

ŞİRKET KÜNYESİ

Şirket Adı	-
Sektör	Banka
Sermaye Grubu	T.İŞ BANKASI A.Ş.
Kuruluş Tarihi	-
Kayıtlı Sermaye	100,000,000,000
Ödenmiş Sermaye	25,000,000,000
Personel Sayısı	20,891
Genel Müdür	HAKAN ARAN
BİST Pazarı	Yıldız Pazar
Dahil Olduğu BİST Endeksleri	XU100, XU050, XU030, XUTUM, XUMAL, XBANK, XTMTU, XTM25, X030S, X100S, XUSRD, XYLDZ, XLBNK, X100C, X030C, XSD25, XTM25S, XU500
Halka Arz Tarihi	16/11/1987
Halka Açıklık Oranı	31%
Halka Açık Piyasa Değeri	88,117,394,259
Beta	Aylık 1.16 3 Aylık 1.14 Yıllık 1.27

ORTAKLIK YAPISI

Ortak Adı	Sermaye Payı	Pay
T.İŞ BANKASI A.Ş.MENS.MUNZ.SOS.GÜV.VE YAR.SAN.VAKFI	9,665,356,913	38.7%
CUMHURİYET HALK PARTİSİ GENEL BAŞKANLIĞI	7,023,012,926	28.1%
HİSSE GERİ ALIM	416,222,222	1.7%
Diğer	7,895,407,940	31.6%

KARLILIK

Son 5 yıl	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12
Net K/Z (Yıllık) (Mn TL)	6,811	13,468	61,538	72,265	45,517
Hisse Başına Kar (TL) (Yıllık)	1.51	2.99	6.15	7.23	1.82
Hisse Başına Kar (USD) (Yıllık)	0.22	0.34	0.37	0.30	0.06
Aktif Karlılığı (Yıllık)	1.3%	1.8%	5.3%	3.7%	1.6%
Özsermaye Karlılığı (Yıllık)	10.8%	17.4%	44.2%	31.5%	15.5%

BÜYÜME ANALİZİ

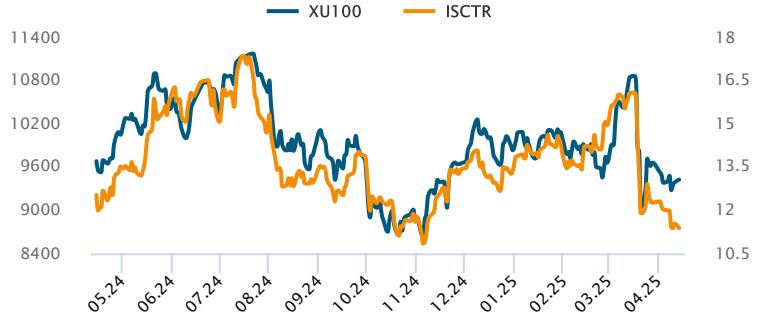
Son 5 Dönem	2023/12	2024/03	2024/06	2024/09	2024/12
Aktif Büyüme	74%	69%	48%	54%	35%
Özsermaye Büyüme	40%	40%	37%	31%	19%
Mevduat Büyüme	79%	68%	46%	40%	28%
Kredi Büyüme	51%	57%	51%	57%	42%
Net Faiz Geliri Büyüme	-11%	-20%	-30%	-50%	-49%
Net Faiz Geliri Büyüme (Çeyrek)	-27%	-20%	-44%	-93%	-45%
Net K/Z Büyüme	17%	9%	-7%	-33%	-37%
Net K/Z Büyüme (Çeyrek)	-14%	9%	-19%	-73%	-46%
Net K/Z (Yıllık)	17%	11%	0%	-27%	-37%

ÖZSERMAYE YETERLİLİK

Son 5 Dönem	2023/12	2024/03	2024/06	2024/09	2024/12
Sermaye Yeterlilik Oranı	21.6%	18.5%	17.8%	18.0%	19.7%
Özsermaye / Krediler	23.6%	21.5%	20.3%	18.9%	19.8%

FİNANSAL BİLGİLER

Son 5 Dönem	2023/12	2024/03	2024/06	2024/09	2024/12
Dönen Varlıklar	523,503	487,230	503,309	593,530	629,467
Krediler	1,134,323	1,277,520	1,405,747	1,534,829	1,605,729
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	37,968	39,143	40,796	46,370	51,184
Takipteki Krediler	24,920	25,135	25,588	29,890	34,429
Duran Varlıklar	261,600	285,349	315,693	341,189	366,007
Toplam Aktifler	2,453,783	2,666,036	2,886,231	3,197,231	3,323,776
Mevduat	1,662,179	1,748,756	1,848,702	2,050,380	2,127,117
Alınan Krediler	120,766	132,645	169,149	186,960	211,093
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	68,486	84,854	66,427	70,894	55,606
Özsermaye	267,797	274,992	285,498	290,554	318,338
Net Faiz Geliri	67,073	15,999	24,579	25,638	34,451
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	42,438	19,371	40,876	65,215	91,411
Net Ticari K/Z	12,223	-6,727	-13,570	-8,320	-8,862
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	15,906	4,311	9,321	16,436	23,480
Ana Ortaklık Net K/Z	72,265	14,048	29,151	34,685	45,517



HİSSE PERFORMANSI (%)

Değişim (%)	Günlük	Haftalık	Aylık	Yılbaşı	Yıllık	İlk İşlem
ISCTR	-1.39	-5.17	-29.26	-14.79	-10.14	166,293,745.02
XU100'e göre	-1.83	-5.34	-18.62	-11.11	-6.42	725.86

EN DÜŞÜK EN YÜKSEK FİYAT SEVİYELERİ

Haftalık	Aylık	Yılbaşı	Yıllık
11.16	12.26	11.16	16.36
11.16	16.36	11.16	16.36
10.73	17.51		

PİYASA DEĞERİ

Değişim (%)	14.04.2025	2024/12	2023/12	2022/12
PD (Mn TL)	284,250	338,500	233,599	127,700
Halka Açık PD (Mn TL)	88,117	104,935	72,416	39,587
PD (Mn USD)	7,499	9,610	7,946	6,830
Halka Açık PD (Mn USD)	2,325	2,979	2,463	2,117

DEĞERLEME ORANLARI

Sektör Ort.	14.04.2025	2024/12	2023/12	2022/12
Piyasa Değeri / Defter Değeri	1.07	0.89	1.06	0.87
Fiyat Kazanç	6.17	6.24	7.44	3.23

BİLANÇO ve GELİR TABLOSU ANALİZİ

Net karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %37.01 geriledi.

Şirketin net kârı yılın son çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %95.75 yükselişle geçen yılın aynı dönemine göre %37.01 düşüşle 45.52 milyar TL olarak gerçekleşti.

Net faiz geliri çeyrekssel bazda bir önceki yılın aynı dönemine göre %45.4 düştü

Şirketin net faiz geliri yılın son çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %731.7 yükselişle, geçen yılın aynı dönemine göre %48.6 düşüşle 34.45 milyar TL olarak gerçekleşti.

Çeyreklik net ücret ve komisyon gelirleri 26.20 milyar TL düzeyinde gerçekleşti.

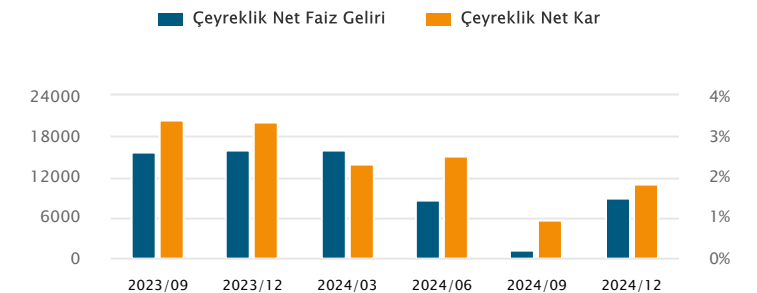
Şirketin net ücret ve komisyon gelirleri yılın son çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %7.6 yükselişle, geçen yılın aynı dönemine göre %55.4 yükselişle 91.41 milyar TL olarak gerçekleşti.

Şirket aktiflerini geçtiğimiz yıla göre %35.46 arttırmıştır.

Şirketin yıllık aktif karlılığı %1.58 düzeyindedir. Geçen yıl aynı dönem ise %3.74 düzeyindeydi.

Şirketin özsermayesi son bir yıllık dönemde %18.9 büyüdü.

Şirketin özsermaye karlılığı yıllık bazda %15.53 aktif karlılığı %1.58 düzeyinde gerçekleşti.



Aktifler (Mn TL)	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12	Değ.	Dikey
Finansal Varlıklar (Net)	326,041	423,763	861,837	1,096,130	27%	33%
Nakit ve Nakit Benzerleri	205,990	221,826	566,473	682,006	20%	21%
Krediler	514,209	782,423	1,172,291	1,656,913	41%	50%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	28,323	32,644	37,968	51,184	35%	2%
Takipteki Krediler	20,831	23,134	24,920	34,429	38%	1%
Ortaklık Yatırımları (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar)	39,461	79,859	144,453	204,183	41%	6%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8,700	17,197	34,231	53,679	57%	2%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,750	3,514	6,399	11,319	77%	0%
Toplam Varlıklar (Aktifler)	926,569	1,408,323	2,453,783	3,323,776	35%	100%
Pasifler (Mn TL)	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12	Değ.	Dikey
Mevduat	595,628	931,077	1,662,179	2,127,117	28%	64%
Alınan Krediler	65,651	71,455	120,766	211,093	75%	6%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	30,636	28,314	68,486	55,606	-19%	2%
Türev Finansal Yükümlülükler	12,587	8,841	7,213	10,785	50%	0%
Toplam Özkaynaklar	86,839	191,376	267,797	318,338	19%	10%
Toplam Kaynaklar (Pasifler)	926,569	1,408,323	2,453,783	3,323,776	35%	100%
Özet Gelir Tablosu (Mn TL)	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12	Değ.	Dikey
Faiz Gelirleri	60,904	123,455	222,486	530,915	139%	1,541%
Faiz Giderleri	29,963	48,251	155,413	496,464	219%	1,441%
Net Faiz Kar veya Zararı	30,941	75,203	67,073	34,451	-49%	100%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	7,620	16,147	42,438	91,411	115%	265%
Net Ticari Kar/Zarar	-5,149	4,523	12,223	-8,862	-	-26%
Diğer Faaliyet Gelirleri	4,402	6,081	13,587	23,950	76%	70%
Faaliyet Brüt Karı	37,834	101,992	135,386	141,052	4%	409%
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri (-)	10,837	10,036	15,906	23,480	48%	68%
Diğer Karşılık Giderleri (-)	3,613	5,768	4,165	148	-96%	0%
Personel Giderleri (-)	6,367	15,096	25,307	46,194	83%	134%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9,545	18,934	46,922	70,955	51%	206%
Net Faaliyet Kârı Zararı	7,473	52,158	43,086	274	-99%	1%
Vergi Öncesi Kar / Zarar	15,476	73,949	77,083	38,174	-50%	111%
Ana Ortaklık Payları Net Dönem Karı/Zararı	13,468	61,538	72,265	45,517	-37%	132%
Finansal Oranlar	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12		
Değerleme Oranları						
Fiyat Kazanç	2.4	2.1	3.2	7.4		
Piyasa Değeri / Defter Değeri	0.4	0.7	0.9	1.1		
Piyasa Değeri / Aktifler	0.0	0.1	0.1	0.1		
Hisse Başına Kar (TL)	3.0	6.2	7.2	1.8		
Hisse Başına Kar (USD)	0.3	0.4	0.3	0.1		
Finansal Yapı Oranları						
Alınan Krediler / Aktifler	7.1	5.1	4.9	6.4		
Alınan Krediler / Özkaynaklar	75.6	37.3	45.1	66.3		
Krediler / Aktifler	52.4%	53.2%	46.2%	48.3%		
Özsermaye / Aktifler	9.4%	13.6%	10.9%	9.6%		
Takipteki Kredi Oranı	4.1	3.0	2.1	2.1		
Takipteki Krediler Büyüme	2.3%	11.1%	7.7%	38.2%		
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	136.0	141.1	152.4	148.7		
Karlılık Oranları						
Aktif Karlılık	1.8%	5.3%	3.7%	1.6%		
Kredilerden Alınan Faizler / Ortalama Krediler	10.7%	13.4%	15.9%	25.6%		
Özsermaye Karlılığı	17.4%	44.2%	31.5%	15.5%		
Net Kar Marjı	34.9%	67.4%	66.0%	36.2%		
Özkaynak Yeterlilik Oranları						
Sermaye Yeterlilik Oranı	20.4%	24.4%	21.6%	19.7%		
Özsermaye / Krediler	17.9%	25.5%	23.6%	19.8%		
Özsermaye / Mevduat	14.6%	20.6%	16.1%	15.0%		

Destek ve Direnç		Kapanış	Hareketli Ortalamalar (HO)					Değişim	Kapanış Seviyesi	Değişim		Göreceli Değişim	
Direnç 3	11.89	11.37	Seviye	Yönü	Sinyal	Kapanış HO'nun			TL	TL	USD	XU100	XU030
Direnç 2	11.78	5 HO	11.55	AŞAĞI	-	1.6%	altında	Günlük	11.37	-1.4%	-1.5%	-1.8%	-1.7%
Direnç 1	11.58	10 HO	11.89	AŞAĞI	-	4.4%	altında	Son 5 Gün	11.41	-0.4%	-0.3%	-1.9%	-1.7%
PIVOT	11.47	20 HO	12.58	AŞAĞI	-	9.6%	altında	Son 10 Gün	12.02	-5.4%	-5.5%	-5.8%	-5.7%
Destek 1	11.27	50 HO	13.41	AŞAĞI	-	15.2%	altında	Son 1 Ay	16.07	-29.3%	-31.8%	-18.6%	-16.5%
Destek 2	11.16	100 HO	13.57	AŞAĞI	-	16.2%	altında	Yılbaşı	13.34	-14.8%	-20.8%	-11.1%	-10.6%
Destek 3	10.96	200 HO	13.53	AŞAĞI	-	16.0%	altında	Son Bir Yıl	12.65	-10.1%	-24.1%	-6.4%	-7.1%

TEKNİK GÖSTERGELER

Teknik Gösterge	Değer	Yön	Sinyal	Yorum
RSI (14)	28.31			
5 HO	28.41	AŞAĞI		RSI aşırı satım bölgesinde ve yönü AŞAĞI.
MOM (9)	92.74			
5 HO	92.79	AŞAĞI		Momentum 0 referans çizgisi altında ve yönü AŞAĞI.
MACD (26,12)	-0.83			
Triger (9)	-0.73	AŞAĞI		MACD 0 referans çizgisi altında ve yönü AŞAĞI.

İŞLEM HACMİ

Son Gün Hacim	3,629.9 Mn TL	
	Ortalama İşlem Hacmi	Son Gün Hacim Ortalamasının
Son 5 Gün	3,979.3 Mn TL	% 9 altında
Son 10 Gün	4,618.1 Mn TL	% 21 altında
Son 1 ay	6,533.7 Mn TL	% 44 altında
Yılbaşı	6,936.6 Mn TL	% 48 altında
Son Bir Yıl	5,728.2 Mn TL	% 37 altında

