

15.02.2021

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. на 31.12.2020 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 31.12.2020 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. получили денежные средства на общую сумму 2 600 882,9 тыс. леев.

Таблица 1.

Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г. – 31.12.2020 г. от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О

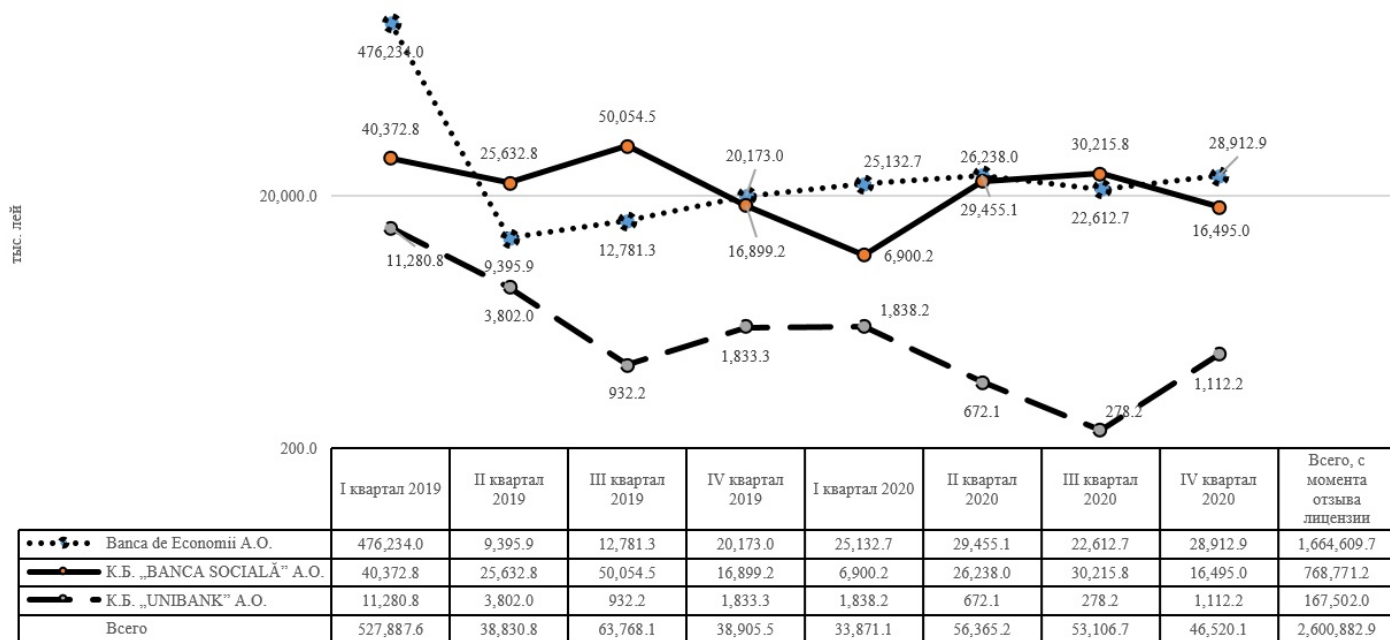
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О.		К.Б. „UNIBANK” А.О.		Всего в течении IV квартала	Всего дня отзыва лиценз
	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	2 334,8	234 525,5	11 274,6	509 208,8	586,1	116 298,5	14 195,5	860 000
Поступления от выплаты процентов по кредитам	347,2	36 390,3	1 985,2	61 274,0	0,0	0,0	2 332,3	97 600
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	10,0	1 239,2	0,0	0,0	10,0	180
Поступления от продажи полученного залога	4 006,0	105 354,3	0,0	50 769,4	0,0	14 823,8	4 006,0	170 900
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	6 688,0	376 870,1	13 269,8	622 491,5	586,1	131 122,3	20 543,9	1 130 400

Поступления от продажи основных средств	1 203,6	208 757,9	1 690,7	97 358,2	6,1	16 672,7	2 900,3	322 78
Поступления от продажи других активов	27,7	2 828,0	7,7	7 378,0	1,2	1 975,1	36,7	12 1
Всего продажа активов принадлежащих банку	1 231,3	211 585,9	1 698,4	104 736,2	7,3	18 647,9	2 937,0	334 97
Поступления от продажи долгов	65,6	66,2	0,0	0,0	8,9	8,9	74,5	7
Прочие поступления	20 928,0	1 076 087,5	1 526,7	41 543,5	510,0	17 723,0	22 964,7	1 135 38
ВСЕГО поступления	28 912,9	1 664 609,7	16 495,0	768 771,2	1 112,2	167 502,0	46 520,1	2 88

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



В период с ноября 2014 по октябрь 2015, Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. экстренные кредиты, обеспеченные государственными гарантиями, на общую сумму 14 121 758,0 тыс. леев, 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 включительно		Всего совокупных погашений
					Включительно в течение IV квартала 2020	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 282 000,0	27 000,0	1 472 2
К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	456 000,0	13 000,0	764 00
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 900,0	500,0	321 2
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 776 900,0	40 500,0	2 557 4

* 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 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 31.12.2020 г.

(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.	К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	К.Б. „UNIBANK” A.O.	Всего
количество	13	40	10	63

Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	сумма	369 202,3	684 359,4	3 096 414,5	4 149 976,2
	количество	88	132	19	239
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	сумма	2 888 387,3	1 445 499,1	46 409,7	4 380 296,1
	количество	24	21	9	54 *
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	сумма	31 691 455,3	15 203 814,2	3 127 473,8	50 022 743,4
	количество	152	229	60	441
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	сумма	661 371,7	816 867,1	114 423,8	1 592 662,6
	количество	9	30	5	44
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении IV квартала 2020)	сумма	65,2	2 536,1	115,8	2 717,1
	количество	0	3	0	3
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2020)	сумма	0,0	1 664,6	0,0	1 664,6
	количество	0	3	0	3

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 IV квартала 2020 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. в течении IV квартала 2020 г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.		К.Б. „UNIBANK” A.	
		собственность	владение	собственность	владение	собственность	владение
Количество торгов	объявленных	9	2	3	3	2	
	проведенных	2	1	2	1	0	
Количество проданных с торгов активов		2	2	3	1	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		1 725,8	305,6	1 756,6	16 634,0	0	

Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)	864,7	304,8	1 610,0	12 122,1	0
--	-------	-------	---------	----------	---

В соответствии с положениями ст.38⁶ Закона о ликвидации банков № 550/1995, 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 „Știri”, 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]
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.:
[ПДФ](#) ^[5]

Метки

[Banca de Economii S.A.](#) ^[6]

[ВС „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) ^[7]

[В.С. „UNIBANK” S.A.](#) ^[8]

[Социальный банк](#) ^[9]

[Унибанк](#) ^[10]

[Эконом Банк](#) ^[11]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-13>

Ссылки по теме:

[1] <http://bem.md/page/6342> [2] <http://www.bancasociala.md/news> [3] <http://www.unibank.md/> [4] [http://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU \(1\)_2.pdf](http://bnm.md/files/Anexa%201-3%20RU%20(1)_2.pdf) [5] [http://bnm.md/files/Anexa 4 RU \(1\)_1.pdf](http://bnm.md/files/Anexa%204%20RU%20(1)_1.pdf) [6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca%20de%20Economii%20S.A.) [7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC%20„BANCA%20SOCIALĂ”%20S.A.) [8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=В.С. „UNIBANK” S.A.](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=В.С.%20„UNIBANK”%20S.A.) [9] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный%20банк) [10] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк) [11] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом%20Банк)