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

03.10.2023

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 30.06.2023

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 30.06.2023 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 864 172,9 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 30.06.2023 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 II 2023	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2023	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2023	din data retragerii licenței (16.10.2015)	par trime II
Încasări din rambursarea creditelor	*0,0*	*257 771,2*	*0,0*	*509 208,8*	*10,8*	*116 629,1*	
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	*0,0*	*38 256,3*	*0,0*	*61 274,0*	*0,0*	*0,0*	
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	*656,5*	*1 491,3*	*0,0*	*1 239,2*	*0,0*	*0,0*	
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	*0,0*	*121 580,5*	*0,0*	*55 954,9*	*0,0*	*19 533,0*	
Total rambursarea creditelor și comercializarea	*656,5*	*419 099,2*	*0,0*	*627 677,0*	*10,8*	*136 162,0*	

gajului							
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	*102,2*	*225 756,1*	*171,9*	*113 846,3*	*0,0*	*39 221,9*	
Încasări din vânzarea altor active	*1,3*	*3 223,3*	*0,5*	*7 550,5*	*0,0*	*2 364,4*	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	*103,5*	*228 979,4*	*172,4*	*121 396,7*	*0,0*	*41 586,3*	
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	*0,0*	*72,7*	*0,0*	*77,9*	*0,0*	*20,5*	
Alte încasări	*1 490,8*	*1 116 346,8*	*9 767,2*	*151 638,2*	*1 083,8*	*21 116,2*	
TOTAL încasări	*2 250,9*	*1 764 498,1*	*9 939,6*	*900 789,8*	*1 094,6*	*198 885,0*	

Figura 1.

Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A.,BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. pe parcursul perioadei 01.01.2021-30.06.2023, inclusiv



	Trim. II 2021	Trim. III 2021	Trim. IV 2021	Trim. I 2022	Trim. II 2022	Trim. III 2022	Trim. IV 2022	Trim. I 2023	Trim. II 2023	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	23,220.8	6,003.0	16,742.0	9,736.0	7,215.8	2,323.2	2,907.4	22,127.4	2,250.9	1,764,498.1
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	23,028.5	7,908.2	4,001.1	7,088.4	9,939.6	900,789.8
B.C. „UNIBANK" S.A.	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	72.4	58.7	1,094.6	198,885.0
Total	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	6,980.9	29,274.5	13,285.1	2,864,172.9

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 băncilor (16.10.2015) și până la 30.06.2023 inclusiv, lichidatorii 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 30.06.2023, 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 30.06.2023	inclusiv, în trimestrul II 2023		
Banca de Economii S.A.	9 273 217	190 217	9 083 000	1 359 000	10 000	1 549 217	7 724 000
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000	308 000	2 392 000	567 000	8 000	875 000	1 825 000
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541	282 341	1 866 200	59 400	500	341 741	1 806 800
Total	**14 121 758**	**780 558**	**13 341 200**	**1 985 400**	**18 500**	**2 765 958**	**11 355 800**

** 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 30.06.2023, 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	25	4	**39**
	valoarea	230 052,2	530 549,2	3 083 838,8	**3 844 440,2**
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	66	66	17	**149**
	valoarea	2 370 292,1	822 184,9	41 862,5	**3 234 339,5**
Cauze penale, dintre care:	*numărul*	46	17	10	**73**
	valoarea	46 612 859,0	15 268 251,5	3 128 028,3	**65 009 138,8**
a) urmărirea penală pe marginea cărora nu este finalizată	*numărul*	34	6	5	**45**
	valoarea	21 762 917,5	14 898 480,2	2 440 625,1	**39 102 022,9**
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea cărora nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	*numărul*	12	6	1	**19**
	valoarea	24 849 941,5	269 768,3	681 813,6	**25 801 523,5**
c) suspendate	*numărul*	0	5	4	**9**
	valoarea	0,0	100 002,9	5 589,5	**105 592,4**
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	119	227	47	**393**
	valoarea	5 928 154,3	15 677 721,7	118 645,3	**21 724 512,3**
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului II 2023)	*numărul*	8	34	5	**47**
	valoarea	77,7	880,6	1 083,8	**2 051,1**

	valoarea	77,7	889,6	1 083,8	2 051,1
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului II 2023)	*numărul*	2	1	0	3
	valoarea	21,7	4,4	0,0	26,0
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului II 2023)	*numărul*	0	0	0	0
	valoarea	0,0	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 2023, 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 2023

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	3	1	1	2	0	0	7
	desfășurate	2	1	0	0	0	0	3
Numărul activelor adjudecate		2	3	1	0	0	0	6
Valoarea totală de piață (mii lei)		67,1	1 929,7	254,4	0,0	0,0	0,0	2 251,2
Prețul total de adjudecare (mii lei)		74,1	4 921,9	170,0	0,0	0,0	0,0	5 165,9

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., 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] DOC [5];

— 4 – Activele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:
PDF [6] DOC [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-24

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 RO_4.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_1.docx [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO (2)_1.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO (2)_1.docx [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