

Придбання, поглинання банку в Україні

«МАЙГЕР» представляє консалтинговий продукт з **організації придбання, поглинання банку в Україні.**

Придбання банківської установи включає:

- Підбір банку та проведення аналізу балансу банку.
- Due diligence активів (кредитний портфель, портфель цінних паперів, позабалансових активів) та пасивів банку, попередня оцінка його вартості.
- Розробка фінансової схеми придбання, юридичний супровід переходу права власності на банк, розробка технології збільшення статутного капіталу або зміни його акціонерів (учасників).
- Супроводження документообігу між акціонерами та регулюючими державними органами (АМК і НБУ), пов'язаного з перереєстрацією банку на всіх етапах; підготовка документів, що подаються, переклад та легалізація документів відповідно до законодавства України.
- Розробка функціонально-організаційної структури банку. Проведення аналізу діючих внутрішніх регламентуючих документів банку з метою визначення потенційних ризиків, пов'язаних з внутрішніми технологіями проведення окремих банківських операцій, складання відповідних звітів.
- Розробка нових положень, регламентів, інструкцій з проведення окремих видів банківських операцій з урахуванням організаційної структури банку, розробка посадових інструкцій і положень про структурні підрозділи банку.

Для формування пропозиції з придбання банку від покупця необхідні критерії (вимоги до потенційного банку):

- Мінімальний обсяг активів банку.
- Мінімальний капітал банку.
- Зацікавленість в мережі філій та точках продажу, їх мінімальна кількість.
- Чи є обов'язковою наявність договорів на проведення операцій міжнародних платежів (WESTERN UNION та ін.).
- Чи є обов'язковим членство в Товаристві світових міжбанківських фінансових комунікацій (SWIFT, VISA, EUROPAY INTERNATIONAL ASSOCIATION та ін.).
- Інша інформація.

ПРОЦЕДУРА ВИКОНАННЯ РОБІТ

Підбір та презентація кількісних показників потенційного до поглинання банку.
Мінімальна кількість - 5 банків.

Огляд банку відповідно до структури:

- Структура власності
- Засновники Банку
- Фінансові показники
- Сумарні активи
- Регулятивний капітал
- Позиковий портфель
- Фінансовий результат
- Кількість відділень і діючих офісів

Попередній аналіз балансових показників банків, обраних замовником, за останні 3 періоди в динаміці роботи. Попередня оцінка його вартості.

Due diligence банку та поглиблений аналіз активів (кредитний портфель, портфель цінних паперів, позабалансових активів) і пасивів банку.

Розробка фінансової схеми, юридичний супровід переходу права власності на банк, розробка технології збільшення статутного капіталу або зміни його акціонерів (учасників).

Отримання попереднього висновку в Антимонопольному комітеті про економічну концентрації капіталу у банку.

Отримання попереднього дозволу Національного банку на придбання банком статусу з іноземним капіталом, дозвіл на істотну участь у банку.

Державна реєстрація Національним банком змін у статутних документах банку.
Отримання реєстрації випуску акцій банку в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку.