Опубликован на (https://www.bnm.md)

21.02.2022

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.12.2021 г.

Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.12.2021г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 745 696,8 тыс. леев.

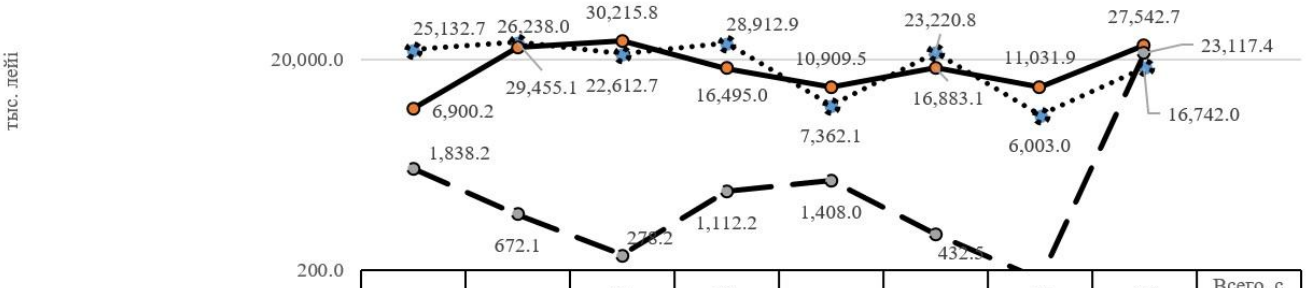
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 31.12.2021г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.
(*тыс. леев*)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Вс теч ква
	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	*1 662,9*	*243 221,7*	*0,0*	*509 208,8*	*10,6*	*116 450,3*	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	*220,8*	*37 487,9*	*0,0*	*61 274,0*	*0,0*	*0,0*	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	*0,0*	*600,0*	*0,0*	*1 239,2*	*0,0*	*0,0*	
Поступления от продажи полученного залога	*3 569,9*	*110 775,0*	*835,9*	*53 199,3*	*215,7*	*15 039,6*	
Всего выплата (погашение) кредитов и	5 453,6	392 084,6	835,9	624 921,3	226,3	131 489,8	

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	*1 449,3*	*225 258,8*	*13 267,8*	*113 608,6*	*22 546,7*	*39 220,1*	*3*
Поступления от продажи других активов	*15,5*	*3 154,3*	*42,5*	*7 503,0*	*209,6*	*2 363,7*	
Всего продажа активов принадлежащих банку	1 464,7	228 413,1	13 310,3	121 111,6	22 756,2	41 583,8	3
Поступления от продажи долгов	1,2	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	
Прочие поступления	9 822,5	1 097 367,2	13 396,6	89 027,6	134,8	19 526,7	2
ВСЕГО поступления	**16 742,0**	**1 717 937,5**	**27 542,7**	**835 138,5**	**23 117,4**	**192 620,8**	**6**

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 01.01.2020г. по 31.12.2021г.



	I квартал 2020г.	II квартал 2020г.	III квартал 2020г.	IV квартал 2020г.	I квартал 2021г.	II квартал 2021г.	III квартал 2021г.	IV квартал 2021г.	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	23,220.8	6,003.0	16,742.0	1,717,937.5
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	6,900.2	26,238.0	30,215.8	16,495.0	10,909.5	16,883.1	11,031.9	27,542.7	835,138.5
К.Б. „UNIBANK" A.O.	1,838.2	672.1	278.2	1,112.2	1,408.0	432.5	161.0	23,117.4	192,620.8
Всего	33,871.1	56,365.2	53,106.7	46,520.1	19,679.5	40,536.4	17,195.9	67,402.1	2,745,696.8

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 и до 31.12.2021г. 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 31.12.2021 г.
(*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 04.10.2016г. до 31.12.2021г. включительно	
					Включительн в течение IV квартала 2021г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 326 000,0	15 800,
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	507 000,0	19 000,
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	52 400,0	13 000,
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 885 400,0	47 800,

** 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

31.12.2021 г.

(*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	33	7	49
	сумма	290 195,7	560 246,6	3 083 647,3	3 934 089,6
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	74	92	18	184
	сумма	2 678 611,5	1 014 741,2	54 036,3	3 747 389,0
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	41	22	9	72*
	сумма	31 709 839,0	15 082 373,4	3 118 988,6	49 911 201,0
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	31**	12	5	48
	сумма	21 757 134,1	14 858 165,1	2 440 146,4	39 055 445,6
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	10	5	1	16
	сумма	9 952 704,9	142 907,2	674 211,0	10 769 823,1
c) приостановленные	*количество*	0	5	3	8
	сумма	0,0	81 301,1	4 631,2	85 932,3
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	130	213	54	397
	сумма	584 576,9	15 559 033,7	118 146,8	16 261 757,4
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении IV квартала 2021г.)	*количество*	9	37	1	47
	сумма	53,3	4 910,9	17,2	4 981,4
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении IV квартала 2021г.)	*количество*	0	2	2	4
	сумма	0,0	842,7	22,9	865,6
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения	*количество*	0	0	0	0

Возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2021г.)	*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;*
*** - В Banca de Economii S.A. в процессе ликвидации, количество уголовных дел, уголовное расследование по которым не завершено, увеличилось на 19 дел в результате их выделения из уголовного дела по факту обвинения 42 юридических лиц, должников банка.*

Дополнительно, в течении IV квартала 2021г. 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 проведено 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 2021 г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNI
		собственность	владение	собственность	владение	собственност
Количество торгов	объявленных	9	2	2	2	
	проведенных	2	2	0	1	
Количество проданных с торгов активов		2	3	0	1	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		433,0	82,0	0,0	850,7	0,
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		300,0	121,7	0,0	860,0	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., КБ „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 BC „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-17

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_12.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_11.doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_11.doc [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_10.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