

ÖZET FİNANSALLAR

Bilanço (Mn TL)	2025/03	2024/03	Değ.	2024/12	Değ.
Finansal Varlıklar (Net)	1,258,721	878,430	43%	1,096,115	15%
Krediler	1,758,329	1,277,503	38%	1,605,709	10%
Duran Varlıklar	395,869	285,346	39%	366,002	8%
Toplam Aktifler	3,676,695	2,666,002	38%	3,323,733	11%
Mevduat	2,440,908	1,748,734	40%	2,127,090	15%
Alınan Krediler	265,380	132,644	100%	211,090	26%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	74,051	84,853	-13%	55,605	33%
Özsermaye	326,434	274,989	19%	318,334	3%

Gelir Tablosu (Mn TL)	2025/03	2024/03	Değ.	2024/12	Değ.
Net Faiz Gelir/Gideri	167,232	102,849	63%	530,914	-69%
Net Ücret ve Kom. Gelir/Gideri	26,974	19,371	39%	91,411	-70%
Ticari Kar / Zarar (Net)	-3,956	-6,727	-41%	-8,862	-55%
Vergi Öncesi Kar / Zarar	11,951	13,967	-14%	38,174	-69%
Net Kar	12,418	14,048	-12%	10,833	15%

Finansal Oranlar	2025/03	2024/12	2024/09	2024/06	2024/03
Krediler / Aktifler (%)	47.82	48.31	48.00	48.71	47.92
Özsermaye / Aktifler (%)	8.88	9.58	9.09	9.89	10.31
Aktif Karlılık (Yıllık) (%)	1.38	1.58	2.08	2.89	3.46
Özser. Karlılık (Yıllık) (%)	14.59	15.53	21.44	28.31	31.11
Krediler / Mevduat (%)	72.04	75.49	74.86	76.04	73.05
Net Kar Marjı (Yıllık) (%)	32.47	36.16	44.33	55.41	61.79
Ser. Yeterlilik Rasyosu (%)	17.00	19.65	18.03	17.77	18.54
Net Faiz Marjı (Yıllık) (%)	1.29	1.35	1.78	2.68	3.36

Büyüme Analizi	2025/03	2024/12	2024/03
Aktif Büyüme (%)	37.91	35.45	69.27
Aktif Karlılık Büyüme (Yıllık) (%)	-2.08	-2.17	-1.65
Özsermaye Büyüme (%)	18.71	18.87	39.67
Özsermaye Karlılık Büyüme (Yıllık) (%)	-16.52	-15.94	-12.13
Krediler Büyüme (%)	37.64	41.56	57.47
Beklenen Zarar Karşılıkları Büyüme (%)	51.87	34.81	19.88
Takipteki Krediler Büyüme (%)	72.03	38.16	11.16
Faiz Gelirleri Büyüme (%)	62.60	138.63	164.46
Faiz Giderleri Büyüme (%)	72.17	219.46	357.80
Net Kar Büyüme (%)	-11.60	-37.01	8.88
Net Kar Büyüme (Yıllık) (%)	-40.22	-37.01	11.21
Mevduat Büyüme (%)	39.58	27.97	68.42
Alınan Krediler Büyüme (%)	100.07	74.79	90.62

Hisse Kodu

ISCTR

Hisse Fiyatı

10.22

Piyasa Değeri (Milyon TL)

255,499.69

Halka Açıklık Oranı (%)

31

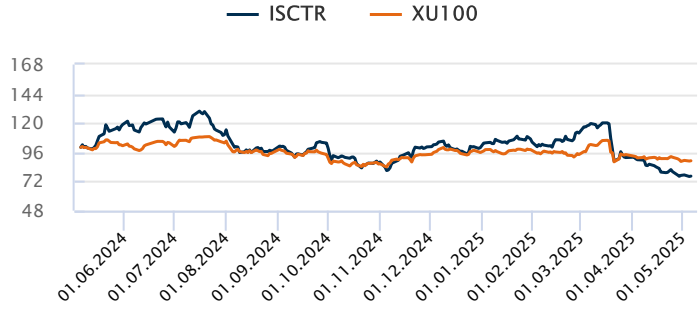
Ödenmiş Sermaye (Milyon TL)

24,999.97

Bulunduğu Sektör

Banka

Son 1 yılda 100 TL ne oldu?



Piyasa Çarpanları	2024/12	2023/12	Değ. (%)
Fiyat Kazanç	7.44	3.23	130.05
Sektörel Fiyat Kazanç	7.51	3.24	131.79
Piyasa Değeri / Defter Değeri	1.06	0.87	21.90
Sektörel PD/DD	1.31	0.90	45.56

SEKTÖREL ANALİZİ

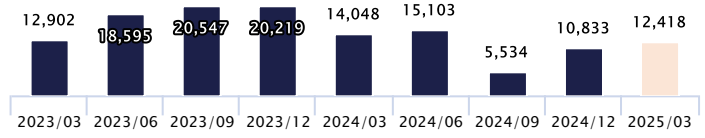
Hisse	PD (Mn TL)	PD/DD	F/K	Özser. Kar. (Yıllık) (%)
ISCTR	255,500	0.78	5.82	14.59
ICBCT	11,412	3.18	-	-19.50
KLNMA	70,500	3.26	10.23	41.08
ISATR	5,500	3,481.15	1,616,087.28	0.23
QNBTR	891,100	6.97	23.76	33.97
ISBTR	14,964	5,645.42	259,181.21	2.36
ALBRK	15,175	0.82	3.52	27.10
SKBNK	12,625	1.18	6.23	22.13
TSKB	29,120	0.83	2.58	38.69
VAKBN	213,192	0.97	5.28	20.67
Banka	2,541,724	1.00	5.86	22.35

BİLANÇO ve GELİR TABLOSU ANALİZİ

Şirket 1Ç25 döneminde 12.4 milyar TL net kar açıkladı.

Net kar yıllık bazda %40 azalış göstererek 43.9 milyar TL oldu. Çeyreklik net kar ise %12 azalış göstererek 12.4 milyar TL oldu. Net kar marjı yıllık bazda %3.70 azalışla %32.47 seviyesinde gerçekleşti.

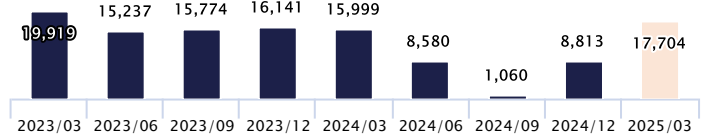
Net Kar Çeyreklik (Mn TL)



Net faiz geliri bir önceki yılın aynı dönemine göre %10.7 artış gösterdi.

2025/03 döneminde net faiz geliri bir önceki yılın aynı dönemine göre %10.7 artış göstererek 17.7 milyar TL düzeyinde gerçekleşti. Bir önceki çeyreğe göre net faiz geliri %10.7 artış gösterdi.

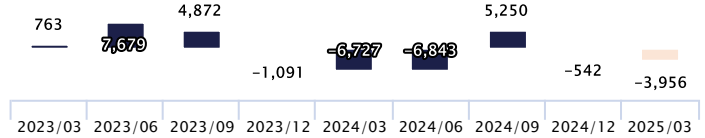
Net Faiz Geliri Çeyreklik (Mn TL)



Çeyreklik ticari kar / zarar -4.0 milyar TL oldu.

Ticari kar/zarar yıllık bazda -6.1 milyar TL düzeyinde gerçekleşti. Çeyreklik ticari kar/zarar ise -4.0 milyar TL düzeyinde gerçekleşti. Net faiz marjı da yıllık 5.8 puan azalışla %1.3 düzeyinde gerçekleşti.

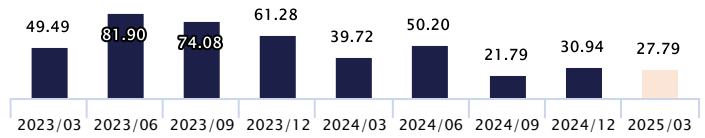
Ticari Kar/Zarar Çeyreklik (Mn TL)



Çeyreklik net kar marjı bir önceki çeyreğe göre düştü.

Önceki çeyrek %30.9 düzeyinde olan net kar marjı 314.9 puan düşüşle %27.8 düzeyinde gerçekleşti. Geçtiğimiz yıl aynı çeyrek ise %39.7 düzeyindeydi.

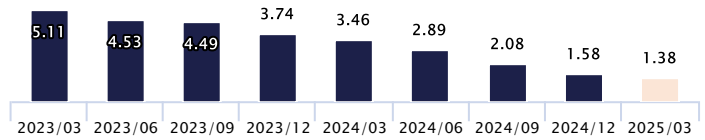
Net Kar Marjı Çeyreklik (%)



Toplam aktifler son bir yıllık dönemde %37.9 düzeyinde artış kaydetti.

Toplam aktifler 2025/03 döneminde %37.9 düzeyindeydi. Aktif karlılığı ise %3.5 düzeyinde gerçekleşti.

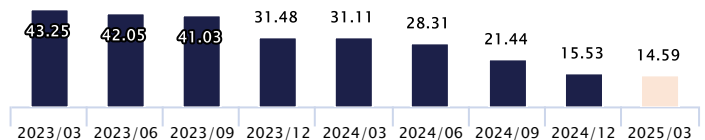
Aktif Karlılığı (%)



Özsermaye son bir yıllık dönemde %39.7 düzeyinde artış kaydetti.

Özsermaye 2025/03 döneminde %39.7 artış kaydetti. Şirketin özsermaye karlılığı yıllık bazda %31.1 seviyesindeydi.

Özsermaye Karlılığı (%)



YASAL UYARI BÖLÜMÜ

Burada yer alan bilgiler Trive Yatırım tarafından bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, herhangi bir yatırım aracının alım-satım önerisi ya da getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Burada yer alan fiyatlar, veriler ve bilgilerin tam ve doğru olduğu garanti edilemez; içerik, haber verilmeksizin değiştirilebilir. Tüm veriler, Trive Yatırım tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu kaynakların kullanılması nedeni ile ortaya çıkabilecek hatalardan Trive Yatırım sorumlu değildir.