Опубликован на (https://bnm.md)

05.12.2019

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 30.09.2019 г.

Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) и до 30.09.2019 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 348 829,8 тыс. леев.

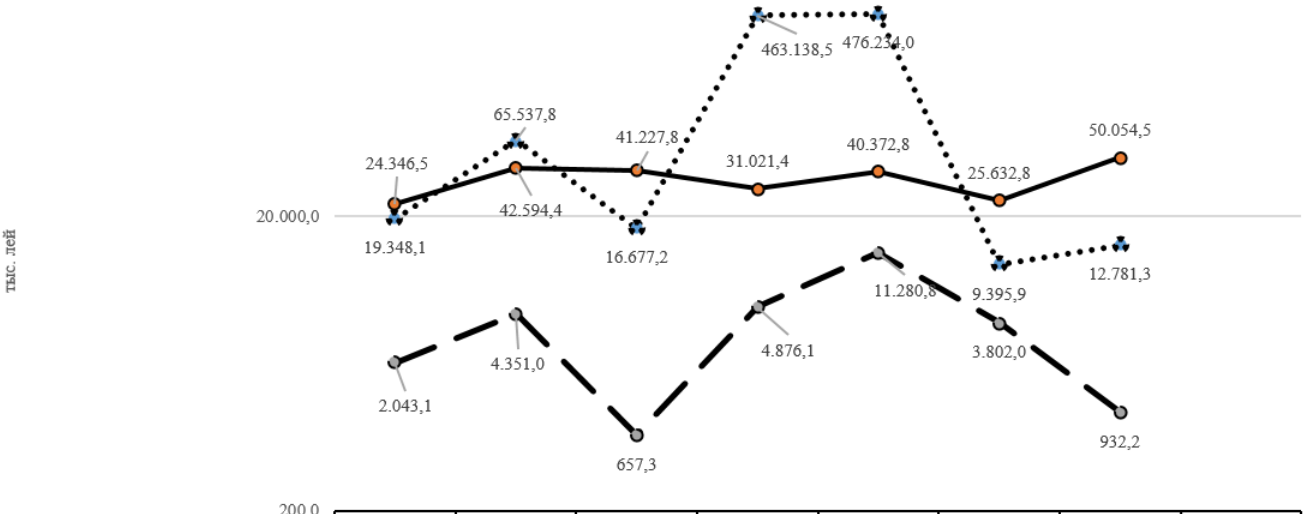
Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 30.09.2019 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O

(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „UNIBANK" A.O.		Всего в течени III кварта
	в течении III квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении III квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении III квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 420,5	227 808,1	11 429,0	471 536,4	49,6	115 497,9	12 89
Поступления от выплаты процентов по кредитам	486,3	34 436,8	2 193,2	52 763,0	0,0	0,0	2 67
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	29,5	600,0	2,4	674,6	0,0	0,0	3
Поступления от продажи полученного залога	1 008,1	92 479,0	8 708,0	35 480,9	0,0	14 595,7	9 71
Всего выплата (погашение)	2 944,4	355 323,9	22 332,5	560 455,0	49,6	130 093,7	25 32

кредитов и продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	**4 051,4**	**186 368,5**	**27 506,7**	**89 345,7**	**5,9**	**16 653,1**	**31 564**
Поступления от продажи других активов	**198,9**	**2 545,4**	**63,7**	**7 303,3**	**3,5**	**1 964,5**	**266**
Всего продажа активов принадлежащих банку	**4 250,4**	**188 913,9**	**27 570,5**	**96 649,1**	**9,4**	**18 617,6**	**31 830**
Прочие поступления	**5 586,5**	**970 800,9**	**151,6**	**14 919,0**	**873,2**	**13 056,8**	**6 611**
ВСЕГО поступления	**12 781,3**	**1 515 038,7**	**50 054,5**	**672 023,1**	**932,2**	**161 768,0**	**63 768**

График 1.
Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в течение 2018-2019



	I квартал 2018	II квартал 2018	III квартал 2018	IV квартал 2018	I квартал 2019	II квартал 2019	III квартал 2019	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	19.348,1	65.537,8	16.677,2	463.138,5	476.234,0	9.395,9	12.781,3	1.515.038,7
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	24.346,5	42.594,4	41.227,8	31.021,4	40.372,8	25.632,8	50.054,5	672.023,1
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2.043,1	4.351,0	657,3	4.876,1	11.280,8	3.802,0	932,2	161.768,0
Всего	45.737,7	101.798,2	58.562,4	499.036,0	527.887,6	38.830,8	63.768,1	2.348.829,8

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 14 121 758,0 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 30.09.2019 г. включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016 г. 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 30.09.2019 г.

(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 30.09.2019 включительно	
					Включительно в течение III квартала 2019
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 172 500,0	9 500,0
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	369 000,0	39 500,0
К.Б. „UNIBANK" A.O	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	36 900,0	0,0
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 578 400,0	34 000,0

**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.*
***Не включают выплаченные проценты для экстренных кредитов на договорной основе.*

Ликвидаторы трех банков продолжают предпринимать законные 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 30.09.2019 г.

(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*	25,0	51,0	21,0	97
	сумма	547 236,1	754 365,9	3 126 813,1	4 428 415,0
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	93,0	126,0	21,0	240
	сумма	2 869 743,6	1 353 908,2	51 505,6	4 275 157,3
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	21,0	21,0	8,0	50 *
	сумма	17 086 313,4	14 938 530,0	3 102 973,8	35 127 817,3 *
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	163,0	252,0	68,0	483
	сумма	864 460,7	3 978 697,6	65 518,0	4 908 676,3
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении III квартала 2019)	*количество*	28,0	76,0	9,0	113
	сумма	387,4	16 918,8	747,6	18 053,7
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III квартала 2019)	*количество*	0,0	3,0	0,0	3
	сумма	0,0	2 728 176,7	0,0	2 728 176,7

***Примечание**: * - Сумма 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 2019 ликвидаторами Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. в целях продажи активов принадлежащим 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. проведенные в течении III квартала 2019 г.

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс. леев)
Banca de Economii A.O.	13	8	3 849,1
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	4	2	2 078,5
К.Б. „UNIBANK" A.O.	3	0	0,0
Итого	20	10	5 927,7

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 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.

Данную информацию можно получить по следующим ссылкам:

1. Banca de Economii A.O. – http://bem.md/page/6342 [1] (раздел „Info" о процессе ликвидации);
2. К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. – http://www.bancasociala.md/news [2] (раздел „Știri", ежемесячно опубликованная информация с названием информация о продаже/возмещение активов, зарегистрированные поступления и погашение требований перед ВС „BANCA SOCIALĂ" A.O. в процессе ликвидации);
3. К.Б. „UNIBANK" A.O. – http://www.unibank.md/ [3] (раздел „Info" о процессе ликвидации банка).

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-ao-8

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_4.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_4.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_5.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_3.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