

21.04.2026

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna martie 2026

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 Hotărârea 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) active 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 până în ultima zi a lunii următoare celei de raportare.

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna martie 2026 (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)	58.357.430.001	57.690.063.374	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	58.200.627.652	57.535.243.418	99,7%
A.1	Total active bilanțiere în valută	54.110.273.142	53.569.144.586	92,8%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	20.974.536.729	21.452.947.695	37,2%
(i)	Numerar	2.686.812.858	2.573.980.095	4,5%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	9.095.126.597	2.237.006.859	3,9%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	3.971.945.439	5.276.863.178	9,1%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2.120.309.993	8.210.771.320	14,2%
(v)	Valori mobiliare	3.100.341.842	3.154.326.243	5,5%
2	Credite acordate în valută	20.496.601.765	19.976.431.653	34,6%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	12.382.111.459	11.822.341.528	20,5%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-744.870.117	-781.787.806	-1,4%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	1.001.893.306	1.099.211.515	1,9%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	156.802.349	154.819.956	0,3%
	inclusiv pe categorii			

1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	11.750.120	10.106.237	0,0%
2	Alte active condiționale în valută	145.052.229	144.713.719	0,3%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	4.090.354.510	3.966.098.832	6,9%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	4.186.548.830	4.063.461.257	7,1%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-102.153.309	-103.625.114	-0,2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	5.958.989	6.262.688	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	58.001.270.252	57.416.529.597	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	57.844.498.813	57.223.944.634	99,7%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	57.844.469.497	57.223.887.908	99,7%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	1.045.901	84.223.383	0,2%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	29.933.373.386	29.250.501.375	50,9%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	18.394.698.300	18.435.105.653	32,1%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.048.701.579	5.067.097.268	8,8%
6	Credite primite în valută	2.433.667.716	2.461.586.352	4,3%
7	Ajustări	-14.066.260	-11.829.015	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	2.047.048.875	1.937.202.892	3,4%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	156.771.439	192.584.963	0,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	11.674.900	39.973.895	0,1%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	145.096.539	152.611.069	0,3%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	29.316	56.726	0,0%

	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		29.316	56.726	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		449.292.840	391.956.226	100,0%
(i)		Euro	403.462.344	337.721.784	86,2%
(ii)		Dolari SUA	21.555.937	30.236.073	7,7%
(iii)		Ruble rusești	1.810.001	2.349.350	0,6%
(iv)		Lei românești	10.189.560	8.830.404	2,2%
(v)		Alte valute	12.274.998	12.818.615	3,3%
2	Scurte		-93.132.759	-118.422.180	100,0%
(i)		Euro	-49.164.554	-58.668.812	49,5%
(ii)		Dolari SUA	-23.321.295	-47.065.980	39,7%
(iii)		Ruble rusești	-8.121.374	-3.785.067	3,2%
(iv)		Lei românești	-766.654	-1.257.468	1,1%
(v)		Alte valute	-11.758.882	-7.644.853	6,5%
D.	Capital normativ total		23.916.433.364	23.804.761.111	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	1,69	1,42	
(ii)		Dolari SUA	0,09	0,13	
(iii)		Ruble rusești	0,01	0,01	
(iv)		Lei românești	0,04	0,04	
(v)		Alte valute	0,05	0,05	

2	Scurte			
(i)	Euro		-0,21	-0,25
(ii)	Dolari SUA		-0,10	-0,20
(iii)	Ruble rusești		-0,03	-0,02
(iv)	Lei românești		-0,00	-0,01
(v)	Alte valute		-0,05	-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/69794>

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%20conținabile)