

09.03.2023

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.12.2022 г.

Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.12.2022г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 821 613,3 тыс. леев.

Таблица 1.

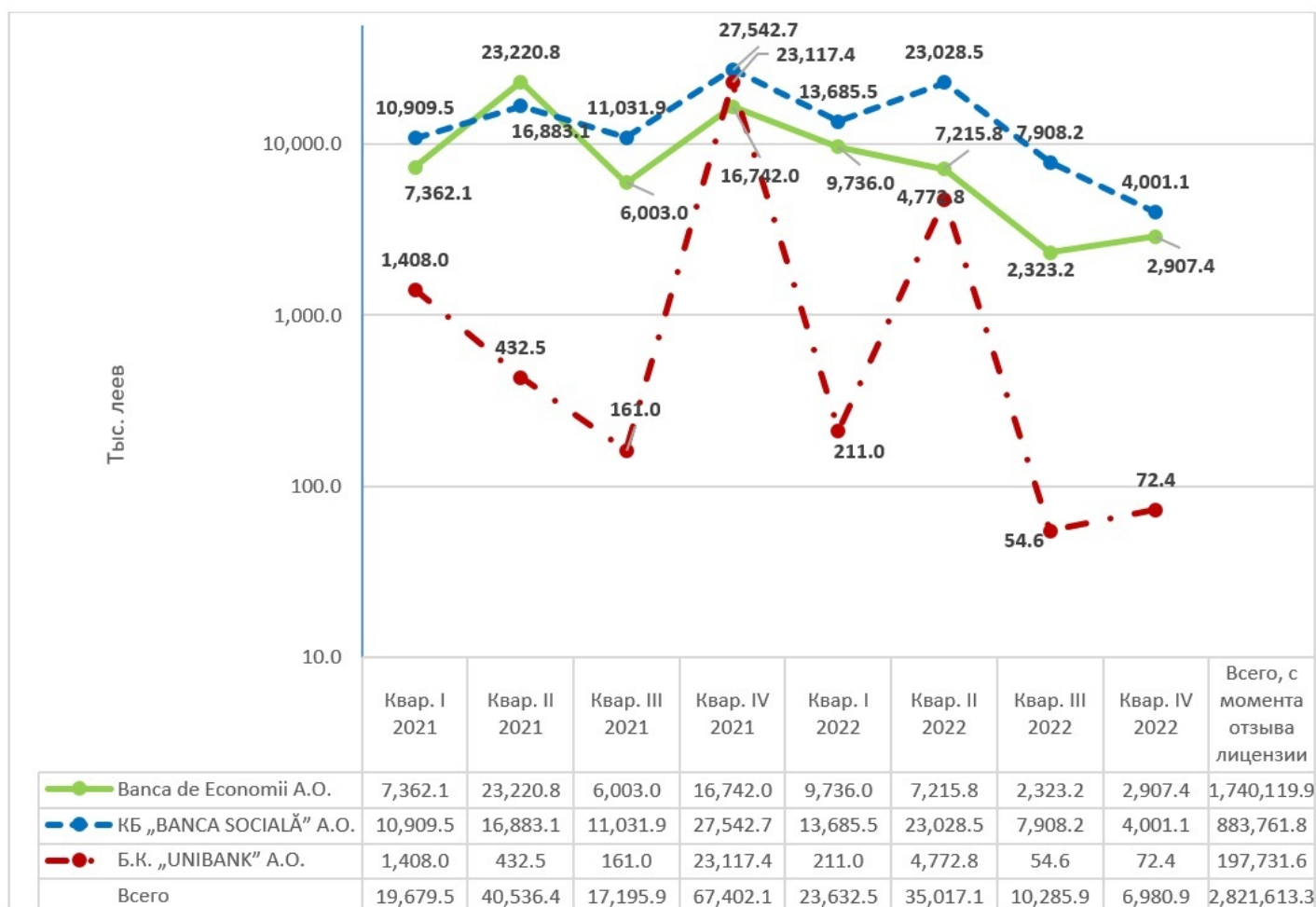
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 31.12.2022г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O., тыс. леев

| Наименование банка | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | | К.Б. „UNIBANK” A.O. | | Всего в течении IV квартала 2022 | Всего от ли |
|--|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-------------|
| | в течении IV квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении IV квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении IV квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | | |
| Поступления от выплаты (погашения) кредитов | 732,6 | 249 127,0 | 0,0 | 509 208,8 | 10,8 | 116 607,6 | 743,4 | 87 |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам | 123,4 | 38 140,5 | 0,0 | 61 274,0 | 0,0 | 0,0 | 123,4 | 9 |
| Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам | 4,5 | 613,7 | 0,0 | 1 239,2 | 0,0 | 0,0 | 4,5 | |
| Поступления от продажи полученного залога | 15,0 | 112 051,7 | 0,0 | 54 634,1 | 0,0 | 19 533,0 | 15,0 | 11 |
| Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога | 875,5 | 399 932,9 | 0,0 | 626 356,2 | 10,8 | 136 140,5 | 886,3 | 116 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------|--------------------|----------------|------------------|-------------|------------------|----------------|-----------|
| Поступления от продажи основных средств | 288,5 | 225 646,6 | 7,2 | 113 667,2 | 1,8 | 39 221,9 | 297,6 | 3 |
| Поступления от продажи других активов | 30,6 | 3 219,7 | 5,5 | 7 548,3 | 0,7 | 2 364,4 | 36,8 | |
| Всего продажа активов принадлежащих банку | 319,1 | 228 866,3 | 12,7 | 121 215,5 | 2,5 | 41 586,3 | 334,3 | 3 |
| Поступления от продажи долгов | 0,0 | 72,7 | 0,0 | 77,9 | 0,0 | 20,5 | 0,0 | |
| Прочие поступления | 1 712,7 | 1 111 248,1 | 3 988,4 | 136 112,1 | 59,1 | 19 984,3 | 5 760,3 | 126 |
| ВСЕГО поступления | 2 907,4 | 1 740 119,9 | 4 001,1 | 883 761,8 | 72,4 | 197 731,6 | 6 980,9 | 28 |

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с 01.01.2021г. по 31.12.2022г.



В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. экстренные кредиты, обеспеченные государственными гарантиями, на общую сумму 14 121 758,0 тыс. лея, а именно:

- Banca de Economii A.O. – 9 273 217,0 тыс. леев;
- К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. – 2 700 000,0 тыс. леев;
- К.Б. „UNIBANK” A.O. – 2 148 541,0 тыс. леев.

Как находящиеся средства на счетах Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на день отзыва лицензии, так и полученные позднее средства ликвидаторами, используются для расходов, связанных с процессом ликвидации, а также для выплаты долговых обязательств по экстренному кредиту.

Со дня отзыва лицензий и до 31.12.2022г. включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016г. включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016г.) часть задолженности по экстренным кредитам, выданным банкам до назначения ликвидаторов, которые согласно порядку погашения требований, являются первоочередными для выплаты.

Таблица 2.

Погашение требований Национального банка Молдовы и Министерства финансов* перед Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.12.2022г., тыс. леев

| Наименование | Сумма использованных кредитов | Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно* | Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ | Совокупные погашения Министерству финансов | | Всего совокупных погашений |
|-------------------------|-------------------------------|---|---|--|---|----------------------------|
| | | | | с 04.10.2016 до 31.12.2022 | включительно в течение IV квартала 2022г. | |
| Banca de Economii A.O. | 9 273 217 | 190 217 | 9 083 000 | 1 338 000 | 2 000 | 1 52 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | 2 700 000 | 308 000 | 2 392 000 | 552 000 | 3 000 | 86 |
| К.Б. „UNIBANK” A.O. | 2 148 541 | 282 341 | 1 866 200 | 58 900 | 0 | 34 |
| ВСЕГО | 14 121 758 | 780 558 | 13 341 200 | 1 948 900 | 5 000 | 2 72 |

* В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016г., Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.

** Не включают выплаченные проценты для экстренных кредитов на договорной основе.

Ликвидаторы трех банков продолжают предпринимать меры, связанные с возмещением кредитов. Так, ликвидаторы сотрудничают со следственными органами и судебными органами и продолжают работу с должниками с конечной целью погашения кредитов и выплаты экстренных кредитов, выданных НБМ.

Таблица 3.

