

21.08.2025

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna iulie 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 iulie 2025 (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)	51.063.286.375	51.265.098.289	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	50.876.758.850	50.988.508.413	99,5%
A.1	Total active bilanțiere în valută	48.485.923.457	48.645.976.166	94,9%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	17.256.854.660	17.666.284.017	34,5%
(i)	Numerar	3.050.173.484	2.931.354.875	5,7%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	5.199.338.435	1.870.713.096	3,7%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	4.591.794.094	4.862.040.081	9,5%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2.867.900.806	6.315.804.171	12,3%
(v)	Valori mobiliare	1.547.647.841	1.686.371.793	3,3%
2	Credite acordate în valută	17.899.824.705	17.760.466.927	34,6%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	13.176.744.863	13.070.904.551	25,5%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-819.699.878	-808.311.707	-1,6%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	972.199.107	956.632.379	1,9%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	186.527.525	276.589.876	0,5%

	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	0	0	0,0%
2	Alte active condiționale în valută	186.527.525	276.589.876	0,5%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2.390.835.393	2.342.532.247	4,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2.452.681.587	2.401.790.447	4,7%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-66.297.832	-63.651.641	-0,1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	4.451.638	4.393.442	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	50.889.945.367	51.069.952.058	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	50.678.562.598	50.823.471.581	99,5%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	50.678.494.736	50.823.402.236	99,5%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	96.354.710	99.966.381	0,2%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	24.098.574.691	24.265.690.450	47,5%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	16.483.772.619	16.374.117.051	32,1%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.490.022.191	5.580.109.335	10,9%
6	Credite primite în valută	3.022.871.698	3.041.516.626	5,9%
7	Ajustări	-11.314.756	-11.901.459	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.498.213.583	1.473.903.853	2,9%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	211.382.769	246.480.477	0,5%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	24.540.910	24.593.205	0,0%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	186.841.859	221.887.272	0,4%

B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		67.862	69.345	0,0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		67.862	69.345	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		356.536.776	374.633.451	100,0%
(i)		Euro	321.984.702	313.604.480	83,7%
(ii)		Dolari SUA	9.118.399	25.965.053	6,9%
(iii)		Ruble rusești	1.001.845	9.917.048	2,6%
(iv)		Lei românești	6.941.363	10.294.642	2,8%
(v)		Alte valute	17.490.467	14.852.228	4,0%
2	Scurte		-183.196.096	-179.499.587	100,0%
(i)		Euro	-78.965.505	-86.587.655	48,2%
(ii)		Dolari SUA	-86.493.506	-77.392.375	43,1%
(iii)		Ruble rusești	-1.111.317	-1.343.778	0,8%
(iv)		Lei românești	-8.183.178	-6.117.248	3,4%
(v)		Alte valute	-8.442.590	-8.058.530	4,5%
D.	Capital normativ total		23.695.397.498	23.119.388.578	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	1,36	1,36	
(ii)		Dolari SUA	0,04	0,11	
(iii)		Ruble rusești	0,00	0,04	

(iv)		Lei românești	0,03	0,04
(v)		Alte valute	0,07	0,06
2	Scurte			
(i)		Euro	-0,33	-0,38
(ii)		Dolari SUA	-0,37	-0,34
(iii)		Ruble rusești	0,00	-0,01
(iv)		Lei românești	-0,03	-0,03
(v)		Alte valute	-0,04	-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]

[obligațiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligațiuni condiționale](#) ^[10]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/68881>

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)