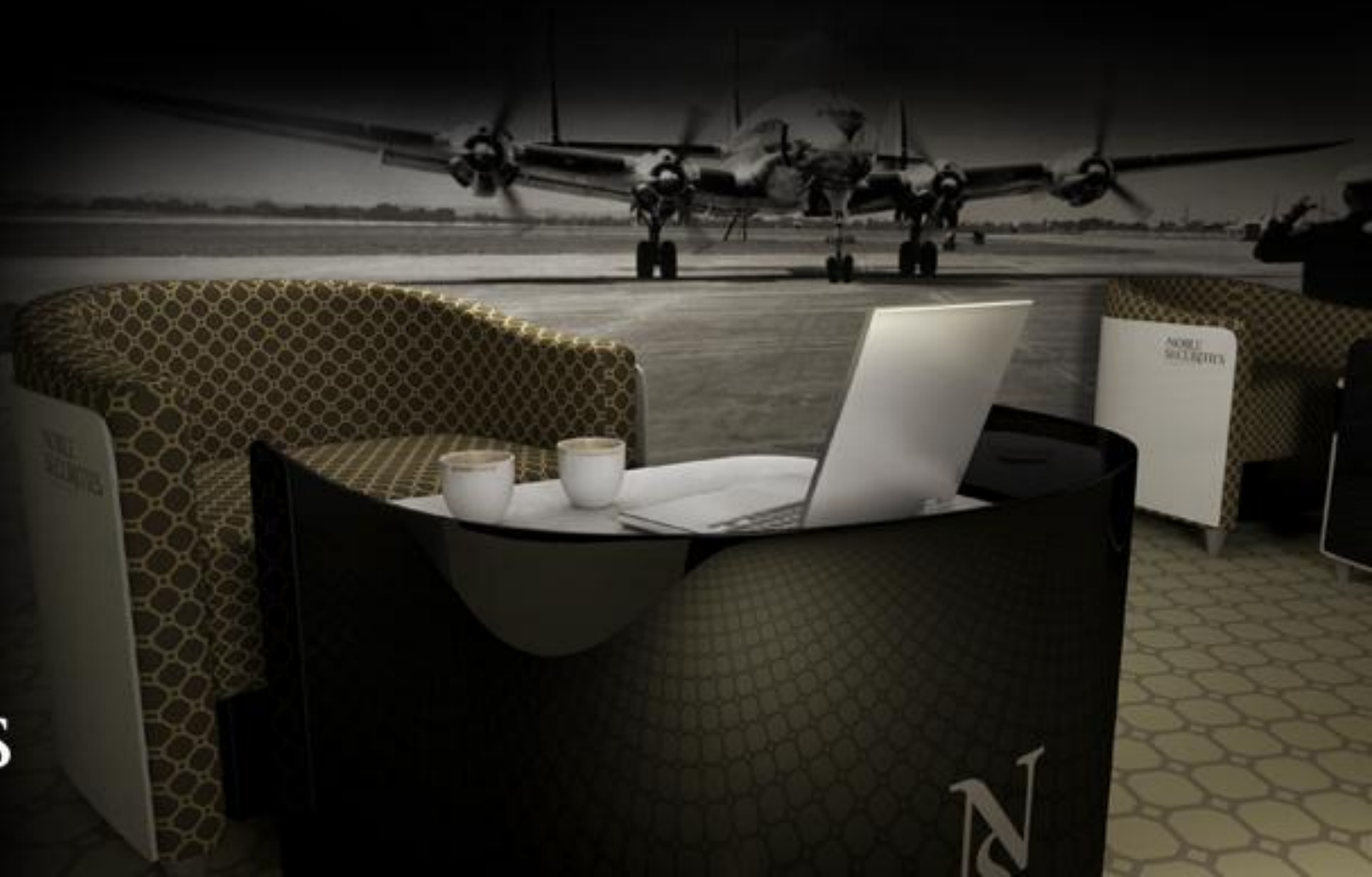


Obligacje podporządkowane Idea Bank S.A.

Warszawa, czerwiec 2012 roku

**NOBLE
SECURITIES**
DOM MAKLESKI



Agenda

1. Parametry emisji
2. Obligacje podporządkowane
3. Informacje o Emitencie
4. Struktura Grupy Idea Banku oraz Akcjonariat
5. Profil działalności
6. Produkty oferowane przez Emitenta
7. Nagrody i wyróżnienia
8. Wybrane dane finansowe
9. Jakość portfela kredytowego
10. Wybrane czynniki ryzyka
11. Przewagi konkurencyjne Emitenta
12. Kontakt

Obligacje podporządkowane

Oprocentowanie	WIBOR 6M + 3,75 p.p.
Typ oprocentowania	Zmienne
Wypłata odsetek	Co 6 miesięcy
Okres do wykupu	7 lat
Docelowe zabezpieczenie	Niezabezpieczone
Wartość emisji	80 mln zł, w ramach programu emisji do 140 mln zł
Minimalny zapis	220 000 zł
Wartość nominalna	100 zł
Cena emisyjna	Równa wartości nominalnej
Informacje dodatkowe	Emitent, w przypadku nieuzyskania lub odmowy wydania odpowiedniej zgody przez KNF w terminie 160 dni od dnia emisji, ma prawo do ich wcześniejszego wykupu.
Termin subskrypcji	29.06.2012 r. – 16.07.2012 r.
Termin przydziału obligacji	18.07.2012 r.

Obligacje podporządkowane

- ✓ Zobowiązania z Obligacji stanowią podporządkowane zobowiązania Emitenta, a środki uzyskane z ich emisji powiększają fundusze uzupełniające Idea Banku, z zastrzeżeniem wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) odpowiedniej zgody.
- ✓ W konsekwencji w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji, kwoty wykupu z tytułu wyemitowanych i nie wykupionych Obligacji będą wypłacane Obligatariuszom w ostatniej kolejności (lecz jedynie przed akcjonariuszami Emitenta), tj. po spłacie zobowiązań wobec wszystkich innych wierzycieli Emitenta.
- ✓ W przypadku nieuzyskania lub odmowy wydania odpowiedniej zgody przez KNF w terminie 160 dni od dnia emisji Obligacji, Emitent ma prawo do ich wcześniejszego wykupu.
- ✓ Oferowane Obligacje nie stanowią i nie pełnią roli depozytu bankowego ani lokaty bankowej.
- ✓ Zobowiązania Emitenta wynikające z Obligacji nie są objęte ochroną w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn. zm.). i nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- ✓ W ramach przyjętego Pierwszego Programu Emisji Obligacji Idea Bank planuje wyemitować do 140 mln zł obligacji podporządkowanych.

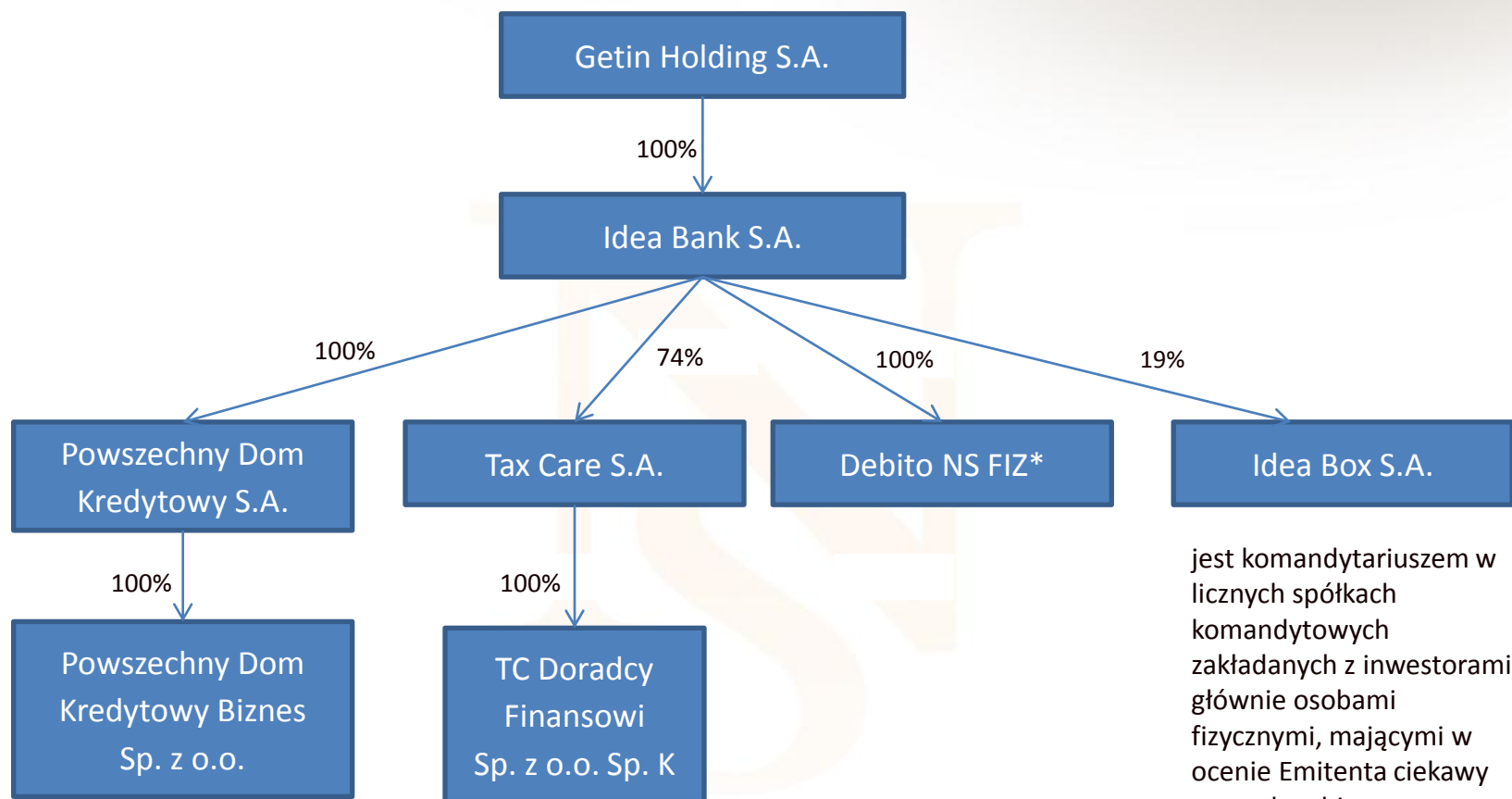
Informacje o Emitencie

Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, (adres: ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa) zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026052, numer statystyczny REGON 011063638 oraz numer NIP 5260307560, kapitał zakładowy 77 346 316 PLN (wpłacony w całości).

