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

02.04.2018

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 31.12.2017

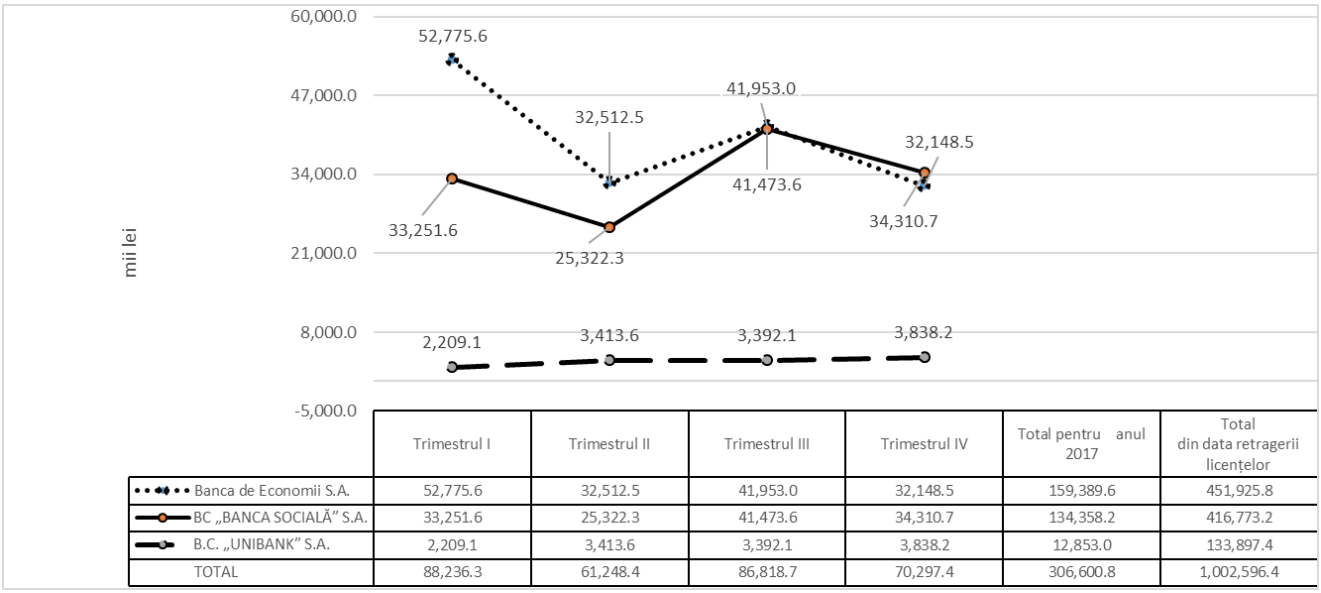
Lichidatorii celor 3 bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. și până la 31.12.2017 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 1,002,596.4 mii lei.

Tabelul 1.Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 31.12.2017 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 IV ar
Încasări de la rambursarea creditelor	9,036.8	192,784.9	25,102.1	320,030.9	1,337.0	111,997.6	
Încasări de la achitarea dobânzilor la credite	1,456.5	29,718.6	1,771.8	43,439.6	0	0	
Încasări de la achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	6.0	414.1	40.6	622.9	0	0	
Încasări de la comercializarea gajului luat în posesie	844.6	81,477.8	866.5	3,084.6	1,795.6	2,795.1	
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	**11,343.9**	**304,395.4**	**27,781.0**	**367,178.0**	**3,132.6**	**114,792.8**	
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	18,897.1	111,252.7	4,053.5	40,659.8	243.1	10,197.6	
Încasări din vânzarea altor active	71.2	1,821.7	56.9	656.3	57.6	1,054.4	
Total vânzarea activelor	**18,968.3**	**113,074.4**	**4,110.4**	**41,316.2**	**300.4**	**11,252.1**	
Alte încasări	1,836.3	34,456.0	2,419.3	8,279.1	405.3	7,852.6	
TOTAL încasări	**32,148.5**	**451,925.8**	**34,310.7**	**416,773.2**	**3,838.2**	**133,897.4**	

