

Context internațional

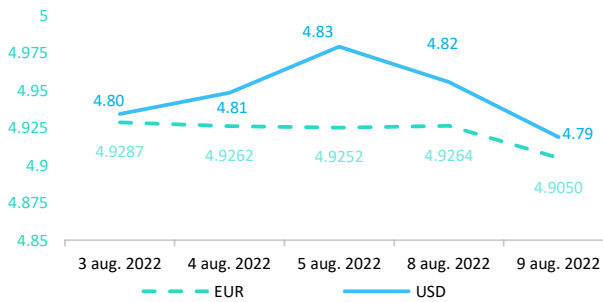
Știri

- Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) a publicat Tabloul riscurilor pe baza datelor Solvabilitate II din primul trimestru al anului 2022 ce evidențiază principalele riscuri și vulnerabilități din sectorul asigurărilor din Uniunea Europeană printr-un set de indicatori de risc. Datele se bazează pe stabilitatea financiară și raportarea prudențială colectată de la 93 de grupuri de asigurări și 2.182 de companii de asigurare individuale. Rezultatele evidențiază faptul că expunerea industriei asigurărilor la diferite riscuri macroeconomice, de piață și riscuri cibernetice și digitale sunt principalele preocupări, deoarece valorile acestora se situează la niveluri ridicate din cauza numărului tot mai mare de probleme de securitate și preocupări legate de un conflict geopolitic hibrid. Celelalte categorii de risc, cum ar fi asigurarea, precum și riscurile de rentabilitate și solvabilitate, rămân la niveluri medii. De asemenea, riscurile climatice rămân tot la niveluri medii. Asigurătorii au crescut ușor ponderea obligațiunilor verzi în portofoliul lor de active, cu toate acestea, ponderea investițiilor realizate de asigurători în obligațiuni verzi în totalul obligațiunilor verzi a scăzut ușor. (https://www.eiopa.europa.eu/media/news/risk-dashboard-shows-overall-resilient-insurance-sector-even-macro-market-and-cyber-risks_en)

- Pe data de 3 august 2022, EIOPA a publicat informațiile tehnice referitoare la structurile pe termene a ratei dobânzii fără risc (RFR) cu referire la sfârșitul lunii iulie 2022. Datele sunt utilizate pentru calcularea provizioanelor tehnice pentru obligațiile de asigurare și reasigurare în scopul îndeplinirii obligațiilor în temeiul Directivei 2009/138/CE (denumită „Directiva Solvabilitate II”). EIOPA raportează lunar structurile pe termene a ratei dobânzii fără risc pentru scadențe întregi de la un an la 150 de ani pentru a asigura calcularea consecventă a provizioanelor tehnice la nivelul întregului continent și cu scopul de a contribui la o mai mare convergență a supravegherii în beneficiul asiguraților europeni. Toate documentele cu privire la informațiile tehnice referitoare la structurile ratei dobânzii fără risc se găsesc pe site-ul oficial EIOPA. (https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-publishes-monthly-technical-information-solvency-ii-relevant-risk-free-interest-10_en)

- Pe baza evoluțiilor observate până în prezent, piețele de criptoactive prezintă la momentul actual toate semnele unui risc emergent pentru stabilitatea financiară. ASF a emis informări de presă cu privire la riscurile investiționale asociate cu criptoactivele. Riscurile legate de protecția consumatorilor includ: (i) informații înșelătoare, (ii) absența unor drepturi și protecții, cum ar fi procedurile de reclamație sau mecanismele de recurs, (iii) complexitatea produselor, uneori cu efect de levier, (iv) fraude și activități rău intenționate (spălare de bani, criminalitate informatică, piraterie informatică și ransomware) și (v) manipularea pieței (lipsa transparenței prețurilor și lichiditatea scăzută).
- Principali indici bursieri internaționali au închis sedința în scădere.
- Potrivit agenției Standard&Poor's ratingul suveran al României este de BBB- cu perspectivă la stabilă.

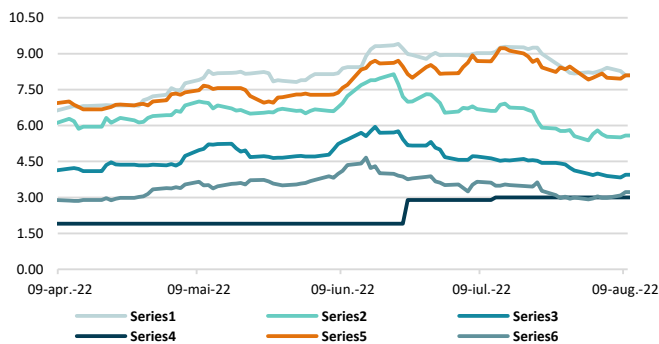
Evoluție curs valutar



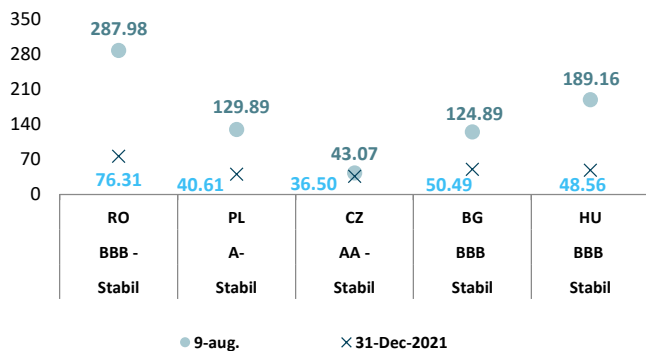
Dobânzi de politică monetară

| | România | Zona Euro | Statele Unite | Regatul Unit |
|---------|---------|-----------|---------------|--------------|
| Valoare | 5,50% | 0,5% | 2,25% - 2,5% | 1,75% |

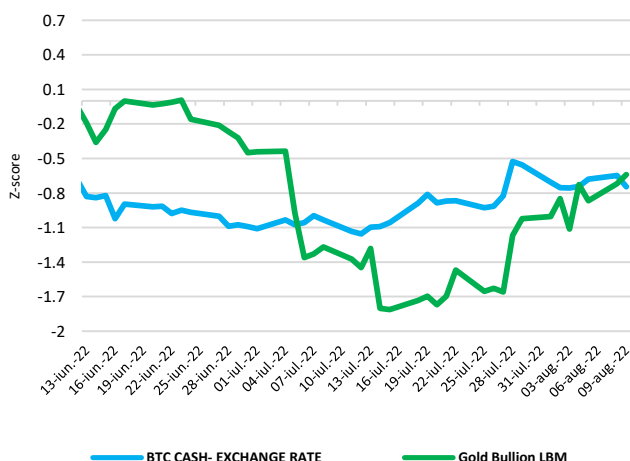
Randamentele titlurilor de stat (10Y, LC)



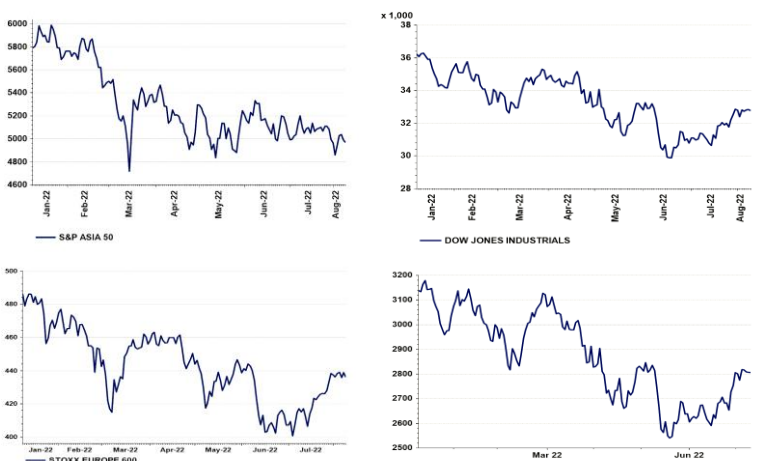
Evoluția CDS (USD-5Y)



BTC & Gold*1

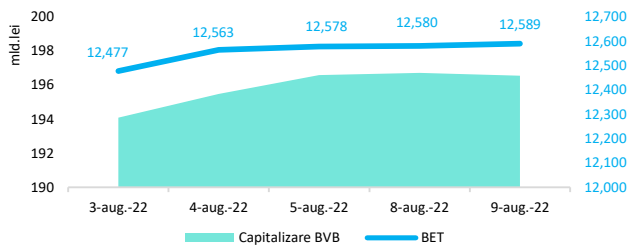


Evoluții



Context local

Evoluția indicelui BET și capitalizarea BVB* (acțiuni segment principal)



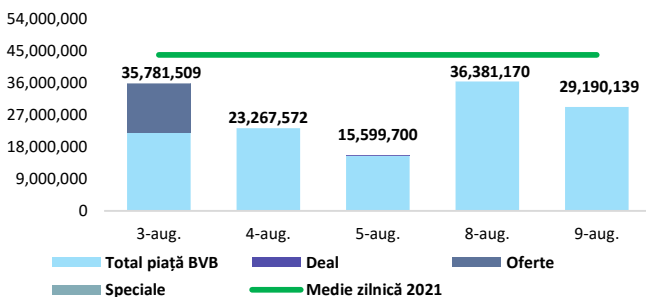
13,061 - Valoare BET la 30.12.2021

Total turnover BVB* 28,306 Media zilnică 2022** 56,252

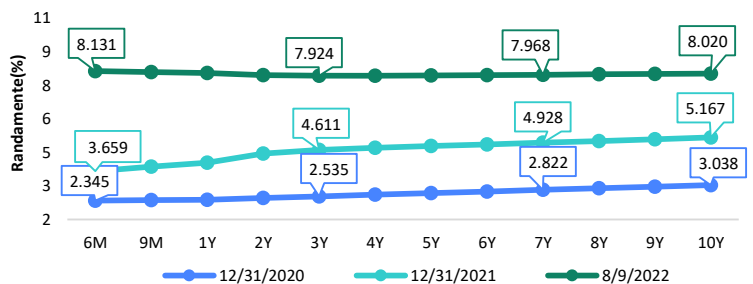
*Valoarea în mii RON pentru ziua precedentă (doar segment principal, fără SMT) ** Valoarea în mii RON pentru 2022 (numai segment principal); Media zilnică 2021:43.781

*capitalizare BVB cuprinde și Erste Group Bank AG

Valoarea tranzacțiilor la BVB cu acțiuni (milioane lei)



Randamentele obligațiunilor de stat în lei cu cupon zero, România



Estimări macroeconomice pentru România, anul 2022

PIB (%)
Inflație medie (%)
Deficit cont curent

| CE* | FMI** | CNSP* |
|------|-------|-------|
| 3.9 | 2.2 | 3.5 |
| 11.1 | 9.3 | 12.6 |
| -7.5 | -7.0 | -7.9 |

* Conform prognozei de vară 2022 CNSP și prognozei de primăvară și vară 2022 CE

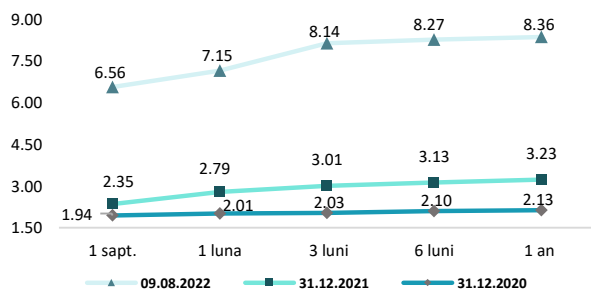
** Conform prognozei FMI din aprilie 2022

Top Creșteri/Scăderi (%) Acțiuni - ziua precedentă

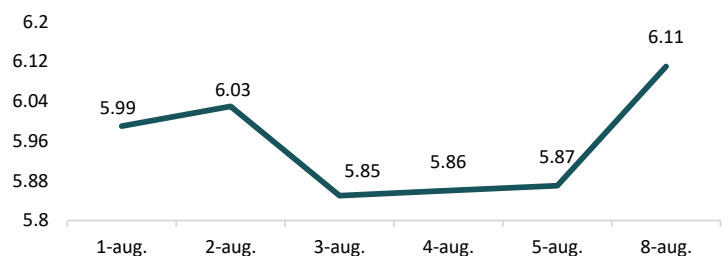
| Simbol | Variația prețului (%) | Preț | Simbol | Variația prețului (%) | Preț |
|--------|-----------------------|-------|--------|-----------------------|-------|
| SNN | 1.38% | 47.65 | TRP | -1.12% | 0.62 |
| COTE | 0.60% | 67 | PREB | -1.07% | 1.85 |
| SNG | 0.43% | 47.2 | EBS | -0.89% | 121.9 |
| TLV | 0.24% | 2.065 | FP | -0.51% | 1.94 |
| BRD | 0.00% | 13.78 | | | |

*Calculat pentru acțiunile cu un turnover mai mare de 250.000 RON, fără SMT

Rate interbancare- Evoluția ROBOR



Indicele de referință pentru creditele consumatorilor-IRCC



Calendarul economic al săptămânii curente

| Indicator | Data | Perioada | Estimare | Anterior |
|--|--------------|------------|-----------|---------------|
| Comerțul internațional cu bunuri al României (date estimate) | 9-august-22 | iunie 2022 | -2 mld. € | -2,72 mld. € |
| Câștigul salarial mediu lunar | 11-august-22 | iunie 2022 | | -1,3% |
| Indicele prețurilor de consum (IPC) | 11-august-22 | iulie 2022 | | 15,05% |
| Indicii producției industriale (IPI) | 12-august-22 | iunie 2022 | | 1,1% |
| Contul curent | 12-august-22 | iunie 2022 | | -2.731 mil. € |

Disclaimer

*1Autoritățile europene de supraveghere (ABE, ESMA și EIOPA – AES) avertizează consumatorii că multe criptoactive sunt extrem de riscante și speculative. Pentru majoritatea consumatorilor retail nu sunt adecvate ca investiție sau ca mijloc de plată sau de schimb. Consumatorii ar trebui să fie conștienți că nu dispun de nicio cale de atac sau protecție, întrucât criptoactivele și produsele și serviciile conexe nu intră, de regulă, sub incidența protecției existente în temeiul normelor actuale ale UE privind serviciile financiare. (https://asf.romania.ro/ro/a/2373/informare-de-pres%C4%83-avertizare-emis%C4%83-de-autoriti%C4%83C8%9Bile-de-reglementare-din-domeniul-financiar-din-ue-cu-privire-la-riscurile-criptoactivelor) Acest document are un scop strict informativ, fiind realizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară pe baza celor mai recente informații disponibile prin intermediul terminalului Datastream, BVB, BNR și ASF la data raportului. Deși toate eforturile au fost depuse pentru a asigura calitatea informațiilor furnizate, autorii nu garantează acuratețea datelor prezentate.