

06.08.2025

ISCTR

Şirket Genel Bilgileri

Şirket Unvanı	İş Bankası (C)
Sektör	Banka
Dahil Olduğu Ulusal Endeks	XU030, XU050, XU100
İşlem Gördüğü Pazar	Yıldız Pazar
Hedef Fiyat	Öneri Yok
Yerli Yatırımcı Payı	74.86 %
Yabancı Yatırımcı Payı	25.14 %
Halka Açıklık Oranı (%)	31.00
Son Kapanış	15.31 ₺
Hacim	5,187,776,611
Kayıtlı Sermayesi (Mn TL)	100,000
Ödenmiş Sermayesi (Mn TL)	24,999.7
Fiili Dolaşımdaki Hisse Adedi	8,088,788,542
Piyasa Değeri (Mn TL)	382,750
Piyasa Değeri (Mn USD)	9,429
Halka Açık PD (Mn TL)	2,923
En Düşük	10.07 ₺
Son 1 Yıl Fiyat İstatistikleri En Yüksek	16.36 ₺
Ortalama	12.95 ₺
Ortalama İşlem Hacmi (Son 1 Ay)	5,931,656,098

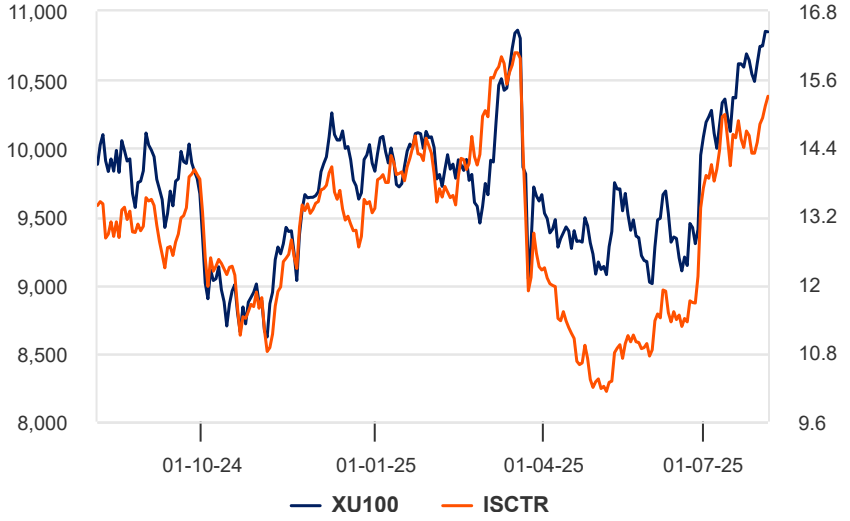
Faaliyet Alanı

Her türlü banka muameleleri yapmak.

Bilanço Dönemine Göre Analizi

Çeyreklik net faiz geliri yılın ikinci çeyreğinde %15.9 düşerken geçen yılın aynı dönemine göre ise %32.6 yükselişle 14,891 milyon TL düzeyinde gerçekleşti. Net kar/zararın yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %39.9 yükseldiği gözlenirken geçen yılın aynı dönemine göre ise net kar/zarar %2.2 düşüşle 29,790 milyon TL düzeyinde gerçekleşti. Önceki çeyrek %1.4 düzeyinde olan net faiz marjı %10.9 baz puan yükselişle %1.3 düzeyinde gerçekleşti. Özsermaye %26 düzeyinde artış kaydederken, şirketin özsermaye karlılığı yıllık bazda %14 düzeyinde gerçekleşti.

Endeks İle Kıyaslama



Ortaklık Yapısı

Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (Mn TL)	Pay (%)
T.İŞ BANKASI A.Ş.MENS.MUNZ.SOS.GÜV.VE YA...	9,665.25	38.66
CUMHURİYET HALK PARTİSİ GENEL BAŞKANLIĞI	7,022.94	28.09
DİĞER	8,311.54	33.25

Önemli Finansal Veriler

	2025/06	2025/03	2024/06	Çeyreklik Büyüme %	Yıllık Büyüme %
Toplam Varlıklar (Mn TL)	3,975,507	3,676,695	2,886,193	8.1	37.7
Toplam Mevduat (Mn TL)	2,631,262	2,440,908	1,848,678	7.8	42.3
Özsermaye (Mn TL)	360,533	326,434	285,495	10.4	26.3
Maddi Dur. Varl. (Mn TL)	60,869	53,997	37,124	12.7	64.0
Net Kar (Mn TL)	29,790	12,418	29,151	139.9	2.2
Net Faiz Geliri (Mn TL)	32,595	17,704	24,579	84.1	32.6
Beklenen Zarar Karş. (Mn TL)	66,051	59,447	40,796	11.1	61.9
Takipteki Krediler (Mn TL)	51,073	43,240	25,588	18.1	99.6
Döviz Pozisyonu (Mn TL)	3,691	-3,549	-5,683	-	-
Net Faiz Marjı (%)	1	1	1	70.0	-8.0
Net Kar Marjı (%)	32	28	45	16.1	-27.6
Özsermaye Karlılığı (%)	9	4	12	123.3	-21.9

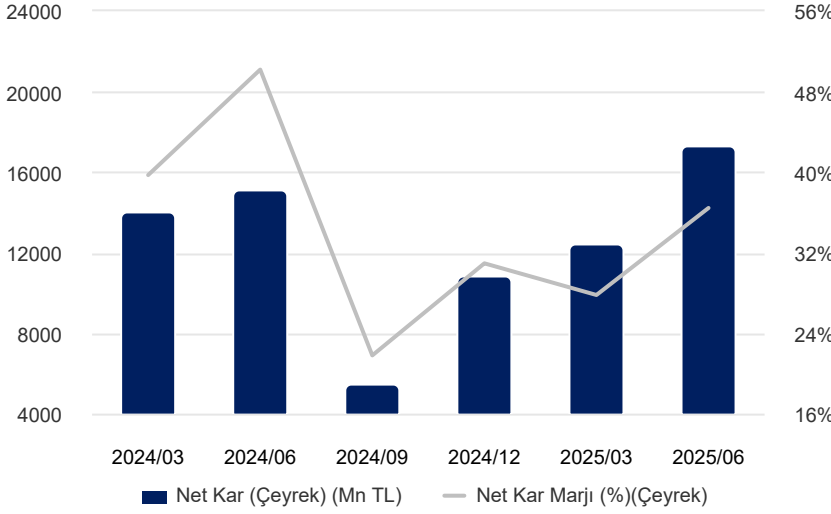
Sektörel Değerleme Analizi

Hisse	Mn TL	PD/DD	F/K	ISCTR	PD/DD	F/K
ISCTR	382,750	1.06	8.29	Cari	1.1	8.3
AKBNK	347,100	1.34	8.05	2025/06	0.9	7.2
YKBNK	283,483	1.28	8.25	2025/03	0.9	7.0
GARAN	630,000	1.67	6.24	2024/12	1.1	7.4
HALKB	208,502	1.32	12.03	2024/09	1.2	6.4
VAKBN	291,726	1.25	6.03	2024/06	1.4	5.7
TSKB	39,732	1.01	3.25	2024/03	1.0	3.9
ALBRK	23,375	1.26	2.03	2023/12	0.9	3.2

06.08.2025

ISCTR

NET KAR



Piyasa Çarpanları

Fiyat Kazanç	8.29
Sektörel Fiyat Kazanç	8.05
Piyasa Değeri / Defter Değeri	1.06
Sektörel PD/DD	1.32

Büyüme Analizi

	2021/06	2022/06	2023/06	2024/06	2025/06
Mevduat Büyüme (%)	23.49	77.37	71.66	46.09	42.33
Kredi Büyüme (%)	17.55	67.46	49.62	50.85	39.69
Net Kar Büyüme (Yıllık) (%)	16.90	313.94	116.31	-0.21	-33.98
Özsermaye Büyüme (%)	11.54	76.81	67.07	36.96	26.28
Net Faiz Geliri Büyüme (Çeyrek) (%)	9.10	184.01	-19.49	-43.69	73.57

Kaynak: Finnet

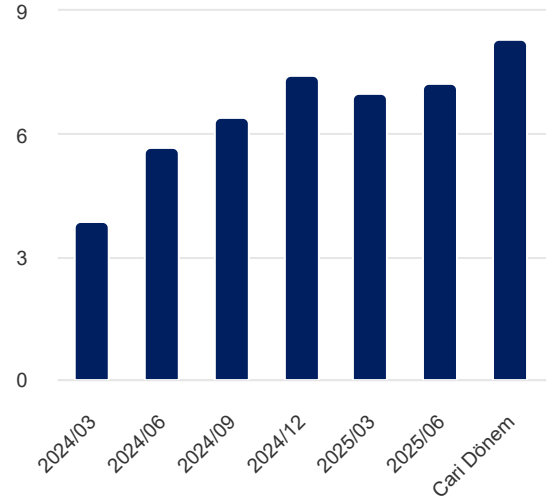
Performans

Haftalık		Aylık		Yılbaşı	
Getiri	XU100'a Göre	Getiri	XU100'a Göre	Getiri	XU100'a Göre
%3.4	%3.4	%8.5	%2.8	%11.8	%1.9

Özet Bilanço

Milyon TL	2025/06	2025/03	2024/06
Dönen Varlıklar	767,135	692,582	503,302
Duran Varlıklar	437,792	395,869	315,689
Toplam Aktifler	3,975,507	3,676,695	2,886,193
Özsermaye	360,533	326,434	285,495
Alınan Krediler	218,518	265,380	169,147
Net Faiz Geliri (Çeyrek)	14,891	17,704	8,580
Net Ticari K/Z (Çeyrek)	-5,509	-3,956	-6,843
Net K/Z (Çeyrek)	17,372	12,418	15,103

Fiyat Kazanç Tablosu

Araştırma Birimi
arastirma@ikonmenkul.com.tr

Yasal Uyarı

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan ve hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan içerik, yorum ve tavsiyeler genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Özellikle kaldıraçlı işlemlerinizi yatırdığınız para kadar kaybetme ihtimaliniz vardır. Kaldıraçlı işlemlerde yatırım danışmanlığı hizmeti de verilmemektedir. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmakta olup, herhangi bir yatırım aracının alım satım tavsiyesi veya getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan bu içerik genel anlamda bilgi vermeyi amaçlamakta olup; bu içeriğin, müşterilerin ve diğer yatırımcıların alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgileri kapsamayabileceği dikkate alınmalıdır. Yatırım yapmadan önce piyasaların içerdiği riskleri tam olarak anladığınızdan emin olunuz. Web sitemizde yer alan bilgi ve görüşlere dayanarak yapılacak yatırımlar ve ticari işlemlerin sonuçlarından veya ortaya çıkabilecek tüm zararlardan IKON Menkul Değerler A.Ş. sorumlu tutulamaz.