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

09.09.2022

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 30.06.2022

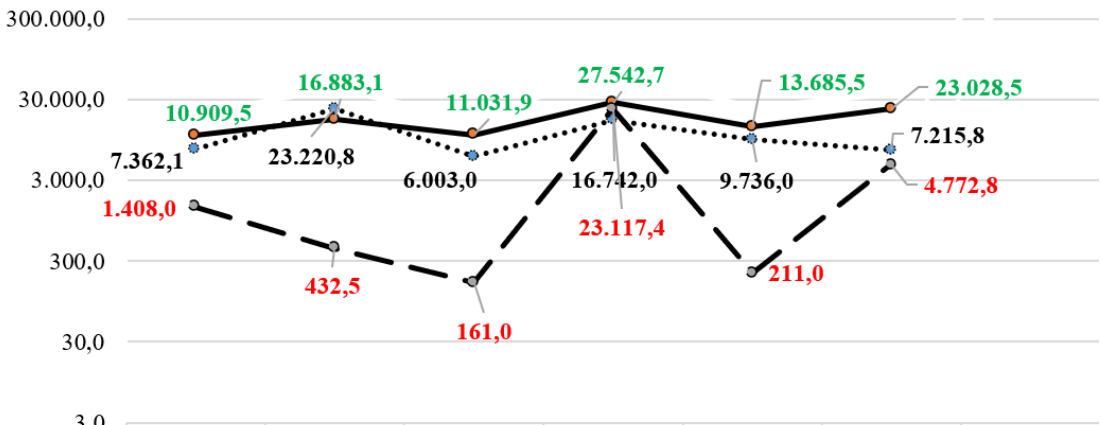
Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. și până la 30.06.2022 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 804 346,5 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 30.06.2022de 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.		Total pe parcursul trimestrului II 2022	Total din data retragerii licențelor
	pe parcursul trimestrului II 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)		
Încasări din rambursarea creditelor	1 310,2	246 406,8	0,0	509 208,8	22,9	116 585,6	1 333,1	872 201,2
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	169,8	37 848,8	0,0	61 274,0	0,0	0,0	169,8	99 122,7
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	0,0	600,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0	1 839,3
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	1 222,7	112 033,7	0,0	54 059,3	4 431,0	19 533,0	5 653,7	185 626,0
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	2 702,7	396 889,3	0,0	625 781,3	4 453,9	136 118,5	7 156,5	1 158 789,2
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	41,9	225 345,4	43,6	113 654,7	0,0	39 220,1	85,5	378 220,1

Încasări din vânzarea altor active	5,9	3 183,7	34,7	7 539,9	0,0	2 363,7	40,6	13 087,2
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	47,8	228 529,1	78,3	121 194,5	0,0	41 583,8	126,1	391 307,4
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	0,0	171,1
Alte încasări	4 465,4	1 109 398,3	22 950,2	124 798,7	318,9	19 881,8	27 734,5	1 254 078,8
TOTAL încasări	7 215,8	1 734 889,3	23 028,5	871 852,5	4 772,8	197 604,6	35 017,1	2 804 346,5

Figura 1.
Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A.,BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. pe parcursul perioadei 01.01.2021-30.06.2022, inclusiv



	Trim.I 2021	Trim. II 2021	Trim. III 2021	Trim. IV 2021	Trim. I 2022	Trim. II 2022	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	7.362,1	23.220,8	6.003,0	16.742,0	9.736,0	7.215,8	1.734.889,3
BC „Banca Socială" S.A.	10.909,5	16.883,1	11.031,9	27.542,7	13.685,5	23.028,5	871.852,5
B.C. „UNIBANK" S.A.	1.408,0	432,5	161,0	23.117,4	211,0	4.772,8	197.604,6
TOTAL	19.679,5	40.536,4	17.195,9	67.402,1	23.632,5	35.017,1	2.804.346,5

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 30.06.2022 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 30.06.2022, mii lei

Denumirea băncii	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		Total rambursări cumulativ**	Soldul creditelor rămase
				din 04.10.2016 până pe 30.06.2022	inclusiv, în trimestrul II 2022		
Banca de Economii S.A.	9 273 217	190 217	9 083 000	1 336 000	4 000	1 526 217,0	7 747 000,0
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000	308 000	2 392 000	541 000	22 000	849 000,0	1 851 000,0
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541	282 341	1 866 200	57 900	3 000	340 241,0	1 808 300,0
Total	**14 121 758**	**780 558**	**13 341 200**	**1 934 900**	**29 000**	**2 715 458,0**	**11 406 300,0**

** 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, cauzele penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală, debitorii aflați în procedură de insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.06.2022, mii lei

Indicator		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*	10	30	4	44
	valoarea	230 421,6	558 671,2	3 101 829,9	3 890 922,7
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	72	86	16	174
	valoarea	2 640 015,9	924 865,2	36 983,6	3 601 864,7
	numărul	45	19	9	73

Cauze penale, dintre care:					
	valoarea	46 478 760,4	15 376 660,9	3 146 116,5	65 001 537,8
a) urmărirea penală pe marginea cărora nu este finalizată	*numărul*	32	9	5	46
	valoarea	21 757 134,1	15 152 431,2	2 441 680,5	39 351 245,8
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea cărora nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	*numărul*	13	5	1	19
	valoarea	24 721 626,3	142 908,5	699 804,8	25 564 339,7
c) suspendate	*numărul*	0	5	3	8
	valoarea	0	81 321,1	4 631,2	85 952,3
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	130	220	50	400
	valoarea	643 232,7	15 902 163,8	119 974,8	16 665 371,3
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului II 2022)	*numărul*	16	68	6	90
	valoarea	28,0	15 527,5	24,1	15 579,6
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului II 2022)	*numărul*	0	2	1	3
	valoarea	0	39,5	4681,8	44,2
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului II 2022)	*numărul*	0	0	0	0
	valoarea	0	0	0,0	0,0

Notă:
Totalul cauzelor 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.

Adițional, pe parcursul trimestrului II 2022, 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 organizate 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 II 2022

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	6	2	2	2	0	0	12
	desfășurate	1	1	2	0	0	0	4
Numărul activelor adjudecate		1	1	1	1	0	0	4

Valoarea totală de piață (mii lei)	17,8	30,0	39,6	81,0	0	0	168,4
Prețul total de adjudecare (mii lei)	26,7	15,0	32,3	129,0	0	0	203,0

În conformitate cu prevederile art.38/6 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 paginile web informații detaliate ce țin de:

a) licitațiile desfășurate, bunurile mobile/imobile expuse la licitații, precum și cele comercializate;

b) recuperarea de către bănci a mijloacelor bănești de la data retragerii licențelor;

c) 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/page/6342 [1] (compartimentul „Info privind procesul de lichidare");

2) BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. – http://www.bancasociala.md/page/4091 [2] (compartimentul „Info privind lichidarea băncii");

3) B.C. „UNIBANK" S.A. – http://www.unibank.md/ [3] (compartimentul „Info privind lichidarea băncii").

Lista anexelor:

Anexa 1 - 3 – Dinamica principalilor indicatori raportați de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A.;

- [4]
- [5]

Anexa 4 – Activele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A.

- [6]
- [7]

Tag-uri

Banca de Economii S.A. [8]

BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [9]

B.C. „UNIBANK" S.A. [10]

banca socială [11]

Unibank [12]

banca de economii [13]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/informatia-aferenta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-si-20

Legături conexe:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/page/4091%20 [3] http://www.unibank.md/ [4] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_1.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO (97-2003).doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO_1.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO(97-2003).doc [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [11]

https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca socială [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Unibank [13] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca de economii