

21.08.2023

Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna iulie 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 Hotărîrea 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 iulie 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)	45,403,484,645	46,140,375,298	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	44,879,521,057	45,522,063,576	98.6%
A.1	Total active bilanțiere în valută	42,742,558,607	43,338,131,236	93.9%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	9,060,963,802	9,585,451,457	20.8%
(i)	Numerar	2,943,275,766	2,878,397,048	6.2%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	2,627,038,962	2,361,737,114	5.1%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1,074,581,108	1,238,937,608	2.7%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,203,287,833	2,891,253,104	6.3%
(v)	Valori mobiliare	212,780,133	215,126,583	0.5%
2	Credite acordate în valută	17,517,022,805	17,547,637,066	38.0%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	16,283,067,957	16,215,429,560	35.1%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-949,142,022	-934,491,127	-2.0%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	830,646,065	924,104,280	2.0%

A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	523,963,588	618,311,722	1.4%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	46,013,132	165,491,627	0.4%
2	Alte active condiționale în valută	477,950,456	452,820,094	1.0%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2,136,962,450	2,183,932,340	4.7%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2,234,070,528	2,268,930,427	4.9%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-102,138,326	-90,883,740	-0.2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	5,030,248	5,885,653	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	45,188,769,629	46,023,051,088	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	44,664,642,203	45,365,953,921	98.6%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	44,664,593,103	45,365,897,484	98.6%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	10,578,839	16,857,135	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	189,582,800	201,530,490	0.4%
3	Conturi curente în valută ale clienților	20,160,114,827	20,985,645,073	45.6%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	12,921,759,491	12,931,794,706	28.1%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5,071,684,090	4,883,881,693	10.6%
6	Credite primite în valută	4,874,757,642	4,903,174,474	10.7%
7	Ajustări	-15,597,670	-17,510,502	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,451,713,084	1,460,524,413	3.2%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	524,127,426	657,097,168	1.4%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	45,987,800	165,585,762	0.4%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută		478,139,626	491,511,406	1.0%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		49,100	56,437	0.0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate		49,100	56,437	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		247,112,817	256,767,498	100.0%
(i)		Euro	113,334,137	69,944,017	27.2%
(ii)		Dolari SUA	118,026,970	170,963,807	66.6%
(iii)		Ruble rusești	2,680,872	5,421,114	2.1%
(iv)		Lei românești	7,122,861	3,823,362	1.5%
(v)		Alte valute	5,947,977	6,615,197	2.6%
2	Scurte		-32,397,789	-139,443,278	100.0%
(i)		Euro	-15,030,494	-47,983,644	34.4%
(ii)		Dolari SUA	-5,475,007	-78,370,523	56.2%
(iii)		Ruble rusești	-2,245,836	-1,182,057	0.9%
(iv)		Lei românești	-3,177,655	-4,086,973	2.9%
(v)		Alte valute	-6,468,797	-7,820,081	5.6%
D.	Capital normativ total		20,709,071,676	20,131,867,842	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0.55	0.35	
(ii)		Dolari SUA	0.57	0.85	

(iii)		Ruble rusești	0.01	0.03	
(iv)		Lei românești	0.03	0.02	
(v)		Alte valute	0.03	0.03	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0.07	-0.24	
(ii)		Dolari SUA	-0.03	-0.39	
(iii)		Ruble rusești	-0.01	-0.01	
(iv)		Lei românești	-0.02	-0.02	
(v)		Alte valute	-0.03	-0.04	

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/65663>

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\[0\]=poziția 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%C7%82ionale)