

20.10.2023

Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna septembrie 2023

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

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

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

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

1) active valutare, care includ:

a) activele valutare bilanțiere:

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

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

2) obligațiuni valutare, care includ:

a) obligațiunile valutare bilanțiere:

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

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

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

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

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

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

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

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere medie lunare
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	46,172,005,380	46,136,297,611	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	45,924,603,250	45,842,255,771	99.4%
A.1	Total active bilanțiere în valută	43,450,628,925	43,487,686,923	94.3%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	10,574,044,717	10,336,035,238	22.4%
(i)	Numerar	2,775,257,885	2,796,082,320	6.1%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	3,664,789,035	2,422,513,326	5.2%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1,778,262,766	1,164,451,488	2.5%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,148,811,614	3,744,514,098	8.1%
(v)	Valori mobiliare	206,923,417	208,474,007	0.5%
2	Credite acordate în valută	16,250,566,194	16,539,120,784	35.8%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	16,705,824,444	16,632,180,861	36.1%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-894,483,836	-925,255,762	-2.0%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	814,677,406	905,605,801	2.0%

A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	247,402,130	294,041,840	0.6%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	82,859,398	105,368,997	0.2%
2	Alte active condiționale în valută	164,542,732	188,672,842	0.4%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2,473,974,325	2,354,568,848	5.1%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2,551,367,173	2,447,754,547	5.3%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-84,455,732	-99,350,977	-0.2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	7,062,884	6,165,278	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	45,944,229,292	46,087,006,205	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	45,696,460,154	45,787,699,064	99.4%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	45,696,422,615	45,787,654,996	99.4%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	12,241,162	10,444,209	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	187,424,000	187,581,038	0.4%
3	Conturi curente în valută ale clienților	20,682,727,128	20,887,971,870	45.3%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	13,562,641,612	13,459,575,712	29.2%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	4,975,961,074	4,957,327,546	10.8%
6	Credite primite în valută	4,647,633,547	4,706,359,057	10.2%
7	Ajustări	-15,972,122	-17,493,513	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,643,766,214	1,595,889,077	3.5%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	247,769,138	299,307,141	0.6%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	82,979,784	104,466,878	0.2%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută		164,789,354	194,840,264	0.4%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		37,539	44,068	0.0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate		37,539	44,068	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lunghi		296,334,227	198,133,073	100.0%
(i)		Euro	51,551,952	72,519,261	36.6%
(ii)		Dolari SUA	225,752,840	106,061,039	53.5%
(iii)		Ruble rusești	1,655,802	2,643,377	1.3%
(iv)		Lei românești	2,677,492	4,286,113	2.2%
(v)		Alte valute	14,696,141	12,623,285	6.4%
2	Scurte		-68,558,125	-148,841,658	100.0%
(i)		Euro	-57,066,463	-56,417,750	37.9%
(ii)		Dolari SUA	-2,819,705	-81,074,739	54.5%
(iii)		Ruble rusești	-2,088,610	-1,498,891	1.0%
(iv)		Lei românești	-1,826,110	-3,760,845	2.5%
(v)		Alte valute	-4,757,237	-6,089,433	4.1%
D.	Capital normativ total		20,636,151,417	20,646,116,879	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lunghi				
(i)		Euro	0.25	0.35	
(ii)		Dolari SUA	1.09	0.51	
(iii)		Ruble rusești	0.01	0.01	

(iv)		Lei românești	0.01	0.02	
(v)		Alte valute	0.07	0.06	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0.28	-0.27	
(ii)		Dolari SUA	-0.01	-0.39	
(iii)		Ruble rusești	-0.01	-0.01	
(iv)		Lei românești	-0.01	-0.02	
(v)		Alte valute	-0.02	-0.03	

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/65948>

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)