Опубликован на (https://www.bnm.md)

09.03.2023

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.12.2022 г.

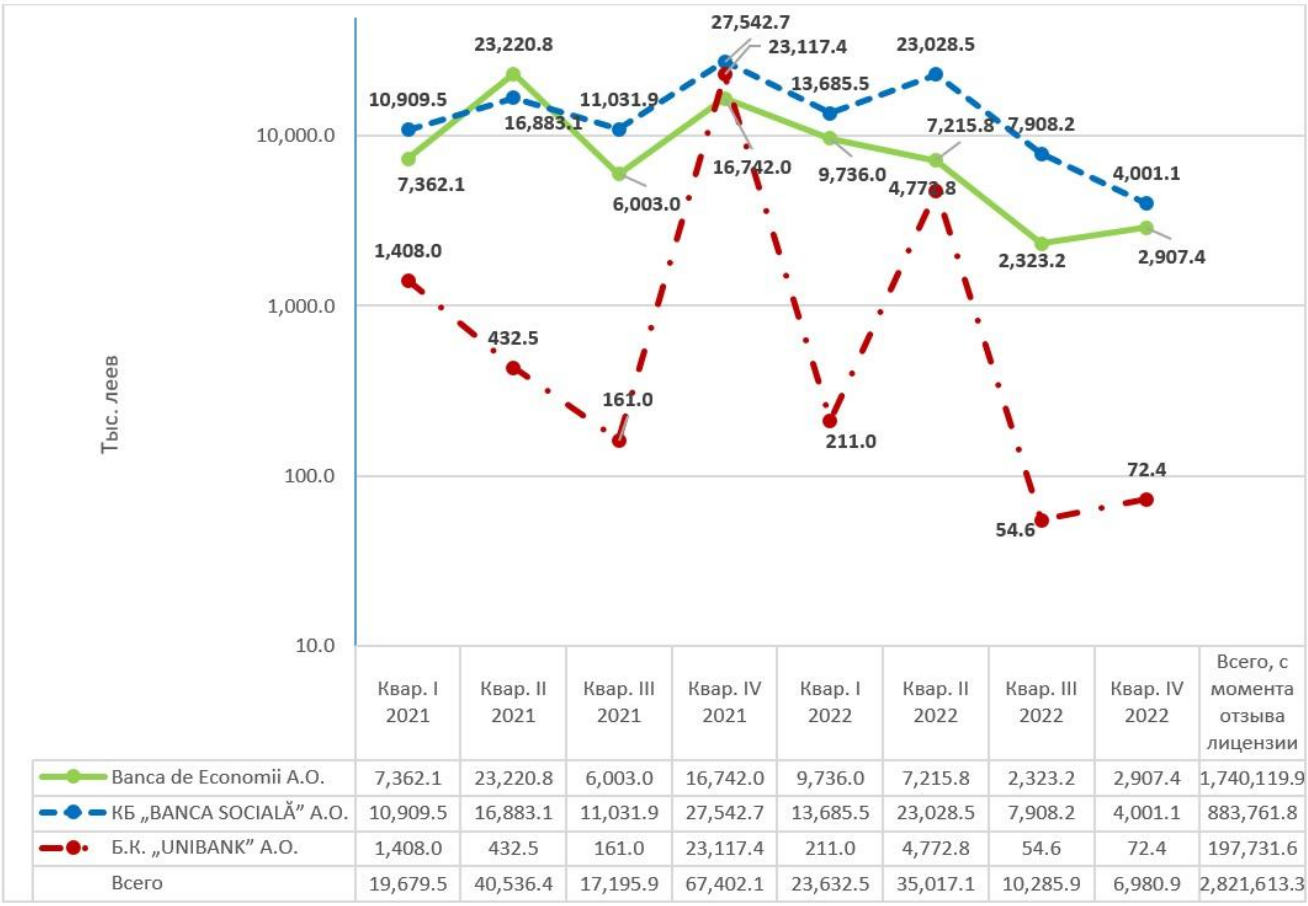
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.12.2022г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 821 613,3 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 31.12.2022г., 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 IV квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	732,6	249 127,0	0,0	509 208,8	10,8	116 607,6	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	123,4	38 140,5	0,0	61 274,0	0,0	0,0	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	4,5	613,7	0,0	1 239,2	0,0	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	15,0	112 051,7	0,0	54 634,1	0,0	19 533,0	
Всего выплата (погашение) кредитов и	875,5	399 932,9	0,0	626 356,2	10,8	136 140,5	

