

21.02.2025

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna ianuarie 2025

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 euro) activelor și obligațiunilor valutare la sfârșitul lunii.

Determinarea echivalentului în euro a soldurilor menționate se efectuează cu aplicarea cursurilor oficiale ale leului moldovenesc față de euro 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 euro) la sfârșitul lunii, separat pentru valutele străine cel mai des tranzacționate (euro, dolarul SUA, 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 ianuarie 2025 (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)	51.315.507.388	51.673.970.229	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	51.219.542.633	51.501.518.247	99,7%
A.1	Total active bilanțiere în valută	49.202.702.752	49.483.589.527	95,8%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	18.859.977.515	18.913.318.403	36,6%
(i)	Numerar	2.573.760.391	2.832.178.426	5,5%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	6.581.071.166	2.223.174.578	4,3%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	4.402.348.330	3.673.511.335	7,1%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	3.606.524.358	8.533.391.895	16,5%
(v)	Valori mobiliare	1.696.273.270	1.651.062.169	3,2%
2	Credite acordate în valută	16.893.801.647	16.537.387.046	32,0%
3	Rezerve obligatorii în valută străină plasate în BNM	13.416.407.506	13.900.608.300	26,9%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-783.234.371	-770.284.396	-1,5%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	815.750.455	902.560.173	1,8%

A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	95.964.755	172.451.982	0,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	23.223.902	16.298.787	0,0%
2	Alte active condiționale în valută	72.740.853	156.153.195	0,3%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2.016.839.881	2.017.928.720	3,9%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2.068.854.287	2.068.963.800	4,0%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-55.711.806	-54.787.942	-0,1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	3.697.400	3.752.862	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	51.212.092.518	51.504.752.141	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	51.116.115.980	51.354.157.117	99,7%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	51.116.053.014	51.354.096.241	99,7%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	17.761.605	16.439.123	0,0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	77.648.800	77.241.240	0,1%
3	Conturi curente în valută ale clienților	24.858.431.578	25.160.036.676	48,8%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	14.998.551.368	14.962.930.687	29,1%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	6.003.769.540	5.949.627.282	11,6%
6	Credite primite în valută	3.536.720.022	3.563.033.047	6,9%
7	Ajustări	-14.524.186	-15.211.096	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.637.694.287	1.639.999.282	3,2%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	95.976.538	150.595.024	0,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	23.218.400	16.304.679	0,0%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută		72.758.138	134.290.346	0,3%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		62.966	60.875	0,0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		62.966	60.875	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lunghi		224.647.877	274.128.039	100,0%
(i)		Euro	163.294.119	131.275.109	47,9%
(ii)		Dolari SUA	36.105.902	110.857.926	40,4%
(iii)		Ruble rusești	1.455.688	1.581.815	0,6%
(iv)		Lei românești	10.104.079	16.201.148	5,9%
(v)		Alte valute	13.688.089	14.212.041	5,2%
2	Scurte		-121.233.336	-104.910.282	100,0%
(i)		Euro	-61.582.949	-42.610.077	40,6%
(ii)		Dolari SUA	-40.838.997	-48.813.179	46,5%
(iii)		Ruble rusești	-791.513	-1.657.078	1,6%
(iv)		Lei românești	-6.674.564	-3.785.615	3,6%
(v)		Alte valute	-11.345.313	-8.044.333	7,7%
D.	Capital normativ total		22.433.508.986	22.208.548.400	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lunghi				
(i)		Euro	0,73	0,59	
(ii)		Dolari SUA	0,16	0,50	
(iii)		Ruble rusești	0,01	0,01	

(iv)		Lei românești	0,05	0,07
(v)		Alte valute	0,06	0,06
2	Scurte		0,00	0,00
(i)		Euro	-0,27	-0,19
(ii)		Dolari SUA	-0,18	-0,22
(iii)		Ruble rusești	0,00	-0,01
(iv)		Lei românești	-0,03	-0,02
(v)		Alte valute	-0,05	-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://bnm.md/en/node/68037>

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\[0\]=obligațiuni valutare](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligațiuni%20valutare) [9] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=poziția%20valutară%20deschisă%20a%20băncilor) [10] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=obligațiuni condiționale](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=obligațiuni%20condiționale)