Опубликован на (https://bnm.md)

15.09.2022

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.06.2022г.

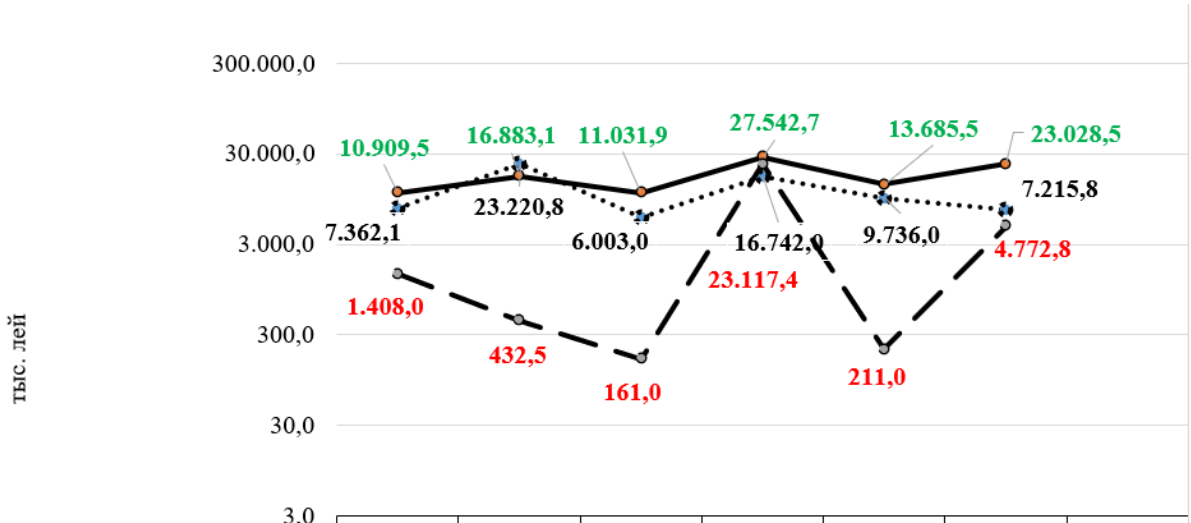
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 30.06.2022г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 804 346,5 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 30.06.2022г., 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.		Всего в течении II квартала 2022	Всего со дня отзыва лицензии
	в течении II квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении II квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении II квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 310,2	246 406,8	0,0	509 208,8	22,9	116 585,6	1 333,1	872 201,2
Поступления от выплаты процентов по кредитам	169,8	37 848,8	0,0	61 274,0	0,0	0,0	169,8	99 122,7
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0	1 839,3
Поступления от продажи полученного залога	1 222,7	112 033,7	0,0	54 059,3	4 431,0	19 533,0	5 653,7	185 626,0
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	2 702,7	396 889,3	0,0	625 781,3	4 453,9	136 118,5	7 156,5	1 158 789,2
Поступления от продажи основных средств	41,9	225 345,4	43,6	113 654,7	0,0	39 220,1	85,5	378 220,1
Поступления от продажи других активов	5,9	3 183,7	34,7	7 539,9	0,0	2 363,7	40,6	13 087,2
Всего продажа активов принадлежащих банку	47,8	228 529,1	78,3	121 194,5	0,0	41 583,8	126,1	391 307,4

Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	0,0	171,1
Прочие поступления	4 465,4	1 109 398,3	22 950,2	124 798,7	318,9	19 881,8	27 734,5	1 254 078,8
ВСЕГО поступления	7 215,8	1 734 889,3	23 028,5	871 852,5	4 772,8	197 604,6	35 017,1	2 804 346,5

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 01.01.2021г. по 30.06.2022г.



