

Banca maltese completamente regolamentata e sotto la supervisione della MECA



MERGERSCORP

Banca maltese completamente regolamentata e sotto la supervisione della MFSA

Una rara opportunità di acquisire una banca maltese regolamentata. La banca è regolamentata dalla Malta Financial Services Authority (MFSA) e beneficia dei diritti di passaporto UE che le consentono di fornire servizi bancari e finanziari in tutta l'Unione Europea (UE) e nello Spazio Economico Europeo (SEE).

L'istituto possiede una licenza bancaria completa, con permessi per la raccolta di depositi e prestiti, e opera in entrambi i segmenti bancari, corporate e retail. La Banca si occupa di attività bancarie commerciali e serve clienti a Malta e in Europa. È ben posizionata per fornire un accesso rapido al mercato bancario dell'UE, sfruttando l'infrastruttura esistente e i diritti di passaporto. Le dimensioni contenute e il livello di attività pregresse rendono la Banca attraente per un acquirente strategico che la voglia far convergere verso il modello di business banking preferito.

Proprietà e struttura azionaria

- La banca maltese è interamente di proprietà di un rinomato gruppo familiare con sede nell'UE.
- Gli azionisti sono disposti a vendere il 100% delle azioni della banca, potenzialmente attraverso un'uscita graduale nell'arco di 2-3 anni.
- Sarebbe necessaria l'acquisizione immediata del controllo.
- Il gruppo venditore è disposto a mantenere una partecipazione di minoranza con rappresentanza nel Consiglio di Amministrazione durante il periodo di transizione per garantire la continuità e un passaggio di consegne senza problemi.
- Entro il completamento del disinvestimento completo:

Si prevede di raggiungere le sinergie operative e strategiche identificate.

Verrà completata una transizione gestionale strutturata.

L'esposizione ai prestiti con parti correlate sarà riequilibrata, riducendo la dipendenza dalla Banca a un livello che non impatti materialmente sulla capacità operativa del gruppo venditore.

Punti salienti dell'investimento

- Licenza di istituto di credito UE che consente il passaporto dei servizi finanziari in tutta l'Unione Europea.
- Offerta di prodotti diversificata: prestiti commerciali, incluso il factoring.
- Il modello di Lean banking è nelle fasi finali di un percorso di trasformazione digitale per diventare la banca del cliente aziendale moderno, con un software bancario e di factoring all'avanguardia, un'infrastruttura IT scalabile e funzionalità di business intelligence avanzate. Il nuovo sistema centrale bancario è entrato in funzione con successo negli ultimi mesi.
- Approccio altamente conservativo alle esposizioni, con un livello base di ricavi che fornisce una copertura contributiva ai livelli di costi operativi contenuti.
- Pre-requisiti per la vendita

Il potenziale acquirente è tenuto a:

TARGET PRICE

\$ 39,000,000

GROSS REVENUE

\$ 0

EBITDA

\$ 0

BUSINESS TYPE

Banche

COUNTRY

Malta

BUSINESS ID

L#20260998

- Dimostrare la capacità finanziaria di presentare un'offerta vincolante entro tre mesi.
- Idealmente, avere un'entità autorizzata da un'autorità di regolamentazione dei servizi finanziari riconosciuta in Europa, Regno Unito o Svizzera (preferibile ma non obbligatorio).
- Assicurarsi che gli UBO abbiano una reputazione pulita, senza problemi di tipo normativo, legale, di integrità o di sanzioni.

The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction

The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.

By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.

This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.

The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.

All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.

MERGERSCORP

© 2026 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2026 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.

MERGERSCORP

WWW.MERGERSCORP.COM