30 czerwca 2010 r.	Nabycie 100% akcji GMAC Bank Polska S.A. (obecnie Idea Bank S.A.) przez Getin Noble Bank S.A.
2010 – 2011 r.	Nabycie przez Emitenta spółek: Provista S.A. oraz Powszechny Dom Kredytowy S.A. i następnie doprowadzenie do ich połączenia oraz nabycie oddziałów od Allianz Bank Polska S.A. (26 placówek)
2011 – 2012 r.	Przejęcie kontroli i 100% akcji Emitenta przez Getin Holding S.A.
2011 r.	Nabycie 100% certyfikatów inwestycyjnych Debito NS FIZ
19 czerwca 2012 r.	Nabycie 74% akcji Tax Care S.A.

Bank prowadzi działalność w zakresie standardowych usług bankowych obejmującą, m.in.: przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, emitowanie bankowych papierów wartościowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.

Struktura Grupy Emitenta oraz Akcjonariat



Źródło: Emitent

* Debito NS FIZ nie jest podmiotem zależnym od towarzystwa nim zarządzającego (TFI Noble Funds S.A.) ani od osoby posiadającej bezpośrednio lub pośrednio większość głosów w zgromadzeniu inwestorów lub w radzie inwestorów (Idea Bank S.A.), w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (t.j. Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).

Emitent prezentuje Debito NS FIZ w swojej strukturze w celu prezentacji swojego zaangażowania kapitałowego, które w ocenie Emitenta może mieć wpływ na decyzję inwestycyjną klienta.

Podmioty zależne od Emitenta (część 1)



- ✓ W dniu 19 czerwca 2012 r. Emitent nabył 74% akcji Tax Care S.A. Pozostałe 26% posiada spółka LC Corp B.V.
- ✓ Spółka Tax Care S.A. została zarejestrowana 13 maja 2008 r., a jej działalność koncentruje się głównie na usługach księgowych oraz kadrowych.
- ✓ Spółka TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. sp. k., której współnikiem jest Tax Care S.A. koncentruje się na dystrybucji produktów bankowych oraz doradztwie finansowym.
- ✓ Docelową grupę klientów ww. spółek stanowią mikro-przedsiębiorstwa, działające często w formie jednoosobowej działalności gospodarczej oraz jednostki sektora małych i średnich przedsiębiorstw – łącznie około 1,7 mln czynnie działających podmiotów. Model działalności ww. spółek zakłada oferowanie niezbędnych usług dla przedsiębiorców w jednym miejscu, co pozwala firmom skoncentrować się na własnych celach biznesowych.
- ✓ Podstawowym źródłem dynamicznego rozwoju Tax Care S.A. jest brak bezpośredniej konkurencji na rynku. Usługi dla małych i średnich przedsiębiorstw, w dużo węższym zakresie, oferowane są przez tradycyjne biura księgowe. Tax Care S.A. na chwilę obecną jest jedyną instytucją w tej branży, działającą sieciowo na tak dużą skalę.



Podmioty zależne od Emitenta (część 2)



Debito NS FIZ

- ✓ Powszechny Dom Kredytowy S.A. („PDK S.A.”) została zarejestrowana w dniu 26 listopada 2007 r.
- ✓ Działalność PDK S.A. koncentruje się na pośrednictwie kredytowym w zakresie kredytów samochodowych, hipotecznych i gotówkowych dla osób fizycznych oraz przedsiębiorców.
- ✓ Sprzedaż produktów odbywa się w ponad 40 placówkach własnych PDK S.A. oraz w rozbudowanej sieci punktów partnerskich.
- ✓ Obecnie 100% akcji PDK S.A. posiada Emitent.
- ✓ W dniach 22 czerwca 2011 r. oraz 23 grudnia 2011 r. Emitent nabył 100% certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („FIZ”).
- ✓ Łączna kwota za jaką Emitent nabył certyfikaty inwestycyjne wyniosła 44,5 mln zł.
- ✓ Na dzień 31.12.2011 r. ww. fundusz posiadał dwa pakiety nieregularnych wierzytelności bankowych oraz znaczącą wielkość środków pieniężnych przeznaczoną na nabywanie kolejnych pakietów wierzytelności.
- ✓ Obecnie podmiotem zarządzającym Debito NS FIZ jest Noble Funds TFI S.A.

