

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE

***Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014
Întocmite în conformitate cu
Standardul Internațional de Contabilitate 34 (IAS 34)
(neauditare)***

Chișinău, iulie 2014

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

Cuprins:	pagina
Bilanțul contabil.....	1
Situația rezultatului global	2
Situația fluxurilor de mijloace bănești.....	3
Situația privind capitalul și rezervele.....	4
Note la situațiile financiare condensate.....	5-28

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
BILANȚUL CONTABIL - neauditat
La 30 iunie 2014

	Note	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
		MII LEI	MII LEI
ACTIVE			
Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	4	13,402,380	12,563,296
Aur monetar	5	43,940	37,392
Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale		2,831,084	2,563,064
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova		2,076,808	2,079,360
Credite acordate băncilor și altor persoane		237,030	281,423
Valori mobiliare investiționale	6	24,815,893	24,167,783
Active materiale pe termen lung	8	24,784	24,818
Active nemateriale	8	20,795	23,258
Alte active	9	35,233	3,834
TOTAL ACTIVE		43,487,947	41,744,228
OBLIGAȚIUNI, CAPITAL ȘI REZERVE			
Obligațiuni			
Monedă națională în circulație		19,422,978	19,044,895
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	10	2,350,348	1,641,481
Disponibilități ale băncilor	11	6,681,475	7,029,497
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei		1,233,940	2,602,671
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale		8,743,649	8,299,036
Alte obligațiuni	12	45,700	312,886
Total obligațiuni		38,478,090	38,930,466
Capital și rezerve			
Capital autorizat		330,017	330,017
Fondul general de rezervă		(471,360)	(471,360)
Total capital statutar		(141,343)	(141,343)
Rezerva veniturilor nerealizate din diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare		2,733,942	2,733,942
Rezerva veniturilor nerealizate din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale		227,835	227,835
Alte rezerve		826	(6,672)
Total capital și rezerve		2,821,260	2,813,762
Profit disponibil pentru distribuire*		312,457	-
Diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare		1,841,979	-
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale		34,161	-
Total obligațiuni, capital și rezerve, inclusiv diferențe din reevaluări, profit disponibil pentru distribuire		43,487,947	41,744,228

* Profitul disponibil pentru distribuire este calculat în scop de prezentare, acesta fiind înregistrat doar la finele anului, conform art. 20 din *Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995*.

Notele 1-20 reprezintă parte integrantă a acestor Situații financiare condensate.

Aceste Situații financiare condensate au fost aprobate de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei pe data de 24 iulie 2014.

Dorin Drăguțanu
Guvernator



Vasile Munteanu
Director al Departamentului



Buget, Finanțe și Contabilitate, Contabil șef

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL - neauditată
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

	Note	30 iunie 2014 MII LEI	30 iunie 2013 MII LEI
Venituri din dobânzi la plasamente pe termen scurt	13	16,550	14,154
Venituri din dobânzi la valori mobiliare	13	202,905	174,658
Venituri din dobânzi la creditele acordate și REPO	13	1,916	386
		221,371	189,198
Cheltuieli cu dobânzi la creditele primite	14	(17,407)	(14,886)
Cheltuieli cu dobânzi aferente disponibilităților	14	(25,347)	(31,491)
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu valori mobiliare și REPO	14	(41,386)	(88,733)
		(84,140)	(135,110)
Venituri nete din dobânzi		137,231	54,088
Venituri din tranzacții și diferențe de curs valutar	15	2,042,339	627,432
Venituri /(pierderi) din reevaluarea valorilor mobiliare	16	38,208	(66,588)
Alte venituri		12,068	13,881
Cheltuieli operaționale	17	(41,249)	(65,378)
Venituri nete operaționale		2,051,366	509,347
PROFIT NET		2,188,597	563,435
Poziții care pot fi reclasificate în profitul net			
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova		950	137
Diferențe din reevaluarea aurului monetar		6,548	(10,809)
REZULTAT GLOBAL		2,196,095	552,763

Determinarea Profitului disponibil pentru distribuire

PROFIT NET	2,188,597	563,435
(Defalcarea) /acoperirea (veniturilor) /pierderilor nerealizate din diferențe de curs de la reevaluarea valorilor mobiliare investiționale	(34,161)	65,809
Defalcarea veniturilor nerealizate din diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare	(1,841,979)	(560,264)
PROFIT DISPONIBIL PENTRU DISTRIBUIRE*	312,457	68,980

* Profitul disponibil pentru distribuire este calculat în scop de prezentare, acesta fiind înregistrat doar la finele anului, conform art. 20 din *Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995.*

Notele 1-20 reprezintă parte integrantă a acestor Situații financiare condensate.

Aceste Situații financiare condensate au fost aprobate de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei pe data de 24 iulie 2014.

Dorin Drăguțanu
D. Drăguțanu
 Guvernator

Vasile Munteanu
Munteanu
 Director al Departamentului
 Buget, Finanțe și Contabilitate, Contabil șef

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
SITUAȚIA FLUXURILOR DE MIJLOACE BĂNEȘTI - neauditată
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

	<u>Note</u>	<u>30 iunie 2014</u>	<u>30 iunie 2013</u>
		<u>MII LEI</u>	<u>MII LEI</u>
Fluxul mijloacelor bănești din activitatea operațională			
Dobânzi încasate		210,264	176,034
Dobânzi plătite		(81,994)	(134,939)
Câștig /(pierderi) din valori mobiliare investiționale		4,047	(779)
Alte încasări		12,060	13,880
Plăți către salariați și furnizori		(82,925)	(93,041)
Flux de mijloace bănești înainte de variația activelor și obligațiunilor		61,452	(38,845)
Majorarea creanțelor organizațiilor financiare internaționale		(82,871)	(29,687)
Diminuarea creditelor acordate băncilor și altor persoane		54,408	46,955
Diminuarea /(majorarea) valorilor mobiliare investiționale		1,060,771	(2,107,631)
Diminuarea /(majorarea) activelor operaționale		1,032,308	(2,090,363)
Majorarea monedei naționale în circulație		378,083	994,153
Majorarea /(diminuarea) disponibilităților Guvernului Republicii Moldova		694,661	(64,549)
Diminuarea disponibilităților băncilor		(535,383)	(637,041)
Diminuarea Certificatelor emise de Banca Națională a Moldovei		(1,368,250)	(175,852)
Diminuarea obligațiunilor față de organizațiile financiare internaționale		(185,355)	(121,954)
Diminuarea altor obligațiuni		(129,527)	(26,046)
Diminuarea obligațiunilor operaționale		(1,145,771)	(31,289)
Flux net de mijloace bănești din activitatea operațională		(52,011)	(2,160,497)
Achiziții de active materiale și nemateriale		(2,512)	(7,760)
Flux net de mijloace bănești din activitatea de investiții		(2,512)	(7,760)
Plăți către stat privind distribuirea profitului		(125,040)	(113,549)
Flux net de mijloace bănești din activitatea financiară		(125,040)	(113,549)
Diferențe din reevaluări ale numerarului și echivalentelor de numerar		1,016,095	277,881
Creșterea /(descreșterea) mijloacelor bănești și echivalentelor de numerar		836,532	(2,003,925)
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului		14,642,656	14,896,302
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei		15,479,188	12,892,377
		30 iunie	31 decembrie
		2014	2013
Analiza numerarului și echivalentelor de numerar			
Numerar și monedă națională în casă	4	5,290	4,191
Numerar în valută străină	4	886	1,051
Conturi Nostro	4	700,148	640,347
Depozite la termen în valută străină	4	12,696,056	11,917,707
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova		2,076,808	2,079,360
Numerar și echivalente de numerar		15,479,188	14,642,656

Notele 1-20 reprezintă parte integrantă a acestor Situații financiare condensate.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
SITUAȚIA PRIVIND CAPITALUL ȘI REZERVELE - neauditată
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

	Capital autorizat	Fondul general de rezervă	Rezerva veniturilor nerealizate din diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare	Rezerva veniturilor nerealizate din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale	Alte rezerve	Profit	Total capital și rezerve
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
Sold la 1 ianuarie 2013	330,017	(596,400)	743,974	300,911	2,168	-	780,670
Profit net	-	-	-	-	-	563,435	563,435
<i>Alte venituri globale:</i>							
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	-	-	-	-	137	-	137
Diferențe din reevaluarea aurului monetar	-	-	-	-	(10,809)	-	(10,809)
Alte venituri globale, total	-	-	-	-	(10,672)	-	(10,672)
Rezultat global la finele perioadei	-	-	-	-	(10,672)	563,435	552,763
Sold la 30 iunie 2013	330,017	(596,400)	743,974	300,911	(8,504)	563,435	1,333,433
<i>Din care:</i>							
Profit disponibil pentru distribuire*	-	-	-	-	-	68,980	68,980
Diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare	-	-	560,264	-	-	-	560,264
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale	-	-	-	(65,809)	-	-	(65,809)
Sold la 1 ianuarie 2014	330,017	(471,360)	2,733,942	227,835	(6,672)	-	2,813,762
Profit net	-	-	-	-	-	2,188,597	2,188,597
<i>Alte venituri globale:</i>							
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	-	-	-	-	950	-	950
Diferențe din reevaluarea aurului monetar	-	-	-	-	6,548	-	6,548
Alte venituri globale, total	-	-	-	-	7,498	-	7,498
Rezultat global la finele perioadei	-	-	-	-	7,498	2,188,597	2,196,095
Sold la 30 iunie 2014	330,017	(471,360)	2,733,942	227,835	826	2,188,597	5,009,857
<i>Din care:</i>							
Profit disponibil pentru distribuire*	-	-	-	-	-	312,457	312,457
Diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare	-	-	1,841,979	-	-	-	1,841,979
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale	-	-	-	34,161	-	-	34,161

* Profitul disponibil pentru distribuire este calculat în scop de prezentare, acesta fiind înregistrat doar la finele anului, conform art. 20 din *Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.1995.*

Notele 1-20 reprezintă parte integrantă a acestor Situații financiare condensate.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

1. Informație generală despre Banca Națională a Moldovei

Banca Națională a Moldovei (în continuare Bancă) este banca centrală a Republicii Moldova și a fost fondată în 1991. Activitatea Băncii este reglementată prin *Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII, din 21 iulie 1995*. În conformitate cu legea menționată, Banca este o persoană juridică publică autonomă și este responsabilă față de Parlamentul Republicii Moldova.

Obiectivul fundamental al Băncii este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.

Sediul Băncii este situat pe Bd. Grigore Vieru nr.1, Chișinău, Republica Moldova. Banca nu are careva sucursale sau filiale.

2. Baza de întocmire și politici contabile semnificative

Situațiile financiare condensate ale Băncii sunt întocmite în conformitate cu prevederile *Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei* și conform Standardului Internațional de Contabilitate 34 (IAS 34) – „Raportarea financiară interimară”.

Situațiile financiare condensate nu cuprind toate informațiile și dezvăluirile solicitate în Situațiile financiare anuale, și trebuie analizate împreună cu Situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

Situațiile financiare condensate sunt întocmite conform aceluiași politici contabile, principii și metode de evaluare a activelor, obligațiilor, capitalului și rezervelor, veniturilor și cheltuielilor, aplicate la întocmirea celor mai recente Situații financiare anuale ale Băncii Naționale a Moldovei.

Situațiile financiare condensate sunt prezentate în lei moldovenești (MDL), unitatea monetară a Republicii Moldova, rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii lei.

Banca Națională a Moldovei nu s-a angajat în operațiuni ciclice sau sezoniere în perioada de raportare curentă. Toate activitățile Băncii se desfășoară în funcție de conținutul și timpul realizării operațiunilor, în conformitate cu principiul continuității activității pe o perioadă de timp indefinită.

3. Managementul riscului

3.1 Cadrul general de gestionare a riscurilor

Pe parcursul desfășurării activității sale, Banca este expusă la o serie de riscuri de natură operațională și financiară.

Activitatea de gestionare a riscului desfășurată în cadrul Băncii este reglementată prin instrucțiuni și proceduri interne și este monitorizată de managementul Băncii, care analizează problemele legate de politica monetară, investițională și cea valutară a Băncii.

Cadrul normativ aferent gestionării riscurilor este în mod curent actualizat, în dependență de evoluțiile pieței, politicii sau structurii Băncii, etc.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.1 Cadrul general de gestionare a riscurilor (continuare)

Principalele categorii de riscuri financiare, la care Banca este expusă sunt: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață care include riscul ratei dobânzii și riscul valutar. Structura activelor și obligațiunilor depinde în principal de natura funcțiilor legale ale Băncii Naționale a Moldovei și nu neapărat de aspectele comerciale. Banca nu utilizează instrumente financiare derivate pentru acoperirea riscului financiar. În același timp, Banca controlează permanent expunerea sa față de riscuri, prin diverse tehnici de gestionare a riscului.

3.2 Riscul de credit

Tabelul expus în continuare reprezintă activele financiare ale Băncii în baza rating-ului pe termen lung:

30 iunie 2014

Ratingul pe termen lung ¹	Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci		Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova ²	Credite acordate băncilor și altor persoane	Valori mobiliare investiționale	Alte active financiare	Total active financiare
	MII LEI	Aur monetar MII LEI		MII LEI		MII LEI		
AAA	815,798	-	2,831,084	-	-	20,760,271	-	24,407,153
AA+	282,530	-	-	-	-	4,055,622	-	4,338,152
AA-	5,152,064	-	-	-	-	-	-	5,152,064
A+	3,482,292	-	-	-	-	-	-	3,482,292
A	3,662,119	-	-	-	-	-	-	3,662,119
A-	215	-	-	-	-	-	-	215
BBB	22	-	-	-	-	-	-	22
BBB-	2,050	-	-	-	-	-	-	2,050
Fără rating	5,290	43,940	-	2,076,808	237,030	-	32,592	2,395,660
Total	13,402,380	43,940	2,831,084	2,076,808	237,030	24,815,893	32,592	43,439,727

¹ Stabilit prin aplicarea ratingului mediu atribuit de agențiile internaționale de rating (Standard & Poor's, Moody's și Fitch Ratings).

² Considerând funcția de agent fiscal al statului, precum și statutul specific al relațiilor între Guvern și Bancă în calitate de bancă centrală a statului, valorile mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova sunt incluse în categoria „Fără rating”. Totodată, la situația din 30 iunie 2014, agenția internațională de rating Moody's menține pentru Republica Moldova nivelul de rating B3 (la 31 decembrie 2013: nivelul de rating B3).

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.2 Riscul de credit (continuare)

31 decembrie 2013

Ratingul pe termen lung	Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	Aur monetar	Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	Valori mobiliare emise de	Credite acordate băncilor și altor persoane	Valori mobiliare investiționale	Alte active financiare	Total active financiare
				Guvernul Republicii Moldova				
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
AAA	134,189	-	2,563,064	-	-	19,095,496	-	21,792,749
AA+	2,067,403	-	-	-	-	5,072,287	-	7,139,690
AA-	7,390,038	-	-	-	-	-	-	7,390,038
A+	2,965,820	-	-	-	-	-	-	2,965,820
A	74	-	-	-	-	-	-	74
A-	1,004	-	-	-	-	-	-	1,004
BBB	569	-	-	-	-	-	-	569
BBB-	8	-	-	-	-	-	-	8
Fără rating	4,191	37,392	-	2,079,360	281,423	-	909	2,403,275
Total	12,563,296	37,392	2,563,064	2,079,360	281,423	24,167,783	909	41,693,227

Pentru cuantificarea riscului de credit la investițiile efectuate în valută străină se calculează valoarea riscului de credit aplicat portofoliului de investiții în baza coeficienților de default determinați de către agenția Standard & Poor's, pentru fiecare tip de rating, investițiile fiind divizate în zece categorii, conform coeficienților de default, pe scadențe anuale până la zece ani, inclusiv.

La situația din 30 iunie 2014 expunerea la riscul de credit al portofoliului de valori mobiliare investiționale cuantificat în baza coeficienților de default determinat de agenția Standard & Poor's este prezentată după cum urmează:

	Păstrate până la scadență		La valoarea justă		Total		Pondere în portofoliu, %
	MII LEI	MII USD	MII LEI	MII USD	MII LEI	MII USD	
30 iunie 2014	33,298	2,376	19,531	1,393	52,829	3,769	0.14
31 decembrie 2013	33,259	2,547	18,980	1,454	52,239	4,001	0.14

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.3 Riscul de lichiditate

Scadențele activelor și obligațiilor, precum și capacitatea de a înlocui la un cost acceptabil datoriile purtătoare de dobândă pe măsură ce acestea ajung la scadență, constituie factori importanți pentru evaluarea lichidității Băncii.

Analiza activelor și obligațiilor financiare în funcție de scadența contractuală la situația din 30 iunie 2014 este prezentată după cum urmează:

	0-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	De la 1 la 2 ani	De la 2 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Scadență nedeterminată	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
30 iunie 2014								
Active								
Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	11,321,144	2,081,236	-	-	-	-	-	13,402,380
Aur monetar	-	-	-	-	-	-	43,940	43,940
Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	161,569	-	-	-	-	-	2,669,515	2,831,084
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	2,076,808	-	-	-	-	-	-	2,076,808
Credite acordate băncilor și altor persoane	92,102	24,265	48,890	51,700	8,866	11,207	-	237,030
Valori mobiliare investiționale	1,080,350	1,122,651	2,992,426	5,837,997	9,070,624	4,711,845	-	24,815,893
Alte active	32,592	-	-	-	-	-	-	32,592
Total active financiare	14,764,565	3,228,152	3,041,316	5,889,697	9,079,490	4,723,052	2,713,455	43,439,727
Obligațiuni								
Monedă națională în circulație Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	-	-	-	-	-	-	19,422,978	19,422,978
Disponibilități ale băncilor Republicii Moldova	2,320,348	30,000	-	-	-	-	-	2,350,348
CertIFICATE emise de Banca Națională a Moldovei	6,681,475	-	-	-	-	-	-	6,681,475
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale	1,233,940	-	-	-	-	-	-	1,233,940
Alte obligațiuni	138,539	93,949	262,679	615,643	2,761,660	2,201,609	2,669,570	8,743,649
Alte obligațiuni	45,693	-	-	-	-	-	-	45,693
Total obligațiuni financiare	10,419,995	123,949	262,679	615,643	2,761,660	2,201,609	22,092,548	38,478,083
Decalaj	4,344,570	3,104,203	2,778,637	5,274,054	6,317,830	2,521,443	(19,379,093)	4,961,644
31 decembrie 2013								
Total active financiare	14,411,657	2,492,153	1,853,526	6,975,299	8,607,167	4,836,686	2,516,739	41,693,227
Total obligațiuni financiare	11,681,733	87,288	210,490	504,831	2,473,786	2,447,720	21,524,610	38,930,458
Decalaj	2,729,924	2,404,865	1,643,036	6,470,468	6,133,381	2,388,966	(19,007,871)	2,762,769

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.3 Riscul de lichiditate (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentată analiza obligațiunilor financiare totale, inclusiv sumele dobânzilor viitoare în funcție de scadența contractuală la situația din 30 iunie 2014.

Sumele aferente obligațiunilor viitoare au fost calculate utilizând datele disponibile la 30 iunie 2014 (cursul oficial al leului moldovenesc, ratele dobânzilor la instrumentele monetar-creditate, etc.).

	0-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	De la 1 la 2 ani	De la 2 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Scadență nedeterminată	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
30 iunie 2014								
Obligațiuni								
Monedă națională în circulație	-	-	-	-	-	-	19,422,978	19,422,978
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	2,320,613	30,241	-	-	-	-	-	2,350,854
Disponibilități ale băncilor	6,682,167	-	-	-	-	-	-	6,682,167
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	1,234,490	-	-	-	-	-	-	1,234,490
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale*	147,260	102,636	282,616	653,569	2,839,387	2,223,015	2,669,570	8,918,053
Alte obligațiuni	45,693	-	-	-	-	-	-	45,693
Total obligațiuni financiare	10,430,223	132,877	282,616	653,569	2,839,387	2,223,015	22,092,548	38,654,235
31 decembrie 2013								
Obligațiuni								
Monedă națională în circulație	-	-	-	-	-	-	19,044,895	19,044,895
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	1,641,481	-	-	-	-	-	-	1,641,481
Disponibilități ale băncilor	7,030,050	-	-	-	-	-	-	7,030,050
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	2,604,667	-	-	-	-	-	-	2,604,667
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale*	103,635	95,810	227,563	543,276	2,558,871	2,477,006	2,479,715	8,485,876
Alte obligațiuni	312,878	-	-	-	-	-	-	312,878
Total obligațiuni financiare	11,692,711	95,810	227,563	543,276	2,558,871	2,477,006	21,524,610	39,119,847

* Pentru angajamentele Facilității de creditare extinsă (ECF) (anterior Facilitatea de Reducere a Sărăciei și Creștere Economică (PRGF)) primite de la FMI, incluse în obligațiunile față de organizațiile financiare internaționale, în conformitate cu decizia consiliului directorilor executivi al FMI, în perioada 7 ianuarie 2010 - 31 decembrie 2014 dobânzile aferente nu se calculează.

3. Managementul riscului (continuare)

3.4 Riscul de piață

Riscul de piață aferent portofoliului de valori mobiliare investiționale este gestionat și monitorizat în baza metodologiei valorii expuse la Risc (VaR), care reprezintă interdependența între variabilele riscului. Banca aplică lunar metodologia VaR pentru a evalua expunerea la riscul de piață aferent pozițiilor pe care le deține și pentru a estima pierderile economice potențiale bazate pe un șir de parametri și asumări pentru diferite modificări ale condițiilor pieței.

Rezultatul evaluării riscului de piață prin metodologia VaR reprezintă pierderea potențială exprimată în unități monetare pentru portofoliul valorilor mobiliare în valută străină cu un grad de confidență de 95% și pentru o perioadă ulterioară de o lună. Acest calcul este furnizat de Sistemul Informațional Bloomberg.

Valoarea expusă la risc a portofoliului de valori mobiliare în valută străină este prezentată după cum urmează:

	Păstrate până la scadență		La valoarea justă		Total		Ponderea în portofoliu, %
	MII LEI	MII USD	MII LEI	MII USD	MII LEI	MII USD	
La 30 iunie 2014	140,306	10,010	227,648	16,241	367,954	26,251	1.46
La 31 decembrie 2013	159,492	12,215	239,285	18,326	398,777	30,541	1.63

Cu toate că metodologia VAR este unul din instrumentele de bază pentru evaluarea riscului de piață, estimările pe care se bazează metodologia VAR conține anumite limitări, după cum este expus mai jos.

- Calculele se efectuează lunar, pentru luna viitoare, luând în considerație portofoliul de la finele lunii curente, asumând că nu vor fi efectuate tranzacții.
- Se asumă cu probabilitatea de 95% că pierderile nu vor depăși nivelul pierderilor calculate. Astfel, există o probabilitate nesemnificativă de 5% că pierderile efective vor depăși sumele estimate conform metodologiei VAR.
- Calculul se efectuează prin utilizarea datelor istorice astfel încât metodologia ar putea să nu identifice toate rezultatele posibile, în special rezultatele situațiilor excepționale.
- Rezultatul metodologiei VAR depinde de volatilitatea pieței.

Limitările metodologiei VAR se aplică pentru întreg portofoliul valorilor mobiliare în valută străină.

Luând în considerație faptul că metoda VaR arată pierderea maximă cu o anumită probabilitate de realizare (95%), Banca utilizează și un alt indicator de estimare a riscului de piață și anume CVaR, care estimează media pierderilor mai mari decât cele acoperite de gradul de confidență al VaR.

Astfel, la 30 iunie 2014, valoarea expusă la risc a portofoliului de valori mobiliare în valută străină, calculată prin utilizarea CVaR este prezentată după cum urmează:

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.4 Riscul de piață (continuare)

	Păstrate până la scadență		La valoarea justă		Total		Ponderea în portofoliu, %
	MII LEI	MII USD	MII LEI	MII USD	MII LEI	MII USD	
La 30 iunie 2014	197,188	14,068	312,086	22,266	509,274	36,334	2.03
La 31 decembrie 2013	213,166	16,326	317,494	24,316	530,660	40,642	2.17

3.4.1 Riscul ratei dobânzii

Analiza activelor și obligațiunilor financiare la 30 iunie 2014 în funcție de ratele contractuale și data actualizării ratelor dobânzii acestora este prezentată după cum urmează:

	0-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	De la 1 la 2 ani	De la 2 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
30 iunie 2014								
Active								
Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	11,309,903	2,081,236	-	-	-	-	11,241	13,402,380
Aur monetar	-	-	-	-	-	-	43,940	43,940
Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	161,569	-	-	-	-	-	2,669,515	2,831,084
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	2,076,808	-	-	-	-	-	-	2,076,808
Credite acordate băncilor și altor persoane	96,613	24,012	47,993	49,365	7,840	11,207	-	237,030
Valori mobiliare investiționale	1,071,289	1,066,468	2,934,858	5,809,967	9,070,624	4,711,845	150,842	24,815,893
Alte active	-	-	-	-	-	-	32,592	32,592
Total active financiare	14,716,182	3,171,716	2,982,851	5,859,332	9,078,464	4,723,052	2,908,130	43,439,727
Obligațiuni								
Monedă națională în circulație	-	-	-	-	-	-	19,422,978	19,422,978
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	1,932,139	-	-	-	-	-	418,209	2,350,348
Disponibilități ale băncilor	4,438,075	-	-	-	-	-	2,243,400	6,681,475
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	1,233,940	-	-	-	-	-	-	1,233,940
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale	3,327,657	93,949	190,452	380,905	1,211,233	863,961	2,675,492	8,743,649
Alte obligațiuni	-	-	-	-	-	-	45,693	45,693
Total obligațiuni financiare	10,931,811	93,949	190,452	380,905	1,211,233	863,961	24,805,772	38,478,083
Decalaj	3,784,371	3,077,767	2,792,399	5,478,427	7,867,231	3,859,091	(21,897,642)	4,961,644
31 decembrie 2013								
Total active financiare	14,389,319	2,461,466	1,825,121	6,933,657	8,605,043	4,836,686	2,641,935	41,693,227
Total obligațiuni financiare	11,500,652	87,288	176,949	353,897	1,149,724	955,281	24,706,667	38,930,458
Decalaj	2,888,667	2,374,178	1,648,172	6,579,760	7,455,319	3,881,405	(22,064,732)	2,762,769

3. Managementul riscului (continuare)

3.4 Riscul de piață (continuare)

3.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Pentru a determina riscul ratei dobânzii aferent plasamentelor la vedere și la termen în valută străină, Banca calculează veniturile /pierderile posibile asumând o majorare /diminuare cu 0.5 p.p. a ratei dobânzii la aceste instrumente.

Conform soldului mediu al depozitelor la vedere și la termen pentru semestrul I, 2014, valoarea veniturilor /pierderilor posibile de la majorarea /diminuarea ratei dobânzii cu 0.5 p.p. este după cum urmează:

	MII LEI	MII USD
Semestrul I, 2014	+/-34,783	+/-2,482
Anul 2013	+/-61,924	+/-4,743

Sensibilitatea prețului valorilor mobiliare evaluate la valoarea justă din portofoliul de investiții la modificarea ratelor dobânzii este evaluată aplicând PV01. PV01 este o metodă de cuantificare a riscului ratei dobânzii care constă în determinarea diferenței dintre valoarea de piață a portofoliului valorilor mobiliare la valoarea justă și valoarea acestuia calculată în cazul modificării ratelor profitabilității cu 0.01 p.p. O modificare a ratei profitabilității cu 0.01 p.p. duce la modificarea invers proporțională a valorii portofoliului calculată aplicând metoda PV01.

La situația din 30 iunie 2014 majorarea /micșorarea ratei profitabilității cu 0.01 p.p., duce la micșorarea /majorarea valorii prezente a portofoliului de investiții în valori mobiliare evaluate la valoarea justă cu 7,296 mii lei sau cu 521 mii USD, ceea ce reprezintă 0.03% din portofoliul valorilor mobiliare evaluate la valoarea justă (la 31 decembrie 2013: 7,383 mii lei sau cu 565 mii USD, ceea ce reprezintă 0.03% din portofoliul valorilor mobiliare evaluate la valoarea justă).

3.4.2 Riscul valutar

Structura valutară normativă a portofoliului de investiții este stabilită de către Consiliul de administrație al Băncii și are drept scop acoperirea riscului valutar printr-o corespondență adecvată a compoziției valutare a activelor și pasivelor, și printr-un orizont investițional acceptabil pentru deservirea obligațiilor externe curente și implementării politicii valutare a statului. La data de 30 iunie 2014 ponderea dolarului SUA în structura valutară normativă constituia 50%, euro – 35%, lira sterlină – 10%, alte valute – 5% (la 31 decembrie 2013 –ponderea dolarului SUA în structura valutară normativă constituia 50%, euro – 35%, lira sterlină – 10%, alte valute – 5%). Ponderea fiecărei valute în portofoliul de investiții al Băncii poate devia în limita de +/- 10% de la structura valutară normativă.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.4 Riscul de piață (continuare)

3.4.2 Riscul valutar (continuare)

La 30 iunie 2014, Banca avea următoarea poziție valutară:

	MDL	USD	EUR	GBP	XDR	Alte valute	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
30 iunie 2014							
Active							
Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	5,290	8,329,961	3,644,299	1,420,677	-	2,153	13,402,380
Aur monetar	-	-	-	-	-	43,940	43,940
Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	-	-	-	-	2,831,084	-	2,831,084
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	2,076,808	-	-	-	-	-	2,076,808
Credite acordate băncilor și altor persoane	237,030	-	-	-	-	-	237,030
Valori mobiliare investiționale	-	13,716,699	9,519,432	1,579,762	-	-	24,815,893
Alte active	3,062	225	29,301	-	-	4	32,592
Total active financiare	2,322,190	22,046,885	13,193,032	3,000,439	2,831,084	46,097	43,439,727
Obligațiuni							
Monedă națională în circulație	19,422,978	-	-	-	-	-	19,422,978
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	1,946,881	15,469	387,998	-	-	-	2,350,348
Disponibilități ale băncilor	3,672,610	1,024,263	1,984,602	-	-	-	6,681,475
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	1,233,940	-	-	-	-	-	1,233,940
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale	3,908	-	-	-	8,739,741	-	8,743,649
Alte obligațiuni	44,424	-	1,269	-	-	-	45,693
Total obligațiuni financiare	26,324,741	1,039,732	2,373,869	-	8,739,741	-	38,478,083
Decalaj	(24,002,551)	21,007,153	10,819,163	3,000,439	(5,908,657)	46,097	4,961,644
31 decembrie 2013							
Total active financiare	2,365,683	21,443,906	11,654,218	3,005,460	2,563,064	660,896	41,693,227
Total obligațiuni financiare	27,909,719	957,711	1,766,854	6	8,296,168	-	38,930,458
Decalaj	(25,544,036)	20,486,195	9,887,364	3,005,454	(5,733,104)	660,896	2,762,769

La situația din 30 iunie 2014, alte valute sunt reprezentate de aur monetar – 43,940 mii lei, ruble rusești – 2,048 mii lei, franci elvețieni – 46 mii lei, lei românești – 36 mii lei, coroane norvegiene – 25 mii lei și coroane daneze – 2 mii lei.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

3. Managementul riscului (continuare)

3.4 Riscul de piață (continuare)

3.4.2 Riscul valutar (continuare)

Pentru a estima riscul valutar aferent activelor și obligațiilor în valută străină, sunt calculate veniturile /pierderile nerealizate posibile, asumând o deviere de +/-10% a cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele în care aceste active și obligațiuni sunt denominate. Conform situației la 30 iunie 2014 și 31 decembrie 2013, respectiv, valoarea impactului posibil asupra profitului și capitalului Băncii este evaluată după cum urmează:

	30 iunie 2014		31 decembrie 2013	
	MII LEI Profit	MII LEI Capital	MII LEI Profit	MII LEI Capital
MDL față de USD	+/- 2,100,715	+/- 2,100,715	+/- 2,048,620	+/- 2,048,620
MDL față de EUR	+/- 1,104,811	+/- 1,104,811	+/- 988,736	+/- 988,736
MDL față de GBP	+/- 300,044	+/- 300,044	+/- 300,545	+/- 300,545
MDL față de XDR	+/- 590,866	+/- 590,866	+/- 573,310	+/- 573,310
MDL față de alte valute	+/-213	+/-213	+/-62,351	+/-62,351

Notă: În cazul aprecierii MDL față de valutele respective se generează pierderi nerealizate și viceversa, în cazul deprecierei se generează venituri nerealizate, excepție fiind XDR, pentru care aprecierea MDL față de XDR generează venituri nerealizate, iar deprecierea generează pierderi nerealizate.

4. Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Numerar în monedă națională în casă	5,290	4,191
Numerar în valută străină	886	1,051
Conturi Nostro	700,148	640,347
Depozite la termen în valută străină	12,696,056	11,917,707
	13,402,380	12,563,296

La finele perioadei de gestiune depozitele la termen în valută străină au fost plasate la instituții financiare cu ratingul¹: „AAA” – 0.94%, „AA+” – 2.21%, „AA-” – 40.58%, „A+” – 27.43% și „A” – 28.84% (la 31 decembrie 2013: „AAA” – 1.01%, „AA+” – 17.32%, „AA-” – 56.78% și „A+” – 24.89%).

¹ Stabilit prin aplicarea ratingului mediu atribuit de agențiile internaționale de rating (Standard & Poor’s, Moody’s și Fitch Ratings).

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

5. Aur monetar

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Aur monetar	43,940	37,392
	43,940	37,392

Aurul monetar reprezintă cantitatea de 74,133.48 grame de aur pur (31 decembrie 2013 – 74,133.48 grame de aur pur), sub formă de lingouri, de calitate Good Delivery (în conformitate cu cerințele London Bullion Market Association). Prețul de reevaluare al aurului la 30 iunie 2014 a fost de 592.7097 lei/gram (la 31 decembrie 2013 a fost de 504.3804 lei/gram).

6. Valori mobiliare investiționale

Poziția „Valori mobiliare investiționale” din Bilanțul contabil include două categorii de active financiare, după cum este prezentat mai jos:

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	17,344,194	16,944,663
Valori mobiliare în valută străină cu cupon	17,344,194	16,612,230
Valori mobiliare în valută străină cu scont	-	332,433
Valori mobiliare în valută străină păstrate până la scadență	7,471,699	7,223,120
Valori mobiliare în valută străină cu cupon	7,471,699	7,223,120
Valori mobiliare în valută străină cu scont	-	-
Total valori mobiliare investiționale	24,815,893	24,167,783

Portofoliul de valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere deținute de Bancă sunt reprezentate, în principal, de valori mobiliare emise de Guvernele și agențiile guvernamentale din Statele Unite ale Americii, Uniunea Europeană și valori mobiliare supranaționale.

Portofoliul de valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă din componența poziției „Valori mobiliare investiționale” a Bilanțului contabil, este prezentat mai jos:

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

6. Valori mobiliare investiționale (continuare)

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă (valoarea nominală)	17,102,727	16,740,339
Dobânzi aferente valorilor mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă	102,072	104,427
Reevaluarea valorilor mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă	139,395	99,897
Valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	17,344,194	16,944,663

Valorile mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt reevaluate lunar și poartă o rată a dobânzii fixă cuprinsă între 0.0096% și 2.86% (la 31 decembrie 2013: 0.04% și 2.86%), cu excepția a două valori mobiliare în volum de 3 și 2 milioane USD cu rata dobânzii flotantă care se modifică trimestrial (la 30 iunie 2014 ratele dobânzii constituind 0.25% și respectiv 0.24%). Valorile mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere includ și dobânda acumulată care la 30 iunie 2014 constituie 64,934 mii lei (la 31 decembrie 2013: 54,536 mii lei).

La situația din 30 iunie 2014, valorile mobiliare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere emise de nerezidenți disponibile în portofoliul Băncii ce dețin cel mai înalt rating¹ – „AAA” constituiau 83.92% și valorile mobiliare cu ratingul „AA+” constituiau 16.08% (la 31 decembrie 2013: „AAA” - 77.01% și „AA+” - 22.99%). Diminuarea ponderii investițiilor cu rating „AA+” și creșterea concomitentă a ponderii investițiilor cu rating „AAA” se datorează în mare parte scadenței pe parcursul semestrului a valorilor mobiliare emise de guvernul francez și de agenția supranațională EFSF ce dețin rating-ul „AA+”.

În perioada de gestiune au fost vândute și au ajuns la scadență valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere cu valoarea nominală totală de 176,230 mii USD; 92,800 mii EUR și 4,250 mii GBP (în anul 2013 au fost vândute și au ajuns la scadență 396,035 mii USD; 116,615 mii EUR și 20,000 mii GBP). Totodată, în perioada de gestiune au fost procurate valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă cu valoarea nominală totală de 198,575 mii USD și 58,380 mii EUR (în anul 2013: 532,940 mii USD și 262,750 mii EUR).

Conform Acordului de consultanță și management investițional încheiat între Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BIRD) și Bancă, BIRD a devenit consultantul și mandatarul Băncii pentru administrarea unei părți a activelor externe, limitate la 20% din activele oficiale de rezervă. Investițiile în cadrul acestui program sunt efectuate în valori mobiliare în USD emise de Trezoreria SUA, agenții guvernamentale și supranaționale. Aceste active sunt prezentate în cadrul valorilor mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

¹ Stabilit prin aplicarea ratingului mediu atribuit de agențiile internaționale de rating (Standard & Poor's, Moody's și Fitch Ratings).

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

6. Valori mobiliare investiționale (continuare)

La 30 iunie 2014 valoarea de bilanț a valorilor mobiliare în valută străină gestionate extern constituia 2,861,110 mii lei (la 31 decembrie 2013: 2,671,918 mii lei), ponderea acestora în activele oficiale de rezervă constituind 7.45% (la 31 decembrie 2013: 7.25%).

Conform deciziei Consiliul de administrație al Băncii portofoliul de investiții clasificat ca valori mobiliare păstrate până la scadență trebuie să dețină o pondere de până la 20% din activele oficiale de rezervă ale Băncii. Volumul și structura activelor valutare și perspectiva fluxurilor viitoare de mijloace bănești permit menținerea până la scadență a valorilor mobiliare din portofoliul dat.

La 30 iunie 2014 ponderea valorilor mobiliare păstrate până la scadență în activele oficiale de rezervă ale Băncii constituia 19.45% (la 31 decembrie 2013: 19,61%).

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Valori mobiliare în valută străină păstrate până la scadență (valoarea nominală)	7,356,229	7,124,212
Dobânzi aferente valorilor mobiliare în valută străină păstrate până la scadență	115,470	98,908
Valori mobiliare în valută străină păstrate până la scadență	7,471,699	7,223,120

Valorile mobiliare păstrate până la scadență poartă o rată anuală a dobânzii fixă cuprinsă între 0.33% și 3.55%.

La situația din 30 iunie 2014 ponderea valorilor mobiliare păstrate până la scadență cu ratingul „AAA” constituia 83.05%, iar a celor cu ratingul „AA+” – 16.95% (la 31 decembrie 2013: „AAA” constituia 83.71% și „AA+” - 16.29%).

Portofoliul de valori mobiliare în valută străină păstrat până la scadență conține valori mobiliare emise de Guvernele și agențiile guvernamentale din Statele Unite ale Americii, Uniunea Europeană și cele emise de instituții supranaționale.

Pe parcursul semestrului I, 2014 în cadrul portofoliului valorilor mobiliare păstrate până la scadență nu au avut loc suplینiri. Totodată, în perioada de gestiune au ajuns la scadență două valori mobiliare păstrate până la scadență cu valori nominale de 9,600 mii EUR și 4,000 mii GBP.

Pe parcursul semestrului I, 2014 nu au fost formate reduceri pentru pierderi din deprecierea valorilor mobiliare păstrate până la scadență.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

7. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Instrumentele financiare ale Băncii constau din numerar și plasamente pe termen scurt în bănci, aur monetar, creanțe ale organizațiilor financiare internaționale, valori mobiliare, credite acordate băncilor și altor persoane, monedă națională în circulație, disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova și disponibilități ale băncilor, Certificate emise de Banca Națională a Moldovei, obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale și alte active și obligațiuni financiare.

Activele financiare ale Băncii se evaluează la valoarea justă cu excepția numerarului și plasamentelor pe termen scurt în bănci, creanțelor organizațiilor financiare internaționale, creditelor acordate băncilor și altor persoane și valorilor mobiliare păstrate până la scadență care se evaluează la cost amortizat. Obligațiunile financiare sunt evaluate la cost amortizat.

În tabelul de mai jos este prezentată valoarea de bilanț și valoarea justă a activelor și obligațiunilor financiare ale Băncii.

	La valoarea justă prin profit sau pierdere	Păstrate până la scadență	Credite și creanțe	La valoarea justă disponibile pentru vânzare	Altele la cost amortizat	Total	Valoarea Justă
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
30 iunie 2014							
Active							
Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	-	-	13,402,380	-	-	13,402,380	13,402,380
Aur monetar	-	-	-	43,940	-	43,940	43,940
Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	-	-	2,831,084	-	-	2,831,084	2,831,084
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	-	-	-	2,076,808	-	2,076,808	2,076,808
Credite acordate băncilor și altor persoane	-	-	237,030	-	-	237,030	237,030
Valori mobiliare investiționale:							
Evalueate la valoarea justă	17,344,194	-	-	-	-	17,344,194	17,344,194
Evalueate la cost amortizat	-	7,471,699	-	-	-	7,471,699	7,714,713
Alte active	-	-	32,592	-	-	32,592	32,592
Total active financiare	17,344,194	7,471,699	16,503,086	2,120,748	-	43,439,727	43,682,741
Obligațiuni							
Monedă națională în circulație	-	-	-	-	19,422,978	19,422,978	19,422,978
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	-	-	-	-	2,350,348	2,350,348	2,350,348
Disponibilități ale băncilor	-	-	-	-	6,681,475	6,681,475	6,681,475
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	1,233,940	1,233,940	1,233,940
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale	-	-	-	-	8,743,649	8,743,649	8,743,649
Alte obligațiuni	-	-	-	-	45,693	45,693	45,693
Total obligațiuni financiare	-	-	-	-	38,478,083	38,478,083	38,478,083

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

7. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

	La valoarea justă prin profit sau pierdere	Păstrate până la scadență	Credite și creanțe	La valoarea justă disponibile pentru vânzare	Altele la cost amortizat	Total	Valoarea Justă
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
31 decembrie 2013							
Active							
Numerar și plasamente pe termen scurt în bănci	-	-	12,563,296	-	-	12,563,296	12,563,296
Aur monetar	-	-	-	37,392	-	37,392	37,392
Creanțe ale organizațiilor financiare internaționale	-	-	2,563,064	-	-	2,563,064	2,563,064
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	-	-	-	2,079,360	-	2,079,360	2,079,360
Credite acordate băncilor și altor persoane	-	-	281,423	-	-	281,423	281,423
Valori mobiliare investiționale:							
Evaluate la valoarea justă	16,944,663	-	-	-	-	16,944,663	16,944,663
Evaluate la cost amortizat	-	7,223,120	-	-	-	7,223,120	7,245,390
Alte active	-	-	909	-	-	909	909
Total active financiare	16,944,663	7,223,120	15,408,692	2,116,752	-	41,693,227	41,715,497
Obligațiuni							
Monedă națională în circulație	-	-	-	-	19,044,895	19,044,895	19,044,895
Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	-	-	-	-	1,641,481	1,641,481	1,641,481
Disponibilități ale băncilor	-	-	-	-	7,029,497	7,029,497	7,029,497
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	2,602,671	2,602,671	2,602,671
Obligațiuni față de organizațiile financiare internaționale	-	-	-	-	8,299,036	8,299,036	8,299,036
Alte obligațiuni	-	-	-	-	312,878	312,878	312,878
Total obligațiuni financiare	-	-	-	-	38,930,458	38,930,458	38,930,458

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

7. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Ierarhia valorii juste a instrumentelor financiare

În tabelul de mai jos sunt prezentate instrumentele financiare evaluate la valoarea justă, ulterior recunoașterii inițiale, grupate în cadrul nivelelor 1-3 în dependență de metoda de evaluare utilizată.

30 iunie 2014	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
Aur monetar	43,940	-	-	43,940
Valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	17,344,194	-	-	17,344,194
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	-	2,076,808	-	2,076,808
Total	17,388,134	2,076,808	-	19,464,942

31 decembrie 2013

Aur monetar	37,392	-	-	37,392
Valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	16,944,663	-	-	16,944,663
Valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	-	2,079,360	-	2,079,360
Total	16,982,055	2,079,360	-	19,061,415

Metodele și tehnicile de evaluare utilizate în scopul evaluării la valoarea justă au rămas aceleași comparativ cu perioada precedentă de raportare și nu au fost efectuate reclasificări ale instrumentelor financiare între nivelele ierarhiei valorii juste.

Conducerea Băncii, în urma analizelor făcute, consideră că datorită termenului scurt al plasamentelor în bănci, scopului și naturii specifice al creditelor acordate și creanțelor, precum și al lipsei pieței active pentru Cota Republicii Moldova la FMI, care nu sunt înregistrate la valoarea justă în Situațiile financiare, valoarea justă a acestora nu este semnificativ diferită de valoarea cu care sunt înregistrate în Bilanțul contabil.

De asemenea, conducerea consideră că valorile la care sunt înregistrate obligațiunile Băncii în Bilanțul contabil aproximează valoarea justă a acestora datorită termenului scurt pentru care sunt plasate sau datorită tipului de tranzacții specifice unei bănci centrale și pentru care nu există o piață distinctă sau modele de evaluare care să estimeze credibil valoarea justă.

Toate instrumentele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă în bilanțul contabil se încadrează în nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, cu excepția valorilor mobiliare investiționale păstrate până la scadență care se încadrează în nivelul 1 al ierarhiei valorii juste.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

8. Active nemateriale și materiale pe termen lung

	Clădiri	Echipamente	Active materiale pe termen lung în curs de execuție	Active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
Cost						
La 1 ianuarie 2014	36,496	81,217	4,304	51,831	2,501	176,349
Intrări	43	1,770	616	-	89	2,518
Transferuri	-	1,136	(1,136)	115	(115)	-
Ieșiri	-	(2,090)	-	(88)	-	(2,178)
La 30 iunie 2014	36,539	82,033	3,784	51,858	2,475	176,689
Amortizarea acumulată						
La 1 ianuarie 2014	25,287	71,912	-	31,074	-	128,273
Amortizarea calculată	501	1,962	-	2,552	-	5,015
Ieșiri	-	(2,090)	-	(88)	-	(2,178)
La 30 iunie 2014	25,788	71,784	-	33,538	-	131,110
Valoarea de bilanț						
La 1 ianuarie 2014	11,209	9,305	4,304	20,757	2,501	48,076
La 30 iunie 2014	10,751	10,249	3,784	18,320	2,475	45,579

