

21.07.2023

Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna iunie 2023

Informația privind activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate este întocmită în baza rapoartelor privind poziția valutară deschisă a băncii, prezentate de către băncile licențiate.

Informația privind activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate este întocmită în baza rapoartelor privind poziția valutară deschisă a băncii, prezentate de către băncile licențiate în conformitate cu [Regulamentul privind poziția valutară deschisă a băncii](#) ^[1] (aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 126 din 28 noiembrie 1997).

Informația publicată conține date agregate privind activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate, mărimea poziției valutare deschise, capitalul normativ total, raportul poziției valutare deschise.

Informația privind activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate este prezentată după cum urmează:

1) active valutare, care includ:

a) activele valutare bilanțiere:

- activele bilanțiere în valută străină – numerarul, mijloacele în conturile "Nostro" deschise în străinătate, plasările în străinătate ale băncilor licențiate, mijloacele plasate și creditele overnight, valorile mobiliare, creditele acordate, rezervele obligatorii plasate în BNM, alte active bilanțiere în valută străină;
- activele în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine – creditele acordate atașate și alte active atașate;

b) activele condiționale în valută străină (extrabilanțiere) – cumpărările la operațiunile la termen în valută străină și alte active condiționale în valută străină.

2) obligațiuni valutare, care includ:

a) obligațiunile valutare bilanțiere:

- obligațiunile bilanțiere în valută străină – mijloacele în conturile „Loro” ale băncilor din străinătate, depozitele la termen ale băncilor din străinătate, conturi curente ale clienților, depozitele la termen ale clienților, depozitele diverse ale clienților, creditele primite, alte obligațiuni bilanțiere în valută străină;
- obligațiunile în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine – creditele primite atașate și alte obligațiuni atașate.

b) obligațiunile condiționale în valută străină (extrabilanțiere) – vânzările la operațiunile la termen în valută străină și alte obligațiuni condiționale în valută străină. Informația privind activele și obligațiunile valutare include datele privind soldurile (recalculate în dolari SUA) activelor și obligațiunilor valutare la sfârșitul lunii.

Determinarea echivalentului în dolari SUA a soldurilor menționate se efectuează cu aplicarea cursurilor oficiale ale leului moldovenesc față de dolarul SUA și valuta străină respectivă valabile la sfârșitul lunii. Mărimea poziției valutare deschise reprezintă diferența dintre suma activelor valutare într-o anumită valută străină și suma obligațiunilor valutare în valuta respectivă.

Informația privind mărimea poziției valutare deschise este prezentată în valoare absolută (echivalentul în dolari SUA) la sfârșitul lunii, separat pentru valutele străine cel mai des tranzacționate (dolarul SUA, euro, rubla rusească, leul românesc) și pentru alte valute străine.

Raportul poziției valutare deschise reprezintă raportul dintre mărimea poziției valutare deschise și mărimea capitalului normativ total al băncilor. Raportul poziției valutare deschise este prezentat în procente la sfârșitul lunii pentru valutele străine sus-menționate.

Informația privind activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate se publică lunar pînă în ultima zi a lunii următoare celei de raportare.

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna iunie 2023 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere mediei lunare
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	45,008,499,070	44,058,200,631	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	44,388,729,220	43,565,093,984	98.9%
A.1	Total active bilanțiere în valută	42,174,951,725	41,390,892,418	93.9%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	8,723,537,866	8,821,439,436	20.0%
(i)	Numerar	2,918,963,152	2,817,318,143	6.4%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	1,976,560,751	1,981,293,118	4.5%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1,028,103,214	1,101,667,039	2.5%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,583,812,940	2,710,713,154	6.1%
(v)	Valori mobiliare	216,097,809	210,447,982	0.5%
2	Credite acordate în valută	17,555,841,828	17,230,778,827	39.1%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	16,166,267,257	15,554,279,843	35.3%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-967,321,157	-1,063,747,868	-2.4%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	696,625,931	848,142,181	1.9%

A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	619,769,850	493,106,647	1.1%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	222,428,300	91,073,955	0.2%
2	Alte active condiționale în valută	397,341,550	402,032,692	0.9%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2,213,777,495	2,174,201,566	5.0%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2,318,722,766	2,281,842,552	5.2%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-110,932,020	-113,726,093	-0.2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	5,986,749	6,085,107	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	45,117,488,446	44,049,449,911	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	44,497,175,985	43,460,430,201	98.7%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	44,497,123,981	43,460,383,538	98.7%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	21,557,492	25,647,060	0.1%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	251,139,000	214,560,335	0.5%
3	Conturi curente în valută ale clienților	19,962,266,663	19,669,095,982	44.6%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	12,951,580,348	12,553,983,858	28.5%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	4,868,038,262	4,760,933,316	10.8%
6	Credite primite în valută	4,890,584,383	4,817,980,065	10.9%
7	Ajustări	-16,347,061	-17,559,922	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,568,304,894	1,435,742,845	3.3%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	620,312,461	589,019,711	1.3%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	222,819,200	188,242,173	0.4%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută		397,493,261	400,777,538	0.9%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		52,004	46,663	0.0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate		52,004	46,663	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		66,674,211	190,485,389	100.0%
(i)		Euro	34,538,160	44,797,651	23.5%
(ii)		Dolari SUA	12,418,328	132,814,564	69.7%
(iii)		Ruble rusești	7,740,921	2,381,721	1.3%
(iv)		Lei românești	4,453,426	3,573,128	1.9%
(v)		Alte valute	7,523,376	6,918,325	3.6%
2	Scurte		-175,663,576	-181,734,660	100.0%
(i)		Euro	-130,016,085	-96,079,736	52.9%
(ii)		Dolari SUA	-32,684,264	-71,413,246	39.3%
(iii)		Ruble rusești	-1,356,724	-1,806,132	1.0%
(iv)		Lei românești	-4,405,127	-3,276,618	1.8%
(v)		Alte valute	-7,201,376	-9,158,929	5.0%
D.	Capital normativ total		19,004,710,986	18,994,053,036	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0.18	0.24	
(ii)		Dolari SUA	0.07	0.70	
(iii)		Ruble rusești	0.04	0.01	

(iv)		Lei românești	0.02	0.02	
(v)		Alte valute	0.04	0.04	
2		Scurte			
(i)		Euro	-0.68	-0.51	
(ii)		Dolari SUA	-0.17	-0.38	
(iii)		Ruble rusești	-0.01	-0.01	
(iv)		Lei românești	-0.02	-0.02	
(v)		Alte valute	-0.04	-0.05	

See also

Tags

[raportul pozitiei valutare](#) ^[2]

[credite in valuta](#) ^[3]

[depozite in valuta](#) ^[4]

[active bilantiere](#) ^[5]

[obligatiuni bilantiere](#) ^[6]

[Active valutare](#) ^[7]

[obligatiuni valutare](#) ^[8]

[pozitia valutară deschisă a băncilor](#) ^[9]

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/65529>

Related links:

[1] <http://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-pozitia-valutara-deschisa-bancii-aprobat-prin-hca-al-bnm-nr-126> [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=raportul pozitiei valutare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=raportul%20pozitiei%20valutare) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=credite%20in%20valuta) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=depozite in valuta](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=depozite%20in%20valuta) [5] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=active%20bilantiere) [6] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligatiuni%20bilantiere) [7] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Active valutare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Active%20valutare) [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligatiuni valutare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligatiuni%20valutare) [9] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=pozitia valutară deschisă a băncilor](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=pozitia%20valutar%C3%A0%20deschis%C3%A0%20a%20b%C3%A2ncilor) [10] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligatiuni%20condi%C3%A7ionale)