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.

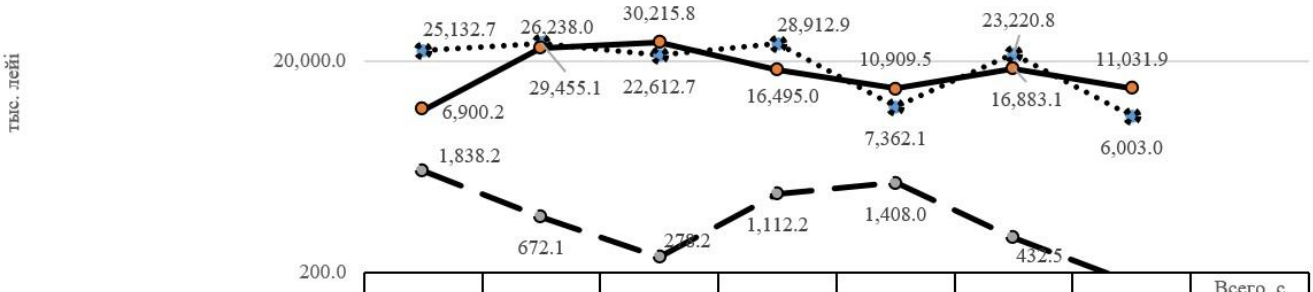
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 30.09.2021г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Вс теч 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 BC „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]
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-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]=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