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	288,5	225 646,6	7,2	113 667,2	1,8	39 221,9	
Поступления от продажи других активов	30,6	3 219,7	5,5	7 548,3	0,7	2 364,4	
Всего продажа активов принадлежащих банку	319,1	228 866,3	12,7	121 215,5	2,5	41 586,3	
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	
Прочие поступления	1 712,7	1 111 248,1	3 988,4	136 112,1	59,1	19 984,3	
ВСЕГО поступления	2 907,4	1 740 119,9	4 001,1	883 761,8	72,4	197 731,6	

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 01.01.2021г. по 31.12.2022г.



	Квар. I 2021	Квар. II 2021	Квар. III 2021	Квар. IV 2021	Квар. I 2022	Квар. II 2022	Квар. III 2022	Квар. IV 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	7,215.8	2,323.2	2,907.4	1,740,119.9
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	10,909.5	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	23,028.5	7,908.2	4,001.1	883,761.8
Б.К. „UNIBANK" A.O.	1,408.0	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	72.4	197,731.6
Всего	19,679.5	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	6,980.9	2,821,613.3

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 31.12.2022г. 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 31.12.2022г., 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 04.10.2016 до 31.12.2022	включительно в течение IV квартала 2022г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217	190 217	9 083 000	1 338 000	2 00
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000	308 000	2 392 000	552 000	3 00
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541	282 341	1 866 200	58 900	
ВСЕГО	14 121 758	780 558	13 341 200	1 948 900	5 00

** 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 31.12.2022г., 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	28	4	43
	сумма	232 725,2	544 410,0	3 107 113,5	3 884 248,6
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	70	78	16	164
	сумма	2 532 870,9	892 254,3	39 255,5	3 464 380,7

Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	45	19	9	73
	сумма	46 478 760,4	15 574 914,6	3 151 670,4	65 205 345,5
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	32	8	5	45
	сумма	21 757 134,1	15 223 794,2	2 441 950,9	39 422 879,3
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	13	6	1	20
	сумма	24 721 626,3	269 796,6	705 088,3	25 696 511,2
c) приостановленные	*количество*	0	5	3	8
	сумма	0,0	81 323,8	4 631,2	85 955,0
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	124	224	47	395
	сумма	638 068,6	15 984 424,2	120 348,2	16 742 841,0
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении IV квартала 2022г.)	*количество*	7	40	3	50
	сумма	22,8	521,7	52,5	597,0
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении IV квартала 2022г.)	*количество*	2	2	1	5
	сумма	81,5	661,7	6,0	749,3
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2022г.)	*количество*	1	0	0	1
	сумма	1 510,2	0,0	0,0	1 510,2

***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 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 IV 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	4	1	2	2	
	проведенных	1	0	0	1	
Количество проданных с торгов активов		2	0	0	1	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		484,9	0,0	0,0	875,9	0
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		286,6	0,0	0,0	1 320,8	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:

- a) проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах, а также продаваемом имуществе;
- b) возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- c) 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 privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – http://www.bancasociala.md/page/4091 [2] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – http://www.unibank.md/ [3] (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.;
  ДФ [4] ОК [5]
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
  ДФ [6] ОК [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-21

Ссылки по теме:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/page/4091 [3] http://www.unibank.md/ [4] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_15.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU.docx [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_16.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU.docx [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