Опубликован на (https://bnm.md)

03.10.2023

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.06.2023 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 30.06.2023г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 864 172,9 тыс. леев.

Таблица 1.

Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 30.06.2023г., 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 2
	в течении II квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении II квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении II квартала 2023	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	*0,0*	*257 771,2*	*0,0*	*509 208,8*	*10,8*	*116 629,1*	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	*0,0*	*38 256,3*	*0,0*	*61 274,0*	*0,0*	*0,0*	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	*656,5*	*1 491,3*	*0,0*	*1 239,2*	*0,0*	*0,0*	
Поступления от продажи полученного залога	*0,0*	*121 580,5*	*0,0*	*55 954,9*	*0,0*	*19 533,0*	
Всего выплата (погашение)	*656,5*	*419 099,2*	*0,0*	*627 677,0*	*10,8*	*136 162,0*	

кредитов и продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	*102,2*	*225 756,1*	*171,9*	*113 846,3*	*0,0*	*39 221,9*	
Поступления от продажи других активов	*1,3*	*3 223,3*	*0,5*	*7 550,5*	*0,0*	*2 364,4*	
Всего продажа активов принадлежащих банку	*103,5*	*228 979,4*	*172,4*	*121 396,7*	*0,0*	*41 586,3*	
Поступления от продажи долгов	*0,0*	*72,7*	*0,0*	*77,9*	*0,0*	*20,5*	
Прочие поступления	*1 490,8*	*1 116 346,8*	*9 767,2*	*151 638,2*	*1 083,8*	*21 116,2*	*1*
ВСЕГО поступления	*2 250,9*	*1 764 498,1*	*9 939,6*	*900 789,8*	*1 094,6*	*198 885,0*	*1*

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 30.06.2023 г.



	Квар. II 2021	Квар. III 2021	Квар. IV 2021	Квар. I 2022	Квар. II 2022	Квар. III 2022	Квар. IV 2022	Квар. I 2023	Квар. II 2023	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	23,220.8	6,003.0	16,742.0	9,736.0	7,215.8	2,323.2	2,907.4	22,127.4	2,250.9	1,764,498.
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	23,028.5	7,908.2	4,001.1	7,088.4	9,939.6	900,789.8
Б.К. „UNIBANK" A.O.	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	72.4	58.7	1,094.6	198,885.0
Всего	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	6,980.9	29,274.5	13,285.1	2,864,172.

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 30.06.2023г. 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 30.06.2023г., 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 30.06.2023	включительн в течение II квартала 2023г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217	190 217	9 083 000	1 359 000	10 00
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000	308 000	2 392 000	567 000	8 00
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541	282 341	1 866 200	59 400	50
ВСЕГО	**14 121 758**	**780 558**	**13 341 200**	**1 985 400**	**18 50**

** 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 30.06.2023 г., 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	25	4	39
	сумма	230 052,2	530 549,2	3 083 838,8	3 844 440,2
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	66	66	17	149
	сумма	2 370 292,1	822 184,9	41 862,5	3 234 339,5

Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	46	17	10	73
	сумма	46 612 859,0	15 268 251,5	3 128 028,3	65 009 138,8
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	34	6	5	45
	сумма	21 762 917,5	14 898 480,2	2 440 625,1	39 102 022,9
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	12	6	1	19
	сумма	24 849 941,5	269 768,3	681 813,6	25 801 523,5
c) приостановленные	*количество*	0	5	4	9
	сумма	0,0	100 002,9	5 589,5	105 592,4
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	119	227	47	393
	сумма	5 928 154,3	15 677 721,7	118 645,3	21 724 512,3
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении II квартала 2023г.)	*количество*	8	34	5	47
	сумма	77,7	889,6	1 083,8	2 051,1
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении II квартала 2023г.)	*количество*	2	1	0	3
	сумма	21,7	4,4	0,0	26,0
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении II квартала 2023г.)	*количество*	0	0	0	0
	сумма	0,0	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 II квартала 2023г. 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 II квартала 2023г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.		К.Б. „UNI
		собственность	владение	собственность	владение	собственност
Количество торгов	объявленных	3	1	1	2	
	проведенных	2	1	0	0	
Количество проданных с торгов активов		2	3	1	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		67,1	1929,7	254,4	0,0	0,
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		74,1	4921,9	170,0	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:

- a) проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах,
- а также продаваемом имуществе;
- b) возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- 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”).

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-23

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_16.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_1.docx [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_17.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_1.docx [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