

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna august 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 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 sfârșitul lunii. Mărima 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 august 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)	59.253.723.001	58.366.908.742	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	58.674.743.295	57.883.155.742	99,1%
A.1	Total active bilanțiere în valută	53.898.312.507	53.209.614.165	91,1%
	<i>inclusiv pe categorii</i>			
1	Disponibilități în valută	19.616.168.968	19.329.199.014	33,1%
(i)	<i>Numerar</i>	3.161.596.696	2.931.983.904	5,0%
(ii)	<i>Conturi "Nostro" deschise în străinătate</i>	1.931.522.214	1.855.337.148	3,2%
(iii)	<i>Plasări în străinătate ale băncilor licențiate</i>	5.475.785.014	4.685.749.189	8,0%
(iv)	<i>Mijloace plasate și credite overnight</i>	6.927.152.503	7.428.944.166	12,7%
(v)	<i>Valori mobiliare</i>	2 120 112 541	2 427 184 607	4,2%

(*)			2.120.112.971	2.721.107.001	3,2%
2	Credite acordate în valută		21.643.633.809	21.403.784.623	36,7%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM		12.264.836.275	11.972.397.089	20,5%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din deprecieri		-788.604.678	-804.142.039	-1,4%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)		1.162.278.133	1.308.375.478	2,2%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)		578.979.706	483.753.000	0,9%
	<i>inclusiv pe categorii</i>				
1	Cumpărări la operațiuni la termen în valută		446.577.870	226.051.311	0,4%
2	Alte active condiționale în valută		132.401.836	257.701.688	0,5%
A.3	Total active atașate la cursul valutei		4.776.430.788	4.673.541.578	8,0%
	<i>inclusiv pe categorii</i>				
1	Credite acordate atașate		4.892.808.079	4.785.475.350	8,2%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din deprecieri		-124.201.287	-120.352.668	-0,2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)		7.823.996	8.418.896	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)		58.683.148.825	58.236.523.999	100,0%
	<i>Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)</i>		<i>58.115.594.406</i>	<i>57.712.927.652</i>	<i>99,1%</i>
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută		58.115.581.733	57.712.916.507	99,1%
	<i>inclusiv pe categorii</i>				
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate		43.630.768	60.888.318	0,1%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate		0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților		29.297.339.516	29.060.479.436	49,9%
4	Depozite la termen în valută ale clienților		18.780.502.605	18.658.882.902	32,0%
5	Depozite diverse în valută ale clienților		5.646.777.593	5.641.144.407	9,7%

6	Credite primite în valută		2.146.073.166	2.157.877.875	3,7%
7	Ajustări		-13.706.978	-14.035.349	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)		2.214.965.063	2.147.678.917	3,7%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)		567.554.419	523.596.347	0,9%
	<i>inclusiv pe categorii</i>				
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută		446.844.900	226.761.344	0,4%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută		120.709.519	296.835.003	0,5%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		12.673	11.145	0,0%
	<i>inclusiv pe categorii</i>				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		12.673	11.145	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		666.898.423	330.914.150	100,0%
(i)		Euro	582.817.392	245.691.200	74,2%
(ii)		Dolari SUA	37.375.151	46.150.541	14,0%
(iii)		Ruble rusești	404.496	3.392.445	1,0%
(iv)		Lei românești	15.190.132	9.325.197	2,8%
(v)		Alte valute	31.111.252	26.354.768	8,0%
2	Scurte		-96.323.364	-200.528.583	100,0%
(i)		Euro	0	-125.831.544	62,8%
(ii)		Dolari SUA	-64.559.538	-58.246.663	29,0%
(iii)		Ruble rusești	-26.247.401	-5.077.728	2,5%
(iv)		Lei românești	15.190.132	9.325.197	2,8%
(v)		Alte valute	31.111.252	26.354.768	8,0%

(iv)		<i>Lei românești</i>	-174.861	-2.716.380	1,4%
(v)		<i>Alte valute</i>	-5.341.564	-8.656.267	4,3%
D.	Capital normativ total		26.459.287.477	26.471.868.462	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		<i>Euro</i>	2,20	1,93	
(ii)		<i>Dolari SUA</i>	0,14	0,17	
(iii)		<i>Ruble rusești</i>	0,00	0,01	
(iv)		<i>Lei românești</i>	0,06	0,04	
(v)		<i>Alte valute</i>	0,12	0,10	
2	Scurte				
(i)		<i>Euro</i>	0,00	-0,48	
(ii)		<i>Dolari SUA</i>	-0,24	-0,22	
(iii)		<i>Ruble rusești</i>	-0,10	-0,02	
(iv)		<i>Lei românești</i>	0,00	-0,01	
(v)		<i>Alte valute</i>	-0,02	-0,03	

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]

[obligatiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Sursa URL:

<https://bnm.md/ro/content/pozitia-valutara-agregata-pe-sistemul-bancar-luna-august-2026>

Legături conexe:

[1] <https://bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-pozitia-valutara-deschisa-bancii-aprobat-prin-hca-al-bnm-nr-126> [2] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=raportul pozitiei valutare](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportul%20pozitiei%20valutare) [3] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=credite%20in%20valuta) [4] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=depozite in valuta](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=depozite%20in%20valuta) [5] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active%20bilantiere) [6] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20bilantiere) [7] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Active valutare](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Active%20valutare) [8] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni valutare](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20valutare) [9] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=pozi%C7%A2ia%20valutar%C4%82%20deschis%C4%82%20a%20b%C4%82ncilor) [10] [https://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20condi%C7%A2ionale)