Опубликован на (https://bnm.md)

22.05.2020

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.03.2020 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 31.03.2020 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 421 606,3 тыс. леев.

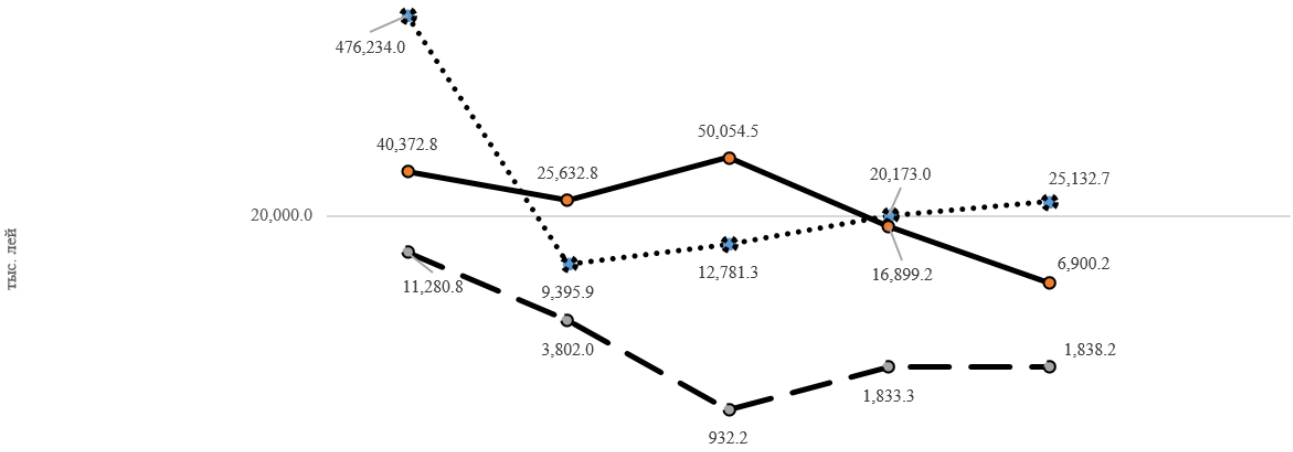
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 31.03.2020 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O
(*тыс. леев*)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Всего
	в течении 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	1 732,7	231 102,9	3 657,5	482 076,8	16,8	115 647,1	5 407
Поступления от выплаты процентов по кредитам	408,7	35 273,3	1 204,6	57 219,5	0,0	0,0	1 613
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	10,5	853,7	0,0	0,0	10
Поступления от продажи полученного залога	876,8	93 595,1	1 595,7	41 391,7	0,0	14 671,2	2 472
Всего выплата (погашение)	3 018,1	360 571,4	6 468,3	581 541,7	16,8	130 318,3	9 503

кредитов и продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	3 924,0	207 202,1	130,0	89 739,5	0,0	16 658,6	4 054
Поступления от продажи других активов	83,8	2 775,9	11,8	7 331,8	0,0	1 967,0	95
Всего продажа активов принадлежащих банку	4 007,8	209 978,0	141,8	97 071,3	0,0	18 625,6	4 149
Прочие поступления	18 106,8	989 795,0	290,0	17 209,4	1 821,4	16 495,6	20 218
ВСЕГО поступления	**25 132,7**	**1 560 344,4**	**6 900,2**	**695 822,4**	**1 838,2**	**165 439,5**	**33 87**

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течение 2019-2020



	I квартал 2019	II квартал 2019	III квартал 2019	IV квартал 2019	I квартал 2020	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	476,234.0	9,395.9	12,781.3	20,173.0	25,132.7	1,560,344.4
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	40,372.8	25,632.8	50,054.5	16,899.2	6,900.2	695,822.4
К.Б. „UNIBANK" A.O.	11,280.8	3,802.0	932.2	1,833.3	1,838.2	165,439.5
Всего	527,887.6	38,830.8	63,768.1	38,905.5	33,871.1	2,421,606.3

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 31.03.2020 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 31.03.2020 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 31.03.2020 включительно	
					Включительно в течение I квартала 2020
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 210 000,0	25 000,0
К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	393 500,0	8 500,0
К.Б. „UNIBANK” A.O	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 400,0	0,0
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 641 900,0	33 500,0

** 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 31.03.2020 г.
(*тыс. леев*)

Наименование банка		Banca de Economii A.O.	K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	K.Б. „UNIBANK" A.O.	Всего
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	*количество*	18	46	18	82
	сумма	439 651,0	708 989,3	3 136 062,8	4 284 703,1
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	92	125	20	237
	сумма	2 967 586,6	1 402 185,5	58 028,7	4 427 800,8
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	21	21	8	50*
	сумма	17 087 567,3	15 205 462,2	3 124 582,7	35 417 612,2*
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	164	231	61	456
	сумма	879 443,6	770 221,8	80 660,2	1 730 325,6
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении I квартала 2020)	*количество*	15	58	9	82
	сумма	251,7	3 476,1	1 716,4	5 444,2
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2020)	*количество*	2	12	1	15
	сумма	42,4	35 970,2	0,2	36 012,9

Примечание: *- Сумма 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 2020 ликвидаторами Banca de Economii A.O, K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и K.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 2020 г.

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс. леев)
Banca de Economii A.O.	8	11	5 267,5
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2	3	8 383,7
К.Б. „UNIBANK" A.O. *	0	0	0,0
Итого	10	14	13 651,3

Примечание: * - *К.Б. „UNIBANK" A.O. в процессе ликвидации не проводил торги по продаже активов из-за отсутствия заявок на участие*.

В соответствии с положениями ст.386 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIV 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.:
  ПДФ [4] ДОК [5];
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.:
  ПДФ [6] ДОК [7].

Метки

Banca de Economii S.A. [8]

BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [9]

B.C. „UNIBANK" S.A. [10]

Социальный банк [11]

Унибанк [12]

Эконом Банк [13]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-10

Ссылки по теме:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_6.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_7.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_7.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_5.doc [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [12] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [13] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк