

20.02.2026

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna ianuarie 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] (aprobate 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 ianuarie 2026 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere la sfârșitul lunii
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	55.370.548.619	54.778.122.719	100%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	55.240.415.173	54.505.014.488	99%
A.1	Total active bilanțiere în valută	51.543.448.336	50.858.354.273	99%
	inclusiv pe categorii			
1	Disponibilități în valută	19.355.156.827	19.092.549.093	37%
(i)	Numerar	2.834.401.193	3.007.173.126	6%
(ii)	Conturi "Nostro" deschise în străinătate	7.880.596.419	2.257.143.449	4%
(iii)	Plasări în străinătate ale băncilor licențiate	4.555.442.033	4.429.253.510	8%
(iv)	Mijloace plasate și credite overnight	2.073.451.050	7.085.510.933	14%
(v)	Valori mobiliare	2.011.266.132	2.313.468.074	4%
2	Credite acordate în valută	19.009.403.630	18.704.751.493	37%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	13.197.844.784	12.829.665.532	25%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-792.145.126	-783.312.495	-1%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	773.188.221	1.014.700.650	2%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	130.133.446	273.108.231	0%
	inclusiv pe categorii			

1	Cumpărari la operațiuni la termen în valută	11.590.109	37.158.808	(
2	Alte active condiționale în valută	118.543.337	235.949.423	(
A.3	Total active atașate la cursul valutei	3.696.966.837	3.646.660.215	(
	inclusiv pe categorii			
1	Credite acordate atașate	3.785.981.770	3.734.606.300	(
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-95.401.777	-94.286.956	-(
3	Alte active atașate (A3-1-2)	6.386.844	6.340.871	(
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	55.155.297.889	54.605.539.780	100
	Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)	55.018.821.131	54.309.356.783	99
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	55.018.786.619	54.309.313.551	99
	inclusiv pe categorii			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	98.220.235	83.572.871	(
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	15.802.640	(
3	Conturi curente în valută ale clienților	27.518.600.300	27.023.684.508	49
4	Depozite la termen în valută ale clienților	18.157.319.612	17.986.584.408	32
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.141.844.620	5.157.707.199	9
6	Credite primite în valută	2.593.360.147	2.588.197.255	4
7	Ajustări	-9.381.171	-9.386.103	(
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	1.518.822.876	1.463.150.773	2
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	136.476.758	296.182.997	(
	inclusiv pe categorii			
1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	43.161.361	68.347.569	(
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	93.315.397	227.835.428	(

B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei		34.512	43.232	(
	inclusiv pe categorii				
	Credite primite atașate		0	0	(
	Alte obligațiuni atașate		34.512	43.232	(
C.	Mărimea poziției valutare deschise				
1	Lungi		319.945.729	353.578.024	100
(i)	Euro		219.027.781	262.232.207	74
(ii)	Dolari SUA		70.533.569	58.042.460	16
(iii)	Ruble rusești		1.824.695	1.517.444	(
(iv)	Lei românești		13.811.232	11.256.060	3
(v)	Alte valute		14.748.452	20.529.852	5
2	Scurte		-104.694.984	-180.995.029	100
(i)	Euro		-19.287.821	-111.188.101	61
(ii)	Dolari SUA		-66.801.010	-56.672.621	31
(iii)	Ruble rusești		-6.798.647	-3.398.967	5
(iv)	Lei românești		-5.238.004	-4.435.656	2
(v)	Alte valute		-6.569.502	-5.299.683	2
D.	Capital normativ total		23.573.560.492	23.480.778.709	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)				
1	Lungi				
(i)	Euro		0,93	1,12	
(ii)	Dolari SUA		0,30	0,25	
(iii)	Ruble rusești		0,01	0,01	
(iv)	Lei românești		0,06	0,05	

(v)	Alte valute	0,06	0,09
2	Scurte		
(i)	Euro	-0,08	-0,47
(ii)	Dolari SUA	-0,28	-0,24
(iii)	Ruble rusești	-0,03	-0,01
(iv)	Lei românești	-0,02	-0,02
(v)	Alte valute	-0,03	-0,02

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]

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

[obligatiuni condiționale](#) ^[10]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/pozitia-valutara-agregata-pe-sistemul-bancar-luna-ianuarie-2026>

Legături conexe:

[1] <http://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-pozitia-valutara-deschisa-bancii-aprobat-prin-hca-al-bnm-nr-126> [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=raportul pozitiei valutare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportul%20pozitiei%20valutare) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=credite%20in%20valuta) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=depozite in valuta](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=depozite%20in%20valuta) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=active%20bilantiere) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20bilantiere) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Active valutare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Active%20valutare) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni valutare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20valutare) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=pozitia%20valutar%C3%A0%20deschis%C3%A0%20a%20b%C3%A2ncilor) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni condiționale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=obligatiuni%20condi%C7%82ionale)