

## Ferratum – Langjährige Expertise in den Bereichen Mobile und Banking

- **Fintech-Pionier** und einer der **führenden internationalen Anbieter** von mobilen Konsumentenkrediten und kleinen Unternehmenskrediten mit langjährigem Track Record in „Mobile Bankdienstleistungen“ seit 2005
- **Auf dem Weg zur mobilen Bank:** Mobile-Bank mit Kunden in Schweden sowie Einlagengeschäft in Deutschland bereits gestartet
- **Kreditprodukte und Bezahlösungen** für unterschiedliche Kundenbedürfnisse: Mikrokredite (EUR 25 – EUR 1.000), PlusLoans (EUR 300 – EUR 3.000), Produkt Credit Limit (EUR 0 – EUR 2.000), die flexible Bezahlösung FerBuy (EUR 0 – EUR 2.000) und Ratendarlehen für Kleinunternehmen (EUR 2.000 – EUR 50.000)
- **Ferratum Bank plc** ist ein **lizenziertes Kreditinstitut mit einer EU-Banklizenz** in Malta, die im Wege des grenzüberschreitenden Angebots in verschiedenen EU-Mitgliedstaaten genutzt wird
- **Ferratum hat 1,3 Millionen aktive und frühere Kunden**, denen in der Vergangenheit Darlehen gewährt wurden, sowie **insgesamt 3,9 Millionen Benutzerkonten** in ihrer Datenbank (per 31. März 2016)
- Das in Helsinki, Finnland, beheimatete Unternehmen ist weltweit derzeit in **23 Ländern** tätig und beschäftigt **589 Mitarbeiter** (per 31. März 2016)

## Überzeugende Wachstumsstory realisiert

in Millionen EUR	2013	2014	2015	Q1 2016
Umsatz	58,2	70,5	111,0	33,2
Betriebsergebnis (EBIT)	7,3	10,6	16,5	5,2
EBIT-Marge (% v. Umsatz)	12,6	15,0	14,8	15,6
Gewinn vor Steuern (EBT)	3,9	6,5	12,4	3,8
EBT-Marge (% v. Umsatz)	6,7	9,3	11,2	11,4

## Strategie

- **Nachhaltige Entwicklung als Mobile Lender** durch geografische Expansion, Marktdurchdringung, weitere Diversifikation des Produktportfolios und Erweiterung des Kundenstamms
- **Start der Mobile Bank zunächst in europäischen Ländern, in einem zweiten Schritt dann in Nicht-EU-Ländern:** Kombination von klassischen Bankdienstleistungen mit einer offenen Architektur für ein breites Spektrum an mobilen Lösungen und international flexibles Skalierungspotenzial (z. B. Plattform für P2P Investoren & Kreditgeber, POS-Zahlungen, Fremdprodukte)
- **Expansion der grenzüberschreitenden Tätigkeiten der Ferratum Bank plc** auf weitere EU-Länder, in denen wir im Rahmen der EU-Banklizenz tätig werden wollen

## Management mit komplementären Kompetenzen und hoher Innovationsfähigkeit



### Jorma Jokela, CEO

- CEO Ferratum Group und Hauptaktionär (57,3 %)
- 2005: Gründer der Ferratum Group
- 1998: Gründer von Jokela Capital (2004 von CapMan erworben)



### Dr. Clemens Krause, CFO

- Seit 2013: Geschäftsführer Ferratum Capital Germany GmbH
- Seit 2012: CFO der Ferratum Group
- Davor: Führungspositionen bei der Commerzbank, GE-Money, E-Loan, E\*Trade, Deutsche Bahn, Bankgesellschaft Berlin



### Lea Liigus, CEO Ferratum Bank plc

- Seit 2012: CEO Ferratum Bank Ltd
- Seit 2006: Leiterin Legal & Compliance
- Davor: Anwältin bei der Sozietät Sorainen, Lehrbeauftragte an der Estonian Business School

## Die Zukunft des Bankgeschäfts ist digital

- **Erfolgreiche Fintechs sorgen derzeit für Umwälzungen in der Finanzindustrie:** Es wird erwartet, dass die Fintechs bis 2020 einen Marktanteil von bis zu 5 % erobern können<sup>1</sup>
- **Smartphone-Boom steigert den Bedarf an digitalen Anwendungen:** Die Marke von jährlich einer Milliarde gelieferten Smartphones wurde 2013 überschritten und es wird erwartet, dass sich die Zahl bis 2018 fast verdoppelt. Neueste Prognosen gehen davon aus, dass die Zahl der Smartphones sich in den nächsten sechs Jahren auf 6 Milliarden verdreifachen wird, was einem Anteil von zwei Dritteln aller Mobilfunkanschlüsse im Jahr 2020 entsprechen würde<sup>2</sup>
- **Substanzielles Wachstumspotential:** Die Anzahl der Nutzer, die ihr Smartphone für private Bankgeschäfte verwenden, sollte 2015 eine Milliarde übersteigen und wird sich bis 2020 voraussichtlich verdoppeln<sup>3</sup>
- **Digitale Revolution und Makrotrends bieten Marktchancen:** Ferratum ist in dieser neuen Banking-Umgebung mit ihrer Mobile Bank-Strategie gut positioniert

