



22.04.2024

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna martie 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 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 până în ultima zi a lunii următoare celei de raportare.

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna martie 2024 (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)		48,969,058,731	49,251,987,522	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)		48,653,063,902	49,002,994,052	99.5%
A.1	Total active bilanțiere în valută		46,520,634,808	46,875,768,903	95.2%
	inclusiv pe categorii				
1	Disponibilități în valută		14,079,008,866	14,385,815,026	29.2%
(i)		Numerar	2,682,778,019	2,794,434,707	5.7%
(ii)		Conturi "Nostro" deschise în străinătate	5,353,357,642	3,268,284,529	6.6%
(iii)		Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	2,562,149,076	2,275,197,725	4.6%
(iv)		Mijloace plasate și credite overnight	3,133,635,508	5,697,010,125	11.6%
(v)		Valori mobiliare	347,088,621	350,887,940	0.7%
2	Credite acordate în valută		15,098,972,411	15,119,423,263	30.7%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM		17,353,016,752	17,445,235,033	35.4%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din deprecieri		-807,833,679	-815,371,792	-1.6%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)		797,470,458	740,667,374	1.5%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)		315,994,829	248,993,470	0.5%

	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	81,850,871	51,053,444	0.1%
2	Alte active condiționale în valută	234,143,958	197,940,026	0.4%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2,132,429,094	2,127,225,149	4.3%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2,206,140,550	2,204,044,790	4.5%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din deprecieri	-80,818,390	-82,840,305	-0.2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	7,106,934	6,020,664	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	48,971,652,816	49,150,265,410	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	48,655,555,007	48,899,961,199	99.5%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	48,655,499,438	48,899,907,131	99.5%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	7,060,854	10,964,293	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	114,169,800	112,620,943	0.2%
3	Conturi curente în valută ale clienților	21,887,935,762	22,106,368,060	45.0%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	14,990,638,917	15,106,776,469	30.7%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5,225,268,550	5,200,333,564	10.6%
6	Credite primite în valută	4,653,093,359	4,727,649,171	9.6%
7	Ajustări	-18,321,555	-20,961,349	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,795,653,751	1,656,155,980	3.4%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	316,097,809	250,304,210	0.5%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	28,933,514	46,032,656	0.1%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	287,164,295	204,271,555	0.4%

B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		55,569	54,068	0.0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate		55,569	54,068	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		169,526,230	226,998,062	100.0%
(i)		Euro	68,747,393	57,778,833	25.4%
(ii)		Dolari SUA	76,792,018	145,888,086	64.3%
(iii)		Ruble rusești	1,454,992	3,136,785	1.4%
(iv)		Lei românești	6,063,289	3,768,455	1.7%
(v)		Alte valute	16,468,538	16,425,904	7.2%
2	Scurte		-172,120,303	-125,275,939	100.0%
(i)		Euro	-99,758,468	-64,914,395	51.8%
(ii)		Dolari SUA	-61,071,613	-49,257,305	39.3%
(iii)		Ruble rusești	-1,963,461	-1,710,788	1.4%
(iv)		Lei românești	-3,744,028	-3,366,003	2.7%
(v)		Alte valute	-5,582,733	-6,027,448	4.8%
D.	Capital normativ total		20,494,716,050	20,561,978,391	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0.34	0.28	
(ii)		Dolari SUA	0.37	0.71	
(iii)		Ruble rusești	0.01	0.02	
(iv)		Lei românești	0.03	0.02	

(v)		Alte valute	0.08	0.08	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0.49	-0.32	
(ii)		Dolari SUA	-0.30	-0.24	
(iii)		Ruble rusești	-0.01	-0.01	
(iv)		Lei românești	-0.02	-0.02	
(v)		Alte valute	-0.03	-0.03	

Vezi și

- Tag-uri
- [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]

Sursa URL:
<http://bnm.md/ro/content/pozitia-valutara-agregata-pe-sistemul-bancar-luna-martie-2024>

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 pozitiei valutare) [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=credite in valuta) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=depozite in valuta](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=depozite in valuta) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active bilantiere) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni bilantiere) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Active valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Active valutare) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni valutare) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=poziția valutară deschisă a băncilor) [10] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni condiționale)