Опубликован на (https://www.bnm.md)

16.06.2023

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 31.03.2023г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 850 887,8 тыс. леев.

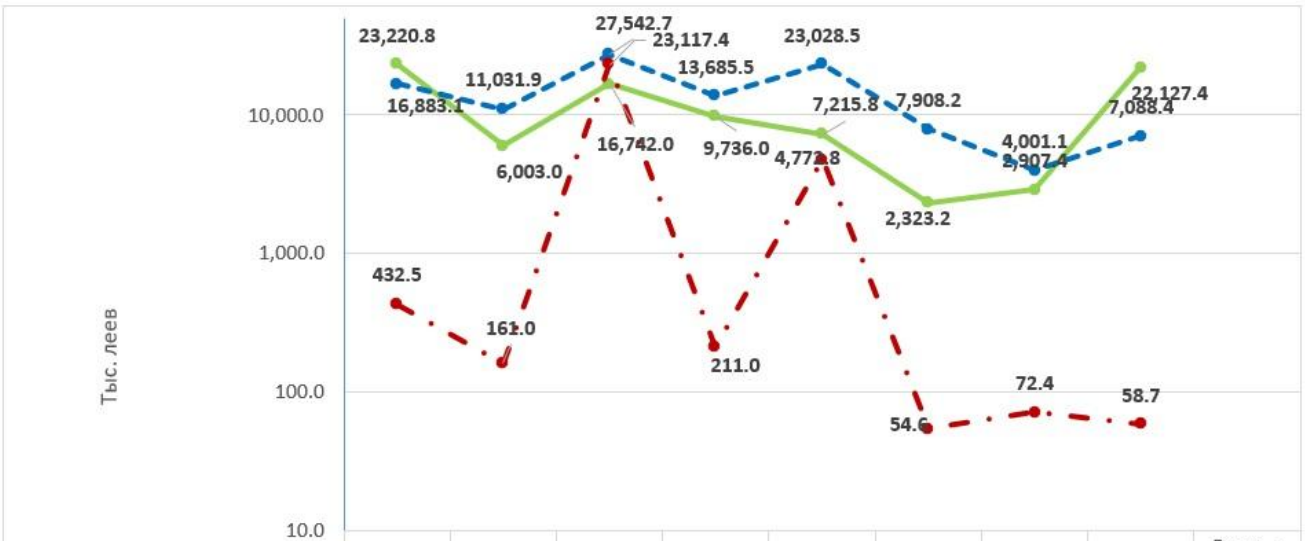
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 31.03.2023г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O., тыс. леев

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 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении I квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении I квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	8 644,2	257 771,2	0,0	509 208,8	10,7	116 618,3	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	115,9	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	0,0	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	221,0	834,8	0,0	1 239,2	0,0	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	9 528,8	121 580,5	1 320,8	55 954,9	0,0	19 533,0	1
Всего выплата (погашение) кредитов и	18 509,8	418 442,7	1 320,8	627 677,0	10,7	136 151,2	1

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	7,3	225 653,8	7,1	113 674,3	0,0	39 221,9	
Поступления от продажи других активов	2,4	3 222,0	1,6	7 550,0	0,0	2 364,4	
Всего продажа активов принадлежащих банку	9,6	228 875,9	8,8	121 224,3	0,0	41 586,3	
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	
Прочие поступления	3 607,9	1 114 856,0	5 758,9	141 871,0	48,0	20 032,4	
ВСЕГО поступления	22 127,4	1 762 247,3	7 088,4	890 850,2	58,7	197 790,3	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 31.03.2023 г.



	Квар. II 2021	Квар. III 2021	Квар. IV 2021	Квар. I 2022	Квар. II 2022	Квар. III 2022	Квар. IV 2022	Квар. I 2021	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	23,220.8	6,003.0	16,742.0	9,736.0	7,215.8	2,323.2	2,907.4	22,127.4	1,762,247.3
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	23,028.5	7,908.2	4,001.1	7,088.4	890,850.2
Б.К. „UNIBANK" A.O.	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	72.4	58.7	197,790.3
Всего	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	6,980.9	29,274.5	2,850,887.8

[1]

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 (16.10.2015) и до 31.03.2023г. 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 31.03.2023г., 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 31.03.2023	включительно в течение I квартала 2023г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217	190 217	9 083 000	1 349 000	11 00
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000	308 000	2 392 000	559 000	7 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**	**1 966 900**	**18 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, которые рассматриваются судебными инстанциями, уголовных делах, должниках, находящихся в несостоятельности и исполнительных листах банков в процессе ликвидации на 31.03.2023г., 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	25	4	40
	сумма	230 934,7	538 188,8	3 087 189,2	3 856 312,7
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	66	71	16	153
	сумма	2 375 351,9	973 081,8	38 732,1	3 387 165,8
Уголовные дела, по которым:	*количество*	45	18	9	72
	сумма	46 478 760,4	15 335 166,1	3 130 611,5	64 944 538,0
a) уголовное преследование не было завершено	*количество*	33	7	5	45
	сумма	21 758 363,2	14 965 388,6	2 440 816,3	39 164 568,1
b) судебными инстанциями не было вынесено окончательного решения	*количество*	12	6	1	19
	сумма	24 720 397,2	269 772,3	685 164,0	25 675 333,5
c) приостановленные	*количество*	0	5	3	8
	сумма	0,0	100 005,2	4 631,2	104 636,4
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	120	225	47	392
	сумма	636 276,3	15 723 491,5	119 266,1	16 479 033,9
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении I квартала 2023г.)	*количество*	6	41	3	50
	сумма	59,6	2 829,6	48,0	2 937,2

Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении I квартала 2023г.)	*количество*	0	1	0	1
	сумма	0,0	5,9	0,0	5,9
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2023г.)	*количество*	0	0	0	0
	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.*

Дополнительно, в течении I квартала 2023г. 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,были объявлены торги согласно нижеприведенной таблице:

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 2023г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNI
		собственность	владение	собственность	владение	собственност
Количество торгов	объявленных	2	2	3	3	
	проведенных	1	0	0	0	
Количество проданных с торгов активов		1	0	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		2 106,7	0,0	0,0	0,0	0,
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		3 370,7	0,0	0,0	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 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 [2] (раздел „Info privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – http://www.bancasociala.md/page/4091 [3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – http://www.unibank.md/ [4] (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.;
PDF [5] DOC [6]

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
PDF [7] DOC [8]

Метки

Banca de Economii S.A. [9]

BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [10]

B.C. „UNIBANK” S.A. [11]

Социальный банк [12]

Унибанк [13]

Эконом Банк [14]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-22

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/RB-ru_2.jpg [2] http://bem.md/page/6342 [3] http://www.bancasociala.md/page/4091 [4] http://www.unibank.md/ [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU (2).pdf [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU (2).docx [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU (2).pdf [8] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU (2).docx [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [10] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [11] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [12] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [13] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [14] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк