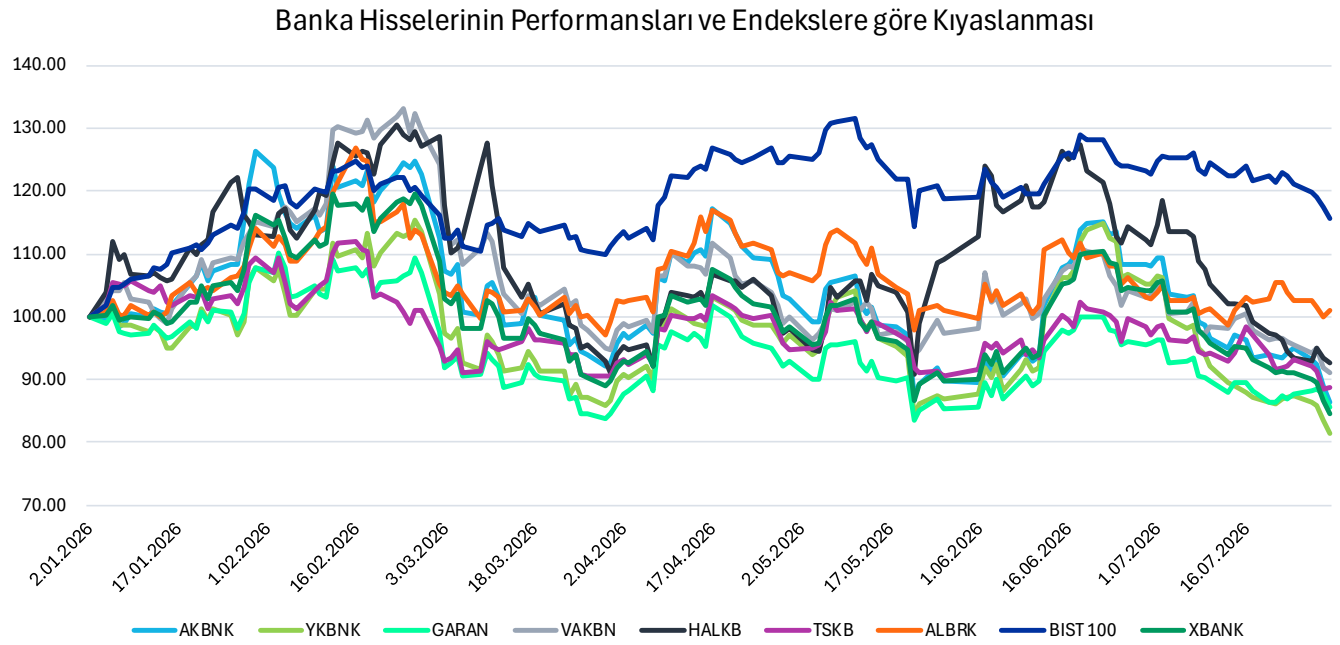
Bankacılık Sektör Verisi – Haziran

3.08.2026

Çeyrek sonu etkisi aylık karı yukarı taşıdı

Türk bankacılık sektörü Haziran 2026'da 105,6 milyar TL net kar açıkladı (+%81 aylık, +%10 yıllık); böylece ilk yarı net karı 527,4 milyar TL'ye ulaştı (+%25 yıllık). Aylık sıçrama büyük ölçüde çeyrek sonu etkisini yansıtırken, Haziran 2025'e göre %10'luk artış temel büyümenin düşük çift haneli seviyede kaldığını gösterdi; kümülatif yıllık büyüme de ilk beş aydaki %29,0'dan %24,8'e geriledi. Brüt net faiz marjı yaklaşık %6,3'e yükselirken TL kredi-mevduat faiz farkı 326 baz puandan 299 baz puana indi; net ticari ve kambiyo zararı 42 milyar TL'ye gerilerken, spesifik kredi risk maliyeti yaklaşık 330 baz puana yükseldi.

Tablo 1: Hisse Performansı



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

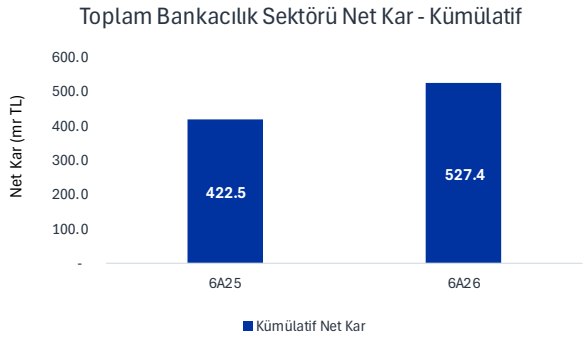
Takip Listesi	Tavsiye	Güncel Fiyat	Hedef Fiyat	Artış Potansiyeli	Yabancı Sahiplik Oranı	Piyasa Değeri (mn TL)
AKBNK	AL	61.60	93.00	51%	48.78%	320,320
GARAN	AL	123.10	195.00	58%	7.18%	517,020
YKBNK	AL	31.00	48.00	55%	24.46%	261,859
VAKBN	AL	28.88	45.00	56%	1.51%	286,372
HALKB	TUT	35.74	46.00	29%	0.61%	256,784
TSKB	AL	10.87	20.00	84%	28.82%	30,436
ALBRK	AL	7.95	11.74	48%	17.02%	19,875

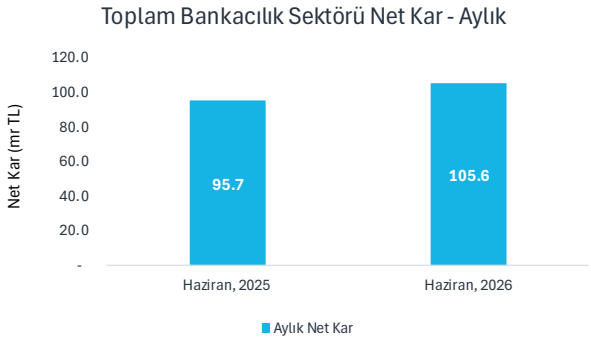
Kaynak: İş Yatırım

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

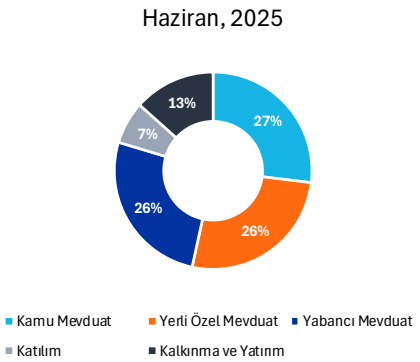


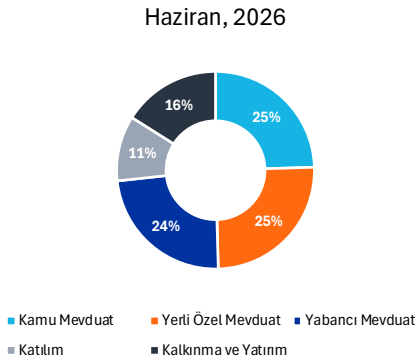


Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Bankacılık sektörü Haziran 2026'da 105,6 milyar TL aylık net kar elde ederek Haziran 2025'teki 95,7 milyar TL'ye kıyasla yıllık bazda %10,4 büyüme kaydetti. Haziran 2026 ve Haziran 2025'in her ikisinin de ikinci çeyrek kapanış ayı olması nedeniyle, yıllık karşılaştırma benzer dönemleri yansıtmakta ve mevsimsellikten etkilenmemektedir. Kümülatif olarak sektörün toplam net karı, 2025 yılının ilk yarısındaki 422,5 milyar TL'den 2026 yılının ilk yarısında 527,4 milyar TL'ye yükselerek yıllık bazda %24,8 arttı. Aylık bazda ise Haziran net karı Mayıs ayındaki 58,2 milyar TL'ye kıyasla %81,5 yükseldi. Bununla birlikte, bu sıçrama sürdürülebilir aylık karlılıkta gerçek bir iyileşmeden ziyade büyük ölçüde çeyrek sonu etkisini yansıtıyor. Mayıs çeyrek ortasındaki düşük seviyeyi temsil ederken, Haziran çeyrek geneline ilişkin karşılık düzeltmeleri, yeniden değerlemeler ve zamanlama kalemlerinin tek bir ayda yoğunlaştığı dönem oldu.

Tablo 4: Bankacılık Sektörü Toplam Net Kar—Dağılım

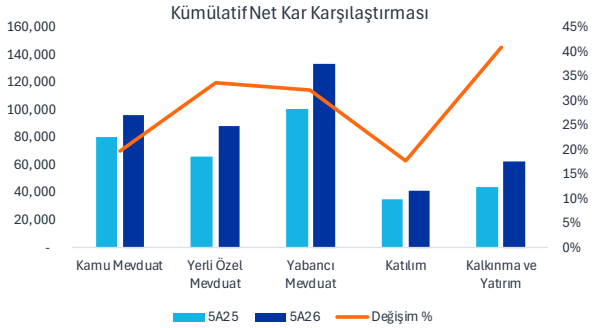


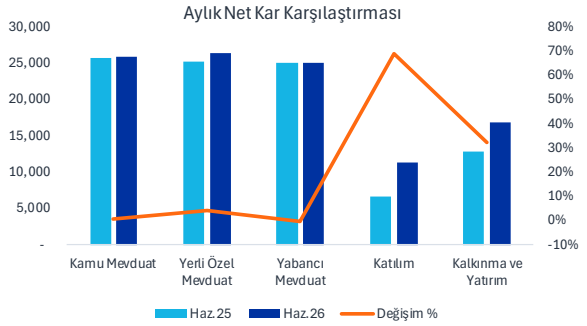


Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Haziran 2026'da yabancı mevduat bankaları aylık sektör net karının %24'ünü oluşturdu; bu oran Haziran 2025'te %26 seviyesindeydi. Yerli özel mevduat bankaları ile kamu mevduat bankalarının payları %25'er olurken, kalkınma ve yatırım bankaları net karın %16'sını, katılım bankaları ise %11'ini üretti. Mevduat bankası grupları arasındaki görece dengeli dağılım da çeyrek sonuna özgü bir görünüm sunuyor. Çeyrek içinde geride kalan gruplar, özellikle yerli özel mevduat bankaları, karlarının orantısız ölçüde yüksek bir bölümünü çeyrek kapanışında kaydetti. Böylece yabancı mevduat bankalarının toplam net karın %40'ını oluşturduğu Mayıs gibi çeyrek ortası aylarda görülen ayrışma önemli ölçüde daraldı.

Tablo 5: Grup Bazında Net Kar Analizi





Grup	May.26	Haz.26	Değişim %	6A25	6A26	Değişim %	Haz.25	Haz.26	Değişim %
Kamu Mevduat	12,915	25,906	101%	106,250	122,258	15%	25,770	25,906	1%
Yerli Özel Mevduat	7,076	26,448	274%	91,205	114,592	26%	25,344	26,448	4%
Yabancı Mevduat	23,209	25,050	8%	126,186	158,631	26%	25,094	25,050	0%
Katılım	4,637	11,296	144%	41,733	52,562	26%	6,672	11,296	69%
Kalkınma ve Yatırım	10,639	16,945	59%	57,085	79,391	39%	12,796	16,945	32%
Sektör	**58,476**	**105,644**	**81%**	**422,459**	**527,433**	**25%**	**95,676**	**105,644**	**10%**

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

Kümülatif bazda kalkınma ve yatırım bankaları, 2026 yılının ilk yarısında %39'luk net kar büyümesiyle sektörün en güçlü grubu oldu. Katılım, yabancı mevduat ve yerli özel mevduat bankaları %26 ile sektör ortalamasının hafif üzerinde yer alırken, kamu mevduat bankaları fonlama maliyetlerine yüksek duyarlılığın etkisiyle %15 büyümeyle geride kaldı.

Aylık yıllık karşılaştırmada görünüm, aylık değişim oranlarının işaret ettiğinden daha dengeli. Katılım bankaları %69, kalkınma ve yatırım bankaları %32 büyürken; yerli özel (+%4), kamu (+%0,4) ve yabancı mevduat bankaları (-%0,2) Haziran 2025'e göre genel olarak yatay seyretti. Bu görünüm, çeyrek sonu baz etkisinden arındırıldığında büyük mevduat bankası gruplarında temel karlılığın geçen yılki seviyelere yakın olduğunu gösteriyor.

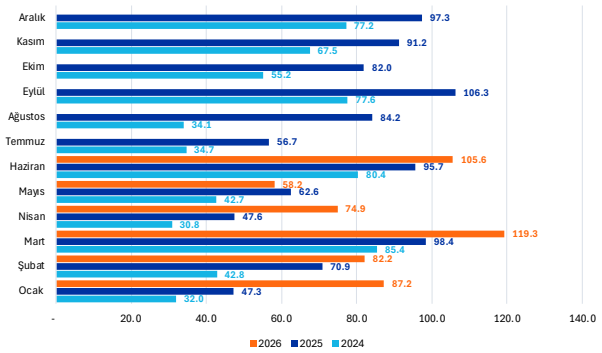
Çeyreklik bazda sektörün ikinci çeyrek net karı, Nisan ve Mayıs aylarındaki zayıf performansın Haziran'daki güçlü çeyrek sonu kapanışını dengelemesiyle ilk çeyreğe kıyasla %17 gerileyerek 238,7 milyar TL oldu. Kalkınma ve yatırım bankaları net karını artıran tek grup olurken, mevduat kabul eden tüm banka gruplarında daralma kaydedildi. Çeyreklik gerileme, Haziran ayındaki sert aylık yükselişe önemli bir karşıtlık oluşturuyor. Bu görünüm, temel karlılığın çeyrek genelinde zayıfladığını ve Haziran'daki toparlanmanın kalıcı bir artıştan ziyade çeyrek sonu zamanlamasını yansıttığını teyit ediyor.

Aylık bazda sektör net karı Haziran'da %81 yükselirken, toparlanma segmentler arasında oldukça farklılaştı. Yerli özel mevduat bankaları, zayıf geçen Mayıs ayının ardından %274 artışla en güçlü toparlanmayı kaydetti. Grubu katılım bankaları (+%144), kamu mevduat bankaları (+%101) ve kalkınma ve yatırım bankaları (+%59) izledi. Yabancı mevduat bankaları ise gelirlerinin çeyrek geneline daha dengeli dağılmasıyla uyumlu olarak yalnızca %8 artış kaydetti ve diğer gruplardan belirgin şekilde ayrıştı.

Sektör—Net Kar Trendi

Tablo 6: Bankacılık Sektörü Net Kar—Aylık Trend

	Aylık Net Kar			Değişim	
Sektör	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	105.6	19.0%	10.4%
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**	**527.4**	**42.4%**	

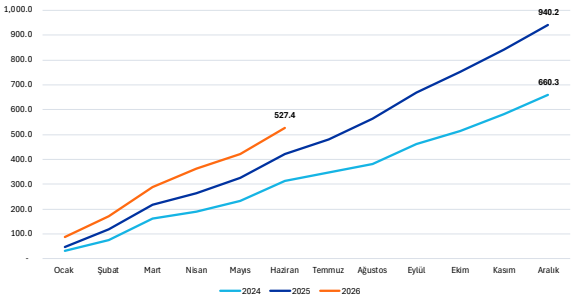


Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Sektör Haziran 2026'da 105,6 milyar TL net kar açıkladı. Aylık net kar, her iki ayın da çeyrek kapanışı olması nedeniyle karşılaştırılabilir nitelikte olan Haziran 2025'teki 95,7 milyar TL'ye kıyasla yıllık bazda % 10,4 arttı. Aylık bazda ise net kar Mayıs ayındaki 58,2 milyar TL'ye göre %81,5 yükseldi. Bununla birlikte, söz konusu artış aylık karlılık seviyesindeki bir iyileşmeden ziyade çeyrek sonu kalemlerinin tek bir ayda yoğunlaşmasından kaynaklandı.

Tablo 7: Bankacılık Sektörü Net Kar—Kümülatif Trend

	Kümülatif Net Kar			Değişim	
Sektör	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	527.4	34.5%	24.8%
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%	



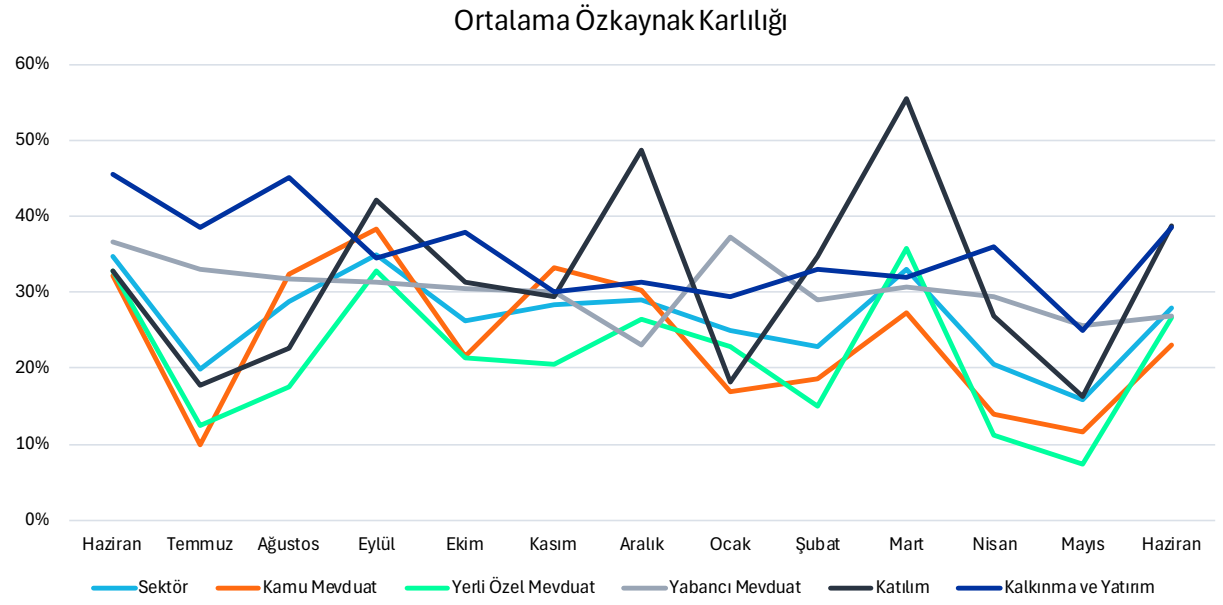
Kaynak: İş Yatırım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)

Kümülatif bazda 2026 yılının ilk yarısındaki net kar, 2025 yılının aynı dönemindeki 422,5 milyar TL'den 527,4 milyar TL'ye yükselerek yıllık bazda %24,8 arttı. Kümülatif yıllık büyüme, güçlü ve mevsimsellikten etkilenmemiş Haziran 2025 çeyrek sonu karının karşılaştırma bazına girmesiyle, ilk beş aydaki %29,0 seviyesinden gerilemeye devam etti. Böylece yılın önceki bölümünde, oynaklık nedeniyle baskılanmış Nisan 2025 düşük bazının etkisinin azalmasıyla başlayan baz normalleşmesi sürdü.

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

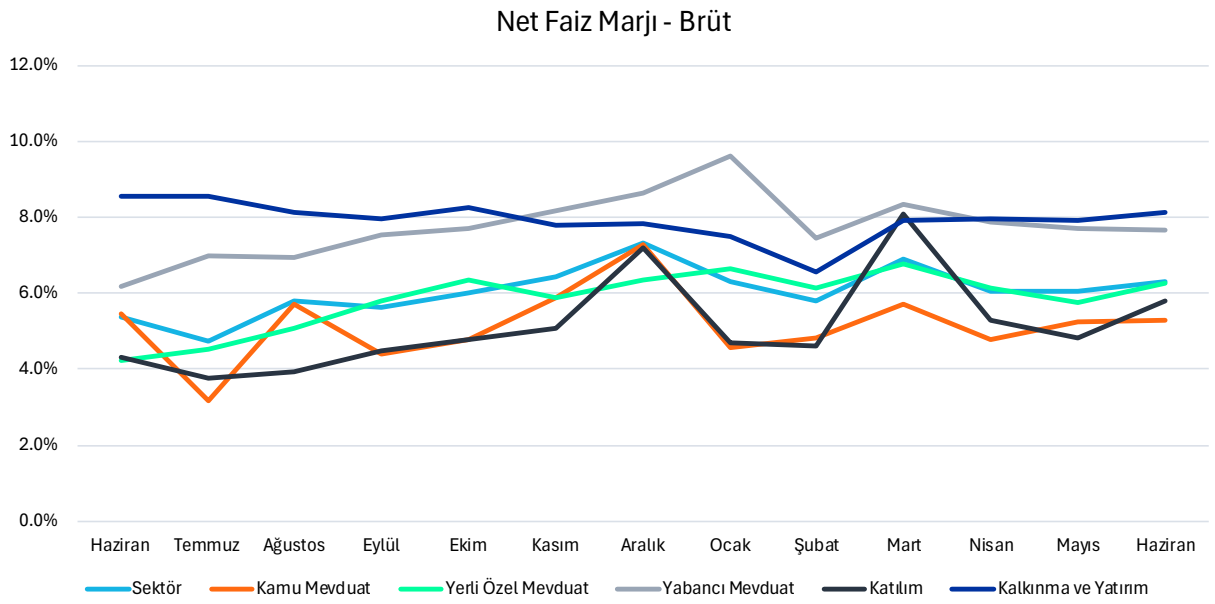
Sektörün ortalama özkaynak karlılığı, incelenen dönemin en düşük seviyesi olan Mayıs ayındaki yaklaşık %15,8'den, çeyrek sonu kapanışının tüm gruplarda aylık karı artırmasıyla Haziran'da yaklaşık %27,9'a yükseldi. Bununla birlikte, sonuç kullanılan metodoloji dikkate alınarak değerlendirilmelidir. On ikiyle çarpılarak yapılan yıllıklandırma, tek seferlik çeyrek sonu kalemlerinin yoğunlaşmasını büyüttüğünden Haziran verisi sürdürülebilir karlılık seviyesini olduğundan yüksek göstermektedir. Gruplar arasındaki belirgin ayrışma ise faiz indirim döngüsünün her banka grubunu farklı şekilde etkilemesiyle devam ediyor.

Katılım bankaları, Mayıs'taki yaklaşık %16,3'ten %38,8'e yükselerek en yüksek özkaynak karlılığını kaydetti. Menkul kıymet gelirleri ve dönemsel kalemlerin katkısıyla kalkınma ve yatırım bankaları da % 24,9'dan %38,5'e çıktı. En sert değişim yerli özel mevduat bankalarında görülürken, oran %7,3'ten % 26,6'ya yükseldi ve karın önemli bölümünün çeyrek kapanışında kaydedildiğini gösterdi.

Yabancı mevduat bankaları %25,6'dan %26,9'a sınırlı artışla en istikrarlı grup olmayı sürdürdü. Kamu mevduat bankaları ise %11,6'dan %23,0'e toparlansa da fonlama maliyetlerine yüksek duyarlılığın etkisiyle sektör ortalamasının altında kaldı. Genel olarak Haziran verileri, Mayıs'taki zayıflığın yapısal bir bozulmadan ziyade çeyrek ortası etkisini yansıttığını teyit etti.

Net Faiz Marjı Karşılaştırması

Tablo 9: Net Faiz Marjı Karşılaştırması



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

Sektörün swap maliyetleri hariç brüt net faiz marjı, Mayıs ayındaki yaklaşık %6,1 seviyesinden Haziran 2026'da %6,3'e sınırlı şekilde yükselerek Mart ayından bu yana bulunduğu dar bantta kalmayı sürdürdü. Banka grupları arasındaki ayrışma ise belirgin olmaya devam etti.

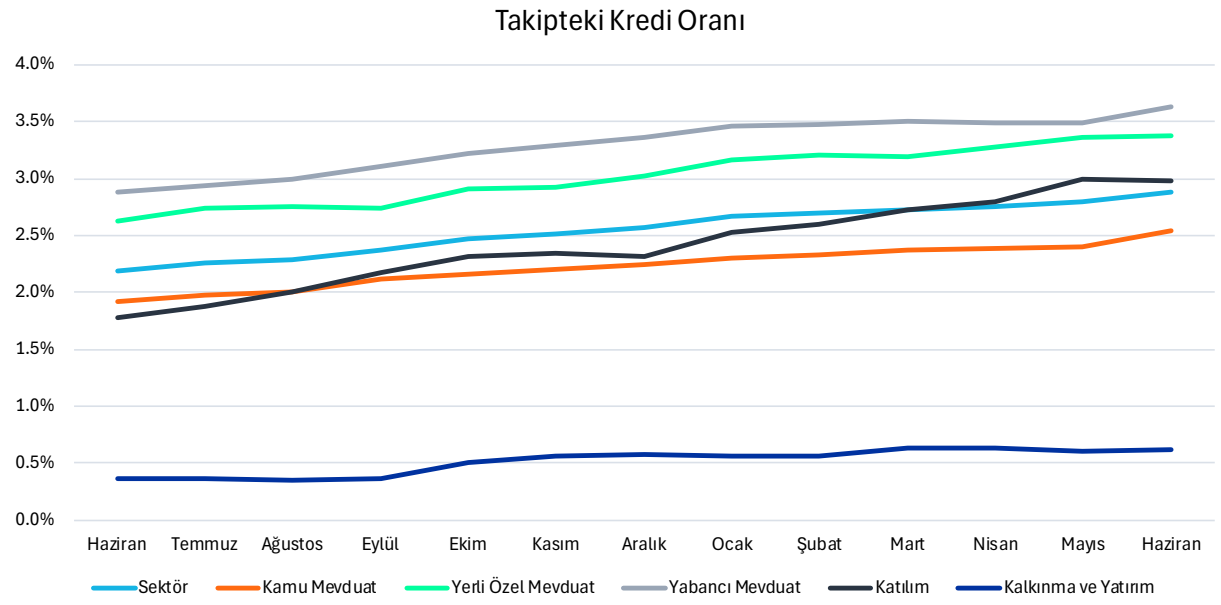
Kalkınma ve yatırım bankaları yaklaşık %8,1, yabancı mevduat bankaları ise %7,7 ile bir kez daha en yüksek marjları kaydetti. Yerli özel mevduat bankalarının marjı %5,8'den yaklaşık %6,3'e yükselerek sektör ortalamasının hafif üzerine çıkarken, katılım bankaları %4,8'den %5,8'e toparlanarak gruplar arasındaki en güçlü aylık artışı gösterdi.

