Опубликован на (https://www.bnm.md)

11.12.2024

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.09.2024 г.

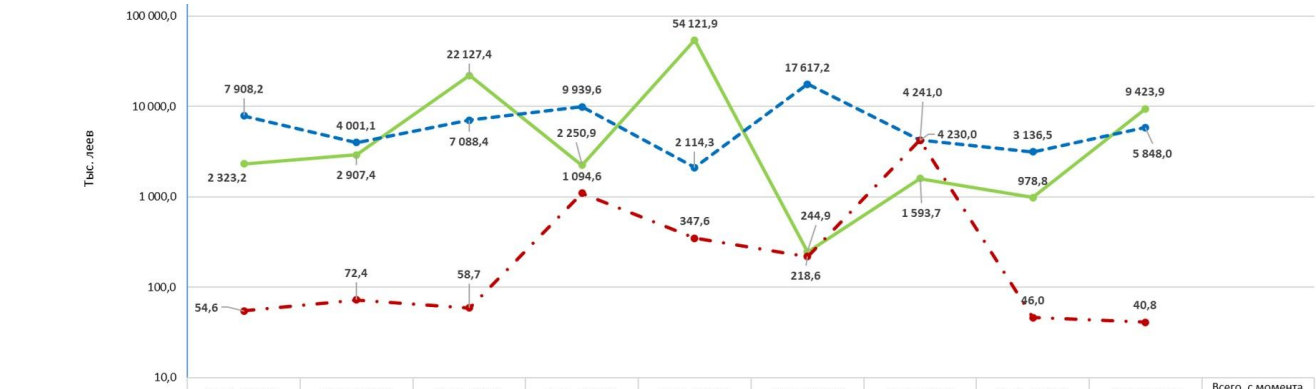
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 30.09.2024г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 968 376,2 тыс. леев.

Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 30.09.2024г., 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.		Вс те ква 2
	в течении III квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении III квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении III 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	268,8	122 442,8	0,0	56 566,5	0,0	19 533,0	
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	**268,8**	**419 962,2**	**0,0**	**628 288,5**	**0,0**	**136 666,9**	

Поступления от продажи основных средств	2,0	225 794,1	1,2	113 876,2	0,0	39 221,9	
Поступления от продажи других активов	1,2	3 533,7	0,4	7 553,8	0,0	2 364,4	
Всего продажа активов принадлежащих банку	3,2	229 327,8	1,6	121 430,0	0,0	41 586,3	
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0	
Прочие поступления	9 151,9	1 181 498,6	5 846,4	183 950,3	40,8	25 487,9	1
ВСЕГО поступления	9 423,9	1 830 861,3	5 848,0	933 746,8	40,8	203 768,1	1

График 1. Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 30.09.2022г. по 30.09.2024 г.



	Квар. III 2022	Квар. IV 2022	Квар. I 2023	Квар. II 2023	Квар. III 2023	Квар. IV 2023	Квар. I 2024	Квар. II 2024	Квар. III 2024	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	2 323,2	2 907,4	22 127,4	2 250,9	54 121,9	244,9	1 593,7	978,8	9 423,9	1 830 861,3
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	7 908,2	4 001,1	7 088,4	9 939,6	2 114,3	17 617,2	4 241,0	3 136,5	5 848,0	933 746,8
К.Б. „UNIBANK" A.O.	54,6	72,4	58,7	1 094,6	347,6	218,6	4 230,0	46,0	40,8	203 768,1
Всего	10 285,9	6 980,9	29 274,5	13 285,1	56 583,8	18 080,7	10 064,7	4 161,4	15 312,7	2 968 376,2

[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 30.09.2024г. 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 30.09.2024г., 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 30.09.2024	включительн в течение III квартала 2024г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 416 000,0	9 000,
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	595 000,0	5 000,
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	0,
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 073 400,0	14 000,

** 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 30.09.2024г., тыс. леев**

	Banca de	КБ BANCA	К.Б.	

Наименование банка		Economii A.O.	„BANCA SOCIALĂ" A.O.	„UNIBANK" A.O.	Всего
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	*количество*	6	24	4	34
	сумма	207 656,9	488 056,3	3 059 203,1	3 754 916,3
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	52	58	14	124
	сумма	1 822 706,2	756 438,4	33 758,2	2 612 902,8
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	37	16	10	63
	сумма	46 264 447,3	14 947 138,7	3 098 926,4	64 310 512,4
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	18	5	4	27
	сумма	21 364 161,6	14 577 419,6	2 436 159,0	38 377 740,2
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	18	6	1	25
	сумма	24 899 056,6	269 732,7	657 177,9	25 825 967,1
c) приостановленные	*количество*	1	5	5	11
	сумма	1 229,1	99 986,4	5 589,5	106 805,0
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	118	215	35	368
	сумма	5 929 600,5	15 356 580,7	86 385,5	21 372 566,8
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении III квартала 2024г.)	*количество*	6	33	4	43
	сумма	66,3	3 227,9	38,5	3 332,7
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении III квартала 2024г.)	*количество*	0	5	1	6
	сумма	0,0	657,9	2,3	660,2
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III 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 III 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 III 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	1	0	2	
	проведенных	0	1	0	0	
Количество проданных с торгов активов		0	1	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		0,0	2 845,4	0,0	0,0	0
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		0,0	2 785,0	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] ОК [6]

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
ДФ [7] ОК [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-28

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/RB1_1.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_20.pdf [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_4.docx [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_20.pdf [8] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_4.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