Bugünün Takvimi

Saat	Ülke	Veri	Dönem	Beklenti	Önceki
10:00	Türkiye	TÜFE - Aylık (%)	Ekim	2,42	1,84
10:00	Türkiye	TÜFE - Yıllık (%)	Ekim	29,54	29,73
10:00	Türkiye	Çekirdek TÜFE - Yıllık (%)	Ekim	28,47	28,70
10:00	Türkiye	ÜFE - Aylık (%)	Ekim		2,07
10:00	Türkiye	ÜFE - Yıllık (%)	Ekim		27,38
18:00	ABD	JOLTS Yeni İş Açılışları (bin)	Eylül	7155	7079
18:00	ABD	Fabrika Siparişleri - Aylık (%)	Eylül	1,2	0,1
18:00	ABD	Ulaştırma Hariç Fabrika Siparişleri - Aylık (%)	Eylül	0,5	0,3
18:00	ABD	Dayanıklı Mal Siparişleri - Aylık (%)	Eylül-F	1,8	1,8
18:00	ABD	Ulaşım Hariç Mal Siparişleri - Aylık (%)	Eylül-F	0,5	0,5
	ABD	ABD'de Kongre Ara Seçimleri Yapılacak			
		Japonya'da Piyasalar Resmi Tatil Sebebiyle Kapalı Olacak			



Nazlı Dilcu Dağ
dilcu.dag@fibabanka.com.tr

Verde Zeyn Sakallı
verdezeyn.sakalli@fibabanka.com.tr

Güne Başlamadan Bilinmesi Gerekenler

ABD'deki Kongre ara seçimleri öncesinde teknoloji hisseleri öncülüğünde satış baskısı sürüyor. Asya tarafında Güney Kore'de Samsung Electronics ve SK Hynix hisselerindeki kayıplar Kospi endeksini baskılarken, Japonya endeksleri tatil nedeniyle kapalı bulunuyor. Çin Merkez Bankası'nın sermaye piyasalarını destekleyici araçların kullanımını artırmaya yönelik açıklamalarına rağmen Çin hisselerindeki satışlar sürerken, Hong Kong pozitif ayrışıyor. ABD borsalarında ise dün teknoloji hisselerindeki zayıflık endeksler üzerinde etkili oldu. Nasdaq %1,07 ve S&P500 %0,51 gerilerken, Dow Jones %0,41 yükselişle pozitif ayrıştı. Bu sabah ABD vadelilerinde de seçimler öncesinde satıcılı görünüm devam ederken, Avrupa vadelileri de negatif seyrediyor.

ABD'de dün açıklanan ekim ayı imalat PMI verileri, sektördeki büyümenin güçlü seyrini koruduğunu gösterdi. ISM imalat PMI 55,5'e yükselerek beklentileri aşarken, üretim endeksi 2021 sonundan bu yana en yüksek seviyesine, yeni siparişler endeksi ise temmuzdan bu yana en güçlü düzeyine ulaştı. S&P Global imalat PMI nihai verisi öncü tahmine göre aşağı revize edilerek 54,9'a gerilese de her iki gösterge de imalat sektöründeki genişlemenin sürdüğüne işaret etti. Buna karşılık inşaat harcamalarının eylülde %1,9 gerilemesi, yüksek finansman maliyetlerinin faize duyarlı sektörler üzerindeki baskısını bir kez daha ortaya koydu. İmalat tarafındaki güçlü görünümün de desteğiyle Atlanta Fed, dördüncü çeyrek büyüme tahminini %3,2'den %3,7'ye yükseltti. Bugün ise ABD'de gerçekleştirilecek Kongre ara seçimleri piyasaların odağında bulunuyor. Veri tarafında ise bugün açıklanacak JOLTS yeni iş açılışları, hafta boyunca takip edilecek istihdam verilerinin ilki olarak iş gücü talebinin seyrine ilişkin önemli sinyaller sunacak. Ayrıca dayanıklı mal ve fabrika siparişleri de takip edilecek. Seçimler öncesinde dolar endeksi 101,7 seviyelerinde bulunurken, dün ABD 2 yıllık tahvil getirisi %4,59, 10 yıllık tahvil getirisi ise dün %4,91 seviyesinde kapanarak görece sakin seyrini korudu. Dolar karşısında dün 1,1240 seviyelerine kadar toparlanan EURUSD paritesi bu sabah 1,1190'a gerilerken, GBPUSD de 1,3448 seviyesini gördükten sonra 1,3415 civarında işlem görüyor.

BIST100 endeksi dün seans başında sert satışlarla Kasım 2025'ten bu yana en düşük seviyelerini görmesi ardından güçlü tepki alımlarıyla toparlandı ve günü %1,88 yükselişle 10.961 puandan tamamladı. Bankacılık endeksi %4,24 değer kazanırken, petrol fiyatlarındaki gerilemenin desteğiyle ulaştırma endeksi %6,80 yükselerek öne çıktı. BIST100'de işlem hacmi 112,8 milyar TL olarak gerçekleşti. Bugün ise yurt içinde piyasaların odağında ekim ayı enflasyon verisi bulunuyor. Veri öncesinde dolar/TL 49,99 seviyelerinde işlem görürken, 5 yıllık CDS primi 258 seviyelerinde seyrediyor.

Dün İran Cumhurbaşkanı Pezeşkiyan'ın İran'ın dini liderinin çözüm arayışlarını sürdürmesi için hükümete ilave yetkiler verdiğini açıklaması bölgedeki gerilimin hafifleyebileceğine yönelik umutları artırırken, kıymetli madenlerde toparlanma görüldü. Ancak bu sabah ABD'nin İran'a ait Keşm Adası'na hava saldırıları düzenlediğine yönelik haberler diplomatik iyimserliği zayıflatırken, kıymetli madenler de kazanımlarının büyük bölümünü geri verdi. Ons altın bu sabah 3.922$, ons gümüş ise 49,30$ seviyelerinde işlem görüyor. Petrol fiyatları da dün diplomatik çözüm beklentileriyle gerilerken, Brent petrol bu sabah 105,2$ seviyelerinde bulunuyor. Bitcoin ise 76.500$ civarında seyrediyor.

Günün Teknik Seviyeleri

- **EURUSD:** yukarı yönde 1,1218–1,1269, aşağı yönde 1,1136–1,1105 seviyeleri öne çıkıyor.
- **GBPUSD:** yukarı yönde 1,3434–1,3495, aşağı yönde 1,3336–1,3276 seviyeleri öne çıkıyor.
- **Ons Altın:** yukarı yönde 3.960$–4.068$, aşağı yönde 3.870$–3.793$ seviyeleri öne çıkıyor.
- **Ons Gümüş:** yukarı yönde 51,03$–52,38$, aşağı yönde 48,86$–46,89$ seviyeleri öne çıkıyor.
- **Ons Platin:** yukarı yönde 1.469$–1.503$, aşağı yönde 1.411$–1.354$ seviyeleri öne çıkıyor.
- **Ons Paladyum:** yukarı yönde 984$–1.072$, aşağı yönde 951$–927$ seviyeleri öne çıkıyor.
- **XAUEUR:** yukarı yönde 3.571€–3.626€, aşağı yönde 3.465€–3.422€ seviyeleri öne çıkıyor.
- **XAGEUR:** yukarı yönde 45,51€–46,73€, aşağı yönde 43,76€–42,24€ seviyeleri öne çıkıyor.
- **USDTRY:** yukarı yönde 50,8900, aşağı yönde MOST indikatörü 48,9100 seviyesi öne çıkıyor.

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

Piyasalarda Öne Çıkan Haberler

Türkiye

- Ekonomik aktivite için öncü gösterge olarak kabul edilen İstanbul Sanayi Odası Türkiye İmalat PMI, ekim ayında 47,3'e gerileyerek faaliyet koşullarında yine belirgin bir aylık bozulmaya işaret etti. Endeks Haziran'dan bu yana en düşük düzeyde kaydedildi ve böylece sektördeki zayıflama eğilimi 31'inci aya ulaştı.
- TCMB'nin açıkladığı haftalık menkul kıymet istatistiklerine göre; 23 Ekim ile biten haftada yurt dışında yerleşikler hisse senetlerinden 100 milyon dolar çıkış yaparken, DİBS'ten ise net 323,8 milyon dolar çıkış gerçekleştirdi. DİBS'teki çıkışların 183,8 milyon doları kesin alım işleminden kaynaklandı. Şirket borçlanma senetlerinde ise 285,3 milyon dolar çıkış görüldü. Böylece 23 Ekim haftasında toplam net çıkış 709 milyon dolar oldu.
- TCMB verilerine göre 23 Ekim haftasında yurt içinde yerleşik gerçek kişilerin döviz mevduatı 3,6 milyar dolar azalarak 138,6 milyar dolara gerilerken, tüzel kişilerin döviz mevduatı ise 546,1 milyon dolar artarak 85,9 milyar dolar seviyesine yükseldi. Toplamda yurt içi yerleşiklerin döviz mevduatı 3,1 milyar dolar azalarak 224,5 milyar dolar oldu.
- Merkez Bankası'nın toplam rezervleri 23 Ekim ile biten haftada 6,9 milyar dolar azalarak 162,2 milyar dolar seviyesine geriledi. Rezervler içinde; altın rezervleri 3,8 milyar dolar azalarak 103,1 milyar dolar seviyesine gelirken, brüt döviz rezervleri 3,1 milyar dolar azalarak 59 milyar dolara geriledi.
- TCMB haftalık verilerine göre 23 Ekim haftasında banka kartı ve kredi kartı toplam harcamaları 16 Ekim haftasına kıyasla %0,5 azalarak 634,1 milyar TL olurken, geçtiğimiz yılın aynı haftasına kıyasla %33,8 arttı. Toplam harcamaların 4 haftalık ortalamasının yıllık artışı %36,1 seviyesine yükseldi.
- TCMB'nin günlük elektrik tüketim verilerine göre hesaplanan 1 haftalık ortalama elektrik tüketimi 1 Kasım itibarıyla yıllık bazda %4,9 arttı. (Önceki hafta: %3,0 artış)
- Merkez Bankası'nın yayımladığı haftalık Para ve Banka İstatistikleri'ne göre para piyasası fonlarında Nisan ayından bu yana en düşük seviye kaydedildi. Para piyasası fonlarında 23 Ekim haftasında fon büyüklüğü 1 trilyon 659 milyon liradan 1 trilyon 584 milyar lira olarak kaydedildi.
- Cumhurbaşkanı Yardımcısı Cevdet Yılmaz, "İsrail'in kışkırtmalarıyla başlayan savaşlar neticesinde, dünya enerji fiyatlarının ekonomilerimiz üzerinde oluşturduğu baskıya şahitlik ediyoruz. Bu durum, bilhassa enerji güvenliğinin sağlanmasında kaynak ve güzergah çeşitlendirmesinin ve bölgesel işbirliğinin güçlendirilmesinin önemini bir kez daha ortaya koymuştur" dedi. Dünya ekonomisinin son yıllarda art arda gelen krizlerin gölgesinde, korumacı bir düzene dönüştüğüne işaret eden Yılmaz, büyümenin 2026'da %3 olarak geçmiş ortalamaların altında seyretmesinin beklendiğini, ticaretin ise tarihsel ortalamanın altında %3 dolayında olmasının öngörüldüğünü ifade etti.
- Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı Osman Çelik görevinden istifa etti. Osman Çelik'in fon piyasasında yaşanan gelişmelerin ardından bakan yardımcılığı görevinden emekliliğini istediği belirtilmişti.
- İstanbul Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından yürütülen fon soruşturması kapsamında gözaltına alınan Borsa İstanbul A.Ş. eski Genel Müdürü Korkmaz Enes Ergun'un, "rüşvet almak" suçundan tutuklandığı bildirildi.
- Sanayi ve Teknoloji Bakanı Mehmet Fatih Kacır, İmalat Sanayisi Finansman Programı'nı başlattıklarını belirterek 150 milyar liralık kefalet desteğiyle sanayicilerin toplam 250 milyar liralık krediye erişiminin önünü açtıklarını açıkladı. Kacır, programın gelecek yıl genişletilerek sürdürüleceğini bildirdi.
- Otomotiv Distribütörleri ve Mobilite Derneği (ODMD) verilerine göre, Türkiye'de otomobil ve hafif ticari araç pazarı Ocak-Ekim döneminde yıllık bazda %15,33 daraldı. Ekim ayında ise hafif ticari araç pazarı geçen yılın aynı dönemine göre %39,52 azalarak 15.395 adet olarak gerçekleşti.

