

21.08.2024

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna iulie 2024

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 Hotărîrea 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 iulie 2024 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere mediei lunare
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	49,127,717,774	49,160,241,018	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	48,842,226,296	48,844,502,688	99.4%
A.1	Total active bilanțiere în valută	47,330,233,231	46,874,123,736	95.4%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	16,131,143,993	15,415,978,218	31.4%
(i)	Numerar	3,177,126,181	3,029,986,896	6.2%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	7,438,404,055	2,967,843,258	6.0%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	2,474,319,829	2,404,229,522	4.9%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,690,591,983	6,661,656,643	13.6%
(v)	Valori mobiliare	350,701,945	352,261,899	0.7%
2	Credite acordate în valută	15,432,410,074	14,894,348,165	30.2%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	15,656,890,598	16,451,812,003	33.5%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-753,614,766	-758,985,959	-1.5%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	863,403,332	870,971,308	1.8%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	285,491,478	315,738,330	0.6%

	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	83,315,851	62,567,305	0.1%
2	Alte active condiționale în valută	202,175,627	253,171,025	0.5%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	1,511,993,065	1,970,378,952	4.0%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	1,557,612,678	2,025,829,022	4.1%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-49,977,898	-60,890,026	-0.1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	4,358,285	5,439,957	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	49,129,607,618	49,099,530,467	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	48,844,088,654	48,784,353,854	99.4%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	48,844,056,464	48,784,321,528	99.4%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	7,640,162	8,518,210	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	115,239,600	115,726,487	0.2%
3	Conturi curente în valută ale clienților	22,671,029,017	22,512,784,813	45.9%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	14,793,952,358	14,949,256,647	30.5%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5,402,258,483	5,409,138,865	11.0%
6	Credite primite în valută	4,013,496,481	4,025,261,254	8.2%
7	Ajustări	-16,160,182	-18,930,758	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,856,600,545	1,782,566,010	3.6%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	285,518,964	315,176,613	0.6%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	47,863,200	61,083,289	0.1%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	237,655,764	254,093,324	0.5%

B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		32,190	32,327	0.0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate		32,190	32,327	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		179,506,257	232,713,799	100.0%
(i)		Euro	89,874,177	90,237,749	38.8%
(ii)		Dolari SUA	43,389,841	103,722,452	44.6%
(iii)		Ruble rusești	6,586,108	4,980,038	2.1%
(iv)		Lei românești	5,577,463	5,816,674	2.5%
(v)		Alte valute	34,078,668	27,956,884	12.0%
2	Scurte		-181,396,428	-172,003,572	100.0%
(i)		Euro	-49,895,516	-64,886,337	37.7%
(ii)		Dolari SUA	-120,244,911	-92,150,299	53.6%
(iii)		Ruble rusești	-2,977,552	-2,827,797	1.6%
(iv)		Lei românești	-3,558,282	-2,472,908	1.5%
(v)		Alte valute	-4,720,167	-9,666,231	5.6%
D.	Capital normativ total		21,855,453,820	21,638,593,960	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0.41	0.42	
(ii)		Dolari SUA	0.20	0.48	
(iii)		Ruble rusești	0.03	0.02	
(iv)		Lei românești	0.03	0.03	

(v)		Alte valute	0.16	0.13	
2		Scurte			
(i)		Euro	-0.23	-0.30	
(ii)		Dolari SUA	-0.55	-0.43	
(iii)		Ruble rusești	-0.01	-0.01	
(iv)		Lei românești	-0.02	-0.01	
(v)		Alte valute	-0.02	-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]

[obligațiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligațiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/67258>

Related links:

[1] <http://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-pozitia-valutara-deschisa-bancii-aprobat-prin-hca-al-bnm-nr-126> [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=raportul_pozitiei_valutare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=raportul_pozitiei_valutare) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=credite_in_valuta](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=credite_in_valuta) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=depozite_in_valuta](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=depozite_in_valuta) [5] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=active_bilantiere](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=active_bilantiere) [6] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligatiuni_bilantiere](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligatiuni_bilantiere) [7] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Active_valutare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Active_valutare) [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligațiuni_valutare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligațiuni_valutare) [9] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=poziția_valutară_deschisă_a_băncilor](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=poziția_valutară_deschisă_a_băncilor) [10] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligațiuni_condiționale](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligațiuni_condiționale)