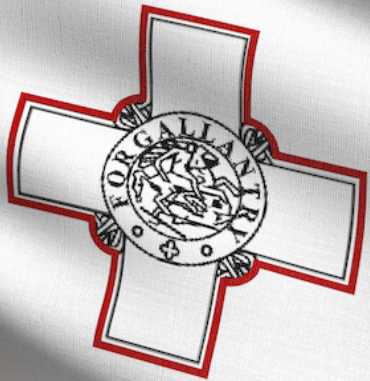


# Banque maltaise entièrement réglementée sous la supervision de la MFSA



**MERGERSCORP**

## Banque maltaise entièrement réglementée sous la supervision de la MFSA

Une occasion rare d'acquérir une banque maltaise réglementée. La banque est réglementée par l'Autorité des services financiers de Malte (MFSA) et bénéficie d'un droit de passeport européen complet qui lui permet de fournir des services bancaires et financiers dans toute l'Union européenne (UE) et l'Espace économique européen (EEE).

L'institution est titulaire d'une licence bancaire complète, avec des autorisations de dépôt et de prêt, et opère dans les segments de la banque d'entreprise et de la banque de détail. La banque se concentre sur les activités de banque commerciale et sert des clients à Malte et en Europe. Elle est bien placée pour fournir un accès rapide au marché bancaire de l'UE, en tirant parti de son infrastructure existante et de ses droits de passeport. La taille contenue et le niveau des activités héritées du passé rendent la Banque attrayante pour un acquéreur stratégique qui souhaiterait la faire pivoter vers le modèle de banque d'affaires de son choix.

### Structure de la propriété et de l'actionariat

- La banque maltaise est détenue à 100 % par un groupe familial réputé basé dans l'UE.
- Les actionnaires sont disposés à vendre 100 % des actions de la Banque, éventuellement par le biais d'une sortie progressive sur 2 ou 3 ans.
- Une prise de contrôle immédiate serait nécessaire.
- Le groupe vendeur est disposé à conserver une participation minoritaire avec une représentation au conseil d'administration pendant la période de transition afin d'assurer la continuité et un transfert en douceur.
- En achevant le désinvestissement total :

Les synergies opérationnelles et stratégiques identifiées devraient être atteintes.

Une transition structurée de la gestion sera effectuée.

L'exposition aux prêts des parties liées sera rééquilibrée, réduisant la dépendance à l'égard de la Banque à un niveau qui n'aura pas d'incidence matérielle sur la capacité opérationnelle du groupe vendeur.

### Faits marquants de l'investissement

- Licence d'établissement de crédit de l'UE permettant le passeport des services financiers dans l'Union européenne.
- Offre de produits diversifiée : prêts commerciaux, y compris l'affacturage.
- Le modèle de banque allégée se trouve dans les dernières étapes d'un parcours de transformation numérique pour devenir la banque de l'entreprise cliente moderne, avec des logiciels bancaires et d'affacturage de pointe, une infrastructure informatique évolutive et des capacités de veille stratégique avancées. Le nouveau système bancaire central a été mis en service avec succès au cours des derniers mois.
- Approche très prudente des risques, avec un niveau de revenu de base fournissant une couverture de contribution à ses niveaux de coûts d'exploitation contenus.
- Vente Pré-requis

#### TARGET PRICE

\$ 39,000,000

#### GROSS REVENUE

\$ 0

#### EBITDA

\$ 0

#### BUSINESS TYPE

Banques

#### COUNTRY

Malte

#### BUSINESS ID

L#20260998

On attend de l'acheteur potentiel qu'il

- Démontrer sa capacité financière à soumettre une offre ferme dans les trois mois.
- Idéalement, vous avez une entité agréée par une autorité de régulation des services financiers reconnue en Europe, au Royaume-Uni ou en Suisse (de préférence, mais pas obligatoirement).
- S'assurer que les UBO ont une réputation irréprochable et qu'ils n'ont pas de problèmes d'ordre réglementaire, juridique, d'intégrité ou de sanctions.

*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](http://WWW.MERGERSCORP.COM)