



وضع ارزهای عمده و نرخ های بهره - روز دوشنبه، به دلیل تشدید بحران بدهی یونان که این کشور را در آستانه خروج از حوزه یورو قرار داد، یورو در برابر بیشتر ارزهای عمده تضعیف شد. اما اقدام به خرید یورو توسط برخی از سرمایه گذاران باعث شد نرخ یورو در برابر دلار آمریکا پس از تضعیف اولیه، ۰/۷۰ درصد تقویت شود. یک مقام رسمی یونان اظهار داشت بعد از خودداری شرکای اروپایی از تمدید اعطای اعتبارات که برای یونان حیاتی است؛ امکان بازپرداخت ۱/۷۷ میلیارد دلار بدهی به صندوق بین المللی پول در موعد روز سه شنبه وجود ندارد. نخست وزیر یونان به منظور جلوگیری از ورشکستگی بانک ها به دلیل برداشت همگانی، تعطیلی بانک ها و سایر تمهیدات برای کنترل سرمایه را اعلام نمود. نرخ ین ژاپن در برابر یورو ۰/۴۵ درصد تقویت شد. پس از دخالت بانک مرکزی سوئیس در بازار برای تضعیف فرانک که به بالاترین سطح چهار هفته ای رسیده بود، در برابر یورو ۰/۱۰ درصد تقویت گردید. نگرانی ها در مورد یونان باعث گردید که یورو از جذابیت کمتری به عنوان ارز معاملات انتقالی برخوردار شود. در معاملات انتقالی، معامله گران در بازارهای کم نوسان اقدام به استقراض بر حسب یورو و سپس فروش آن با هدف خرید ارزهای پر بازده می نمایند که موجب افزایش ارزش یورو می گردد. سرمایه گذاری برخی از معامله گران در اوراق قرضه آلمان به عنوان مامن، حاکی از عدم علاقه آن ها به خروج کامل از بازار دارایی های اروپایی می باشد. نرخ دلار در این روز به طور کلی پایین بود زیرا معامله گران ارزی در انتظار انتشار گزارش اشتغال ماه ژوئن آمریکا در روز پنجشنبه بودند که ممکن است به افزایش نرخ های بهره کمک نماید. در پایان روز، شاخص دلار ۰/۸۰ درصد، نرخ دلار در برابر ین ۱/۱۰ درصد و در مقابل پوند ۰/۱۰ درصد کاهش یافت.

بورس فلزات قیمتی - روز دوشنبه، سرمایه گذاران احتیاط در خرید طلا به واسطه چشم انداز بلندمدت آن را به دلیل احتمال نکول بدهی های یونان پس از اعلام عدم پرداخت قسط ۱/۶ میلیارد دلاری وام صندوق بین المللی پول در روز سه شنبه کنار گذاشتند و بهای نقدی طلا ۰/۴ درصد افزایش یافت. با این وجود، بهای این فلز گران بها در مسیر چهارمین هفته متوالی افت و کاهش ۰/۳ درصدی برای فصل دوم سال جاری قرار گرفت. در این روز، بهای طلای آمریکا در معاملات آتی تحویل ماه اوت ۰/۵ درصد تقویت شد. انتظار افزایش نرخ های بهره آمریکا در سال جاری، هزینه فرصت نگهداری طلا که بازدهی ندارد را افزایش داده و قیمت آن را با فشار نزولی مواجه نموده است. موجودی طلای موسسه اسپیدی آرگلد تراست (بزرگ ترین صندوق سرمایه گذاری طلا در دنیا) هفته گذشته با ۹/۵ تن افزایش، بیشترین رشد هفتگی را از اوایل فوریه تجربه نمود. روز دوشنبه، بهای نقدی پالادیوم به پایین ترین سطح دو سال اخیر (۶۶۳/۲۵ دلار در اونس) افت نمود و در مسیر تضعیف ۹/۲ درصدی برای فصل جاری و نیز دومین کاهش متوالی فصلی قرار گرفت. در این روز، بهای نقره و پلاتین به ترتیب ۰/۶ و ۰/۰۴ درصد تضعیف شدند.

بورس نفت خام - روز دوشنبه، تعطیلی بانک های یونان و اعمال کنترل های سرمایه ای در این کشور که منجر به ریسک گریزی سرمایه گذاران گردید و احتمال تمدید مذاکرات هسته ای ایران و غرب سبب شد بهای آتی نفت خام به پایین ترین سطح سه هفته ای افت نماید. در ابتدای معاملات، نرخ دلار در برابر یورو به دلیل نگرانی های یونان تقویت شد. اما در پایان وقت معاملات روند آن معکوس شد و افت بهای نفت خام را محدود نمود. در پایان روز بهای هر بشکه نفت خام برنت و آمریکا به ترتیب ۱/۲۵ و ۱/۳۰ دلار تضعیف شدند. تحلیل گران به دلیل احتمال عدم حل و فصل مشکل یونان تا همه پرسای پایان هفته، معتقدند ممکن است قیمت های نفت خام بیشتر تضعیف شوند. سوداگران بازار نیز منتظر پیش بینی های عرضه - تقاضای نفت خام آمریکا توسط مؤسسه نفت آمریکا در روز سه شنبه، قبل از انتشار آمار دولتی موجودی انبارها در روز چهارشنبه می باشند. در حالی که حجم معاملات در هفته جاری به دلیل تعطیلی روز جمعه به مناسبت روز استقلال آمریکا اندک خواهد بود، بسیاری از آمارها از جمله تقاضای چین، آمار تولیدات کارخانه ای آمریکا و منطقه یورو و ارقام اشتغال آمریکا برای ماه ژوئن؛ در سه روز آتی منتشر خواهند شد.

بورس وال استریت - روز دوشنبه، به واسطه تشدید نگرانی در مورد احتمال خروج یونان از حوزه یورو به دلیل ناکامی مذاکرات طرح نجات مالی، شاخص های سهام آمریکا در معاملات سنگین به شدت کاهش داشت. به نحوی که شاخص های سهام اس اند پی ۵۰۰ و داوجونز بدترین افت قیمت روزانه خود از ۹ اکتبر سال گذشته تا کنون را تجربه کردند. شاخص نزدک نیز بیشترین افت درصدی یک روزه از ۲۵ مارس تاکنون را متحمل شد. سرمایه گذاران آمریکایی هم چنین نگران از مشکلات بدهی پرتوریکو و روند نزولی بازار چین یک روز قبل از پایان سه ماهه سوم و انتشار گزارش اشتغال آمریکا در روز پنجشنبه قبل از تعطیلات طولانی به مناسبت روز استقلال این کشور بودند. همه ده شاخص زیر مجموعه شاخص اس اند پی در این روز کاهش داشت. بخش مالی با افت ۲/۴۴ درصدی، بیشترین کاهش را در زیرمجموعه شاخص اس اند پی به خود اختصاص داد. سهام جی پی مورگان جیس با ۲/۵ درصد تضعیف، بیشترین افت را در شاخص مالی اس اند پی داشت و پس از آن سهام ولز فارگو با ۲/۴ درصد افت، قرار داشت. افت ۲/۶ درصدی سهام گلدمن ساکس بیشترین فشار را بر شاخص داوجونز وارد ساخت. در معاملات پایانی این روز، شاخص های میانگین صنعتی داوجونز، اس اند پی ۵۰۰ و شاخص ترکیبی نزدک به ترتیب ۳۵۰/۳۳ واحد (۱/۹۵ درصد)، ۴۲۱/۸۵ واحد (۲/۰۹ درصد) و ۱۲۲/۰۴ واحد (۲/۴ درصد) کاهش به سطوح ۱۷۵۹۶/۳۵، ۲۰۵۷/۶۴ و ۴۹۵۸/۴۷ واحد رسیدند. در اروپا شاخص سهام یورو اس تی او ایکس ایکس ۵۰ بیشترین افت روزانه از سال ۲۰۱۱ تاکنون را ثبت کرد. شاخص های سهام چین نیز علیرغم اعمال غیرمنتظره سیاست پولی انبساطی توسط بانک مرکزی این کشور، بعد از یک روز پرنوسان در معاملات پایانی به شدت کاهش داشتند.

بورس اوراق بهادار تهران - گزارش سازمان بورس اوراق بهادار تهران شاخص کل قیمت سهام در روز دوشنبه ۸ تیرماه ۱۳۹۴ به رقم ۶۴۳۲۲/۹ واحد رسیده که نسبت به شاخص کل روز یکشنبه ۷ تیرماه ۱۳۹۴ به میزان ۳۱/۵ واحد افزایش داشت.

