

23.12.2019

Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna noiembrie 2019

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 noiembrie 2019 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere medie lunară
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	31.124.344.490	31.562.215.584	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	30.811.256.947	31.217.352.807	98,9%
A.1	Total active bilanțiere în valută	29.298.467.594	29.773.498.582	94,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	12.072.603.971	12.547.961.949	39,7%
(i)	Numerar	1.911.707.918	1.969.137.283	6,2%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	7.155.767.171	7.568.295.268	24,0%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1.712.425.962	1.876.673.337	5,9%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	984.389.978	884.847.608	2,8%
(v)	Valori mobiliare	308.312.942	249.008.454	0,8%
2	Credite acordate în valută	13.372.824.975	13.349.518.615	42,3%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	4.529.876.319	4.504.982.226	14,3%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-1.597.000.618	-1.622.414.189	-5,1%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	920.162.947	993.449.981	3,1%

A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	313.087.543	344.862.776	1,1%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	103.703.485	138.521.181	0,4%
2	Alte active condiționale în valută	209.384.058	206.341.595	0,7%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	1.512.789.353	1.443.854.225	4,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	1.560.301.384	1.489.635.520	4,7%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-60.198.622	-57.915.689	-0,2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	12.686.591	12.134.395	0,1%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	30.962.348.625	31.434.119.628	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	30.646.083.604	31.073.383.581	98,9%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	30.646.057.640	31.073.356.133	98,9%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	4.205.436	4.229.817	0,0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	11.361.073.090	11.802.832.989	37,6%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	11.475.307.651	11.543.768.941	36,7%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	4.768.647.197	4.741.378.764	15,1%
6	Credite primite în valută	2.094.133.595	2.011.123.373	6,4%
7	Ajustări	-6.741.562	-6.938.472	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	949.432.233	976.960.722	3,1%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	316.265.021	360.736.047	1,1%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	103.186.612	136.261.563	0,4%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută		213.078.409	224.474.484	0,7%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		25.964	27.448	0,0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		25.964	27.448	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lunghi		317.907.110	277.819.561	100,0%
(i)		Euro	89.588.861	64.322.310	23,1%
(ii)		Dolari SUA	201.510.320	191.890.280	69,1%
(iii)		Ruble rusești	8.221.706	7.721.940	2,8%
(iv)		Lei românești	6.834.773	6.740.753	2,4%
(v)		Alte valute	11.751.450	7.144.277	2,6%
2	Scurte		-155.911.233	-149.721.086	100,0%
(i)		Euro	-42.308.401	-56.887.446	38,0%
(ii)		Dolari SUA	-110.213.630	-82.051.922	54,8%
(iii)		Ruble rusești	-1.467.375	-2.545.494	1,7%
(iv)		Lei românești	-1.029.155	-1.378.394	0,9%
(v)		Alte valute	-892.672	-6.857.832	4,6%
D.	Capital normativ total		11.458.586.727	11.442.364.535	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lunghi				
(i)		Euro	0,78	0,56	
(ii)		Dolari SUA	1,76	1,68	
(iii)		Ruble rusești	0,07	0,07	

(iv)		Lei românești	0,06	0,06	
(v)		Alte valute	0,10	0,06	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0,37	-0,50	
(ii)		Dolari SUA	-0,96	-0,72	
(iii)		Ruble rusești	-0,01	-0,02	
(iv)		Lei românești	-0,01	-0,01	
(v)		Alte valute	-0,01	-0,06	

See also

Tags

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

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

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

[active bilantiere](#) ^[5]

[obligatiuni bilantiere](#) ^[6]

[Active valutare](#) ^[7]

[obligațiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligațiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/59905>

Related links:

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