Publicat pe (https://www.bnm.md)



31.03.2025

# Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.03.2025 г.

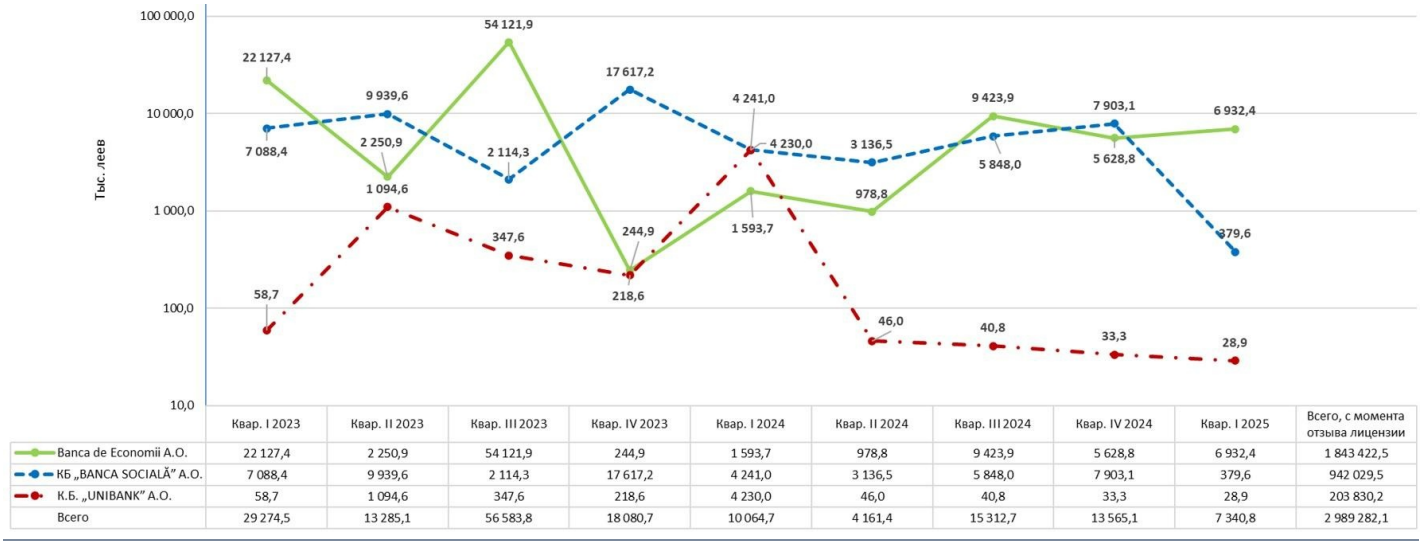
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.03.2025г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 989 282,1 тыс. леев.

Таблица 1. **Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 31.03.2025г., 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. „UNIBANK” A.O. | | Всего в течении I квартала 2025 | Вс... от... ли... |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в течении I квартала 2025 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении I квартала 2025 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении I квартала 2025 | 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 | **0,0** | 8 |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам | 0,0 | 38 256,3 | 0,0 | 61 274,0 | 0,0 | 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 | **0,0** | |
| Поступления от продажи полученного залога | 1 651,4 | 124 869,1 | 0,0 | 56 981,5 | 0,0 | 19 533,0 | **1 651,4** | 2 |
| **Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога** | **1 651,4** | **422 388,5** | **0,0** | **628 703,5** | **0,0** | **136 666,9** | **1 651,4** | 1 1 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Поступления от продажи основных средств | 204,7 | 226 000,2 | 0,0 | 113 880,7 | 0,0 | 39 221,9 | **204,7** | **3** |
| Поступления от продажи других активов | 27,5 | 3 561,8 | 0,0 | 7 553,8 | 0,0 | 2 364,4 | **27,5** | |
| **Всего продажа активов принадлежащих банку** | **232,2** | **229 562,0** | **0,0** | **121 434,5** | **0,0** | **41 586,3** | **232,2** | **3** |
| **Поступления от продажи долгов** | **0,0** | **72,7** | **0,0** | **77,9** | **0,0** | **27,0** | **0,0** | |
| **Прочие поступления** | **5 048,8** | **1 191 399,3** | **379,6** | **191 813,5** | **28,9** | **25 550,0** | **5 457,2** | **1 4** |
| **ВСЕГО поступления** | **6 932,4** | **1 843 422,5** | **379,6** | **942 029,5** | **28,9** | **203 830,2** | **7 340,8** | **2 9** |