Avrupa

- Almanya Federal İstatistik Ofisinin (Destatis) 2 Kasım Pazartesi günü açıklanan verilerine göre perakende satışlar, fiyat etkisinden arındırılmış olarak bir önceki aya kıyasla %2 azaldı. Ekonomistlerin beklentisi ise satışların %0,4 artması yönündeydi.
- Final verilere göre Euro Bölgesi'nde imalat sanayi PMI, ekimde 52,7 puana gerileyerek son iki ayın en düşük seviyesine indi. Öncü veri 52,4 olarak açıklanmıştı.
- İngiltere'de Ekim ayı final imalat PMI 52,8 olarak açıklanarak öncü veriyi teyit etti. Endeks, Eylül ayındaki 51,9 seviyesinden yükselerek imalat sektöründeki genişlemenin hız kazandığına işaret etti.
- Belçika Başbakanı Bart De Wever'in federal hükümetin bütçe müzakerelerinde uzlaşma sağlayamamasının ardından istifasını Kral Philippe'e sunduğu bildirildi. Açıklamada, Kralın kararını şimdilik erteleyerek yarından itibaren koalisyonu oluşturan çoğunluk partilerinin liderleriyle istişarelere başlayacağı ifade edildi.
- Avrupa Birliği'nin, İngiltere'nin yeniden üyelik başvurusunda bulunması halinde Euro ve Schengen Bölgesi'ne katılma şartlarında esneklik sağlayabileceği öne sürüldü. AB yetkilileri, henüz resmi bir başvuru yapılmadığını, ancak İngiltere'nin geçmişte sahip olduğu muafiyetlerin yeniden değerlendirilebileceğini belirtti.
- Fransa Merkez Bankası Başkanı Emmanuel Moulin, Fransa'nın 2027 bütçesini muhtemelen kabul edeceğini ve finansal piyasaların ülkedeki siyasi gelişmelere aşırı tepki verdiğini söyledi.
- İngiltere ve Avrupa Birliği (AB), Brexit sonrası gıda ve tarım ürünleri ticaretinde uygulanan kontrollerin kaldırılmasını öngören taslak anlaşma üzerinde uzlaştı. İngiltere hükümeti düzenlemenin ekonomiye yıllık 5,1 milyar sterlin fayda sağlayacağını belirtiyor.

** 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 dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.*

ABD

- ABD Başkanı Donald Trump, ara seçimleri Demokratların kazanması durumunda her şeyi veto edeceğini söyledi.
- S&P Global ABD'nin ekim ayına ilişkin imalat PMI nihai verilerini açıkladı. Buna göre, imalat sektörü PMI verisi ekimde önceki aya kıyasla 1 puan azalarak 54,9 oldu. Ekim ayına ilişkin öncü verilerde endeksin 56 değerini aldığı açıklanmıştı.
- ABD'de imalat sektörü faaliyetleri, Ekim ayında üretimin yaklaşık beş yılın en güçlü artışını kaydetmesiyle ivme kazandı. ISM imalat sanayi PMI 55,5'e yükselerek beklentileri aşarken, sektördeki büyüme üst üste 10. ayına ulaştı. Üretim endeksi 2021'in sonlarından bu yana en yüksek seviyesine ulaştı. Talebin önemli göstergelerinden biri olan yeni siparişler endeksi de temmuz ayından bu yana en yüksek düzeyine ulaşarak genişleme bölgesindeki güçlü seyrini sürdürdü.
- ABD'de inşaat harcamaları, Eylül ayında %0,4'lük artış beklentisinin aksine aylık bazda %1,9 azalarak 2,18 trilyon dolara geriledi.
- Atlanta Fed, GDPNow modelini kullanarak hazırladığı ABD ekonomisinin 2026 yılı dördüncü çeyrek büyüme tahminini %3,2'den %3,7'ye yükseltti.
- ABD Hazine Bakanlığı, 2026'nın son çeyreğine ilişkin borçlanma tahminini 10 milyar dolar azaltarak 618 milyar dolara düşürdü. Bakanlık, 2027'nin ilk çeyreğinde ise 800 milyar dolar borçlanma öngördüğünü açıkladı.
- ABD'nin sıvılaştırılmış doğalgaz (LNG) ihracatı, Avrupa'dan gelen güçlü talep ve yüksek doğalgaz fiyatlarının etkisiyle Ekim'de kayıtlardaki en yüksek ikinci aylık seviyesine ulaştı.
- ABD'nin teknoloji devlerinden Apple'ın geliri temmuz-eylül döneminde yıllık bazda yaklaşık %12 artış gösterdi. Şirketin net karı, aynı dönemde %12 artarak 30,7 milyar dolara çıktı. Şirketin hisse başına karı ise bu dönemde 1,85 dolardan 2,10 dolara yükseldi.

Asya

- Çin Merkez Bankası, finansal kuruluşların döviz likiditesi yönetimini güçlendirmek amacıyla döviz mevduatlarına uygulanan zorunlu karşılık oranının %6'ya çıkarılacağını duyurdu. Buna göre bankaların yabancı para cinsinden topladıkları mevduatın merkez bankasında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken bölümü %4'ten %6'ya yükselecek. Yeni zorunlu karşılık oranı 15 Kasım 2026 itibarıyla uygulanmaya başlanacak.

Dünyadan

- İranlı yetkililer, ABD ile dolaylı müzakerelerin ardından Katar'ın başkenti Doha'dan ayrılırken, taraflar arasında olası bir anlaşmaya yönelik taslak teklifin değerlendirildiği bildirildi. Tahran yönetimi, nihai bir anlaşmaya varılması veya Hürmüz Boğazı'nın yeniden açılması için ABD'nin deniz ablukasını kaldırması gerektiği yönündeki tutumunu sürdürüyor. İran'ın olası bir anlaşma kapsamında Hürmüz Boğazı'nı 48 saat içinde yeniden açmayı teklif ettiği öne sürüldü. Tahran'ın önceki teklifinde boğazın yeniden açılması için 7 günlük süre öngörülüyordu.
- İran Cumhurbaşkanı Mesud Pezeşkiyan, askeri baskıların İran'ı boyun eğmeye zorlayamayacağını belirterek, dış tehditlere ve aşırı taleplere karşı direnmeyi sürdüreceklerini söyledi. Pezeşkiyan, Tahran yönetiminin anlaşmazlıkları diyalog yoluyla çözme konusundaki kararlılığını koruduğunu ifade etti. İran'ın dini liderinin çözüm arayışlarını sürdürmesi için hükümete ilave yetkiler verdiğini belirten Pezeşkiyan, diplomatik girişimlerin devam edeceği mesajını verdi.
- ABD Başkanı Donald Trump, İran'a yönelik askeri operasyonları yeniden başlatıp başlatmama konusunda henüz karar vermediğini ve bu konuda aceleci davranmayacağını açıkladı.
- ABD'nin Hürmüz Boğazı'ndaki İran'a ait Keşm Adası'na hava saldırıları düzenlediği bildirildi. Wall Street Journal tarafından daha önce yetkili kaynaklara dayandırılarak haberleştirilen saldırıların sınırlı olduğu ve büyük çaplı savaş operasyonlarının yeniden başlaması anlamına gelmediği belirtildi. Başka bir yetkili, saldırıların ABD varlıklarına karşı karadan havaya füzeler kullanan İranlılara yönelik savunma tedbirleri olduğunu söyledi.
- ABD'nin gelecek hafta Abu Dabi'de Ukrayna ve Rusya heyetlerini bir araya getirerek savaşın sona erdirilmesine yönelik üçlü görüşmelere ev sahipliği yapacağı bildirildi. ABD'nin Özel Temsilcisi Steve Witkoff, 10-11 Kasım tarihlerinde yapılacak görüşmelerde Rusya'nın Ukrayna'ya karşı yürüttüğü savaşın sona erdirilmesi, savaş sonrası güvenlik düzenlemeleri ve gerilimin azaltılması konularının ele alınacağını açıkladı.
- Avustralya Merkez Bankası (RBA), politika faizini 25 baz puan artırarak %4,85'e yükseltti. Böylece faiz oranı Kasım 2008'den bu yana en yüksek seviyeye çıktı.

** 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 dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.*