

КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА «НЭО ЦЕНТР»:
Процесс докапитализации
банковского сектора
и его влияние на рынок
купли-продажи банков

Москва 2012



Содержание

Раздел

1	Способы докапитализации банков	3
2	Статистика по докапитализации банков: первый и второй этапы	4
3	Третий этап докапитализации: начало и перспективы	6
4	Влияние необходимости докапитализации на рынок купли-продажи банков	8

Способы докапитализации банков

- средства собственников банков (увеличение уставного капитала)
 - субординированный кредит
 - нераспределенная прибыль
 - переоценка имущества
 - присоединение к другому банку
 - привлечение стратегического инвестора/продажа банка
 - средства Фонда капитализации российских банков
-

Первый этап докапитализации

Цель:	размер собственных средств банка с 1 января 2010 г. не может быть менее 90 млн руб.
Количество банков:	на 1 апреля 2009 г. 145 банков из 1 033 действующих имеют капитал менее 90 млн руб.
Объем докапитализации:	необходимый совокупный объем докапитализации составляет около 6,5 млрд руб.

Результаты первого этапа докапитализации:

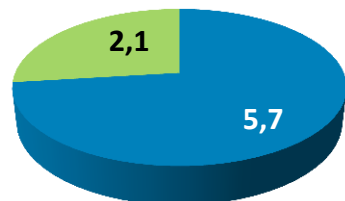
1. Количество банков к 1 января 2010 г.:

- › 122 из 145 банков (84%) выполнили требование об увеличении размера собственных средств до 90 млн руб.
- › 1 из 145 банков добровольно ликвидировался
- › 1 из 145 банков присоединился к другому банку
- › 8 из 145 банков были преобразованы в небанковские кредитные организации
- › у 13 из 145 банков (9%) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций

2. Объем докапитализации к 1 января 2010 г.:

- › Совокупный объем докапитализации составил 7,8 млрд руб.

Способы докапитализации, использованные банками (млрд руб.):



- увеличение уставного капитала
- иные способы

Второй этап докапитализации

Цель:	размер собственных средств банка с 1 января 2012 г. не может быть менее 180 млн руб.
Количество банков:	на 1 января 2011 г. 185 банков из 955 действующих имеют капитал менее 180 млн руб.
Объем докапитализации:	необходимый совокупный объем докапитализации составляет около 10 млрд руб.

Результаты второго этапа докапитализации:

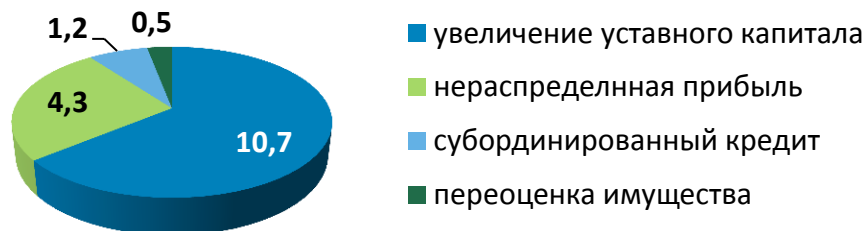
1. Количество банков к 1 января 2012 г.

- › 169 из 185 банков (91%) выполнили требование об увеличении размера собственных средств до 180 млн руб.
- › у 7 из 185 банков была отозвана лицензия на совершение банковских операция за нарушения банковского законодательства
- › 3 из 185 банков присоединились к другим банкам
- › 6 из 185 банков (3,2%) не выполнили требование об увеличении размера собственных средств до 180 млн руб., при этом:
 - 4 из 6 банков подали ходатайство о преобразовании в небанковскую кредитную организацию
 - 2 из 6 банков зарегистрировали условия дополнительной эмиссии акций

2. Объем докапитализации к 1 января 2012 г.

- › Совокупный объем докапитализации составил 16,7 млрд руб.

Способы докапитализации, использованные банками (млрд руб.):



Третий этап докапитализации: начало

Цель:	размер собственных средств банка с 1 января 2015 г. не может быть менее 300 млн руб.
Количество банков:	на 1 января 2012 г. 304 банка из 922 действующих имеют капитал менее 300 млн руб.
Объем докапитализации:	необходимый совокупный объем докапитализации составляет около 25 млрд руб.

Распределение банков с капиталом менее 300 миллионов рублей по величине капитала (% , на 1 января 2012 г.):



Распределение банков с капиталом менее 300 млн руб. по федеральным округам (на 1 января 2012 г.):

Наименование федерального округа (ФО)	Количество действующих банков в ФО		Количество банков с капиталом менее 300 млн руб.		
	ед.	% к общему числу банков	ед.	% к общему числу банков в ФО	% к общему числу банков
Дальневосточный ФО	25	2,7	9	36,0	1,0
Приволжский ФО	109	11,8	29	26,6	3,1
Северо-Западный ФО	62	6,7	21	33,9	2,3
Северо-Кавказский ФО	52	5,6	38	73,1	4,1
Сибирский ФО	50	5,4	21	42,0	2,3
Уральский ФО	44	4,8	13	29,6	1,4
Центральный ФО	536	58,1	147	27,4	15,9
Южный ФО	44	4,8	26	59,1	2,8

Третий этап докапитализации: перспективы

Третий этап докапитализации по итогам первой половины 2012 г.:

- 1. Уменьшение количества банков с капиталом менее 300 млн руб.**
 - количество банков с капиталом менее 300 млн руб. на 1 июня 2012 г. составило около 280
 - 4 банка преобразованы в небанковские кредитные организации
 - у 6 банков отозвана лицензия

Перспективы третьего этапа докапитализации к 1 января 2015 г.:

- 1. Уменьшение общего числа действующих банков до 750-800 при сохранении тенденции сокращения количества банков на 50-60 единиц в год (30-35 – за счет отзыва лицензий; 20-25 – за счет присоединений к другим банкам и добровольной ликвидации).**
- 2. Из 304 банков, нуждающихся в докапитализации по состоянию на 1 января 2012 г.:**
 - 85-90% банков выполнят требование по увеличению собственных средств до 300 млн руб. за счет:
 - увеличения уставного капитала (70%)
 - не распределения прибыли (25%)
 - привлечения субординированных кредитов (10%)
 - переоценки имущества (5%)
 - 5-10% банков потеряют лицензию на совершение банковских операций
 - 1-2% банков присоединятся к другим банкам
 - 1-2% банков примут решение о преобразовании в небанковскую кредитную организацию

Перспективы развития банковского сектора после 2015 г.:

- 1. Сохранение тенденции уменьшения общего количества банков**
- 2. Увеличение требований к размеру собственных средств банков до 1 млрд руб.**

Влияние необходимости докапитализации на рынок купли-продажи банков

Малый банк, нуждающийся в дополнительных средствах, – популярный объект покупки

Преимущества покупки малого банка:	Недостатки покупки малого банка:
+ невысокая цена	- высокие репутационные риски
+ возможность приобретения «голой лицензии» без бизнеса	- риски, связанные с предыдущей деятельностью банка
+ возможность совершения сделки по покупке в короткие сроки	- необходимость докапитализации малого банка

› Тенденции рынка купли-продажи в сегменте малых банков:

- рост числа предложений о продаже, связанный с нежеланием собственников продолжать банковский бизнес в новых реалиях
- нежелание собственников малых банков расставаться с бизнесом по невысоким ценам
- отсутствие большого количества покупателей, заинтересованных в приобретении малых банков и готовых переплачивать за покупку
- возрастающая активность по регистрации новых кредитных организаций

› Основные категории покупателей малых банков:

- крупные холдинги и сложившиеся группы компаний, заинтересованные во включении в свой состав кредитной организации
- средние и крупные банки, выбравшие путь собственного развития путем поглощения иных участников банковского рынка
- средние и крупные банки, планирующие реализацию какого-либо проекта в рамках отдельной кредитной организации

Контактная информация



ЕВГЕНИЙ ТРУСОВ

Директор Департамента банковского консультирования и сопровождения процедур покупки и продажи банков
моб. +7 (926) 007-06-77
e.trusov@neoconsult.ru

Москва (центральный офис)

Адрес: 127055, Россия, Москва
ул. Новослободская, д. 41

Тел./факс: (495) 739-39-77

E-mail: info@neoconsult.ru

www.neoconsult.ru

Благодарим за внимание!