Profil działalności Grupy Emitenta

- ✓ Główna misja biznesowa zakłada zbudowanie polskiej instytucji bankowej kierującej swoją ofertę produktową do grupy klientów z segmentu małych i średnich firm, z konsekwentnym, wraz z rozwojem Banku, wchodzeniem w sektor dużych przedsiębiorstw. W ten sposób Bank chce wypełnić lukę w sektorze bankowym związaną z obsługą mikro i małych firm.
- ✓ Emitent czerpie wzorce z modelu bankowości opartej na bardzo bliskich relacjach z klientami, gdzie nacisk kładziony jest na adresowanie rozwiązań finansowych do indywidualnych przypadków, partnerskie relacje z klientem oraz uważnie wyselekcjonowany katalog produktów. W swojej strategii Emitent zakłada, że „bank ma rosnąć wraz ze wzrostem biznesu jego klientów”.
- ✓ Emitent w obecnej formule rozpoczął działalność pod koniec 2010 r. W pierwszym etapie Emitent oferował produkty głównie za pośrednictwem sieci Internet oraz poprzez partnerów (Tax Care, Home Broker i PDK). Pierwsze własne placówki zostały otwarte w lipcu 2011 r.



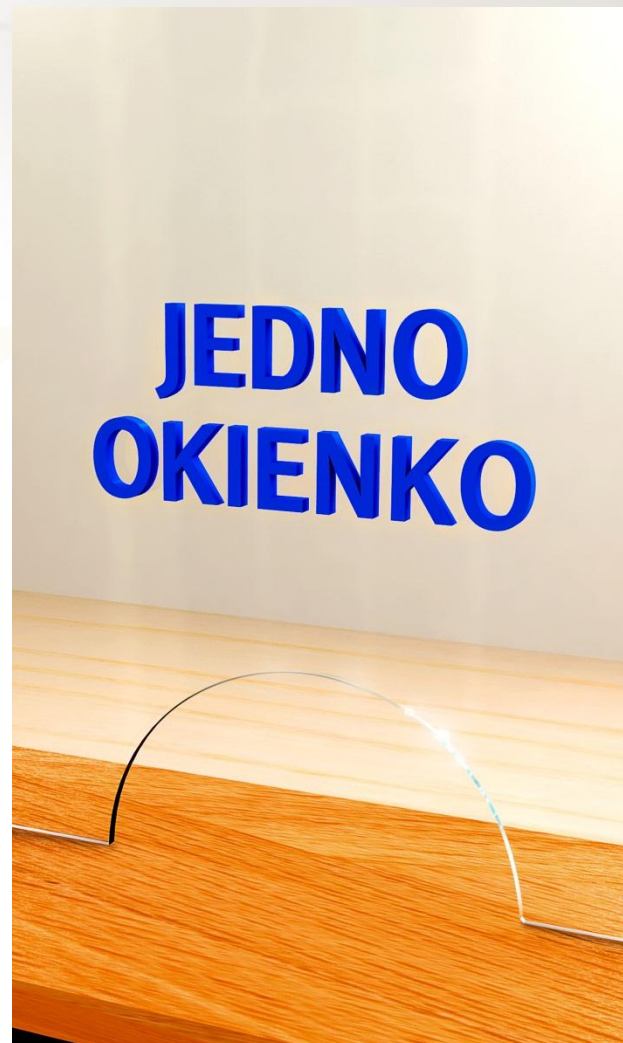
Profil działalności Grupy Emitenta

- ✓ Istotnym elementem strategii jest świadczenie w ramach Grupy Idea Banku usług okołobankowych, przede wszystkim księgowości, ale także doradztwa podatkowego, doradztwa prawnego oraz prostych usług treasury. Zintegrowanie usług bankowych z usługami księgowymi nie ma obecnie realnej konkurencji na rynku.
- ✓ Dzięki takiemu połączeniu klient zyskuje zintegrowaną platformę, w ramach której w jednym miejscu obsługiwana jest prowadzona przez niego działalność gospodarcza w dużo szerszym niż w innych bankach zakresie.
- ✓ Sama usługa księgowa jest bardzo dobrym uzupełnieniem oferty dla klientów Emitenta będących mikro i małymi przedsiębiorcami, stanowiącymi jego docelową grupę.



Profil działalności Grupy Emitenta

- ✓ Wskazując na wartość dodaną oferowaną klientom należy zwrócić szczególną uwagę na dwie usługi, praktycznie niedostępne poza Grupą Idea Banku:
 - Usługę **„Jednego okienka”**, polegającą na załatwieniu wszelkich formalności związanych z założeniem firmy za pośrednictwem Grupy Idea Banku. Klient jednocześnie otrzymuje możliwość założenia bezpłatnego rachunku oraz zaciągnięcia kredytu na start,
 - **„Concierge Urzędowe”**, polegające na bezpłatnych konsultacjach w zakresie drobnych i nieskomplikowanych spraw prawno – podatkowych, związanych z prowadzoną lub zakładaną działalnością gospodarczą.
- ✓ W ramach Grupy Emitenta rozwijana jest działalność zorientowana na przedsiębiorców w oparciu o sieć dystrybucji własnej, sieć dystrybucyjną zależnych pośredników finansowych (PDK, Tax Care) oraz współpracę z niezależnymi sieciami dystrybucji.



Produkty kredytowe oferowane przez Emitenta

- ✓ Adresatem kredytów są osoby fizyczne z polskim obywatelstwem prowadzące działalność gospodarczą lub osoby prawne, prowadzące działalność w formie spółek. Wyróżnikiem oferty na tle innych banków działających na polskim rynku jest **niedługi wymagany okres prowadzenia działalności** przed przystąpieniem do kredytu.
- ✓ Ze względu na poziom proponowanych marż oraz prowizji, produkty kredytowe Emitenta charakteryzują się ponadprzeciętną rentownością. Standardowo koszt kredytu oraz maksymalny okres kredytowania są uwarunkowane rodzajem zabezpieczenia oraz okresem prowadzenia działalności przez klienta.

Nazwa produktu	Cel kredytowania	Wymagany staż działalności	Maksymalny okres kredytowania	Średnia marża
Kredyt Przedsiębiorczy	związany z nieruchomością lub operacyjny	18 miesięcy	240 miesięcy	5,68%
Kredyt Na Start	operacyjny	brak ograniczeń	180 miesięcy	6,95%
Kredyt dla Wybranych Zawodów	związany z nieruchomością, operacyjny lub inwestycyjny	3 miesiące	300 miesięcy	4,09%
Kredyt Standardowy	związany z nieruchomością	6 miesięcy	300 miesięcy	3,67%

Źródło: Emitent

Produkty kredytowe oferowane przez Emitenta

Nazwa produktu	Cel kredytowania	Wymagany staż działalności	Maksymalny okres kredytowania	Średnia marża
Kredyt Obrotowy	operacyjny na działalność gospodarczą	6 miesięcy	36 miesięcy	8,56%
Linia kredytowa „debet”	finansowanie bieżących potrzeb	3 miesiące	12 miesięcy	14,30%*
Karta kredytowa	finansowanie bieżących potrzeb	3 miesiące	36 miesięcy	15,15%*
Kredyt Gospodarczy	operacyjny na działalność gospodarczą	3 miesiące	120 miesięcy	9,15%
MikroKREDYT	operacyjny na działalność gospodarczą	12 miesięcy	60 miesięcy	14,63%
Kredyt Deweloper	realizacja inwestycji mieszkaniowych	12 miesięcy	180 miesięcy	4,35%
Kredyt Twoja Firma	inwestycyjny	12 miesięcy	240 miesięcy	4,37%

Źródło: Emitent

*w tabeli podano wysokość oprocentowania stałego

Produkty inwestycyjne oferowane przez Emitenta

- ✓ W swojej ofercie Emitent posiada także lokaty, konta oszczędnościowe oraz produkty inwestycyjne. Klienci mają do wyboru różne warianty lokat z oprocentowaniem często przewyższającym stawki proponowane obecnie na rynku.
- ✓ Produkty inwestycyjne można podzielić na jednorazowe oraz regularne. Do pierwszej grupy zalicza się przede wszystkim tzw. lokaty strukturyzowane z gwarancją kapitału. Produkty regularne polegają na systematycznym inwestowaniu środków przez klienta w odstępach miesięcznych, kwartalnych lub rocznych.
- ✓ Rozwiązania inwestycyjne są przygotowywane przez takie podmioty jak:
 - Nordea Polska TUnŻ S.A.
 - Skandia Życie TU S.A.
 - TUnŻ Europa S.A.
 - TU Europa S.A.
 - AXA Życie TU S.A.
 - Open Life TUnŻ S.A.
 - Aegon TUnŻ S.A.
- ✓ Oprócz produktów wymienionych powyżej, doradcy mogą proponować klientom ubezpieczenia do kredytów w ramach oferty bankassurance. Do grupy tych ubezpieczeń należą m.in.: ubezpieczenie od ryzyka utraty pracy, ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, ubezpieczenie ryzyka wad prawnych nieruchomości.

Nagrody i wyróżnienia

- ✓ **I miejsce** w prestiżowym rankingu „**Najlepszy bank dla firm**” magazynu Forbes, 22 września 2011 r.
- ✓ Podwójne **I miejsce** podczas VII edycji Webstarfestival za **najlepszą polską stronę www w kategorii finanse** (nagroda jury i internautów), 8 grudnia 2011 r.
- ✓ Godło Promocyjne „**Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców**” przyznane przez Krajową Izbę Gospodarczą wraz z Polsko - Amerykańską Fundacją Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw w kategorii banków uniwersalnych, 27 stycznia 2012 r.
- ✓ Podwójne **I miejsce** w plebiscycie Złoty Bankier 2011, zorganizowanym przez Bankier.pl i PayU SA, w kategorii „**najlepszy kredyt dla firm**” wygrał Kredyt Na Start, a w kategorii „**najlepszy produkt oszczędnościowy**” Lokata Przedsiębiorcza, 2 lutego 2012 r.
- ✓ **Wyróżnienie** Lokaty Tax Free w kategorii „**najlepsza oferta bankowa**” w VI edycji konkursu Perły Rynku FMCG organizowanym przez miesięcznik Wiadomości Handlowe, 12 czerwca 2012 r.
- ✓ Podwójne **wyróżnienie** w konkursie „Najlepszy Bank”, organizowanym przez Gazetę Bankową, w kategoriach: **najszybciej rozwijająca się instytucja w grupie banków małych i średnich** oraz **najwyższa jakość portfela kredytowego**, 20 czerwca 2012 r.



Wybrane dane finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	2010	2011	2012 - Prognoza	Zmiana 2011/2010	Zmiana 2012P/2011
Przychody z tytułu odsetek	15 147	81 544	265 085	438%	225%
Koszty z tytułu odsetek	(1 713)	(50 014)	(196 101)	2 820%	292%
Wynik z tytułu odsetek	13 434	31 530	68 983	135%	119%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 834	58 476	256 145	3 088%	338%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(60)	(12 091)	(66 754)	20 052%	452%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 774	46 385	189 391	2 515%	308%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	208	28 720	(4 078)	13 708%	(114)%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek	2 312	(22 603)	(80 255)	(1 078)%	255%
Ogólne koszty administracyjne	(11 120)	(71 291)	(154 781)	541%	117%
Wynik z działalności operacyjnej	6 608	13 754	159 571	108%	1 060%
Zysk brutto	6 608	13 754	79 316	108%	477%
Zysk netto	5 170	11 141	75 603	115%	579%

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe

Bilans (w tys. PLN)	2010	2011	2012 - Prognoza	Zmiana 2011/2010	Zmiana 2012P/2011
Aktywa	167 916	2 552 951	5 481 353	1 420%	115%
Kasa, środki w NBP	847	46 918	138 453	5 439%	195%
Należności od banków	24 142	132 426	199 378	449%	51%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	90 650	1 578 293	3 642 987	1 641%	131%
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 025	265 525	615 620	25 805%	132%
Aktywa dostępne do sprzedaży oraz instrumenty dłużne w kategorii pożyczek i należności	35 312	437 014	690 383	1 138%	58%
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	11 181	68 856	64 884	516%	(6)%
Inne aktywa	4 759	23 919	129 648	403%	442%
Pasywa	167 916	2 552 951	5 481 353	1 420%	115%
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	38	111 523	184 469	293 382%	65%
Zobowiązania wobec klientów	10 024	1 986 566	4 430 644	19 718%	123%
Pozostałe zobowiązania	17 834	53 646	54 045	201%	1%
Kapitał własny	140 020	401 216	812 195	187%	102%
Współczynnik wypłacalności	80,23%	13,27%	13,80%	(83)%	4%

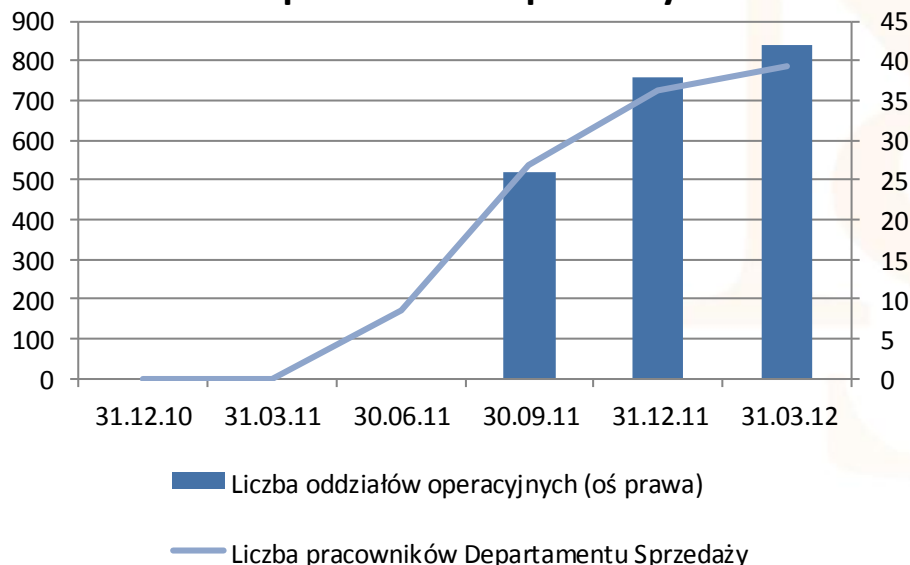
Źródło: Emitent

Dynamika rozwoju Emitenta

Rok 2011 oraz I kwartał 2012 r. charakteryzowały się bardzo dynamicznym wzrostem pozycji bilansowych i rachunku wyników.

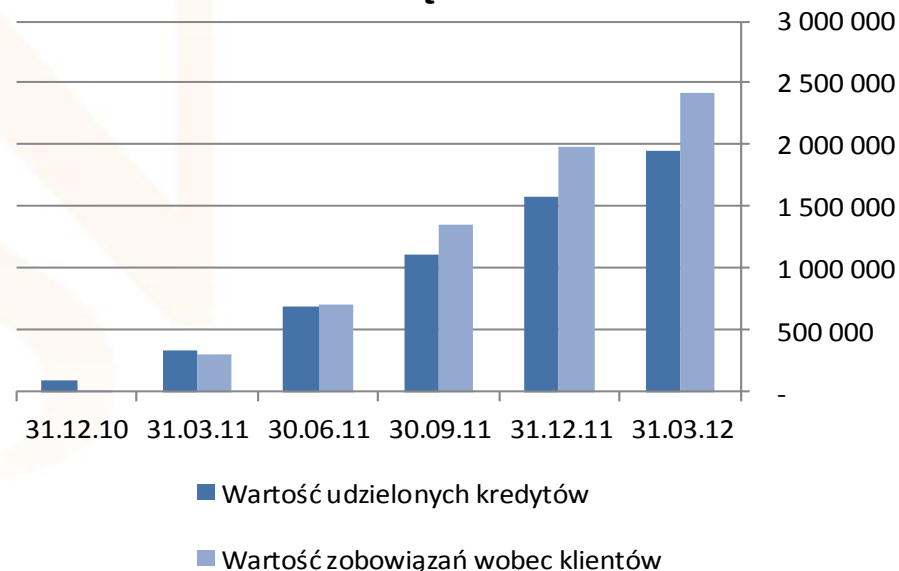
Zgodnie z przyjętym biznes planem w najbliższych latach dynamika ta pozostanie na wysokim poziomie.

**Liczba oddziałów i liczba pracowników
Departamentu Sprzedaży**



Źródło: Emitent

**Wartość udzielonych kredytów i
wartość zobowiązań wobec klientów**



Źródło: Emitent

Jakość portfela kredytowego

Poniższa tabela przedstawia strukturę terminową portfela kredytowego Emitenta na dzień 31.12.2011 r.:

Kategoria	Niezależne	1-29 dni	30-59 dni	60-89 dni	powyżej 90 dni*
% udział w portfelu kredytowym	86,25%	9,68%	1,57%	0,88%	1,62%

*kategoria zawiera kredyty przeterminowane powyżej 90 dni oraz uznane za kredyty z utratą wartości ze względu na inne przesłanki

Źródło: Emitent

Poniższa tabela przedstawia stopień obrezerwowania portfela kredytowego na dzień 31.12.2011 r., tj. na jaki procent kredytów Bank utworzył odpisy aktualizujące, które pomniejszyły wyniki finansowe poprzednich okresów. Poniższe dane nie odnoszą się wprost do jakości portfela, lecz do przyjętej polityki tworzenia odpisów.

Stopień obrezerwowania		
Kredyty bez utraty wartości	Kredyty z utratą wartości	Cały portfel kredytowy
1,52%	49,41%	2,37%

Źródło: Emitent

Należy zwrócić uwagę, iż zajęta przez Bank pozycja na niezagospodarowanym fragmencie rynku usług bankowych, potencjalnie daje możliwość udzielania kredytów podmiotom o dobrej kondycji finansowej bez konieczności konkurowania ceną kredytu.

Wybrane czynniki ryzyka

- ✓ **Ryzyko kredytowe.** Istnieje ryzyko, że stan jakości portfela kredytowego Emitenta będzie uległ pogorszeniu w przyszłości, co może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta.
- ✓ **Ryzyko płynności** wynika z niezgodności w terminach zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, co może spowodować potencjalne trudności Emitenta z płynnością finansową, zwłaszcza gdy powstanie ujemna różnica między skumulowanymi wpływami, a wypływami w danym okresie.
- ✓ **Ryzyko braku możliwości pozyskania źródeł finansowania działalności.** W przypadku Banku przyjęta strategia rozwoju przewiduje, że finansowanie działalności kredytowej będzie pochodzić w większości z depozytów klientów i uzupełniana będzie w miarę możliwości z rynku finansowego i kapitałowego (w tym z emisji Obligacji), dlatego też ich rozwój zależy od możliwości pozyskania na korzystnych warunkach takiego finansowania.
- ✓ **Ryzyko konkurencji.** Konkurencyjność oferty Emitenta zależy od wielu czynników, w tym: charakterystyki produktów, jakości oferowanych usług, poziomu cen, zdolności dystrybucyjnych, skali działalności i potencjału finansowego oraz rozpoznawalności marek. Główni konkurenci Emitenta oraz spółek z Grupy Emitenta to przede wszystkim polskie i zagraniczne instytucje finansowe. Zwiększenie konkurencji może mieć negatywny wpływ na generowane przez Bank marże.
- ✓ **Ryzyko związane ze stratą kluczowych pracowników.** Idea Bank jest rozwijany przez kadrę menedżerską i pracowników posiadających wieloletnie doświadczenie w instytucjach finansowych, w tym z grupy kapitałowej. Utrata kluczowych menedżerów lub pracowników może mieć negatywny wpływ na możliwość osiągania prognozowanych wyników finansowych.

Przewagi konkurencyjne

- ✓ **Zintegrowanie z usługami okołobankowymi** – podstawową przewagą konkurencyjną Grupy Idea Banku jest możliwość świadczenia zarówno usług bankowych jak i pozabankowych, w tym doradztwa księgowego, podatkowego i prawnego. W ramach takiej formuły, Grupa Idea Banku oferuje klientom innowacyjne produkty, niedostępne wcześniej na rynku.
- ✓ **Wieloletnie doświadczenie kluczowych pracowników** – za rozwój Idea Banku odpowiedzialni są menedżerowie i pracownicy posiadający wieloletnie doświadczenie w instytucjach finansowych.
- ✓ **Przynależność do silnej grupy kapitałowej** – Idea Bank jest częścią dużej polskiej grupy kapitałowej, w skład której wchodzi m.in. instytucje finansowe: bank, firma ubezpieczeniowa, pośrednicy finansowi.
- ✓ **Rozwinięta sieć dystrybucji** – Idea Bank zamierza rozwijać swoją działalność bankową w oparciu o rozwiniętą sieć dystrybucji składającą się z oddziałów własnych, sieci dystrybucyjnej zależnych pośredników finansowych - PDK, Tax Care, a także niezależnych sieci dystrybucyjnych.
- ✓ **Wysoka dochodowość produktów** – dzięki skierowaniu swojej oferty do grupy docelowej, niedocenianej dotychczas przez sektor bankowy, Idea Bank jest w stanie osiągać wysokie marże na oferowanych przez siebie produktach przy jednoczesnej wysokiej dynamice wzrostu przychodów.
- ✓ **Wysoka dynamika wzrostu** bazy depozytowej i akcji kredytowej, a w konsekwencji przychodów z tytułu odsetek oraz prowizji i opłat.
- ✓ **Finansowanie działalności głównie depozytami o niskiej średniej wartości** – rozproszone źródła finansowania ograniczające ryzyko płynności.

Kontakt

**W celu uzyskania dodatkowych informacji o emisji obligacji Idea Bank S.A.
prosimy o kontakt:**

Departament Emisji Instrumentów Finansowych

Noble Securities S.A.

bbi@noblesecurities.pl

30-081 Kraków

ul. Królewska 57

Zastrzeżenie prawne

Przedmiotowy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie może stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Spółka Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie rozpoczęła ofertę publiczną podporządkowanych obligacji na okaziciela serii A, w ramach programu emisji obligacji, („Emitent”, „Obligacje”) i powierzyła Noble Securities S.A. (Oferujący) pełnienie funkcji jedynego oferującego i koordynatora oferty. Obligacje nie są zabezpieczone.

Oferta Obligacji jest przeprowadzana w trybie, o którym mowa w art. 9 pkt 1 ustawy z dnia 29 czerwca 1995r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz.U. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) („Ustawa o Obligacjach”) oraz w art. 7 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. Nr 185, poz. 1439, z późn. zm.) („Ustawa o Ofercie”) bez konieczności sporządzania prospektu emisyjnego lub memorandum informacyjnego w rozumieniu Ustawy o Ofercie. Oferta publiczna Obligacji jest kierowana wyłącznie do inwestorów, z których każdy musi nabyć Obligacje o wartości, liczonej według ich ceny emisyjnej, co najmniej 220 000 zł, tj. więcej niż 50 000 euro w dniu ustalenia ceny emisyjnej Obligacji.

Obligacje nie będą miały formy dokumentu w rozumieniu art. 5a Ustawy o Obligacjach, a ich ewidencję w postaci zapisu elektronicznego będzie prowadzić Noble Securities S.A. Obligacje staną się podporządkowane w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.) pod warunkiem wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) odpowiedniej zgody.

W niniejszej prezentacji zostały wykorzystane źródła informacji, które Emitent uznaje za wiarygodne i dokładne, jednak nie ma gwarancji, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Niniejszy materiał może zawierać stwierdzenia dotyczące przyszłości, które są obciążone szeregiem ryzyk i mogą istotnie różnić się od faktycznych rezultatów, co stanowi ryzyko inwestycyjne.

Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. - kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.).

Niniejszy materiał, ani żaden jego zapis nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej. Żaden z zapisów w niniejszym materiale nie stanowi porady inwestycyjnej, prawnej ani podatkowej, ani też nie jest wskazaniem, iż jakkolwiek inwestycja lub strategia jest odpowiednia i adekwatna do poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego inwestora. Emitent ani Noble Securities S.A., ani żadna osoba czy podmiot powiązana/powiązany z Emitentem lub Noble Securities S.A. nie ponoszą odpowiedzialności za efekty i skutki decyzji podjętych na podstawie niniejszej prezentacji lub jakiegokolwiek informacji w niej zawartej.

Osoby i podmioty zainteresowane nabyciem Obligacji powinny skontaktować się z Oferującym oraz w szczególności zapoznać się z Propozycją Nabycia Obligacji zamieszczoną na stronie internetowej Noble Securities (<https://noblesecurities.pl/wiadomosci/oferty-publiczne.html>).