

22.12.2025

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna noiembrie 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 noiembrie 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)	52.840.595.379	53.363.104.593	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	52.704.691.659	53.197.667.273	99,7%
A.1	Total active bilanțiere în valută	49.266.251.120	49.831.479.539	93,4%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	18.087.333.623	17.991.687.307	33,7%
(i)	Numerar	2.589.932.069	2.491.969.521	4,7%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	4.398.555.501	1.990.288.512	3,7%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	4.073.285.554	4.278.612.514	8,0%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	4.764.747.442	6.870.746.922	12,9%
(v)	Valori mobiliare	2.260.813.057	2.360.069.838	4,4%
2	Credite acordate în valută	18.528.099.854	18.286.223.095	34,3%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	12.483.854.146	13.359.055.474	25,0%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-794.315.761	-794.969.334	-1,5%

5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	961.279.258	989.482.996	1,9%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	135.903.720	165.437.320	0,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	11.230.870	4.545.889	0,0%
2	Alte active condiționale în valută	124.672.850	160.891.431	0,3%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	3.438.440.539	3.366.187.734	6,3%
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	3.527.267.953	3.453.967.791	6,5%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-94.585.805	-93.449.862	-0,2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	5.758.391	5.669.805	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	52.913.165.117	53.163.212.418	100,0%
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	52.746.378.275	52.942.669.800	99,6%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	52.746.334.750	52.942.623.838	99,6%
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	99.784.165	100.187.400	0,2%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	25.708.127.640	25.887.443.805	48,7%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	17.433.468.890	17.338.791.060	32,6%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.164.972.108	5.246.642.671	9,9%
6	Credite primite în valută	2.711.130.518	2.759.111.830	5,2%
7	Ajustări	-9.773.357	-9.401.617	0,0%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.638.624.786	1.619.848.689	3,0%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	166.786.842	220.542.618	0,4%
	inclusiv pe categorii			

1	Vânzări la operațiuni la termen în valută		42.103.755	35.421.842	0,1%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută		124.683.087	185.120.777	0,3%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		43.525	45.962	0,0%
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate		43.525	45.962	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		104.205.123	349.229.722	100,0%
(i)		Euro	67.900.647	290.606.286	83,2%
(ii)		Dolari SUA	10.904.168	34.069.248	9,7%
(iii)		Ruble rusești	1.264.123	1.663.030	0,5%
(iv)		Lei românești	12.828.379	10.422.344	3,0%
(v)		Alte valute	11.307.806	12.468.813	3,6%
2	Scurte		-176.774.846	-149.337.631	100,0%
(i)		Euro	-44.346.041	-44.369.013	29,7%
(ii)		Dolari SUA	-125.954.551	-92.779.875	62,1%
(iii)		Ruble rusești	-1.028.891	-2.752.156	1,9%
(iv)		Lei românești	-1.631.988	-2.829.068	1,9%
(v)		Alte valute	-3.813.375	-6.607.519	4,4%
D.	Capital normativ total		23.434.592.437	23.762.943.792	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)		Euro	0,29	1,22	
(ii)		Dolari SUA	0,05	0,14	

(iii)		Ruble rusești	0,01	0,01	
(iv)		Lei românești	0,05	0,04	
(v)		Alte valute	0,05	0,07	
2	Scurte				
(i)		Euro	-0,19	-0,19	
(ii)		Dolari SUA	-0,54	-0,39	
(iii)		Ruble rusești	0,00	-0,01	
(iv)		Lei românești	-0,01	-0,01	
(v)		Alte valute	-0,02	-0,02	

Смотрите также

Метки

[raportul pozitiei valutare](#) ^[2]

[credite in valuta](#) ^[3]

[depozite in valuta](#) ^[4]

[active bilantiere](#) ^[5]

[obligatiuni bilantiere](#) ^[6]

[Active valutare](#) ^[7]

[obligatiuni valutare](#) ^[8]

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

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/node/69388>

Ссылки по теме:

[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/ru/search?hashtags\[0\]=raportul pozitiei valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=raportul%20pozitiei%20valutare) [3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=credite%20in%20valuta) [4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=depozite in valuta](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=depozite%20in%20valuta) [5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=active%20bilantiere) [6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=obligatiuni%20bilantiere) [7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Active valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Active%20valutare) [8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=obligatiuni valutare](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=obligatiuni%20valutare) [9] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=pozitia valutară deschisă a băncilor](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=pozitia%20valutar%C3%A0%20deschis%C3%A0%20a%20b%C3%A2ncilor) [10] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=obligatiuni%20condi%C7%82ionale)