

Často kladené otázky o návrhu PPF Group ke spojení Air Bank, Benxy, Home Credit Česká republika a Slovensko s bankovním domem MONETA Money Bank.

Kontakty pro doplňující dotazy:

- ohledně PPF - info@tanemo.eu.
- ohledně Home Credit a Air Bank - <https://www.homecredit.eu/contacts/investor-relations.aspx>.
- ohledně procesu nabídky dobrovolného výkupu akcií MONETA Money Bank se obraťte na +420 222 244 255 a info@tanemo.eu.

Proč učinila skupina PPF svou nabídku ohledně MONETA Money Bank?

PPF usiluje o to, aby v České republice vytvořila banku, která bude na domácím trhu patřit mezi tři největší se zaměřením na tržní segmenty retail, malé a střední podniky. Skupina PPF očekává, že pro svůj plán získá dostatečnou podporu od akcionářů MONETY.

Jak toho chce PPF dosáhnout?

Za tímto účelem navrhla skupina PPF provést dvoufázovou transakci. První tkví v právě probíhající dobrovolné nabídce stávajícím akcionářům MONETY na výkup až 29 % jejich akcií. V rámci druhé fáze navrhuje PPF spojit její aktiva v tuzemském retailovém bankovníctví a spotřebitelském financování (Air Bank, Benxy a česko-slovenské divize Home Credit) za nově vydané akcie MONETY.

Bude PPF usilovat o získání 100% vlastnictví MONETY?

Proběhnou-li obě fáze transakce úspěšně, PPF by se mohla stát většinovým vlastníkem MONETY s podílem až 57 % akcií. To by vedlo k automatickému spuštění povinné nabídky na výkup akcií pro zbývajících akcionářů banky. Nicméně PPF chce, aby MONETA nadále zůstala společností s veřejně obchodovanými akciemi a mohla si tak zachovat přístup k burzovnímu kapitálu a své dobré ratingové ohodnocení. PPF proto nemá v úmyslu stahovat MONETU z pražské burzy.

Je cena 80 Kč za akcii MONETY v rámci dobrovolného nabídky výkupu férová?

Cena je téměř 35 % nad šestiměsíčním průměrem tržní hodnoty MONETY. Ve srovnání se závěrečnou cenou akcií MONETY na burze před doručení nabídky MONETĚ k vyjádření v pátek 22. ledna 2021 jde o 20% prémii. Nabídka je férová.

Dojde-li k povinné nabídce na výkup akcií MONETY, bude její výše stejná jako v dobrovolné fázi?

Cena pro povinnou nabídku nesmí být pod úrovní nabídky učiněné v rámci dobrovolné nabídky. Každý akcionář tak bude mít možnost prodat podíly v MONETĚ při ceně **80 Kč za akcii**. Skupina PPF ovšem neočekává, že by se v rámci povinné nabídky cena zvyšovala.

V čem je nabídka PPF spojit její aktiva v česko-slovenském sektoru retailového bankovníctví a spotřebitelském financování jiná od podobného, ale nezrealizovaného plánu v roce 2018?

Současná nabídka je z pohledu akcionářů MONETY méně riziková, protože na rozdíl od dříve zamýšleného obchodu nezahrnuje hotovostní položku. Nadto ziskovost Air Bank v letech 2017 až 2019 vzrostla trojnásobně. Společně se společnostmi Home Credit v Česku a na Slovensku a také P2P úvěrovou platformou Benxy, tato aktiva PPF drží zhruba pětínový podíl na trhu spotřebitelského úvěrování v České republice. Všechny tři společnosti se také umisťují na předních příčkách průzkumů o zákaznické spokojenosti a zodpovědném úvěrování.

Existují nějaké významné rozdíly mezi zákazníky MONETY a Air Bank?

Spojením Air Bank, česko-slovenských částí skupiny Home Credit s MONETOU by v zemi s celkovým počtem obyvatel 10,7 milionu vznikla retailová bankovní skupina se zhruba 2,5 miliony zákazníky. MONETA je dobře zavedená konzervativní banka s omezenými možnostmi organického růstu. Air Bank je naopak mladá a dynamicky se rozvíjející digitální banka se značným potenciálem pro další růst se všemi případnými riziky spojenými s expanzí. Nadto jsou zákazníci Air Bank výrazně mladší, než je věkový průměr bankovního sektoru. Lze očekávat, že s věkem poroste jejich zájem a poptávka po dalších produktech, jako jsou hypotéky či investiční instrumenty.

Chtěla by PPF učinit změny ve vedení MONETY, bude-li navrhované spojení zrealizováno?

MONETA je dobře řízenou bankou. Skupina PPF neplánuje vznést žádné požadavky ohledně managementu MONETY během vyjednávání o spojení, nebo účasti na jejím řízení.

O transakci napsali:

- [iDnes.cz](https://idnes.cz) - rozhovor s finanční ředitelkou skupiny PPF Kateřinou Jiráskovou.
- [Reuters](https://reuters.com) a [Bloomberg](https://bloomberg.com) - rozhovor se CEO Home Credit Jean-Pascalem Duvieusartem.