

Bankacılık Sektör Verisi – Mayıs

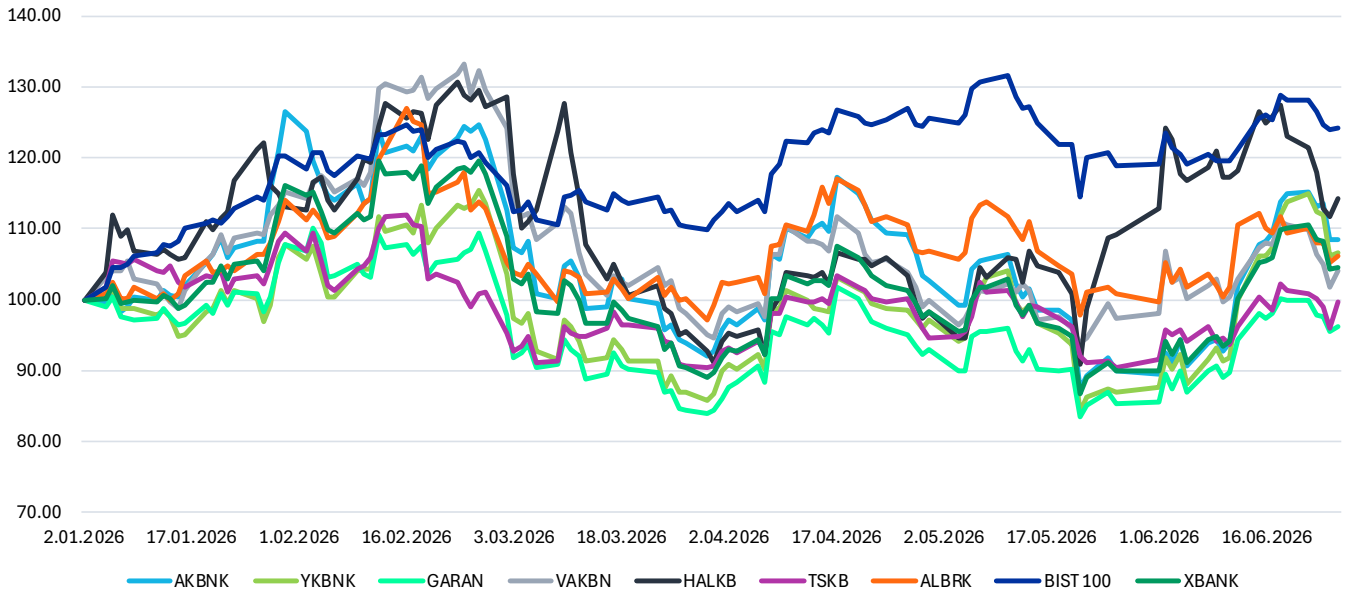
29.06.2026

Olumlu baz etkisinin ortadan kalkmasıyla aylık kar yıllık bazda geriledi

Türk bankaları Mayıs 2026'da 58,2 milyar TL net kar açıkladı (-%22 A/A, -%7 Y/Y); 5A26 kümülatif net karı 421,8 milyar TL'ye ulaştı (+%29 Y/Y). Mayıs, bu yıl aylık net karda ilk yıllık düşüğe işaret etti. Nisan 2025'teki volatilité kaynaklı düşük bazın karşılaştırmadan çıkması ve olumlu baz etkisinin zayıflamasıyla kümülatif yıllık büyüme 4A26'daki %37,5'ten 5A26'da %29,0'a geriledi. Karlılık üç kanaldan baskılandı: brüt net faiz marjı yatay kaldı (~% 6,1), ancak TL kredi mevduat makası daralmaya devam etti (379→326 bp); net ticari zarar ve kambiyo zararları -45 milyar TL'den -54 milyar TL'ye genişledi; özel karşılık risk maliyeti ise ~252 bp'den ~301 bp'ye yükseldi.

Tablo 1: Hisse Performansı

Banka Hisselerinin Performansları ve Endekslere göre Kıyaslanması



Kaynak: İş Yatırım

2026 yılbaşından bu yana takip kapsamımızdaki bankaların hisse performansları, 100'e endekslenmiş şekilde BIST100 ve XBANK ile karşılaştırılmaktadır. Bankacılık hisse fiyat performansları Şubat ortasına kadar güçlü seyrederken, ABD-İran geriliminin tırmanmasıyla sert satış baskısı gördü. Jeopolitik risklere ve yabancı sermaye akımlarına daha duyarlı olan banka hisseleri, genel endekse göre daha fazla geriledi. Sonraki dönemde toparlanma sınırlı kaldı ve sektör, piyasa geneline kıyasla zayıf performans göstermeyi sürdürdü.

Tablo 2: Takip Listemizdeki Bankalar

| Takip Listesi | Tavsiye | Güncel Fiyat | Hedef Fiyat | Artış Potansiyeli | Yabancı Sahiplik Oranı | Piyasa Değeri (mn TL) |
|---------------|---------|--------------|-------------|-------------------|------------------------|-----------------------|
| AKBNK | AL | 77.25 | 107.00 | 39% | 52.53% | 401,700 |
| GARAN | AL | 138.40 | 195.00 | 41% | 7.92% | 581,280 |
| YKBNK | AL | 40.66 | 48.00 | 18% | 34.60% | 343,457 |
| VAKBN | AL | 32.96 | 45.00 | 37% | 2.37% | 326,829 |
| HALKB | TUT | 44.04 | 46.00 | 4% | 0.53% | 316,418 |
| TSKB | AL | 12.21 | 20.00 | 64% | 28.05% | 34,188 |
| ALBRK | AL | 8.35 | 11.74 | 41% | 18.60% | 20,875 |

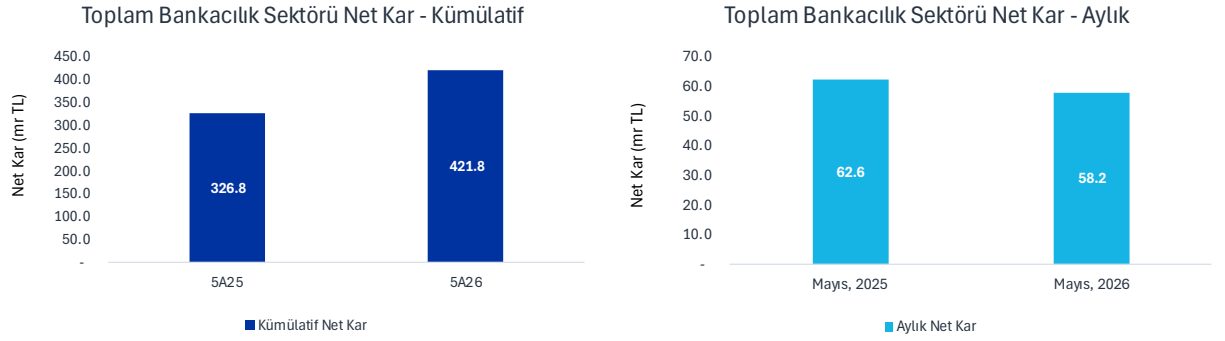
Kaynak: İş Yatırım

Dr.Bulent Sengonul
bsengonul@isyatirim.com.tr
+90 212 350 25 66

Alpar Ata Turhan
aaturhan@isyatirim.com.tr
+90 212 350 23 98

Sektör—Net Kar

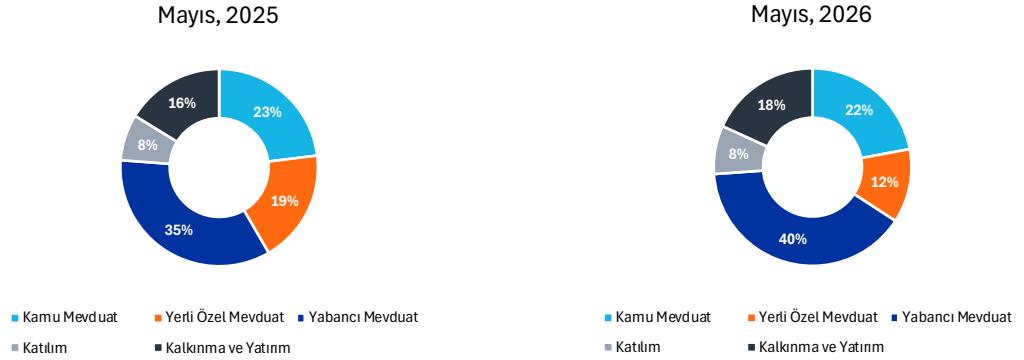
Tablo 3: Bankacılık Sektörü Toplam Net Kar—Kümülatif ve Aylık



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

Mayıs 2026’da bankacılık sektörü aylık bazda 58,2 milyar TL net kar açıkladı. Bu rakam, Mayıs 2025’teki 62,6 milyar TL’ye kıyasla yıllık bazda %7,0 düşüğe işaret etmektedir. Böylece sektör, yıl başından bu yana aylık net karda ilk yıllık daralmayı kaydetti. Kardaki yıllık düşüşü tetikleyen en önemli faktör faizlerin yükselmesiyle oluşan marj baskısı olarak gözükmemekte. Kümülatif bazda sektörün toplam net karı 5A26’da 421,8 milyar TL’ye ulaşarak, 5A25’teki 326,8 milyar TL’ye göre yıllık bazda %29,0 artış gösterdi. Aylık bazda ise Mayıs net karı, Nisan’daki 74,9 milyar TL seviyesinden %22,3 geriledi. Bu düşüş, TL kredi spread daralması ile net ticari zarar ve kambiyo zararlarındaki artışı yansıtmaktadır.

