Опубликован на (https://bnm.md)

12.09.2024

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.06.2024 г.

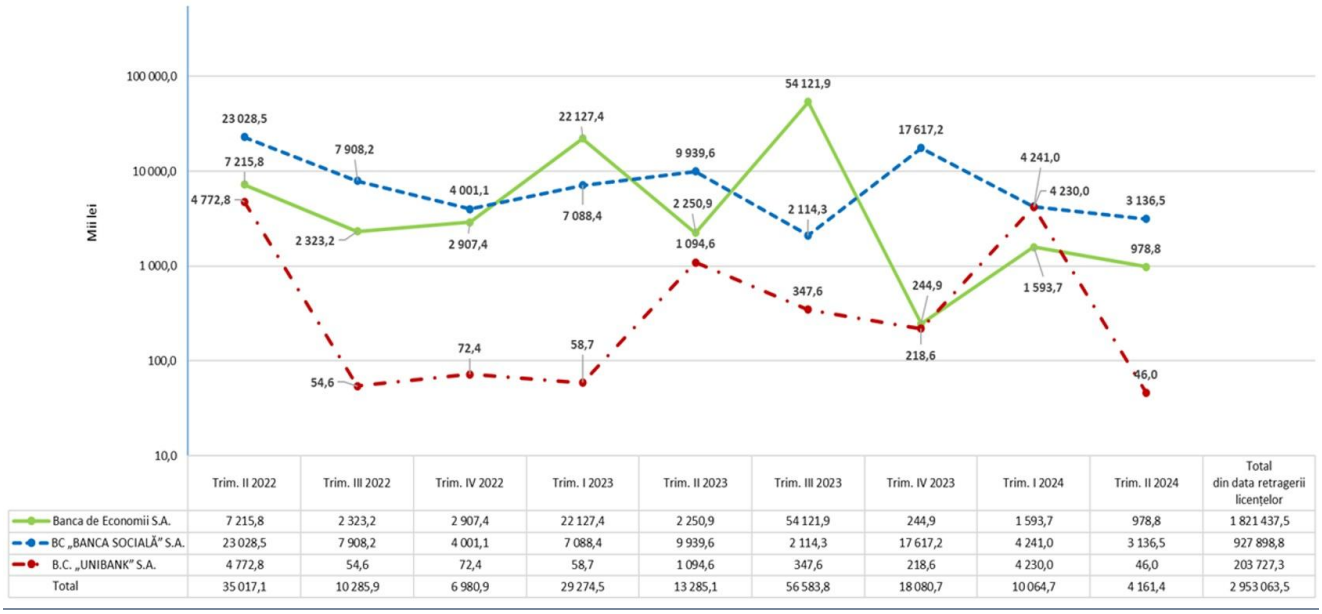
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 30.06.2024г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 953 063,5 тыс. леев.

Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 30.06.2024г., 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 те ква
	в течении II квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении II квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении II квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	0,0	117 133,9	
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	0,0	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	16,0	122 174,0	328,5	56 566,5	0,0	19 533,0	
Всего выплата (погашение) кредитов и	16,0	419 693,4	328,5	628 288,5	0,0	136 666,9	

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	7,2	225 792,1	0,6	113 875,0	0,0	39 221,9	
Поступления от продажи других активов	2,1	3 532,5	0,1	7 553,3	0,0	2 364,4	
Всего продажа активов принадлежащих банку	9,2	229 324,6	0,6	121 428,4	0,0	41 586,3	
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0	
Прочие поступления	953,6	1 172 346,8	2 807,3	178 103,9	46,0	25 447,1	
ВСЕГО поступления	978,8	1 821 437,5	3 136,5	927 898,8	46,0	203 727,3	

График 1. Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 30.06.2022г. по 30.06.2024г.



	Trim. II 2022	Trim. III 2022	Trim. IV 2022	Trim. I 2023	Trim. II 2023	Trim. III 2023	Trim. IV 2023	Trim. I 2024	Trim. II 2024	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	7 215,8	2 323,2	2 907,4	22 127,4	2 250,9	54 121,9	244,9	1 593,7	978,8	1 821 437,5
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	23 028,5	7 908,2	4 001,1	7 088,4	9 939,6	2 114,3	17 617,2	4 241,0	3 136,5	927 898,8
B.C. „UNIBANK" S.A.	4 772,8	54,6	72,4	58,7	1 094,6	347,6	218,6	4 230,0	46,0	203 727,3
Total	35 017,1	10 285,9	6 980,9	29 274,5	13 285,1	56 583,8	18 080,7	10 064,7	4 161,4	2 953 063,5

[1]

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 (16.10.2015) и до 30.06.2024г. 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 30.06.2024г., 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 30.06.2024	включительн в течение II квартала 2024г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 407 000,0	0,
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	590 000,0	1 000,
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	0,
ВСЕГО	**14 121 758,0**	**780 558,0**	**13 341 200,0**	**2 059 400,0**	**1 000,**

** 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 30.06.2024г., 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*	7	26	4	37
	сумма	207 361,6	523 514,9	3 063 928,9	3 794 805,5
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	55	61	14	130
	сумма	1 918 259,3	762 662,1	34 061,8	2 714 983,3
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	40	16	10	66
	сумма	46 413 339,6	15 002 496,6	3 103 982,1	64 519 818,3
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	22	5	4	31
	сумма	21 534 400,9	14 632 790,3	2 436 488,8	38 603 680,0
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	17	6	1	24
	сумма	24 877 709,6	269 714,7	661 903,8	25 809 328,1
c) приостановленные	*количество*	1	5	5	11
	сумма	1 229,1	99 991,5	5 589,5	106 810,2
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	119	219	36	374
	сумма	5 940 668,5	15 412 326,1	86 847,8	21 439 842,4
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении II квартала 2024г.)	*количество*	5	41	4	50
	сумма	33,0	1 476,3	46,0	1 555,4
Исполнительные листы, исполненные полностью	*количество*	0	1	0	1

(в течении II квартала 2024г.)	*сумма*	0,0	34,1	0,0	34,1
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения	*количество*	0	0	0	0
(в течении II квартала 2024г.)	*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 2024г. 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 2024 г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNI
		собственность	владение	собственность	владение	собственност
Количество торгов	объявленных	4	2	0	3	
	проведенных	1	2	0	0	
Количество проданных с торгов активов		1	2	0	1	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		3 250,0	3 100,4	0,0	263,5	0
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		4 712,5	3 077,4	0,0	328,5	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 [2] (раздел „Info privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – http://www.bancasociala.md/page/4091 [3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – http://www.unibank.md/ [4] (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 [5] К [6]

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
ДФ [7] К [8]

Метки
Banca de Economii S.A. [9]
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [10]
B.C. „UNIBANK” S.A. [11]
Социальный банк [12]
Унибанк [13]
Эконом Банк [14]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-27

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/REz1_1.jpg [2] http://bem.md/page/6342 [3] http://www.bancasociala.md/page/4091 [4] http://www.unibank.md/ [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_19.pdf [6] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_3.docx [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_19.pdf [8] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_3.docx [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [12] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [13] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [14] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк