Опубликован на (https://www.bnm.md)

24.05.2022

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.03.2022 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 31.03.2022г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 769 329,3 тыс. леев.

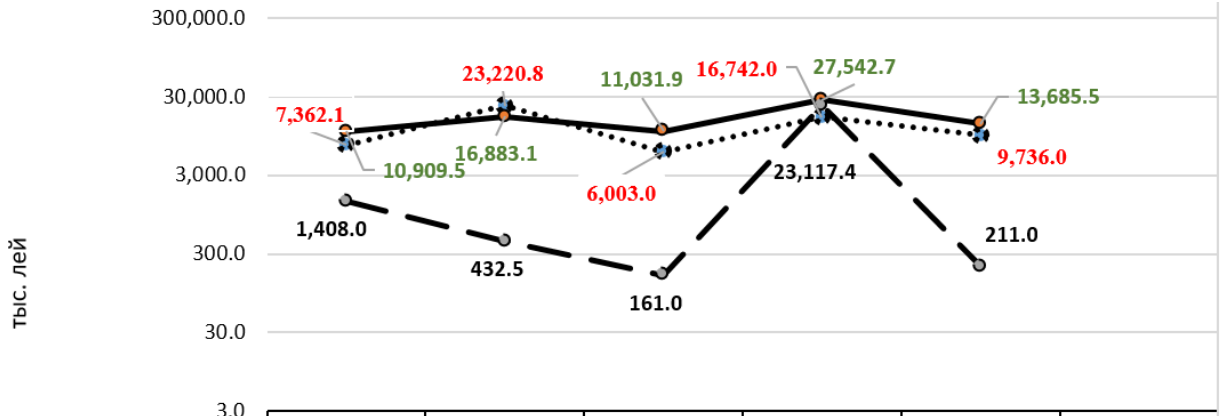
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 31.03.2022г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O., тыс. леев

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Вс теч ква 2
	в течении I квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении I квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении I квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 874,9	245 096,6	0,0	509 208,8	112,4	116 562,7	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	191,1	37 679,0	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	36,0	110 811,0	860,0	54 059,3	62,4	15 102,0	
Всего выплата (погашение) кредитов и	2 102,0	394 186,6	860,0	625 781,3	174,8	131 664,6	

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	44,8	225 303,5	2,4	113 611,0	0,0	39 220,1	
Поступления от продажи других активов	23,5	3 177,8	2,2	7 505,2	0,0	2 363,7	
Всего продажа активов принадлежащих банку	68,3	228 481,3	4,6	121 116,2	0,0	41 583,8	
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	
Прочие поступления	7 565,7	1 104 932,9	12 820,9	101 848,5	36,2	19 562,9	2
ВСЕГО поступления	**9 736,0**	**1 727 673,5**	**13 685,5**	**848 824,0**	**211,0**	**192 831,8**	**2**

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 31.03.2022г.



	I квартал 2021	II квартал 2021	III квартал 2021	IV квартал 202021	I квартал 2022	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	7,362.1	23,220.8	6,003.0	16,742.0	9,736.0	1,727,673.5
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	10,909.5	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	848,824.0
К.Б. „UNIBANK" A.O.	1,408.0	432.5	161.0	23,117.4	211.0	192,831.8
Всего	19,679.5	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	2,769,329.3

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 31.03.2022г. 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 31.03.2022г., тыс. леев

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно**	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируе-мые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016г. до 31.03.2022г. включительно	
					Включительно в течение I квартала 2022г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 332 000,0	6 000,(
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	519 000,0	12 000,(
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	54 900,0	2 500,(
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 905 900,0	20 500,(

** 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 31.03.2022г., 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	33	6	50
	сумма	246 429,1	563 921,7	3 097 450,8	3 907 801,5
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	73	89	16	178
	сумма	2 647 342,1	1 014 215,1	36 533,7	3 698 091,0
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	42	20	9	71
	сумма	31 709 839,0	15 285 775,5	3 135 593,9	50 131 208,4
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	*32*	*10*	*5*	*47*
	сумма	*21 757 134,1*	*15 061 536,1*	*2 441 038,3*	*39 259 708,5*
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	*10*	*5*	*1*	*16*
	сумма	*9 952 704,9*	*142 927,5*	*689 924,4*	*10 785 556,9*
c) приостановленные	*количество*	*0*	*5*	*3*	*8*
	сумма	*0*	*81 311,8*	*4 631,2*	*85 943,0*
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	131	213	50	394
	сумма	633 416,4	15 771 871,5	118 693,1	16 523 981,0
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении I квартала 2022г.)	*количество*	18	60	4	82
	сумма	28,7	342,4	20,3	491,5

течении 1 квартала 2022г.)	*сумма*	38,7	342,4	20,3	401,5
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении I квартала 202г.)	*количество*	0	2	0	2
	сумма	0	915,5	0	915,5
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2022г.)	*количество*	0	0	4	4
	сумма	0	0	986,1	986,1

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 I 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 I квартала 2022г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNI
		собственность	владение	собственность	владение	собственност
Количество торгов	объявленных	7	3	2	2	
	проведенных	1	0	0	0	
Количество проданных с торгов активов		1	0	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		28,0	0	0	0	
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		12,9	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 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 „Știri", 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]
ВС „BANCA SOCIALĂ" S.A. [9]
В.С. „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-18

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_13.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_12.doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_14.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_12.doc [8] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ВС „BANCA SOCIALĂ" S.A. [10] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=В.С. „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