Опубликован на (https://www.bnm.md)



28.11.2018

# Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.09.2018 г.

**Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) и до 30.09.2018 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 1,219,379.3 тыс. леев.**

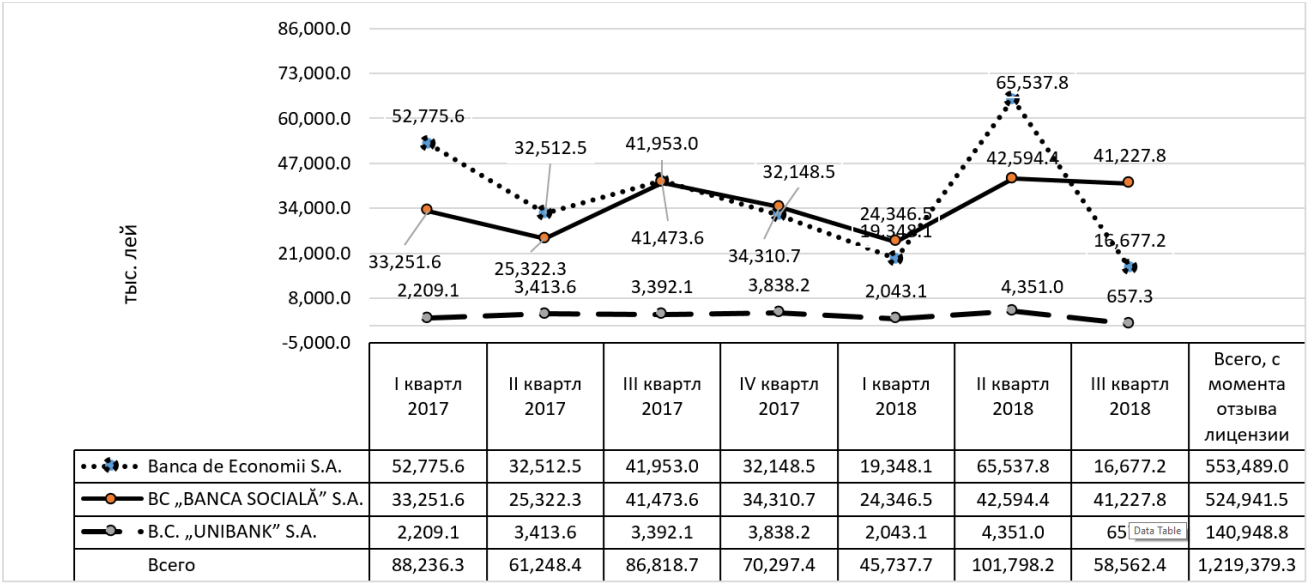
**Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 30.09.2018 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.**

(тыс. леев)

| Наименование банка | Banca de Economii A.O. | | К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. | | К.Б. „UNIBANK" A.O. | | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в течении III квартала | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | в течении III квартала | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | в течении III квартала | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | |
| Поступления от выплаты (погашения) кредитов | 5,350.5 | 211,788.7 | 34,434.5 | 398,898.4 | 181.2 | 113,061.0 | 39,966 |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам | 732.2 | 32,246.7 | 1,204.1 | 47,523.8 | 0.0 | 0.0 | 1,936 |
| Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам | 26.1 | 565.2 | 7.9 | 638.9 | 0.0 | 0.0 | 33 |
| Поступления от продажи полученного залога | 3,513.2 | 89,952.9 | 1,208.0 | 11,850.4 | 0.0 | 4,078.8 | 4,721 |
| Всего выплата (погашение) кредитов и | 9,622.0 | 334,553.5 | 36,854.5 | 458,911.5 | 181.2 | 117,139.8 | 46,657 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **продажа залога** | | | | | | | |
| **Поступления от продажи основных средств** | 961.8 | 150,004.3 | 4,032.8 | 50,002.1 | 124.5 | 12,863.2 | 5,119 |
| **Поступления от продажи других активов** | 104.6 | 2,077.0 | 53.0 | 4,740.2 | 98.0 | 1,369.8 | 255 |
| **Всего продажа активов принадлежащих банку** | **1,066.5** | **152,081.3** | **4,085.8** | **54,742.3** | **222.6** | **14,233.0** | **5,374** |
| **Прочие поступления** | 5,988.8 | 66,854.2 | 287.5 | 11,287.8 | 253.5 | 9,576.0 | 6,529 |
| **ВСЕГО поступления** | **16,677.2** | **553,489.0** | **41,227.8** | **524,941.5** | **657.3** | **140,948.8** | **58,562** |

**График 1. Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течение 2017-2018**




| | I квартл 2017 | II квартл 2017 | III квартл 2017 | IV квартл 2017 | I квартл 2018 | II квартл 2018 | III квартл 2018 | Всего, с момента отзыва лицензии |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banca de Economii S.A. | 52,775.6 | 32,512.5 | 41,953.0 | 32,148.5 | 19,348.1 | 65,537.8 | 16,677.2 | 553,489.0 |
| BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. | 33,251.6 | 25,322.3 | 41,473.6 | 34,310.7 | 24,346.5 | 42,594.4 | 41,227.8 | 524,941.5 |
| B.C. „UNIBANK" S.A. | 2,209.1 | 3,413.6 | 3,392.1 | 3,838.2 | 2,043.1 | 4,351.0 | 65 | 140,948.8 |
| Всего | 88,236.3 | 61,248.4 | 86,818.7 | 70,297.4 | 45,737.7 | 101,798.2 | 58,562.4 | 1,219,379.3 |

Data Table

**В период с ноября 2014 по октябрь 2015, Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., К.Б. „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 30.09.2018 г. включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016 г. включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016) 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, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.09.2018 г.**

(тыс. леев)

| Наименование | Сумма использованных кредитов | Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016 включительно** | Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ | Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016 до 30.09.2018 включительно | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Включительно в течение III квартала 2018 |
| Banca de Economii A.O. | 9,273,217 | 190,217 | 9,083,000 | 226,000 | 15,600 |
| К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 2,700,000 | 308,000 | 2,392,000 | 233,000 | 39,000 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O | 2,148,541 | 282,341 | 1,866,200 | 22,900 | 0 |
| ВСЕГО | 14,121,758 | 780,558 | 13,341,200 | 481,900 | 54,600 |

** В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016, Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii A.O., К.Б. „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 законные 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 30.09.2018 г.**

(тыс. леев)

| Наименование банка | | Banca de Economii A.O. | К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. | К.Б. „UNIBANK" A.O. | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца) | *количество* | 34 | 63 | 42 | 139 |
| | *сумма* | 548,172.6 | 1,036,335.2 | 3,113,976.0 | 4,698,483.8 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить) | *количество* | 93 | 105 | 15 | 213 |
| | *сумма* | 2,837,370.5 | 1,316,148.9 | 53,527.8 | 4,207,047.2 |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | *количество* | 17 | 20 | 7 | 44 |
| | *сумма* | 16,428,083.2 | 14,745,980.7 | 3,057,018.0 | 34,231,081.9 |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | *количество* | 161 | 254 | 62 | 477 |
| | *сумма* | 1,641,079.4 | 6,410,042.3 | 47,958.7 | 8,099,080.4 |
| Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении III квартала 2018) | *количество* | 15 | 68 | 23 | 106 |
| | *сумма* | 151.5 | 779.5 | 225.8 | 1,156.8 |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III квартала 2018) | *количество* | 6 | 8 | 3 | 17 |
| | *сумма* | 117,241.5 | 11,027,802.0 | 5.7 | 11,145,049.2 |

**Дополнительно, в течении III квартала 2018 ликвидаторами Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в целях продажи активов принадлежащим банка и полученного имущества было проведено несколько торгов:**

**Таблица 4. Торги по продаже активов Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. проведенные в течении III квартала 2018 г.**

| Наименование банка | Количество проведенных торгов | Количество принудительно взысканных активов | Сумма принудительно взысканных активов (тыс.леев) |
|---|---|---|---|
| Banca de Economii A.O. | 11 | 14 | 4,608.9 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 8 | 5 | 3,192.2 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O. | 30 | 2 | 1,233.6 |
| **Итого** | **49** | **21** | **9,034.6** |

В соответствии с положениями ст.38[6] Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii A.O., К.Б. „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 „Ştiri", 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:

3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. [4];

Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. [5].

Метки

Banca de Economii S.A. [6]

ВС „BANCA SOCIALĂ" S.A. [7]

B.C. „UNIBANK" S.A. [8]

Социальный банк [9]

Унибанк [10]

Эконом Банк [11]

---

Источник URL:

https://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-

sociala-ao-i-kb-unibank-ao-4

**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_2.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_2.pdf [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [7] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [8] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [10] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [11] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк