

21.10.2026

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna septembrie 2026

Poziția valutară reprezintă un indicator al riscului valutar, la care este expusă o bancă licențiată, fiind calculată, în fiecare valută străină, ca diferența dintre activele și obligațiunile valutare ale băncii.

Poziția valutară poate fi deschisă sau închisă:

- poziția valutară este deschisă dacă activele valutare într-o anumită valută străină nu sunt egale cu obligațiunile valutare în valuta respectivă;
- poziția valutară este închisă dacă activele valutare într-o anumită valută străină sunt egale cu obligațiunile valutare în valuta respectivă.

Poziția valutară deschisă poate fi lungă sau scurtă:

- poziția valutară este lungă dacă activele valutare într-o anumită valută străină depășesc obligațiunile valutare în valuta respectivă;
- poziția valutară este scurtă dacă obligațiunile valutare într-o anumită valută străină depășesc activele valutare în valuta respectivă.

Poziția valutară totală reprezintă suma valorilor absolute ale pozițiilor valutare deschise lungi și scurte în toate valutele străine.

În luna septembrie 2026, activele valutare ale băncilor au constituit în medie 59,3 miliarde lei, iar obligațiunile valutare – 59,1 miliarde lei.

Activele valutare bilanțiere au constituit în medie 58,6 miliarde lei sau 98,9 la sută din totalul activelor valutare, iar activele valutare extrabilanțiere – 0,6 miliarde lei sau 1,1 la sută.

În structura activelor valutare bilanțiere, activele financiare au constituit în medie 53,9 miliarde lei sau 90,9 la sută din totalul activelor valutare, activele nefinanciare – 4,8 miliarde lei sau 8,0 la sută, iar ajustările din reevaluare – 0,8 miliarde lei sau -1,3 la sută.

În structura activelor financiare valutare, ponderea cea mai mare a venit:

- creditelor și creanțelor – 36,9 la sută;
- disponibilităților – 32,4 la sută;
- rezervelor obligatorii – 20,7 la sută;
- valorilor mobiliare – 3,5 la sută;
- altor active financiare – 2,2 la sută.

Obligațiunile valutare bilanțiere au constituit în medie 58,5 miliarde lei sau 98,9 la sută din totalul obligațiunilor valutare, iar obligațiunile valutare extrabilanțiere – 0,6 miliarde lei sau 1,1 la sută.

Poziția valutară deschisă lungă a băncilor a constituit în medie 344,3 milioane lei, iar poziția valutară deschisă scurtă – 195,9 milioane lei.

Raportul poziției valutare deschise lungi la capitalul eligibil a constituit în medie 1,30 la sută, iar raportul poziției valutare deschise scurte – 0,76 la sută.

Informația privind poziția valutară agregată pe sistemul bancar este prezentată în tabelul de mai jos.

Poziția valutară agregată pe sistemul bancar în luna septembrie 2026 (lei moldovenești)

(lei moldovenești)		Datele, inclusiv activele și obligațiunile atașate la cursul valutei		
		Sold		Pondere medie lunare
		la sfârșitul lunii	mediu lunar	
A.	Total active valutare (A.1+A.2+A.3)	59.214.384.599	59.265.238.293	100,0%
	Total active valutare bilanțiere (A.1+A.3)	58.844.679.680	58.637.584.902	98,9%
A.1	Total active bilanțiere în valută	55.458.038.424	53.865.034.327	90,9%
	<i>inclusiv pe categorii</i>			
1	Disponibilități în valută	19.046.828.192	19.187.467.519	32,4%
(i)	<i>Numerar</i>	2.899.108.873	2.938.615.276	5,0%
(ii)	<i>Conturi "Nostro" deschise în străinătate</i>	7.145.167.673	1.930.557.831	3,2%
(iii)	<i>Plasări în străinătate ale băncilor licențiate</i>	4.956.544.352	4.719.933.554	8,0%
(iv)	<i>Mijloace plasate și credite overnight</i>	1.898.886.871	7.518.328.359	12,7%
(v)	<i>Valori mobiliare</i>	2.147.120.423	2.080.032.499	3,5%
2	Credite acordate în valută	24.012.818.229	21.875.043.777	36,9%
3	Rezerve obligatorii în valută plasate în BNM	12.309.574.426	12.288.262.312	20,7%
4	Ajustări și reduceri pentru pierderi din depreciere	-849.300.697	-796.523.821	-1,3%
5	Alte active în valută (A1-1-2-3-4)	938.118.274	1.310.784.540	2,2%
A.2	Total active condiționale în valută (extrabilanțiere)	369.704.919	627.653.390	1,1%

	<i>inclusiv pe categorii</i>			
1	Cumpărări la operațiuni la termen în valută	278.784.237	417.078.156	0,7%
2	Alte active condiționale în valută	90.920.682	210.575.235	0,4%
A.3	Total active atașate la cursul valutei	3.386.641.256	4.772.550.575	8,0%
	<i>inclusiv pe categorii</i>			
1	Credite acordate atașate	3.476.936.242	4.884.060.035	8,2%
2	Ajustări și reduceri pentru pierderi din deprecieri	-94.397.873	-120.134.544	-0,2%
3	Alte active atașate (A3-1-2)	4.102.887	8.625.084	0,0%
B.	Total obligațiuni valutare (B.1+B.2+B.3)	58.911.037.236	59.116.868.346	100,0%
	<i>Total obligațiuni valutare bilanțiere (B.1+B.3)</i>	<i>58.541.713.155</i>	<i>58.480.313.570</i>	98,9%
B.1	Total obligațiuni bilanțiere în valută	58.541.684.556	58.480.301.795	98,9%
	<i>inclusiv pe categorii</i>			
1	Conturi "Loro" în valută ale băncilor din străinătate	42.809.586	55.489.702	0,1%
2	Depozite la termen în valută ale băncilor din străinătate	0	0	0,0%
3	Conturi curente în valută ale clienților	29.513.132.806	29.678.264.353	50,2%
4	Depozite la termen în valută ale clienților	19.397.215.452	19.264.385.523	32,6%
5	Depozite diverse în valută ale clienților	5.231.560.142	5.189.764.297	8,8%
6	Credite primite în valută	2.243.112.007	2.181.456.688	3,7%
7	Ajustări	-14.720.510	-14.600.729	-0,1%
8	Alte obligațiuni bilanțiere în valută (B1-1-2-3-4-5-6-7)	2.128.575.073	2.125.541.962	3,6%
B.2	Total obligațiuni condiționale în valută (extrabilanțiere)	369.324.081	636.554.776	1,1%
	<i>inclusiv pe categorii</i>			

1	Vânzări la operațiuni la termen în valută	278.419.380	417.347.588	0,7%
2	Alte obligațiuni condiționale în valută	90.904.701	219.207.188	0,4%
B.3	Total obligațiuni atașate la cursul valutei	28.599	11.775	0,0%
	<i>inclusiv pe categorii</i>			
	Credite primite atașate	0	0	0,0%
	Alte obligațiuni atașate	28.599	11.775	0,0%
C.	Mărimea poziției valutare deschise			
1	Lungi	389.648.262	344.311.858	100,0%
(i)	Euro	305.685.938	279.092.756	81,1%
(ii)	Dolari SUA	55.248.626	29.489.728	8,6%
(iii)	Ruble rusești	447.171	1.332.619	0,4%
(iv)	Lei românești	5.184.237	10.808.623	3,1%
(v)	Alte valute	23.082.290	23.588.132	6,8%
2	Scurte	-86.300.888	-195.941.041	100,0%
(i)	Euro	-27.891.199	-99.086.444	50,6%
(ii)	Dolari SUA	-27.836.215	-75.998.278	38,8%
(iii)	Ruble rusești	-20.415.683	-5.242.226	2,7%
(iv)	Lei românești	-5.361.987	-2.634.015	1,3%
(v)	Alte valute	-4.795.804	-12.980.078	6,6%
D.	Capital normativ total	26.382.005.510	26.405.708.822	
E.	Raportul poziției valutare deschise (%)			
1	Lungi			
(i)	Euro	1,16	1,06	

(ii)		<i>Dolari SUA</i>	0,21	0,11	
(iii)		<i>Ruble rusești</i>	0,00	0,01	
(iv)		<i>Lei românești</i>	0,02	0,04	
(v)		<i>Alte valute</i>	0,09	0,09	
2	Scurte				
(i)		<i>Euro</i>	-0,11	-0,39	
(ii)		<i>Dolari SUA</i>	-0,11	-0,29	
(iii)		<i>Ruble rusești</i>	-0,08	-0,02	
(iv)		<i>Lei românești</i>	-0,02	-0,01	
(v)		<i>Alte valute</i>	-0,02	-0,05	

Vezi și

Tag-uri

[raportul pozitiei valutare](#) ^[1]

[credite in valuta](#) ^[2]

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

[active bilantiere](#) ^[4]

[obligatiuni bilantiere](#) ^[5]

[Active valutare](#) ^[6]

[obligațiuni valutare](#) ^[7]

[poziția valutară deschisă a băncilor](#) ^[8]

[obligațiuni condiționale](#) ^[9]

Sursa URL:

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

Legături conexe:

[\[1\] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=raportul pozitiei valutare](#) [\[2\]](#)

[https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=credite in valuta](#) [\[3\]](#) [https://www.bnm.md/ro/search?](#)

[hashtags\[0\]=depozite in valuta](#) [\[4\]](#) [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=active bilantiere](#) [\[5\]](#)

[https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligatiuni bilantiere](#) [\[6\]](#) [https://www.bnm.md/ro/search?](#)

[hashtags\[0\]=Active valutare](#) [\[7\]](#) [https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligațiuni valutare](#) [\[8\]](#)

[https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=poziția valutară deschisă a băncilor](#) [\[9\]](#)

[https://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=obligațiuni condiționale](#)

