



Magyarország

Hitelintézetek összevont
mérlege

Az MNB ma reggeli közleménye szerint 2012 júniusában a szezonálisan kiigazítatlan adatok szerint a háztartások összességében véve nettó hitel visszafizetők voltak, emellett mind a forint, mind a deviza betétállományuk növekedett. A nem pénzügyi vállalatok nettó hiteltörlesztők voltak, betétállományuk pedig összességében csökkent a vizsgált hónapban. Az MNB szintén ma reggel tette közzé a kamatlábokról szóló statisztikáit, amely szerint 2012 júniusában a háztartások által felvett új lakáscélú és szabad felhasználású hitelek átlagos hitelköltség mutatója csökkent. A nem pénzügyi vállalatok esetén 1 millió euró alatt kismértékben mérséklődött, emelkedett pedig emelkedett az átlagos hitelkamatláb.

Háztartások és nem pénzügyi
vállalatok kamatlábai

A KSH ma reggel közzétett statisztikái szerint 2012 második negyedévében 67 ezer fővel többen dolgoztak, mint az előző év azonos időszakában, így 3 millió 876 ezer volt a foglalkoztatottak száma a vizsgált negyedévben. A munkanélküliségi ráta 10,9 százalék volt. A nők munkaerőpiaci pozíciója jelentősebb mértékben javult ezen időszak alatt.

Növekedett a
foglalkoztatottak száma

A KSH adatai szerint 2012 júniusában az ipari termelői árak 1,6 százalékkal voltak alacsonyabbak a májusi szintnél, amely nagyrészt a számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, a járműgyártás, és a villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás árainak mérséklődésének volt köszönhető.

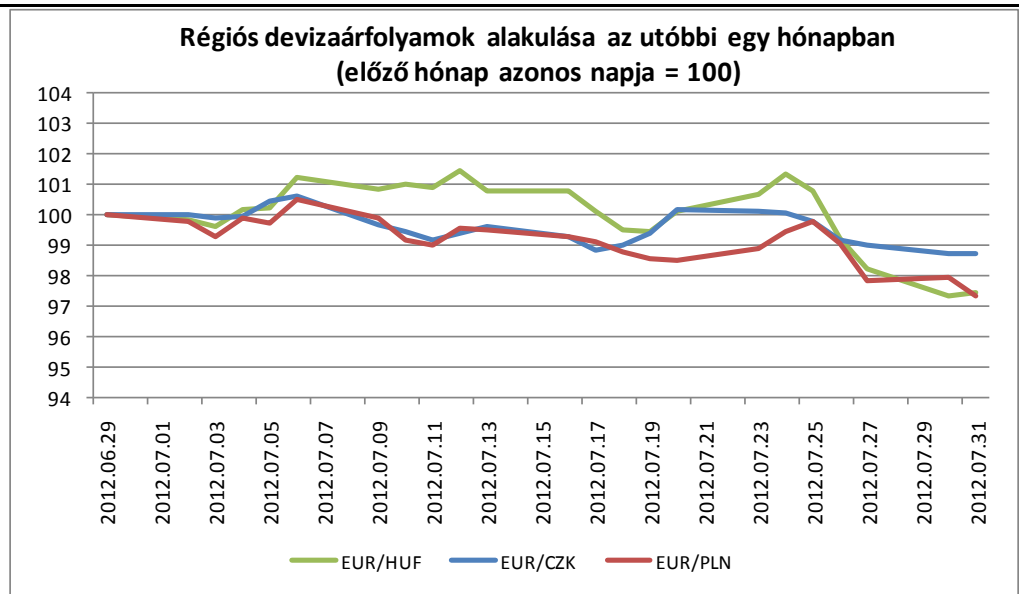
Csökkentek az ipari termelői
árak

A tegnapi kereskedés során vegyesen mozogtak a vezető fejlett piacok részvényindexei, a kiváló hangulatban a dollár egy kismértékű gyengülést követően ma reggelre 0,16 százalékos felértékelődést mutat az euróhoz képest. A befektetői hangulatot a héten tartandó FED, EKB, illetve BOE kamatlábdöntő ülése befolyásolhatja legnagyobb mértékben. A piaci szereplők az amerikai és európai jegybanktól újabb eszközvásárlási program meghirdetését, míg az angol központi banktól szinten tartást várnak. Az alapvetően pozitív hangulatban a hazai fizetőeszközt a régiót felülteljesítve 1,04 százalékos erősödést követően ma reggel már 278,1 forinton jegyzik az euróval szemben, míg a lengyel zloty 0,61 százalékkal, a cseh korona pedig 0,51 százalékkal értékelődött fel a közös európai fizetőeszközhöz viszonyítva.

Folytatja erősödését a
forint

Devizapár	Érték	Változás	Devizapár	Érték	Változás	Devizapár	Érték	Változás
EUR/HUF	278,1	-1,04%	EUR/USD	1,2272	-0,16%	GBP/USD	1,5708	-0,07%
CHF/HUF	231,5	-0,99%	EUR/CHF	1,2013	0,02%	EUR/CZK	25,19	-0,51%
USD/HUF	226,8	-0,90%	USD/JPY	78,22	-0,17%	EUR/PLN	4,1070	-0,61%

Futamidő	Hozam (%)	Változás	Futamidő	Hozam (%)	Változás	Részvények és indexek		
M3	6,87	0,00	Bubor ON	6,28	-0,10	Instrumentum	Záró	Változás
M6	6,83	-0,05	Bubor 1M	7,09	0,00	BUX	17651,48	-0,21%
M12	6,98	0,02	3x6 FRA	6,84	0,01	BUMIX	1015,67	0,48%
Y3	7,25	-0,05	2 év swap	6,58	-0,04	OTP Bank	3548	0,88%
Y5	7,32	-0,07	5 év swap	6,36	-0,04	Richter Gedeon	39000	0,03%
Y10	7,36	-0,11	5 év bázisswap felár	-277,00	2,00	Magyar Telekom	427	-0,70%
Y15	7,39	-0,10	5 év CDS	461,8	-6,29	MOL	17090	-1,21%