Информация об исках, рассмотренных в судебных инстанциях, уголовных делах, должниках, находящихся в несостоятельности и исполнительных листах банков в процессе ликвидации на 31.12.2022г., тыс. леев

| Наименование банка | | Banca de Economii A.O. | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | К.Б. „UNIBANK” A.O. | Всего |
|---|------------|------------------------|-------------------------|---------------------|--------------|
| Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца) | количество | 11 | 28 | 4 | 43 |
| | сумма | 232 725,2 | 544 410,0 | 3 107 113,5 | 3 884 248,6 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить) | количество | 70 | 78 | 16 | 164 |
| | сумма | 2 532 870,9 | 892 254,3 | 39 255,5 | 3 464 380,7 |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | количество | 45 | 19 | 9 | 73 |
| | сумма | 46 478 760,4 | 15 574 914,6 | 3 151 670,4 | 65 205 345,5 |
| а) уголовное преследование по которым не было завершено | количество | 32 | 8 | 5 | 45 |
| | сумма | 21 757 134,1 | 15 223 794,2 | 2 441 950,9 | 39 422 879,3 |
| b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения | количество | 13 | 6 | 1 | 20 |
| | сумма | 24 721 626,3 | 269 796,6 | 705 088,3 | 25 696 511,2 |
| c) приостановленные | количество | 0 | 5 | 3 | 8 |
| | сумма | 0,0 | 81 323,8 | 4 631,2 | 85 955,0 |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | количество | 124 | 224 | 47 | 395 |
| | сумма | 638 068,6 | 15 984 424,2 | 120 348,2 | 16 742 841,0 |
| Исполнительные листы, исполненные частично (в течении IV квартала 2022г.) | количество | 7 | 40 | 3 | 50 |
| | сумма | 22,8 | 521,7 | 52,5 | 597,0 |
| Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении IV квартала 2022г.) | количество | 2 | 2 | 1 | 5 |
| | сумма | 81,5 | 661,7 | 6,0 | 749,3 |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2022г.) | количество | 1 | 0 | 0 | 1 |
| | сумма | 1 510,2 | 0,0 | 0,0 | 1 510,2 |

Примечание: Количество уголовных дел и их общая сумма ущерба не могут быть использованы, поскольку

они сообщаются каждым банком отдельно, без учета того, что они могут быть предметом одного и того же расследования.

Дополнительно, в течении IV квартала 2022г. ликвидаторами Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O., в целях продажи активов, принадлежащих банкам и полученного имущества, было объявлено несколько торгов:

Таблица 4.

Торги по продаже активов Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в течении IV квартала 2022г.

| Категория/наименование банка | | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | | К.Б. „UNIBANK” A.O. | |
|---|-------------|------------------------|----------|-------------------------|----------|---------------------|----------|
| | | собственность | владение | собственность | владение | собственность | владение |
| Количество торгов | объявленных | 4 | 1 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| | проведенных | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Количество проданных с торгов активов | | 2 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Общая рыночная стоимость (тыс. леев) | | 484,9 | 0,0 | 0,0 | 875,9 | 0,0 | 0,0 |
| Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев) | | 286,6 | 0,0 | 0,0 | 1 320,8 | 0,0 | 0,0 |

В соответствии с положениями ст.38/6 Закона о ликвидации банков №550/1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. ежемесячно публикуют на своих официальных веб-страницах детальную информацию о следующем:

- а) проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах, а также продаваемом имуществе;
- б) возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- с) выплате долгов по экстренным кредитам.

Данную информацию можно получить по следующим ссылкам:

1. Banca de Economii A.O. – <http://bem.md/page/6342> [1] (раздел „Info privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – <http://www.bancasociala.md/page/4091> [2] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – <http://www.unibank.md/> [3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”).

Приложения:

- 1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;

[ПДФ](#) [4] [ДОК](#) [5]

Tags

[Banca de Economii S.A.](#) [8]

[BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) [9]

[B.C. „UNIBANK” S.A.](#) [10]

[Социальный банк](#) [11]

[Унибанк](#) [12]

[Эконом Банк](#) [13]

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/64963>

Related links:

[1] <http://bem.md/page/6342> [2] <http://www.bancasociala.md/page/4091> [3] <http://www.unibank.md/> [4] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_15.pdf [5] <http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU.docx> [6] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_16.pdf [7] <http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU.docx> [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [9] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [10] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [11] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Социальный банк) [12] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Унибанк) [13] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Эконом Банк)