Kamu mevduat bankalarının bileşik brüt net faiz marjı Haziran'da yaklaşık %5,3 ile Mayıs ayına kıyasla değişmezken, sektör ortalamasının sınırlı ölçüde altında kaldı. Bu fark, TL fiyatlamasındaki zayıflıktan ziyade grubun görece büyük ve düşük getirili YP aktif portföyünden kaynaklanıyor. Kamu bankalarının YP aktif net faiz marjı yalnızca yaklaşık %2,3 seviyesinde seyrederken, TL aktif net faiz marjı yaklaşık % 7,6 ile güçlü görünümünü koruyor.

Manşet brüt net faiz marjı sınırlı şekilde yükselse de TL kredi-mevduat faiz farkı 326 baz puandan 299 baz puana gerileyerek daralmayı sürdürdü. Devam eden faiz indirim döngüsünde bu ay hem kredi hem de mevduat faizleri aşağı yönlü yeniden fiyatlanırken, baskı aktif tarafından geldi. TL kredi getirileri aylık bazda 85 baz puan düşerek yaklaşık %36,1'e gerilerken, TL mevduat maliyetleri yalnızca 58 baz puan azalarak %33,1'e indi. Böylece aktif getirilerindeki yeniden fiyatlama, fonlama maliyetlerindeki düşüşten daha hızlı gerçekleşti. TL faiz farkındaki daralmaya rağmen manşet marjdaki sınırlı artış, YP portföyü ile menkul kıymet gelirlerinin destekleyici katkısına işaret ediyor.

Takipteki Kredi Oranı Karşılaştırması

Tablo 10: Takipteki Kredi Oranı Karşılaştırması



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

Takipteki krediler oranları Haziran 2026'da çoğu banka grubunda kademeli yükselişini sürdürdü. Bu görünüm, yüksek faiz ortamının borçluların geri ödeme kapasitesine gecikmeli yansımasıyla uyumlu. Sektörün takipteki krediler oranı aylık bazda yaklaşık 9 baz puan artarak %2,9 seviyesine yükseldi.

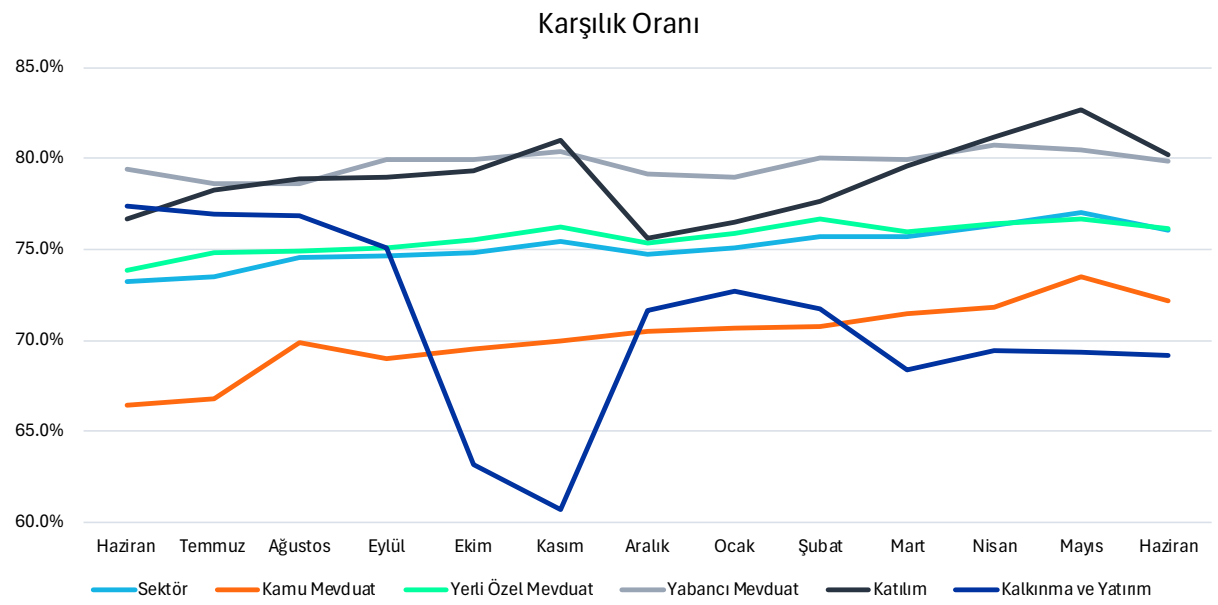
Yabancı mevduat bankaları, %3,5'ten yaklaşık %3,6'ya yükselen takipteki krediler oranıyla en yüksek seviyeye sahip grup olmayı sürdürdü. Grubu, oranı büyük ölçüde yatay kalarak yaklaşık %3,4 olan yerli özel mevduat bankaları izledi. Katılım bankalarının takipteki krediler oranı yaklaşık %3,0 ile değişmezken, hızlı büyüyen kredi portföyünün olgunlaşmaya devam etmesi nedeniyle sektör ortalamasının hafif üzerinde kaldı.

