Опубликован на (http://www.bnm.md)

20.05.2020

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.03.2021 г.

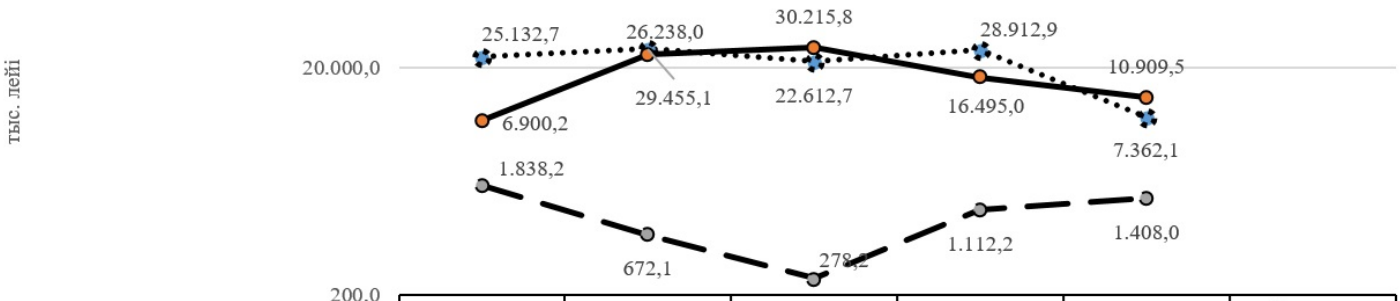
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) и до 31.03.2021 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и Б.К. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 620 562,4 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 31.03.2021 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 в течении I квартала	Всего со дня отзыва лицензии
	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	2 536,5	237 062,0	0,0	509 208,8	13,1	116 311,6	2 549,6	862 582,4
Поступления от выплаты процентов по кредитам	322,4	36 712,7	0,0	61 274,0	0,0	0,0	322,4	97 986,7
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0	1 839,3
Поступления от продажи полученного залога	184,3	105 538,6	290,8	51 060,3	0,0	14 823,8	475,2	171 422,7
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	3 043,2	379 913,3	290,8	622 782,3	13,1	131 135,4	3 347,1	1 133 831,0

Поступления от продажи основных средств	1 194,4	209 952,3	1 528,0	98 886,3	0,0	16 672,8	2 722,5	325 511,3
Поступления от продажи других активов	81,8	2 909,9	2,2	7 380,2	0,1	1 975,2	84,1	12 265,2
Всего продажа активов принадлежащих банку	1 276,3	212 862,2	1 530,2	106 266,5	0,1	18 647,9	2 806,6	337 776,5
Поступления от продажи долгов	5,3	71,4	50,1	50,1	11,6	20,5	66,9	142,0
Прочие поступления	3 037,3	1 079 124,8	9 038,4	50 581,9	1 383,2	19 106,2	13 458,9	1 148 812,9
ВСЕГО поступления	7 362,1	1 671 971,7	10 909,5	779 680,7	1 408,0	168 909,9	19 679,5	2 620 562,4

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в течение 2020-2021



	I квартал 2020	II квартал 2020	III квартал 2020	IV квартал 2020	I квартал 2021	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	25.132,7	29.455,1	22.612,7	28.912,9	7.362,1	1.671.971,7
К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	6.900,2	26.238,0	30.215,8	16.495,0	10.909,5	779.680,7
К.Б. „UNIBANK” A.O.	1.838,2	672,1	278,2	1.112,2	1.408,0	168.909,9
Всего	33.871,1	56.365,2	53.106,7	46.520,1	19.679,5	2.620.562,4

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 31.03.2021 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 31.03.2021 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 31.03.2021 включительно		Всего совокупные погашения	ос к
					Включительно в течение I квартала 2020		
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 288 000,0	6 000,0	1 478 217,0	7
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	465 000,0	9 000,0	773 000,0	1
К.Б. „UNIBANK" A.O	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	39 400,0	500,0	321 741,0	1
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 792 400,0	15 500,0	2 572 958,0	

* 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 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 31.03.2021 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	12	37	9	58
	сумма	369 533,5	600 154,4	3 106 291,8	4 075 979,7

Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	82	132	18	232
	сумма	2 856 254,4	1 466 464,4	34 523,7	4 357 242,5
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	24	20	9	53 *
	сумма	31 710 829,1	15 387 327,3	3 142 938,9	50 241 095,2
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	151	223	57	431
	сумма	661 912,9	898 261,8	119 964,3	1 680 138,9
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении I квартала 2021)	количество	8	28	8	44
	сумма	60,8	1 029,5	1 291,1	2 381,4
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении I квартала 2021)	количество	1	1	0	2
	сумма	2,4	548,3	0,0	550,7
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2021)	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 I квартала 2021 ликвидаторами Banca de Economii A.O, K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и K.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, K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и K.Б. „UNIBANK" A.O. в течении I квартала 2021 г.

Категория/наименование банка	Banca de Economii A.O.		K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		K.Б. „UNIB
	собственность	владение	собственность	владение	собственность
объявленных	9	2	2	2	2	2	3	2
проведенных	3	1	0	2	0	2	8
Количество проданных с торгов активов	9	2	0	2	0
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)	17 575,6	115,0	0,0	397,0	0,0
Общая стоимость продажи	11 871,4	92,0	0,0	293,5	0,0

с торгов (тыс. леев)					

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]

- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
  ПДФ [5]

Метки
Banca de Economii S.A. [6]
ВС „BANCA SOCIALĂ” S.A. [7]
B.C. „UNIBANK” S.A. [8]
Социальный банк [9]
Унибанк [10]
Эконом Банк [11]

Источник УРЛ:
http://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-14

Ссылки по теме:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_9.pdf [5] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_11.pdf [6] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [7] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ВС „BANCA SOCIALĂ” S.A. [8] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [9] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [10] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [11] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк