



Βασικοί Δείκτες Χ.Α.

ΔΕΙΚΤΕΣ	ΤΙΜΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (%)
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ	878,83	1,24
FTSE-LARGE CAP	2236,84	0,95
FTSE-MID CAP	1378,5	1,05
FTSE BANK	957,45	4,33

Μετοχές του FTSE-LARGE CAP με την μεγαλύτερη Άνοδο / Πτώση

ΜΕΤΟΧΗ	ΤΙΜΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (%)
ΠΕΙΡ	3,63	6,45
ΔΕΗ	3,186	4,12
ΑΡΑΙΓ	9,17	3,27
ΦΦΓΚΡΠ	19,28	-3,33
ΟΠΑΠ	10,8	-3,26
ΕΕΕ	27,57	-1,35

Μετοχές του FTSE-LARGE CAP με την μεγαλύτερη Αξία Συναλλαγών

ΜΕΤΟΧΗ	ΤΙΜΗ	ΑΞΙΑ (εκάτ. €)
ΚΟΡΡΕΣ	5,02	20,0
ΑΛΦΑ	1,961	17,4
ΕΤΕ	0,342	12,3
ΟΤΕ	12,65	12,1
ΕΥΡΩΒ	0,9	9,4

Βασικές Διεθνείς Χρηματιστηριακές Αγορές

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ	ΤΙΜΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (%)
DOW JONES 30	26149,46	+0,28
NASDAQ	7411,48	+0,12
S&P 500	2823,81	+0,08
DAX	13189	-0,06
FTSE 100	7533	-0,73
CAC 40	5481	+0,15
ΝΙΚΚΕΙ 225	23468,50	+1,60
HANG SENG	32766,00	-0,40

Διεθνείς Ισοτιμίες / Εμπορεύματα

ΙΣΟΤΙΜΙΑ/ΕΜΠΟΡΕΥΜΑ	ΤΙΜΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (%)
EUR/USD	1.2412	+0.08
EUR/GBP	0.8746	-0.21
GOLD SPOT	1350.2	+0.78
COMEX SILVER	17.27	+1.15
ICE WTI CRUDE	64.84	+0.54
NATURAL GAS	2.96	-7.14
US COFFEE	122,03	-0,11
COCOA	1987,50	+0,97

Επιλεγμένες Διεθνείς Μετοχές

ΜΕΤΟΧΗ	ΤΙΜΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ (%)
ALCOA	51.82	-1.33
APPLE	167.24	+0.16
ALIBABA	204.16	+2.25
DEUTSCHE BANK	18.35	-0.16
GOLDMAN SACHS	266.86	-0.77
NATIONAL BANK of GREECE (OTC-US)	0,378	+4,13
GOOGLE	1160.17	-0.30
FACEBOOK	186.23	-0.48
TWITTER	25.60	-0.08
NIKE	68.31	+1.46
EXXON MOBIL	86.93	+0.17

Σχόλιο Συνεδρίασης Χρηματιστηρίου Αθηνών: Επιστροφή στα κέρδη για την ελληνική χρηματιστηριακή αγορά με το Γενικό Δείκτη να καταγράφει κέρδη της τάξεως του 1,24% σε μια συνεδρίαση με αρκετές εναλλαγές κατεύθυνσης στο πρώτο μισό της.

Τελικά, και μετά από δημοσιεύματα που θέλουν τις παραδοχές της ΕΒΑ (Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή) για τα stress tests των ελληνικών τραπεζών να χαρακτηρίζονται βατές, το αγοραστικό ενδιαφέρον επανήλθε στον τραπεζικό κλάδο που έκλεισε με ημερήσια κέρδη της τάξεως του 4,33%. Η συνολική αξία των συναλλαγών ανήλθε στα €115 εκατ..

Μετά και την επίσημη ανακοίνωση από την ΕΒΑ των παραδοχών για τα stress test του τραπεζικού κλάδου η αγορά αναμένεται να εστιάσει εκτενεστέρα στις ανακοινώσεις και στις εκτιμήσεις που θα υπάρξουν για την μελλοντική πορεία των τραπεζών, ενώ σε εταιρικό επίπεδο τα οικονομικά στοιχεία που ανακοίνωσε η Grivalia Properties αναμένεται βρεθούν στο επίκεντρο της αγοράς, καθώς ανοίγουν στην ουσία των «χορό» των ανακοινώσεων οικονομικών στοιχείων των εισηγμένων του Χ.Α. που θα ολοκληρωθεί έως τα τέλη Απριλίου.

Σχόλιο Διεθνών Χρηματιστηριακών Αγορών: Με μικρά κέρδη ολοκληρώθηκε η συνεδρίαση στην αμερικανική χρηματιστηριακή αγορά με την συνεδρίαση της Fed στο επίκεντρο, Η αμερικανική κεντρική τράπεζα άφησε αμετάβλητα τα επιτόκια όπως αναμενόταν.

Συγκεκριμένα, η κεντρική τράπεζα δήλωσε πως θα παραμείνει στο μονοπάτι των σταδιακών αυξήσεων με στόχο την διατήρηση της αμερικανικής οικονομίας σε αναπτυξιακή τροχιά.

Η Fed εμφανίστηκε αυτή τη φορά πιο αισιόδοξη όσον αφορά τις προοπτικές του πληθωρισμού, καθώς όπως είπε αναμένει αύξησή του φέτος. Μάλιστα αυτή η αναφορά της Τράπεζας μεταφράζεται από τους αναλυτές σε "παράθυρο" για αύξηση επιτοκίων τον Μάρτιο όπου θα υπάρχει και νέος επικεφαλής, οπότε και θα συνεδριάσει εκ νέου η επιτροπή χάραξης νομισματικής πολιτικής.

Στο μέτωπο των εταιρικών αποτελεσμάτων, ξεχώρισε η Boeing, με τη μετοχή να σημειώνει άνοδο 4.5%, μετά τα καλύτερα των εκτιμήσεων οικονομικά αποτελέσματα για το τέταρτο τρίμηνο του 2017.

Εταιρικές Ανακοινώσεις

-01/02/2018 Έναρξη διαπραγμάτευσης των 273.961.959 νέων κοινών ανώνυμων μετοχών της εταιρίας "ΧΑΛΚΟΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕΤΑΛΛΩΝ" σε συνέχεια αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση της μη εισηγμένης εταιρίας "ΕΛΒΑΛ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΑΛΟΥΜΙΝΙΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ". Οι σχέσεις ανταλλαγής είναι οι εξής: α) οι μετοχές της απορροφώσας εταιρίας διατηρούν τον αριθμό μετοχών που κατέχουν, με νέα ονομαστική αξία εκάστης €0,39, β) κάθε μέτοχος της απορροφώμενης εταιρίας "ΕΛΒΑΛ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΑΛΟΥΜΙΝΙΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ" ανταλλάσει κάθε 0,0987220346164922 μετοχή που κατέχει, ονομαστικής αξίας εκάστης €3,91, με 1 νέα κοινή ανώνυμη μετοχή της απορροφώσας εταιρίας, νέας ονομαστικής αξίας εκάστης €0,39.

Οικονομικό Ημερολόγιο

ΩΡΑ	ΧΩΡΑ - ΓΕΓΟΝΟΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ
10.55	Γερμανικός Βιομηχανικός Δείκτης Διαχειριστή Προμηθειών (Jan)	61,2	61,2
11.00	Βιομηχανικός PMI Ελλάδας (Jan)		53,1
15.30	ΗΠΑ Αρχικές Απαιτήσεις Άνευ Εργασίας	238K	233K
16.45	ΗΠΑ Εμπιστοσύνη Καταναλωτή Bloomberg		53,7
17.00	ΗΠΑ ISM Απασχόληση Κατασκευαστικών (Jan)	57,0	58,1



Ειδησεογραφία - Οικονομικά Γεγονότα

EBA: Σωρευτική πτώση στις τιμές των ακινήτων 17% προβλέπουν οι παραδοχές του stress test

Ανάπτυξη 2,4% στο θετικό και 0,2% στο αρνητικό σενάριο το 2020 και σωρευτική πτώση στις τιμές των ακινήτων της τάξεως του 17%, προβλέπουν οι παραδοχές της EBA για τα τεστ αντοχής των ελληνικών τραπεζών.

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή (EBA) ανακοίνωσε πριν από λίγο τις παραδοχές του βασικού και του δυσμενούς σεναρίου για τα stress tests των ευρωπαϊκών τραπεζών.

Για τις ελληνικές τράπεζες, το δυσμενές σενάριο για το ΑΕΠ προβλέπει ύφεση 1,3% και 2,1% τη διετία 2018 - 2019 και ανάπτυξη μόλις 0,2% το 2020.

Για τις τιμές των ακινήτων, το δυσμενές σενάριο προβλέπει υποχώρηση τιμών από 7,3% έως 3,6% για τα οικιστικά ακίνητα την περίοδο 2018 - 2020 και 9,2% έως 2,2% για τα εμπορικά.

Πληροφορίες από ανώνυμες πηγές για τα δύο σενάρια του stress test στις ελληνικές τράπεζες, είχε μεταδώσει νωρίτερα το Bloomberg.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία από την EBA:

- Για το ΑΕΠ, το βασικό σενάριο προβλέπει ρυθμό ανάπτυξης 2,4%, 2,5% και 2,4% το 2018, 2019 και 2020 αντίστοιχα. Το δυσμενές σενάριο περιλαμβάνει συρρίκνωση 1,3% φέτος και 2,1% το 2019, πρώτο η οικονομία αναπτύσσεται κατά 0,2% το 2020. Για τον πληθωρισμό, το βασικό σενάριο προβλέπει να διαμορφωθεί στα 0,9% αυτό το έτος, 1% και 1,1% το 2019 και το 2020 αντίστοιχα, με το δυσμενές σενάριο να κάνει λόγο για μηδενικό πληθωρισμό το 2018, -1,1% το 2019 και -1,8% το 2020. capital.gr

Πώς «διαβάζουν» τα stress tests οι τραπεζίτες

Με όπλα τους ισχυρούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που σήμερα κινούνται μεταξύ 15% και 18% - σε σχέση με τους αντίστοιχους που είχαν στα τεστ αντοχής του 2015 τα οποία περιείχαν και στρεβλώσιμα της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού (AQR) - μπαίνουν στην μάχη των stress test οι ελληνικές τράπεζες.

Γεγονός που προκαλεί αισιοδοξία στους κλάδους των διοικήσεων ότι τα τεστ είναι διαχειρίσιμα - με ισχυρές πιθανότητες να μην προκύψουν κεφαλαιακές ανάγκες - μοιράζονται οι παραδοχές του δυσμενούς σεναρίου για την πορεία των τιμών στα ακίνητα χαρακτηρίζονται από τα υψηλότερα στελέχη των τραπεζών «αντικειμενικά σκληρές». Μάλιστα, τραπεζικές πηγές ανέφεραν ότι ακόμη και στο δυσμενές σενάριο οι ελληνικές τράπεζες βρίσκονται περίπου στο μέσο όρο της Ευρώπης και επισημάναν ότι όσον αφορά τις παραδοχές για την πορεία του ΑΕΠ το δυσμενές σενάριο για την Πορτογαλία είναι χειρότερο.

«Συζούν» οι κατοικίες

«Δεν μας χαρίστηκαν στις προβολές που κάνουν στις τιμές των ακινήτων όπου στο δυσμενές σενάριο εκτιμούν σωρευτική μείωση στην τριετία 2018-2020 17,6% για τις κατοικίες και 17,4% στα εμπορικά», τονίζει στο Euro2day.gr υψηλόβαθμο στελέχος και προσθέτει: «Το πιο δύσκολο κομμάτι αφορά όμως τις παραδοχές τους για τα εμπορικά ακίνητα όπου στα τεστ αντοχής του 2015 οι παραδοχές στο εκκρίνο σενάριο εκτιμούσαν αόριστο κλίμα 9,1% και σήμερα για την επόμενη τριετία η πρόβλεψη είναι επί τα χείρω με σωρευτική μείωση τιμών 17,4%, ωστόσο η επιβάρυνση αυτή εξισορροπείται από την πιο ήπια πρόβλεψη (σ.σ. σε σχέση με το 2015 όπου προβλεπταν σωρευτική μείωση 24,4%) που κάνουν στο adverse scenario για την πτώση στις τιμές των κατοικιών (σ.σ. πτώση 17,6%) με δεδομένο ότι το μεγαλύτερο μέρος των ενεχυρίων στο στεγαστικό αλλά και σε μεγάλο κομμάτι των κόκκινων δανείων προς πολύ μικρές επιχειρήσεις είναι απλές κατοικίες».

Ισχυρή θέση

Όσον αφορά το όπλο της κεφαλαιακής επάρκειας αναφέρουν ότι στα stress test του 2015 οι ελληνικές τράπεζες προκειμένου να καλύψουν σημαντικό μέρος των κεφαλαιακών αναγκών «έκαψαν» 7,5 ποσοστιαίες μονάδες από τους δείκτες τους.

«Σήμερα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας είναι πολύ πιο ισχυροί, γεγονός που επιτρέπει να αισιοδοξούμε για το αποτέλεσμα των τεστ αντοχής», αναφέρει έτερος τραπεζίτης και υπενθυμίζει ότι το καλύτερο όριο - κόκκινη γραμμή - στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που έπρεπε να πληρούν τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίστηκε από την ΕΚΤ στα τεστ του 2015 (σ.σ. τα οποία έγιναν μόνο στις ελληνικές τράπεζες) ήταν το 8% ενώ το αντίστοιχο ποσοστό ήταν στο 5,5% στα πανευρωπαϊκά stress test του 2014.

Τα 3 σενάρια

Μετά την ανακοίνωση του λογαριασμού από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τον Μάιο, ανάλογα το αν προκύψουν ή όχι κεφαλαιακές ανάγκες τα σενάρια που θα κληθούν να αντιμετωπίσουν οι τράπεζες είναι τα εξής:

- Στην περίπτωση που τα τεστ αντοχής δεν δείχνουν καμία κεφαλαιακή ανάγκη δεν θα χρειασθεί να αναλάβουν καμία δέσμευση.

- Στην περίπτωση που προκύψει κεφαλαιακή ανάγκη, ωστόσο αυτή καλύπτεται από την κεφαλαιακή ισχύ της τράπεζας και τότε η αντιμετώπιση θα είναι ήπια και οι τράπεζες θα κληθούν να πραγματοποιήσουν κάποιες κινήσεις - ήπιου χαρακτήρα - για να καλύψουν το επιπλέον «κλίτος» των κεφαλαίων τους.

- Στην περίπτωση που οι κεφαλαιακές ανάγκες είναι υπολογιστές τότε ανάλογα με το ύψος τους οι τράπεζες θα πρέπει να υποβάλλουν capital plans, στα οποία θα περιγράφουν τους τρόπους αντιμετώπισης των αναγκών όπως: μείωση κόστους (δίκτυο, καταστήματα), πωλήσεις θυγατρικών και εφόσον υπάρχει μεγάλη ανάγκη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Για την υλοποίηση των εν λόγω ενεργειών η ΕΚΤ θα δώσει στις τράπεζες ικανοποιητικό χρονικό διάστημα τουλάχιστον 1 έτους.

Το χρονοδιάγραμμα

Η αποστολή των στοιχείων προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα θα γίνει σε τρία στάδια αρχής γενομένης από το τελευταίο 10ήμερο του Φεβρουαρίου, όταν οι τράπεζες θα αποστείλουν τα πρώτα δεδομένα (πίνακες με δάνεια, εδράματα κλπ). Η τελευταία αποστολή θα γίνει στις αρχές Απριλίου και εντός του Μαΐου θα ανακοινωθούν τα τελικά αποτελέσματα.

Υπενθυμίζεται ότι τα τεστ αντοχής ξεκινούν νωρίτερα για τις ελληνικές τράπεζες σε σχέση με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές καθώς οι κεφαλαιακές ανάγκες, εφόσον υπάρξουν, πρέπει να γίνουν γνωστές πριν τον Αύγουστο του 2018 όταν και ολοκληρώνεται το τρίτο μνημόνιο.

Τραπεζικές πηγές επισημαίνουν στο Euro2day.gr ότι «οι διοικήσεις των ελληνικών τραπεζών θα είναι σε θέση να γνωρίζουν το αποτέλεσμα σε 1,5 μήνα από τώρα καθώς οι τράπεζες διαθέτουν τα δικά τους μοντέλα προσομοίωσης». Euro2day.gr

Grivalia: Στα 63,1 εκατ. αυξήθηκαν τα καθαρά κέρδη το 2017

Στα €63,1εκ. ανήλθαν τα καθαρά κέρδη της Grivalia Properties για τη χρήση 2017 έναντι €26,4 της περσινής χρήσης παρουσιάζοντας αύξηση 139%.

Τα κέρδη προ φόρων, μη συμπεριλαμβανομένων αποτελεσμάτων από αποτίμηση και προβλέψεων έναντι επισφαλών απαιτήσεων ανήλθαν σε €52,2εκ. έναντι €46,5εκ. της περσινής χρήσης παρουσιάζοντας αύξηση 12%.

Ειδικότερα, η πορεία των βασικών μεγεθών του Ομίλου κατά τη χρήση σε σχέση με την περσινή χρήση ήταν η ακόλουθη:

Τα έσοδα από μεμβράματα ανήλθαν σε €65,0εκ. έναντι €61,3εκ. (αύξηση 6%) κυρίως λόγω της ενσωμάτωσης των εσόδων προερχομένων από τις επενδύσεις που πραγματοποιήθηκαν το 2016, καθώς και των νέων επενδύσεων του 2017.

Τα κέρδη από αναπροσαρμογή των επενδύσεων σε ακίνητα σε εύλογη αξία ανήλθαν σε €18,9εκ. έναντι ζημίων €13,6εκ. Από την απόκτηση των νέων επενδυτικών ακινήτων κατά τη διάρκεια της περιόδου προέκυψε κέρδος από αναπροσαρμογή ποσού €12,1εκ., ενώ από το προφιστάμενο χαρτοφυλάκιο προέκυψε κέρδος ποσού €6,8εκ.

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα ανήλθαν σε €0,99εκ. έναντι €0,81εκ. (αύξηση 22%) λόγω της αποδοτικότερης διαχείρισης των διαθεσίμων.

Τα χρηματοοικονομικά έξοδα ανήλθαν σε €4,18εκ. έναντι €2,81εκ. (αύξηση 49%). Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στην έκδοση από την Εταιρεία δύο κοινών, εμπραγματίως εξασφαλισμένων ομολογιακών δανείων συνολικού ποσού €60εκ.

Ο φόρος ακινήτων ανήλθαν σε €5,8εκ. έναντι €5,5εκ. (αύξηση 5%) και αφορούν κυρίως το έξοδο από την επιβολή του ενιαίου φόρου ιδιοκτησίας ακινήτων (ΕΝΦΙΑ).

Επιπλέον, τα έξοδα φόρων ανήλθαν σε €7,9εκ. έναντι €5,0εκ. (αύξηση 58%) κυρίως λόγω της αλλαγής του φορολογικού πλαισίου των ΑΕΕΑΠ.

Οι βασικοί δείκτες του Ομίλου διαμορφώνονται ως εξής:

- Δείκτης Γενικής Ρευστότητας (Λόγος Κυκλοφορούντος Ενεργητικού προς Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις): 2,4x

- Δανειακές Υποχρεώσεις προς Ύψους Ενεργητικού: 13%

- Δανειακές Υποχρεώσεις προς Επενδύσεις: 14%

- Κεφάλαια από τη Λειτουργία (FFOs): €34,8εκ.

- Προσαρμοσμένο EBITDA: €46,6εκ.

Τα διαθέσιμα του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2017 ανήλθαν σε €54εκ. από €62εκ. την 31η Δεκεμβρίου 2016 και οι δανειακές υποχρεώσεις διαμορφώθηκαν σε €138εκ. από €52εκ. την 31η Δεκεμβρίου 2016.

Την 31η Δεκεμβρίου 2017, η Εσωτερική Αξία του Ομίλου (NAV) ανέρχεται στα €907εκ. ή €8,96 ανά μετοχή. Εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, η Εσωτερική Αξία του Ομίλου (NAV) ανέρχεται σε €9,33 ανά μετοχή.

FED: Ομόφωνα "όχι" σε αύξηση επιτοκίου, "παράθυρο" για Μάρτιο

Αμετάβλητο στο εύρος του 1,25-1,5%, και μάλιστα με ομόφωνη απόφαση, διατήρησης το βασικό της επιτόκιο η Federal Reserve, επιβεβαιώνοντας πλήρως τις εκτιμήσεις των αναλυτών. Παράλληλα, μετά την διήμερη συνεδρίαση της - την τελευταία υπό την προεδρία της Janet Yellen - η κεντρική τράπεζα δήλωσε πως θα παραμείνει στο μονοπάτι των σταδιακών αυξήσεων με στόχο την διατήρηση της αμερικανικής οικονομίας σε αναπτυξιακή τροχιά.

Ωστόσο, η Fed εμφανίστηκε αυτή τη φορά πιο αισιόδοξη όσον αφορά τις προοπτικές του πληθωρισμού, καθώς όπως είτε αναμένει αύξηση του φέτος. Μάλιστα αυτή η αναφορά της Τράπεζας μεταφράζεται από τους αναλυτές σε "παράθυρο" για αύξηση του κόστους χρήματος τον Μάρτιο, οπότε και θα συνεδριάσει εκ νέου η επιτροπή χάραξης νομισματικής πολιτικής. Ειδικότερα, η Fed δήλωσε ότι ο πληθωρισμός πιθανότατα θα σταθεροποιηθεί κοντά στο 2%, αποσιωπώντας την προηγούμενη διατύπωση της που εστίαζε στις αδύναμες πληθωριστικές πιέσεις.

"Η αύξηση στην απασχόληση, στις δαπάνες των νοικοκυριών και τις επενδύσεις παγίων των επιχειρήσεων ήταν ισχυρή και το ποσοστό ανεργίας έχει παραμείνει σε χαμηλό επίπεδο", αναφέρει χαρακτηριστικά στην ανακοίνωσή της η Fed. Υπενθυμίζεται ότι το ποσοστό ανεργίας στις ΗΠΑ διαμορφώθηκε στο 4,1% τον Δεκέμβριο, ήτοι σε χαμηλό 17 ετών.

Αξίζει να σημειωθεί ότι τον Δεκέμβριο η Fed προέβλεπε ότι το 2018 θα πραγματοποιηθούν συνολικά 3 αυξήσεις επιτοκίου. Πριν την ανακοίνωση των σημερινών αποφάσεων, οι επενδυτές τοποθετούσαν στο 78% την πιθανότητα μιας αύξησης επιτοκίου τον Μάρτιο, σύμφωνα με την CME Group.

Η επόμενη συνεδρίαση της Fed θα πραγματοποιηθεί υπό την ηγεσία του νέου επικεφαλής της, Jerome Powell, που αναλαμβάνει το τιμόνι της ομοσπονδιακής τράπεζας των ΗΠΑ από τις 3 Φεβρουαρίου. capital.gr