Опубликован на (https://bnm.md)

06.12.2022

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.09.2022г.

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 К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 810 843,0 тыс. леев.

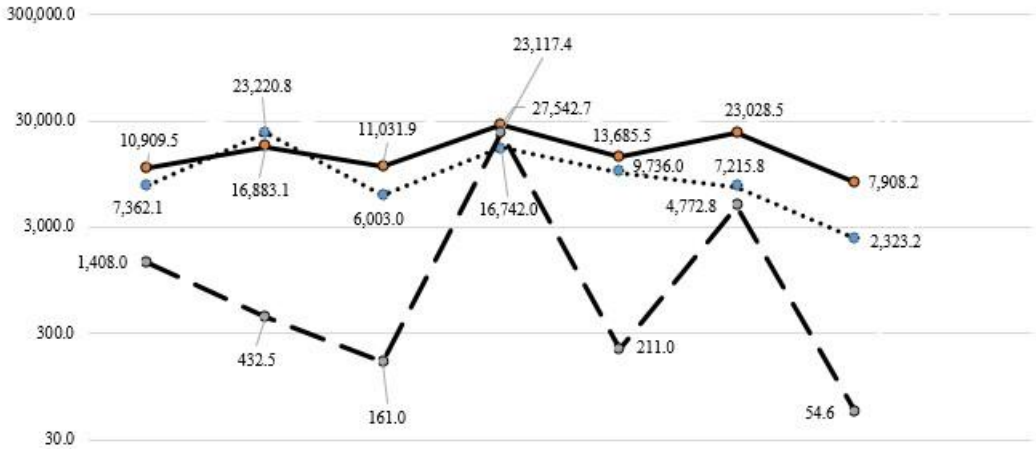
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 30.09.2022г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O., тыс. леев

Наименование банка	Banca de Economii S.A.		BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.		B.C. „UNIBANK" S.A.	
	в течении III квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении III квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении III квартала 2022	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 987,6	247 661,0	0,0	509 208,8	11,2	116 593,0
Поступления от выплаты процентов по кредитам	168,3	37 972,0	0,0	61 274,0	0,0	0,0
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	9,2	609,2	0,0	1 239,2	0,0	0,0
Поступления от продажи полученного залога	3,0	112 033,7	574,8	54 505,1	0,0	19 533,0
Всего выплата (погашение) кредитов и	2 168,1	398 275,9	574,8	626 227,2	11,2	136 125,9

продажа залога						
Поступления от продажи основных средств	12,6	225 354,4	5,3	113 656,0	0,0	39 220,1
Поступления от продажи других активов	5,4	3 186,1	3,0	7 540,1	0,0	2 363,7
Всего продажа активов принадлежащих банку	18,0	228 540,5	8,3	121 196,1	0,0	41 583,8
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5
Прочие поступления	137,1	1 109 517,4	7 325,0	129 286,5	43,4	19 918,7
ВСЕГО поступления	**2 323,2**	**1 736 406,4**	**7 908,2**	**876 787,7**	**54,6**	**197 648,9**

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 30.09.2022г.



	I квартал 2021	II квартал 2021	III квартал 2021	IV квартал 202021	I квартал 2022	II квартал 2022	III 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	2,323.2	1,736,406.4
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	10,909.5	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	23,028.5	7,908.2	876,787.7
К.Б. „UNIBANK" A.O.	1,408.0	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	197,648.9
Всего	19,679.5	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	2,810,843.0

В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii А.О., КБ „BANCA SOCIALĂ" А.О. и Б.К. „UNIBANK" А.О. экстренные кредиты, обеспеченные государственными гарантиями, на общую сумму 14 121 758,0 тыс. лея, а именно:

- Banca de Economii А.О. – 9 273 217,0 тыс. леев;
- К.Б. „BANCA SOCIALĂ" А.О. – 2 700 000,0 тыс. леев;
- К.Б. „UNIBANK" А.О. – 2 148 541,0 тыс. леев.

Как находящиеся средства на счетах Banca de Economii А.О., КБ „BANCA SOCIALĂ" А.О. и К.Б. „UNIBANK" А.О. 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 30.09.2022г. 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 А.О., КБ „BANCA SOCIALĂ" А.О. и К.Б. „UNIBANK" А.О. на 30.09.2022г., 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 04.10.2016 до 30.09.2022	включительно в течение III квартала 2022г
Banca de Economii А.О.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 336 000,0	0,0
КБ „BANCA SOCIALĂ" А.О.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	549 000,0	8 000,0
К.Б. „UNIBANK" А.О.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	58 900,0	1 000,0
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 943 900,0	9 000,0

**В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016г., Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii А.О., КБ „BANCA SOCIALĂ" А.О. и К.Б. „UNIBANK" А.О.*
***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 30.09.2022г., 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*	13	30	4	47
	сумма	232 342,1	553 906,2	3 091 643,8	3 877 892,2
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	73	86	16	175
	сумма	2 628 516,8	903 962,8	37 085,6	3 569 565,2
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	45	18	9	72
	сумма	46 478 760,4	15 211 423,5	3 135 501,2	64 825 685,1
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	*32*	*8*	*5*	*45*
	сумма	*21 757 134,1*	*14 987 273,9*	*2 441 251,4*	*39 185 659,4*
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	*13*	*5*	*1*	*19*
	сумма	*24 721 626,3*	*142 321,4*	*689 618,7*	*25 554 076,4*
c) приостановленные	*количество*	*0*	*5*	*3*	*8*
	сумма	*0*	*81 318,2*	*4 631,2*	*85 949,4*
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	131	219	48	398
	сумма	629 792,6	15 735 505,7	119 540,3	16 484 838,5
Исполнительные листы, исполненные частично (в	*количество*	7	30	2	39

исполненные частично (в течении III квартала 2022г.)	*сумма*	33,6	5 247,1	22,3	5 303,0
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении III квартала 2022г.)	*количество*	0	2	2	4
	сумма	0	452,5	21,1	473,6
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III 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 III квартала 2022г. ликвидаторами Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O., 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 III квартала 2022г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „U
		собственность	владение	собственность	владение	собственно
Количество торгов	объявленных	4	3	3	3	
	проведенных	0	0	0	0	
Количество проданных с торгов активов		0	0	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		0	0	0	0	
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		0	0	0	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:

— 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 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 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;

- PDF [4]
- DOC [5]

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

- PDF [6]
- DOC [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-20

Ссылки по теме:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/page/4091 [3] http://www.unibank.md/ [4] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_14.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_13.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_15.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_13.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