Опубликован на (https://www.bnm.md)

03.06.2024

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.03.2024 г.

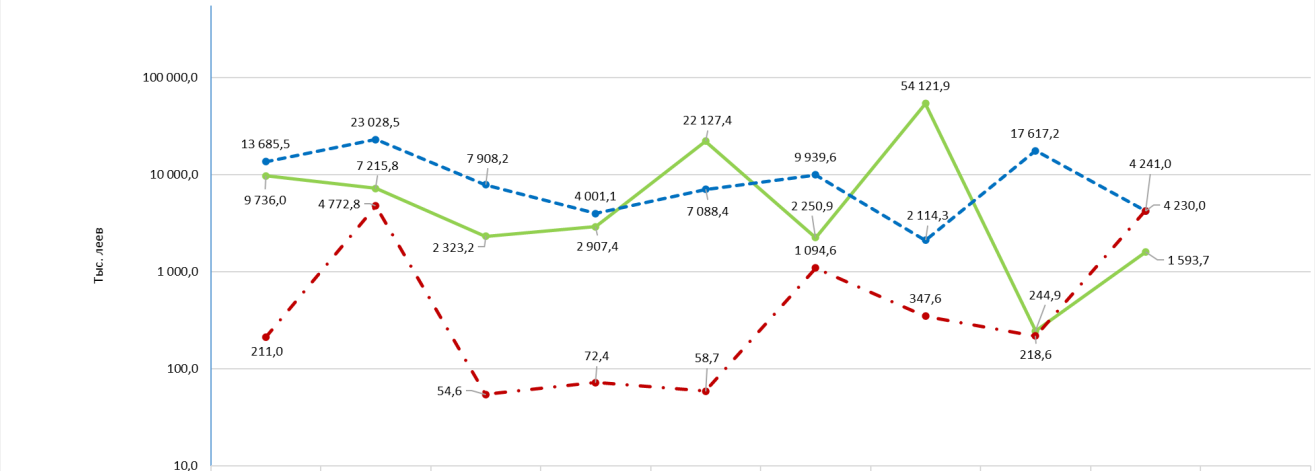
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.03.2024г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 948 902,1 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 31.03.2024г., 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.		Во тече кв
	в течении I квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении I квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении I квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	0,0	117 133,9	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	0,0	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	577,5	122 158,0	0,0	56 238,0	0,0	19 533,0	
Всего выплата (погашение)	577,5	419 677,4	0,0	627 960,0	0,0	136 666,9	

кредитов и продажа залога						
Поступления от продажи основных средств	18,5	225 784,9	2,4	113 874,5	0,0	39 221,9
Поступления от продажи других активов	2,0	3 530,5	1,7	7 553,3	0,0	2 364,4
Всего продажа активов принадлежащих банку	20,5	229 315,4	4,1	121 427,7	0,0	41 586,3
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0
Прочие поступления	995,7	1 171 393,2	4 236,9	175 296,6	4 230,0	25 401,0
ВСЕГО поступления	1 593,7	1 820 458,6	4 241,0	924 762,3	4 230,0	203 681,2

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 31.03.2022г. по 31.03.2024 г



	Квар. I 2022	Квар. II 2022	Квар. III 2022	Квар. IV 2022	Квар. I 2023	Квар. II 2023	Квар. III 2023	Квар. IV 2023	Квар. I 2024	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	9 736,0	7 215,8	2 323,2	2 907,4	22 127,4	2 250,9	54 121,9	244,9	1 593,7	1 820 458,6
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	13 685,5	23 028,5	7 908,2	4 001,1	7 088,4	9 939,6	2 114,3	17 617,2	4 241,0	924 762,3
К.Б. „UNIBANK" A.O.	211,0	4 772,8	54,6	72,4	58,7	1 094,6	347,6	218,6	4 230,0	203 681,2
Всего	23 632,5	35 017,1	10 285,9	6 980,9	29 274,5	13 285,1	56 583,8	18 080,7	10 064,7	2 948 902,1

[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 31.03.2024г. 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 31.03.2024 г., 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 31.03.2024	включительн в течение IV квартала 2023г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 407 000,0	0,
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	589 000,0	4 000,
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	3 000,
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 058 400,0	7 000,

** 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 31.03.2024 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*	8	27	4	39
	сумма	236 095,7	522 752,6	3 055 913,9	3 814 762,2
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	52	60	15	127
	сумма	1 910 807,7	761 070,3	36 269,9	2 708 147,9
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	38	16	10	64
	сумма	46 410 639,6	14 898 330,3	3 095 514,2	64 404 484,1
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	22	5	4	31
	сумма	21 534 400,9	14 528 640,6	2 436 035,9	38 499 077,4
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	15	6	1	22
	сумма	24 875 009,6	269 703,6	653 888,8	25 798 602,0
c) приостановленные	*количество*	1	5	5	11
	сумма	1 229,1	99 986,1	5 589,5	106 804,8
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	121	220	39	380
	сумма	5 918 544,1	15 306 401,4	96 593,9	21 321 539,5
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении I квартала 2024г.)	*количество*	6	42	3	51
	сумма	54,3	1 191,8	26,5	1 272,6
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении I квартала 2024г.)	*количество*	0	5	1	6
	сумма	0,0	25,4	4 203,4	4 228,8

Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2024г.)	*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 2024г. 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 2024г.

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	0	3	
	проведенных	0	1	0	0	
Количество проданных с торгов активов		0	1	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		0,0	677,7	0,0	0,0	0
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		0,0	892,0	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.;
ДФ [5] ДОК [6]

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
ДФ [7] ДОК [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-26

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/3 banci ru_1.png [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 (1)_3.pdf [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU (1).docx [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU (1)_2.pdf [8] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU (1).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