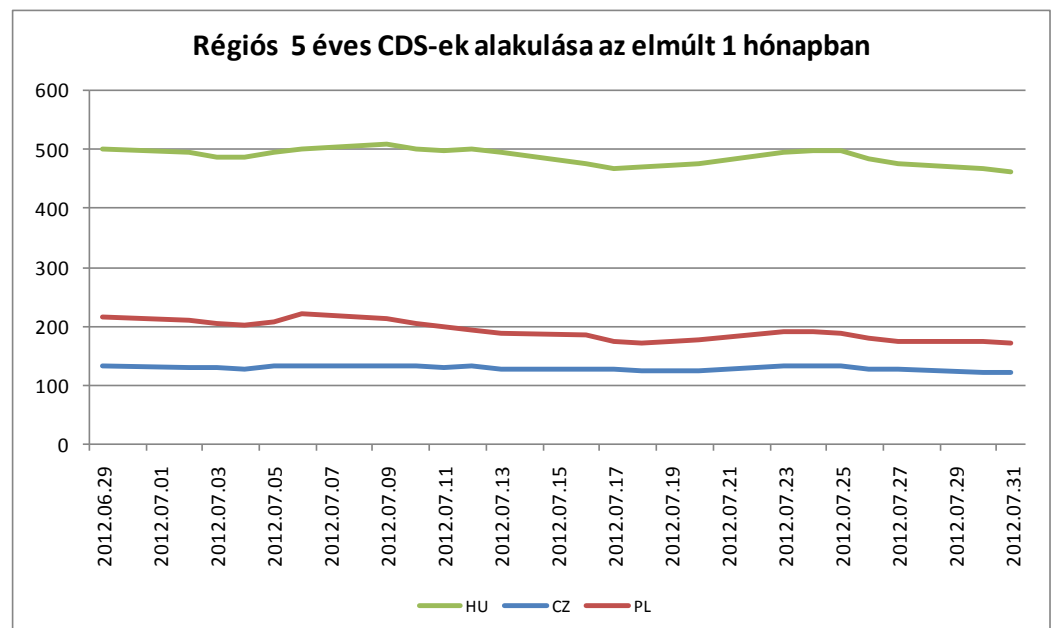
Forrás: Reuters

Csökkenet a BUX

A tegnapi kereskedés végén nagy kilengést mutatott a budapesti részvényindex, amely végül 0,21 százalékos veszteséggel zárt. A vezető részvények közül egyedül az OTP tudott pozitív tartományban zárni (0,88 százalék), a Richter árfolyama gyakorlatilag stagnált, míg a MOL 1,21 százalékkal, a Magyar Telekom pedig 0,7 százalékkal került lejjebb. Régiós viszonylatban a legjobb teljesítményt az osztrák és lengyel parkett könyvelhette el, a hazai tőzsde a román index mellett azonban negatív tartományban zárt.

Tovább csökkentek a másodpiaci hozamok

Hétfőn tovább csökkentek az állampapírok másodpiaci hozamai, egyedül a 12 hónapos diszkontkincstárjegyek hozama mutatott ezzel ellentétes irányt. A 6 hónapos állampapírok esetén 5 bázisponttal, míg a hosszabb lejáratú államkötvényekénél 5-11 bázisponttal került lejjebb a másodpiaci hozam. Magyarország CDS felárának ma reggeli jegyzése 6,3 bázispontos csökkenést követően 461,8 bázisponton áll.



Forrás: Reuters

Mérséklődő spanyol GDP

A spanyol második negyedéves GDP negyedéves alapon 0,4 százalékkal csökkent – adta hírül a Spanyol Statisztikai Hivatal legfrissebb közleményében. Az érték megfelel az elemzők által várt adatoknak és 0,1 százalékponttal haladja meg az előző két időszak GDP csökkenésének mértékét.

Kedvezőtlen kiskereskedelmi BMI az eurózónában

A Markit intézet által készített felmérés eredményei szerint az eurózónára vonatkozó kiskereskedelmi Beszerzési Menedzser Index (BMI) július hónapban 46,4 ponton állt, mely jelentős mértékű visszaesést jelent a júniusi 48,3 ponthoz képest és ezzel immár kilencedik hónapja tapasztalható teljesítményromlás a valutaunió országainak kiskereskedelmét illetően. Mint ismeretes, a BMI 50 pont feletti értéke a szektor teljesítmény-csökkenését jelzi.

Részvényindex	Ár	Vált. (%)	Nyertesek (DAX)	Záró (€)	Vált. (%)	Vesztesek (DAX)	Záró (€)	Vált. (%)
DAX	6 774,06	1,27	METRO	21,75	3,67	FRESENIUS	86,54	-0,98
CAC 40	3 320,71	1,24	SIEMENS	69,14	3,35	DEUTSCHE TELEKOM	9,20	-0,67
FTSE	5 693,63	1,18	LUFTHANSA	10,41	3,22	BEIERSDORF	54,71	-0,44

Kedvező tőzsdei hangulat uralkodott a hétfői napon Európában

A hét első kereskedési napján emelkedés volt megfigyelhető az európai tőzsdéken, alapvetően a banki és nyersanyagpapírok jó teljesítményének köszönhetően. A bankszektor optimizmusa elsősorban az eurózóna megmentését szolgáló hír hallatára növekedett meg. Juncker szerint mindent megtesznek a közös valuta megmentéséért, így az európai pénzügyi stabilitási eszközön és ECB-n keresztül spanyol államkötvények vásárlásába kezdenek a hozamok leszorításának érdekében.

A DAX közel 1,3 százalékkal, a francia CAC40 index 1,24 százalékkal, a londoni FTSE pedig mintegy 1,2 százalékkal került feljebb a kereskedési nap végére. Utóbbit jelentős mértékben támogatta a HSBC és Barclays papírjainak 2,3 valamint 2,1 százalékos értéknövekedése.

A 10 éves spanyol állampapírok hozamai a megelőző napok után tovább tudtak ereszkedni, 9 bázispontos csökkenés után 6,61 százalékra mérséklődtek a nap végére. További kedvező fejlemény volt a nap során, hogy az olaszországi sikeres, 5,96 milliárd euró értékű állampapír aukció hatására a 10 éves kötvényhozamok 12 bázispontos ereszkedéssel 6,02 százalékon álltak záráskor.

Az FTSEurofirst 300 index a pénteki záróértékéhez képest 1,56 százalékos növekedett, így 1 072,97 ponton zárt, míg az eurózóna blue chip papírjainak teljesítményét tükröző Euro STOXX 50 index értéke 1,70 százalékos emelkedés után 2 340,31 ponton fejezte be a kereskedést.

USA

Tegnap nem közöltek releváns makrogazdasági adatot az Egyesült Államokkal kapcsolatban.

Részvényindex	Záró	Vált. (%)	Nyertesek (Dow)	Záró (\$)	Vált. (%)	Vesztesek	Záró (\$)	Vált. (%)
S&P 500	1 385,30	-0,05	Coca-Cola	81,12	1,39	J.P.Morgan	36,14	-2,03
Dow Jones	13 073,01	-0,02	Cisco	15,87	1,15	HP	18,26	-1,64
Nasdaq	2 945,84	0,41	Utd. Tech.	74,97	0,93	Merck&Co.	44,48	-1,36

Nyersanyag	Záró	Vált. (%)	Kötvények	Záró (%)	Vált. (bp)
Olaj	89,64	-0,54	5 éves	0,61	-5
Réz	3,43	0,0	10 éves	1,50	-5
Arany	1625,30	0,16	30 éves	2,57	-6
Ezüst	28,07	2,07			

A tegnapi kereskedést releváns makrogazdasági adatok hiányában főként az amerikai és európai jegybanki politikával kapcsolatos várakozások határozták meg. A befektetői hangulatot így a kiválás jellemezte, melynek köszönhetően az S&P 500 és a Dow Jones pénteki záróértéke közelében fejezte be a kereskedést, míg a Nasdaq 0,4 százalékot veszített értékéből, így megtört a vezető amerikai tőzsdeindexek három napja tartó emelkedése. A Dow komponensei közül a Coca-Cola valamint a Cisco részvényei emelkedtek a legnagyobb mértékben, míg a leggyengébb teljesítményt a J.P. Morgan valamint a Hewlett-Packard mutatta fel.

A pénteki jelentős hozamemelkedést követően tegnap újra esett az amerikai állampapírok másodpiaci hozama: az 5 és 10 éves lejáratú kötvények hozama egyaránt 5 bázisponttal, míg a 30 éves futamidejű papírok hozama 6 bázisponttal csökkent.

Bár a legnagyobb kőolajexportáló országokat tömörítő OPEC júliusban jelentősen csökkentette napi nyersolaj kitermelését, megállt a fekete arany árfolyamának 4 napja tartó emelkedése. A nyersolaj hordónkénti ára 0,54 százalékot veszített értékéből, jelenleg kevéssel a 90 dolláros szint alatt tartózkodik. Az arany és az ezüst árfolyama ellenben emelkedni tudott, előbbi 0,16 utóbbi 2,07 százalékot, míg a réz ára nem változott.

Megtört a tengerentúli tőzsdék emelkedése

Csökkentek a másodpiaci hozamok

Esett az olaj ára

Ázsia

Az ázsiai kereskedés alapvetően pozitív hangulatban zajlik, amelynek háttérében a HSBC Holdings, a Hitachi Ltd., valamint a Panasonic Corp. kedvező gyorsjelentési számai mellett azon várakozások állnak, miszerint a FED ma kezdődő kétnapos kamatdöntő ülésén további monetáris lazításról fog dönteni. A pozitív befektetői hangulatban a japán Nikkei 0,7 százalékkal emelkedett, a dél-koreai Kospi 1,4 százalékkal, a hongkongi Hang Seng 0,9 százalékkal került feljebb, a Shanghai Composite azonban egyedüliként minimális mértékű veszteségben tartózkodik. Ma reggeli közleménye szerint az indiai központi bank változatlanul 8 százalékon hagyta az irányadó betéti és 7 százalékon a hitelkamatot. Emellett azonban a korábbi 7,3 százalékról, 6,5 százalékra csökkentette a növekedési várakozásait 2012-re vonatkozóan.

Pozitív hangulat
Ázsiában