

## **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](mailto: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 obračejte na +420 222 244 255 a [info@tanemo.eu](mailto: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?**

Proběhnu-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 pětinový 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://www.idnes.cz) - rozhovor s finanční ředitelkou skupiny PPF Kateřinou Jiráskovou.
- [Reuters](#) a [Bloomberg](#) - rozhovor se CEO Home Credit Jean-Pascalem Duvieusartem.