

21.12.2022

Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna noiembrie 2022

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 2022 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Ponderea mediei lunare
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	45.987.821.858	45.432.004.554	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	45.081.154.631	44.401.555.259	97,7%
A.1	Total active bilanțiere în valută	42.701.334.086	42.086.861.114	92,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	7.715.743.417	7.531.788.008	16,6%
(i)	Numerar	2.929.911.027	2.705.764.322	6,0%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	2.028.023.751	2.546.453.082	5,6%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	905.772.234	1.043.040.959	2,3%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	1.634.253.963	1.024.155.536	2,2%
(v)	Valori mobiliare	217.782.442	212.374.109	0,5%
2	Credite acordate în valută	18.123.262.691	17.696.521.685	38,9%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	17.375.561.395	17.077.913.349	37,6%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-1.367.111.779	-1.302.956.907	-2,9%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	853.878.362	1.083.594.980	2,4%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	906.667.227	1.030.449.295	2,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărări la operațiuni la termen în valută	363.092.625	288.587.726	0,7%
2	Alte active condiționale în valută	543.574.602	741.861.569	1,6%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2.379.820.545	2.314.694.145	5,1%
	inclusiv pe categorii			

1	Credite acordate atașate	2.477.290.799	2.407.769.025	5,3%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-102.264.437	-97.855.855	-0,2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	4.794.183	4.780.975	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	45.681.573.720	45.258.084.945	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	44.852.813.757	44.094.381.606	97,4%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	44.852.731.630	44.094.297.192	97,4%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	155.251.494	91.562.102	0,2%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	589.956.650	665.589.330	1,5%
3	Conturi curente în valută ale clienților	21.486.156.638	22.023.001.243	48,7%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	10.757.836.196	9.887.539.167	21,8%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.050.970.259	4.937.305.178	10,9%
6	Credite primite în valută	4.963.191.419	4.733.291.192	10,4%
7	Ajustări	-14.159.551	-14.030.764	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.863.528.525	1.770.039.744	3,9%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	828.759.963	1.163.703.339	2,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	362.449.882	398.415.243	0,9%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	466.310.081	765.288.096	1,7%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	82.127	84.414	0,0%
	inclusiv pe categorii			
	Credite primite atașate	0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate	82.127	84.414	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise			
1	Lunghi	415.046.057	312.251.149	100,0%
(i)	Euro	115.705.900	64.741.042	20,7%
(ii)	Dolari SUA	282.868.769	228.991.544	73,4%
(iii)	Ruble rusești	7.422.885	7.264.570	2,3%
(iv)	Lei românești	3.621.268	3.812.850	1,2%
(v)	Alte valute	5.427.235	7.441.143	2,4%
2	Scurte	-108.797.909	-138.328.128	100,0%
(i)	Euro	-50.550.133	-52.950.201	38,3%
(ii)	Dolari SUA	-41.548.963	-70.025.442	50,6%

(iii)		Ruble rusești	-6.990.559	-3.739.891	2,7%
(iv)		Lei românești	-2.751.109	-2.504.703	1,8%
(v)		Alte valute	-6.957.145	-9.107.891	6,6%
D.	Capital normativ total		18.274.092.157	18.136.531.893	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0,63	0,36	
(ii)		Dolari SUA	1,55	1,26	
(iii)		Ruble rusești	0,04	0,04	
(iv)		Lei românești	0,02	0,02	
(v)		Alte valute	0,03	0,04	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0,28	-0,29	
(ii)		Dolari SUA	-0,23	-0,39	
(iii)		Ruble rusești	-0,04	-0,02	
(iv)		Lei românești	-0,02	-0,01	
(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]

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

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/64600>

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\[0\]=obligatiuni valutare](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligatiuni%20valutare) [9] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=pozi%C7%A2ia%20valutar%C4%82%20deschis%C4%82%20a%20b%C4%82ncilor) [10] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligatiuni%20condi%C7%A2ionale)