Publicat pe (https://bnm.md)

20.02.2020

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 31.12.2019

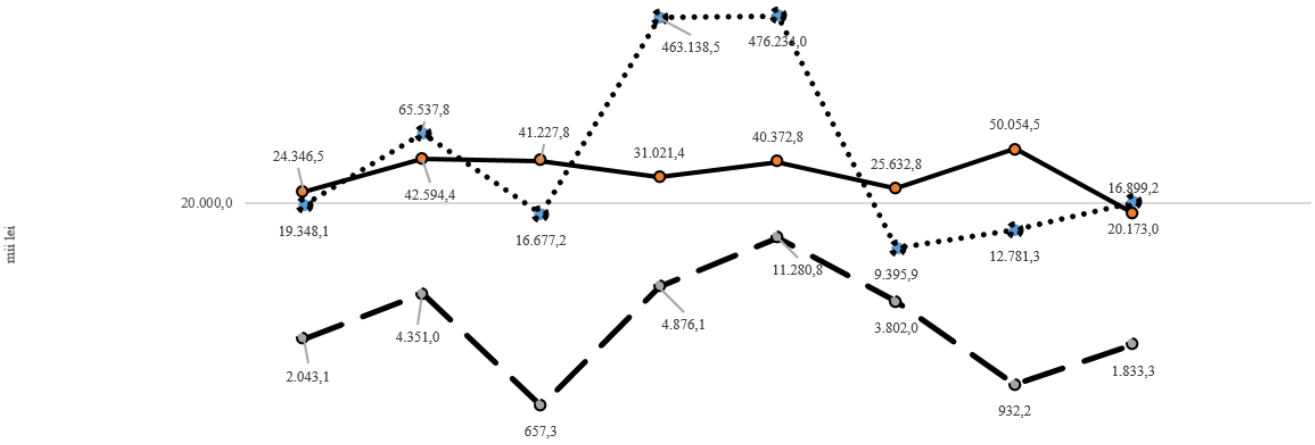
Lichidatorii celor 3 bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. și până la 31.12.2019 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 387 735,3 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 31.12.2019 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
Încasări de la rambursarea creditelor	1 562,1	229 370,3	6 882,8	478 419,3	132,3	115 630,3	
Încasări de la achitarea dobânzilor la credite	427,8	34 864,6	3 251,9	56 014,9	0,0	0,0	
Încasări de la achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	0,0	600,0	168,6	843,2	0,0	0,0	
Încasări de la comercializarea gajului luat în posesie	239,4	92 718,4	4 315,1	39 796,0	75,5	14 671,2	
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	2 229,3	357 553,2	14 618,4	575 073,4	207,8	130 301,5	
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	16 909,6	203 278,1	263,7	89 609,4	5,5	16 658,6	
Încasări din vânzarea altor active	146,7	2 692,1	16,6	7 320,0	2,5	1 967,0	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	17 056,3	205 970,2	280,3	96 929,4	8,0	18 625,6	
Alte încasări	887,4	971 688,3	2 000,4	16 919,4	1 617,4	14 674,2	
TOTAL încasări	**20 173,0**	**1 535 211,7**	**16 899,2**	**688 922,3**	**1 833,3**	**163 601,3**	

Figura 1.

Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. pe parcursul anului 2018-2019



	Trimestrul I 2018	Trimestrul II 2018	Trimestrul III 2018	Trimestrul IV 2018	Trimestrul I 2019	Trimestrul II 2019	Trimestrul III 2019	Trimestrul IV 2019	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	19.348,1	65.537,8	16.677,2	463.138,5	476.234,0	9.395,9	12.781,3	20.173,0	1.535.211,7
BC „Banca Socială" S.A.	24.346,5	42.594,4	41.227,8	31.021,4	40.372,8	25.632,8	50.054,5	16.899,2	688.922,3
B.C. „UNIBANK" S.A.	2.043,1	4.351,0	657,3	4.876,1	11.280,8	3.802,0	932,2	1.833,3	163.601,3
TOTAL	45.737,7	101.798,2	58.562,4	499.036,0	527.887,6	38.830,8	63.768,1	38.905,5	2.387.735,3

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 și până la 31.12.2019 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 31.12.2019

(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 31.12.2019 inclusiv		Total rambursări cumulativ	Soldu credite rămas
					Inclusiv pe parcursul trimestrului IV 2019		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 185 000,0	12 500,0	1 375 217,0	7 8 00
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	385 000,0	16 000,0	693 000,0	2 0 00
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 400,0	1 500,0	320 741,0	1 8 80
TOTAL	**14 121 758,0**	**780 558,0**	**13 341 200,0**	**1 608 400,0**	**30 000,0**	**2 388 958,0**	**11 7 80**

** 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 legale 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, dosare penale intentate, debitorii aflați în procedură de insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 31.12.2019
(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*	20	49	21	90
	valoarea	432 260,3	696 261,8	3 116 037,1	4 244 559,2
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	92	125	21	238
	valoarea	2 933 792,3	1 377 334,3	49 580,7	4 360 707,2
Dosare penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală	*numărul*	21	21	8	50 *
	valoarea	17 086 313,4	14 784 258,6	3 090 309,7	34 960 881,8 *
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	165	244	60	469
	valoarea	868 332,9	804 490,5	64 826,6	1 737 650,0
Titlurile executorii executate parțial sau total (pe parcursul trimestrului IV 2019)	*numărul*	15	74	9	98
	valoarea	268,3	6 951,4	1 451,6	8 671,3
Titlurile executorii restituite băncii fără executare (pe parcursul trimestrului IV 2019)	*numărul*	0	7	6	13
	valoarea	0,0	3 185 247,3	2,1	3 185 249,4

*Notă: * - totalul dosarelor penale și valoarea totală a acestora nu pot fi utilizate, având în vedere că sunt raportate de fiecare bancă separat, fără a lua în considerație că pot face obiectul aceleiași investigații.*

Adițional, pe parcursul trimestrului IV 2019, 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 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. desfășurate pe parcursul trimestrului IV 2019

Denumirea băncii	Numărul licitațiilor desfășurate	Numărul activelor adjudecate	Valoarea activelor adjudecate (mii lei)
Banca de Economii S.A.	14	11	9 613,4
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	3	8	8 215,0
B.C. „UNIBANK" S.A.	4	0	0,0
Total	21	19	17 828,3

În conformitate cu prevederile art.386 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIV 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://bnm.md/ro/content/informatia-aferenta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-

sociala-sa-si-10

Legături conexe:

[1] http://bem.md [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 (1)_1.pdf [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 (1)_1.doc [6] https://bnm.md/files/Anexa 4 (1)_2.pdf [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 (1)_1.doc [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca socială [12] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Unibank [13] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca de economii