

Bugünün Takvimi

Saat	Ülke	Veri	Dönem	Beklenti	Önceki
11:00	Türkiye	Bütçe Dengesi (mlr \$)	Haziran		219,4
12:00	Almanya	Zew Beklenti Endeksi	Temmuz	40,5	47,5
12:00	Almanya	Zew Cari Endeksi	Temmuz	-75,0	-73,8
12:00	EB	Zew Beklenti Endeksi	Temmuz		51,3
12:00	EB	Diğ Ticaret Dengesi	Mayıs		15,0
15:30	ABD	Perakende Satışlar - Aylık (%)	Haziran	-0,2	0,1
15:30	ABD	Otomotiv Hariç Perakende Satışlar - Aylık (%)	Haziran	0,1	-0,1
15:30	ABD	İthalat Fiyat Endeksi - Aylık (%)	Haziran		-0,4
15:30	ABD	İhracat Fiyat Endeksi - Aylık (%)	Haziran		-0,6
17:00	ABD	İşletme Stokları (%)	Mayıs	0,3	0,3
17:00	ABD	NAHB Konut Fiyat Endeksi	Temmuz	43,0	43,0
21:45	ABD	Fed Üyelerinden Kugler'in Konuşması			

Güne Başlamadan Bilinmesi Gerekenler

ABD Başkan adayı Donald Trump'ın hafta sonu uğradığı suikast girişimi ardından, eski ABD Başkanının yeniden Başkan olacağı beklentileri kuvvetlendi. Saldırı ardından haftanın ilk işlem gününe pozitif bir başlangıç yapan ABD endeksleri, Fed Başkanı Powell'in dünkü konuşmasında son gelen enflasyon verilerinin enflasyonun düştüğüne dair güvenlerini arttırdığı yönündeki açıklamalarıyla da desteklenerek günü alıcılı tamamladı. Dow Jones %0,53, S&P500 %0,28 ve Nasdaq %0,40 değer kazancı ile günü kapattı. Bu sabah ise Asya piyasalarında negatif seyirler takip ediyoruz. Japonya endekslerinin ise pozitif ayrıştığı görülüyor. ABD vadeliileri dünkü pozitif kapanışları takiben alıcılı seyredirken, Avrupa vadeliilerinde negatif seyirler izleniyor.

ABD'de Cuma günü açıklanan verilere göre üretici fiyat endeksi haziran ayında beklentilerin üstünde aylık %0,2, yıllık %2,6 artış kaydetti. Çekirdek ÜFE de beklentilerin üstünde kalırken, aylık bazda %0,4, yıllık bazda %3,0 yükseldi. Yine Cuma günü açıklanan Michigan Üniversitesi'nin anketinde tüketici güven endeksi temmuz ayı öncü verilerde 66,0 seviyesine gerileyerek son 8 ayın en düşük seviyesine gelirken, tüketicilerin cari koşullara ve önümüzdeki döneme ilişkin değerlendirmelerinin de zayıfladığı görüldü. Ankette tüketicilerin hem kısa hem uzun vadeli enflasyon beklentileri %3,0 seviyesinden %2,9 seviyesine gerileyerek sınırlı düzleme kaydetti. ABD'de dün ise Fed Başkanı Powell'in açıklamaları gündemdedi. Geçtiğimiz hafta açıklanan tüketici fiyat endeksi verilerinin beklentilerin altında kalması ardından, Powell'in da dün son verilerin enflasyonun hedefine ilerlediğine yönelik güvenlerini arttırdığına ilişkin açıklamaları ile Fed'in faiz indirimlerinin yakın olduğu yönündeki piyasa beklentileri desteklenirken, piyasalar eylül ayı FOMC toplantısında 25 baz puanlık bir faiz indirimine kesin gözle bakıyorlar. Yükselen faiz indirim beklentileri ile gerileyen dolar endeksi 104,3 seviyelerine, ABD 10 yıllık tahvil faizi ise %4,21 seviyelerinde bulunuyor. ABD'de bugün açıklanacak perakende satışlar verisi yakından takip edilecek. Avrupa tarafında ise Perşembe gün'ü gerçekleşecek Avrupa Merkez Bankası'nın para politikası toplantısı öncesinde EURUSD 1,0890 seviyelerinde hareket ediyor. Bu hafta İngiltere'de ise haziran ayına ilişkin enflasyon verilerini takip edeceğiz. GBPUSD bu sabah 1,2960 seviyelerinde seyrediyor.

Geçtiğimiz hafta yurt içinde mayıs ayına ilişkin ödemeler dengesi istatistikleri takip edildi. Cari denge mayıs ayında beklentilerin altında 1,2 milyar dolar açık verirken, mayıs ayında verilen açığın geçtiğimiz senenin belirgin altında kalması ile 12 aylık kümülatif cari açık 25,2 milyar dolara keskin bir düşüş kaydetti. Cuma gününü %0,37 değer kazancı ile 11.064 seviyesinden tamamlayan BIST100 endeksinde işlem hacmi 101,1 milyar TL oldu. Yurt içi piyasaların resmî tatil sebebiyle kapalı olduğu haftanın ilk işlem gününde 33 seviyesinin üstüne yükselen Dolar/TL bu sabah da 33,01 seviyelerinde hareket ediyor. 5 yıllık CDS primi ise 256,7 seviyelerinde bulunuyor. Bugün yurt içinde haziran ayına ilişkin bütçe dengesi verilerini takip edeceğiz.

Dün 2.440\$ seviyesini test eden ons altın 2.430\$ seviyelerinde, ons gümüş ise 30,80\$ seviyelerinde bulunuyor. Brent petrol 84,5\$ seviyelerinde işlem görürken, hafta sonu yükselişe geçen Bitcoin 64.000\$ çevresinde hareket ediyor.

Günün Teknik Seviyeleri

- ♦ **EURUSD:** yukarı yönde 1,0922–1,0983, aşağı yönde 1,0853–1,0814 seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **GBPUSD:** yukarı yönde 1,2996–1,3147 aşağı yönde 1,2931–1,2882 seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Altın:** yukarı yönde 2.450\$–2.490\$, aşağı yönde 2.394\$–2.369\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Gümüş:** yukarı yönde 31,30\$–31,75\$, aşağı yönde 30,33\$–29,80\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Platin:** yukarı yönde 1.015\$–1.037\$, aşağı yönde 975\$–955\$seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **USDTRY:** yukarı yönde 33,1000, aşağı yönde MOST indikatörü 32,3397 seviyesi öne çıkıyor.
- ♦ **BIST100:** yukarı yönde 11.088–11.140 aşağı yönde 10.841–10.692 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

- 2023 Mayıs ayında 7,8 milyar dolar açık veren ödemeler dengesi, 2024 Mayıs ayında 1,5 milyar dolar olan piyasa beklentilerinin altında 1,2 milyar dolar açık verdi. Böylece 12 aylık kümülatif cari açık 25,2 milyar dolar seviyesine geriledi. Nisan ayında 629,28 milyon dolar açık veren altın ve enerji hariç cari işlemler dengesi mayıs ayında 3,3 milyar dolar fazla verdi ve böylece 12 aylık altın ve enerji hariç cari işlemler fazlası 40 milyar dolara yükselmiş oldu.
- Cumhurbaşkanı Yardımcısı Cevdet Yılmaz, cari açığın milli gelire oranının OVP beklentisinden daha iyi bir performans göstererek %2,5 seviyesinin altında gerçekleşmesini beklediklerini söyledi. Yılmaz, mayıs ayında net hata noksan kalemi hariç uluslararası kaynak girişinin 14,4 milyar dolar ile en yüksek seviyesine ulaştığını belirtirken, artan kaynak girişi ve azalan cari açıkla birlikte mayıs ayında rezervlerdeki artışın 17,6 milyar dolara ulaştığını dile getirdi.
- TCMB Başkanı Fatih Karahan politika faizinde atılacak adımların 2025 ve ötesindeki enflasyon hedeflerine ulaşmak için ayarlanması gerektiğini belirtti. Karahan faiz indirimi zamanlamasına ilişkin yorum yapmazken "Temkinli yaklaşımımızı korumamız gerekiyor" açıklamasını yaptı. Karahan haziran enflasyon verisinin beklentilerden düşük gelmesine rağmen bu düşüşün ciddi ve kalıcı olduğu sonucuna varmak için erken olduğunu belirtti. Karahan "Bu yılki hedefi tutturmak kredibilite kazanmak için kritik ve bunun için ne gerekiyorsa yapıyoruz. Ancak bunun nihai hedef olmadığını not etmek gerekir" dedi. Karahan "Hanehalkı ve firma beklentilerinde daha net iyileşme görmek istiyoruz. Böylece enflasyon beklentilerinin dezenflasyon sürecine destek vereceğine ilişkin biraz daha rahat olabiliriz" diye konuştu. TCMB Başkanı temmuz ayında elektrik ve yönlendirilen fiyatlardaki artışın aylık enflasyona 1,5 yüzde puan yukarı yönlü etki yapmasını beklediğini açıkladı. Karahan "Liranın reel olarak değer kazanmasının mühendisliğini yapmıyoruz. Bu daha çok faizlerin yüksek olduğu bu politikanın doğrudan bir sonucu" diye konuştu.
- Cumhurbaşkanı Erdoğan ABD'den F-16 tedariki konusunda "ABD Başkanı Biden '3-4 hafta içerisinde F-16 sorununu çözeceğim' dedi. Bu süreci gerek biz gerek ilgili bakanlarımız ve kurumlarımız yakından takip ediyor ve kısa sürede netice alabilmek için de çalışmalarımızı sürdürüyoruz." açıklamasını yaptı.
- Hazine ve Maliye Bakanı Mehmet Şimşek, yaptığı açıklamada, "Vergide adaleti arttırmaya ve kayıt dışılığı azaltmaya yönelik çalışmalarımız aralıksız sürüyor. Aylık harcamaları 5 milyon TL'nin üzerinde olup hiç gelir beyan etmeyen kişileri gerçek kazançlarını vergilendirmek üzere denetim kapsamına alıyoruz" ifadelerini kullandı.
- Kültür ve Turizm Bakanı Mehmet Nuri Ersoy, yılın ilk 5 aydaki istatistiklerde yabancı turist sayısında yaklaşık %14 artış olduğunu anımsatarak, "Haziran ayında da büyüme devam ediyor. 31 Temmuz'da daha kesin veriler üzerine konuşacağız ama ilk rakamlara baktığımız zaman 60 milyon ziyaretçi ve 60 milyar dolar hedefimize sadığız." dedi.

Avrupa

- Euro Bölgesi'nde sanayi üretimi, mayıs ayında bir önceki aya göre %0,6, geçen yılın aynı dönemine göre de %2,9 azaldı.
- HSBC, İngiltere Merkez Bankası'nın faiz indirimine başlama beklentisini ağustos ayından kasım ayına öteledi.

ABD

- ABD Çalışma Bakanlığı tarafından açıklanan verilere göre üretici fiyat endeksi haziran ayında beklentilerin üstünde kalarak aylık bazda %0,2 arttı. Haziran ayında üretici fiyatları geçen yılın aynı dönemine göre %2,6 arttı. Haziran ayında gıda ve enerji hariç üretici fiyatları aylık bazda %0,1 olan beklentinin çok üzerinde %0,4, yıllık bazda ise %3,0 arttı.
- ABD'de Michigan Üniversitesince ölçülen tüketici güven endeksi, temmuz ayında 66 ile son 8 ayın en düşük seviyesine indi. Tüketicilerin şu anki finansal koşullara yönelik değerlendirmesini ölçen mevcut ekonomik koşullar endeksi, aylık bazda 1,8 puan azalarak 64,1'e düştü. Tüketicilerin uzun vadeli öngörülerini yansıtan tüketici beklentileri endeksi de aynı dönemde 2,4 puan azalışla 67,2'ye indi. Tüketicilerin hem kısa hem uzun vadeli enflasyon beklentileri temmuz ayında %3'ten %2,9'a geriledi.
- Cumhuriyetçi Partiden başkanlık için yarışan eski ABD Başkanı Trump, Pensilvanya'daki mitingde kürsüden destekçilerine hitap ettiği sırada silahlı saldırıya uğradı. Saldırıda sağ kulağından yaralanan Trump, saldırının ardından tıbbi bir tesise götürüldü ve durumunun iyi olduğu belirtildi.
- Donald Trump'ın devlete ait gizli belgeleri Beyaz Saray'daki görevi bittikten sonra Florida'daki Mar-a-Lago malikanesinde saklamakla suçlandığı federal dava düşürüldü.
- New York Fed'in açıkladığı imalat endeksi, temmuz ayında eksi 6,6 ile sektördeki daralmanın art arda sekiz aydır sürdürüldüğüne işaret etti.
- Fed Başkanı Jerome Powell Washington'da yaptığı konuşmada ikinci çeyrekteki enflasyon verilerinde ilerleme olduğunu söyledi. Powell bu yıl enflasyonun yavaşlamaya devam etmesinin beklendiğini belirterek enflasyonun %2'lik hedefe sürdürülebilir biçimde düştüğüne dair daha fazla güven kazanana dek beklmeleri gerektiği söylemini yineledi. Powell ekonominin son birkaç yılda çok iyi performans gösterdiğini belirtirken, istihdam piyasasının daha iyi bir dengeye oturduğunu vurguladı.
- San Francisco Fed Başkanı Mary Daly, enflasyonun Fed'in faiz oranlarını düşürmek için belirlediği %2'lik hedefe doğru ilerlediğine dair güvenlerinin arttığını söyledi. Daly, "Zaman içinde, enflasyon düştükçe ve işgücü piyasası yavaşladıkça, faiz oranlarını enflasyonla mücadeleyi kaybetmeyecek kadar yüksek tuttuğumuzdan emin olmalıyız, ancak çok uzun süre tutup işgücü piyasasını insanların iş bulmasını zorlaştıracak kadar kötüleştirme riskini de almamalıyız" dedi.
- Goldman Sachs baş ekonomisti Jan Hatzius, müşterilerine gönderdiği bir notta, FOMC'nin 30-31 Temmuz toplantısından itibaren temel faiz oranını düşürmeye başlaması için sağlam gerekçeler gördüğünü yazdı. Aşırı ısınan işgücü piyasasının önemli ölçüde soğumuş durumda olduğunu belirten Hatzius,

* 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.



"İşgücü talebindeki daha fazla yumuşamanın işsizlikte daha büyük ve çok daha az hoş karşılanan bir artışla sonuçlanacağı bir dönüm noktasına yaklaşıyor olabiliriz" dedi.

- Washington Post'un konuyla ilgili bilgi sahibi kaynaklara dayandığı haberine göre, ABD Başkanı Joe Biden Salı günü ülke çapında konut kira bedellerinin sınırlandırılması için bir öneri açıklayacak.
- Goldman Sachs'ın net kârı ikinci çeyrekte %150 artarak 3,04 milyar dolar ile tahminleri aştı. Bankanın hisse senedi başına kârı ikinci çeyrekte 8,62 dolara çıktı. Bankanın gelirleri 12,73 milyar dolara yükseldi.
- Wells Fargo'nun ikinci çeyrekte net kârı bir önceki yılki 4,94 milyar dolardan 4,91 milyar dolara düştü. Gelirler 20,28 milyar dolar olan beklentinin hafif üzerinde 20,69 milyar dolar seviyesinde oluştu. Hisse başına kar ise 1,25 dolardan 1,33 dolara yükseldi.
- JPMorgan Chase'in kârı, 30 Haziran'da sona eren üç aylık dönemde 18,15 milyar dolar ve hisse başına 6,12 dolar olurken, bir önceki yıl bu rakamlar 14,47 milyar dolar ve hisse başına 4,75 dolardı. Bankanın gelirleri 49,9 milyar dolar olan beklentileri aşarak 50,99 milyar dolara yükseldi.
- Citigroup, 30 Haziran'da sona eren üç aylık dönemde net karının 3,2 milyar dolara, hisse başına karının 1,52 dolara yükseldiğini bildirdi. Bankanın geliri, bir önceki yıla göre %4 artarak 20,1 milyar dolar olarak gerçekleşti.

Asya

- Çin Merkez Bankası 1 yıl vadeli kredi faiz oranını %2,50 seviyesinde sabit tuttu.
- Çin Ulusal İstatistik Bürosu'nun verilerine göre ülke ekonomisi yılın 2. çeyreğinde önceki yılın aynı dönemine kıyasla %4,7 büyüdü. Bu, 2023'ün ilk çeyreğinden beri görülen en yavaş büyüme olarak kayda geçti. Ekonomi bir önceki çeyreğe göre ise %0,7 büyüdü. İstatistik Bürosu'ndan yapılan açıklamada dış ortamın karmaşık olduğuna, iç talebin ise yetersiz olduğuna vurgu yapıldı. Büyümedeki yavaşlamada, olumsuz hava koşulları ve sel gibi kısa dönemli faktörlerin de etkili olduğu belirtildi.
- Çin'de haziran ayında sanayi üretimi piyasa beklentilerinin üzerinde %5,3 arttı. Böylece yılın ilk altı ayında sanayi üretimi önceki yılın aynı dönemine göre %6,0 artış kaydetti. Haziran ayında perakende satışlar ise yıllık bazda beklentilerin altında %2,0 artış kaydetti. Yılın ilk altı ayında perakende satışlar önceki senenin aynı dönemine göre ise %3,7 yükselmiş oldu.
- Japonya Baş Kabine Sekreteri Yoshimasa Hayashi, Japon yetkililerin döviz piyasasında istenmeyen aşırı oynak hareketler nedeniyle mümkün olan tüm tedbirleri almaya hazır olduğunu söyledi.

Dünyadan

- Rusya Başbakan Yardımcısı Aleksandr Novak, ülkedeki yakıt pazarında durumun istikrarlı olduğunu belirterek, eğer olumsuz gelişmeler yaşanırsa benzin ihracatını ağustos ayından itibaren tekrar yasaklayabileceklerini söyledi.
- Uluslararası Para Fonu (IMF), gelişmekte olan piyasalara sermaye akışlarının geçen yıl, 2022'de yaşanan düşük seviyelerden biraz toparlandığını, Çin hariç gelişmekte olan piyasalara net sermaye girişlerinin 110 milyar dolara çıktığını 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.