

Bugünün Takvimi

Saat	Ülke	Veri	Dönem	Beklenti	Önceki
10:00	Türkiye	Reel Kesim Güven Endeksi	Temmuz		102,8
10:00	Türkiye	Kapasite Kullanımı (%)	Temmuz		76,3
10:00	Türkiye	Sektörel Güven Endeksleri	Temmuz		
11:00	Almanya	IFO İş Ortamı Güven Endeksi	Temmuz	89,0	88,6
11:00	Almanya	IFO Mevcut Değerlendirme Endeksi	Temmuz	88,5	88,3
11:00	Almanya	IFO Beklenti Endeksi	Temmuz	89,1	89,0
15:30	ABD	GSYH - Çeyreksel (Yıllıklandırılmış) (%)	2Ç24	2,0	1,4
15:30	ABD	Kişisel Tüketim - Çeyreklik (%)	2Ç24	2,0	1,5
15:30	ABD	GSYH Fiyat Endeksi - Çeyreklik (%)	2Ç24	2,6	3,1
15:30	ABD	Haftalık İşsizlik Maaşı Başvuruları (bin)	20-Tem	238	243
15:30	ABD	Dayanıklı Mal Siparişleri - Aylık (%)	Haziran-Ö	0,3	0,1
15:30	ABD	Ulaşım Haric Mal Siparişleri - Aylık (%)	Haziran-Ö	0,2	-0,1
18:00	ABD	Kansas City Fed İmalat Endeksi	Temmuz	-5,0	-8,0

Güne Başlamadan Bilinmesi Gerekenler

Hafta başında yedi günlük ters repo faiz oranında ve 1 ve 5 yıllık kredi faiz oranlarında 10 baz puanlık sürpriz bir indirim giden Çin Merkez Bankası (PBOC) bu sabah da orta vadeli borç verme (MLF) faiz oranını %2,50'den %2,30'a indirdi. PBOC'den program dışı gelen indirim olumlu karşılansa da Çin endekslerinde negatif seyirler öne çıkmaya devam ediyor. Japonya Merkez Bankası'nın gelecek hafta gerçekleştireceği para politikası toplantısında faiz artırımına gideceği beklentilerinin güçlenmesiyle yükselişini devam ettiren yen, mayıs ayından bu yana en yüksek seviyelerine gelmiş bulunuyor. Asya genelinde endeksler, dün teknoloji hisseleri öncülüğünde ABD endekslerine gelen sert satışları takiben negatif seyreliyor. Dün Dow Jones %1,25 düşüşle günün tamamlarken, S&P500 ve Nasdaq sırasıyla %2,31 ve %3,64 değer kaybetti. ABD vadeli ise bu sabah artırlarda seyreliyor. Avrupa vadeliilerinde satıcı bir görünüm takip ediyoruz.

ABD'de imalat PMI temmuz ayı öncü verilerinde 49,5'e gerileyerek beklentilerin ve eşik değerinin altında kaldı. İmalat sektörünün daralma bölgesine geçtiğine işaret eden PMI, hizmet sektörü için bu dönemde 56,0 değerini alarak sektörün ekonomik aktivitesinin ivmelendiğini gösterdi. Dün açıklanan diğer ABD verileri de temmuz ayında toptan stokların beklentilerin altında %0,2 arttığını ve yeni konut satışlarının haziran ayında artış beklentilerinin aksine %0,6 gerilediğini gösterdi. Dün ayrıca, ABD ekonomisinin ikinci çeyrek büyümesine ilişkin final tahminini açıklayan Atlanta Fed, GSYH büyüme beklentisini %2,7'den %2,6'ya çekti. ABD'de ikinci çeyrek GSYH verisinin ilk okuma sonuçlarını bugün takip edeceğiz. Veri öncesinde dolar endeksi 104,2, ABD 10 yıllık tahvil faizi %4,26 seviyelerinde bulunuyor. Dün Avrupa tarafında da PMI verileri ön plandaydı. Euro Bölgesinde imalat PMI 45,6'ya gerileyerek sektörün aktivitesindeki daralmanın devam ettiğini, hizmet PMI ise 51,9'a düşerek sektörde bir miktar ivme kaybına rağmen genişlemenin sürdüğünü gösterdi. İngiltere'de ise hem imalat hem hizmet PMI endeksleri temmuz ayında bu sektörlerde genişlemenin sürdüğüne işaret etti. Veriler ardından EURUSD 1,0840, GBPUSD 1,2890 seviyelerinde bulunuyor.

BIST100 endeksinde bankacılık baskısı sürerken, endeks dün günün %0,88 değer kaybı ile 10.991 seviyesinden tamamladı. Endekste işlem hacmi 101,0 milyar TL düzeyinde gerçekleşti. Bankacılık endeksinde günlük kayıp ise %1,56 oldu. Bu sabah Dolar/TL 32,97, 5 yıllık CDS primi ise 261,3 seviyelerinde bulunuyor. Bugün yurt içinde temmuz ayına ilişkin reel kesim güven endeksi, kapasite kullanım oranı ve sektörel güven endekslerini takip edeceğiz.

Bu sabah piyasalardaki genel düşüş emtialarda da öne çıkarken, ons altın 2.371\$, ons gümüş 27,80\$ seviyelerinde bulunuyor. Brent petrol 81,1\$ seviyelerinden, Bitcoin ise 64.100\$ seviyelerinden işlem görüyor.

Günün Teknik Seviyeleri

- ♦ **EURUSD:** yukarı yönde 1,0870–1,0903, aşağı yönde 1,0800–1,0745 seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **GBPUSD:** yukarı yönde 1,2910–1,2966 aşağı yönde 1,2863–1,2790 seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Altın:** yukarı yönde 2.402\$–2.455\$, aşağı yönde 2.360\$–2.322\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Gümüş:** yukarı yönde 28,50\$–29,45\$, aşağı yönde 27,48\$–26,82\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **Ons Platin:** yukarı yönde 976\$–991\$, aşağı yönde 930\$–910\$ seviyeleri öne çıkıyor.
- ♦ **USDTRY:** yukarı yönde 33,3000, aşağı yönde MOST indikatörü 32,4013 seviyesi öne çıkıyor.
- ♦ **BIST100:** yukarı yönde 11.072–11.245 aşağı yönde 10.895–10.812 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

- TCMB, bankalara gönderdiği yazı ile kotasyon yöntemiyle gerçekleştirilen döviz karşılığı Türk Lirası swap işlemlerine 25 Temmuz'dan itibaren son vereceğini bildirdi.
- TCMB, Saudi Fund for Development ile gerçekleştirilen 5 milyar dolar tutarındaki depo alım işleminin karşılıklı mutabakat ile sonlandırıldığını açıkladı.
- Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan, Moody's ve ekonomideki gelişmelere değinirken, "Enflasyon bundan sonra daha hissedilir şekilde düşecektir. Moody's'in 11 yıl sonra gelen not artırımı, Türkiye için çok geç kalmış bir adım" dedi. Erdoğan, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belediyelerin borçlarını tahsil etme sürecini başlatacağını söyledi.
- Pimco'nun gelişmekte olan ülke piyasalarından sorumlu yöneticisi Pramol Dhawan, "TCMB'nin kısa vadede sıkı para politikasını koruyacağını düşünüyoruz, Türk varlıklarına olumlu bakışımız devam ediyor" dedi. Dhawan, para ve maliye politikasında atılan adımların cari açığın azalmasına ve döviz rezervlerinin artmasına katkıda bulunduğunu ifade etti.
- Deutsche Bank değerlendirmesinde, TCMB'den yıl sonuna kadar 500 baz puanlık faiz indirimi beklemeye devam edildiğinin altı çizildi.

Avrupa

- Almanya'da GFK güven endeksi ağustos ayında -21,6'dan -18,4'e yükselirken beklentilerin altında kaldı.
- S&P Global ve HCOB (Hamburg Ticaret Bankası) tarafından hazırlanan verilere göre Almanya'da temmuz ayı öncü imalat PMI 43,5 seviyesinden 42,6'ya düştü. Haziran ayında 53,1 puan seviyesinde olan hizmet sektörü PMI temmuz ayında 52,0'ye indi. Böylece, Almanya'da imalat ve hizmet sektörlerini kapsayan bileşik PMI 50,4 puandan 48,7 puana gerileyerek eşik değerin altında kaldı ve ekonomik aktivitenin daralma bölgesinde olduğuna işaret etti.
- Euro Bölgesinde HCOB imalat PMI, temmuz ayı öncü verilere göre 45,8'den 45,6'ya gerileyerek beklentilerin altında kalırken, sektörde daralmanın devam ettiğini gösterdi. Aynı dönemde hizmetler PMI da beklentilerin altında kalarak 51,9'a düştü ancak sektörün genişleme bölgesinde kaldığına işaret etti.
- İngiltere'de imalat PMI temmuz ayında 51,8'e yükselerek beklentilerin üstünde kaldı. Hizmet PMI ise temmuz ayında 0,3 puan artışla 52,4'e yükseldi. PMI verileri İngiltere'de temmuz ayında her iki sektörün de genişlemesinde ivmelenmeye işaret etti.
- Alman hükümeti sarsılan ekonomik büyümeyi desteklemek amacıyla şirketlere ve hane halklarına yönelik vergi indiriminin yılda yaklaşık 21 milyar euroya çıkarılması konusunda anlaşta.

ABD

- ABD'de mal ticareti açığı, haziran ayında aylık %2,5 azalışla 96,8 milyar dolara geriledi.
- ABD'de toptan stoklar haziranda beklentilerin altında %0,2 artarak 903,3 milyar dolara, perakende stoklar ise %0,7 artışla 802,1 milyar dolara çıktı.
- ABD'de imalat PMI, temmuzda 2,1 puan azalarak 49,5 ile beklentilerin altında gerçekleşti. Hizmet PMI ise geçen aya göre 0,7 puan artarak 56,0'ya yükseldi ve son 28 ayın en yüksek seviyesine ulaştı. İmalat ve hizmet sektörlerini kapsayan bileşik PMI da temmuzda aylık bazda 0,2 puan artarak 55,0'e çıktı.
- ABD'de yeni konut satışları, yüksek konut fiyatları ve mortgage (konut kredisi) faiz oranlarının etkisiyle haziran ayında aylık bazda %0,6 azalarak 617 bin ile Kasım 2023'ten bu yana en düşük seviyesini kaydetti. Ülkede yeni konut satışları, geçen yılın aynı dönemine göre de %7,4'lük azalış kaydetti. ABD'de geçen ay satışa çıkan yeni konutların medyan satış fiyatı ise yıllık bazda %0,07 azalışla 417 bin 300 dolar oldu.
- ABD'de 30 yıl vadeli mortgage (konut kredisi) için ortalama faiz oranı 19 Temmuz haftasında %6,82 ile şubat ayından bu yana en düşük seviyesine inerken, mortgage başvuruları %2,2 azaldı.
- Atlanta Fed, GDPNow modelini kullanarak hazırladığı, ABD ekonomisinin 2024 yılı ikinci çeyrek büyüme tahminini %2,7'den %2,6'ya indirdi.
- IBM'in açıkladığı bu yılın ikinci çeyreğine ilişkin bilançosuna göre, şirketin bu yılın ikinci çeyreğinde elde ettiği gelir geçen yılın aynı dönemine kıyasla %2 artarak 15,8 milyar dolara yükseldi. Şirketin net kârı da yılın ikinci çeyreğinde, geçen senenin aynı dönemine göre %16 artışla 1,8 milyar dolara çıktı. Kurumun geçen yılın ikinci çeyreğinde 1,72 dolar olan hisse başına kârı da bu yılın aynı döneminde 1,96 dolara yükseldi.
- Başkanlık yarışından çekildikten sonra ilk kez halka seslenen ABD Başkanı Joe Biden, Başkan Yardımcısı Kamala Harris'i neden kendisinin yerine önerdiğini, "İlerlemek için en iyi yolun, bayrağı yeni bir jenerasyona devretmek olduğuna karar verdim. Ulusumuzu birleştirmenin en iyi yolu bu." sözleriyle açıkladı.

Asya

- Japonya'nın toplam nüfusu, 2023'te yarım milyondan fazla azalarak üst üste 15. yılda da düşüş gösterdi.
- Reuters'a konuşan kaynaklar, Japonya Merkez Bankası'nın (BoJ) önümüzdeki hafta yapılacak politika toplantısında faiz oranlarını artırıp artırmamayı tartışacağını ve önümüzdeki yıllarda tahvil alımlarını yaklaşık yarısına indirecek bir plan açıklayacağını söyledi.
- Çin Merkez Bankası (PBOC), kısa vadeli faiz oranını düşürmesinin ardından, sürpriz bir şekilde orta vadeli borç verme kolaylığı (MLF) operasyonu gerçekleştirdi ve MLF faiz oranını 20 baz puan düşüşle %2,3'e indirerek MLF oranında Nisan 2020'den bu yana en yüksek indirimini gerçekleştirdi. PBOC MLF operasyonu ile 200 milyar yuan (27,5 milyar dolar) tutarında kredi ihraç etti.

Dünyadan

- Kanada Merkez Bankası (BoC), art arda ikinci toplantıda politika faizini 25 baz puan düşürerek %4,5'e indirdi.

* 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.