Figura 1. **Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C.**



	Trimestrul I	Trimestrul II	Trimestrul III	Trimestrul IV	Total pentru anul 2017	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	52,775.6	32,512.5	41,953.0	32,148.5	159,389.6	451,925.8
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	33,251.6	25,322.3	41,473.6	34,310.7	134,358.2	416,773.2
B.C. „UNIBANK” S.A.	2,209.1	3,413.6	3,392.1	3,838.2	12,853.0	133,897.4
TOTAL	88,236.3	61,248.4	86,818.7	70,297.4	306,600.8	1,002,596.4

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 31.12.2017 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 31.12.2017

(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 31.12.2017 inclusiv **	Total rambursări cumulativ	Soldul creditelor rămase
Banca de Economii S.A.	9,273,217	190,217	9,083,000	138,000	328,217	8,945,000
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2,700,000	308,000	2,392,000	134,000	442,000	2,258,000
B.C. „UNIBANK" S.A.	2,148,541	282,341	1,866,200	18,600	300,941	1,847,600
TOTAL	14,121,758	780,558	13,341,200	290,600	1,071,158	13,050,600

** Nu includ dobânzile achitate pentru creditele de urgență contractate.*
*** 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. şi B.C. „UNIBANK" S.A.*

Lichidatorii celor trei bănci întreprind în continuare măsuri legale aferente recuperării creditelor. Astfel, lichidatorii colaborează cu organele de anchetă și organele judiciare, întreprind măsuri organizatorice privind comercializarea activelor aflate în proprietatea băncilor 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,dosare penale intentate, debitorii aflați în procedură de insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 31.12.2017**

(mii lei)

Denumirea băncii		Banca de Economii S.A.	BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	B.C. „UNIBANK” S.A.	Total
Acțiuni în instanțele de judecată (banca are calitatea de reclamant)	*numărul*	37	72	70	179
	valoarea	601,688.3	3,685,983.0	3,152,325.6	7,439,996.9
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	88	95	15	198
	valoarea	2,214,036.9	1,317,124.6	80,712.8	3,611,874.3
Dosare penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală*	*numărul*	18	21	7	46
	valoarea	13,274,581.7	14,990,208.4	3,072,599.9	31,337,390.0
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	156	251	50	457
	valoarea	849,769.1	12,180,969.4	39,709.7	13,070,448.2
Titlurile executorii executate parțial sau total	*numărul*	24	178	51	253
	valoarea	5,693.8	23,233.8	777.8	29,705.4
Titlurile executorii restituite băncii fără executare	*numărul*	16	25	0	39
	valoarea	21,128.7	9,432.2	0	30,560.9

* *Notă: Numărul și valoarea dosarelor penale au fost grupate, fiind raportate de fiecare bancă separat, fără a lua în considerație că pot face obiectul aceleiași investigații.*

Adițional, pe parcursul trimestrului IV 2017, de către lichidatorii Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A., în scopul comercializării activelor 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 2017

Denumirea băncii	Numărul licitațiilor desfășurate	Numărul activelor adjudecate	Valoarea activelor adjudecate (mii lei)
Banca de Economii S.A.	21	22	22,987.91
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	6	11	7,504.70
B.C. „UNIBANK" S.A.	51	5	7,384.10
Total	**78**	**38**	**37,876.7**

În conformitate cu prevederile art.386 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, 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., începând cu 30.09.2016, 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 acordate de BNM.

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

1. Banca de Economii S.A. – compartimentul „Info privind procesul de lichidare" [1];
2. BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. – compartimentul „Știri, informația publicată lunar cu titlul informație privind comercializarea/recuperarea activelor, încasările înregistrate și onorarea creanțelor față de BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. în proces de lichidare" [2];
3. B.C. „UNIBANK" S.A. – compartimentul „Info privind lichidarea băncii" [3].

Anexele 1-3 [4]

Anexa 4 [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-2

Legături conexe:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4]

https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 4_1.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