	Clădiri	Echipamente	Active materiale pe termen lung în curs de execuție	Active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
Cost						
La 1 ianuarie 2013	36,420	77,140	4,831	38,059	2,863	159,313
Intrări	76	2,967	4,291	10,956	2,500	20,790
Transferuri	-	4,836	(4,818)	2,862	(2,862)	18
Ieșiri	-	(3,726)	-	(46)	-	(3,772)
La 31 decembrie 2013	36,496	81,217	4,304	51,831	2,501	176,349
Amortizarea acumulată						
La 1 ianuarie 2013	24,302	72,132	-	27,135	-	123,569
Amortizarea calculată	985	3,506	-	3,985	-	8,476
Ieșiri	-	(3,726)	-	(46)	-	(3,772)
La 31 decembrie 2013	25,287	71,912	-	31,074	-	128,273
Valoarea de bilanț						
La 1 ianuarie 2013	12,118	5,008	4,831	10,924	2,863	35,744
La 31 decembrie 2013	11,209	9,305	4,304	20,757	2,501	48,076

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

9. Alte active

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Cheltuieli în avans	641	1,260
Alte creanțe	3,334	909
Avans acordat pentru producerea monedei naționale	29,258	-
Stocuri	1,168	918
Mărfuri și materiale în gestiune	893	808
Subtotal	35,294	3,895
Minus: Provizioane pentru stocurile cu rulaj lent și creanțe îndoielnice	(61)	(61)
	35,233	3,834

10. Disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Depozite la vedere ale Ministerului Finanțelor	1,904,240	1,602,072
Depozite la termen ale Ministerului Finanțelor	30,086	-
Disponibilități în valută străină ale Ministerului Finanțelor	391,497	1,082
Alte disponibilități ale Guvernului Republicii Moldova	24,525	38,327
	2,350,348	1,641,481

Pentru soldul depozitelor la vedere ale Ministerului Finanțelor, Banca plătește o dobândă reieșind din rata medie ponderată a dobânzii pe sistemul bancar, disponibilă pentru ultimele trei luni, la depozitele atrase la vedere de la persoanele juridice cu dobândă în lei moldovenești. Rata medie ponderată la depozitele la vedere de la Ministerul Finanțelor în sold la 30 iunie 2014 a constituit 1.86% (la 31 decembrie 2013: 1.71%).

Pentru depozitele la termen acceptate de la Ministerul Finanțelor, Banca plătește o dobândă reieșind din rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt, variabilă pe durata contractului de depozit, indiferent de termenul de depozitare. Rata medie ponderată la depozitele la termen de la Ministerul Finanțelor în sold la 30 iunie 2014 a constituit 3.50% (la 31 decembrie 2013: soldul era 0).

11. Disponibilități ale băncilor

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Disponibilități ale băncilor, inclusiv rezervele obligatorii	6,646,475	6,901,495
Depozite în monedă națională ale băncilor licențiate	35,000	128,002
	6,681,475	7,029,497

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

11. Disponibilități ale băncilor (continuare)

Disponibilități ale băncilor, inclusiv rezervele obligatorii, reprezintă mijloacele din conturile Loro ale băncilor rezidente, băncilor rezidente în proces de lichidare și băncilor rezidente în proces de insolvență, precum și rezervele obligatorii ale băncilor la Bancă în lei moldovenești, dolari SUA și Euro.

Conform cerințelor regimului rezervelor obligatorii stabilit de Bancă, la situația din 30 iunie 2014 băncile sunt obligate să mențină rezerve obligatorii în lei moldovenești și valute străine (dolari SUA și Euro) la nivel de 14% (la 31 decembrie 2013: 14%) din baza de calcul, reprezentată din mijloacele atrase de bănci în valutele respective. Rezervele obligatorii în lei moldovenești se mențin de bănci în conturile Loro la Bancă în mediu pe perioada de menținere, sau în contul rezervelor obligatorii al băncii în monedă națională la Bancă, iar rezervele obligatorii în valută străină se reflectă în registrele contabile ale Băncii în contul rezervelor obligatorii în valută străină și sunt localizate în conturile Nostro ale Băncii în băncile din străinătate.

În baza art. 17 din *Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei*, rezervele obligatorii ce depășesc 5 la sută de la mijloacele atrase sunt remunerate de către Bancă, pentru rezervele obligatorii în lei moldovenești aplicând rata medie la depozitele overnight a Băncii calculată pentru luna respectivă, iar pentru rezervele obligatorii în valute străine (dolari SUA și Euro) – rata medie la depozitele la vedere cu dobândă atrase de bănci în valută străină, calculată lunar de Bancă în baza rapoartelor lunare privind rata medie la depozitele atrase de bănci.

Depozite în monedă națională ale băncilor licențiate reprezintă depozitele overnight ale băncilor plasate la Bancă și dobânda calculată pentru aceste depozite. Rata dobânzii aferentă depozitelor overnight ale băncilor la situația din 30 iunie 2014 a constituit 0.50% (la 31 decembrie 2013: 0.50%).

12. Alte obligațiuni

	30 iunie 2014	31 decembrie 2013
	MII LEI	MII LEI
Obligațiuni față de Bugetul de Stat cu privire la distribuirea profitului	-	125,040
Obligațiuni față de alte entități	45,167	146,956
Obligațiuni față de personal	71	8,946
Alte obligațiuni	462	31,944
	45,700	312,886

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

13. Venituri din dobânzi

	30 iunie 2014	30 iunie 2013
	MII LEI	MII LEI
Venituri din dobânzi la plasamente pe termen scurt		
Dobânzi la depozite la termen în bănci străine	16,387	13,920
Dobânzi la depozite plasate overnight	146	189
Dobânzi la disponibilități	17	45
	<u>16,550</u>	<u>14,154</u>
Venituri din dobânzi la valori mobiliare		
Dobânzi la valori mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă	74,631	67,509
Dobânzi la valori mobiliare în valută străină păstrate până la scadență	82,105	61,195
Amortizarea scontului la valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova	46,169	45,954
	<u>202,905</u>	<u>174,658</u>
Venituri din dobânzi la creditele acordate și REPO		
Dobânzi la creditele acordate băncilor și REPO	1,847	331
Dobânzi la creditele acordate salariaților	69	55
	<u>1,916</u>	<u>386</u>
	<u>221,371</u>	<u>189,198</u>

Rata medie a dobânzii la valorile mobiliare de stat deținute în portofoliul Băncii pe parcursul semestrului I, 2014 a constituit 4.60% (rata medie a dobânzii pe parcursul semestrului I, 2013: 4.37%).

14. Cheltuieli cu dobânzi

	30 iunie 2014	30 iunie 2013
	MII LEI	MII LEI
Cheltuieli cu dobânzi la creditele primite		
Dobânzi la creditele primite de la Fondul Monetar Internațional	17,407	14,886
	<u>17,407</u>	<u>14,886</u>
Cheltuieli cu dobânzi aferente disponibilităților		
Dobânzi aferente rezervelor obligatorii	11,793	14,931
Dobânzi aferente depozitelor acceptate de la bănci	554	1,452
Dobânzi la depozitele acceptate de la Ministerul Finanțelor	11,861	14,156
Dobânzi aferente operațiunilor Forward	1,139	952
	<u>25,347</u>	<u>31,491</u>
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor cu valori mobiliare și REPO		
Amortizarea scontului la certificatele Băncii Naționale a Moldovei	41,386	88,733
	<u>41,386</u>	<u>88,733</u>
	<u>84,140</u>	<u>135,110</u>

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

14. Cheltuieli cu dobânzi (continuare)

Soldul mediu zilnic al certificatelor Băncii pe parcursul semestrului I, 2014 a constituit 2,386 milioane lei (semestrului I, 2013: 4,248 milioane lei). Rata medie a dobânzii la certificatele Băncii plasate pe parcursul semestrului I, 2014 a constituit 3.50% (pe parcursul semestrului I, 2013: 4.19%).

15. Venituri din tranzacții și diferențe de curs valutar

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>30 iunie 2013</u>
	MII LEI	MII LEI
Diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare	1,841,979	560,264
Venituri realizate de la operațiuni în valută străină	200,360	67,168
	<u>2,042,339</u>	<u>627,432</u>

Diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare provin din reevaluarea zilnică a stocurilor valutare, ca urmare a modificării cursului oficial al leului moldovenesc în raport cu valutele străine care formează stocurile valutare, precum și din reevaluarea conturilor FMI. La finele anului, veniturile nerealizate sunt transferate la rezerva veniturilor nerealizate din diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare. Rezerva dată poate fi utilizată exclusiv pentru acoperirea unor eventuale pierderi nerealizate din diferențe de curs de la reevaluarea stocurilor valutare.

Veniturile realizate apar la vânzarea valutei străine și reprezintă diferența pozitivă dintre cursul de vânzare și costul stocului valutei respective (sau cursul mediu al valutei cumpărate) multiplicată la volumul vânzărilor. Pe parcursul semestrului I, 2014 veniturile obținute au fost generate în special de diferența pozitivă dintre cursul de vânzare și costul stocului valutei, precum și în urma operațiunilor de convertire (arbitraj valutar).

16. Venituri /(pierderi) din reevaluarea valorilor mobiliare

	<u>30 iunie 2014</u>	<u>30 iunie 2013</u>
	MII LEI	MII LEI
Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare în valută străină	34,161	(65,809)
Venituri /(pierderi) nete realizate din reevaluarea valorilor mobiliare în valută străină	4,047	(779)
	<u>38,208</u>	<u>(66,588)</u>

Diferențe din reevaluarea valorilor mobiliare în valută străină evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere reprezintă venituri nerealizate care au fost generate de majorarea prețurilor pe piețele financiare internaționale urmare diminuării ne semnificative a ratelor dobânzilor pe parcursul semestrului I al anului curent. La finele anului, veniturile nerealizate sunt transferate la rezerva veniturilor nerealizate din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale. Rezerva dată poate fi utilizată exclusiv pentru acoperirea unor eventuale pierderi nerealizate din reevaluarea valorilor mobiliare în valută străină. La situația din 30 iunie 2014 rezerva veniturilor nerealizate din reevaluarea valorilor mobiliare investiționale a constituit 227,835 mii lei.

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONDENSATE - neauditare
Pentru 6 luni încheiate la 30 iunie 2014

17. Cheltuieli operaționale

	30 iunie 2014	30 iunie 2013
	MII LEI	MII LEI
Cheltuieli cu personalul	24,435	21,524
Cheltuieli cu servicii informaționale, consultanță și audit	6,769	6,227
Cheltuieli privind amortizarea activelor nemateriale și materiale pe termen lung	5,015	3,880
Cheltuieli pentru întreținerea clădirilor, transportului și echipamentului	2,235	2,040
Cheltuieli cu taxe și comisioane	309	418
Cheltuieli aferente monedei naționale	61	29,257
Alte cheltuieli operaționale	2,425	2,032
	41,249	65,378

Cheltuielile cu personalul includ și contribuțiile obligatorii de asigurare socială de stat în mărime de 4,270 mii lei și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală în mărime de 726 mii lei (la 30 iunie 2013: 3,762 mii lei și 560 mii lei respectiv).

La 30 iunie 2014 numărul unităților de personal, inclusiv locurile vacante, a constituit 477 unități (la 30 iunie 2013 - 474 unități).

18. Părți afiliate

La 30 iunie 2014 cheltuielile de remunerare aferente conducerii Băncii, inclusiv conducătorilor de nivel mediu au constituit 4,711 mii lei (la 30 iunie 2013: 3,669 mii lei).

La 30 iunie 2014 cheltuielile cu contribuțiile obligatorii de asigurare socială de stat și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală aferente conducerii Băncii, inclusiv conducătorilor de nivel mediu au constituit 1,069 mii lei și 179 mii lei respectiv (la 30 iunie 2013: 836 mii lei și 124 mii lei respectiv).

Banca acordă credite angajaților săi. Prezentarea în continuare reprezintă mișcarea creditelor acordate și soldul la credite acordate conducerii Băncii, inclusiv conducătorilor de nivel mediu:

	Sold la 1 ianuarie	Credite acordate	Rambursări	Sold la 31 decembrie /30 iunie
	MII LEI	MII LEI	MII LEI	MII LEI
2013	5,029	1,050	(784)	5,295
2014	5,295	1,515	(589)	6,221

Creditele sunt acordate persoanelor de conducere la rate ale dobânzii aplicate pentru toți salariații în condițiile prevăzute de actele normative interne ale Băncii. Aceste credite sunt asigurate prin gajul depus de fiecare persoană beneficiară, care la situația din 30 iunie 2014 a înregistrat suma de 9,491 mii lei (la 31 decembrie 2013: 8,358 mii lei).

18. Părți afiliate (continuare)

La data de 30 iunie 2014 aceste credite erau clasificate în categoria creditelor standard și drept urmare nu este necesară constituirea de reduceri pentru pierderi din deprecierea acestora.

Luând în considerație prevederile art. 1 al *Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei*, care stipulează expres că Banca este o persoană juridică publică autonomă responsabilă față de Parlament, Guvernul și alte entități afiliate Guvernului nu sunt considerate a fi părți afiliate ale Băncii.

19. Angajamente și obligațiuni condiționate

Cambii emise

La 30 iunie 2014 valoarea cambiei emisă de către Bancă în favoarea Fondului Monetar Internațional pentru asigurarea creditelor primite în cadrul Angajamentelor EFF a constituit 3,231,154 mii lei (la 31 decembrie 2013: 3,000,976 mii lei).

La 11 mai 2012 Parlamentul a adoptat *Legea cu privire la majorarea sumei de subscripție a Republicii Moldova la Fondul Monetar Internațional* prin care a fost aprobată majorarea sumei de subscripție a Republicii Moldova la Fondul Monetar Internațional de la 123,2 milioane XDR până la 172,5 milioane XDR. Obligațiile și întreprinderea măsurilor necesare pentru a asigura majorarea sumei de subscripție a Republicii Moldova la Fondul Monetar Internațional sunt asumate de Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de agent al Republicii Moldova.

La situația din 30 iunie 2014, decizia de majorare a cotei Republicii Moldova nu a intrat în vigoare, fiind condiționată de neîntrunirea tuturor condițiilor necesare pentru intrarea în vigoare a Deciziei respective a Fondului Monetar Internațional.

Angajamente investiționale

La data de 30 iunie 2014 Banca Mondială, în cadrul programului de gestionare externă a rezervelor, a încheiat 8 tranzacții cu valori mobiliare dintre care 3 cumpărări în valoare nominală totală de 15,7 milioane USD și 5 vânzări în valoare nominală de 14,4 milioane USD, toate tranzacțiile având data valutei 1 iulie 2014.

Angajamente de creditare

La situația din 30 iunie 2014 (precum și la situația din 31 decembrie 2013) nu exista nici un angajament condițional cu caracter creditor.

La 30 iunie 2014 (precum și la 31 decembrie 2013) nu exista nici o datorie cu termen de prescripție expirat.

Angajamente de capital

La 30 iunie 2014, în conformitate cu contractele încheiate, Banca era angajată să onoreze pe parcursul anilor viitori obligațiile financiare aferente achitării plăților pentru unele achiziții aferente activității Băncii în sumă de circa 3,812 mii EUR sau circa 72,730 mii lei (la 31 decembrie 2013: circa 341 mii EUR sau circa 6,122 mii lei).

19. Angajamente și obligațiuni condiționate (continuare)

Litigii și obligațiuni condiționate

La 30 iunie 2014 Banca a fost implicată în 13 litigii judiciare, în 9 din care participă în calitate de pârât și în 4 în calitate de intervenient accesoriu.

La situația din 30 iunie 2014 (precum și la situația din 31 decembrie 2013) Banca nu a înregistrat provizioane pentru litigii, deoarece nu consideră că există dovezi suficiente de eventuale ieșiri viitoare de fluxuri economice aferente acestora.

20. Evenimente ulterioare

Evenimente semnificative nu au avut loc după data bilanțului contabil.