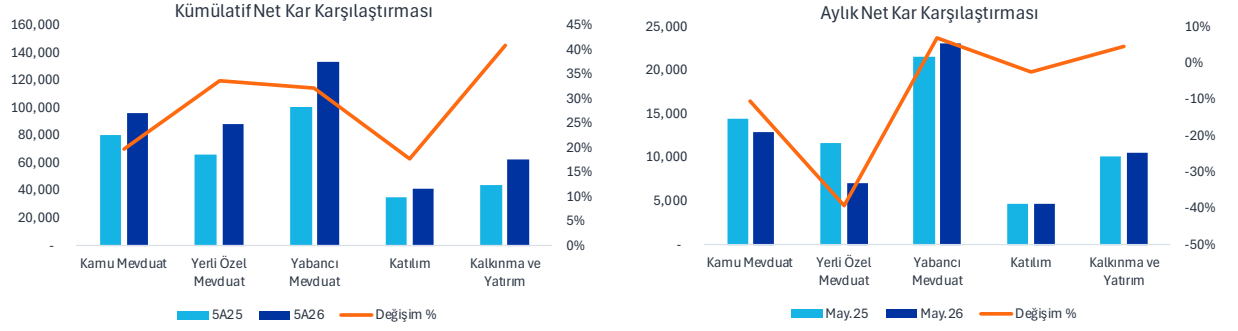
Tablo 4: Bankacılık Sektörü Toplam Net Kar—Dağılım



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

Mayıs 2026’da yabancı mevduat bankaları, sektör aylık net karından %40 ile en yüksek payı aldı; bu oran Mayıs 2025’te %35 seviyesindeydi. Bu grubu %22 pay ile kamu mevduat bankaları (Mayıs 2025: %23) ve %18 pay ile kalkınma ve yatırım bankaları (Mayıs 2025: %16) izledi. Yerli özel mevduat bankalarının payı, grubun belirgin aylık kar düşüşünü yansıtarak %19’dan %12’ye gerilerken, katılım bankalarının payı %8 ile yatay kaldı. Burada baz etkisinden çok artan fonlama maliyetlerinin spread ve marjlar üzerindeki olumsuz etkilerinin yansımalarını görüyoruz. Bu çerçevede yabancı mevduat bankalarının görece dirençli performansı ve yerli özel mevduat bankalarındaki marj baskısı öne çıkmaktadır.

Tablo 5: Grup Bazında Net Kar Analizi



| Grup | Nis.26 | May.26 | Değişim % | 5A25 | 5A26 | Değişim % | May.25 | May.26 | Değişim % |
|---------------------|---------------|---------------|-------------|----------------|----------------|------------|---------------|---------------|------------|
| Kamu Mevduat | 15,262 | 12,915 | -15% | 80,481 | 96,352 | 20% | 14,430 | 12,915 | -10% |
| Yerli Özel Mevduat | 10,717 | 7,076 | -34% | 65,861 | 88,144 | 34% | 11,623 | 7,076 | -39% |
| Yabancı Mevduat | 26,094 | 23,209 | -11% | 101,092 | 133,581 | 32% | 21,638 | 23,209 | 7% |
| Katılım | 7,575 | 4,637 | -39% | 35,061 | 41,266 | 18% | 4,750 | 4,637 | -2% |
| Kalkınma ve Yatırım | 14,934 | 10,639 | -29% | 44,289 | 62,446 | 41% | 10,140 | 10,639 | 5% |
| Sektör | 74,582 | 58,476 | -22% | 326,783 | 421,789 | 29% | 62,581 | 58,476 | -7% |

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

Kümülatif bazda, 5A26'da net kar büyümesinde sektör lideri yıllık %41 artışla kalkınma ve yatırım bankaları olurken, bu grubu yerli özel mevduat bankaları (%34) ve yabancı mevduat bankaları (%32) izledi. Kamu mevduat bankaları %20, katılım bankaları ise %18 büyümeye kaydederek %29 seviyesindeki sektör ortalamasının gerisinde kaldı.

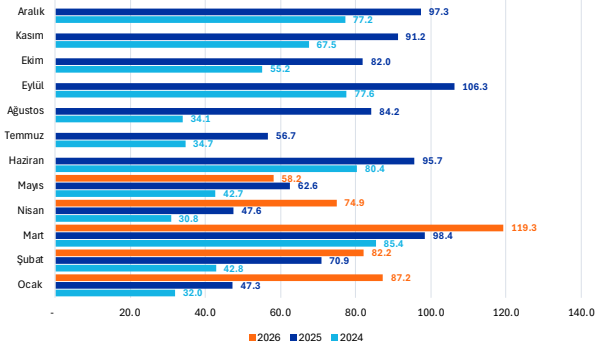
Mayıs net karını yıllık bazda artırabilen yalnızca yabancı mevduat bankaları (+%7) ile kalkınma ve yatırım bankaları (+%5) oldu. Yerli özel mevduat bankaları yıllık %39 ve aylık %34 düşüşle en zayıf performansı sergilerken, bu görünüm marj baskısının derinleştiğine işaret etmektedir. Kamu mevduat bankalarında net kar yıllık %10, aylık %15 gerilerken, katılım bankalarında düşüş yıllık %2 ve aylık %39 oldu.

Aylık bazda sektör net karı Mayıs 2026'da %22 geriledi. Segment bazında en sert daralma katılım bankalarında (-%39 A/A) görülürken, bu grubu yerli özel mevduat bankaları (-%34) ve kalkınma ve yatırım bankaları (-%29) izledi. Kamu mevduat bankaları görece daha dirençli kalırken (-%15), yabancı mevduat bankaları en dirençli grup oldu (-%11). Nisan ayında aylık düşüş kısmen Mart ayındaki çeyrek sonu kapanışı sonrası normalleşmeyi yansıtırken, Mayıs'ın çeyrek ortası bir ay olması bu gerilemenin muhasebesel bir etkiden ziyade sistem genelinde artan fonlama maliyetinin tetiklediği marj baskısı ve yavaşlamanın neden olduğu düşen kredi ve işlem hacimleri olarak gösterilebilir.

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 | 74.9 | 54.3% | 57.5% |
| Mayıs | 42.7 | 62.6 | 58.2 | 46.4% | -7.0% |
| Haziran | 80.4 | 95.7 | | 19.0% | |
| Temmuz | 34.7 | 56.7 | | 63.6% | |
| 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 | 421.8 | 42.4% | |

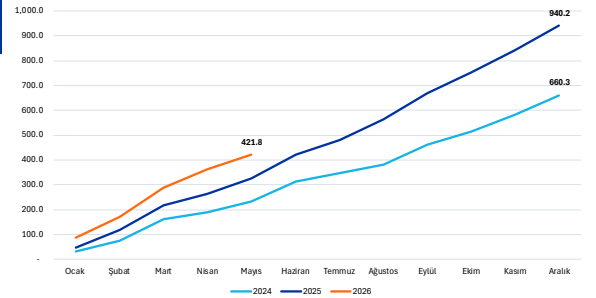


Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Sektör Mayıs 2026’da 58,2 milyar TL net kar açıkladı. Aylık net kar, Mayıs 2025’teki 62,6 milyar TL’ye göre yıllık bazda %7,0 gerileyerek yılın ilk yıllık düşüşünü kaydetti. Bu düşüş, Nisan 2025’te volatilité nedeniyle oluşan düşük bazın yıllık karşılaştırmadan çıkmasıyla bazın normalleşmesini yansıtmaktadır. Aylık bazda ise net kar, Nisan’daki 74,9 milyar TL seviyesine göre %22,3 geriledi.

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 | | 34.5% | |
| Temmuz | 348.7 | 479.2 | | 37.4% | |
| 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% | |



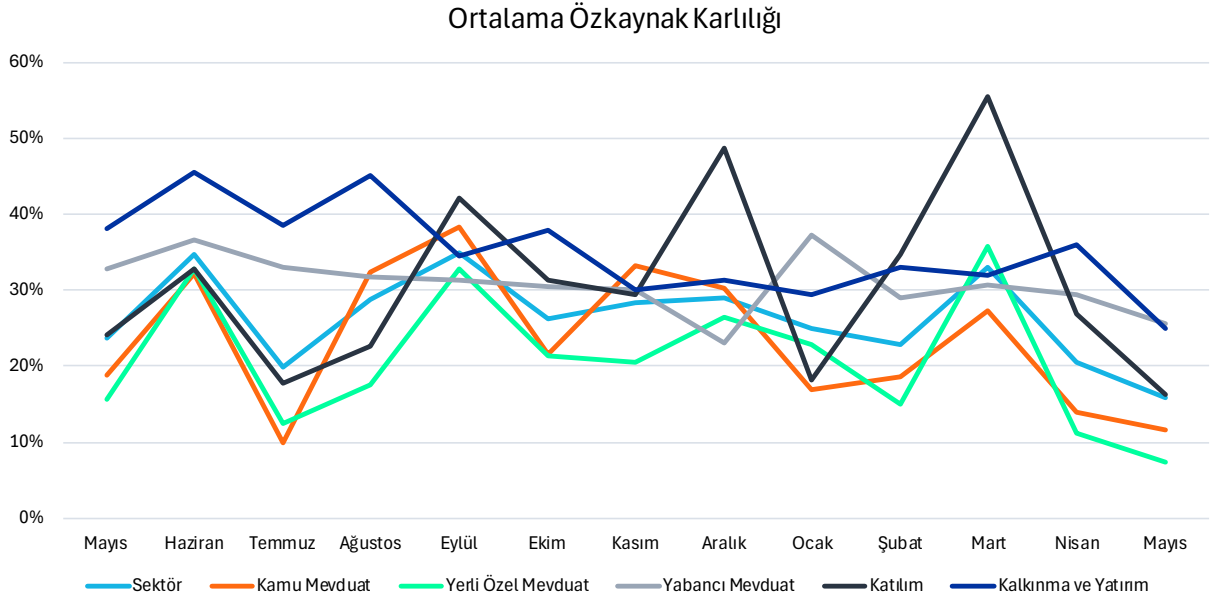
Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Kümülatif bazda sektörün toplam net karı 5A26’da 421,8 milyar TL’ye ulaşarak, 5A25’teki 326,8 milyar TL seviyesine göre yıllık bazda %29,0 artış gösterdi. Yıllık büyüme oranındaki düşüş olumlu yıllık baz etkisinin ortadan kalkması ve savaş nedeniyle artan fonlama maliyetlerinin karlılık üzerindeki olumsuz etkileriyle meydana gelmiştir.

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 artrabilmektedir. Zira ilgili ayda oluşan söz konusu kalemler yıllıklandırma nedeniyle on iki ile çarpılarak orana yansımaktadır.

Mayıs 2025-Mayıs 2026 döneminde sektör ortalama özkaynak karlılığı çoğunlukla %25-35 bandında seyrederken, aylık karlılıktaki düşüşle Nisan'da ~%20,5'e, Mayıs'ta ise ~%15,8'e gerileyerek döneminin en düşük seviyelerine indi. Gruplar arası ayrışma ise faiz indirim döngüsüne farklı duyarlılıkları yansıtmaya devam etti.

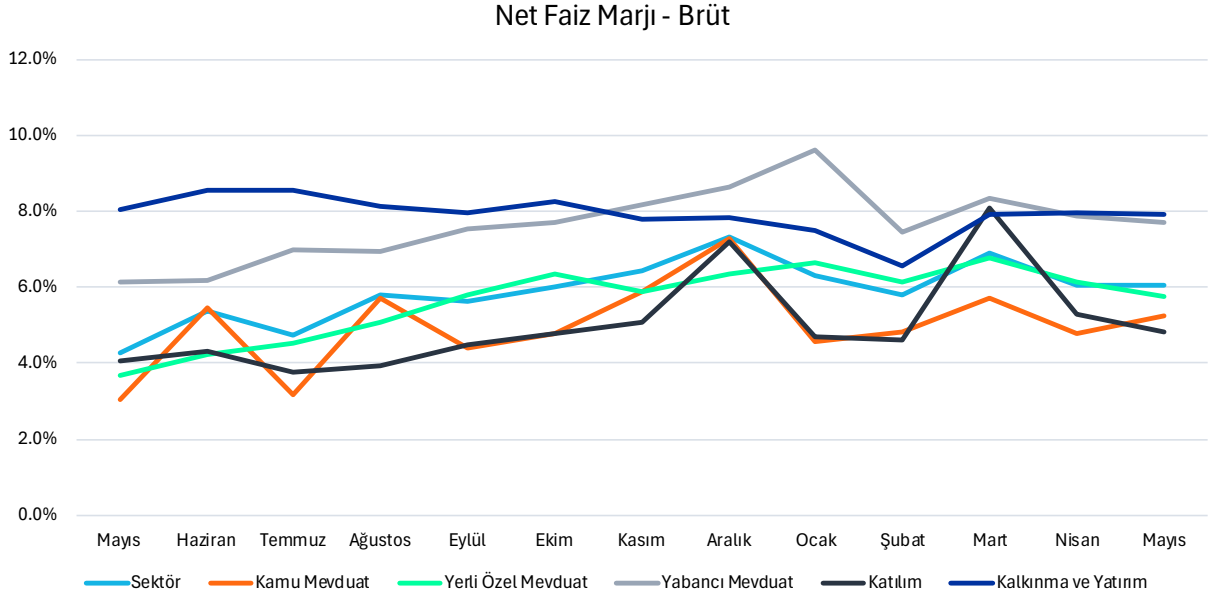
Katılım bankalarında normalleşme öne çıktı. Kar payı ödemelerinin aktif getirilerinden daha hızlı aşağı yeniden fiyatlanmasıyla Mart'ta ~%56'ya yükselen özkaynak karlılığı, Nisan'da ~%26,9'a ve Mayıs'ta ~%16,3'e gerileyerek Mart ayındaki zamanlama avantajını geri verdi.

Kalkınma ve yatırım bankalarında özkaynak karlılığı, menkul kıymet gelirlerinin zayıflamasıyla Nisan'daki ~%35,9'dan Mayıs'ta ~%24,9'a indi. Yabancı mevduat bankaları ise ~%25,6 ile Mayıs'ın en dirençli grubu oldu; dar banttaki seyir muhafazakar risk iştahı ve maliyet disipliniyle uyumlu kaldı.

Kamu mevduat banka özkaynak karlılık oranı ~%11,6'ya gerileyerek sektör ortalamasının altında kalmaya devam ederken, yerli özel mevduat bankaları ~%7,3 ile veri setindeki en düşük seviyesine indi. Bu görünüm, mevduat maliyetlerinin aktif getirilerinden daha hızlı yeniden fiyatlanmasıyla marj baskısının arttığına işaret ediyor. Elbette bu rakamların bu seviyelere düşmesinde bazı muhasebesel ve dönem reeskont etkileri bulunuyor.

Net Faiz Marjı Karşılaştırması

Tablo 9: Net Faiz Marjı Karşılaştırması



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

Sektör brüt net faiz marjı (swap maliyetleri hariç) Mayıs 2026'da ~%6,1 ile Nisan'daki ~%6,0 seviyesine yakın yatay seyretti; Mart'taki ~%6,9 zirvesinin altında kaldı. Gruplar arası ayrışma ise belirginliğini korudu. Aslında marj verisine swap maliyetlerine göre düzelterek bakmak gerekiyor ancak bu verinin detayı verilmediği için bu aşamada analizimizi brüt değerler üzerinden yapıyoruz.

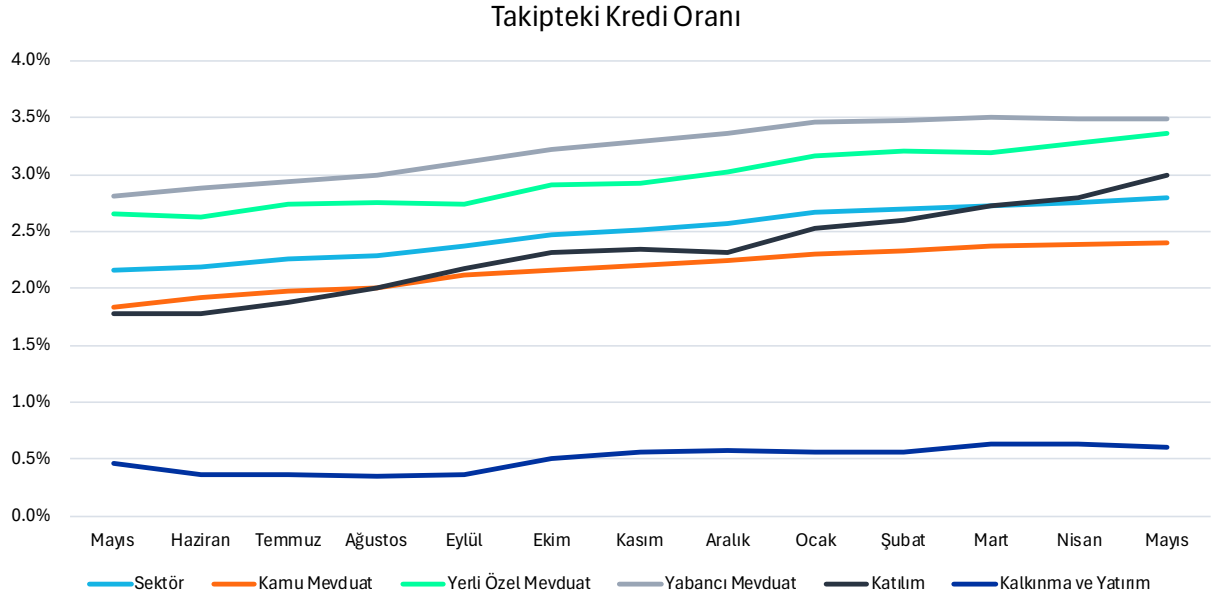
Kalkınma ve yatırım bankaları (~%7,9) ile yabancı mevduat bankaları (~%7,7) yine en yüksek marjları açıklarken, birbirine yakın seviyelere geldi. Yerli özel mevduat bankaları ~%5,8 ile sektör ortalamasına yakın seyredirken, katılım bankaları ~%5,3'ten ~%4,8'e gerileyerek en düşük marja sahip grup oldu.

Kamu mevduat bankalarının brüt net faiz marjı Mayıs'ta ~%5,3'e yükseldi (Nisan: ~%4,8) ancak sektör ortalamasının hafif altında kaldı. Bu fark zayıf TL fiyatlamasından değil, grubun yüksek düşük getirili YP aktif payından kaynaklanmaktadır; zira YP aktif net faiz marjı yalnızca ~%2,3 iken, TL aktif net faiz marjı ~%7,7 ile güçlü seviyededir.

Manşet brüt net faiz marjı yatay kalsa da TL kredi-mevduat makası 379 bp'den 326 bp'ye daraldı. Bu kez baskı fonlama tarafından geldi: TL mevduat maliyeti aylık 148 bp artışla ~%33,7'ye yükselirken, TL kredi getirisi yalnızca 95 bp artışla ~%36,9'a çıktı. Dolayısıyla mevduat yeniden fiyatlaması aktif yeniden fiyatlamasının önüne geçti. TL makasındaki daralmaya rağmen manşet net faiz marjının yatay kalması, YP defter ve menkul kıymet gelirlerinden gelen desteğe işaret etmektedir.

Takipteki Kredi Oranı Karşılaştırması

Tablo 10: Takipteki Kredi Oranı Karşılaştırması



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

TGA oranları Mayıs 2026'da tüm gruplarda kademeli yükselişini sürdürdü; bu görünüm yüksek faiz ortamının borçluların geri ödeme kapasitesine gecikmeli yansımalarıyla uyumludur. Sektör TGA oranı aylık ~5 bp artışla ~%2,8'e yükselerek, Nisan'daki ~2 bp'lik artışa kıyasla hafif yeniden hızlandı.

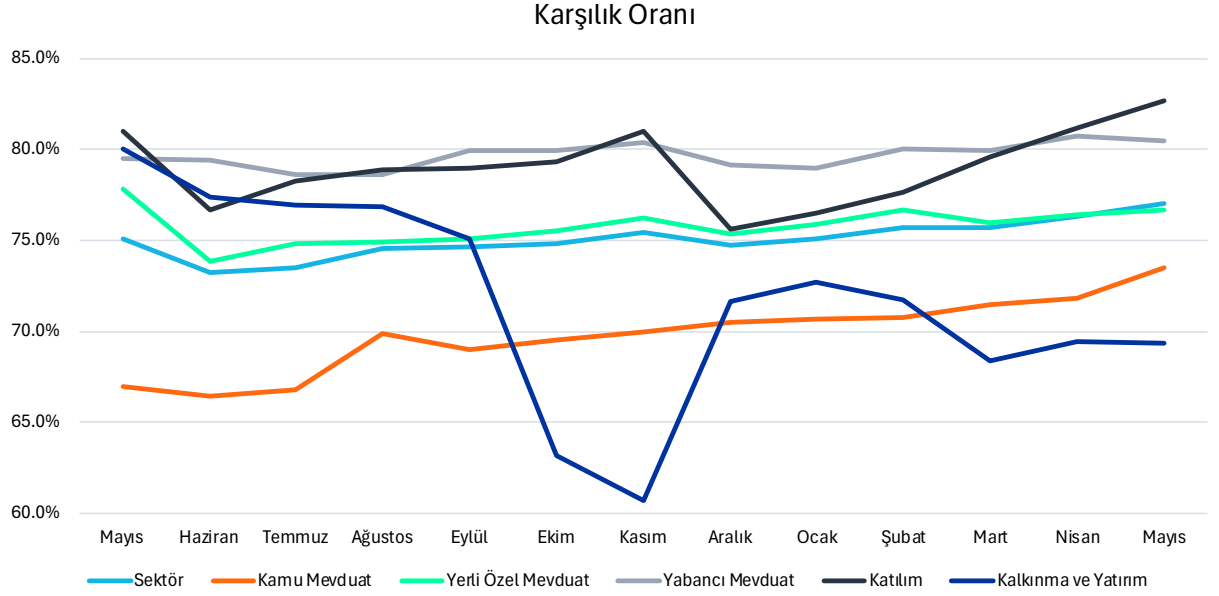
Yabancı mevduat bankaları ~%3,5 ile en yüksek TGA oranına sahip grup olmaya devam ederken, oran genel olarak yatay seyretti. Bu grubu ~%3,4 ile yerli özel mevduat bankaları izledi (önceki ay: ~%3,3). Katılım bankaları ise ~%2,8'den ~%3,0'a yükselerek aylık bazda en belirgin bozulmayı kaydetti; hızlı büyüyen kredi portföyünün olgunlaşmasıyla sektör ortalamasına yakınsamayı sürdürdü ve artık sektör ortalaması seviyesine ulaştı.

Kamu mevduat bankalarının TGA oranı ~%2,4 ile sektör ortalamasının altında kalmaya devam etti; bu görünüm kamu sektörü ve sübvansiyonlu kredi ağırlığı ile yapılandırmaların aktif kullanımıyla uyumludur. Kalkınma ve yatırım bankaları ise toptan ve kurumsal odaklı iş modelleriyle uyumlu olarak ~%0,6 ile yapısal olarak ayrı konumunu korudu.

Sektörün genel aktif kalite görünümü, aktif kalitesindeki bozulmanın yoğunlaşma ve grup bazlı olmaktan ziyade makro kaynaklı olduğunu teyit etmektedir.

Karşılık Oranı Karşılaştırması

Tablo 11: Karşılık Oranı Karşılaştırması



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

Karşılık oranları, yükselen TGA trendleriyle birlikte değerlendirildiğinde daha ayrışan bir görünüm sunmaktadır. Temel soru, bankaların aktif kalitesindeki bozulmaya paralel hızda karşılık ayırıp ayırmadığıdır.

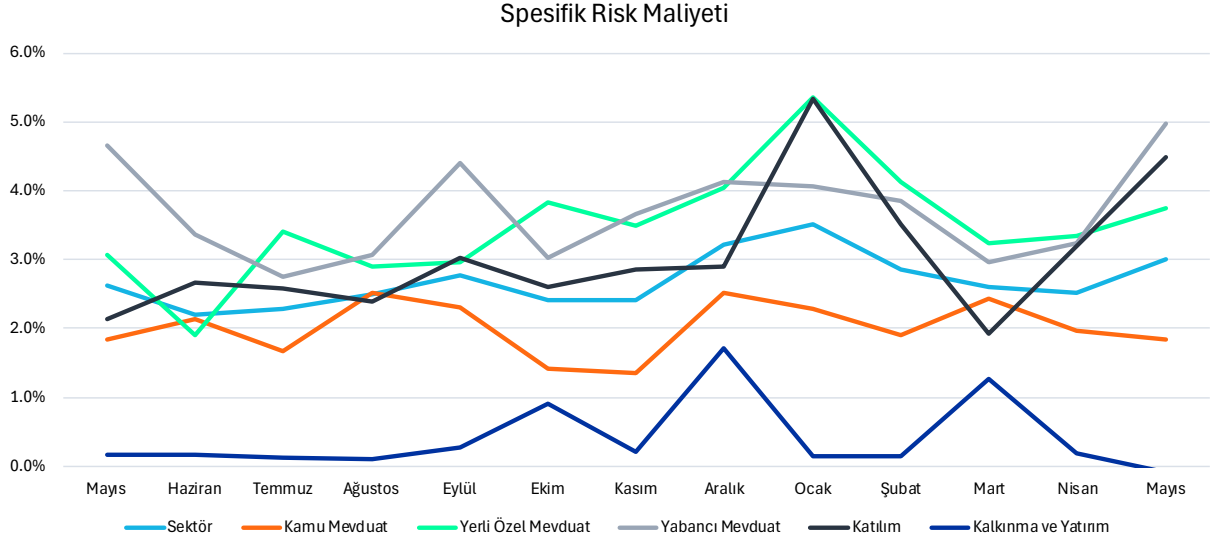
Sektör karşılık oranı Mayıs 2026'da ~%76,3'ten ~%77,1'e sınırlı yükselerek, karşılık ayırma hızının yeni TGA oluşumunu genel olarak karşıladığını göstermektedir.

Katılım bankaları ~%82,7 ile en yüksek karşılık oranını korurken (önceki ay: ~%81,2), onları ~%80,5 ile yabancı mevduat bankaları izledi. Yabancı mevduat bankalarının aynı zamanda en yüksek TGA oranına sahip olması, disiplinli karşılık politikasını daha görünür kılmaktadır. Yerli özel mevduat bankaları ise ~%76,7 ile genel olarak yatay seyretti.

Kamu mevduat bankalarında karşılık oranı toparlanmaya devam ederek ~%71,8'den ~%73,5'e yükseldi (yıllık: ~%67,4) ve tarihsel olarak emsallerine kıyasla taşıdığı farkı daralttı. Kalkınma ve yatırım bankaları ise ~%69,3 ile en düşük karşılık oranına sahip grup olmaya devam etti. Çok düşük TGA bazı nedeniyle takipteki alacaklarda küçük hareketler dahi oranı oynatabilmekle birlikte, son bir yılda açılan farkın izlenmeye devam edilmesi 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.

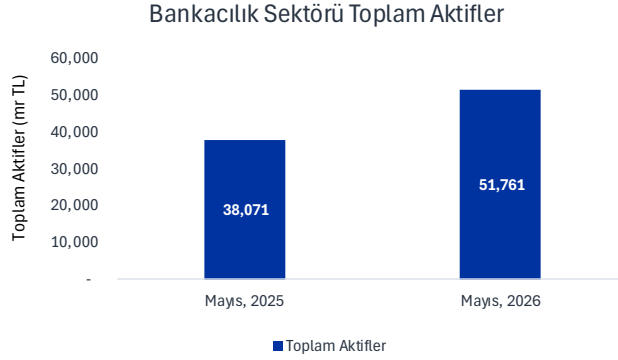
Brüt özel karşılık risk maliyeti Mayıs 2026'da çoğu grupta yükselirken, sektör ortalaması ~252 bp'den ~301 bp'ye çıktı. Artışa, özel karşılık risk maliyeti ~325 bp'den ~499 bp'ye yükselen yabancı mevduat bankaları ile ~319 bp'den ~449 bp'ye çıkan katılım bankaları öncülük etti. Katılım bankalarındaki yükseliş, grubun hızlı artan TGA oranıyla uyumludur. Yerli özel mevduat bankalarında ise oran ~335 bp'den ~376 bp'ye sınırlı yükseldi.

Kamu mevduat bankaları, ~196 bp'den ~183 bp'ye gerileyerek mevduat bankaları arasında en düşük özel karşılık risk maliyetine sahip grup oldu; bu görünüm daha yüksek teminatlandırma ve aktif yapılandırma kullanımıyla uyumludur. Kalkınma ve yatırım bankalarında oran ~-9 bp ile hafif negatife dönerek ay içinde net özel karşılık iptaline işaret etti; bu da grubun yapısal olarak düşük ve dalgalı risk maliyeti profiliyle uyumludur.

Toplam risk maliyeti ise, 1. ve 2. aşama karşılık bileşeninin özel karşılık kalemine göre daha sakin seyretmesiyle, ~386 bp'den ~396 bp'ye daha sınırlı yükseldi.

Sektör—Toplam Aktifler

Tablo 13: Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler



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

Mayıs 2026 itibarıyla Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri yıllık %36,0 artışla 38.071 milyar TL'den 51.761 milyar TL'ye ulaştı. Büyüme kredi öncülüğünde devam etti: brüt krediler yıllık %37,5 artışla 26.053 milyar TL'ye yükselirken, TL krediler %42,4, YP krediler %29,8 büyüdü. Menkul kıymetler ise yıllık ~%23,7 arttı.

Aktif Kırılım: TL/YP aktif kompozisyonu 61/39 ile genel olarak yatay kalırken, menkul kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı ~%14,6 oldu. Büyüme ağırlıklı olarak kredi kanalına yönelmeye devam etti.

Tablo 14: Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler—Dağılım



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

Kamu mevduat bankaları toplam aktiflerde %38 pay ile lider konumunu korurken (geçen yıl: %38), onları %27 pay ile yerli özel mevduat bankaları izledi (geçen yıl: %28). Yabancı mevduat bankalarının payı %20 ile yatay kalırken, katılım bankaları yaklaşık 1 puan artışla %9'a, kalkınma ve yatırım bankaları ise %7'ye yükseldi. Kümülatif net kar dağılımıyla birlikte değerlendirildiğinde verimlilik farkları devam etmektedir: kamu mevduat bankaları aktiflerin %38'ini taşıırken 5A26 net karının yalnızca %23'ünü üretmekte; buna karşılık yabancı mevduat bankaları aktiflerin %20'siyle net karın %32'sini, kalkınma ve yatırım bankaları ise aktiflerin yalnızca %7'siyle net karın %15'ini oluşturmaktadır.

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.isinvestment.com)