Kamu mevduat bankalarının oranı yaklaşık %2,4'ten %2,5'e yükselmekle birlikte sektör ortalamasının altında kalmayı sürdürdü. Bu durum, grubun kamu kesimi ve sübvansiyonlu kredi ağırlığı ile yeniden yapılandırmaları aktif şekilde kullanmasıyla uyumlu. Kalkınma ve yatırım bankaları ise toptan bankacılık ve kurumsal kredi odaklı iş modellerinin etkisiyle yaklaşık %0,6 seviyesinde yapısal olarak diğer gruplardan ayrışmaya devam etti.

Grupların geneline yayılan kademeli artış, aktif kalitesindeki bozulmanın belirli bir banka grubuna özgü olmaktan ziyade makroekonomik koşullardan kaynaklandığını teyit ediyor.

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.

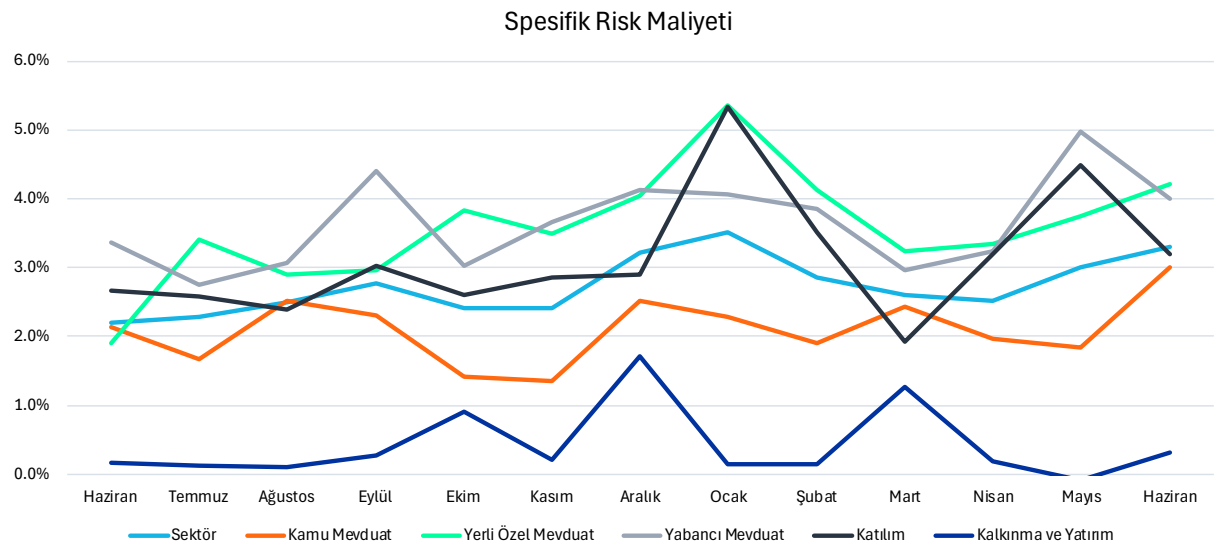
Sektörün takipteki kredi karşılık oranı Haziran 2026'da yaklaşık %77,1'den %76,1'e geriledi. Yeni takipteki kredi oluşumunun bu ay karşılık artışının hafif üzerinde kalması, oranda sınırlı bir düşüşe neden oldu. Karşılık seviyeleri sağlıklı görünümünü korumakla birlikte, birkaç aylık genel olarak yatay seyrin ardından yönün aşağı dönmesi takip edilmesi gereken bir unsur olarak öne çıkıyor.

Katılım bankaları, Mayıs ayındaki yaklaşık %82,7'den %80,2'ye gerilemesine rağmen en yüksek karşılık oranına sahip grup olmayı sürdürdü. Grubu yaklaşık %79,9 ile yabancı mevduat bankaları izledi. Yabancı mevduat bankalarının aynı zamanda en yüksek takipteki krediler oranına sahip olduğu dikkate alındığında, yüksek karşılık seviyesi grubun ihtiyatlı karşılık politikasına işaret ediyor. Yerli özel mevduat bankalarının karşılık oranı ise yaklaşık %76,2 ile büyük ölçüde yatay kaldı.

Kamu mevduat bankalarının karşılık oranı yaklaşık %73,5'ten %72,2'ye gerilese de grup, uzun vadede karşılık seviyesini yeniden güçlendirmeye devam etmesi sayesinde geçen yılın belirgin şekilde üzerinde kalmayı sürdürdü. Kalkınma ve yatırım bankaları yaklaşık %69,1 ile en düşük karşılık oranına sahip grup olurken, oran aylık bazda büyük ölçüde yatay seyretti. Grubun oldukça düşük takipteki kredi tabanı nedeniyle sorunlu alacaklardaki küçük değişimler dahi karşılık oranında belirgin dalgalanmalara yol açabilir. Bununla birlikte, geçtiğimiz yıl içinde diğer gruplarla 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.

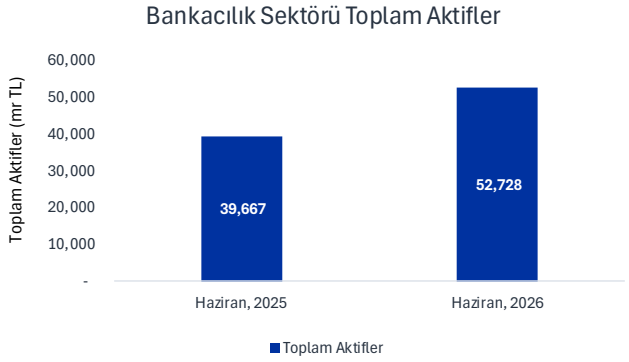
Bu ayki artışa kamu mevduat bankaları ile yerli özel mevduat bankaları öncülük etti. Kamu mevduat bankalarının spesifik kredi risk maliyeti yaklaşık 183 baz puandan 302 baz puana, yerli özel mevduat bankalarının ise 376 baz puandan 421 baz puana yükseldi. Böylece önceki ay artışa öncülük eden gruplarda yön tersine döndü: yabancı mevduat bankalarının kredi risk maliyeti yaklaşık 499 baz puandan 401 baz puana, katılım bankalarının ise 449 baz puandan 320 baz puana geriledi.

Kalkınma ve yatırım bankalarının spesifik kredi risk maliyeti, yapısal olarak düşük ve dönemsel oynaklık gösteren profiliyle uyumlu şekilde yaklaşık -9 baz puandan 31 baz puana yükselerek sınırlı ölçüde pozitife döndü. Mevduat bankası grupları arasında aylık bazda değişen sıralama, temel eğilim yukarı yönlü seyretse de karşılıkların dönemsel olarak farklı zamanlarda kaydedilmeye devam ettiğini gösteriyor.

Toplam kredi risk maliyeti, birinci ve ikinci aşama karşılıkların çeyrek sonundaki karşılık artışına katkıda bulunmasıyla, spesifik kredi risk maliyetinden daha güçlü bir yükseliş kaydederek yaklaşık 396 baz puandan 441 baz puana çıktı.

Sektör—Toplam Aktifler

Tablo 13: Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler



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

Haziran 2026 itibarıyla Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri, Haziran 2025'teki 39.667 milyar TL'den yıllık bazda %32,9 artarak 52.728 milyar TL'ye ulaştı. Büyüme kredi öncülüğünde devam etti. Brüt krediler yıllık bazda %37,0 artışla 26.791 milyar TL'ye yükselirken, TL krediler %43,2, YP krediler ise %27,1 büyüdü. Menkul kıymet portföyü de yıllık bazda yaklaşık %22,8 genişledi.

Aktif Kırılım: TL/YP aktif dağılımı, geçen yılki 61/39 seviyesinden 63/37'ye yükselerek sınırlı ölçüde TL lehine değişirken, menkul kıymetler toplam aktiflerin yaklaşık %14,6'sını oluşturdu. Aktif büyümesi kredi kullandırımları üzerinden devam etti.

Tablo 14: Bankacılık Sektörü Toplam Aktifler—Dağılım

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

Kamu mevduat bankaları, geçen yılki %38 seviyesinden %37'ye gerilemekle birlikte toplam aktiflerdeki lider konumunu korurken, yerli özel mevduat bankaları %27 payla ikinci sırada yer aldı. Yabancı mevduat bankalarının payı %20 ile yatay seyretti. Katılım bankalarının payı yaklaşık 1 puan artarak %9'a yükselirken, kalkınma ve yatırım bankalarının payı sınırlı artışla %7'ye ulaştı.

Aktif dağılımı kümülatif net kar dağılımıyla karşılaştırıldığında, gruplar arasındaki verimlilik farkları devam ediyor. Kamu mevduat bankaları toplam aktiflerin %37'sine sahip olmasına rağmen 2026 yılının ilk yarısındaki net karın yalnızca %23'ünü üretirken, yabancı mevduat bankaları aktiflerin %20'siyle toplam net karın %30'unu oluşturdu. Kalkınma ve yatırım bankaları ise yalnızca %7'lik aktif payıyla net karın %15'ini üretti.

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)