

ISCTR - İş Bankası (C)		İşlem Pazarı	
Kayıtlı Sermaye	25.0 Mlr TL	Yıldız Pazar	
Ödenmiş Sermaye	10.0 Mlr TL		
Halka Açıklık Oranı	%31.00		
Halka Açık Piyasa Değeri	84.2 Mlr TL	Dahil Olduğu Endeks	XU100, XU050, XU030, XUTUM, XUMAL, XBANK, XTMTU, XTM25, X030S, X100S, XUSRD, XYLDZ, XLBNK, X100C, X030C, XSD25, XTM25S, XU500
F/K	3.76		
PD/DD	1.01		

FİYAT İSTATİSTİKLERİ			
Son 1 Yıl En Düşük	Son 1 Yıl Ortalama	Son 1 Yıl En Yüksek	Son Kapanış
9.34 TL	17.97 TL	27.80 TL	27.16 TL

İŞLEM HACMİ İSTATİSTİKLERİ (Mln TL)						
Son 1 Yıl			Ortalama			Son
En Düşük	Ortalama	En Yüksek	6 Aylık	3 Aylık	Aylık	Haftalık
140.6	3,848.5	15,089.2	4,502.6	4,187.3	4,136.8	4,748.9
						7,624.5

PIYASA DEĞERİ İSTATİSTİKLERİ			
Son 1 Yıl En Düşük	Son 1 Yıl Ortalama	Son 1 Yıl En Yüksek	Son
102.1 Mlr TL	180.9 Mlr TL	273.4 Mlr TL	271.6 Mlr TL
5.2 Mlr USD	7.1 Mlr USD	9.5 Mlr USD	8.9 Mlr USD
2019	2020	2021	2022
28,845	31,500	32,355	127,700
2023	3 Yıl Ort.	Son	
233,599	131,218	271,599	

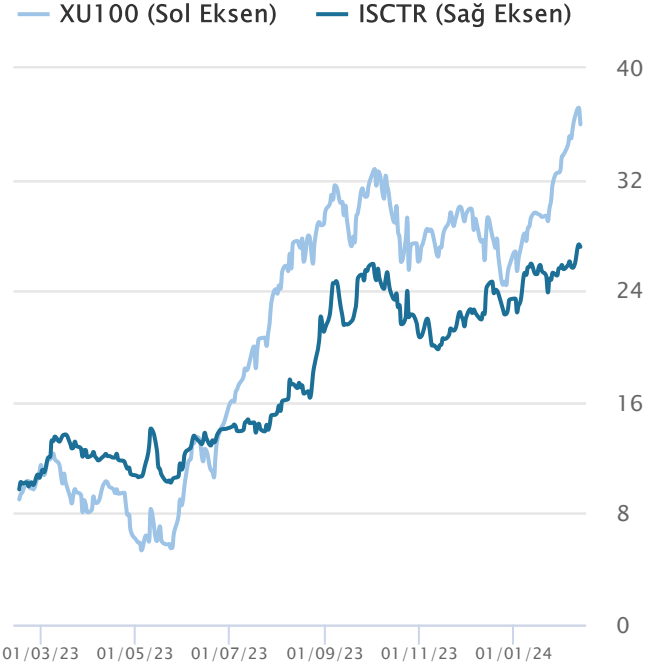
DEĞERLEME ORANLARI (ÇARPANLAR)						
2019	2020	2021	2022	2023	3 Yıl Ort.	Son
4.8x	4.6x	2.4x	2.1x	3.2x	2.6x	3.8x
FK (Fiyat Kazanç)						
4.8x	4.6x	2.4x	2.1x	3.2x	2.6x	3.8x
Piyasa Değeri/Defter Değeri (PD/DD)						
0.5x	0.5x	0.4x	0.7x	0.9x	0.6x	1.0x

BİLANÇO (Mln TL)	2023/12	Değ. Önce. Yıl	2022/12	2021/12	Değ. Önc. Çeyrek	2023/09
Toplam Varlıklar	2,453,783.30	%74.2	1,408,322.67	926,569.02	%18.0	2,078,622.15
Net Finansal Varlıklar	861,837.05	%103.4	423,762.58	326,041.18	%18.0	730,650.16
Krediler	1,172,290.92	%49.8	782,423.32	514,208.75	%15.7	1,013,428.69
Takipteki Krediler	0.00	-	0.00	20,830.56	-	19,683.88
Beklenen Zarar Karşılıkları	37,967.50	%16.3	32,643.96	28,323.25	%8.0	35,142.73
Mevduat	1,662,178.69	%78.5	931,077.29	595,628.38	%13.9	1,459,772.38
Alınan Krediler	120,766.11	%69.0	71,455.33	65,651.43	%26.4	95,528.28
İhraç Edilen Men. Kıy.	68,486.04	%141.9	28,314.10	30,635.81	%30.8	52,357.90
Özkaynaklar	267,797.48	%39.9	191,376.08	86,839.29	%20.8	221,707.60

GELİR TABLOSU (Mln TL)	2023/12	Değ. Önce. Yıl	2022/12	2021/12	Değ. Önc. Çey	2023/09
Faiz Gelirleri	222,485.98	%80.2	123,454.75	60,904.34	%58.0	140,835.87
Faiz Gelirleri (Çeyrek)	81,650.11	%119.5	37,197.01	19,308.77	%40.2	58,237.20
Faiz Giderleri	155,412.82	%222.1	48,251.30	29,963.07	%72.9	89,904.25
Net Faiz Gelirleri	67,073.16	-%10.8	75,203.45	30,941.27	%31.7	50,931.63
Net Faiz Gelirleri (Çeyrek)	16,141.53	-%27.0	22,124.58	11,019.01	%2.3	15,774.47
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	42,437.95	%162.8	16,146.90	7,619.95	%65.9	25,585.51
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (Çeyrek)	16,852.44	%211.9	5,402.83	2,339.49	%40.9	11,963.67
Zarar Karşılıkları Giderleri	15,906.08	%58.5	10,036.27	10,837.25	%47.3	10,799.36
Net Kâr/Zarar (Çeyrek)	20,219.25	-%14.1	23,528.24	6,419.32	-%1.6	20,547.83
Net Kâr/Zarar	72,264.80	%17.4	61,537.88	13,467.90	%38.8	52,045.55

Getiriler (%)	Günlük	Haftalık	Aylık	Yılbaşı	Yıllık
ISCTR	-0.66	3.98	4.62	16.27	207.15
XU100	-1.97	1.41	12.62	20.40	99.63
XU030	-1.78	1.11	10.03	19.02	91.51
XBANK	-0.96	1.52	-0.23	14.90	171.67
XU100	1.34	2.54	-7.10	-3.43	53.86
XU030	1.14	2.84	-4.92	-2.31	60.39
XBANK	0.31	2.42	4.86	1.19	13.06

Endeks Ağırlığı	XUTUM	XBANK	XU100	XU050	XU030
	2.59	24.02	3.47	4.25	4.95



FİNANSAL DEĞERLENDİRME

İş Bankası (C) son dönem bilançosunda 72.26 Mlr TL kâr açıkladı. Net kâr/zarar, 2023/12 çeyreklik bazda bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %14.06 azalış bir önceki çeyreğe göre %1.60 azalış göstermiştir. Şirket 2023/12 döneminde 72.26 Mlr TL net kâr açıklamıştır. Net kar marjı 2023/12 döneminde %1.38 oranında azalarak %65.99 seviyesinde gerçekleşirken geçen yıl aynı dönem %67.36 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2023/12 faiz gelirleri 222.47 Mlr TL düzeyinde gerçekleşti. Şirketin faiz gelirleri 2023/12 çeyreklik dönemde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %119.51 artış göstermiş olup 81.64 Mlr TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Faiz gelirleri bir önceki çeyreğe göre ise %40.20 artış göstermiştir. Faiz giderlerinde ise bir önceki çeyreğe göre ise %54.27 artış yaşanmıştır.

Net faiz marjı %3.92 düzeyinde gerçekleşti. Net faiz marjı, 2023/12 döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %3.29 azalış göstermiş olup %3.92 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bir önceki çeyreğe göre ise %0.55 artış gözlenmiştir.

Sermaye yeterlilik rasyosu son çeyrekte hesaplanamamıştır.

Özsermaye kârlılığı %31.48 düzeyinde gerçekleşti. Özsermaye kârlılığı, bir önceki yılın aynı dönemine göre %12.76 azalış göstermiş olup yıllık bazda %31.48 seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam yükümlülükler içinde özsermayenin payı ise geçen yılın aynı dönemine göre %2.68 azalış göstermiş olup %10.91 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerde büyüme hesaplanamamıştır. Şirketin takipteki kredileri bulunmamaktadır. Ayrılan zarar karşılığı bir önceki yılın aynı dönemine göre %58.49 artmış olup 15.91 Mlr TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bilanço Aktifleri (Milyon TL)	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12	Değ.	Dikey
FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	125,448.97	161,701.98	326,041.18	423,762.58	861,837.05	%103.4	35%
İTFA EDİL. MALİYET İLE FİNANS. VARLIK. (NET)	304,644.08	383,817.16	532,298.23	843,153.35	1,330,346.38	%57.8	54%
Krediler	289,241.63	365,519.17	514,205.32	782,418.10	1,172,283.11	%49.8	48%
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
Faktoring Alacakları	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	30,888.36	41,659.44	46,412.73	93,374.00	196,022.96	%109.9	8%
Donuk Alacaklar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
Özel Karşılıklar (-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15,487.83	23,363.88	28,323.25	32,643.96	37,967.50	%16.3	2%
Takipteki Krediler	18,883.47	20,371.47	20,830.56	0.00	0.00	-	0%
DURAN VARLIK. (NET) SATIŞ AMAÇLI ELDE.	1,102.18	1,220.09	827.63	1,600.63	1,540.59	-%3.8	0%
ORTAKLIK YATIRIMLARI	21,070.55	26,002.38	39,461.35	79,859.47	144,453.14	%80.9	6%
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	6,462.57	6,610.28	8,699.86	17,196.95	34,230.79	%99.1	1%
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	913.51	1,330.84	1,750.11	3,514.43	6,398.65	%82.1	0%
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
CARİ VERGİ VARLIĞI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1,831.11	3,420.49	2,557.61	0.00	12,090.02	-	0%
DİĞER AKTİFLER	6,586.50	9,799.20	14,933.05	39,235.25	62,886.68	%60.3	3%
VARLIKLAR TOPLAMI	468,059.47	593,902.43	926,569.02	1,408,322.67	2,453,783.30	%74.2	100%

Bilanço Pasifleri (Milyon TL)	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12	Değ.	Dikey
MEVDUAT	295,922.00	368,876.49	595,628.38	931,077.29	1,662,178.69	%78.5	68%
ALINAN KREDİLER	40,250.63	40,431.35	65,651.43	71,455.33	120,766.11	%69.0	5%
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,187.76	22,996.54	48,235.50	40,099.32	123,180.69	%207.2	5%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	31,117.21	30,840.65	30,635.81	28,314.10	68,486.04	%141.9	3%
FONLAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FAR. KAR ZAR. YANS. FİNAN. YÜKÜM.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2,134.36	7,934.49	12,586.53	8,840.82	7,213.38	-%18.4	0%
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜ. (NET)	1,396.26	1,389.22	1,700.44	2,152.21	3,267.04	%51.8	0%
KARŞILIKLAR	7,042.36	10,224.59	15,487.32	30,539.09	39,920.88	%30.7	2%
CARİ VERGİ BORCU	1,222.79	2,420.11	1,831.22	6,562.93	9,607.90	%46.4	0%
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0.00	0.00	0.00	1,080.53	0.00	-	0%
DURAN VARLIK BORÇLARI (NET) SATIŞ AMAÇ. ELDE TUT. VE DUR. FAAL.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0%
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	13,546.93	22,138.56	37,471.00	33,558.75	39,870.98	%18.8	2%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15,365.70	18,869.00	30,502.12	63,266.24	111,494.10	%76.2	5%
ÖZKAYNAKLAR	58,873.47	67,781.45	86,839.29	191,376.08	267,797.48	%39.9	11%
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	468,059.47	593,902.43	926,569.02	1,408,322.67	2,453,783.30	%74.2	100%

