

21.01.2025

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna decembrie 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 decembrie 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)	51.549.792.166	51.428.784.741	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	51.401.631.052	50.926.118.628	99,0%
A.1	Total active bilanțiere în valută	49.364.339.823	49.059.906.326	95,4%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	16.035.288.660	17.657.767.638	34,3%
(i)	Numerar	3.098.509.943	2.786.818.169	5,4%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	5.335.216.517	2.799.589.020	5,5%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	3.600.084.930	3.308.172.712	6,4%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2.381.751.894	7.885.950.375	15,3%
(v)	Valori mobiliare	1.619.725.376	877.237.362	1,7%
2	Credite acordate în valută	16.531.322.682	16.191.536.493	31,5%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	16.769.651.738	15.080.991.635	29,3%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-761.806.489	-767.804.244	-1,5%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	789.883.232	897.414.804	1,8%

A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	148.161.114	502.666.113	1,0%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	11.600.255	41.798.347	0,1%
2	Alte active condiționale în valută	136.560.859	460.867.765	0,9%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2.037.291.229	1.866.212.301	3,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2.087.335.515	1.914.748.400	3,7%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-53.844.521	-52.788.682	-0,1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	3.800.235	4.252.584	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	51.508.808.821	51.350.796.684	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	51.360.489.161	50.937.756.060	99,2%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	51.360.414.451	50.937.671.219	99,2%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	12.905.407	15.077.487	0,0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	77.242.400	76.991.790	0,2%
3	Conturi curente în valută ale clienților	25.285.685.904	24.972.957.714	48,6%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	15.011.251.713	14.748.909.656	28,7%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.862.990.184	5.744.727.563	11,2%
6	Credite primite în valută	3.620.271.522	3.638.924.680	7,1%
7	Ajustări	-14.979.286	-15.322.642	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.505.046.607	1.755.404.971	3,4%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	148.319.660	413.040.623	0,8%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	11.643.750	40.076.819	0,1%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută		136.675.910	372.963.805	0,7%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		74.710	84.842	0,0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		74.710	84.842	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		299.502.974	300.018.607	100,0%
(i)		Euro	140.733.208	127.167.089	42,4%
(ii)		Dolari SUA	122.469.129	147.915.969	49,3%
(iii)		Ruble rusești	1.197.858	1.461.908	0,5%
(iv)		Lei românești	22.376.505	6.978.819	2,3%
(v)		Alte valute	12.726.274	16.494.822	5,5%
2	Scurte		-258.519.959	-222.030.879	100,0%
(i)		Euro	-111.880.823	-94.899.402	42,8%
(ii)		Dolari SUA	-135.610.201	-111.276.247	50,1%
(iii)		Ruble rusești	-2.397.154	-3.201.929	1,4%
(iv)		Lei românești	-4.574.215	-3.805.437	1,7%
(v)		Alte valute	-4.057.566	-8.847.864	4,0%
D.	Capital normativ total		21.705.144.387	21.700.441.481	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0,65	0,59	
(ii)		Dolari SUA	0,56	0,68	
(iii)		Ruble rusești	0,01	0,01	

(iv)		Lei românești	0,10	0,03	
(v)		Alte valute	0,06	0,08	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0,52	-0,44	
(ii)		Dolari SUA	-0,62	-0,51	
(iii)		Ruble rusești	-0,01	-0,01	
(iv)		Lei românești	-0,02	-0,02	
(v)		Alte valute	-0,02	-0,04	

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]

[obligațiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligațiuni condiționale](#) ^[10]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/pozitia-valutara-agregata-pe-sistemul-bancar-luna-decembrie-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%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\[0\]=obligațiuni valutare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligațiuni%20valutare) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=poziția%20valutară%20deschisă%20a%20băncilor) [10] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligațiuni condiționale](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligațiuni%20condiționale)