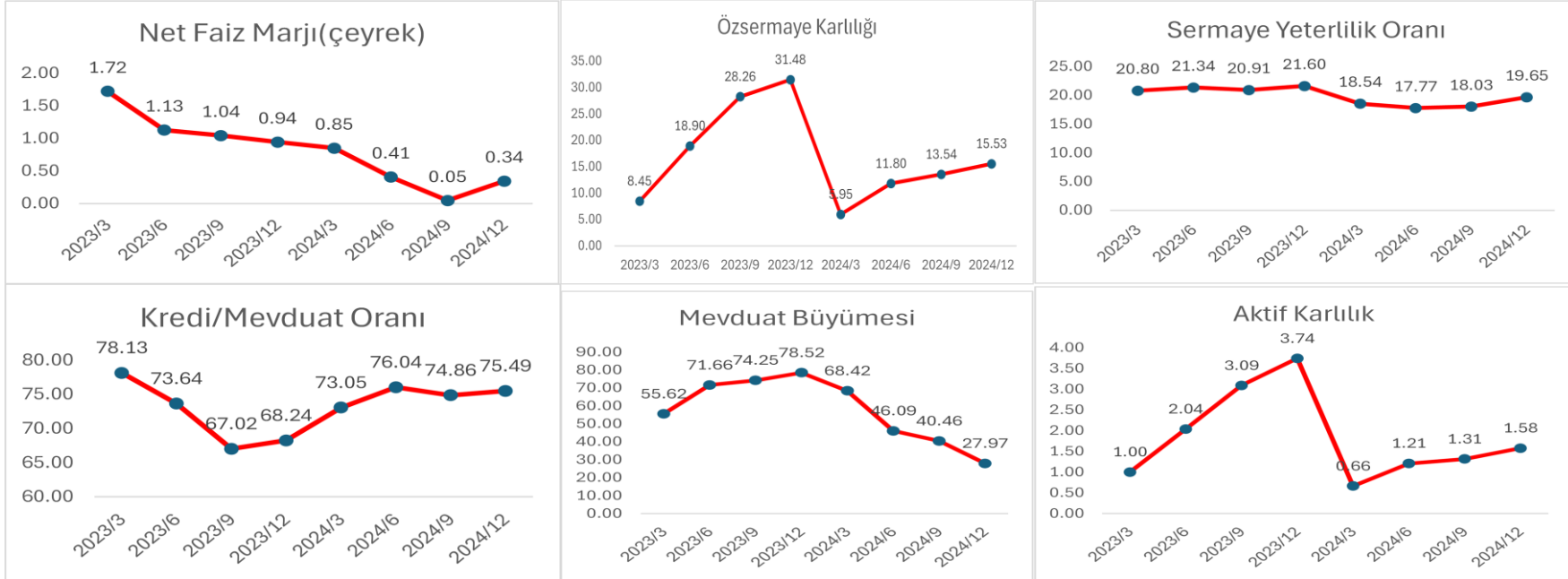


ISCTR

ISCTR

ISCTR 4.çeyrek bilançosu yayımlandı;

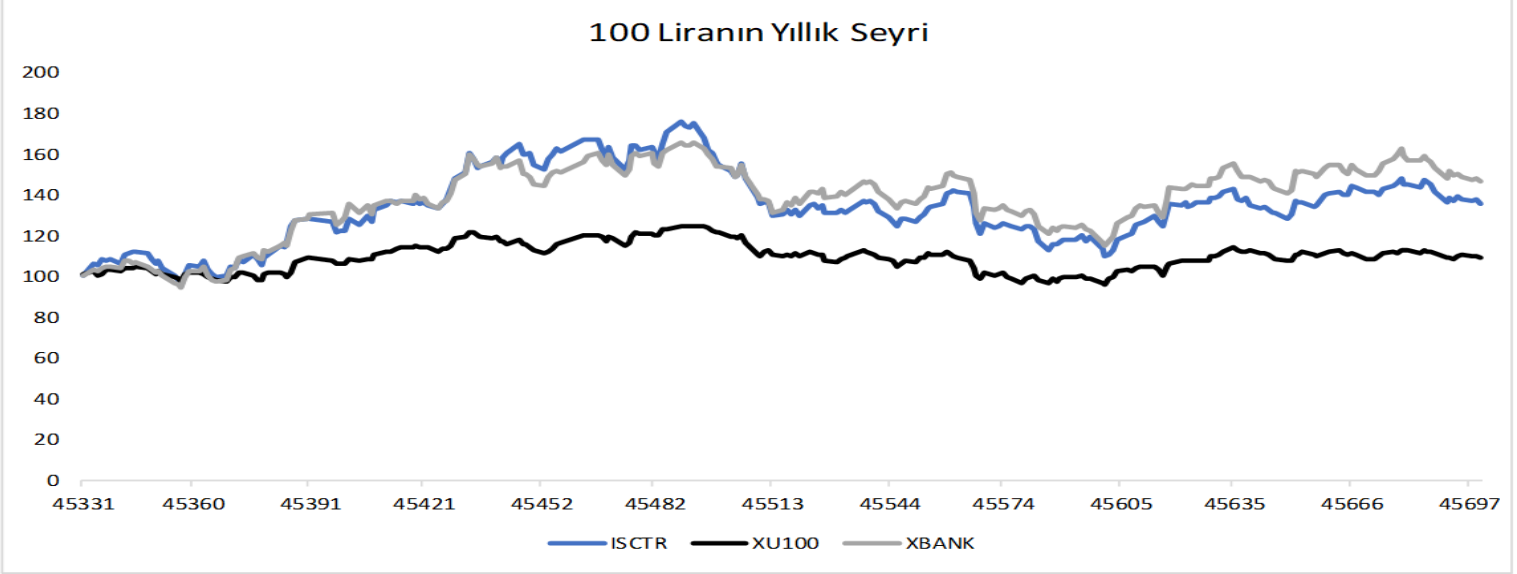
- ISCTR 4.çeyrek net karı geçtiğimiz çeyreğe göre %96 arttı ve 10.8mlr olarak açıklandı, bu rakamlar piyasa beklentisi olan 7.45mlr TL ile beklentinin üzerinde rakam açıkladı. Yıllık olarak baktığımızda ise %37 azalışla geçtiğimiz yıl 72.2mlr TL olan net kar 2024/12'de 45.5mlr TL olarak gerçekleşti
- Şirketin 2024/9 özsermaye karlılığı %36,75 iken son çeyrek özsermaye karlılığı %15.53 olarak gerçekleşti. 2024/12 yıllık baktığımızda özsermaye karlılığı %15.5 olarak gerçekleşti. ISCTR 2024 yılı için ortalama %30 ROE beklerken yılı bu rakamın 1500bp altında %15.5 seviyesinde kapattı.
- Çeyreklik anlamda kredilerde %10'IUK bir daralma mevcut ,yıllık olarak baktığımızda ise %20'lik bir artış gözükmektedir.
- Mevduatlarda ise , yabancı para mevduatta yıllıkta %17lik bir artış gözlenirken tl mevduat tarafında yıllık %37'lik bir artış gerçekleşmiştir.
- Komisyon gelirleri çeyreklikte %49 artarak 30.3 mlr TL olarak gerçekleşti , yıllıkta baktığımızda ise %128 artarak 91.4mlr TL olarak gerçekleşti.
- 2024/12 itibariyle takipteki krediler(NPL) oranı %2.08 olarak gerçekleşti , geçtiğimiz yıl bu rakam %2.4 olarak hesaplanmıştı.



### İş Bankası (C) Şirket Kartı

Künye	
Hisse Adı	İş Bankası (C)
Sektör	Banka
Halka Açıklık Oranı	31.0%
Kuruluş Tarihi	00.01.1900
Yaşı	125
Personel Sayısı	20,891

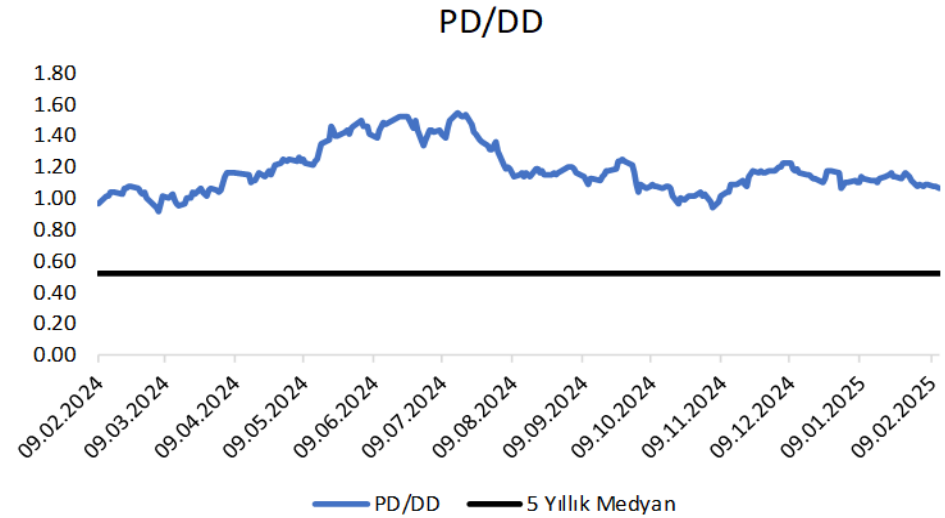
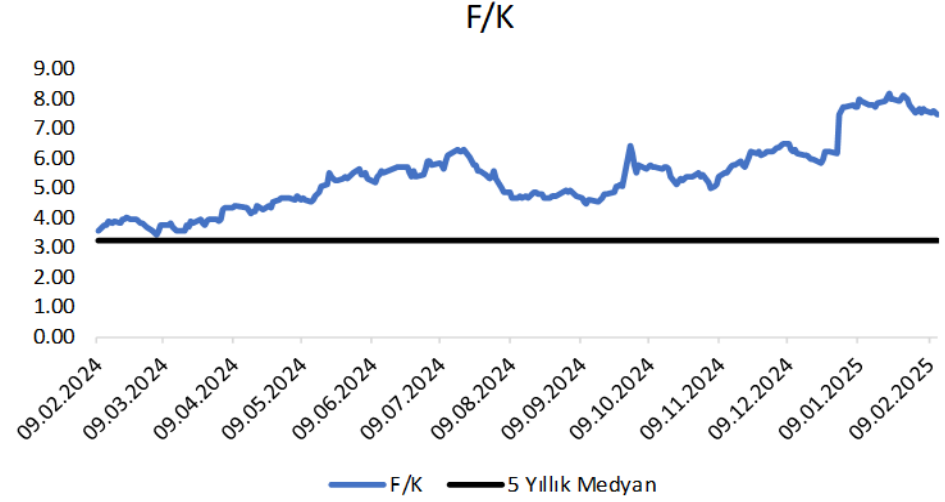
Fiyat & Getiri	
Kapanış	13.60
Günlük Getiri	-1.23
Haftalık Getiri	-1.02
Aylık Getiri	-5.29
Göreceli Getiri	-0.19
Yıllık En Düşük - En Yüksek	9.55-17.77
Yıllık Ortalama Fiyat	13.45



Özet Bilanço				Özet Gelir Tablosu				
Kalemler	2024/12	2024/09	Değişim(%)	Kalemler	2024/12	2024/09	2023/12	Değişim(%)
Finansal Varlıklar (Net)	1,096,128	1,073,126	2.14	Faiz Gelirleri	530,913	372,109	222,480	42.68 138.63
Takipteki Krediler	34,429	29,890	15.19	Kredilerden Alınan	351,037	248,332	149,489	41.36 134.82
Maddi Duran Varlıklar (Net)	53,679	38,594	39.09	Bankalardan Alınan	3,679	2,272	809	61.92 354.63
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	11,319	9,202	23.00	Menkul Değerlerden Alınan	136,747	98,420	70,563	38.94 93.79
Varlıklar Toplamı	3,323,772	3,197,227	3.96	Faiz Giderleri (-)	496,463	346,471	155,409	43.29 219.46
Mevduat	2,127,115	2,050,378	3.74	Mevduata Verilen	365,123	257,353	122,023	41.88 199.22
Alınan Krediler	211,093	186,960	12.91	Kullanılan Kredilere Verilen	19,081	11,890	7,034	60.48 171.27
Para Piyasalarına Borçlar	338,407	336,651	0.52	Menkul Kıymetlere Verilen	11,724.94	8,785.82	7,408.91	33.45 58.25
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	55,606	70,894	-21.56	Net Faiz Geliri Veya Gideri	34,451	25,638	67,071	34.37 -48.64
Özkaynaklar	318,337	290,553	9.56	Ticari Kar Veya Zarar (Net)	-8,862	-8,320	12,223	-6.51 #####
Yükümlülükler Toplamı	3,323,772	3,197,227	3.96	Net Kâr	45,517	34,685	72,263	31.23 -37.01

## Oran Analizi

Oranlar	2024/12	2024/09	Değişim(Bps)
<b>Varlık &amp; Fonlama Yapısı</b>			
Krediler/Ortalama Aktifler	48.31	48.00	0.31
Krediler/Mevduat	75.49	74.86	0.63
<b>Değerleme</b>			
F/K	7.47	6.40	1.07
PD/DD	1.07	1.21	-0.14
PD/Net Satış	2.70	2.84	-0.14
<b>Karlılık</b>			
Özsermaye Karlılığı	15.53	13.54	1.99
Aktif Karlılık	1.58	1.31	0.26
VÖK Marjı	30.33	31.21	-0.88
Net Kâr Marjı	36.16	38.18	-2.01
Net Faiz Marjı	1.35	1.09	0.25
<b>Büyüme</b>			
Net Kâr Büyüme	-37.01	-33.36	-3.66
Favök Büyüme	0.00	0.00	0.00
Özsermaye Büyüme	18.87	31.05	-12.18
Aktif Büyüme	35.46	53.81	-18.36
<b>Varlık Kalitesi &amp; Faaliyet Etkinliği</b>			
Takipteki Kredi Oranı	2.08	1.89	0.19
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	148.66	155.13	-6.47
Net Ücret ve Komisyon/Ort. Varlıklar	3.16	3.11	0.05



## YASAL UYARI

Burada yer alan bilgiler Marbaş Menkul Değerler tarafından bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Yatırım sinyal, bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan sinyal, yorum ve tavsiyeler, herhangi bir yatırım aracının alım satım önerisi ya da getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir ve sadece burada yer alan bilgilere ve sinyallere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Burada yer alan sinyaller, fiyatlar, veriler ve bilgilerin tam ve doğru olduğu garanti edilemez; içerik, haber verilmeksizin değiştirilebilir. Tüm sinyal ve veriler, Marbaş Menkul Değerler tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu sinyal ve kaynakların kullanılması nedeni ile ortaya çıkabilecek hatalardan ve zararlardan Marbaş Menkul Değerler sorumlu değildir.

## İLETİŞİM BİLGİLERİ

✉ [iletisim@marbasmenkul.com.tr](mailto:iletisim@marbasmenkul.com.tr)

🌐 [www.marbas.com.tr](http://www.marbas.com.tr)

☎ +90 (212) 286 30 00

📠 +90 (212) 286 30 50

Esentepe Mah. Ecza Sk. Safter İş Hanı No:6, İç Kapı 7, Şişli - İstanbul

**Erdem YILDIZ**

*Araştırma Uzmanı*

0212 286 30 00

[eyildiz@marbasmenkul.com.tr](mailto:eyildiz@marbasmenkul.com.tr)

[www.marbas.com.tr](http://www.marbas.com.tr)