

GENEL GÖRÜNÜM

BİST 100 endeksi, 7 Ağustos Cuma gününü %0,14 düşüşle 13.779,39 puanda tamamladı. Endekste işlem hacmi 189,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşti. Sektör endeksleri arasında fin. kir. ve faktoring endeksi %3,44 ile günün en güçlü performansını sergilerken, metal ana endeksi %3,35 gerileyerek günün en çok negatif performans sergileyen endeksi oldu.

Toplam işlem hacmi: 271.775.951.596,73

Yükselen şirket sayısı: 341

Düşen şirket sayısı: 233

GÜNLÜK ENDEKS GETİRİLERİ

Sembol	Son Fiyat	Günlük (%)	Hacim (TL)
XU100	13.779,39	-0,14	189.590.561.199,49
XU030	15.595,83	-0,38	137.905.887.159,31
XBANK	15.489,77	0,02	25.197.986.689,64
XUSIN	19.017,03	-0,28	103.869.260.521,39
XUTUM	17.940,88	-0,09	271.775.951.596,73
XTUMY	76.379,22	0,05	82.185.390.397,24

BİST 30 – GÜNÜN EN FAZLA YÜKSELEN 5 HİSSESİ

No	Sembol	Son Fiyat	Günlük (%)	Hacim (TL)
1	TRALT	52,15	5,48	8.825.743.624,87
2	MGROS	654,50	4,55	1.944.585.623,50
3	DSTKF	1773,00	4,29	1.424.493.073,00
4	GUBRF	446,25	3,12	1.468.412.893,00
5	TOASO	263,00	2,33	895.184.926,00

BİST 30 – GÜNÜN EN FAZLA DÜŞEN 5 HİSSESİ

No	Sembol	Son Fiyat	Günlük (%)	Hacim (TL)
1	EREGL	38,68	-6,93	12.106.785.683,20
2	KRDMD	39,58	-3,93	2.170.988.725,06
3	ASTOR	308,50	-3,37	6.758.631.520,50
4	PETKM	18,52	-2,83	2.153.377.485,13
5	ASELS	353,75	-2,55	12.380.970.235,50

BİST 100 – GÜNÜN EN FAZLA YÜKSELEN 5 HİSSESİ

No	Sembol	Son Fiyat	Günlük (%)	Hacim (TL)
1	TKFEN	209,00	7,79	1.911.561.590,30
2	MPARK	426,75	6,69	896.139.319,00
3	GLRMK	169,60	6,27	1.219.234.498,20
4	TRALT	52,15	5,48	8.825.743.624,87
5	DAPGM	9,05	5,23	1.596.553.324,02

BİST 100 – GÜNÜN EN FAZLA DÜŞEN 5 HİSSESİ

No	Sembol	Son Fiyat	Günlük (%)	Hacim (TL)
1	CWENE	42,20	-9,83	12.159.622.515,62
2	EREGL	38,68	-6,93	12.106.785.683,20
3	AKSEN	91,40	-4,99	497.090.250,75
4	CVKMD	15,91	-4,16	1.021.808.061,43
5	KRDMD	39,58	-3,93	2.170.988.725,06

GÜNLÜK EKONOMİK TAKVİM

SAAT	ÜLKE	EKONOMİK GÖSTERGE
02:50	Japonya	BoJ Fikir Özeti
02:50	Japonya	Cari İşlemler Dengesi
10:00	Türkiye	Sanayi Üretimi (Aylık-Yıllık)

GÜNLÜK AJANDA

SAAT	AÇIKLAMA
-	ADEL, GLCYV, BASGZ, CCOLA, ENJSA, GWIND ve KLYPV şirketlerim2026/06 dönemi bilançosunu açıklayacak.
10:00	TÜİK Haziran ayı İnşaat Maliyet Endeksini açıklayacak.
10:00	Temmuz ayı finansal Yatırım araçları getiri oranları açıklanacak.
17:30	Merkezi Yönetim Borç İstatistikleri açıklanacak.
22:00	Cleveland Fed başkanı Beth Hammack, Yahoo Finance etkinliğine katılacak.

GENEL KURUL LİSTESİ

ŞİRKET	SAAT	ADRES
RGYAS	13:00	Çankaya Mah. Atatürk Blv. No:144-146 Çankaya/Ankara

SERMAYE ARTIRIMI - AZALTIMI

ŞİRKET	DURUM	ORAN (%)	BÖLÜNME SONRASI SERMAYE (TL)
DERHL	Bedelsiz Sermaye Artırımı	%401,40	989.179.083 ₺
VKGYO	Bedelsiz Sermaye Artırımı	%27,53	4.400.000.000 ₺

KAR PAYI ÖDEMESİ

ŞİRKET	TEMETTÜ VERİMİ	HİSSE BAŞI BRÜT	HİSSE BAŞI NET	TOPLAM TEMETTÜ	DAĞITMA ORANI
GOKNR	%1,36	0,31 ₺	0,2603 ₺	107.202.480 ₺	%24
PCILT	%8,41	2,53 ₺	2,1546 ₺	299.999.995 ₺	%64

*Temettü verimi şirketin 7 Ağustos 2026 kapanış fiyatı baz alınarak hesaplanmıştır.

Allbatross Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Huzur Mah. Azerbaijan Cad. Skyland Sitesi B No:4D İç Kapı No:303 Sarıyer/İSTANBUL



GÜNÜN ÖNEMLİ GELİŞMELERİ

Mevduat faizi mart ayından itibaren en düşük seviyeye geriledi:

TCMB verilerine göre, 1-3 ay vadeli ortalama TL mevduat faizi temmuz sonunda %39,6'ya düşerek mart ayından bu yana en düşük seviyesini gördü. Mevduat faizleri yüzde 40 eşliğinin altına inerken, ihtiyaç kredisi faizleri ise %51,1 seviyesinde yüksek seyrini korudu. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) verilerinden derlenen bilgilere göre, bankacılık sektöründe faiz oranları temmuz ayı sonunda yeni bir denge arayışına girdi. Veriler, özellikle Türk lirası mevduat faizlerinde son haftalarda belirgin bir gerilemeye işaret etti. Yıl boyunca dalgalı bir seyir izleyen mevduat faizleri, temmuzun son haftasında %40 psikolojik eşliğinin de altına indi. Mevduat faizlerindeki düşüşe karşın kredi maliyetlerinde yüksek seyir devam etti. TCMB verilerine göre, kredi mevduat hesabı hariç ihtiyaç kredisi faizleri temmuz sonu itibarıyla %51,1 seviyesinde gerçekleşti.

Takipteki ihtiyaç kredisi oranı zirveye çıktı:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) verilerinden derlenen analizler, bireysel borçlanma tarafında risklerin belirgin şekilde arttığını ortaya koydu. Bloomberg HT'nin paylaştığı verilere göre, ihtiyaç kredilerinde takibe dönüşüm oranı %6,1'e yükselerek son dokuz yılın en yüksek seviyesine ulaştı. Bireysel kredi kartlarında takibe dönüşüm oranı da %5,3 seviyesine çıkarken, bankacılık sektörünün genelinde bu oran %3'te kaldı. Veriler, 2024 yılının ilk çeyreğinden itibaren tüketici kredilerindeki bozulmanın hızlandığına işaret ediyor. Özellikle ihtiyaç kredileri ve bireysel kredi kartlarında takipteki alacak oranlarındaki yükseliş, hane halkının borç ödeme kapasitesi üzerindeki baskının arttığını gösteriyor. Böylece ihtiyaç kredileri ve kredi kartlarındaki takip oranları, sektör ortalamasının yaklaşık iki katına yükseldi. İhtiyaç kredilerinde %6,1'e ulaşan oran, son yılların en yüksek seviyesi olarak kayıtlara geçerken, kredi kartlarında da %5,3'lük oran dikkat çekiyor.

Döviz cinsi ticari kredilerde rekor artış:

BDDK verilerine göre, Türkiye'de döviz cinsi ticari krediler 31 Temmuz itibarıyla 209,3 milyar dolara ulaşarak tüm zamanların en yüksek seviyesini gördü. Kredi hacmi, 2024 başından bu yana yaklaşık 84 milyar dolar arttı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) verilerinden derlenen bilgilere göre, döviz cinsi ticari krediler 31 Temmuz itibarıyla 209,3 milyar dolara yükselerek tarihi rekor kırdı. Döviz cinsi ticari kredilerde bir önceki önemli zirve, 2018 yılında kaydedilen 187,4 milyar dolarlık seviye olmuştu. Ancak 2025 ve 2026 yıllarında hızlanan yükselişle birlikte bu eşik de aşılmış oldu. Son veriler, şirketlerin finansman ihtiyaçlarını giderek daha fazla döviz cinsi kredilerle karşıladığını ortaya koyarken, kredi hacmindeki artışın son iki yılda belirgin şekilde ivmelenmesine işaret ediyor.

Türkiye, Suudi Arabistan ve Pakistan üçlü savunma anlaşması imzaladı:

Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan'ın Suudi Arabistan'a gerçekleştirdiği ziyaret kapsamında, Türkiye, Suudi Arabistan ve Pakistan'ın, üçlü ortak savunma anlaşmasını imzaladı. Güvenlik kaynakları, Türkiye, Suudi Arabistan ve Pakistan, bugün Suudi Arabistan'da ortak savunma anlaşması imzalayacağını bildirmişti. Bu kapsamda Pakistan Dışişleri Bakanı anlaşmanın imzalandığını duyurdu. Açıklamada, Anlaşma üç devletin ortak güvenliklerini daha da güçlendirmek konusundaki ortak bağlılığını yansıttığına değinildi.

BDDK'dan tasarruf finansman şirketlerine yeni düzenleme:

Kurumun Finansal Kurumlar Birliği Başkanlığına gönderdiği talimata göre, tasarruf fon havuzları ile şirket hesaplarında biriken tutarların değerlendirilebileceği alanlar sınırlandırılarak, riskli varlıklara yatırım yapılmasının önüne geçilmesi ve bu kaynakların hızla likit olabilecek görece risksiz varlıklarda değerlendirilmesi amaçlandı. Tasarruf fon havuzlarında nemasız kalan tutarların sınırlandırılması amacıyla günlük getirisiz bakiyenin, şirketin bir önceki ay sonu itibarıyla hesaplanan tasarruf fon havuzunun binde 2'sini aşmaması kararlaştırıldı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Elektronik Fon Transferi (EFT) sisteminin kapanış saatinden sonra havuza aktarılan tutarların bir sonraki gün hesaplamaya dahil edileceği bildirildi. Yüksek tutarlı sözleşmelere ilişkin limitler de artırıldı. Sözleşmelerin "yüksek tutarlı" kapsamına alınması için limit 2 milyon 509 bin 800 liradan 5 milyon liraya, konut veya çatılı iş yeri finansmanı sözleşmelerinde ise 6 milyon 274 bin 500 liradan 12 milyon 500 bin liraya yükseltildi. Kurul kararıyla risk yoğunlaşmasının önüne geçilmesi amacıyla bir gerçek veya tüzel kişi ya da aynı risk grubundaki taraflarla yapılabilecek sözleşme sayısı da sınırlandırıldı. Bu kapsamda bir kişi aynı tasarruf finansman şirketiyle en fazla bir taşıt ve bir konut veya çatılı iş yeri finansmanı sözleşmesi olmak üzere toplam iki sözleşme imzalayabilecek. Kararla kişi veya risk grubu bazında sözleşme tutarı sınırları da güncellendi. Taşıt finansmanı için azami sözleşme tutarı 6 milyon 250 bin liraya, konut veya çatılı iş yeri finansmanı için ise 62 milyon 500 bin liraya yükseltildi. Bir kişi veya risk grubuna ait tüm sözleşmelerin toplam tutarı da 62 milyon 500 bin lirayla sınırlandırıldı. BDDK, söz konusu düzenlemelere uyum sağlanabilmesi amacıyla şirketlere geçiş süresi tanırken, yeni kuralların 1 Ekim itibarıyla uygulanacağını bildirdi.

ŞİRKET HABERLERİ

Borsa İstanbul temmuz ayına ait yabancı yatırımcı işlemlerini açıkladı:

Borsa İstanbul temmuz ayına ait yabancı yatırımcı verilerini açıkladı. Yabancı yatırımcıların en çok net alım yaptığı ilk 5 şirket: Tüpraş (292 milyon \$), Türk Hava Yolları (117,5 milyon \$), Koç Holding (116,8 milyon \$), Bim (114,6 milyon \$) ve Tera Yatırım (70,7 milyon \$) oldu. En çok net satış yaptığı ilk 5 şirket ise; Yapı Kredi bankası (311,3 milyon \$), Akbank (169,7 milyon \$), Aselsan (120,5 milyon \$), Birleşim Grup Enerji (80,1 milyon \$) ve Astor Enerji (69,4 milyon \$) oldu. 7 Ağustos tarihi itibarıyla de genel piyasalarda yabancı yatırımcı oranı %32,19 seviyesinde yer alıyor.

Kapeks Kimya şirketinin talep toplama tarihleri belli oldu:

Kapeks Kimya Sanayi A.Ş.'nin halka arzında talep toplama tarihleri netleşti. Şirket, yatırımcılardan talepleri 12-14 Ağustos 2026 tarihleri arasında toplayacak. Şirket, 94 TL sabit fiyatla 25,1 milyon payı yatırımcılarla buluşturacak. Halka arzın büyüklüğü 2,36 milyar TL olurken, payların yüzde 50'si yurt içi bireysel yatırımcılara ayrıldı. Halka arz, şirketin çıkarılmış sermayesinin 100 milyon TL'den 125,1 milyon TL'ye yükseltilmesi yoluyla gerçekleştirilecek. Sermaye artırımını kapsamında ihraç edilecek 25,1 milyon adet payın tamamı yatırımcılara sunulacak. Böylece halka arz edilen paylar, şirket sermayesinin halka arz öncesinde %25,1'ini, halka arz sonrasında ise yaklaşık %20,1'ini temsil edecek. Şirket, halka arzdan elde edeceği fonun %40-50'sini yurt içi ve yurt dışında yeni üretim tesisi ve depo yatırımları, şirket satın almaları, otomasyon, kapasite artırım ve ürün geliştirme yatırımlarında kullanmayı planlıyor. Gelirin kalan %50-60'lık bölümünün ise işletme sermayesinin güçlendirilmesi ve hammadde tedarikinin finansmanına ayrılması hedefleniyor.

İş bankası genel müdürü görevden ayrılıyor:

Türkiye İş Bankası A.Ş., Kamuoyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) yaptığı açıklamada Genel Müdür Hakan Aran'ın görevden ayrıldığını, yerine Genel Müdür Yardımcısı Hasan Cahit Çınar'ın atandığını duyurdu. Bankanın KAP'a yaptığı açıklamada şu ifadeler yer verildi: Bankamız Yönetim Kurulunun 7 Ağustos 2026 tarihli kararı uyarınca, Genel Müdürümüz Sayın Hakan Aran'ın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak üstlendiği görev nedeniyle 31 Ağustos 2026 tarihinde Bankamızdaki görevlerinden ayrılmasına, Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın H. Cahit Çınar'ın, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben 1 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir şeklinde açıklama yapıldı.

Merinos halka açılıyor:

Bünyesinde SASA'yı da bulunduran Erdemoğlu Holding, dünyanın en büyük makine halısı üreticisi iştiraki Merinos'u halka açıyor. Erdemoğlu Holding bünyesinde dünyanın en büyük makine halısı üreticisi olan Merinos, Ekim ayında devreye girecek yeni polyester cipsi tesisinin de katkısını arkasına alarak halka açılacak. Yeni tesis ile ciro su iki katına çıkacak ve ciro su 1 milyar dolara yaklaşacak olan Merinos'un uzun süredir yapılacak en büyük yabancıya halka arz olması hedefleniyor. Merinos halka arzında tahsisatın en az üçte ikisinin yurtdışı yatırımcıya sağlanması planlanıyor. Yapılacak olan halka arzın bir kısmı, Merinos bünyesindeki yatırımların refinansmanı ve yeni yatırımlar için ayrılacak. Ayrıca bir miktar ortak satışı ile elde edilecek kaynak da Erdemoğlu Holding ana hissedarları tarafından SASA'nın borç kaldırıcısının azaltılmasında kullanılacak.

EMTİA VE DÖVİZ GETİRİLERİ

KOD	KAPANIŞ	DEĞİŞİM (%)
XAU/USD	4.343,74	2,44
XAG/USD	63,5766	3,37
BRENT	83,55	1,29
USD/TRY	47,7006	0,18
EUR/TRY	55,1347	0,48
EUR/USD	1,1559	0,30

Allbatross Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Huzur Mah. Azerbaycan Cad. Skyland Sitesi B No:4D İç Kapı No:303 Sarıyer/İSTANBUL



KÜRESEL GELİŞMELER

Fransa'da işsizlik 6 yılın zirvesine çıktı:

Fransa'da işsizlik oranı artmaya devam ederek 2020 sonlarından bu yana en yüksek seviyeye ulaştı. Ulusal İstatistik Kurumu Insee'nin verilerine göre, bir önceki dönemde %8,1 olan işsizlik oranı ikinci çeyrekte %8,3'e yükseldi. Ekonomistlerin medyan tahmini %8,2'ydi. İşgücü piyasasındaki kötüleşme, ilk 5 yıllık görev süresinde işsizliğin azaldığı bir döneme liderlik eden Fransa Cumhurbaşkanı Emmanuel Macron'un sicilinde bir leke oluşturuyor. Bu başarıdan aldığı moralle hükümeti, başlangıçta, gelecek yıl sona erecek olan ikinci görev döneminin sonuna kadar tam istihdamı sağlama hedefi belirlemişti. Ancak Rusya'nın Ukrayna'yı işgalinin ardından yaşanan enerji fiyatı şoku ve şimdi de İran savaşı nedeniyle ekonominin sektöre uğramasıyla birlikte, bu hedef rafa kalktı.

Almanya'da sanayi üretiminde artış sürüyor:

Alman sanayi üretimi Haziran'da otomotiv sektörü öncülüğünde üst üste üçüncü ayda da artış gösterdi. Bu artış, Avrupa'nın en büyük ekonomisinin İran savaşının yarattığı olumsuz etkiye direndiğinin bir başka işareti oldu. Almanya İstatistik Ofisi'nin açıkladığı veriye göre, sanayi üretimi haziran ayında bir önceki aya kıyasla %0,2 oranında arttı. Ekonomistlerin medyan tahmini de bu yöndeydi. Önceki ayın verisi aşağı yönlü revize edilerek %0,7 oldu. Artışın temel itici gücü, bir önceki yıla göre %3,6 oranında artış gösteren otomotiv sektörü oldu. Diğer veriler, ülkede ihracatın art arda beşinci ayda da yükseldiğini ve ithalatın da önemli ölçüde arttığını gösterdi. Böylece, dış ticaret açığı mayıs ayındaki 19,3 milyar euro seviyesinin altında kalarak 15,4 milyar euro oldu. Bu rakamlar beklentilerin üzerinde gerçekleşen ikinci çeyrek gayrisafi yurt içi hasıla verileri ve temmuz ayındaki güçlü fabrika siparişleri de dahil olmak üzere sürpriz olumlu verilerin ardından geldi.

Trump'tan Fed başkanına çarpıcı mesaj:

ABD Başkanı Donald Trump, Punchbowl News'e verdiği bir röportajda, seçimden önce faiz oranlarını artırmaktan kaçınıp kaçınmama kararının kısmen ama tamamen olmasa da Fed Başkanı Kevin Warsh'a bağlı olduğunu söyledi. Bu biraz ona bağlı, ama tamamen değil. Çok siyasi bir yönetim kurulu var. Karar tamamen ona ait değil bir kurula bağlı. Bence o harika biri. Onu eleştirmeyeceğim diyen Trump, önceki Fed Başkanı Jerome Powell'ı faizleri artırmadığı için defalarca eleştirmişti.

ABD'de tarım dışı istihdam verisi açıklandı:

ABD'de tarım dışı istihdam temmuz ayında sürpriz biçimde 23 bin düştü. Ekonomistlerin medyan beklentisi 80 bin artış olmasıydı. İşsizlik oranı %4,2'den %4,1'e geriledi. Bu durum, iş gücü piyasasının yılın başındaki şaşırtıcı gücünün ardından zorluklarla karşı karşıya olduğuna işaret ediyor. Verinin ardından Eylül'de faiz artırım ihtimali %40'a düştü. Önceki ayın istihdam rakamı da 57 binden 20 bine revize edildi. İki aylık revizyon eksi 103 bin oldu. Ortalama saatlik kazanç Temmuz'da aylık %0,1 arttı ve beklenti %0,3 artıştı. Saatlik kazançlar yıllık %3,2 artarken beklenti %3,5, önceki veri %3,4'tü.

KÜRESEL PİYASALAR

ÜLKE	SEMBOL	SON FİYAT	GÜNLÜK (%)
ABD	S&P 500	7.757,64	0,62
ABD	Dow Jones 30	54.037,00	0,28
ABD	Nasdaq 100	29.722,30	1,19
Avrupa	Euro Stoxx 50	6.526,65	0,37
İngiltere	FTSE 100	10.901,09	0,31
Fransa	CAC	8.714,93	0,17
Almanya	DAX	26.319,45	0,69
İspanya	IBEX35	20.176,00	-0,02
Rusya	RTSI	874,64	-1,12

YASAL UYARI

Bu raporda yer alan bilgiler Allbatross Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Allbatross Yatırım") tarafından genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Burada yer alan bilgi, yorum ve tavsiyeler yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, yatırım ve kalkınma bankaları ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde, kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır.

Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir, herhangi bir yatırım aracının alım ya da satımı için öneri niteliğinde yorumlanmamalıdır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak mali durumunuz, risk ve getiri beklentileriniz ile uyumlu olmayan yatırım kararları vermeniz beklentilerinize uygun olmayan sonuçlar doğurabilir. Burada yapılan analizlere dayanarak yapılan yatırımlar zararlı da sonuçlanabilir. Bu rapora dayanarak yapılan herhangi bir yatırımın sonucu Müşteri'ye aittir. Bu sonuçlardan dolayı Allbatross Yatırım ve çalışanları hiçbir sorumluluk üstlenmemektedir.

Bu raporda yer alan bilgiler, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan derlenmiş olmakla birlikte kesinlikleri ve doğrulukları garanti edilmemektedir. Bu nedenle yorum ve bilgilerin kullanılmasından, yer alan bilgilerin tam veya doğru olmamasından, kullanılan kaynaklardaki hata ve eksik bilgilerden dolayı doğabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan, kâr yoksunluğundan ve her ne şekil ve surette olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zararlardan dolayı Allbatross Yatırım ve çalışanları sorumlu tutulamaz.

Raporda yer alan bilgiler Allbatross Yatırım'ın yazılı izni olmadan çoğaltılamaz, yayınlanamaz veya üçüncü kişiler ile paylaşılamaz.

KAYNAK: Allbatross Araştırma, KAP, Foreks A.Ş., Investing, CNBC, Bloomberg.

Azizcan KAHRAMAN

Araştırma Uzmanı

a.kahraman@allbatrossyatirim.com