

21.05.2025

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna aprilie 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 aprilie 2025 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere medie lunară
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	50.809.555.120	50.603.513.156	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	50.602.532.883	50.433.804.217	99,7%
A.1	Total active bilanțiere în valută	48.439.682.020	48.368.162.250	95,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	17.724.476.235	17.936.871.873	35,4%
(i)	Numerar	3.072.475.417	2.889.177.962	5,7%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	5.988.402.583	1.934.460.603	3,8%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	4.392.383.393	4.478.797.549	8,8%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2.391.367.154	6.680.563.774	13,2%
(v)	Valori mobiliare	1.879.847.688	1.953.871.985	3,9%
2	Credite acordate în valută	17.271.358.322	17.187.541.219	34,0%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	13.055.391.342	13.137.643.882	26,0%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-759.115.510	-751.823.092	-1,5%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	1.147.571.631	857.928.369	1,7%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	207.022.237	169.708.939	0,3%
	inclusiv pe categorii			

1	Cumpărări la operațiuni la termen în valută	34.268.577	21.667.412	0,0%
2	Alte active condiționale în valută	172.753.660	148.041.527	0,3%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	2.162.850.863	2.065.641.966	4,1%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	2.217.088.388	2.120.008.436	4,2%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din deprecieri	-57.956.348	-58.280.972	-0,1%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	3.718.823	3.914.501	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	50.367.410.128	50.371.437.175	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	50.135.749.255	50.180.139.309	99,6%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	50.135.669.548	50.180.044.379	99,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	83.309.831	73.096.589	0,1%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	12.679.935	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	23.624.775.154	24.346.043.632	48,3%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	15.980.314.811	15.164.320.108	30,1%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.644.584.964	5.684.410.498	11,3%
6	Credite primite în valută	3.298.758.150	3.318.970.684	6,6%
7	Ajustări	-12.647.272	-13.290.209	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.516.573.910	1.593.813.143	3,2%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	231.660.873	191.297.866	0,4%
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	79.581.418	43.402.227	0,1%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	152.079.455	147.895.639	0,3%

B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	79.707	94.930	0,0%
	inclusiv pe categorii			
	Credite primite atașate	0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate	79.707	94.930	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise			
1	Lungi	543.388.600	375.948.549	100,0%
(i)	Euro	425.689.858	321.340.307	85,5%
(ii)	Dolari SUA	93.509.063	37.101.224	9,9%
(iii)	Ruble rusești	1.765.802	2.413.145	0,6%
(iv)	Lei românești	9.386.013	10.834.507	2,9%
(v)	Alte valute	13.037.864	4.259.365	1,1%
2	Scurte	-101.243.933	-151.738.520	100,0%
(i)	Euro	-17.482.402	-64.531.106	42,5%
(ii)	Dolari SUA	-70.901.978	-75.179.891	49,6%
(iii)	Ruble rusești	-1.334.387	-1.585.569	1,0%
(iv)	Lei românești	-889.285	-1.244.109	0,8%
(v)	Alte valute	-10.635.881	-9.197.845	6,1%
D.	Capital normativ total	21.759.402.582	21.780.360.829	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)			
1	Lungi			
(i)	Euro	1,96	1,47	
(ii)	Dolari SUA	0,43	0,17	
(iii)	Ruble rusești	0,01	0,01	

(iv)		Lei românești	0,04	0,05	
(v)		Alte valute	0,06	0,02	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0,08	-0,30	
(ii)		Dolari SUA	-0,33	-0,35	
(iii)		Ruble rusești	-0,01	-0,01	
(iv)		Lei românești	0,00	-0,01	
(v)		Alte valute	-0,05	-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-aprilie-2025>

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)