

Supraveghere bănci

Extinde Ascunde

Comunicate Press room

05.03.2024

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.12.2023 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 31.12.2023г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 938 837,4 тыс. леев.

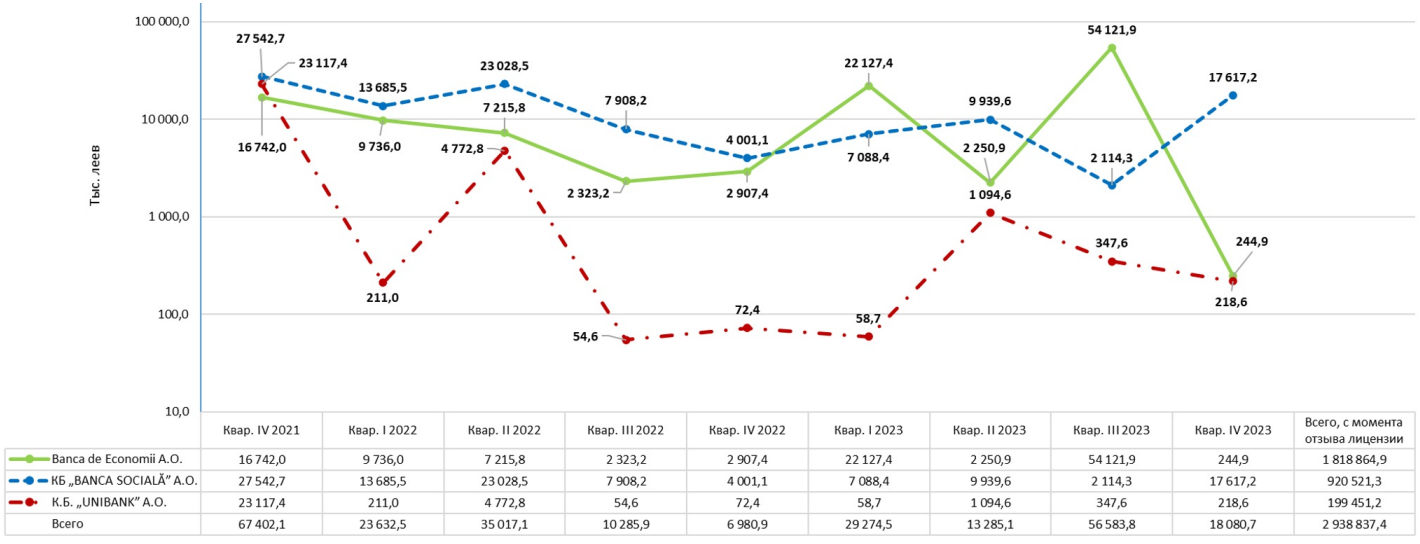
Таблица 1.

Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 31.12.2023 г., 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 2023	Вс от ли
	в течении IV квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	185,0	117 133,9	185,0	8
Поступления от выплаты процентов по кредитам	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	0,0	0,0	9
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,7	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,7	
Поступления от продажи полученного залога	0,0	121 580,5	283,1	56 238,0	0,0	19 533,0	283,1	1
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	0,7	419 099,9	283,1	627 960,0	185,0	136 666,9	468,8	1 18

Поступления от продажи основных средств	5,4	225 766,4	0,0	113 872,1	0,0	39 221,9	5,4	37
Поступления от продажи других активов	0,7	3 528,5	0,7	7 551,5	0,0	2 364,4	1,4	1
Всего продажа активов принадлежащих банку	6,1	229 294,8	0,7	121 423,6	0,0	41 586,3	6,8	39
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0	0,0	
Прочие поступления	238,1	1 170 397,5	17 333,4	171 059,7	33,6	21 171,0	17 605,1	1 36
ВСЕГО поступления	244,9	1 818 864,9	17 617,2	920 521,3	218,6	199 451,2	18 080,7	2 93

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с 31.12.2021г. по 31.12.2023 г.



[1]

В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и Б.К. „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 (16.10.2015) и до 31.12.2023г. 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 31.12.2023г., 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 31.12.2023	включительно в течение IV квартала 2023г.	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 407 000,0	0,0	1 597
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	585 000,0	16 000,0	893
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	59 400,0	0,0	341
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 051 400,0	16 000,0	2 831

* 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 31.12.2023г., 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	9	28	4	41
	сумма	238 126,6	524 693,3	3 057 241,5	3 820 061,4

Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	56	59	16	131
	сумма	1 980 899,5	652 337,1	40 383,2	2 673 619,8
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	37	16	10	63
	сумма	46 410 506,1	14 920 731,9	3 096 863,4	64 428 101,4
а) уголовное преследование по которым не было завершено	количество	22	5	4	31
	сумма	21 534 400,9	14 551 020,2	2 436 057,6	38 521 478,7
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	количество	14	6	1	21
	сумма	24 874 876,1	269 726,3	655 216,3	25 799 818,6
с) приостановленные	количество	1	5	5	11
	сумма	1 229,1	99 985,4	5 589,5	106 804,0
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	120	223	42	385
	сумма	5 920 941,6	15 326 587,1	101 895,3	21 349 424,1
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении IV квартала 2023г.)	количество	11	35	3	49
	сумма	48,6	758,3	30,2	837,1
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении IV квартала 2023г.)	количество	0	3	1	4
	сумма	0,0	85,7	3,4	89,0
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2023г.)	количество	0	0	0	0
	сумма	0,0	0,0	0,0	0,0

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 2023г. 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 2023г.

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	2	1	0	3	0	
	проведенных	0	0	0	0	0	
Количество проданных с торгов активов		0	0	0	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		0,0	0,0	0,0	0,0	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> [2] (раздел „Info privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – <http://www.bancasociala.md/page/4091> [3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – <http://www.unibank.md/> [4] (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.;
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;

Sursa URL:

<https://www.bnm.md/ro/node/66666>

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/files/3b-ru_1.png [2] <http://bem.md/page/6342> [3] <http://www.bancasociala.md/page/4091> [4] <http://www.unibank.md/> [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_18.pdf [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_2.docx [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_18.pdf [8] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_2.docx [9] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [10] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [11] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [12] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Социальный банк) [13] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Унибанк](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Унибанк) [14] [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Эконом Банк)