

20.11.2020

## Activele și obligațiunile valutare ale băncilor licențiate în luna octombrie 2020

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](#) <sup>[1]</sup> (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 octombrie 2020 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Ponderea mediei lunare
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
<b>A.</b>	<b>Total active valutare (A.1+A.2+A.3)</b>	<b>35,622,376,569</b>	<b>35,903,849,185</b>	<b>100.0%</b>
	<b>Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)</b>	<b>35,114,566,805</b>	<b>35,460,092,582</b>	<b>98.8%</b>
<b>A.1</b>	<b>Total active bilanțiere în valută</b>	<b>33,321,428,721</b>	<b>33,680,816,555</b>	<b>93.8%</b>
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	<b>11,549,302,042</b>	<b>12,082,542,904</b>	<b>33.7%</b>
(i)	Numerar	2,433,554,538	2,563,430,713	7.1%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	4,977,538,414	5,224,693,669	14.6%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1,861,633,808	1,928,427,593	5.4%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,050,033,042	2,138,664,208	6.0%
(v)	Valori mobiliare	226,542,240	227,326,721	0.6%
2	Credite acordate în valută	<b>12,974,866,936</b>	<b>12,926,355,581</b>	<b>36.0%</b>
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	<b>8,691,073,500</b>	<b>8,478,833,216</b>	<b>23.6%</b>
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-861,938,652	-880,665,725	-2.5%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	<b>968,124,895</b>	<b>1,073,750,580</b>	<b>3.0%</b>

<b>A.2</b>	<b>Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)</b>	<b>507,809,764</b>	<b>443,756,603</b>	<b>1.2%</b>
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	98,485,152	148,481,488	0.4%
2	Alte active condiționale în valută	409,324,612	295,275,114	0.8%
<b>A.3</b>	<b>Total active atașate la cursul valutei</b>	<b>1,793,138,084</b>	<b>1,779,276,027</b>	<b>5.0%</b>
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	1,869,031,239	1,857,518,464	5.3%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-89,919,635	-92,266,789	-0.3%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	14,026,480	14,024,352	0.0%
<b>B.</b>	<b>Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)</b>	<b>35,658,586,381</b>	<b>35,805,659,306</b>	<b>100.0%</b>
	<b>Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)</b>	<b>35,157,952,173</b>	<b>35,335,537,858</b>	<b>98.7%</b>
<b>B.1</b>	<b>Total obligațiuni bilanțiere în valută</b>	<b>35,157,920,724</b>	<b>35,335,495,104</b>	<b>98.7%</b>
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	3,684,206	4,157,960	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	7,712,477	0.0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	15,052,871,979	15,129,057,612	42.3%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	11,544,203,816	11,600,814,853	32.4%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	4,755,965,321	4,818,920,647	13.5%
6	Credite primite în valută	2,597,690,523	2,550,119,932	7.1%
7	Ajustări	-7,185,157	-7,408,819	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,210,690,036	1,232,120,442	3.4%
<b>B.2</b>	<b>Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)</b>	<b>500,634,208</b>	<b>470,121,449</b>	<b>1.3%</b>
	inclusiv pe categorii			

1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	97,992,794	148,327,694	0.4%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	402,641,414	321,793,755	0.9%
<b>B.3</b>	<b>Total obligațiuni atașate la cursul valutei</b>	<b>31,449</b>	<b>42,753</b>	<b>0.0%</b>
	inclusiv pe categorii			
	Credite primite atașate	0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate	31,449	42,753	0.0%
<b>C.</b>	<b>Mărimea poziției valutare deschise</b>			
<b>1</b>	<b>Lungi</b>	<b>98,237,209</b>	<b>220,520,989</b>	<b>100.0%</b>
(i)	Euro	15,813,541	36,132,917	16.4%
(ii)	Dolari SUA	65,772,884	168,703,846	76.5%
(iii)	Ruble rusești	6,594,320	3,707,172	1.7%
(iv)	Lei românești	4,884,707	5,359,419	2.4%
(v)	Alte valute	5,171,757	6,617,636	3.0%
<b>2</b>	<b>Scurte</b>	<b>-134,447,013</b>	<b>-122,325,078</b>	<b>100.0%</b>
(i)	Euro	-43,489,461	-77,441,945	63.3%
(ii)	Dolari SUA	-77,697,579	-29,259,149	23.9%
(iii)	Ruble rusești	-4,578,495	-3,750,086	3.1%
(iv)	Lei românești	-1,721,362	-1,636,160	1.3%
(v)	Alte valute	-6,960,116	-10,237,738	8.4%
<b>D.</b>	<b>Capital normativ total</b>	<b>13,354,757,472</b>	<b>13,367,680,027</b>	
<b>E.</b>	<b>Raportul poziției valutare deschise (%)</b>			
<b>1</b>	<b>Lungi</b>			
(i)	Euro	0.12	0.27	
(ii)	Dolari SUA	0.49	1.26	

(iii)		Ruble rusești	0.05	0.03	
(iv)		Lei românești	0.04	0.04	
(v)		Alte valute	0.04	0.05	
<b>2</b>	<b>Scurte</b>				
(i)		Euro	-0.33	-0.58	
(ii)		Dolari SUA	-0.58	-0.22	
(iii)		Ruble rusești	-0.03	-0.03	
(iv)		Lei românești	-0.01	-0.01	
(v)		Alte valute	-0.05	-0.08	

Vezi și

Tag-uri

[raportul pozitiei valutare](#) <sup>[2]</sup>

[credite in valuta](#) <sup>[3]</sup>

[depozite in valuta](#) <sup>[4]</sup>

[active bilantiere](#) <sup>[5]</sup>

[obligatiuni bilantiere](#) <sup>[6]</sup>

[Active valutare](#) <sup>[7]</sup>

[obligatiuni valutare](#) <sup>[8]</sup>

[poziția valutară deschisă a băncilor](#) <sup>[9]</sup>

[obligatiuni condiționale](#) <sup>[10]</sup>

#### Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/activele-si-obligatiunile-valutare-ale-bancilor-licentiate-luna-octombrie-2020>

#### Legături conexe:

[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/ro/search?hashtags\[0\]=raportul pozitiei valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportul%20pozitiei%20valutare) [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=credite%20in%20valuta) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=depozite in valuta](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=depozite%20in%20valuta) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active%20bilantiere) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20bilantiere) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Active valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Active%20valutare) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20valutare) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=pozi%C7%A2ia%20valutar%C4%82%20deschis%C4%82%20a%20b%C4%82ncilor) [10] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20condi%C7%A2ionale)