Опубликован на (https://bnm.md)

20.02.2020

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.12.2019 г.

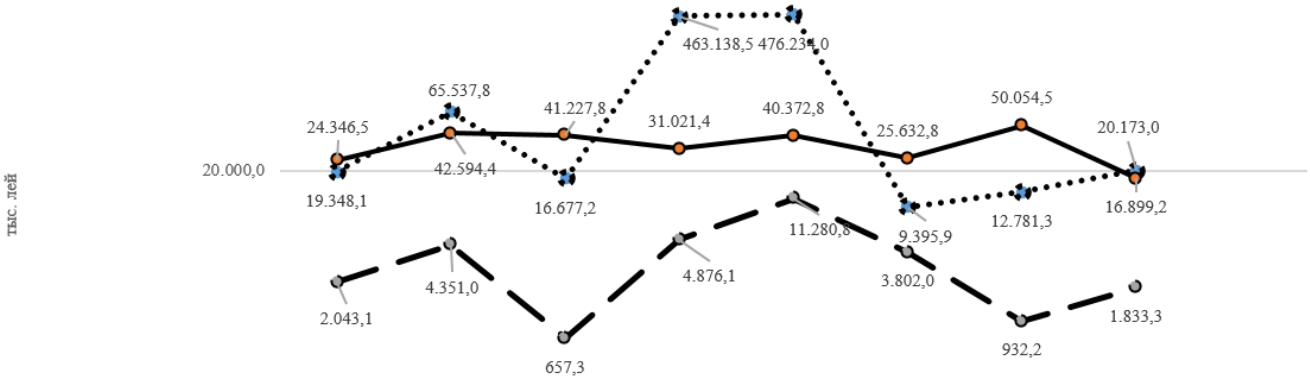
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) и до 31.12.2019 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 387 735,3 тыс. леев.

Таблица 1.
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г.– 31.12.2019 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 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)	течени IV квартал
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 562,1	229 370,3	6 882,8	478 419,3	132,3	115 630,3	8 577
Поступления от выплаты процентов по кредитам	427,8	34 864,6	3 251,9	56 014,9	0,0	0,0	3 679
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	168,6	843,2	0,0	0,0	168
Поступления от продажи полученного залога	239,4	92 718,4	4 315,1	39 796,0	75,5	14 671,2	4 630
Всего выплата (погашение) кредитов и	2 229,3	357 553,2	14 618,4	575 073,4	207,8	130 301,5	17 055

продажа залога							
Поступления от продажи основных средств	16 909,6	203 278,1	263,7	89 609,4	5,5	16 658,6	17 178
Поступления от продажи других активов	146,7	2 692,1	16,6	7 320,0	2,5	1 967,0	165
Всего продажа активов принадлежащих банку	17 056,3	205 970,2	280,3	96 929,4	8,0	18 625,6	17 344
Прочие поступления	887,4	971 688,3	2 000,4	16 919,4	1 617,4	14 674,2	4 505
ВСЕГО поступления	**20 173,0**	**1 535 211,7**	**16 899,2**	**688 922,3**	**1 833,3**	**163 601,3**	**38 905**

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	IV квартал 2019	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii S.A.	19.348,1	65.537,8	16.677,2	463.138,5	476.234,0	9.395,9	12.781,3	20.173,0	1.535.211,7
BC „Banca Socială" S.A.	24.346,5	42.594,4	41.227,8	31.021,4	40.372,8	25.632,8	50.054,5	16.899,2	688.922,3
B.C. „UNIBANK" S.A.	2.043,1	4.351,0	657,3	4.876,1	11.280,8	3.802,0	932,2	1.833,3	163.601,3
Всего	45.737,7	101.798,2	58.562,4	499.036,0	527.887,6	38.830,8	63.768,1	38.905,5	2.387.735,3

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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 включительно	
					Включительно в течение IV квартала 2019
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 185 000,0	12 500,0
К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	385 000,0	16 000,0
К.Б. „UNIBANK" A.O	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 400,0	1 500,0
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 608 400,0	30 000,0

** 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 31.12.2019 г.
(тыс. леев)

Наименование банка		Banca de Economii A.O.	K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O.	K.Б. „UNIBANK" A.O.	Всего
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	*количество*	20	49	21	90
	сумма	432 260,3	696 261,8	3 116 037,1	4 244 559,2
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	*количество*	92	125	21	238
	сумма	2 933 792,3	1 377 334,3	49 580,7	4 360 707,2
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	21	21	8	50 *
	сумма	17 086 313,4	14 784 258,6	3 090 309,7	34 960 881,8 *
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	165	244	60	469
	сумма	868 332,9	804 490,5	64 826,6	1 737 650,0
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении IV квартала 2019)	*количество*	15	74	9	98
	сумма	268,3	6 951,4	1 451,6	8 671,3
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2019)	*количество*	0	7	6	13
	сумма	0,0	3 185 247,3	2,1	3 185 249,4

***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 IV квартала 2019 ликвидаторами Banca de Economii A.O, K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и K.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, K.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. и K.Б. „UNIBANK" A.O.

проведенные в течении IV квартала 2019 г.

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс. леев)
Banca de Economii A.O.	14	11	9 613,4
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	3	8	8 215,0
К.Б. „UNIBANK" A.O.	4	0	0,0
Итого	21	19	17 828,3

В соответствии с положениями ст.386 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIV 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 „Ştiri", 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.:
  ПДФ [4] ДОК [5];
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O.:
  ПДФ [6] ДОК [7].

Метки

Banca de Economii S.A. [8]

ВС „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-9

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_5.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_6.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_6.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_4.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