Gelir Tablosu (Milyon TL)	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12	Değ.	Dikey
FAİZ GELİRLERİ	43,042.35	42,516.33	60,904.34	123,454.75	222,485.98	%80.2	332%
FAİZ GİDERLERİ (-)	23,183.22	17,274.29	29,963.07	48,251.30	155,412.82	%222.1	232%
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ	19,859.13	25,242.04	30,941.27	75,203.45	67,073.16	-%10.8	100%
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİR/GİDERLERİ	5,569.13	5,617.61	7,619.95	16,146.90	42,437.95	%162.8	63%
TEMETTÜ GELİRLERİ	9.10	21.49	20.74	38.60	65.26	%69.0	0%
TİCARİ KÂR VEYA ZARAR (NET)	-6,397.40	-3,341.36	-5,149.13	4,522.59	12,223.36	%170.3	18%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3,146.75	2,436.21	4,401.57	6,080.55	13,586.62	%123.4	20%
FAALİYET BRÜT KÂRI	22,186.71	29,975.99	37,834.39	101,992.10	135,386.34	%32.7	202%
BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)	7,778.69	10,213.84	10,837.25	10,036.27	15,906.08	%58.5	24%
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	547.22	2,516.08	3,612.92	5,768.18	4,164.82	-%27.8	6%
PERSONEL GİDERLERİ (-)	4,283.74	5,191.99	6,366.68	15,095.65	25,307.02	%67.6	38%
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5,508.80	6,605.00	9,545.01	18,933.63	46,921.94	%147.8	70%
NET FAALİYET KÂRI (ZARARI)	4,068.26	5,449.08	7,472.54	52,158.37	43,086.47	-%17.4	64%
ÖZKAY. YÖNTEMİ UYGU. ORTAK. KAR (ZARAR)	2,806.20	3,406.47	8,003.35	21,790.67	33,996.03	%56.0	51%
SÜRDÜRÜLEN FAALİYET. VERGİ ÖNCESİ KARİ (ZARARI)	6,874.45	8,855.55	15,475.88	73,949.05	77,082.50	%4.2	115%
SÜRDÜRÜLEN FAALİYET.VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	806.81	2,044.49	2,007.84	12,410.29	4,817.36	-%61.2	7%
DÖNEM NET KÂRI VEYA ZARARI	6,067.59	6,810.92	13,467.90	61,537.88	72,264.80	%17.4	108%

ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER

	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12
Kârlılık Oranları					
Aktif Kârlılığı	%1.37	%1.28	%1.77	%5.27	%3.74
Özsermaye Kârlılığı	%11.17	%10.76	%17.42	%44.24	%31.48
Marjlar					
Net Faiz Marjı	%4.95	%5.22	%4.49	%7.21	%3.92
Net Kâr Marjı	%23.86	%22.07	%34.93	%67.36	%65.99
Net Kâr Marjı (Çeyrek)	%31.80	%20.18	%48.05	%85.47	%61.28
Diğer					
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%17.87	%18.68	%20.36	%0.00	%0.00
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	%82.02	%114.69	%135.97	-	-
Özkaynaklar / Pasifler	%12.58	%11.41	%9.37	%13.59	%10.91
Mevduat / Aktifler	%63.22	%62.11	%64.28	%66.11	%67.74
Krediler / Aktifler	%58.49	%57.61	%52.44	%53.24	%46.23
Temettü	31.12.2018	31.12.2019	02.04.2021	29.03.2022	31.12.2023
Temettü Verimi	-	-	2.58 %	3.18 %	-

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.