

Bankacılık Sektör Verisi – Temmuz

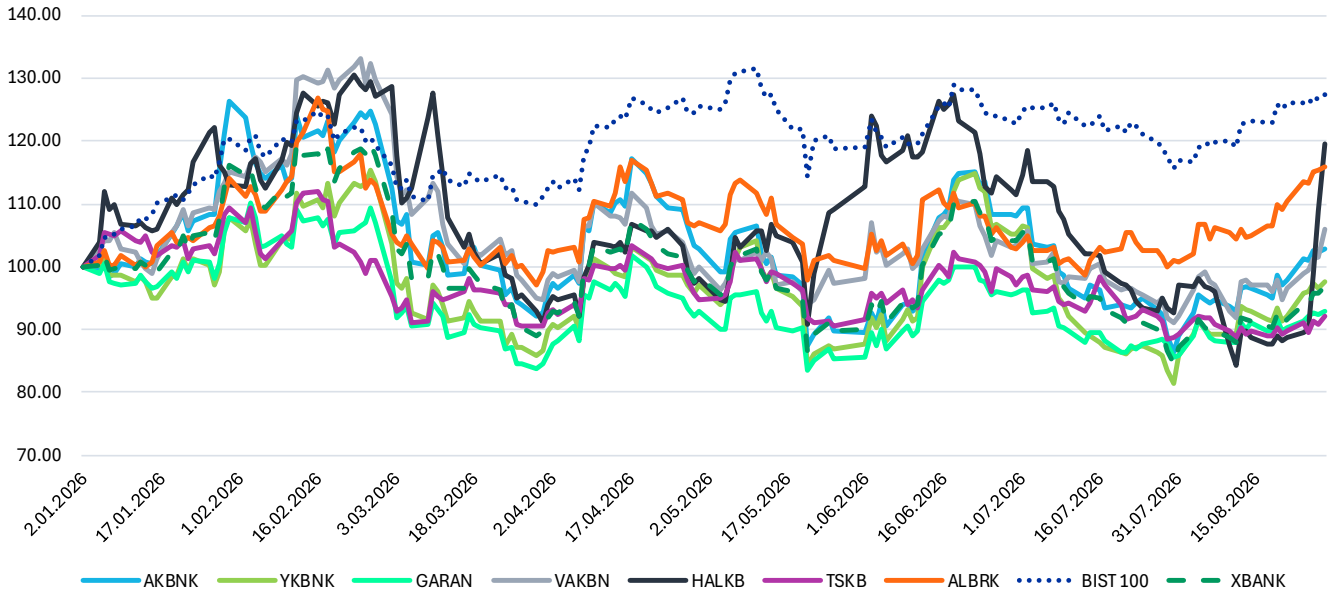
1.09.2026

Çeyrek sonu etkisi geri alınırken aylık kar normalleşti

Türk bankacılık sektörü Temmuz 2026'da 68,0 milyar TL net kar açıkladı (aylık -%36, yıllık +%20); 7A26 kümülatif net kar ise 596,4 milyar TL'ye ulaştı (+%24,5 yıllık). Aylık düşüş, Haziran'daki çeyrek sonu etkisinin geri alınmasını yansıtırken, Temmuz karlılığı normal seviyesine döndü. Temmuz 2025'e göre %20'lik yıllık artış ise ana faaliyetlerde güçlü çift haneli büyümeye işaret ediyor; kümülatif büyüme 5A26'daki %29'dan %24,5'e geriledi. Brüt NFM %6,4'e yükselirken TL kredi-mevduat makası 297 baz puandan 290 baz puana daraldı; net ticari ve kur zararı -54 milyar TL'ye yükselirken spesifik risk maliyeti 302 baz puana geriledi.

Tablo 1: Hisse Performansı

Banka Hisselerinin Performansları ve Endekslere göre Kıyaslanması



Kaynak: İş Yatırım

Takip listemizdeki bankalar 100'e endekslenerek BIST 100 ve XBANK ile karşılaştırılmıştır. Bankacılık hisseleri şubat ortasına kadar güçlü seyrederken, ABD-İran geriliminin tırmanması sektörün jeopolitik risklere ve yabancı sermaye akımlarına yüksek duyarlılığı nedeniyle piyasadan daha sert satışa yol açtı; hisseler sonrasında sınırlı toparlanarak endeksin gerisinde kaldı.

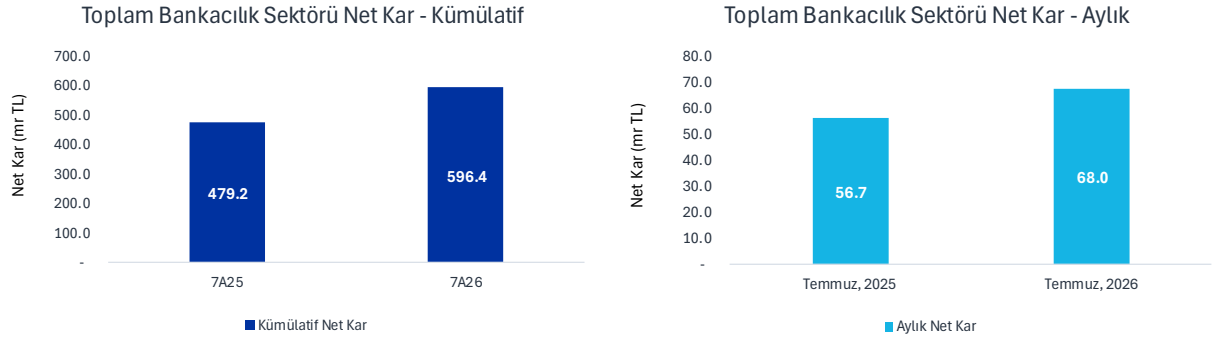
Tablo 2: Takip Listemizdeki Bankalar

Takip Listesi	Tavsiye	Güncel Fiyat	Hedef Fiyat	Artış Potansiyeli	Yabancı Sahiplik Oranı	Piyasa Değeri (mn TL)
AKBNK	AL	73.20	93.00	27%	47.15%	380,640
GARAN	AL	133.80	195.00	46%	6.76%	561,960
YKBNK	AL	37.22	48.00	29%	23.64%	314,399
VAKBN	AL	33.58	45.00	34%	1.46%	332,977
HALKB	TUT	46.10	46.00	0%	0.70%	331,218
TSKB	AL	11.29	20.00	77%	28.78%	31,612
ALBRK	AL	9.11	11.74	29%	16.83%	22,775

Kaynak: İş Yatırım

Sektör—Net Kar

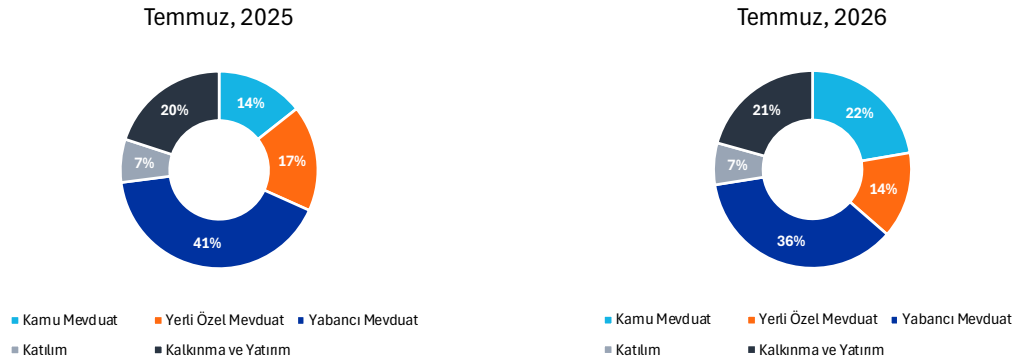
Tablo 3: Bankacılık Sektörü Toplam Net Kar—Kümülatif ve Aylık



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Temmuz 2026’da bankacılık sektörü 68,0 milyar TL aylık net kar üreterek Temmuz 2025’teki 56,7 milyar TL’ye göre yıllık %19,8 büyüdü. Her iki dönem de çeyreğin ilk ayı olduğundan çeyrek sonu yoğunlaşmasının etkisini taşıyor ve yıllık karşılaştırma ana faaliyet karlılığı açısından daha sağlıklı bir görünüm sunuyor. Kümülatif bazda sektörün toplam net karı 7A26’da 596,4 milyar TL’ye ulaşarak 7A25’teki 479,2 milyar TL’ye göre %24,5 arttı. Aylık bazda ise net kar Haziran’daki 106,6 milyar TL’ye göre %36 geriledi. Bu düşüş, ikinci çeyrek kapanışında karşılık düzeltmeleri, yeniden değerlemeler ve zamanlama kaynaklı kalemlerin tek ayda yoğunlaşmasının geri alınmasını yansıtıyor. Temmuz verisi, çeyrek sonundaki yükselişin ardından karlılığın yeniden dönem içi normal seviyesine döndüğüne işaret ediyor.

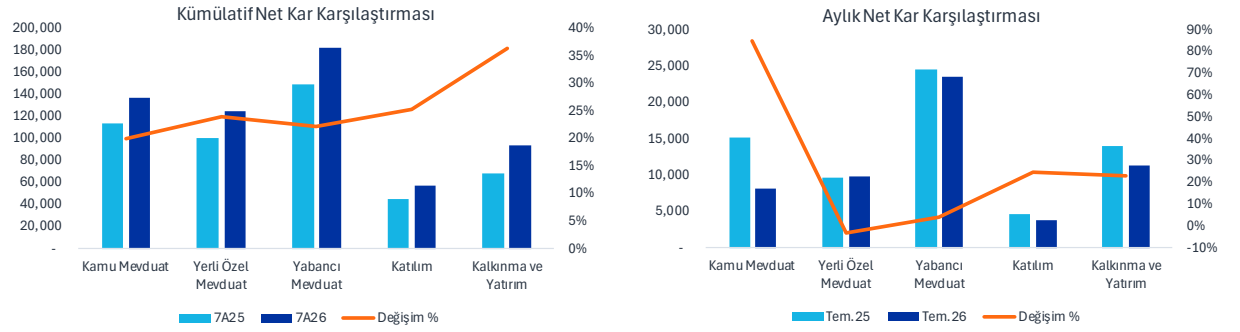
Tablo 4: Bankacılık Sektörü Toplam Net Kar—Dağılım



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Temmuz 2026’da Yabancı Mevduat Bankaları aylık sektör net karının %36’sını oluşturdu. Payları Temmuz 2025’teki %41’in altında kalsa da grup yeniden en yüksek katkıyı sağlarken, Kamu Mevduat Bankaları %22 ve Kalkınma ve Yatırım Bankaları %21 pay aldı. Yerli Özel Mevduat Bankalarının payı yalnızca %14, Katılım Bankalarının ise %7 seviyesinde gerçekleşti. Yabancı Mevduat Bankalarının ağırlıklı olduğu bu daha dağınık görünüm, Haziran kapanışındaki daha dengeli dağılımın tersini yansıtıyor. Çeyrek sonu dışında, özellikle Yerli Özel Mevduat Bankaları gibi karının daha yüksek bölümünü kapanış aylarında muhasebeleştiren grupların payı gerilerken, Yabancı Mevduat Bankalarının çeyrek boyunca daha dengeli seyreden karlılık profili yeniden öne çıkıyor. Kamu Mevduat Bankalarının payının geçen yılki %14’ten %22’ye yükselmesi ise aşağıda ele aldığımız güçlü aylık performansı yansıtıyor.

Tablo 5: Grup Bazında Net Kar Analizi



Grup	Haz.26	Tem.26	Değişim %	7A25	7A26	Değişim %	Tem.26	Tem.25	Değişim %
Kamu Mevduat	25,906	15,151	-42%	114,441	137,409	20%	15,151	8,191	85%
Yerli Özel Mevduat	27,739	9,596	-65%	101,113	125,479	24%	9,596	9,909	-3%
Yabancı Mevduat	25,049	24,525	-2%	149,721	183,155	22%	24,525	23,535	4%
Katılım	11,009	4,646	-58%	45,453	56,922	25%	4,646	3,720	25%
Kalkınma ve Yatırım	16,939	14,047	-17%	68,476	93,431	36%	14,047	11,391	23%
Sektör	106,642	67,964	-36%	479,205	596,395	24%	67,964	56,746	20%

Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Kümülatif bazda Kalkınma ve Yatırım Bankaları 7A26'da %36 yıllık net kar büyümesiyle sektörün lideri olmayı sürdürdü. Katılım Bankaları (+%25), Yerli Özel Mevduat Bankaları (+%24) ve Yabancı Mevduat Bankaları (+%22) ise yaklaşık %25 olan sektör ortalamasına yakın performans gösterdi. Kamu Mevduat Bankaları %20 büyümeyle sektörlere arasındaki farkı daraltırken, güçlü Temmuz performansı sayesinde 1Y26'daki %15 seviyesinden belirgin toparlanma kaydetti. Bununla birlikte grup, faiz indirim döngüsünde fonlama maliyetlerine daha yüksek duyarlılığı nedeniyle halen sektörün gerisinde kalıyor.

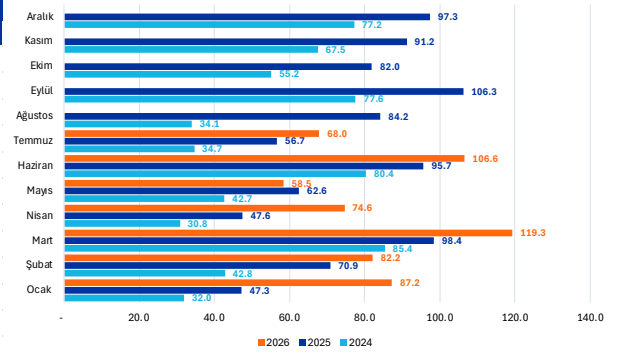
Aylık yıllık karşılaştırmada — her iki dönemin de çeyreğin ilk ayı olması nedeniyle daha sağlıklı bir bazda — Kamu Mevduat Bankaları %85 büyümeyle öne çıktı; ancak bunda grubun 2025 baharındaki faiz şokunun etkilerinden henüz çıkmakta olduğu düşük Temmuz 2025 bazı da etkiliydi. Katılım Bankaları (+%25) ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları (+%23) güçlü kümülatif performanslarını sürdürürken, Yabancı Mevduat (+%4) ve Yerli Özel Mevduat Bankaları (-%3) Temmuz 2025'e göre büyük ölçüde yatay seyretti. Bu görünüm, baz etkileri dışlandığında büyük banka gruplarının çoğunda aylık ana faaliyet karlılığının geçen yılki seviyelere yakın seyrettiğine işaret ediyor.

Aylık bazda tüm gruplarda Haziran çeyrek sonuna göre düşüş görülse de gerilemenin boyutu oldukça farklılaştı. Haziran'daki güçlü toparlanmanın geri alınmasıyla en sert düşüş Yerli Özel Mevduat Bankalarında (-%65) görülürken, grubu Katılım Bankaları (-%58) ve Kamu Mevduat Bankaları (-%42) izledi. Kalkınma ve Yatırım Bankalarında düşüş yalnızca %17 olurken, Yabancı Mevduat Bankaları -%2 ile yine belirgin şekilde ayrıştı. Bu görünüm grubun çeyrek boyunca daha dengeli seyreden karlılık profiliyle uyumlu olurken, Yabancı Mevduat Bankaları Temmuz'da 24,5 milyar TL net karla en yüksek katkıyı sağlayan grup oldu.

Sektör—Net Kar Trendi

Tablo 6: Bankacılık Sektörü Net Kar—Aylık Trend

Sektör	Aylık Net Kar			Değişim	
	2024	2025	2026	2025-2024	2026-2025
Ocak	32.0	47.3	87.2	48.2%	84.3%
Şubat	42.8	70.9	82.2	65.7%	15.9%
Mart	85.4	98.4	119.3	15.3%	21.2%
Nisan	30.8	47.6	74.6	54.3%	56.9%
Mayıs	42.7	62.6	58.5	46.4%	-6.5%
Haziran	80.4	95.7	106.6	19.0%	11.4%
Temmuz	34.7	56.7	68.0	63.6%	19.8%
Ağustos	34.1	84.2		147.2%	
Eylül	77.6	106.3		36.9%	
Ekim	55.2	82.0		48.5%	
Kasım	67.5	91.2		35.1%	
Aralık	77.2	97.3		26.2%	
Toplam	660.3	940.2	596.4	42.4%	

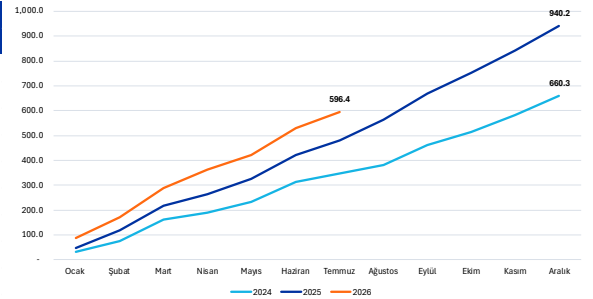


Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Sektör Temmuz 2026'da 68,0 milyar TL net kar açıkladı. Aylık net kar, her iki dönemin de çeyreğin ilk ayı olması nedeniyle karşılaştırılabilir bir baz sunan Temmuz 2025'teki 56,7 milyar TL'ye göre yıllık %19,8 arttı. Aylık bazda ise net kar Haziran'daki 106,6 milyar TL'ye göre %36 gerilerken, bu düşüş aylık karlılıkta bozulmadan ziyade çeyrek sonundaki yoğunlaşmanın geri alınmasını yansıtıyor.

Tablo 7: Bankacılık Sektörü Net Kar—Kümülatif Trend

Sektör	Kümülatif Net Kar			Değişim	
	2024	2025	2026	2025-2024	2026-2025
Ocak	32.0	47.3	87.2	48.2%	84.3%
Şubat	74.7	118.2	169.4	58.2%	43.3%
Mart	160.1	216.7	288.7	35.3%	33.3%
Nisan	190.9	264.2	363.6	38.4%	37.6%
Mayıs	233.6	326.8	421.8	39.9%	29.1%
Haziran	314.0	422.5	528.4	34.5%	25.1%
Temmuz	348.7	479.2	596.4	37.4%	24.5%
Ağustos	382.8	563.4		47.2%	
Eylül	460.4	669.7		45.5%	
Ekim	515.6	751.6		45.8%	
Kasım	583.1	842.8		44.5%	
Aralık	660.3	940.2		42.4%	



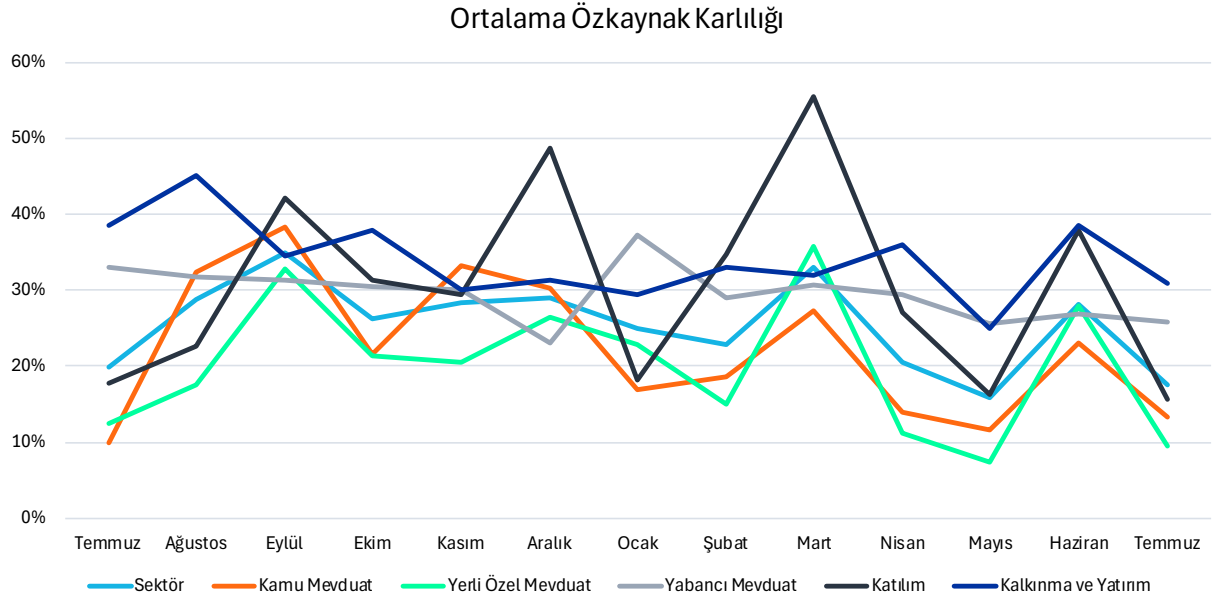
Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Kümülatif bazda 7A26 net karı, 7A25'teki 479,2 milyar TL'ye göre %24,5 artarak 596,4 milyar TL'ye ulaştı. Yıllık büyüme oranı 5A26'daki %29 seviyesinden bir miktar daha gerilerken, 2025'in güçlü aylarının karşılaştırma bazına girmesiyle baz etkisindeki normalleşme devam etti.

Not: Grup bazlı net kar kırılımlarının toplamı ile BDDK tarafından açıklanan sektör toplamı arasında sınırlı bir fark bulunmaktadır. Raporda sektör toplamı için BDDK'nın yayımladığı toplam net kar verisi, grup bazlı analizlerde ise ilgili grup kırılımları kullanılmıştır.

Ortalama Özkaynak Karlılığı Karşılaştırması

Tablo 8: Ortalama Özkaynak Karlılığı Karşılaştırması



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

*Ortalama özkaynak karlılığı, aylık net karın yıllıklandırılması (aylık net kar $\times$ 12) ve mevcut ay ile önceki ay özkaynaklarının ortalamasına bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Bu metodoloji aylık karlılık trendlerinin takip edilmesine imkan tanırken, tek seferlik veya tekrarlamayan gelir/gider kalemlerinin etkisini de artırmaktadır. Zira ilgili ayda oluşan söz konusu kalemler yıllıklandırma nedeniyle on iki ile çarpılarak orana yansımaktadır.

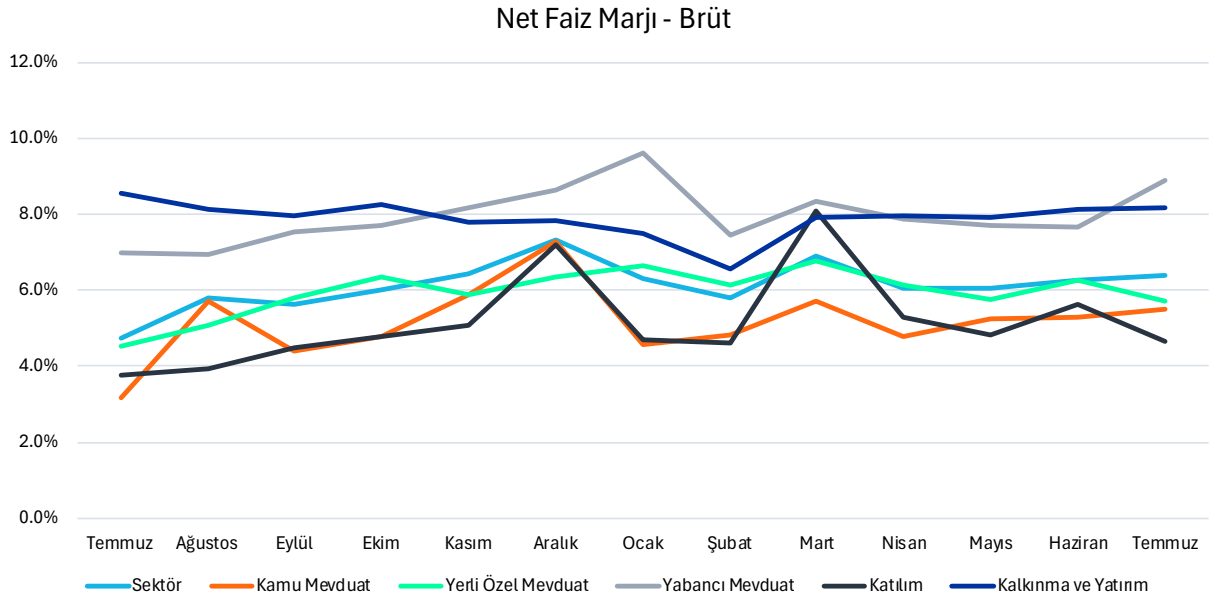
Haziran çeyrek sonu etkisiyle %28'e yükselen sektör RoAE'si, tek seferlik yoğunlaşmanın geri alınmasıyla Temmuz'da %17,6'ya normalleşti; bu seviye Haziran verisine kıyasla dönem içi karlılığı daha iyi yansıtır. $\times 12$ yıllıklandırma yöntemi iki yönde de etki yaratıyor: Haziran oranını yukarı taşıırken, Temmuz verisini de normalize edilmiş seviyenin altına çekiyor. Gruplar arasındaki geniş ayrışma ise devam ediyor.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları %30,8 (Haziran: %38,5) ile en yüksek RoAE'ye ulaşırken, Yabancı Mevduat Bankaları %25,8 (Haziran: %26,9) ile ikinci sırada yer aldı ve yine en dar ve istikrarlı bantta seyretti. Katılım Bankalarının RoAE'si çeyrek sonundaki %37,8'den %15,5'e, Yerli Özel Mevduat Bankalarının ise %27,9'dan grup içindeki en düşük seviye olan %9,4'e geriledi. Bu hareket, söz konusu gruplarda karın ne ölçüde çeyrek sonlarında muhasebeleştirildiğini bir kez daha ortaya koyuyor.

Kamu Mevduat Bankalarının RoAE'si fonlama maliyetlerine yüksek duyarlılığın etkisiyle %23,0'dan %13,3'e gerileyerek sektör ortalamasının altında kalmayı sürdürdü. Genel olarak Temmuz verileri, Haziran'daki güçlü görünümün kalıcı bir artıştan ziyade çeyrek sonu yoğunlaşmasından kaynaklandığını ve geri çekilmenin grupların Haziran kapanışından ne ölçüde faydalandığıyla büyük ölçüde paralel gerçekleştiğini teyit ediyor.

Net Faiz Marjı Karşılaştırması

Tablo 9: Net Faiz Marjı Karşılaştırması



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Sektörün brüt NFM'si Temmuz 2026'da Haziran'daki %6,3 seviyesinden %6,4'e hafif yükselerek Mart ayından bu yana koruduğu dar bantta kalmaya devam etti. Gruplar arasındaki ayrışma ise belirginliğini koruyor.

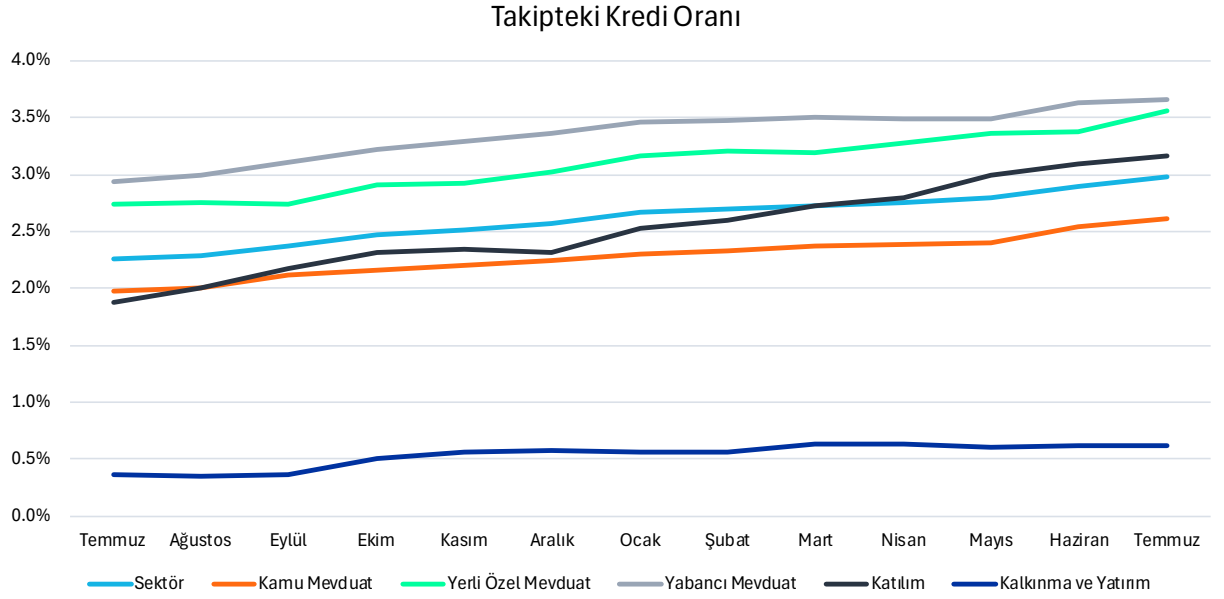
Yabancı Mevduat Bankaları (%8,9) ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları (%8,2) yine en yüksek marjları açıkladı. Yerli Özel Mevduat Bankalarının marjı %6,3'ten %5,7'ye, Katılım Bankalarının %5,6'dan %4,7'ye gerilerken, Kamu Mevduat Bankalarının marjı %5,5'e hafif yükseldi.

Kamu Mevduat Bankalarının harmanlanmış brüt NFM'si %5,5 ile sektör ortalamasının sınırlı ölçüde altında gerçekleşti. Fark, TL fiyatlamasındaki zayıflıktan ziyade grubun görece yüksek paya sahip düşük getirili YP aktiflerinden kaynaklanıyor: Kamu bankalarının YP aktif NFM'si yalnızca %2,5 seviyesindeyken, TL aktif NFM'si %7,8 ile güçlü seyrediyor.

Manşet brüt NFM hafif yükselmesine rağmen TL kredi-mevduat makası daralmayı sürdürerek 297 baz puandan 290 baz puana geriledi. TL makastaki daralmaya karşın manşet marjdaki sınırlı artış, YP aktifler ve menkul kıymet gelirlerinden gelen desteğin devam ettiğine işaret ediyor.

Takipteki Kredi Oranı Karşılaştırması

Tablo 10: Takipteki Kredi Oranı Karşılaştırması



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

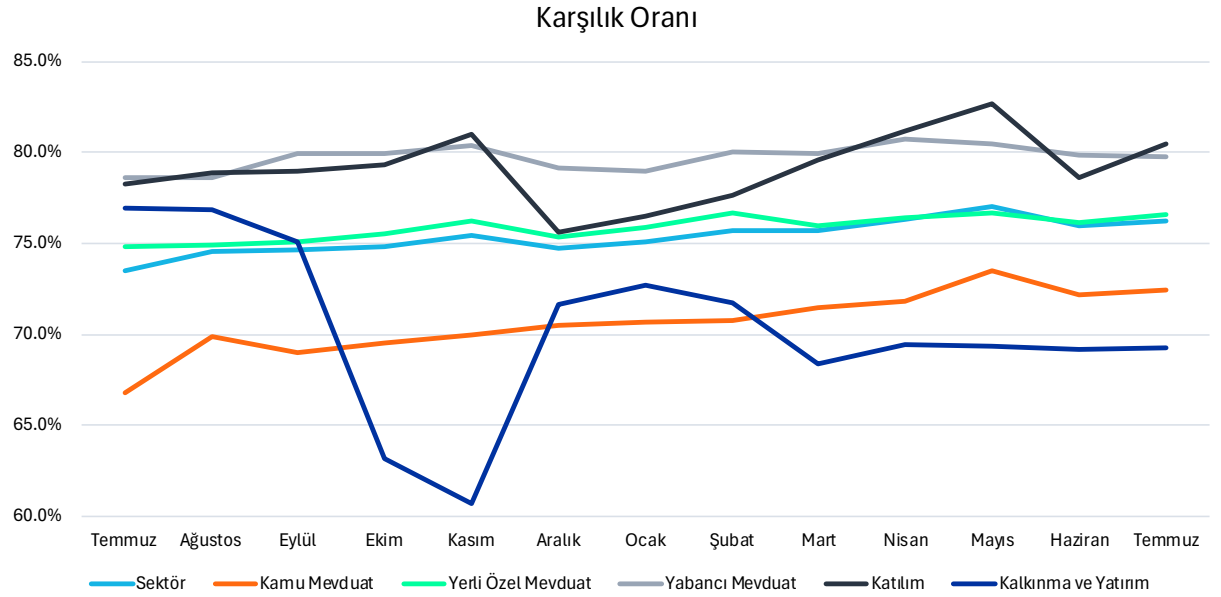
Temmuz 2021'de TGA oranları çoğu banka grubunda kademeli yükselişini sürdürürken, bu eğilim yüksek faiz ortamının borçluların geri ödeme kapasitesi üzerindeki gecikmeli etkileriyle uyumlu. Sektörün TGA oranı aylık 8 baz puan artarak %3,0'a yükseldi.

Yabancı Mevduat Bankaları %3,7 (Haziran: %3,6) ile en yüksek TGA oranına sahip olurken, Yerli Özel Mevduat Bankaları %3,6 ile hemen arkasında yer aldı ve %3,4'ten belirgin yükseliş kaydetti. Katılım Bankalarının oranı ise hızlı büyüyen kredi portföyünün olgunlaşmaya devam etmesiyle %3,2'ye çıkarak sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşti.

Kamu Mevduat Bankalarının TGA oranı %2,5'ten %2,6'ya hafif yükselirken, kamu kesimi ve sübvansiyonlu kredi ağırlığı ile aktif yeniden yapılandırma uygulamaları sayesinde sektör ortalamasının altında kalmaya devam etti. Kalkınma ve Yatırım Bankaları ise %0,6 ile yapısal olarak diğer gruplardan ayrışıyor. Geniş tabanlı ancak kademeli bozulma, aktif kalitesindeki zayıflamanın banka grubuna özgü olmaktan ziyade makro kaynaklı olduğunu teyit ediyor.

Karşılık Oranı Karşılaştırması

Tablo 11: Karşılık Oranı Karşılaştırması



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Yükselen TGA eğilimiyle birlikte karşılama oranları daha ayrıışan bir görünüm sunuyor; burada temel soru, karşılıkların aktif kalitesindeki bozulmaya ayak uydurup uyduramadığı.

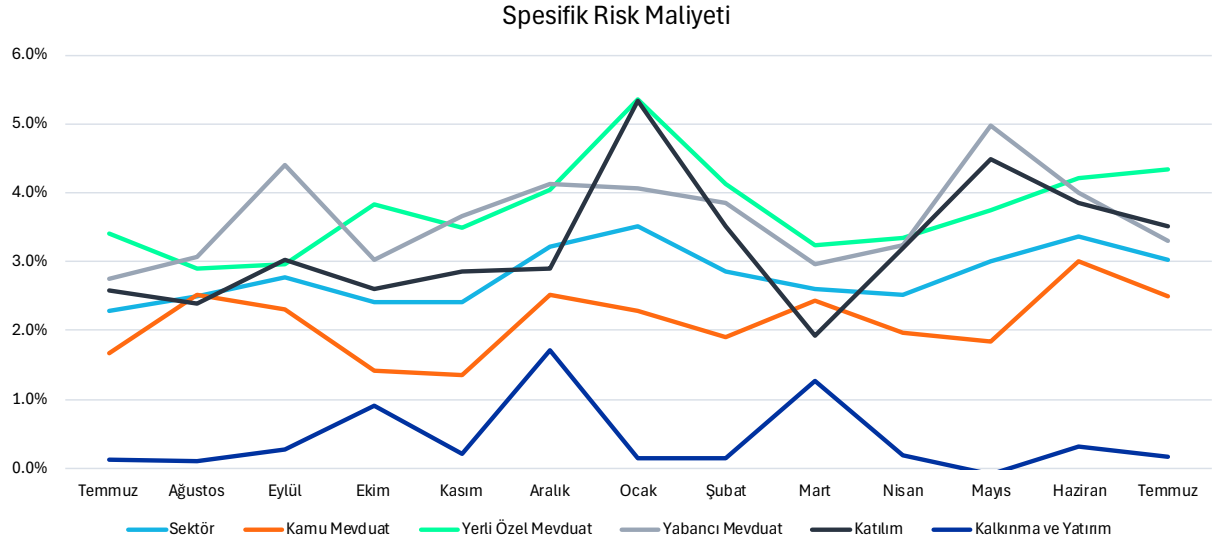
Sektörün karşılama oranı Haziran'daki %75,9'dan Temmuz'da %76,3'e hafif yükselerek önceki ayki sınırlı düşüşün bir kısmını geri aldı. Seviyeler sağlıklı kalmaya devam etse de TGA oranındaki istikrarlı yükseliş karşısında orta vadeli eğilimin izlenmesi gerektiğini düşünüyoruz.

Katılım Bankaları %80,5 ile en yüksek karşılama oranını korurken Haziran'daki %78,6 seviyesinden toparlandı. Grubu %79,8 ile Yabancı Mevduat Bankaları izledi; grubun aynı zamanda en yüksek TGA oranına sahip olması, karşılık politikasındaki disipline işaret ediyor. Yerli Özel Mevduat Bankalarının karşılama oranı ise %76,6 ile yatay seyretti.

Kamu Mevduat Bankalarının oranı %72,4'e hafif yükselirken, uzun vadeli karşılık seviyelerini yeniden güçlendirmeleriyle geçen yılki seviyenin belirgin üzerinde kalmayı sürdürdü. Kalkınma ve Yatırım Bankaları %69,2 ile en düşük orana sahip grup olmaya devam ediyor. Çok düşük TGA bazları nedeniyle sorunlu alacaklardaki sınırlı hareketler dahi oranı belirgin etkileyebilirken, son bir yılda açılan farkın yakından izlenmesi gerektiğini düşünüyoruz.

Brüt Spesifik Risk Maliyeti Karşılaştırması

Tablo 12: Spesifik Risk Maliyeti Karşılaştırması



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Brüt özel karşılık risk maliyeti gruplar arasında belirgin aylık oynaklık gösterse de genel eğilim, yükselen TGA trendleriyle uyumlu şekilde yukarı yönlüdür. Veri setimizde hesaplanan risk maliyeti rakamları tahsilat etkisini içermemektedir.

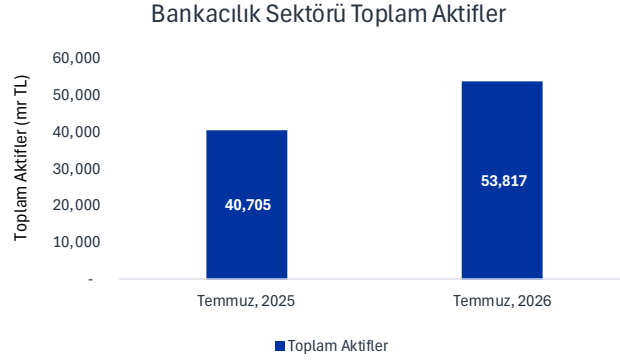
Sektörün spesifik risk maliyeti bu ay 336 baz puandan 302 baz puana gerilerken, düşüşte Kamu Mevduat Bankaları (302 baz puandan 250 baz puana) ve Yabancı Mevduat Bankaları (401 baz puandan 331 baz puana) öncü oldu. Katılım Bankalarında da oran 386 baz puandan 352 baz puana geriledi. Yerli Özel Mevduat Bankaları ise 421 baz puandan 434 baz puana yükselen tek grup oldu; bu görünüm, Kamu ve Yerli Özel Mevduat Bankalarının artışı öncülük ettiği Haziran ayının büyük ölçüde tersini yansıtıyor.

Kalkınma ve Yatırım Bankalarının spesifik risk maliyeti, yapısal olarak düşük ve dalgalı profiliyle uyumlu şekilde 31 baz puandan 17 baz puana geriledi. Aydan aya artışa öncülük eden grupların değişmesi, ana eğilim kademeli olarak yükselse de karşılıkların muhasebeleştirilme zamanlamasının halen oldukça düzensiz olduğunu gösteriyor.

Toplam risk maliyeti de çeyrek sonunda oluşan 1. ve 2. aşama karşılık artışının spesifik karşılıklarla birlikte geri alınmasıyla 441 baz puandan 419 baz puana geriledi.

Sektör—Toplam Aktifler

Tablo 13: Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Temmuz 2026 itibarıyla Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri, Temmuz 2025'teki 40.705 milyar TL'ye göre yıllık %32,2 artarak 53.817 milyar TL'ye ulaştı. Büyüme kredi ağırlıklı olmaya devam ederken, brüt krediler yıllık %36,8 artışla 27.448 milyar TL'ye yükseldi; TL krediler %41,5, YP krediler ise %29,2 büyüdü. Menkul kıymetler yıllık %20,0 artış kaydetti.

Aktif Kırılım: TL/YP aktif dağılımı geçen yılki 61/39 seviyesinden 63/37'ye gelirken, menkul kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı %14,5 seviyesinde gerçekleşti. Büyümenin ana yönü kredi tarafı olmaya devam etti.

Tablo 14: Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler—Dağılım



Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Kamu Mevduat Bankaları toplam aktiflerde %38 payla liderliğini korurken, Yerli Özel Mevduat Bankaları %27 ve Yabancı Mevduat Bankaları %20 pay aldı; Katılım Bankalarının payı %9, Kalkınma ve Yatırım Bankalarının ise %7 seviyesinde gerçekleşti. Kümülatif net kar dağılımıyla karşılaştırıldığında verimlilik farkları devam ediyor: Kamu Mevduat Bankaları sektör aktiflerinin %38'ini taşıırken 7A26 net karının yalnızca %23'ünü üretirken, Yabancı Mevduat Bankaları aktiflerin %20'siyle net karın %31'ini, Kalkınma ve Yatırım Bankaları ise aktiflerin yalnızca %7'siyle net karın %16'sını oluşturuyor.

Burada yer alan bilgiler İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından bilgilendirme amacı ile hazırlanmıştır. Yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Herhangi bir yatırım aracının alım-satım önerisi ya da getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

Burada yer alan fiyatlar, veriler ve bilgilerin tam ve doğru olduğu garanti edilemez; içerik, haber verilmeksizin değiştirilebilir. Tüm veriler, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu kaynakların kullanılması nedeni ile ortaya çıkabilecek hatalardan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sorumlu değildir.

Bu içeriğe ilişkin tüm telif hakları İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye aittir. Bu içerik, açık iznimiz olmaksızın başkaları tarafından herhangi bir amaçla, kısmen veya tamamen çoğaltılamaz, dağıtılamaz, yayımlanamaz veya değiştirilemez. (www.isinvestments.com)