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




| | Квар. I 2023 | Квар. II 2023 | Квар. III 2023 | Квар. IV 2023 | Квар. I 2024 | Квар. II 2024 | Квар. III 2024 | Квар. IV 2024 | Квар. I 2025 | Всего, с момента отзыва лицензии |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banca de Economii A.O. | 22 127,4 | 2 250,9 | 54 121,9 | 244,9 | 1 593,7 | 978,8 | 9 423,9 | 5 628,8 | 6 932,4 | 1 843 422,5 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 7 088,4 | 9 939,6 | 2 114,3 | 17 617,2 | 4 241,0 | 3 136,5 | 5 848,0 | 7 903,1 | 379,6 | 942 029,5 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O. | 58,7 | 1 094,6 | 347,6 | 218,6 | 4 230,0 | 46,0 | 40,8 | 33,3 | 28,9 | 203 830,2 |
| Всего | 29 274,5 | 13 285,1 | 56 583,8 | 18 080,7 | 10 064,7 | 4 161,4 | 15 312,7 | 13 565,1 | 7 340,8 | 2 989 282,1 |

[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 31.03.2025г. 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 31.03.2025г., 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 | | Всег совокуп погашен |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | с 04.10.2016 до 31.03.2025 | включительно в течение I квартала 2025г. | |
| Banca de Economii A.O. | 9 273 217,0 | 190 217,0 | 9 083 000,0 | 1 423 000,0 | 7 000,0 | 1 613 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 2 700 000,0 | 308 000,0 | 2 392 000,0 | 602 000,0 | 0,0 | 910 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O. | 2 148 541,0 | 282 341,0 | 1 866 200,0 | 62 400,0 | 0,0 | 344 |
| **ВСЕГО** | **14 121 758,0** | **780 558,0** | **13 341 200,0** | **2 087 400,0** | **7 000,0** | **2 867** |

* 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 31.03.2025г., 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 | 5 | 27 | 3 | **35** |
| | сумма | 207 634,1 | 530 507,8 | 3 065 867,3 | **3 804 009,2** |
| Должники, находящиеся в процессе | количество | 46 | 50 | 14 | **110** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| несостоятельности<br><br>(утвержденная сумма, которую следует возместить) | сумма | 1 446 350,8 | 510 606,2 | 34 142,6 | **1 991 099,6** |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | количество | 36 | 17 | 10 | **63** |
| | сумма | 40 972 738,5 | 15 092 364,3 | 3 110 986,5 | **59 176 089,3** |
| a) уголовное преследование по которым не было завершено | количество | 18 | 5 | 4 | **27** |
| | сумма | 21 364 161,6 | 14 721 269,6 | 2 436 843,2 | **38 522 274,3** |
| b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения | количество | 17 | 7 | 1 | **25** |
| | сумма | 19 607 347,7 | 271 099,4 | 668 553,8 | **20 547 000,9** |
| c) приостановленные | количество | 1 | 5 | 5 | **11** |
| | сумма | 1 229,1 | 99 995,4 | 5 589,5 | **106 814,0** |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | количество | 117 | 204 | 35 | **356** |
| | сумма | 5 929 963,0 | 960 823,6 | 87 260,6 | **6 978 047,2** |
| Исполнительные листы, исполненные частично<br><br>(в течении I квартала 2025г.) | количество | 6 | 32 | 3 | **41** |
| | сумма | 36,5 | 225,3 | 28,9 | **290,7** |
| Исполнительные листы, исполненные полностью<br><br>(в течении I квартала 2025г.) | количество | 0 | 0 | 0 | **0** |
| | сумма | 0,0 | 0,0 | 0,0 | **0,0** |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения<br><br>(в течении I квартала 2025г.) | количество | 0 | 0 | 0 | **0** |
| | 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 I 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 I квартала 2025 г.**

| Категория/наименование банка | | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | | К.Б. „UNIBANK” A.O. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | собственность | владение | собственность | владение | собственность | владени |
| Количество торгов | объявленных | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | |
| | проведенных | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Количество проданных с торгов активов | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Общая рыночная стоимость (тыс. леев) | | 135,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 |
| Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев) | | 200,0 | 0,0 | 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.;
  ПДФ [5] ДОК [6]

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

Tag-uri
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]

**Sursa URL:**
https://www.bnm.md/ro/node/68634

**Legături conexe:**

[1] https://www.bnm.md/files/lic1.jpg [2] http://bem.md/page/6342 [3] http://www.bancasociala.md/page/4091 [4] http://www.unibank.md/ [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_22.pdf [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_6.docx [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_22.pdf [8] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_6.docx [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Социальный банк [13] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Унибанк [14] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Эконом Банк