

Bugünün Takvimi

Saat	Ülke	Veri	Dönem	Beklenti	Önceki
09:00	İngiltere	TÜFE - Aylık	Temmuz	-0,50%	0,10%
09:00	İngiltere	TÜFE - Yıllık	Temmuz	6,80%	7,90%
09:00	İngiltere	Çekirdek TÜFE - Yıllık	Temmuz	6,80%	6,90%
09:00	İngiltere	Perakende Fiyat Endeksi	Temmuz	374,2	376,4
09:00	İngiltere	Üretici Çıktı Fiyatları - Aylık	Temmuz	-0,20%	-0,30%
09:00	İngiltere	Üretici Çıktı Fiyatları - Yıllık	Temmuz	-1,30%	0,10%
11:30	İngiltere	Konut Fiyat Endeksi - Yıllık	Temmuz	1,90%	1,90%
12:00	EB	GSYH Çeyreklik (mevs. düzelt.)	2Ç23-2	0,30%	0,30%
12:00	EB	GSYH-Yıllık	2Ç23-2	0,60%	0,60%
12:00	EB	Sanayi Üretimi - Aylık	Haziran	0,00%	0,20%
12:00	EB	Sanayi Üretimi - Yıllık	Haziran	-4,20%	-2,20%
14:30	Türkiye	Konut Fiyat Endeksi - Yıllık	Haziran	103,64%	103,64%
14:30	Türkiye	Konut Fiyat Endeksi - Aylık	Haziran	3,60%	3,60%
15:30	ABD	İnşaat İzinleri	Temmuz	1,470 mn	1,441 mn
15:30	ABD	Konut Başlangıçları	Temmuz	1,448 mn	1,434 mn
15:30	ABD	Konut Başlangıçları - Aylık	Temmuz	0,90%	-8,00%
15:30	ABD	İnşaat İzinleri - Aylık	Temmuz	2,00%	-3,70%
16:15	ABD	Sanayi Üretimi - Aylık	Temmuz	0,30%	-0,50%
16:15	ABD	Kapasite Kullanımı	Temmuz	79,10%	78,90%
21:00	ABD	FOMC Toplantı Tutanakları	26-Tem		

Güne Başlamadan Bilinmesi Gerekenler

ABD'de spot endeksler dün açıklanan perakende satışların tahmin edilenden fazla artmasından ardından günü negatif kapattı. Dow Jones %1,02, S&P500 %1,16 ve Nasdaq %1,14 değer kaybı ile günü tamamladı. Bu sabah ABD'yi takiben Asya piyasalarında da satıcı seyriler izleniyor. ABD vadelerinde karışık seyriler izlenirken, Avrupa vadelerini ise negatif seyrediyor.

Dün ABD'de açıklanan ve beklentilerden kuvvetli gelen perakende satışlar verisi gündemdedi. Perakende satışlar temmuz ayında beklentilerin üzerinde %0,7 artış kaydederken, otomotiv hariç perakende satışlar da tahminlerin üstünde kaldı ve %1,0 arttı. Dün açıklanan verilerin ardından Atlanta Fed, GDPNow modelini kullanarak hazırladığı ABD'nin 2023 yılı üçüncü çeyrek büyüme tahminini %4,1'den %5,0'e revize etti. Beklentilerin üstünde gelen verilerin ardından ABD 10 yıllık tahvil faizi 24 Ekim'den bu yana en yüksek seviye olan %4,26 seviyesine kadar yükseldi. Daha sonra tekrar gerileyen 10 yıllık tahvil faizi bu sabah %4,20 çevresinde hareket ediyor. Dolar endeksi de dün benzer bir hareket izlemesinin ardından 103,1 seviyelerinde bulunuyor. Dün ABD'de ayrıca Fed üyelerinden Neel Kashkari'nin açıklamaları takip edildi. Kashkari enflasyonun son dönemlerde görülen yavaşlamasına rağmen hala yüksek seviyelerde seyrettiğini belirterek, bu sebeple hala faiz artırımlarının sonuna gelinip gelinmediğini söyleyemeyeceğini belirtti. Kashkari açıklamasında ayrıca faiz artırımlarına rağmen ekonominin dirençli ve istihdam piyasasının çok güçlü kalmasının şaşırtıcı olduğunu ifade etti. ABD'de bugün ise temmuz ayı inşaat izinleri, konut başlangıçları, sanayi üretimi ve kapasite kullanımı verileri açıklanacak. Verilerin ardından TSI 21.00'de ise Fed 25-26 Temmuz tarihlerinde gerçekleştirdiği FOMC toplantısının tutanaklarını yayımlayacak. Dün İngiltere tarafında ücret artışları verileri takip edildi. Haziran ayı ile biten üç aylık periyotta İngiltere'de ikramiyeler hariç ücretler, yıllık bazda %7,8 yükselerek rekor artış kaydetti. Rekor artış verilerinin enflasyonist baskılarını artılabileceğine işaret etmesinin ardından İngiltere Merkez Bankası'nın (BoE) faiz artırımlarını sürdüreceği değerlendirilmeleri ile GBPUSD yükselişe geçerken, daha sonra tekrar geriledi ve bu sabah 1,2705 seviyelerinde seyrediyor. Bugün İngiltere'de temmuz ayı enflasyon verileri açıklanacak. Bu sabah EURUSD ise 1,0915 seviyelerinde bulunuyor.

Dün Moody's Türk bankaları için görünümünü negatiften durağana çevirdi. Gün içinde %2,5 değer kaybeden bankacılık endeksinde kazançlar haber sonrası %4'e ulaşıırken, endeks günü %1,70 yukarıda kapattı. BIST100 endeksi ise günü %0,60 değer kazancı ile 7.690 seviyesinden tamamladı. BIST100 endeksinde işlem hacmi 146,9 milyar TL oldu. Bu sabah 5 yıllık CDS primi 420,6, Dolar/TL ise 27,05 seviyelerinde bulunuyor.

ABD'den gelen perakende satış verilerinin ardından tahvil faizlerindeki yükseliş ile dün kıymetli metaller satış baskısı altında kaldı. Bu sabah ons altın 1.903\$, ons gümüş ise 22,55\$ seviyelerinde bulunuyor. Brent petrol 84,2\$ çevresinde hareket ederken, Bitcoin 29.200\$ seviyelerinde bulunuyor.

Günün Teknik Seviyeleri

- ♦ **EURUSD**, yukarı yönde 1,0945– 1,0978 dirençleri takip edilebilir. Aşağı yönde ise 1,0880 ve 1,0863 destekleri öne çıkıyor
- ♦ **Ons altın**, yukarı yönde 1.916\$ ve 1.929\$ dirençlerini takip ediyoruz. Aşağı yönde 1.900\$ ve 1.885\$ destekleri öne çıkıyor.
- ♦ **Gümüş**, yukarı yönde 22,65\$ ve 22,88\$ dirençleri takip edilebilir. Aşağı yönde ise 22,50\$ ve 22,00\$ seviyelerini takip ediyoruz.
- ♦ **Dolar/TL**, yukarı yönde 27,3000 direnci takip edilebilir. Aşağı yönde ise MOST indikatörü 26,5065 seviyesine işaret ediyor.
- ♦ **BIST100**, aşağı yönde 7.628– 7.513 destekleri takip edilebilir. Yukarı yönde ise 7.766 – 7.850 dirençleri öne çıkıyor.
- ♦ **GBPUSD**, aşağı yönde 1,2600 ve 1,2545 destekleri takip edilebilir. Yukarı yönde ise 1,2720ve 1,2765 dirençleri öne çıkıyor.

FX Market ile
 avantajlı kurlarla
 döviz, altın,
 gümüş ve platin
 alım satım
 işlemleri
 Finansal
 Market'tel

Fibabanka Mobil'i indirmek için



App Store'dan
indirin



Google Play
indirin



AppGallery
indirin

Nazlı Dilcu Dağ

dilcu.dag@fibabanka.com.tr

Nazlıcan Şahan Şavur

nazlican.sahansavur@fibabanka.com.tr

Verde Zeyn Sakallı

verdezeyn.sakalli@fibabanka.com.tr

* Bu rapor arka sayfada yer alan çekince bildirimini ile bir bütündür.

Piyasalarda Öne Çıkan Haberler

Türkiye

- ♦ Türkiye'de konut satışları Temmuz'da bir önceki yılın aynı dönemine göre %16,7 artış göstererek 109 bin 548 adet oldu.
- ♦ TÜİK verilerine göre ücretli çalışan sayısı haziran ayında yıllık bazda 314 bin 745 kişi artarken aylık bazda ise %0,3 gerileme izlendi. Veri son üç yılın en yavaş yıllık artışı olarak kaydedildi.
- ♦ TÜİK verilerine göre Tarım-ÜFE, Temmuz'da aylık bazda %8,03 artarken, yıllık bazda %62,48 yükseldi.
- ♦ Merkezi yönetim bütçe dengesi 2023 Temmuz ayında 48,6 milyar TL fazla verdi. Faiz dışı açık ise aynı dönemde 86,3 milyar TL oldu. Temmuz ayında bütçe giderleri yıllık bazda %74,7 artarken, bütçe gelirleri %156,1 artış gösterdi.
- ♦ Hazine ve Maliye Bakanlığı, 15 Ağustos'ta gerçekleşen ihalelerde toplam 33 milyar 347 milyon TL borçlandı. İhaleler öncesinde kamu kuruluşlarına ve piyasa yapımcılarına yapılan 28 milyar 500 milyon TL net rot satışlarla birlikte toplam satış tutarı 61 milyar 847 milyon TL 'ye ulaştı.
- ♦ Cumhurbaşkanı Yardımcısı Cevdet Yılmaz, yaptığı açıklamalarda, bir taraftan enflasyonla mücadeleyi güçlü bir şekilde sürdürürken diğer taraftan ülkenin resesyona girmeden istikrarlı bir şekilde büyümesini hedeflediklerini ifade etti.
- ♦ Moody's Türk bankaları için görünümünü negatiften durağana çevirdi. Kurum, kredi notu verdiği 17 Türk bankasının her birinin not görünümünü 'durağan' olarak belirledi. Değerlendirmede Türk bankaları için faaliyet ortamının, ekonomik büyümede beklenen yavaşlama ve devam eden yüksek enflasyon nedeniyle zorlu ve dalgalı olmaya devam ettiğini belirten Moody's hükümetin Mayıs 2023'teki seçimlerin ardından ortodoks politikalara dönme yönündeki ilk adımlarının, Türk bankaları için faaliyet koşullarını desteklediğini ifade etti.

Avrupa

- ♦ Ulusal İstatistik Ofisi'nin (ONS) yayınladığı rakamlara göre, İngiltere'de ikramiyeler hariç ücretler, haziran ayına kadar olan üç ayda bir yıl öncesine göre %7,8 yükselerek rekor artış kaydetti. ONS, rakamın kayıtların başladığı 2001'den bu yana en yüksek yıllık artış oranını temsil ettiğini vurguladı.
- ♦ Avrupa Ekonomik Araştırmalar Merkezi (ZEW) tarafından açıklanan verilere göre Almanya'da beklenti endeksi Ağustos'ta düşüş beklentilerinin aksine -14,7'den -12,3'e yükseldi. Almanya'da cari durumun değerlendirilmesini ölçen endeks ise Ağustos'ta beklentilerin altında kalarak -59,5'ten -71,3'e geriledi. ZEW Başkanı Achim Wambach sonuçlara ilişkin yaptığı açıklamada, ankete katılanların genel olarak, Avrupa veya ABD'de daha fazla faiz artışı beklemediklerini ve ABD'nin ekonomik görünümü hakkında önemli bir iyileşme gördüklerini belirtti.
- ♦ Euro Bölgesinden ZEW beklenti endeksi ağustos ayında -12,2'den -5,5'e yükseldi.
- ♦ İngiltere Başbakanı Rishi Sunak, hükümetinin enflasyonu yarıya indirme planı için tünelin ucunda ışık olduğunu belirtti. Açıklanan ve gelecekteki enflasyon baskısını artırabilecek rekor ücret artışına rağmen ilerleme kaydedildiğini sözlerine ekledi. Sunak gazetecilere verdiği demeçte faiz oranlarını aşağı çekebilmenin ve yükselmesini durdurabilmenin en iyi yolunun enflasyonu aşağı çekmek olduğunu dile getirdi.
- ♦ HSBC Bank Plc stratejistleri, küresel hisse senetlerindeki yükselişin bu yıl İngiltere hisse senetlerini çok geride bıraktığını ve İngiltere için bulanık büyüme görünümü nedeniyle bu durumun değişmesinin ihtimalinin çok az olduğunu belirtti.
- ♦ Avrupa vadeli gaz fiyatları, Avustralya'da iki LNG şirketine çalışan işçilerin grev görüşmeleri öncesinde %15 yükseldi.

ABD

- ♦ Fitch analisti Chris Wolfe haziran ayındaki değerlendirmenin bankaların notlarının düşürülmesini tetiklemediği için büyük ölçüde fark edilmediğini belirtti. Wolfe, sektörün notunun AA-'den A+'ya bir basamak daha düşürülmesinin, Fitch'in kapsadığı 70'ten fazla ABD bankasının her birinin notlarını yeniden değerlendirilmesine neden olacağını ifade etti.
- ♦ ABD'de perakende satışlar, Temmuz'da aylık bazda %0,7 ile beklentilerin üstünde artış gösterdi. Otomotiv hariç perakende satışlar da beklentilerin üzerinde artarak aylık %1,0 yükseliş kaydetti.
- ♦ ABD Çalışma Bakanlığı verilerine göre temmuz ayında ithalat fiyat endeksi aylık bazda beklentilerin üstünde %0,4 artarken, endeksin yıllık düşüşü %4,4'e geriledi. Bu dönemde ihracat fiyat endeksi de beklentilerin üzerinde aylık %0,7 artarken, endeksin yıllık düşüşü %11,9'dan %7,9'a geriledi.
- ♦ New York Fed imalat endeksi ağustos ayında beklentilerin altında kalarak 20,1 puan düşüşle -19'a geriledi. Böylece endeks sıfırın altında değer alarak sektörde ağustos ayında daralmaya işaret etti. Yeni sipariş endeksi Ağustos'ta 23,2 puan azalarak -19,9'a, sevkiyat endeksi ise 25,7 puan düşerek -12,3'e geriledi. Gelecek 6 aylık görünüme ilişkin iyimserlik ise söz konusu dönemde 5,6 puan artarak 19,9'a yükseldi.
- ♦ ABD'de NAHB konut fiyat endeksi ağustos ayında 56 seviyesinden 50 seviyesine geriledi.
- ♦ ABD'de işletme stokları Haziran'da aylık %0,1 artış göstermesi beklentilerinin aksine değişim göstermedi.
- ♦ Atlanta Fed'in GDPNow modelini kullanarak hazırladığı tahminlerine göre, ABD ekonomisi için 2023 yılının üçüncü çeyrek büyümesi tahmini %4,1'den %5,0'e revize edildi.
- ♦ Minneapolis Fed Başkanı Neel Kashkari enflasyonu kontrol altına almak konusunda olumlu adımlar atıldığını ancak enflasyonun son dönemde görülen yavaşlamaya rağmen hala yüksek olduğunu belirterek faiz artışlarının bittiğini söyleyemeyeceğini ifade etti. Kashkari agresif faiz artırımlarına rağmen ekonominin dirençli ve istihdam piyasasının çok güçlü kalmasının şaşırtıcı olduğunu belirtti.

* Bu raporda yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.



- ◆ Wells Fargo Yatırım Enstitüsü (WFII) ABD için 2023 GSYH büyüme tahminini yükseltti, ancak ekonominin gelecek yılın başlarında bir resesyondan kaçınmak için mücadele edeceğini öngördü. WFII, ABD ekonomisi için 2023 yılı GSYH büyüme beklentisini %1,1'den %2,2'ye yükseltti. 2024 yılı için GSYH büyüme tahminini ise %1,5'ten %0,7'ye indirdi.
- ◆ The Wall Street Journal'ın üst düzey ABD'li yetkililere dayandırdığı habere göre, ABD, Türkiye, Ukrayna ve komşu ülkelerle Ukrayna tahıl ihracatı için alternatif rotalar oluşturmak üzere görüşmelerde bulunuyor.

Asya

- ◆ Yeni Zelanda Merkez Bankası, ekonomistlerin beklentileri doğrultusunda gösterge politika faizini %5,5'te sabit tuttu.
- ◆ Mayıs ayı başında Çin'in bu yıl %6,4 büyüyeceğini öngören JPMorgan ekonomistleri bu tahminlerini %4,8 ile aşağı yönlü revize etti. Bankaya göre Çin ekonomisi gelecek yıl %4,2 büyüyecek ve böylece büyüme üç yıl üst üste resmi hedef olan %5'in altında kalacak.

Dünyadan

- ◆ Rusya Merkez Bankası rubledeki değer kaybına karşı yaptığı acil toplantıda politika faizini %8,50'den %12'ye çıkardı. Karar metninde acil faiz artışının fiyat istikrarı risklerini sınırlama amacı taşıdığı belirtildi. Rusya Merkez Bankası açıklamasında enflasyonun hedefe göre hareketine bağlı olarak politika faizine yönelik yeni kararlar alabileceğini belirtti.
- ◆ Dun&Bradstreet tarafından açıklanan Küresel İflas Raporu'na göre, 2022 yılında incelenen 48 ülkenin %60'ında şirket iflaslarında artış yaşanırken 13 ülkede son 10 yılın en yüksek iflas başvuruları gerçekleşti. Rapor, enflasyonda yaşanan artışa karşın ülkelerin 2022 yılında para politikalarında sıkılaştırmaya gitmesi ve Rusya-Ukrayna savaşının yarattığı şokun küresel ekonomik büyümeyi olumsuz etkilediğini ve iflasların artmasına neden olduğunu ortaya koydu.
- ◆ İsviçreli UBS ve Credit Suisse tarafından hazırlanan Küresel Servet Raporu'na göre küresel hane halkı serveti geçen yıl 11,3 trilyon dolar azalarak 2008 krizinden bu yana ilk kez düşüş gösterdi.

* Bu raporda yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.