Опубликован на (https://www.bnm.md)

15.09.2020

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.06.2020 г.

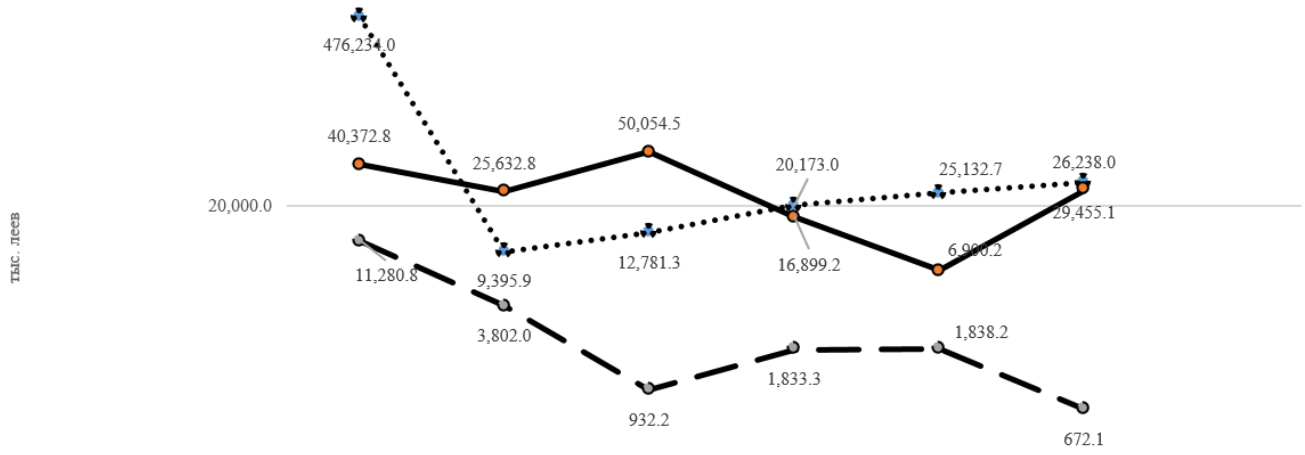
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) и до 31.03.2020 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 477 971,6 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 31.03.2020 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Всего течени II кварта
	в течении II квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении II квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении II квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	170,0	231 273,0	10 472,5	492 549,4	29,5	115 676,6	10 67
Поступления от выплаты процентов по кредитам	401,3	35 674,6	950,2	58 169,8	0,0	0,0	1 35
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	225,5	1 079,2	0,0	0,0	22
Поступления от продажи полученного залога	3 705,0	97 300,1	6 656,5	48 048,2	152,6	14 823,8	10 51
Всего выплата (погашение) кредитов и	4 276,4	364 847,7	18 304,8	599 846,5	182,1	130 500,4	22 76

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	**27,9**	**207 230,0**	**5 843,3**	**95 582,8**	**8,0**	**16 666,7**	**5 87**
Поступления от продажи других активов	**3,5**	**2 779,4**	**30,9**	**7 362,7**	**4,2**	**1 971,2**	**3**
Всего продажа активов принадлежащих банку	**31,4**	**210 009,4**	**5 874,3**	**102 945,5**	**12,2**	**18 637,8**	**5 91**
Прочие поступления	**25 147,4**	**1 014 942,5**	**2 059,0**	**19 268,4**	**477,7**	**16 973,3**	**27 68**
ВСЕГО поступления	**29 455,1**	**1 589 799,6**	**26 238,0**	**722 060,4**	**672,1**	**166 111,6**	**56 36**

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течение 2019-2020



	I квартал 2019	II квартал 2019	III квартал 2019	IV квартал 2019	I квартал 2020	II квартал 2020	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii S.A.	476,234.0	9,395.9	12,781.3	20,173.0	25,132.7	29,455.1	1,589,799.6
BC „Banca Socială" S.A.	40,372.8	25,632.8	50,054.5	16,899.2	6,900.2	26,238.0	722,060.4
B.C. „UNIBANK" S.A.	11,280.8	3,802.0	932.2	1,833.3	1,838.2	672.1	166,111.6
Всего	527,887.6	38,830.8	63,768.1	38,905.5	33,871.1	56,365.2	2,477,971.6

В период с ноября 2014 по октябрь 2015, Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., К.Б. „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 и до 30.06.2020 г. включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016 г. включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016) 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, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.06.2020 г.
(тыс. леев)

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016 включительно**	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016 до 30.06.2020 включительно	
					Включительно в течение II квартала 2020
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 238 000,0	28 000,0
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	410 000,0	16 500,0
К.Б. „UNIBANK" A.O	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 400,0	0,0
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 686 400,0	44 500,0

** В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016, Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii A.O., К.Б. „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 законные 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 30.06.2020 г.
(тыс. леев)

Наименование банка		Banca de Economii A.O.	К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	К.Б. „UNIBANK" A.O.	Всего
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	*количество*	17	41	14	72
	сумма	419 756,5	687 049,1	3 084 713,2	4 191 518,9
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	90	125	20	235
	сумма	2 880 171,6	1 378 397,0	57 090,6	4 315 659,2
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	22	20	8	50
	сумма	17 087 567,3	14 807 336,5	3 094 007,4	34 988 911,2
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	167	232	62	461
	сумма	887 934,2	771 681,4	99 873,0	1 759 488,5
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении II квартала 2020)	*количество*	16	48	8	72
	сумма	743,2	1 420,5	48,4	2 212,1
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении II квартала 2020)	*количество*	0	0	0	0
	сумма	0,0	0,0	0,0	0,0

***Примечание**: * - Сумма 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 II квартала 2020 ликвидаторами Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в целях продажи активов принадлежащим банка и

полученного имущества было проведено несколько торгов:

Таблица 4.
Торги по продаже активов Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течении II квартала 2020 г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „
		собственность	владение	собственность	владение	собственно
Количество торгов	объявленных	4	1	1	1	
	проведенных	1	1	1	1	
Количество выставленных активов		66	52	9	15	
Количество проданных с торгов активов		6	39	1	2	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		3 570,8	7 143,9	1 928,0	2 953,8	
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		2 650,3	11 667,2	1 672,0	1 726,0	

В соответствии с положениями ст.386 Закона о ликвидации банков № 550/1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. ежемесячно публикуют на своих официальных сайтах детальную информацию о следующем:

- проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах, а также продаваемом имуществе;
- возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- 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" о процессе ликвидации);
2. К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. – http://www.bancasociala.md/news [2] (раздел „Ştiri", ежемесячно опубликованная информация с названием информация о продаже/возмещение активов, зарегистрированные поступления и погашение требований перед ВС „BANCA SOCIALĂ" A.O. в процессе ликвидации);
3. К.Б. „UNIBANK" A.O. – http://www.unibank.md/ [3] (раздел „Info" о процессе ликвидации банка).

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];

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.: ПДФ [6] ДОК [7].

Метки

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]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-11

Ссылки по теме:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_7.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_8.doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_8.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_6.doc [8] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [10] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [11] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [12] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [13] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк