Опубликован на (https://bnm.md)



24.11.2021

# Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.09.2021 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 30.09.2021г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 678 294,7 тыс. леев.**

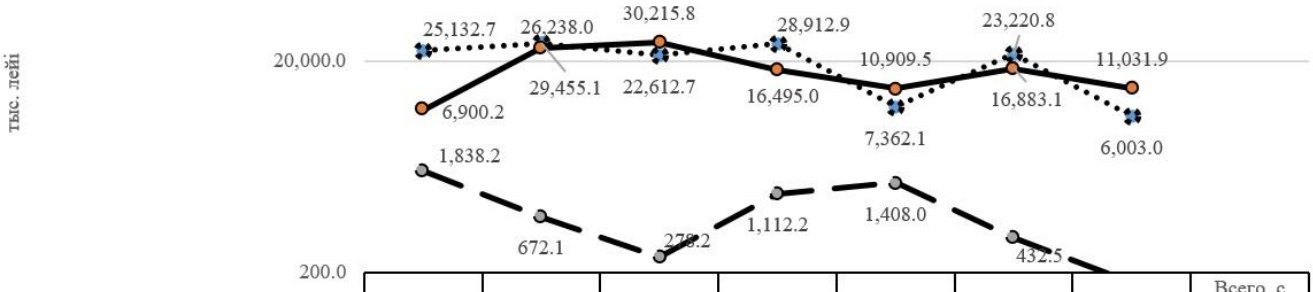
Таблица 1.
**Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 30.09.2021г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.**
(тыс. леев)

| Наименование банка | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | | К.Б. „UNIBANK" A.O. | | Вс<br>теч<br>ква |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в течении III квартала | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении III квартала | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении III квартала | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | |
| *Поступления от выплаты (погашения) кредитов* | 2 224,2 | 241 558,8 | 0,0 | 509 208,8 | 22,4 | 116 439,7 | |
| *Поступления от выплаты процентов по кредитам* | 258,9 | 37 267,1 | 0,0 | 61 274,0 | 0,0 | 0,0 | |
| *Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам* | 0,0 | 600,0 | 0,0 | 1 239,2 | 0,0 | 0,0 | |
| *Поступления от продажи полученного залога* | 1 353,5 | 107 205,2 | 104,5 | 52 363,4 | 0,0 | 14 823,8 | |
| Всего выплата (погашение) кредитов и | 3 836,6 | 386 631,1 | 104,5 | 624 085,5 | 22,4 | 131 263,5 | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| продажа залога | | | | | | | |
| *Поступления от продажи основных средств* | 19,9 | 223 809,5 | 1 399,1 | 100 340,8 | 0,0 | 16 673,4 | |
| *Поступления от продажи других активов* | 20,0 | 3 138,8 | 77,8 | 7 460,5 | 0,0 | 2 154,2 | |
| Всего продажа активов принадлежащих банку | 39,9 | 226 948,3 | 1 476,9 | 107 801,3 | 0,0 | 18 827,6 | |
| Поступления от продажи долгов | 0,0 | 71,4 | 17,5 | 77,9 | 0,0 | 20,5 | |
| Прочие поступления | 2 126,5 | 1 087 544,7 | 9 433,0 | 75 631,0 | 138,6 | 19 391,9 | |
| **ВСЕГО поступления** | 6 003,0 | 1 701 195,5 | 11 031,9 | 807 595,7 | 161,0 | 169 503,4 | |

График 1.

**Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 01.01.2020г. по 30.09.2021г.**




| | I квартал 2020г. | II квартал 2020г. | III квартал 2020г. | IV квартал 2020г. | I квартал 2021г. | II квартал 2021г. | III квартал 2021г. | Всего, с момента отзыва лицензии |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banca de Economii A.O. | 25,132.7 | 29,455.1 | 22,612.7 | 28,912.9 | 7,362.1 | 23,220.8 | 6,003.0 | 1,701,195.5 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 6,900.2 | 26,238.0 | 30,215.8 | 16,495.0 | 10,909.5 | 16,883.1 | 11,031.9 | 807,595.7 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O. | 1,838.2 | 672.1 | 278.2 | 1,112.2 | 1,408.0 | 432.5 | 161.0 | 169,503.4 |
| Всего | 33,871.1 | 56,365.2 | 53,106.7 | 46,520.1 | 19,679.5 | 40,536.4 | 17,195.9 | 2,678,294.7 |

**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 и до 30.09.2021г. 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 30.09.2021 г.**
(тыс. леев)

| Наименование | Сумма использованных кредитов | Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно** | Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ | Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016г. до 30.09.2021г. включительно | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Включительно в течение III квартала 2021г. |
| Banca de Economii A.O. | 9 273 217,0 | 190 217,0 | 9 083 000,0 | 1 310 200,0 | 4 000,0 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | 2 700 000,0 | 308 000,0 | 2 392 000,0 | 488 000,0 | 9 000,0 |
| К.Б. „UNIBANK” A.O. | 2 148 541,0 | 282 341,0 | 1 866 200,0 | 39 400,0 | 0 |
| ВСЕГО | 14 121 758,0 | 780 558,0 | 13 341 200,0 | 1 837 600,0 | 13 000,0 |

** 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 30.09.2021г. (тыс. леев)**

| Наименование банка | | Banca de Economii A.O. | КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | К.Б. „UNIBANK" A.O. | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца) | *количество* | 9 | 34 | 6 | 49 |
| | *сумма* | 313 287,1 | 583 416,7 | 3 086 123,6 | 3 982 827,4 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить) | *количество* | 79 | 100 | 18 | 197 |
| | *сумма* | 2 946 097,9 | 1 053 796,8 | 51 372,8 | 4 051 267,6 |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | *количество* | 22 | 20 | 9 | 51* |
| | *сумма* | 31 709 839,0 | 15 173 303,5 | 3 126 519,9 | 50 009 662,4 |
| a) уголовное преследование по которым не было завершено | *количество* | 12 | 10 | 5 | 27 |
| | *сумма* | 21 757 134,1 | 14 956 737,3 | 2 440 489,7 | 39 154 361,2 |
| b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения | *количество* | 10 | 5 | 1 | 16 |
| | *сумма* | 9 952 704,9 | 135 262,1 | 681 399,0 | 10 769 366,1 |
| c) приостановленные | *количество* | 0 | 5 | 3 | 8 |
| | *сумма* | 0,0 | 81 304,0 | 4 631,2 | 85 935,2 |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | *количество* | 132 | 215 | 55 | 402 |
| | *сумма* | 539 180,8 | 15 648 536,6 | 118 589,7 | 16 306 307,1 |
| Исполнительные листы, исполненные частично (в течении III квартала 2021г.) | *количество* | 5 | 35 | 2 | 42 |
| | *сумма* | 21,2 | 1 183,8 | 25,9 | 1 230,9 |
| Исполнительные листы, | *количество* | 0 | 6 | 1 | 7 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| исполненные полностью (в течении III квартала 2021г.) | *сумма* | 0,0 | 89,2 | 0,8 | 90,1 |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III квартала 2021г.) | *количество* | 0 | 0 | 2 | 2 |
| | *сумма* | 0,0 | 0,0 | 50,9 | 50,9 |

***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 III квартала 2021г. ликвидаторами Banca de Economii A.O., КБ „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., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течении III квартала 2021г.**

| Категория/наименование банка | | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | | К.Б. „UNI |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | собственность | владение | собственность | владение | собственност |
| Количество торгов | объявленных | 10 | 2 | 3 | 3 | |
| | проведенных | 1 | 1 | 1 | 2 | |
| Количество проданных с торгов активов | | 2 | 1 | 1 | 2 | |
| Общая рыночная стоимость (тыс. леев) | | 4 770,5 | 42,0 | 45,6 | 3 193,7 | 0, |
| Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев) | | 4 270,5 | 82,8 | 61,6 | 1 595,9 | 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 „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.;
ДФ [4] ОК [5]

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.;
ДФ [6] ОК [7]

Метки
Banca de Economii S.A. [8]
ВС „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-16

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_11.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_10.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_13.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_9.doc [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ВС „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