

22.01.2024

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna decembrie 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 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 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)	48,769,737,759	47,975,771,481	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	48,351,427,291	47,620,653,363	99.3%
A.1	Total active bilanțiere în valută	46,011,660,207	45,284,491,898	94.5%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	12,886,590,089	12,306,945,710	25.7%
(i)	Numerar	3,012,240,525	2,673,546,308	5.5%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	5,426,063,531	3,281,954,564	6.9%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	1,877,942,444	1,704,752,841	3.6%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2,217,387,661	4,334,617,823	9.0%
(v)	Valori mobiliare	352,955,978	343,056,476	0.7%
2	Credite acordate în valută	15,535,725,477	15,760,275,925	32.8%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	17,5667,545,746	17,251,125,381	36.0%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-826,850,802	-878,035,080	-1.8%

5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	748,649,697	844,179,961	1.8%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	418,310,468	355,118,118	0.7%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	101,960,711	94,485,864	0.2%
2	Alte active condiționale în valută	316,349,757	260,632,254	0.5%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2,339,767,084	2,336,161,466	4.8%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2,422,794,651	2,407,212,665	5.0%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-90,256,768	-77,391,210	-0.2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	7,229,201	6,340,011	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	48,531,656,863	47,718,360,927	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	48,111,870,706	47,346,965,127	99.2%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	48,111,818,078	47,346,897,889	99.2%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	4,135,207	4,276,931	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	159,659,900	161,390,274	0.3%
3	Conturi curente în valută ale clienților	22,090,969,069	21,579,187,306	45.2%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	14,474,859,979	14,262,240,802	29.9%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5,027,250,630	4,968,766,027	10.5%
6	Credite primite în valută	4,671,547,803	4,699,075,908	9.8%
7	Ajustări	-18,173,633	-20,473,916	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,701,569,123	1,674,434,577	3.5%
	Total obligațiuni condiționale în valută			

B.2	(extrabilanțiere)	419,786,157	371,395,800	0.8%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	101,863,982	94,500,741	0.2%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	317,922,175	276,895,059	0.6%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	52,628	67,238	0.0%
	inclusiv pe categorii	0	0	0.0%
	Credite primite atașate	0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate	52,628	67,238	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise			
1	Lungi	459,588,643	403,518,560	100.0%
(i)	Euro	208,812,751	126,94637663	31.3%
(ii)	Dolari SUA	221,108,091	256,984,424	63.7%
(iii)	Ruble rusești	6,450,359	4,941,094	1.2%
(iv)	Lei românești	8,598,527	5,114,978	1.3%
(v)	Alte valute	14,618,915	10,014,401	2.5%
2	Scurte	-221,525,217	-146,116,208	100.0%
(i)	Euro	-36,572,452	-71,401,206	48.9%
(ii)	Dolari SUA	-178,270,960	-64,857,725	44.4%
(iii)	Ruble rusești	-983,274	-921,460	0.6%
(iv)	Lei românești	-5,098,974	-2,707,959	1.8%
(v)	Alte valute	-599,557	-6,227,858	4.3%
D.	Capital normativ total	20,956,486,462	20,835,780,274	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)			
1	Lungi			

(i)	Euro	1.00	0.61	
(ii)	Dolari SUA	1.06	1.23	
(iii)	Ruble rusești	0.03	0.02	
(iv)	Lei românești	0.04	0.02	
(v)	Alte valute	0.07	0.05	
2	Scurte			
(i)	Euro	-0.17	-0.34	
(ii)	Dolari SUA	-0.85	-0.31	
(iii)	Ruble rusești	0.00	0.00	
(iv)	Lei românești	-0.02	-0.01	
(v)	Alte valute	0.00	-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]

[obligatiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/66455>

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)