

21.12.2023

Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna noiembrie 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 noiembrie 2023 (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)	47,816,082,238	47,503,163,027	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	47,367,371,197	47,138,111,352	99.2%
A.1	Total active bilanțiere în valută	44,942,349,256	44,741,666,858	94.2%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	11,491,124,617	11,282,469,709	23.8%
(i)	Numerar	2,845,046,972	2,673,546,308	5.6%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	4,169,196,435	2,541,059,348	5.4%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1,744,559,506	1,776,428,336	3.7%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,376,849,641	4,069,266,055	8.6%
(v)	Valori mobiliare	355,472,063	222,169,664	0.5%
2	Credite acordate în valută	16,051,674,437	16,107,988,771	33.9%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	17,588,500,907	17,430,070,773	36.7%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-910,411,243	-899,385,325	-1.9%

5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	721,460,538	820,522,929	1.7%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	448,711,041	365,051,674	0.8%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	128,606,906	108,075,747	0.2%
2	Alte active condiționale în valută	320,104,135	256,975,928	0.6%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2,425,021,941	2,396,444,494	5.0%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2,496,311,741	2,472,724,613	5.2%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-77,521,151	-82,719,411	-0.2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	6,231,351	6,439,292	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	47,492,506,624	47,281,220,133	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	47,042,080,172	46,912,379,965	99.2%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	47,041,993,526	46,912,297,357	99.2%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	5,510,342	9,074,295	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	171,125,700	174,018,436	0.4%
3	Conturi curente în valută ale clienților	21,179,982,123	21,151,306,537	44.7%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	14,137,913,228	14,066,051,505	29.7%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5,073,875,626	5,019,003,424	10.6%
6	Credite primite în valută	4,842,098,807	4,899,153,134	10.4%
7	Ajustări	-17,481,281	-19,701,772	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,648,968,981	1,613,391,798	3.4%
	Total obligațiuni condiționale în valută			

B.2	(extrabilanțiere)	450,426,452	368,840,168	0.8%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	128,678,359	108,133,528	0.2%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	321,748,093	260,706,640	0.6%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	86,646	82,608	0.0%
	inclusiv pe categorii			
	Credite primite atașate	0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate	86,646	82,608	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise			
1	Lungi	502,257,117	344,936,036	100.0%
(i)	Euro	103,993,566	76,963,785	22.3%
(ii)	Dolari SUA	369,416,891	247,989,573	71.9%
(iii)	Ruble rusești	6,388,241	2,842,131	0.8%
(iv)	Lei românești	5,714,829	5,146,618	1.5%
(v)	Alte valute	16,743,590	11,993,929	3.5%
2	Scurte	-178,681,495	-122,930,612	100.0%
(i)	Euro	-146,293,231	-64,257,421	52.3%
(ii)	Dolari SUA	-25,135,207	-46,027,465	37.4%
(iii)	Ruble rusești	-3,899,130	-1,584,978	1.3%
(iv)	Lei românești	-1,239,344	-2,342,837	1.9%
(v)	Alte valute	-2,114,583	-8,717,911	7.1%
D.	Capital normativ total	20,603,760,990	20,576,965,616	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)			
1	Lungi			

(i)	Euro	0.50	0.37	
(ii)	Dolari SUA	1.79	1.21	
(iii)	Ruble rusești	0.03	0.01	
(iv)	Lei românești	0.03	0.03	
(v)	Alte valute	0.08	0.06	
2	Scurte			
(i)	Euro	-0.71	-0.31	
(ii)	Dolari SUA	-0.12	-0.22	
(iii)	Ruble rusești	-0.02	-0.01	
(iv)	Lei românești	-0.01	-0.01	
(v)	Alte valute	-0.01	-0.04	

See also

Tags

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

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

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

[active bilantiere](#) ^[5]

[obligatiuni bilantiere](#) ^[6]

[Active valutare](#) ^[7]

[obligatiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/66278>

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)