



Надзор банков

Развернуть Скрывать

Пресс-релизы Пресс-центр

30.06.2025

## Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. на 30.06.2025 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 30.06.2025г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. получили денежные средства на общую сумму 2 992 682,7 тыс. леев.

Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 30.06.2025г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О., тыс. леев

| Наименование банка                                     | Banca de Economii A.O.     |                                       | КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О.    |                                       | К.Б. „UNIBANK” А.О.        |                                       | Всего в течении II квартала 2025 | Всего со дня отзыва лицензии |
|--|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
|  | в течении II квартала 2025 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении II квартала 2025 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении II 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                              | 884 114,0                    |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам           | 0,0                        | 38 256,3                              | 0,0                        | 61 274,0                              | 0,0                        | 0,0                                   | 0,0                              | 99 530,3                     |
| Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам | 0,0                        | 1 492,0                               | 0,0                        | 1 239,2                               | 0,0                        | 0,0                                   | 0,0                              | 2 731,2                      |
| Поступления от продажи полученного залога              | 1 426,0                    | 126 295,1                             | 0,0                        | 56 981,5                              | 0,0                        | 19 533,0                              | 1 426,0                          | 202 809,6                    |
| Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога    | 1 426,0                    | 423 814,5                             | 0,0                        | 628 703,5                             | 0,0                        | 136 666,9                             | 1 426,0                          | 1 189 185,0                  |

|   |                |                    |              |                  |              |                  |                |                    |
|---|----------------|--------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|----------------|--------------------|
| Поступления от продажи основных средств   | 5,0            | 226 005,2          | 3,6          | 113 884,3        | 0,0          | 39 221,9         | 8,6            | 379 111,4          |
| Поступления от продажи других активов     | 0,3            | 3 562,1            | 0,1          | 7 553,8          | 0,0          | 2 364,4          | 0,4            | 13 480,3           |
| Всего продажа активов принадлежащих банку | 5,3            | 229 567,3          | 3,7          | 121 438,2        | 0,0          | 41 586,3         | 8,9            | 392 591,7          |
| Поступления от продажи долгов             | 0,0            | 72,7               | 0,0          | 77,9             | 0,0          | 27,0             | 0,0            | 177,6              |
| Прочие поступления                        | 668,3          | 1 192 067,6        | 314,8        | 192 128,3        | 982,6        | 26 532,6         | 1 965,7        | 1 410 728,4        |
| <b>ВСЕГО поступления</b>                  | <b>2 099,6</b> | <b>1 845 522,0</b> | <b>318,4</b> | <b>942 347,9</b> | <b>982,6</b> | <b>204 812,8</b> | <b>3 400,6</b> | <b>2 992 682,7</b> |

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



[1]

В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „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 30.06.2025г. 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 30.06.2025г., 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 погашения Министерству финансов |   | Всего совокупные погашения** |
|-------------------------|-------------------------------|---|---|--|---|------------------------------|
|                         |                               |   |   | с 04.10.2016 до 30.06.2025                 | включительно в течение II квартала 2025г. |                              |
| Banca de Economii A.O.  | 9 273 217,0                   | 190 217,0   | 9 083 000,0   | 1 423 000,0                                | 0,0                                       | 1 613 217,0                  |
| КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | 2 700 000,0                   | 308 000,0   | 2 392 000,0   | 602 000,0                                  | 0,0                                       | 910 000,0                    |
| К.Б. „UNIBANK” A.O.     | 2 148 541,0                   | 282 341,0   | 1 866 200,0   | 62 400,0                                   | 0,0                                       | 344 741,0                    |
| ВСЕГО                   | 14 121 758,0                  | 780 558,0   | 13 341 200,0  | 2 087 400,0                                | 0,0                                       | 2 867 958,0                  |

\*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 30.06.2025г., тыс. леев

| Наименование банка   |            | Banca de Economii A.O. | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | К.Б. „UNIBANK” A.O. | Всего       |
|--|------------|------------------------|-------------------------|---------------------|-------------|
| Иски в судебных инстанциях<br>(банк в качестве истца)                                      | количество | 6                      | 26                      | 3                   | 35          |
|  | сумма      | 301 588,5              | 498 291,2               | 3 048 757,7         | 3 848 637,5 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности<br>(утвержденная сумма, которую следует | количество | 42                     | 49                      | 14                  | 105         |
|  | сумма      | 1 272                  | 495 864,9               | 33 409,5            | 1 801 459,1 |

|  |            |                 |                 |             |              |
|--|------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
| возместить)  |            | 184,6           |                 |             |              |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования                    | количество | 38              | 17              | 10          | 65           |
|  | сумма      | 40 972<br>738,5 | 14 880<br>741,8 | 3 092 798,8 | 58 946 279,1 |
| а) уголовное преследование по которым не было завершено                                  | количество | 18              | 5               | 4           | 27           |
|  | сумма      | 21 364<br>161,6 | 14 509<br>642,4 | 2 435 765,0 | 38 309 569,1 |
| б) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения              | количество | 19              | 7               | 1           | 27           |
|  | сумма      | 19 607<br>347,7 | 271 119,0       | 651 444,2   | 20 529 911,0 |
| с) приостановленные  | количество | 1               | 5               | 5           | 11           |
|  | сумма      | 1 229,1         | 99 980,4        | 5 589,5     | 106 799,0    |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении   | количество | 117             | 204             | 34          | 355          |
|  | сумма      | 5 931<br>800,2  | 960 006,4       | 85 858,1    | 6 977 664,7  |
| Исполнительные листы, исполненные частично<br>(в течении II квартала 2025г.)             | количество | 6               | 35              | 4           | 45           |
|  | сумма      | 32,8            | 312,1           | 977,7       | 1 322,6      |
| Исполнительные листы, исполненные полностью<br>(в течении II квартала 2025г.)            | количество | 0               | 0               | 1           | 1            |
|  | сумма      | 0,0             | 0,0             | 4,9         | 4,9          |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения<br>(в течении II 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 II квартала 2025г.

| Категория/наименование банка | Banca de Economii A.O. | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | К.Б. „UNIBANK” A.O. | Итого |
|------------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|-------|
|------------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|-------|

|  |             | собственность | владение | собственность | владение | собственность | владение |          |
|--|-------------|---------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|----------|
| Количество торгов                            | объявленных | 3             | 2        | 1             | 3        | 0             | 0        |          |
|  | проведенных | 1             | 0        | 0             | 0        | 0             | 0        |          |
| Количество проданных с торгов активов        |             | 2             | 0        | 0             | 0        | 0             | 0        |          |
| Общая рыночная стоимость (тыс. леев)         |             | 40 922,1      | 0,0      | 0,0           | 0,0      | 0,0           | 0,0      | 40 922,1 |
| Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев) |             | 46 072,6      | 0,0      | 0,0           | 0,0      | 0,0           | 0,0      | 46 072,6 |

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” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. ежемесячно публикуют на своих официальных веб-страницах детальную информацию о следующем:

- а) проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах,
- а также продаваемом имуществе;
- б) возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- с) 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” А.О. – <http://www.bancasociala.md/page/4091> [3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” А.О. – <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” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О.;  
[ПДФ](#) [5]    [ДОК](#) [6]
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О.;  
[ПДФ](#) [7]    [ДОК](#) [8]

Метки

[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]

<http://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-31>

Ссылки по теме:

[1] <http://www.bnm.md/files/li-ru.jpg> [2] <http://bem.md/page/6342> [3] <http://www.bancasociala.md/page/4091> [4] <http://www.unibank.md/> [5] [http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU\\_23.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_23.pdf) [6] [http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU\\_7.docx](http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_7.docx) [7] [http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU\\_23.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_23.pdf) [8] [http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU\\_7.docx](http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_7.docx) [9] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [10] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [11] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [12] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк) [13] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк) [14] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк)