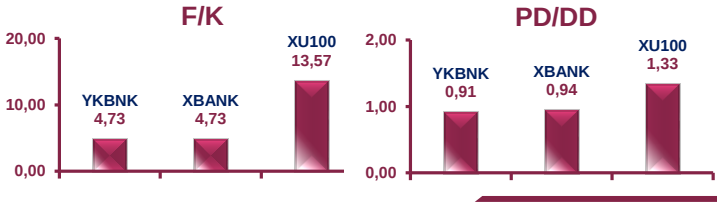


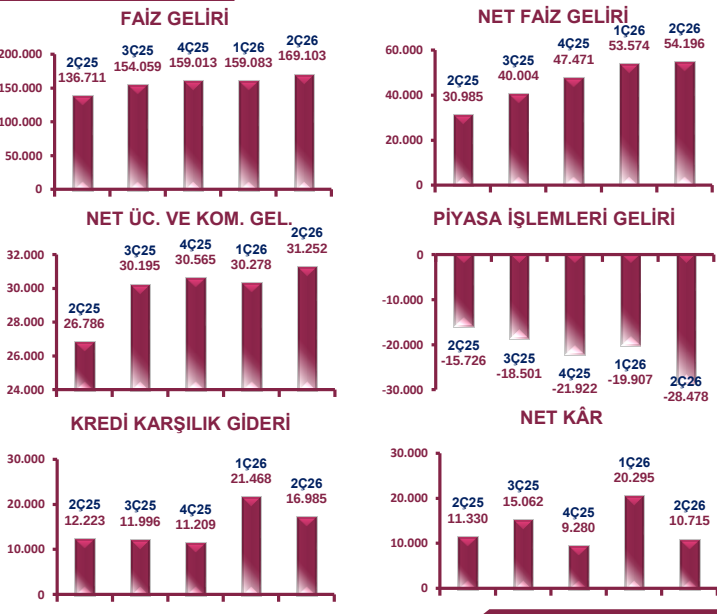
HİSSE BİLGİLERİ

Sektörel Endeks	XBANK
Son Kapanış (30.07.2026)	₺31,00
En Düşük / En Yüksek (Son 1 Yıl)	₺27,14 / ₺44,5
Piyasa Değeri (Mlr TL)	₺261,9
Piyasa Değeri (Mlr USD)	\$5,5
Fiili Dolaşım Oranı (%)	39%

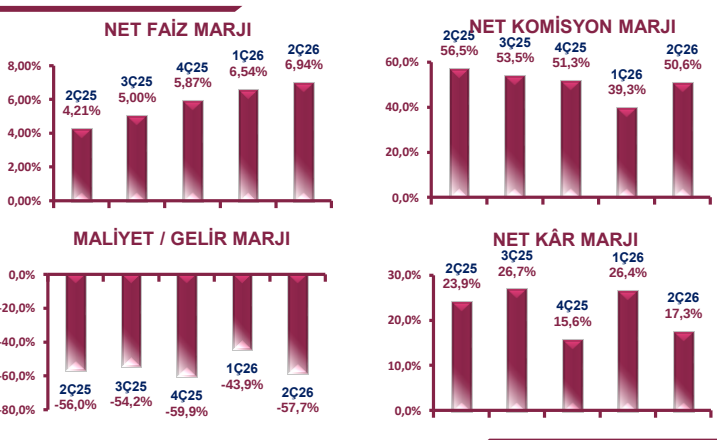
PIYASA ÇARPANLARI



ÖZET GELİR TABLOSU (MN TL)



KÂRLILIK ORANLARI (%)



Yapı Kredi'nin 2Ç26 dönemi finansal raporlarını değerlendirdiğimizde nötr olarak yorumlamaktayız.

❖Yapı Kredi, 2Ç26 döneminde 10,72 milyar TL'lik net kâr açıkladı. Böylece net kâr piyasanın 10,78 milyar TL'lik beklentisini karşıladı. Net kâr bir önceki çeyreklik döneme kıyasla %47 ve bir önceki yılın aynı çeyreklik dönemine kıyasla %5 geriledi.

❖Banka, 2026 yılsonu swap maliyeti dâhil net faiz marjının 100 baz puan veya üzerinde iyileşmesi hedefini açıklamıştı. 2025 yılı sonunda %5,87 olan net faiz marjı 2Ç26 döneminde bankanın hedefi doğrultusunda %6,94 seviyesine ulaştı. 2Ç25 dönemine kıyasla faiz giderleri %9 artarken faiz gelirleri %24 oranında güçlü arttı ve bu durum net faiz marjının hedef doğrultusunda genişlemesini sağladı. Böylece net faiz geliri 2Ç25 dönemine kıyasla %75 artarak 54,2 milyar TL oldu.

❖Net ücret ve komisyon geliri 2Ç26 döneminde %17 artarak 31,25 milyar TL seviyesine ulaştı. Böylece bankanın yılsonu için açıkladığı enflasyona yakın seviyede artış hedefinin gerisinde kaldı. Ayrıca net komisyon marjı 2Ç25 dönemine kıyasla 5,9 puan düşerek %50,6 seviyesine geriledi. Banka 2Ç26 döneminde 28,48 milyar TL'lik piyasa işlemleri gideri kaydetti. Zira türev finansal işlemler gideri 40,39 milyar TL seviyesine kadar yükseldi.

❖Operasyonel gider kalemi 2Ç26 döneminde %34 artış ile 35,65 milyar TL'ye yükseldi. Banka yılsonuna gelindiğinde gider kaleminin %35 veya altında artış olması beklentisine sahipti.

❖Banka, yılsonu için TL kredilerde %30 ve yabancı para kredilerde düşük tek haneli seviyelerde büyüme öngördü. Bu doğrultuda kredilerde büyüme gerçekleşti ve 30.06.2026 tarihinde 2,04 trilyon TL'ye ulaştı. Kredi büyümesine bağlı olarak kredi mevduat oranı %103 seviyesine yükseldi. Söz konusu tarihte takipteki krediler oranı %4,3 ile son 1 yılın en yüksek seviyesine ulaştı. 2Ç26 döneminde kredi karşılık gideri 16,99 milyar TL'ye yükseldi ancak artış oranı bakımından sektörün gerisinde kaldı.



31.07.2025 - 30.07.2026 Tarihleri aralığında YKBANK hisse senedi %7,9 oranında düşüş kaydederken XBANK endeksi %9,4 oranında düşüş kaydetmiştir.