Опубликован на (https://bnm.md)

Надзор банков

Развернуть Скрывать

Пресс-релизы Пресс-центр

30.09.2025

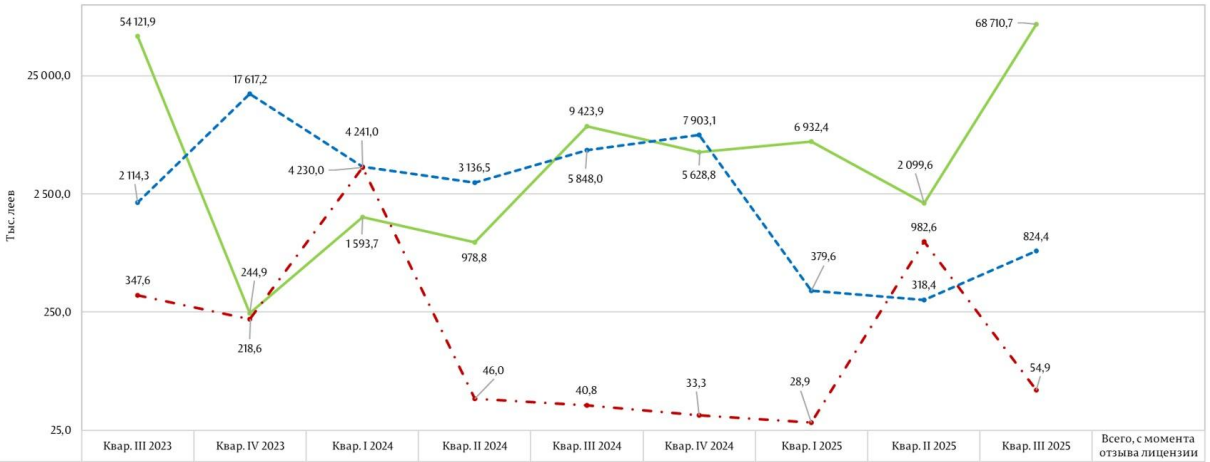
Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 30.09.2025 г.

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 30.09.2025г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 3 062 272,7 тыс. леев.

Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 30.09.2025г., 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. „UNIBA A.O.	
	в течении III квартала 2025	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении III квартала 2025	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении III квартала 2025	с о ли (16.
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	0,0	
Поступления от выплаты процентов по кредитам	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	0,0	126 295,1	0,0	56 981,5	0,0	
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	**0,0**	**423 814,5**	**0,0**	**628 703,5**	**0,0**	
Поступления от продажи основных средств	50 797,3	276 802,5	0,0	113 884,3	0,0	
Поступления от продажи других активов	7,8	3 569,9	0,0	7 553,8	0,0	
Всего продажа активов принадлежащих банку	**50 805,1**	**280 372,4**	**0,0**	**121 438,2**	**0,0**	
Поступления от продажи долгов	**0,0**	**72,7**	**0,0**	**77,9**	**0,0**	
Прочие поступления	**17 905,7**	**1 209 973,2**	**824,4**	**192 952,7**	**54,9**	
ВСЕГО поступления	**68 710,7**	**1 914 232,8**	**824,4**	**943 172,3**	**54,9**	

График 1. **Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с III квар. 2023г. по III квар. 2025г.**



	Квар. III 2023	Квар. IV 2023	Квар. I 2024	Квар. II 2024	Квар. III 2024	Квар. IV 2024	Квар. I 2025	Квар. II 2025	Квар. III 2025	Всего, с момента отзыва лицензии
Banca de Economii A.O.	54 121,9	244,9	1 593,7	978,8	9 423,9	5 628,8	6 932,4	2 099,6	68 710,7	1 914 232,8
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 114,3	17 617,2	4 241,0	3 136,5	5 848,0	7 903,1	379,6	318,4	824,4	943 172,3
К.Б. „UNIBANK" A.O.	347,6	218,6	4 230,0	46,0	40,8	33,3	28,9	982,6	54,9	204 867,6
Всего	56 583,8	18 080,7	10 064,7	4 161,4	15 312,7	13 565,1	7 340,8	3 400,6	69 590,0	3 062 272,7

[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 30.09.2025г. 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 30.09.2025г., тыс. леев

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно*	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ	Совокупные погашени Министерству финанс	
				с 04.10.2016 до 30.09.2025	включите в течен III кварта 2025г.
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 476 000,0	53
КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	602 000,0	
К.Б. „UNIBANK" A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	
ВСЕГО	**14 121 758,0**	**780 558,0**	**13 341 200,0**	**2 140 400,0**	**53**

** 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 30.09.2025г., тыс. леев**

Наименование банка		Banca de Economii A.O	КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.	К.Б. „UNIBANK" A.O.	Вс
Иски в судебных инстанциях	*количество*	6	25	3	
(банк в качестве истца)	*сумма*	300 969,1	496 992,2	3 044 529,3	3
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности	*количество*	42	48	14	
(утвержденная сумма, которую следует	*сумма*	1 271 252,6	493 863,3	33 335,5	1

возместить)					
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	*количество*	37	18	10	
	сумма	40 972 738,5	14 826 208,0	3 088 337,9	58
a) уголовное преследование по которым не было завершено	*количество*	18	6	4	
	сумма	21 364 161,6	14 455 119,7	2 435 532,6	3
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	*количество*	18	7	1	
	сумма	19 607 347,7	271 110,6	647 215,8	20
c) приостановленные	*количество*	1	5	5	
	сумма	1 229,1	99 977,7	5 589,5	
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	*количество*	117	200	34	
	сумма	5 930 606,9	958 318,3	82 312,3	6
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении III квартала 2025г.)	*количество*	6	40	4	
	сумма	28,6	783,4	54,9	
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении III квартала 2025г.)	*количество*	0	1	0	
	сумма	0,0	13,0	0,0	
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III квартала 2025г.)	*количество*	0	0	0	
	сумма	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 III квартала 2025г. 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 2025г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O.		К.Б. „U
		собственность	владение	собственность	владение	собственн
Количество торгов	объявленных	1	1	1	2	
	проведенных	0	0	0	0	
Количество проданных с торгов активов		0	0	0	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		0,0	0,0	0,0	0,0	
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		0,0	0,0	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 [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.;
[5]

— 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
[6]

Метки

Banca de Economii S.A. [7]

BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [8]

B.C. „UNIBANK” S.A. [9]

Социальный банк [10]

Унибанк [11]

Эконом Банк [12]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-32

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/iru.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_8.docx [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RU_8.docx [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [12] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк