

21.10.2024

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna septembrie 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 septembrie 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)	49,913,761,242	50,265,201,951	100.0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	49,619,950,424	49,907,888,186	99.3%
A.1	Total active bilanțiere în valută	47,678,606,906	47,982,474,612	95.5%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	15,976,659,399	16,487,957,755	32.8%
(i)	Numerar	3,104,514,491	2,877,363,534	5.7%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	4,184,254,467	3,636,573,840	7.3%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	2,685,836,570	2,566,984,724	5.1%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	5,646,951,963	7,053,384,215	14.0%
(v)	Valori mobiliare	355,101,908	353,651,443	0.7%
2	Credite acordate în valută	15,251,312,565	15,114,174,764	30.1%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	16,545,603,087	16,301,895,753	32.4%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-779,490,000	-767,915,691	-1.5%

5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	684,521,855	846,362,030	1.7%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	293,810,818	357,313,765	0.7%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	53,538,034	64,118,502	0.1%
2	Alte active condiționale în valută	240,272,784	293,195,263	0.6%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	1,941,343,518	1,925,413,575	3.8%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	1,993,376,799	1,977,519,627	3.9%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-57,279,621	-57,571,174	-0.1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	5,246,340	5,465,122	0.0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	49,799,819,287	50,240,958,466	100.0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	49,505,923,022	49,884,906,222	99.3%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	49,505,852,081	49,884,864,747	99.3%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	15,510,312	13,004,620	0.0%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	97,253,000	115,287,038	0.2%
3	Conturi curente în valută ale clienților	23,538,508,239	23,968,301,219	47.7%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	14,912,243,379	14,899,783,171	29.7%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5,417,777,011	5,410,179,792	10.8%
6	Credite primite în valută	3,879,509,930	3,892,823,494	7.7%
7	Ajustări	-15,019,934	-17,745,826	0.0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1,660,070,144	1,603,231,239	3.2%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	293,896,265	356,052,245	0.7%
	inclusiv pe categorii			

1	Vânzări la operațiuni la termen în valută		53,655,550	64,202,695	0.1%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută		240,240,715	291,849,550	0.6%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		70,941	41,475	0.0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0.0%
	Alte obligațiuni atașate		70,941	41,475	0.0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		244,041,894	204,222,841	100.0%
(i)		Euro	37,498,139	52,056,061	25.5%
(ii)		Dolari SUA	178,755,473	115,964,121	56.8%
(iii)		Ruble rusești	2,950,326	2,863,975	1.4%
(iv)		Lei românești	4,039,831	7,080,520	3.5%
(v)		Alte valute	20,798,125	26,258,165	12.8%
2	Scurte		-130,100,259	-179,979,681	100.0%
(i)		Euro	-100,878,703	-100,313,733	55.7%
(ii)		Dolari SUA	-8,051,960	-62,682,586	34.8%
(iii)		Ruble rusești	-3,223,086	-2,418,127	1.3%
(iv)		Lei românești	-1,372,914	-3,321,953	1.9%
(v)		Alte valute	-16,573,596	-11,243,282	6.3%
D.	Capital normativ total		21,419,594,416	21,548,621,248	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0.18	0.24	
(ii)		Dolari SUA	0.83	0.54	

(iii)		Ruble rusești	0.01	0.01	
(iv)		Lei românești	0.02	0.03	
(v)		Alte valute	0.10	0.12	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0.47	-0.47	
(ii)		Dolari SUA	-0.04	-0.29	
(iii)		Ruble rusești	-0.02	-0.01	
(iv)		Lei românești	-0.01	-0.02	
(v)		Alte valute	-0.08	-0.05	

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-septembrie-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)