

Bugünün Takvimi

Saat	Ülke	Veri	Dönem	Beklenti	Önceki
09:00	Almanya	GfK Tüketici Güven Endeksi	Ağustos	-21,0	-21,8
10:30	Almanya	İmalat PMI	Temmuz-Ö	44,0	43,5
10:30	Almanya	Hizmetler PMI	Temmuz-Ö	53,3	53,1
11:00	EB	İmalat PMI	Temmuz-Ö	46,1	45,8
11:00	EB	Hizmetler PMI	Temmuz-Ö	52,9	52,8
11:30	İngiltere	İmalat PMI	Temmuz-Ö	51,0	50,9
11:30	İngiltere	Hizmetler PMI	Temmuz-Ö	52,5	52,1
15:30	ABD	Mal Ticaret Dengesi (milyar \$)	Haziran	-98,7	-99,4
15:30	ABD	Toptan Stoklar - Aylık (%)	Haziran-Ö	0,5	0,6
16:45	ABD	İmalat PMI	Temmuz-Ö	51,7	51,6
16:45	ABD	Hizmetler PMI	Temmuz-Ö	54,8	55,3
17:00	ABD	Yeni Konut Satışları (bin)	Haziran	640	619
17:00	ABD	Yeni Konut Satışları - Aylık (%)	Haziran	3,4	-11,3

Güne Başlamadan Bilinmesi Gerekenler

Bu sabah küresel piyasalarda risk iştahı zayıf seyrediyor. Asya endeksleri ve ABD vadeli, Tesla ve Alphabet'in bilançoları ardından baskılanırken, ABD spot endeksleri de dün günü yatay tamamladı. Dow Jones %0,14, S&P500 %0,16 ve Nasdaq %0,06 değer kaybetti. Bu sabah Avrupa vadeliinde de negatif bir görünüm takip ediyoruz.

ABD'de dün açıklanan verilere göre ikinci el konut satışlarında aylık düşüş haziran ayında da devam ederken, satışlar %5,4 gerilemeyle beklentilerin altında kaldı. Diğer taraftan ikinci el konutların medyan fiyatları bir kez daha rekor seviyeye yükselse de verileri açıklayan kurum olan NAR'ın Başekonomisti Yun, piyasada arz ve talebin daha dengeli hale gelmesiyle fiyatlarda daha büyük hızlanmaların mümkün görünmediğini değerlendirdi. ABD'de haziran ayına ilişkin yeni konut satış verilerini de bugün takip edeceğiz. Bugün öne çıkacak diğer veriler ise ABD, Euro Bölgesi ve İngiltere için açıklanacak ekonomik aktivitenin öncü göstergelerinden PMI verileri olacak. Bu sabah dolar endeksi 104,4, ABD 10 yıllık tahvil faizi %4,25 seviyelerinde bulunuyor. EURUSD ise 1,0850 seviyelerinde seyrediyor.

TCMB temmuz ayı PPK toplantısında beklentilere paralel olarak politika faizini %50,00 seviyesinde sabit tuttu. Karar metninde haziran ayı enflasyon verilerinde görülen yavaşlama olumlu değerlendirilirken, temmuz ayında fiyat ve vergi ayarlamaları ile işlenmemiş gıda fiyatları sebebiyle enflasyonda geçici bir artış beklendiği aktarıldı. Yine de ana eğilimdeki yükselişin nispeten sınırlı kalacağını öngörülmesi TCMB'nin enflasyon beklentilerinin iyimserleştiğine işaret etti. PPK karar metninde aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikasının sürdürüleceği mesajı korundu. Dolar/TL'nin karara tepkisi sınırlı olurken, bu sabah 32,83 seviyelerinde bulunuyor. 5 yıllık CDS primi ise 259,7 seviyelerinde seyrediyor. BIST100 endeksi dün zayıf bir seyir izleyerek günü %0,74 değer kaybı ile 11.089 seviyesinden tamamlarken, BIST100 endeksinde işlem hacmi 110,8 milyar TL oldu. Bankacılık endeksinde kayıplar gün içinde %3,50'leri bulurken, endeks günü %1,92 aşağıda tamamladı.

Bu sabah ons altın 2.414\$, ons gümüş ise 29,26\$ seviyelerinde bulunuyor. Dün 80,5\$ seviyelerine gerileyen Brent petrol 81,2\$ seviyelerinde seyrederken, Bitcoin 65.800\$ seviyelerinden işlem görüyor.

Günün Teknik Seviyeleri

- ♦ **EURUSD:** yukarı yönde 1,0948–1,0870, aşağı yönde 1,0843–1,0800 seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **GBPUSD:** yukarı yönde 1,2910–1,2966 aşağı yönde 1,2855–1,2790 seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Altın:** yukarı yönde 2.455\$–2.483\$, aşağı yönde 2.392\$–2.344\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Gümüş:** yukarı yönde 29,75\$–30,05\$, aşağı yönde 28,88\$–28,50\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Platin:** yukarı yönde 976\$–991\$, aşağı yönde 942\$–930\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **USDTRY:** yukarı yönde 33,3000, aşağı yönde MOST indikatörü 32,4013 seviyesi öne çıkıyor.
- ♦ **BIST100:** yukarı yönde 11.188–11.445 aşağı yönde 11.058–10.886 seviyeleri öne çıkıyor.

FX Market Yenilendi!
Canlı kur takibi,
alarm kurma,
emir verme ve
yeni eklenen
portföyüm özelliklerini
yeni tasarımlarla
keşfetmeye
hemen başlayın.

Fibabanka Mobil'i indirmek için



Nazlı Dilcu Dağ
dilcu.dag@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

- TÜİK verilerine göre tüketici güven endeksi, temmuz ayında aylık %3,1 oranında azalarak 75,9 oldu.
- TCMB temmuz ayı PPK toplantısında politika faizini beklentilere paralel olarak %50,00 seviyesinde sabit bıraktı. Karar metninde haziran ayında aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin bir zayıflama kaydedildiği belirtilirken, öncü göstergelerin temmuz ayında aylık enflasyonun para politikasının görece etki alanı dışında kalan yönetilen-yönlendirilen fiyat ve vergi ayarlamaları ile işlenmemiş gıda fiyatlarındaki arz yönlü gelişmeler neticesinde geçici olarak artacağına işaret ettiği değerlendirildi. Yine de enflasyonun ana eğilimindeki yükselişin nispeten sınırlı kalacağı öngörüldü. Aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşunun sürdürüleceği ifadesi tekrarlandı. Karar metninde, kredi büyümesi ve kompozisyonu göz önünde bulundurularak makro finansal istikrarı ve parasal aktarım mekanizmasını destekleyecek şekilde yabancı para kredilere yönelik ek önlemler alındığı belirtildi. Likidite koşullarının, muhtemel gelişmeler göz önünde bulundurularak yakından izlendiği de ifade edildi.
- TCMB'den bankalara gönderilen talimata göre, uygulanmakta olan para ve kur politikası çerçevesinde sterilizasyon araçlarının çeşitlendirilmesi amacıyla satım yönlü altın karşılığı TL swap ihalelerine (valör tarihinde TCMB'nin TL karşılığı altın satışı) başlanmasına karar verildi. Ayrıca, satım yönlü döviz karşılığı TL swap ihalelerine (valör tarihinde TCMB'nin TL karşılığı döviz satışı) başlanması kararlaştırıldı.
- BNP Paribas, TCMB'nin faiz indirimlerine 2024'ün 4. çeyreğinden itibaren başlayabileceğini belirttiği raporunda, politika faizinin yılsonuna kadar 10 puan düşürülerek %40 seviyesine indirilebileceğini açıkladı. BNP Paribas, "Enflasyonun ana eğilimi (mevsimsellikten arındırılmış çekirdek enflasyon) son dönemde düşüş eğilimine girmiştir." değerlendirmesinde bulundu. Daralan cari açığın ve artan sermaye girişlerinin TL'nin gerçek efektif değerlenmesine yardımcı olması gerektiğini belirten BNP Paribas, yıl sonunda Dolar/TL'nin 36 seviyesinde işlem göreceğini tahmin ettiğini açıkladı.
- JPMorgan, Türk bankalarının ikinci çeyrek bilanço görünümüne ilişkin değerlendirmesinde, ana trendlerin daha da kötüleşeceğini öngördü. Bununla birlikte analistler bu çeyreğin bu anlamda bir dip noktası olacağını, üçüncü çeyrekte net faiz marjlarının genişleyeceğini belirtti.
- Yapı Kredi Bankası, Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunabilmek amacıyla, bankacılık lisanslarına sahip Bankhaus J. Faisst oHG hisselerinin tamamının satın alınarak devir işleminin tamamlandığını duyurdu.
- Hazine ve Maliye Bakanlığı, dün 9 yıl vadeli sabit kuponlu devlet tahvilinin yeniden ihracını gerçekleştirdi. İhalede net 5 milyar 82,4 milyon TL satış yapıldı. İhale öncesinde kamu kuruluşlarına ve piyasa yapımcılarına yapılan 6 milyar TL net ROT satışlarla birlikte Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın toplam satış tutarı 11 milyar 82,4 milyar TL 'ye ulaştı. Hazine ayrıca, 12,0 milyar TL tutarında 22 Temmuz 2026 itfa tarihli sabit kira getirili kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

Avrupa

- Avrupa Merkez Bankası Başkan Yardımcısı Luis de Guindos, "Temmuz ayında faiz oranlarını sabit tutmaya karar verdik çünkü eylül ayında daha fazla bilgiye ve özellikle de yeni makroekonomik projeksiyonlara sahip olacağız, böylece para politikası duruşunu daha iyi yeniden değerlendirebileceğiz" dedi. Euro Bölgesi enflasyonunun ECB'nin %2'lik hedefine yaklaşmasına rağmen, mevcut belirsizlik seviyesinin çok büyük olduğunu ifade eden Guindos, "Yeni personel projeksiyonlarının yanı sıra ücret verilerinin de enflasyonun hedefe yaklaşımını görmek için çok önemli olacak. Veri açısından eylül, karar almak için temmuz ayına kıyasla çok daha uygun bir ay" dedi.
- Euro Bölgesinde tüketici güven endeksi haziran ayı öncü verilere göre -14,0 seviyesinden -13,0 seviyesine yükselerek beklentilerin üstünde kaldı.
- Macaristan Merkez Bankası politika faizini beklentilere paralel olarak %7,00 seviyesinden %6,75 seviyesinde indirdi.

ABD

- ABD'de Richmond Fed Sanayi Endeksi temmuz ayında -10 seviyesinden -17 seviyesine gerileyerek beklentilerin altında kaldı.
- ABD'de ikinci el konut satışları, haziran ayında aylık %5,4 azalarak düşüşünün dördüncü aya taşırken, beklentilerin altında kaldı. ABD'de ikinci el piyasasında medyan konut fiyatları ise haziran ayında yıllık %4,1 artarak 426 bin 900 dolar ile art arda ikinci ayda tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaştı. NAR Başekonomisti Lawrence Yun, medyan konut fiyatı yeni bir rekora ulaşsa da fiyatlarda daha büyük hızlanmaların pek mümkün görünmediğine işaret ederek, "Arz ve talep dinamikleri dengeli bir piyasa durumuna yaklaşıyor" ifadesini kullandı.
- Reuters/Ipsos tarafından yeni yapılan seçim anketine göre Başkan Yardımcısı Kamala Harris, Cumhuriyetçi Parti'nin adayı Donald Trump'tan az farkla önde. Biden'ın desteğini açıkladığı Harris'in oy oranı %44 olurken, eski Başkan Donald Trump'ın oy oranı %42 oldu.
- ABD'li elektrikli otomobil üreticisi Tesla'nın net karı, bu yılın ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine kıyasla %45 düştü. Buna göre, şirketin geliri yılın ikinci çeyreğinde geçen senenin aynı dönemine kıyasla %2 artarak 25,5 milyar dolara çıktı.
- ABD'li teknoloji şirketlerinden Alphabet'in geliri, bu yılın ikinci çeyreğinde %14, net karı %28,6 artış kaydetti. Firmanın geçen yılın ikinci çeyreğinde 1,44 dolar olan hisse başına karı da bu senenin aynı döneminde 1,89 dolara çıktı.
- ABD Başkanı Biden'ın adaylıktan çekilme konuşmasını bugün yapacağı açıklandı.

* 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.