Опубликован на (https://bnm.md)

02.04.2018

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O на 31.12.2017

Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры для продажи активов. Так, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. и до 31.12.2017 данные банки получили денежные средства на общую сумму 1,002,596.4 млн. леев.

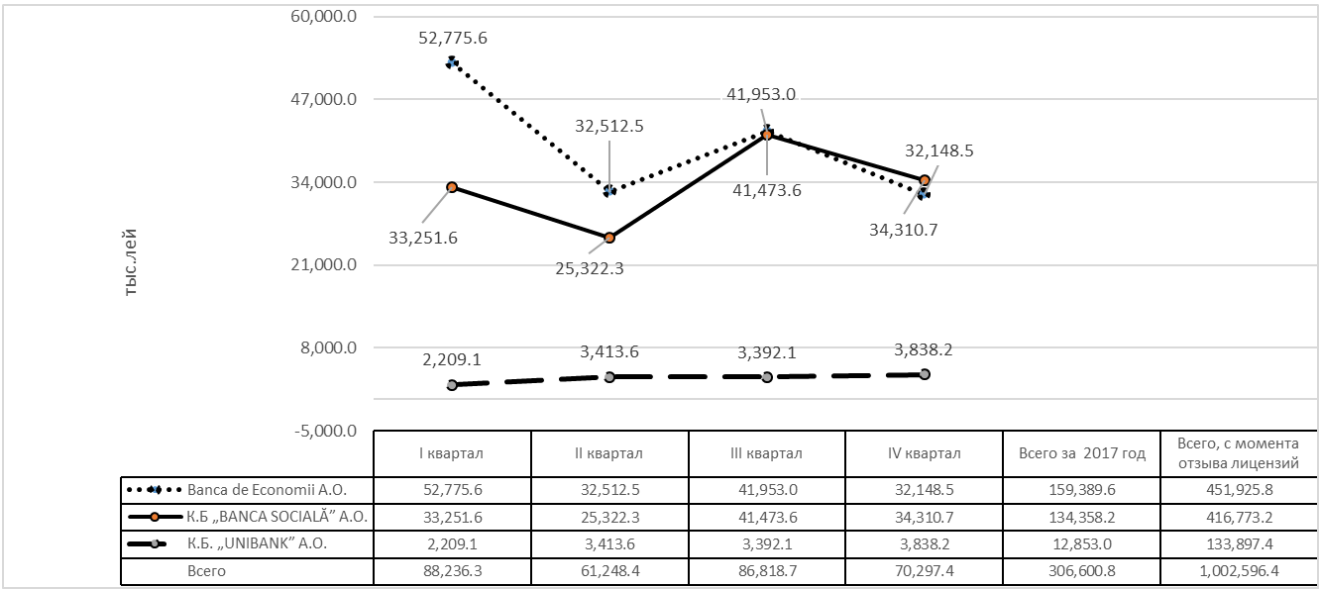
Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 – 31.12.2017, от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.

(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Всего в течение IV квартала
	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	9,036.8	192,784.9	25,102.1	320,030.9	1,337.0	111,997.6	35,475.9
Поступления от выплаты процентов по кредитам	1,456.5	29,718.6	1,771.8	43,439.6	0	0	3,228.3
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	6.0	414.1	40.6	622.9	0	0	46.6
Поступления от продажи полученного залога	844.6	81,477.8	866.5	3,084.6	1,795.6	2,795.1	3,506.7

Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	**11,343.9**	**304,395.4**	**27,781.0**	**367,178.0**	**3,132.6**	**114,792.8**	**42,257.5**
Поступления от продажи основных средств	**18,897.1**	**111,252.7**	**4,053.5**	**40,659.8**	**243.1**	**10,197.6**	**23,193.7**
Поступления от продажи других активов	**71.2**	**1,821.7**	**56.9**	**656.3**	**57.6**	**1,054.4**	**185.7**
Всего продажа активов	**18,968.3**	**113,074.4**	**4,110.4**	**41,316.2**	**300.4**	**11,252.1**	**23,379.1**
Прочие поступления	**1,836.3**	**34,456.0**	**2,419.3**	**8,279.1**	**405.3**	**7,852.6**	**4,660.9**
ВСЕГО поступления	**32,148.5**	**451,925.8**	**34,310.7**	**416,773.2**	**3,838.2**	**133,897.4**	**70,297.4**

График 1. Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течение 2017



	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за 2017 год	Всего, с момента отзыва лицензий
Banca de Economii A.O.	52,775.6	32,512.5	41,953.0	32,148.5	159,389.6	451,925.8
К.Б „BANCA SOCIALĂ" A.O.	33,251.6	25,322.3	41,473.6	34,310.7	134,358.2	416,773.2
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2,209.1	3,413.6	3,392.1	3,838.2	12,853.0	133,897.4
Всего	88,236.3	61,248.4	86,818.7	70,297.4	306,600.8	1,002,596.4

В период с ноября 2014 по октябрь 2015, Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. экстренные кредиты, обеспеченные

государственными гарантиями, на общую сумму 14,121,758,000.0 лея следующим образом:

- 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 по процессу ликвидации, а также для выплаты долговых обязательств по экстренному кредиту.

Со дня отзыва лицензий и до 31.12.2017 включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016 включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016) 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, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O * на 31.12.2017

(тыс. леев)

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016 включительно *	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016 до 30.06.2017 включительно **	Все совоку погаш
Banca de Economii A.O.	9,273,217	190,217	9,083,000	138,000	3
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2,700,000	308,000	2,392,000	134,000	4
К.Б. „UNIBANK" A.O	2,148,541	282,341	1,866,200	18,600	3
ВСЕГО	14,121,758	780,558	13,341,200	290,600	1,(

** Не включают выплаченные проценты для экстренных кредитов на договорной основе.*
*** В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016, Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.*

Ликвидаторы трех банков продолжают предпринимать законные меры, связанные с возмещением кредитов. Так, ликвидаторы сотрудничают со следственными органами и судебными органами, предпринимают организационные меры по продаже активов, находящихся во владении банков, а также 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 31.12.2017

(тыс. леев)

Наименование банка		Banca de Economii A.O.	К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	К.Б. „UNIBANK" A.O.	Всего
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	количество	37	72	70	179
	сумма	601,688.3	3,685,983.0	3,152,325.6	7,439,996.9
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	88	95	15	198
	сумма	2,214,036.9	1,317,124.6	80,712.8	3,611,874.3
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования*	количество	18	21	7	46
	сумма	13,274,581.7	14,990,208.4	3,072,599.9	31,337,390.0
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	156	251	50	457
	сумма	849,769.1	12,180,969.4	39,709.7	13,070,448.2
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью	количество	24	178	51	253
	сумма	5,693.8	23,233.8	777.8	29,705.4
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения	количество	16	25	0	39
	сумма	21,128.7	9,432.2	0	30,560.9

* *Примечание: Количество и сумма уголовных дел сгруппированы после представления информации каждым банком отдельно, не принимая во внимание то, что могут являться предметом одного и того же расследования.*

Дополнительно, в течении IV квартала 2017 ликвидаторами Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в целях продажи активов банка и полученного имущества было проведено несколько торгов:

Таблица 4. Торги по продаже активов Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течении IV квартала 2017

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс.леев)
Banca de Economii A.O.	21	22	22,987.91
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	6	11	7,504.70
К.Б. „UNIBANK” A.O.	51	5	7,384.10
Итого	**78**	**38**	**37,876.7**

В соответствии с положениями ст.386 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, 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, начиная с 30.09.2016, 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, выданным НБМ.

Данную информацию можно получить по следующим ссылкам:

1. Banca de Economii A.O. – раздел „Info” о процессе ликвидации [1];
2. К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. – раздел „Știri”, ежемесячно опубликованная информация с названием информация о продаже/возмещение активов, зарегистрированные поступления и погашение требований перед BC „BANCA SOCIALĂ” A.O. в процессе ликвидации [2];
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – раздел „Info” о процессе ликвидации банка [3].

Приложения 1-3 [4]

Приложение 4 [5]

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-ao-1

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.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU.pdf [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