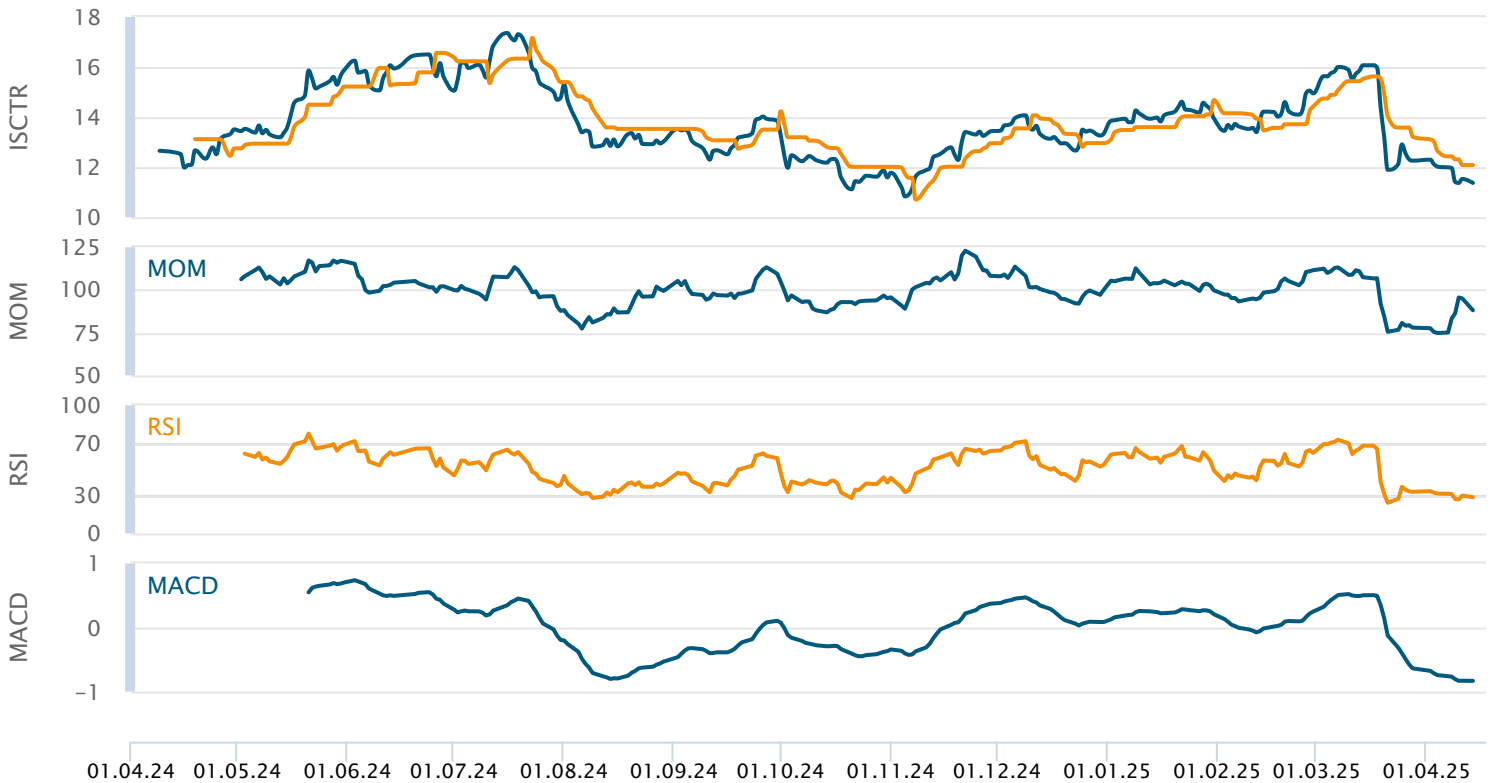
TREND

Süper Trend	12.09	AŞAĞI	-	12.09 trend değişim seviyesi altında kalınbildiği sürece aşağı yönlü trend korunma eğiliminde olacaktır.
-------------	-------	-------	---	--

TEKNİK DEĞERLENDİRME

Güne 11.65 seviyesinden başlayan ISCTR gün içinde en düşük 11.37, en yüksek 11.68 seviyesinden işlem görürken günü %1.39 düşüşle 11.37 seviyesinden tamamladı. Hissede pivot seviyesi 11.47 seviyelerinde, birinci destek 11.27, birinci direnç ise 11.58 seviyesinden geçmekte olup öncelikle bu seviyelerin yakından gözlenmesini önermekteyiz. Hissede bu aşamada trendin yönünü AŞAĞI olarak değerlendirmekteyiz. 12.09 trend değişim seviyesi altında kalınbildiği sürece aşağı yönlü trend korunma eğiliminde olacaktır. Olası bir trend değişikliği içinse 12.09 trend değişim seviyesi yakından gözlenmeli. Hissenin 50 günlük hareketli ortalaması 13.41, 100 günlük hareketli ortalaması ise 13.57 seviyesinden geçmektedir. Son gün işlem hacmi 3.63 milyar TL düzeyinde olup 5 günlük ortalama işlem hacminin % 8.78 altında gerçekleşmiştir.

ISCTR Trend Değişim Seviyesi



SEKTÖREL ANALİZİ

	Değerleme Oranları						Karlılık Oranları								
	PD (Mn TL)	PD (Mn USD)	Defter Değeri	PD / DD	F/K	PD / Aktifler	Net Faiz Marjı Çeyrek	Net Faiz Marjı Yıllık	Net Kar Marjı	Özser. Karlılık	Aktif Karlılık	Net Faiz Geliri Yıllık (Mn TL)	Net Faiz Geliri Çeyrek (Mn TL)	Net Kar Yıllık (Mn TL)	Net Kar Çeyrek (Mn TL)
ISCTR	284,250	7,499	12.73	0.89	6.24	0.09	0.34%	1.35%	36%	16%	2%	34,451	8,813	45,517	10,833
ICBCT	10,466	276	4.79	2.54	-	0.11	-0.01%	0.65%	-34%	-7%	0%	633	-9	-301	-64
KLNMA	73,300	1,934	2.00	3.67	11.88	0.48	2.21%	8.68%	54%	40%	4%	11,267	2,865	6,168	1,813
QNBTR	1,006,675	26,556	35.52	8.46	27.83	0.67	1.58%	5.70%	31%	36%	3%	66,797	18,500	36,174	8,943
ALBRK	15,800	417	7.37	0.86	3.67	0.05	0.77%	2.87%	40%	27%	2%	7,451	1,991	4,310	1,646
SKBNK	13,150	347	4.28	1.23	6.49	0.11	2.56%	9.11%	26%	22%	2%	7,208	2,024	2,025	473
TSKB	31,388	828	11.60	0.97	3.10	0.14	2.16%	8.13%	65%	38%	5%	15,105	4,008	10,135	3,099
VAKBN	211,209	5,572	22.11	0.96	5.23	0.05	1.36%	3.15%	28%	21%	1%	98,976	42,860	40,375	13,161
HALKB	142,402	3,757	21.23	0.93	9.43	0.05	0.35%	1.55%	19%	11%	1%	38,390	8,772	15,105	3,888
GARAN	448,560	11,833	78.55	1.36	4.87	0.17	1.47%	4.97%	47%	32%	4%	100,349	29,612	92,175	25,241
YKBNK	200,026	5,277	22.83	1.04	6.89	0.08	1.20%	4.13%	19%	16%	1%	75,914	22,102	29,017	6,611
AKBNK	260,520	6,873	46.22	1.08	6.15	0.10	0.84%	3.31%	32%	19%	2%	65,045	16,473	42,366	9,227
Banka	2,720,066	-	-	1.07	6.17	-	95.50%	3.44%	35%	20%	2%	-	-	-	-

YASAL UYARI BÖLÜMÜ

Bu raporda yer alan bilgiler Finnet Elektronik Yayıncılık Data İletişim Sanayi Ticaret Limited Şirketi'nin yazılım robotları tarafından hazırlanmıştır. Burada yer alan bilgi, yorum ve tavsiyeler yatırım danışmanlığı kapsamında olmayıp robot teknoloji ile hazırlanmıştır. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde, kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir, herhangi bir yatırım aracının alım ya da satımı için öneri niteliğinde yorumlanmamalıdır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak mali durumunuz, risk ve getiri beklentileriniz ile uyumlu olmayan yatırım kararları vermeniz beklentilerinize uygun olmayan sonuçlar doğurabilir. Burada yapılan analizlere dayanarak yapılan yatırımlar zararlar da sonuçlanabilir. Bu rapora dayanarak yapılan herhangi bir yatırımın sonucu Müşteri'ye aittir. Bu sonuçlardan dolayı Ata Yatırım ve çalışanları hiçbir sorumluluk üstlenmemektedir. Bu raporda yer alan bilgiler, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan derlenmiş olmakla birlikte kesinlikleri ve doğrulukları garanti edilmemektedir. Bu nedenle, bu bilgilerin tam veya doğru olmamasından, kullanılan kaynaklardaki hata ve eksik bilgilerden dolayı doğabilecek zararlar konusunda Ata Yatırım ve çalışanları herhangi bir sorumluluk kabul etmez. Raporda yer alan bilgiler Ata Yatırım'ın yazılı izni olmadan çoğaltılamaz, yayınlanamaz veya üçüncü kişiler ile paylaşılamaz.