Published on (https://bnm.md)

Supervision banks

Expand Hide

Press releases Press room

06.12.2022

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 30.09.2022

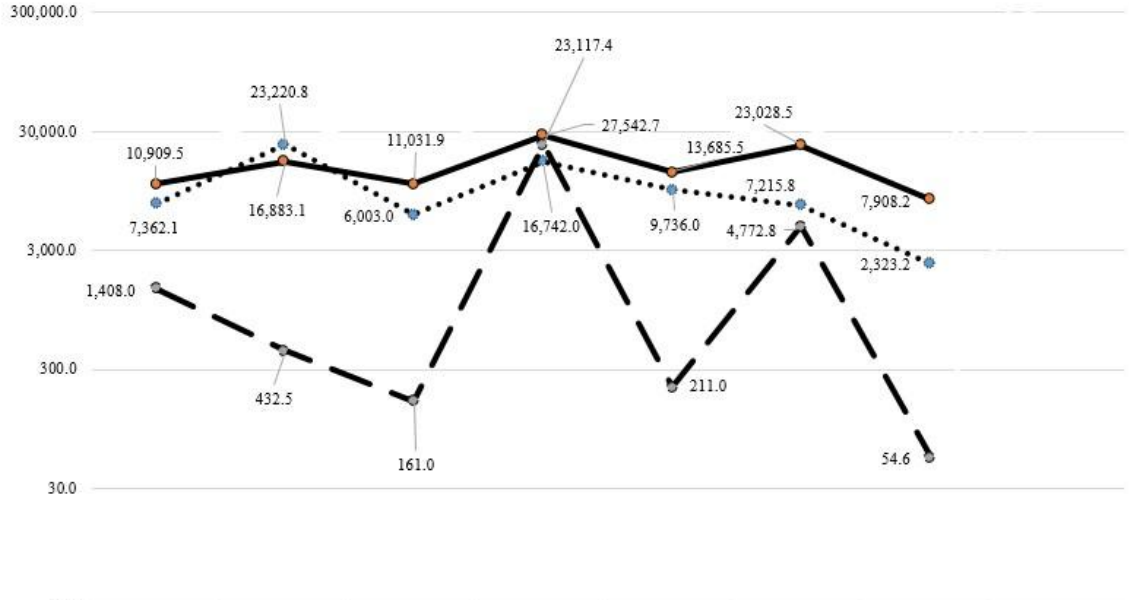
Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. și până la 30.09.2022 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 810 843,0 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 30.09.2022 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 III 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului III 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului III 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	par trim III
Încasări din rambursarea creditelor	1 987,6	247 661,0	0,0	509 208,8	11,2	116 593,0	1
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	168,3	37 972,0	0,0	61 274,0	0,0	0,0	1
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	9,2	609,2	0,0	1 239,2	0,0	0,0	
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	3,0	112 033,7	574,8	54 505,1	0,0	19 533,0	5
Total rambursarea creditelor și comercializarea	2 168,1	398 275,9	574,8	626 227,2	11,2	136 125,9	2

gajului							
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	12,6	225 354,4	5,3	113 656,0	0,0	39 220,1	1
Încasări din vânzarea altor active	5,4	3 186,1	3,0	7 540,1	0,0	2 363,7	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	18,0	228 540,5	8,3	121 196,1	0,0	41 583,8	2
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	
Alte încasări	137,1	1 109 517,4	7 325,0	129 286,5	43,4	19 918,7	7 5
TOTAL încasări	**2 323,2**	**1 736 406,4**	**7 908,2**	**876 787,7**	**54,6**	**197 648,9**	**10**

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 01.01.2021-31.09.2022, inclusiv



	Trim.I 2021	Trim. II 2021	Trim. III 2021	Trim. IV 2021	Trim. I 2022	Trim. II 2022	Trim. III 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	2,323.2	1,736,406.4
BC „Banca Socială" S.A.	10,909.5	16,883.1	11,031.9	27,542.7	13,685.5	23,028.5	7,908.2	876,787.7
B.C. „UNIBANK" S.A.	1,408.0	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	197,648.9
TOTAL	19,679.5	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	2,810,843.0

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 30.09.2022 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 31.09.2022, 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		Total rambursări cumulativ**	Sold credit răma
				din 04.10.2016 până la 31.09.2022	Inclusiv pe parcursul trimestrului III 2022		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 336 000,0	0,0	1 526 217,0	7 00
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	549 000,0	8 000,0	857 000,0	1 00
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	58 900,0	1 000,0	341 241,0	1 30
TOTAL	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 943 900,0	9 000,0	2 724 458,0	11 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, 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 31.09.2022, 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*	13	30	4	47
	valoarea	232 342,1	553 906,2	3 091 643,8	3 877 892,2
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	73	86	16	175
	valoarea	2 628 516,8	903 962,8	37 085,6	3 569 565,2

Cauze penale, dintre care:	*numărul*	45	18	9	72
	valoarea	46 478 760,4	15 211 423,5	3 135 501,2	64 825 685,1
a) urmărirea penală pe marginea cărora nu este finalizată	*numărul*	*32*	*8*	*5*	*45*
	valoarea	*21 757 134,1*	*14 987 273,9*	*2 441 251,4*	*39 185 659,4*
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*	*142 321,4*	*689 618,7*	*25 554 076,4*
c) suspendate	*numărul*	*0*	*5*	*3*	*8*
	valoarea	*0*	*81 318,2*	*4 631,2*	*85 949,4*
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	131	219	48	398
	valoarea	629 792,6	15 735 505,7	119 540,3	16 484 838,5
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului III 2022)	*numărul*	7	30	2	39
	valoarea	33,6	5 247,1	22,3	5 303,0
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului III 2022)	*numărul*	0	2	2	4
	valoarea	0	452,5	21,1	473,6
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului III 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 III 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 III 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	4	3	3	3	0	0	13
	desfășurate	0	0	0	0	0	0	0
Numărul activelor adjudecate		0	0	0	0	0	0	0
Valoarea totală de piață (mii lei)		0	0	0	0	0	0	0
Prețul total de adjudecare (mii lei)		0	0	0	0	0	0	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:

- 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/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").

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]

Tags

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]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/64561

Related links:

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/page/4091 [3] http://www.unibank.md/ [4] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_2.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RO_2.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RO.doc [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [10] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [11] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=banca socială [12] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Unibank [13] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=banca de economii