

21.10.2025

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna septembrie 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 sfîrșitul 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 sfîrșitul 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 septembrie 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)	52.939.075.849	52.743.412.378	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	52.823.262.850	52.529.310.776	99,6%
A.1	Total active bilanțiere în valută	49.922.253.364	49.776.983.727	94,4%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	18.744.422.771	18.949.943.227	35,9%
(i)	Numerar	2.875.502.508	2.675.676.827	5,1%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	6.877.199.095	2.316.524.314	4,4%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	4.480.069.636	4.708.804.793	8,9%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2.301.746.730	7.035.532.620	13,3%
(v)	Valori mobiliare	2.209.904.802	2.213.404.673	4,2%
2	Credite acordate în valută	17.613.338.772	17.305.661.688	32,8%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	13.677.240.453	13.295.144.920	25,2%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-789.467.273	-806.351.218	-1,5%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	676.718.641	1.032.585.110	2,0%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	115.812.999	214.101.602	0,4%

	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	0	8.565.673	0,0%
2	Alte active condiționale în valută	115.812.999	205.535.929	0,4%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2.901.009.486	2.752.327.049	5,2%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2.975.154.383	2.823.077.521	5,3%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-78.128.708	-75.410.009	-0,1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	3.983.811	4.659.536	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	52.718.751.415	52.535.506.927	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	52.602.912.175	52.300.220.046	99,6%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	52.602.853.045	52.300.154.083	99,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	101.145.676	102.297.820	0,2%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	25.650.427.388	25.795.604.483	49,1%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	16.978.942.398	16.839.116.901	32,1%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.468.122.914	5.211.843.664	9,9%
6	Credite primite în valută	2.762.347.046	2.840.183.054	5,4%
7	Ajustări	-10.023.540	-10.581.248	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.651.891.163	1.521.689.409	2,9%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	115.839.240	235.286.881	0,4%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	0	30.611.635	0,1%

2	Alte obligațiuni condiționale în valută	115.839.240	204.675.246	0,4%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	59.130	65.963	0,0%
	inclusiv pe categorii			
	Credite primite atașate	0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate	59.130	65.963	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise			
1	Lungi	424.392.163	361.619.154	100,0%
(i)	Euro	348.040.240	295.545.890	81,7%
(ii)	Dolari SUA	34.937.655	36.013.753	10,0%
(iii)	Ruble rusești	2.483.023	1.207.720	0,3%
(iv)	Lei românești	13.619.928	9.827.429	2,7%
(v)	Alte valute	25.311.317	19.024.363	5,3%
2	Scurte	-204.068.050	-153.714.023	100,0%
(i)	Euro	-168.045.426	-71.755.114	46,7%
(ii)	Dolari SUA	-24.511.805	-71.017.504	46,2%
(iii)	Ruble rusești	-2.668.387	-1.760.693	1,1%
(iv)	Lei românești	-1.042.201	-3.259.019	2,1%
(v)	Alte valute	-7.800.231	-5.921.692	3,9%
D.	Capital normativ total	23.833.748.203	23.811.933.618	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)			
1	Lungi			
(i)	Euro	1,46	1,24	
(ii)	Dolari SUA	0,15	0,15	

(iii)		Ruble rusești	0,01	0,01	
(iv)		Lei românești	0,06	0,04	
(v)		Alte valute	0,11	0,08	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0,71	-0,30	
(ii)		Dolari SUA	-0,10	-0,30	
(iii)		Ruble rusești	-0,01	-0,01	
(iv)		Lei românești	0,00	-0,01	
(v)		Alte valute	-0,03	-0,02	

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/69161>

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)