Published on (https://bnm.md)

09.03.2023

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 31.12.2022

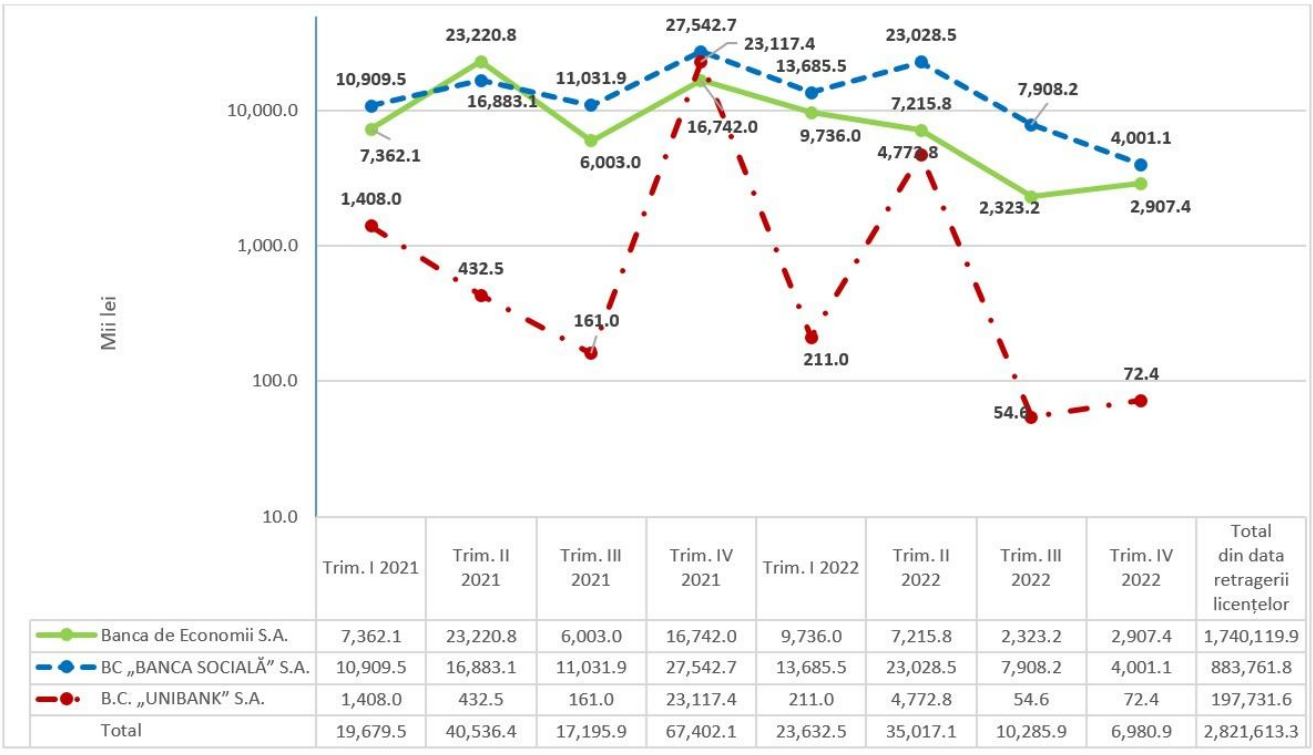
Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. și până la 31.12.2022 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 821 613,3 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 31.12.2022 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 IV 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului IV 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului IV 2022	din data retragerii licenței (16.10.2015)	par trime IV
Încasări din rambursarea creditelor	*732,6*	*249 127,0*	*0,0*	*509 208,8*	*10,8*	*116 607,6*	
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	*123,4*	*38 140,5*	*0,0*	*61 274,0*	*0,0*	*0,0*	
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	*4,5*	*613,7*	*0,0*	*1 239,2*	*0,0*	*0,0*	
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	*15,0*	*112 051,7*	*0,0*	*54 634,1*	*0,0*	*19 533,0*	
Total rambursarea creditelor și comercializarea	**875,5**	**399 932,9**	**0,0**	**626 356,2**	**10,8**	**136 140,5**	

gajului							
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	*288,5*	*225 646,6*	*7,2*	*113 667,2*	*1,8*	*39 221,9*	
Încasări din vânzarea altor active	*30,6*	*3 219,7*	*5,5*	*7 548,3*	*0,7*	*2 364,4*	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	**319,1**	**228 866,3**	**12,7**	**121 215,5**	**2,5**	**41 586,3**	
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	**0,0**	**72,7**	**0,0**	**77,9**	**0,0**	**20,5**	
Alte încasări	**1 712,7**	**1 111 248,1**	**3 988,4**	**136 112,1**	**59,1**	**19 984,3**	
TOTAL încasări	**2 907,4**	**1 740 119,9**	**4 001,1**	**883 761,8**	**72,4**	**197 731,6**	

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 01.01.2021-31.12.2022, inclusiv



	Trim. I 2021	Trim. II 2021	Trim. III 2021	Trim. IV 2021	Trim. I 2022	Trim. II 2022	Trim. III 2022	Trim. IV 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	2,907.4	1,740,119.9
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	4,001.1	883,761.8
B.C. „UNIBANK" S.A.	1,408.0	432.5	161.0	23,117.4	211.0	4,772.8	54.6	72.4	197,731.6
Total	19,679.5	40,536.4	17,195.9	67,402.1	23,632.5	35,017.1	10,285.9	6,980.9	2,821,613.3

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 31.12.2022 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 31.12.2022, 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 31.12.2022	inclusiv, în trimestrul IV 2022		
Banca de Economii S.A.	9 273 217	190 217	9 083 000	1 338 000	2 000	1 528 217	7 745 000
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000	308 000	2 392 000	552 000	3 000	860 000	1 840 000
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541	282 341	1 866 200	58 900	0	341 241	1 807 300
Total	**14 121 758**	**780 558**	**13 341 200**	**1 948 900**	**5 000**	**2 729 458**	**11 392 300**

** 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 31.12.2022, 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*	11	28	4	43
	valoarea	232 725,2	544 410,0	3 107 113,5	3 884 248,6
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	70	78	16	164
	valoarea	2 532 870,9	892 254,3	39 255,5	3 464 380,7
Cauze penale, dintre care:	*numărul*	45	19	9	73
	valoarea	46 478 760,4	15 574 914,6	3 151 670,4	65 205 345,5
a) urmărirea penală pe marginea cărora nu este finalizată	*numărul*	32	8	5	45
	valoarea	21 757 134,1	15 223 794,2	2 441 950,9	39 422 879,3
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea cărora nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	*numărul*	13	6	1	20
	valoarea	24 721 626,3	269 796,6	705 088,3	25 696 511,2
c) suspendate	*numărul*	0	5	3	8
	valoarea	0,0	81 323,8	4 631,2	85 955,0
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	124	224	47	395
	valoarea	638 068,6	15 984 424,2	120 348,2	16 742 841,0
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului IV 2022)	*numărul*	7	40	3	50
	valoarea	22,8	521,7	52,5	597,0

Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului IV 2022)	*numărul*	2	2	1	5
	valoarea	81,5	661,7	6,0	749,3
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului IV 2022)	*numărul*	1	0	0	1
	valoarea	1 510,2	0,0	0,0	1 510,2

***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 IV 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 IV 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	1	2	2	0	0	9
	desfășurate	1	0	0	1	0	0	2
Numărul activelor adjudecate		2	0	0	1	0	0	3
Valoarea totală de piață (mii lei)		484,9	0,0	0,0	875,9	0,0	0,0	1 360,8
Prețul total de adjudecare (mii lei)		286,6	0,0	0,0	1 320,8	0,0	0,0	1 607,4

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”).

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/64962

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 ROM.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 ROM.docx [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 RO_3.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RO.docx [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