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

15.02.2021

Informația aferentă procesului de lichidare a Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. la situația din 31.12.2020

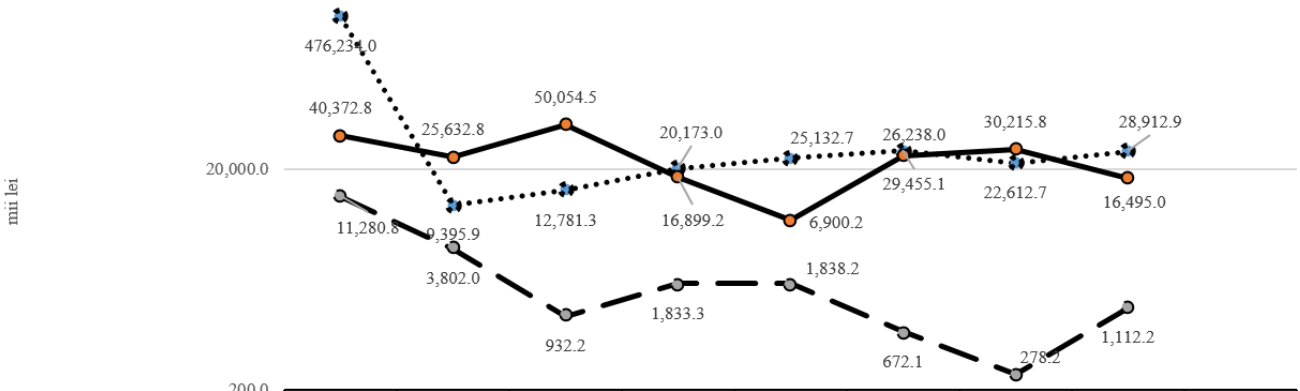
Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. și până la 31.12.2020 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 600 882,9 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 31.12.2020 de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A.
(mii lei)

Denumirea băncii	Banca de Economii S.A.		BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.		B.C. „UNIBANK" S.A.		T
	pe parcursul trimestrului IV	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului IV	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului IV	din data retragerii licenței (16.10.2015)	par trim
Încasări din rambursarea creditelor	2 334,8	234 525,5	11 274,6	509 208,8	586,1	116 298,5	
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	347,2	36 390,3	1 985,2	61 274,0	0,0	0,0	
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	0,0	600,0	10,0	1 239,2	0,0	0,0	
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	4 006,0	105 354,3	0,0	50 769,4	0,0	14 823,8	
Total rambursarea creditelor și comercializarea	6 688,0	376 870,1	13 269,8	622 491,5	586,1	131 122,3	

gajului							
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	1 203,6	208 757,9	1 690,7	97 358,2	6,1	16 672,7	
Încasări din vânzarea altor active	27,7	2 828,0	7,7	7 378,0	1,2	1 975,1	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	1 231,3	211 585,9	1 698,4	104 736,2	7,3	18 647,9	
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	65,6	66,2	0,0	0,0	8,9	8,9	
Alte încasări	20 928,0	1 076 087,5	1 526,7	41 543,5	510,0	17 723,0	
TOTAL încasări	**28 912,9**	**1 664 609,7**	**16 495,0**	**768 771,2**	**1 112,2**	**167 502,0**	

Figura 1.
Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. pe parcursul anului 2019-2020



	Trimestrul I 2019	Trimestrul II 2019	Trimestrul III 2019	Trimestrul IV 2019	Trimestrul I 2020	Trimestrul II 2020	Trimestrul III 2020	Trimestrul IV 2020	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	476,234.0	9,395.9	12,781.3	20,173.0	25,132.7	29,455.1	22,612.7	28,912.9	1,664,609.7
BC „Banca Socială" S.A.	40,372.8	25,632.8	50,054.5	16,899.2	6,900.2	26,238.0	30,215.8	16,495.0	768,771.2
B.C. „UNIBANK" S.A.	11,280.8	3,802.0	932.2	1,833.3	1,838.2	672.1	278.2	1,112.2	167,502.0
TOTAL	527,887.6	38,830.8	63,768.1	38,905.5	33,871.1	56,365.2	53,106.7	46,520.1	2,600,882.9

În perioada noiembrie 2014 – octombrie 2015, Banca Națională a Moldovei a acordat Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. credite de urgență asigurate cu garanții de stat, în sumă totală de 14 121 758,0 mii lei, după cum urmează:

- Banca de Economii S.A. – 9 273 217,0 mii lei;
- BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. – 2 700 000,0 mii lei;
- B.C. „UNIBANK" S.A. – 2 148 541,0 mii lei.

Atât mijloacele disponibile în conturile Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. la data retragerii licențelor, cât și mijloacele încasate ulterior de lichidatori sunt utilizate pentru cheltuielile aferente procesului de lichidare, precum și pentru onorarea creanțelor aferente creditului de urgență.

Din data retragerii licențelor și până la 31.12.2020 inclusiv, lichidatorii băncilor au achitat Băncii Naționale (până la 03.10.2016 inclusiv) și Ministerului Finanțelor (începând cu data de 04.10.2016) o parte din datoriile aferente creditelor de urgență acordate băncilor până la numirea lichidatorilor, care conform ordinii onorării creanțelor sunt în prima clasă de creanțe pentru achitare.

Tabelul 2.
Onorarea creanțelor Băncii Naționale a Moldovei și Ministerului Finanțelor* față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. la situația din 31.12.2020
(mii lei)

Denumirea	Suma creditelor utilizate	Rambursări cumulative către BNM de la data retragerii licenței până la 03.10.2016 inclusiv **	Suma creditelor neachitate către BNM și convertite în VMS	Rambursări cumulative către Ministerul Finanțelor de la 04.10.2016 până la 31.12.2020 inclusiv		Total rambursări cumulativ	Soldu credite rămas
					Inclusiv pe parcursul trimestrului IV 2020		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 282 000,0	27 000,0	1 472 217,0	7 8 00
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	456 000,0	13 000,0	764 000,0	1 9 00
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 900,0	500,0	321 241,0	1 8 30
TOTAL	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 776 900,0	40 500,0	2 557 458,0	11 5 30

** În conformitate cu Legea nr.235 din 3.10.2016, Ministerul Finanțelor a subrogat Banca Națională a Moldovei în raporturile legate de creanța față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A.*
*** Nu includ dobânzile achitate pentru creditele de urgență contractate.*

Lichidatorii celor trei bănci întreprind în continuare măsuri aferente recuperării creditelor. Astfel, lichidatorii colaborează cu organele de anchetă și organele judiciare și continuă lucrul cu debitorii, scopul final fiind rambursarea creditelor contractate de la aceste bănci și achitarea creditelor de urgență acordate de BNM.

Tabelul 3.

Informația cu privire la acțiunile examinate în instanțele de judecată, dosarele penale intentate, debitorii aflați în procedură de insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 31.12.2020

(mii lei)

Denumirea băncii		Banca de Economii S.A.	BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	B.C. „UNIBANK" S.A.	Total
Acțiunile în instanțele de judecată (banca are calitatea de reclamant)	*numărul*	13	40	10	63
	valoarea	369 202,3	684 359,4	3 096 414,5	4 149 976,2
Debitorii aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	88	132	19	239
	valoarea	2 888 387,3	1 445 499,1	46 409,7	4 380 296,1
Dosarele penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală	*numărul*	24	20*	9	53
	valoarea	31 691 455,3	15 202 447,2 *	3 127 473,8	50 021 376,4
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	152	229	60	441
	valoarea	661 371,7	816 867,1	114 423,8	1 592 662,6
Titlurile executorii executate parțial sau total (pe parcursul trimestrului IV 2020)	*numărul*	9	30	5	44
	valoarea	65,2	2 536,1	115,8	2 717,1
Titlurile executorii restituite băncii fără executare (pe parcursul trimestrului IV 2020)	*numărul*	0	3	0	3
	valoarea	0,0	1 664,6	0,0	1 664,6

***Notă**: * - totalul dosarelor penale și valoarea totală a acestora nu pot fi utilizate, având în vedere că sunt raportate de fiecare bancă separat, fără a lua în considerare că pot face obiectul aceleiași investigații.*

** - pentru trimestrul IV 2020, a fost ajustat numărul/valoarea dosarelor penale raportate de către BC „Banca Socială" S.A., în legătură cu includerea eronată în raportare a unei sesizări înaintate organelor de urmărire penală, pe marginea căreia încă nu a fost deschis dosar penal. Tabelul a fost actualizat de către BNM la data de 19.05.2021.*

Adițional, pe parcursul trimestrului IV 2020, de către lichidatorii Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A., în scopul comercializării activelor aflate în proprietatea băncii și a bunurilor preluate în posesie, au fost desfășurate mai multe licitații, după cum urmează:

Tabelul 4.
Licitațiile de vânzare a activelor de către Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. pe parcursul trimestrului IV 2020

Categoria/denumirea băncii		Banca de Economii S.A.		B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A.		B.C.„UNIBANK” S.A.		Total
		proprietate	posesie	proprietate	posesie	proprietate	posesie	
Numărul licitațiilor	anunțate	9	2	3	3	2	5	24
	desfășurate	2	1	2	1	0	0	6
Numărul activelor adjudecate		2	2	3	1	0	0	8
Valoarea totală de piață (mii lei)		1 725,8	305,6	1 756,6	16 634,0	0	0	20 422,0
Prețul total de adjudecare (mii lei)		864,7	304,8	1 610,0	12 122,1	0	0	14 901,6

În conformitate cu prevederile art.386 din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, în scopul asigurării transparenței în derularea procesului de lichidare a băncilor, Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A., publică lunar pe site-urile lor oficiale informații detaliate ce țin de:

- licitațiile desfășurate, bunurile mobile/imobile expuse la licitații, precum și cele comercializate;
- recuperarea de către bănci a mijloacelor bănești de la data retragerii licențelor;
- achitarea datoriilor aferente creditelor de urgență.

Informația respectivă poate fi vizualizată accesând paginile web ale băncilor, după cum urmează:

1. Banca de Economii S.A. – http://bem.md [1] (compartimentul „Info privind procesul de lichidare”);
2. BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. – http://www.bancasociala.md/news [2] (compartimentul „Știri”, sub-compartimentul „Informație privind comercializarea/recuperarea activelor, încasările înregistrate și onorarea creanțelor față de BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. în proces de lichidare”);
3. B.C. „UNIBANK” S.A. – http://www.unibank.md/ [3] (compartimentul „Info privind lichidarea băncii”).

Anexe:

- 1 - 3 – Dinamica principalilor indicatori raportați de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.;
  PDF [4]

- 4 – Activele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A..
  PDF [5]

Tag-uri
Banca de Economii S.A. [6]
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [7]

B.C. „UNIBANK” S.A. [8]

banca socială [9]

Unibank [10]

banca de economii [11]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/informatia-aferenta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-si-14

Legături conexe:

[1] http://bem.md [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3_11.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 (1)_3.pdf [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca socială [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Unibank [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca de economii