Опубликован на (https://www.bnm.md)

03.06.2019

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.03.2019 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 31.03.2019 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 246 231,0 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 31.03.2019 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O

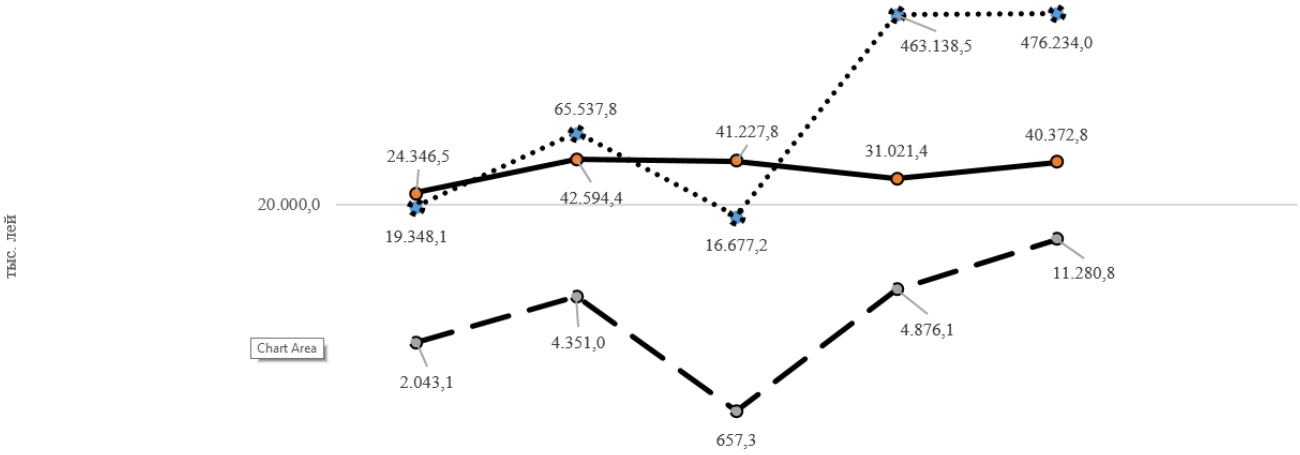
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Всего в течени I квартал
	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	6 210,3	226 356,8	29 966,8	450 680,6	127,1	115 334,3	36 304
Поступления от выплаты процентов по кредитам	520,8	33 470,6	996,6	49 963,6	0,0	0,0	1 517
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	2,7	568,7	2,2	656,0	0,0	0,0	4
Поступления от продажи полученного залога	654,8	90 967,7	4 153,4	18 135,0	6 803,3	11 537,6	11 611
Всего выплата (погашение)	7 388,6	351 363,9	35 119,0	519 435,1	6 930,4	126 871,9	49 438

кредитов и продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	**1 534,7**	**180 482,4**	**3 092,6**	**55 633,4**	**3 272,9**	**16 586,1**	**7 900**
Поступления от продажи других активов	**83,1**	**2 271,5**	**1 745,3**	**7 181,0**	**437,1**	**1 879,4**	**2 265**
Всего продажа активов принадлежащих банку	**1 617,8**	**182 753,9**	**4 837,9**	**62 814,4**	**3 709,9**	**18 465,4**	**10 165**
Прочие поступления	**467 227,6**	**958 743,7**	**415,9**	**14 086,2**	**568,5**	**11 696,5**	**468 212**
ВСЕГО поступления	**476 234,0**	**1 492 861,5**	**40 372,8**	**596 335,7**	**11 208,8**	**157 033,8**	**527 815**

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течение 2018-2019



	I квартал 2018	II квартал 2018	III квартал 2018	IV квартал 2018	I квартал 2019	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	19.348,1	65.537,8	16.677,2	463.138,5	476.234,0	1.492.861,5
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	24.346,5	42.594,4	41.227,8	31.021,4	40.372,8	596.335,7
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2.043,1	4.351,0	657,3	4.876,1	11.280,8	157.033,8
Всего	45.737,7	101.798,2	58.562,4	499.036,0	527.887,6	2.246.231,0

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 31.03.2019 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 31.03.2019 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 04.10.2016 до 31.03.2019 включительно	
					Включительн в течение I квартала 2
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 155 000,0	472 50
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	305 000,0	43 50
К.Б. „UNIBANK" A.O	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	35 400,0	10 00
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 495 400,0	526 00

** 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 31.03.2019 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*	47	58	20	125
	сумма	566 180,2	892 122,2	3 095 829,5	4 554 131,9
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	102	117	20	239
	сумма	3 108 946,5	1 329 177,4	48 567,4	4 486 691,3
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	20	22	8	50
	сумма	15 575 681,5	14 869 295,7	3 095 396,2	33 540 373,4
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	160	260	68	488
	сумма	849 097,7	6 516 798,9	62 628,3	7 428 524,9
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении I квартала 2019)	*количество*	19	70	21	110
	сумма	449 613,1	3 979,7	494,7	454 087,5
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2019)	*количество*	0	2	1	3
	сумма	0,0	151,0	8 938,8	9 089,8

Дополнительно, в течении I квартала 2019 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 I квартала 2019 г.

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс. леев)
Banca de Economii A.O.	17	12	1 837,3
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	8	9	33 822,3
К.Б. „UNIBANK" A.O.	45	1	56,4
Итого	70	22	35 716,0

В соответствии с положениями ст.386 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:

- 1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.:
  PDF [4] DOC [5]

- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.:
  PDF [6] DOC [7]

Метки

Banca de Economii S.A. [8]

ВС „BANCA SOCIALĂ" S.A. [9]

В.С. „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-ao-6

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 (1).pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU (1).doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU (1).pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU (1).doc [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