<sup>1</sup> Quelle: ESN: Sector Report: German Financials: Fintech – threat or opportunity?, 2015

<sup>2</sup> Quelle: Federal Reserve Board: Consumers and Mobile Financial Services 2015

<sup>3</sup> Quelle: Juniper Research: Press Release: Mobile Banking Users to Exceed 1 billion this year (2015), Representing 20% of Global Adult Population

## Unternehmensanleihe – Angebotsbedingungen

Emittentin	Ferratum Capital Germany GmbH, Berlin / Deutschland
Garantin	Ferratum Oyj, Helsinki / Finnland
Rating des Garanten	BBB+
Status der Anleihe	Nicht nachrangige, nicht besicherte Verbindlichkeiten der Emittentin
ISIN / WKN	DE000A2AAR27 / A2AAR2
Angebotsvolumen	Bis zu 50 Millionen EUR
Zinssatz	4,875 %
Ausgabepreis	100 %
Stückelung	1.000 EUR
Laufzeit	3 Jahre
Angebot	Öffentliches Angebot in Deutschland und Luxemburg, Privatplatzierung bei institutionellen Investoren in ganz Europa
Notierung	Notierung im Entry Standard an der Frankfurter Wertpapierbörse angestrebt
Call-Option	Call-Option ab dem 21. Oktober 2018 zu 100,75 % (Rückkaufsjagio)
Zeichnungsfrist	9. - 20. Juni 2016
Erster Handelstag	22. Juni 2016
Sole Global Coordinator	ICF BANK AG

## Highlights der Anlage

- **Profitables Wachstum:** Umsatz-CAGR von über 38,1% (2013–2015); Ø EBIT-Marge 2013–2015: 14,2 %
- **Etabliertes Geschäftsmodell:** Mehrere Kreditprodukte und Bezahlösungen zur weiteren Marktdurchdringung und geografischen Diversifikation
- **Spezialist für Online-Prozesse** mit einer zentralisierten Technologieinfrastruktur und Verkaufsexperte mit einer kontinuierlich steigenden Kundenbasis
- **Selbstlernendes Big Data Scoring System:** Modernste Sicherheitstechnologie für Kreditgenehmigungen und automatische Antizipation individueller Kundenwünsche
- **EU-Banklizenz** als wichtiger Meilenstein für die weitere Marktexpansion und Wettbewerbsvorteil gegenüber den meisten Wettbewerbern
- **Hohes Wachstumspotential durch Mobile Bank** mit herausragenden Serviceleistungen: mobile Kontoeröffnung, Kredite, Einlagen, Transaktionen und Währungen in Echtzeit, Fremdprodukte in der Zukunft

## Verwendung der Erträge

- Aus der Finanzperspektive unterteilt die Ferratum-Gruppe ihre Haupttätigkeiten in zwei Geschäftssphären: die Länder, in denen die Gruppe über ihre EU-Banklizenz der Ferratum Bank plc operiert (Sphäre 1) und die Märkte, in denen sie dies nicht tut (Sphäre 2).
- Die aus dem Angebot der Anleihe 2016/2019 erzielten Nettoerträge werden hauptsächlich zur Finanzierung der Geschäfte in der zweiten Sphäre verwendet. Darunter fallen:
  - alle Jurisdiktionen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums
  - bestimmte Länder, in denen die Gruppe eine langjährige Historie hat – das bezieht sich derzeit auf die Länder: Finnland, Dänemark, Vereinigtes Königreich, Niederlande, Litauen, Kroatien, Neuseeland, Australien, Russland, Kanada und Mexiko.
- Etwaige verbleibende Mittel dürfen für allgemeine Unternehmenszwecke verwendet werden, einschließlich der vorübergehenden Verwendung zur Finanzierung der ersten Sphäre der Geschäftstätigkeiten der Gruppe.

## IR Kontakt

Ferratum Group  
 Paul Wasastjerna  
 Head of Investor Relations  
 T: +358 40 7248247  
 F: +358 20 741 1614  
 M: paul.wasastjerna@ferratum.com

cometis AG  
 Henryk Deter | Maximilian Breuer  
 T: +49 611 20 58 55-22  
 F: +49 611 20 58 55-66  
 M: breuer@cometis.de