تاریخ	نوع فلز	آلومینیوم	مس	سرب	نیکل	قلع	روی
دوشنبه ۲۹ ژوئن ۲۰۱۵		۱۶۴۲	۵۷۶۷	۱۷۴۱/۵۰	۱۱۷۱۵	۱۴۳۷۵	۲۰۱۱
جمعه ۲۶ ژوئن ۲۰۱۵		۱۶۶۸	۵۷۳۱	۱۷۷۰/۵۰	۱۲۴۹۵	۱۴۷۵۰	۲۰۲۱

نرخ سپرده سه ماهه	نرخ SDR، ارزهای عمده، فلزات قیمتی، نفت خام و بهره بین بانکی		انواع ارز و فلزات قیمتی	
	دوشنبه ۲۹ ژوئن ۲۰۱۵		جمعه ۲۶ ژوئن ۲۰۱۵	
۰/۰۵***	۱/۴۰۳۲۳	--	۱/۴۰۶۶۶	--
۰/۰۱۴	۱/۱۲۳۷	۱/۱۱۱۲	۱/۱۱۶۷	۱/۱۱۹۰
۰/۵۷۷	۱/۵۷۳۹	--	۱/۵۷۴۸	--
۰/۷۸۲	۰/۹۲۴۹	--	۰/۹۳۳۱	--
۰/۰۹۴	۱۲۲/۵۵	--	۱۲۳/۸۷	۱۲۳/۴۰
۰/۲۸۲	--	--	--	--
--	۱۱۷۸/۹۰	۱۱۷۶/۰۰	۱۱۷۱/۵۵	۱۱۷۰/۵۰
--	۱۵/۶۷	۱۵/۸۳	۱۵/۷۷	۱۵/۸۳
--	۱۰۷۴/۵۰	۱۰۸۱/۰۰	۱۰۷۵/۹۹	۱۰۷۴
--	۵۸/۳۳***	۶۲/۰۱**	۵۹/۶۳***	۶۳/۲۶**
--	۵۸/۲۴	--	۵۹/۱۴	--

* هر واحد به دلار آمریکا ** نفت خام برنت انگلیس *** نفت خام پایه آمریکا **** نرخ بهره هفتگی



کاهش نرخ های بهره چین به پایین ترین سطح:

خبرگزاری رویترز ۲۷ ژوئن ۲۰۱۵ (۱۳۹۴/۴/۶) - پس از آن که افت ۷/۴ درصدی شاخص سهام شانگهای در روز جمعه و فروش اوراق قرضه دولت محلی، نقدینگی را کاهش داد؛ بانک مرکزی چین نرخ بهره وام‌دهی پایه را به پایین ترین سطح تنزل داد و نسبت سپرده قانونی را برای برخی از وام‌دهندگان نظیر بانک‌های تجاری شهری و روستایی ۰/۵۰ درصد پایین آورد. بانک مرکزی چین روز یکشنبه در وبسایت خود اعلام کرد که در چهارمین دور از کاهش نرخ‌های بهره از ماه نوامبر تاکنون، نرخ بهره وام‌دهی یک‌ساله از ۲۸ ژوئن با ۰/۲۵ درصد کاهش به ۴/۸۵ درصد خواهد رسید. براساس بیانیه مذکور، نرخ بهره سپرده یک ساله نیز با ۰/۲۵ درصد کاهش، ۲ درصد خواهد بود. سیاست‌های انبساطی مذکور به دنبال بیشترین افت دو هفته ای بازار سهام از دسامبر ۱۹۹۶ تا کنون و افزایش چهارهفته ای نرخ‌های بهره بازار پول به دلیل انباشت نقدینگی توسط وام‌دهندگان صورت گرفته است. در حالی که تولید صنعتی و خرده فروشی در ماه مه تغییری نداشت، شاخص سرمایه گذاری بیشتر کند شده است. این امر نشانه ای از تضعیف مخارج در زیرساخت‌هایی است که سیاست‌گذاران تمایل زیادی برای سرمایه‌گذاری در آنها دارند. نخست وزیر چین، لی که‌چیانگ، نرخ هدف رشد اقتصادی برای سال ۲۰۱۵ را ۷ درصد در نظر گرفته که کندترین رشد سالانه از ۱۹۹۰ تاکنون خواهد بود. سیاست‌گذاران با طرح‌هایی برای پیگیری اصلاحات سعی می‌کنند مانع از افت بیشتر نرخ رشد گردند. اقدام اخیر رئیس بانک مرکزی چین، به موج جهانی اعمال سیاست‌های انبساطی افزوده شد. کره جنوبی و نیوزیلند در زمره آخرین کشورهایی هستند که به دلیل ضعف اقتصادی چین و نیاز داخلی برای سیاست‌های انگیزشی بیشتر؛ نرخ‌های بهره خود را کاهش داده‌اند. دولت چین برای ممانعت از افت شدید رشد اقتصادی تلاش‌های خود را تشدید نموده و سیاست‌های انبساطی مالی را به سیاست‌های انبساطی پولی افزوده است. دولت حجم برنامه سوآپ بدهی را دو برابر نموده که برای دولت‌های محلی تأمین مالی ارزان‌تری را برای کاستن از میزان کمبود نقدینگی فراهم می‌نماید.

دولت‌های محلی برنامه ریزی نموده‌اند در سال جاری حدود ۲/۸ تریلیون یوآن (۴۵۱ میلیارد دلار) اوراق قرضه منتشر نمایند که فشار بر نقدینگی را افزایش می‌دهد. وزارت دارایی در هفته جاری و در بجهوه افزایش انتشار اوراق قرضه شهرداری، برای اولین بار از ژوئیه ۲۰۱۴ موفق نشد به هدف خود در مزایده اوراق قرضه نائل گردد. سیاست‌های انبساطی بانک مرکزی چین ۴ شاخه دارد. نرخ‌های بهره پایین‌تر، که مخارج بازپرداخت تسهیلات را برای کسب و کارهای بدهکار این کشور کاهش می‌دهد، کاهش نسبت ذخیره قانونی بانک‌ها که آزادی عمل بیشتری در زمینه وام‌دهی به آنها می‌دهد، عملیات بازار پول که با هدف افزایش نقدینگی صورت می‌گیرد و ترزیق نقدینگی به بانک‌های هدف و جوه را به پروژه‌های در اولویت نظیر آبادسازی مناطق آلونک نشین شهری سوق می‌دهد.

بانکهای چینی رتبه بندی سود را تحت الشعاع قرار داده‌اند:

خبرگزاری رویترز ۲۸ ژوئن ۲۰۱۵ (۱۳۹۴/۴/۷) - بانک‌های چین در حال تقویت موقعیت خود به عنوان بهترین دارندگان سرمایه پایه و بزرگ‌ترین سودآوران جهان می‌باشند. براساس رتبه بندی سالانه نشریه بنکر از میزان سود و سرمایه، بانک‌های چینی پس از کسب بیش از ۱۸۰ میلیارد دلار سود، ۴ رتبه اول سودآوری در صنعت بانکداری در سال ۲۰۱۴ را به خود اختصاص داده‌اند. براساس این اطلاعات، وام‌دهندگان چینی به صورت مشترک حدود ۲ برابر رقبای آمریکایی خود سود کسب کردند. ایندستریال اند کمرشیال بنک آو چاینا (آی سی بی سی) با ۵۹/۱ میلیارد دلار سود در سال گذشته، قبل از چاینا کانسترکشن بانک، اگریکالچرال بنک آو چاینا و بانک آو چاینا در صدر این رتبه‌بندی قرار دارد. بانک آمریکایی ولز فارگو با ۳۳/۸ میلیارد دلار سود در رتبه پنجم و جی پی مورگان و اچ اس بی سی در رتبه های ششم و هفتم جای گرفته‌اند. آی سی بی سی همچنین برای سومین سال متوالی در صدر رتبه بندی بنکر از لحاظ حجم سرمایه قرار دارد. این نشریه معتقد است رتبه‌بندی براساس میزان سرمایه بهترین روش جهت نشان دادن توانایی بانک برای وام‌دهی در مقیاس بزرگ و تحمل شوک‌ها می‌باشد. چین از نظر سرمایه چهار نام در بین شش بانک قوی جهان دارد. چهار بانک آمریکایی در ۱۰ بانک اول جهان قرار دارند. جی پی مورگان در رتبه سوم و بانک آو آمریکا در رتبه پنجم هستند. در این لیست یک بانک انگلیسی و یک بانک ژاپنی نیز دیده می‌شوند. بانک‌های دولتی بزرگ چین در حجم و اهمیت رشد داشته‌اند که از تقاضای داخلی عظیم این کشور ناشی می‌شود. در مقابل برخی از بزرگترین بانک‌های بین‌المللی آمریکا و اروپا به دلیل بسته شدن کسب و کار و کاهش دارایی‌ها در تلاش برای بهبود سوآوری؛ به رتبه های پایین‌تر سقوط کرده‌اند. اچ اس بی سی در پایان سال گذشته از رتبه پنجم سال ۲۰۱۳، به رتبه نهم و سیتی گروپ از رتبه ششم به رتبه هفتم تنزل نموده‌اند. بانک اچ اس بی سی، سیتی و رویال بانک آو اسکاتلند سه رتبه اول از نظر سرمایه قبل از بحران‌های مالی سال ۲۰۰۸، بودند.