	I квартал 2021	II квартал 2021	III квартал 2021	IV квартал 202021	I квартал 2022	II квартал 2022	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	7.362,1	23.220,8	6.003,0	16.742,0	9.736,0	7.215,8	1.734.889,3
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	10.909,5	16.883,1	11.031,9	27.542,7	13.685,5	23.028,5	871.852,5
К.Б. „UNIBANK" A.O.	1.408,0	432,5	161,0	23.117,4	211,0	4.772,8	197.604,6
Всего	19.679,5	40.536,4	17.195,9	67.402,1	23.632,5	35.017,1	2.804.346,5

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 30.06.2022г. 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 30.06.2022г., тыс. леев

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно**	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируе-мые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016г. до 30.06.2022г. включительно		Всего совокупные погашения	Сальдо оставшихся кредитов
				с 04.10.2016 до 30.06.2022	Включительно в течение Ii квартала 2022г.		
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 336 000	4 000	1 526 217,0	7 747 000,0
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	541 000	22 000	849 000,0	1 851 000,0
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	57 900	3 000	340 241,0	1 808 300,0
ВСЕГО	**14 121 758,0**	**780 558,0**	**13 341 200,0**	**1 934 900**	**29 000**	**2 715 458,0**	**11 406 300,0**

**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 30.06.2022г., 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*	10	30	4	44
	сумма	230 421,6	558 671,2	3 101 829,9	3 890 922,7
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	72	86	16	174
	сумма	2 640 015,9	924 865,2	36 983,6	3 601 864,7
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	45	19	9	73
	сумма	46 478 760,4	15 376 660,9	3 146 116,5	65 001 537,8
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	32	9	5	46
	сумма	21 757 134,1	15 152 431,2	2 441 680,5	39 351 245,8
b) возбужденные в судах, по которым не	*количество*	13	5	1	19

было вынесено окончательного решения	*сумма*	24 721 626,3	142 908,5	699 804,8	25 564 339,7
с) приостановленные	*количество*	0	5	3	8
	сумма	0	81 321,1	4 631,2	85 952,3
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	130	220	50	400
	сумма	643 232,7	15 902 163,8	119 974,8	16 665 371,3
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении II квартала 2022г.)	*количество*	16	68	6	90
	сумма	28,0	15 527,5	24,1	15 579,6
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении II квартала 202г.)	*количество*	0	2	1	3
	сумма	0	39,5	4681,8	44,2
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении II квартала 2022г.)	*количество*	0	0	0	0
	сумма	0	0	0,0	0,0

Примечание:
Количество 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 2022г. ликвидаторами Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" А.О., в целях продажи активов, принадлежащих банкам и полученного имущества, было объявлено 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 II квартала 2022г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Итого
		собственность	владение	собственность	владение	собственность	владение	
Количество торгов	объявленных	6	2	2	2	0	0	12
	проведенных	1	1	2	0	0	0	4
Количество проданных с торгов активов		1	1	1	1	0	0	4
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		17,8	30,0	39,6	81,0	0	0	168,4
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		26,7	15,0	32,3	129,0	0	0	203,0

В соответствии с положениями ст.38/6 Закона о ликвидации банков №550/1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. ежемесячно публикуют на своих официальных веб-страницах детальную информацию о следующем:

а) проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах, а также продаваемом имуществе;

b) возмещениях банками денежных средств за вклады физических

b) возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензии;

c) 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 privind procesul de lichidare”);

2) КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – http://www.bancasociala.md/page/4091 [2] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);

3) К.Б. „UNIBANK” A.O. – http://www.unibank.md/ [3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”).

Приложение 1 - 3 [4] – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;

Приложение 4 [5] – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.

Метки
Banca de Economii S.A. [6]
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [7]
B.C. „UNIBANK” S.A. [8]
Социальный банк [9]
Унибанк [10]
Эконом Банк [11]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-19

Ссылки по теме:

[1] http://bem.md/page/6342%20 [2] http://www.bancasociala.md/page/4091%20 [3] http://www.unibank.md/%20 [4] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU (doc).doc [5] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU (DOC).doc [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк