

MİLYON TL	Not	2024/03	2023/03	Değişim %
Aktifler	1	2,666,036.37	1,575,042.33	69.27
Krediler	1	1,277,519.99	811,265.90	57.47
Mevduat	1	1,748,756.49	1,038,323.45	68.42
Özsermaye	1	274,992.11	196,882.54	39.67
Net Faiz Geliri (Çeyrek)	3	15,998.93	19,919.33	-19.68
Net Ücret Komisyon Geliri (Çeyrek)	1	19,371.48	6,154.38	214.76
Net Kâr (Çeyrek)	4	14,047.80	12,902.66	8.88

Not: "1: Son beş yılın en iyisi, 5: Son beş yılın en kötüsü"

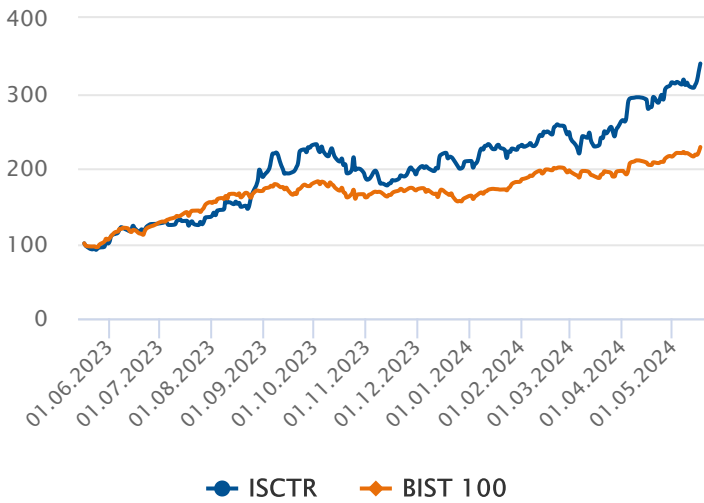
ORANLAR	Not	2024/03	2023/03
Net Faiz Marjı (%)	5	3.36	7.04
Krediler / Aktifler (%)	2	47.92	51.51
Krediler / Mevduat (%)	3	73.05	78.13
Aktif Büyüme Oranı (%)	3	69.27	56.43
Kredi Büyüme Oranı (%)	1	57.47	53.75
Mevduat Büyüme Oranı (%)	4	68.42	55.62
Net Kâr Büyüme Oranı (%) (Çeyrek)	4	8.88	53.02

Not "1: Son beş yılın en iyisi, 5: Son beş yılın en kötüsü"

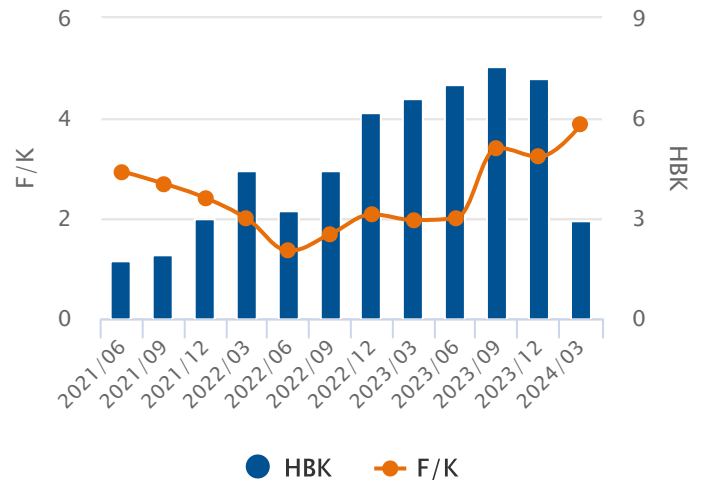
CARİ DEĞERLER	2024/03	2023/03
Piyasa Değeri (mln TL)	369,999.56	129,699.61
F/K (Fiyat / Kazanç)	5.04	1.96
PD/DD (Piyasa Değ./Defter Değ.)	1.35	0.66
HBK (Hisse Başına Kâr)	2.94	6.60
Özsermaye Kârlılığı (%)	5.95	8.45
Aktif Kârlılığı (%)	0.66	1.00

PERFORMANS GÖSTERGELERİ	NOMİNAL (%)	BİST 100 GÖR. (%)
Haftalık	9.55	5.17
Aylık	20.72	8.09
3 Aylık	36.36	18.51
6 Aylık	84.83	36.37
Yıllık	239.56	48.72

Endekse Görece Performans Grafiği



Hisse Başına Kar Grafiği



İş Bankası (C)'in 2024 yılının ilk çeyreğinde net dönem kârı bir önceki seneye göre %8.88 artarak 14.05 milyar TL'ye yükseldi.

İş Bankası (C)'in net faiz gelirleri, geçen senenin aynı dönemine göre %20 oranında azalarak 16 milyar TL'ye gerilemiştir. Diğer faaliyet gelirleri de 7.39 milyar TL artmıştır. Bankanın 2024 yılı ilk çeyrek aktif büyümesi %69.27 ve aktif karlılığı ise %0.66 olarak gerçekleşirken, özkaynak büyümesi %39.67 ve özkaynak karlılığı da %5.95 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın 2024 yılı ilk çeyreğinde kredilerindeki artış 466.25 milyar TL olarak gerçekleşirken, mevduatlarındaki artış 710.43 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Böylece bankanın 2024 yılı ilk çeyreği için kredi büyümesi %57.47 artarken, mevduatlarındaki büyüme de %68.42 olarak gerçekleşti. Bankanın kredi mevduat oranı ise %73.05 olarak gerçekleşti.

2024 yılı ilk çeyreğinde bankanın komisyon gelirleri bir önceki çeyreğe göre %215 artarak 19.37 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın F/K oranı %5.04, PD/DD oranı %1.35 olarak gerçekleşti.

İş Bankası (C) sermaye yeterlilik rasyosu %18.54 olarak gerçekleşmiştir. Banka son bir aylık dönemde %20.72 kazançla BİST 100 Endeksinin üzerinde performans gösterdi. Hisse BİST Banka endeksinin üzerinde getiri sağladı.

5 ve 20 Gün Hareketli Ortalama

En son 37 gün önce 5 günlük hareketli ortalama, 20 günlük hareketli ortalamasını yukarı yönde keserek olası bir **alım** sinyali verdi. 5 günlük hareketli ortalama, 20 günlük hareketli ortalamasının üzerinde seyrettiği için **alım** pozisyonunu koruyor.

Commodity Channel Index (CCI)

CCI, +100 seviyesinin üzerinde ve aşırı alım bölgesinde bulunuyor. En son 2 gün önce yeniden aşırı alım bölgesine girerek **yükselişin** belki bir süre daha devam edebileceği yönünde işaretler veriyor.

Momentum

Momentum, aşırı alım bölgesinde bulunuyor. En son 2 gün önce yeniden aşırı alım bölgesine girmesi **yükselişin** bir süre daha devam edebileceği şeklinde değerlendirilebilir.

Relative Strength Index (RSI)

RSI, +70 seviyesinin üzerinde ve aşırı alım bölgesinde bulunuyor. En son 1 gün önce yeniden aşırı alım bölgesine girmesi, **yükselişin** bir süre daha devam edebileceği yönünde değerlendirilebilir.

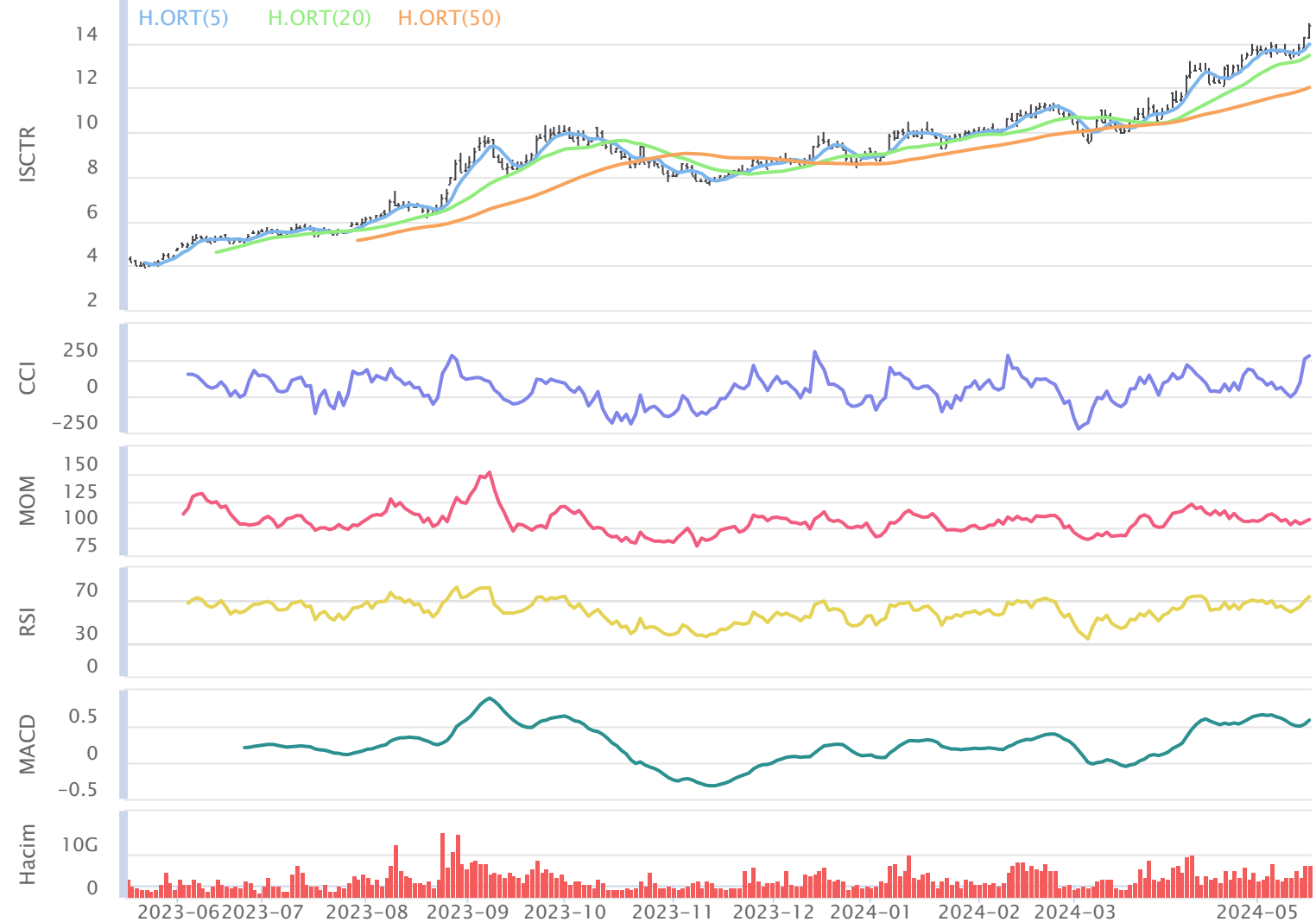
MACD

MACD, hareketli ortalamasının üzerinde olması sebebiyle **alış** pozisyonunu koruyor. En son 1 gün önce hareketli ortalamasını yukarı yönde keserek olası bir **alım** sinyali verdi.

Stokastik

Stokastik, +80 seviyesinin üzerinde ve aşırı alım bölgesinde bulunuyor. Hareketli ortalamasını yukarı yönde kesmiş olması, çok kesin olmasa da, kısa vadeli bir yükseliş olasılığına işaret ediyor olabilir.

17.05.2023 - 17.05.2024



Aylara Göre Değişim

	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
3Y-Ort.	%-3.65	%-2.31	%4.42	%4.42	%3.44	%5.39	%9.99	%33.40	%2.48	%4.64	%10.02	%13.88
2024	%9.76	%8.23	%2.61	%23.50	%7.95	-	-	-	-	-	-	-
2023	%-14.80	%4.41	%14.17	%-10.10	%2.95	%26.10	%7.47	%39.38	%22.22	%-18.49	%2.19	%8.96
2022	%16.13	%-4.67	%14.96	%19.25	%2.85	%-10.14	%19.18	%51.72	%-5.05	%23.94	%11.16	%23.26
2021	%-12.29	%-6.68	%-15.88	%4.12	%4.52	%0.20	%3.33	%9.11	%-9.74	%8.48	%16.70	%9.44

Dönemsel Getiri Analizi

İş Bankası (C) günü %3.42 değişimle 14.80 seviyesinden tamamladı. Şirketin Mayıs ayı performansına bakıldığında bir önceki aya göre %20.72 değer kazandığı görülmektedir. Bir önceki yılın Mayıs ayında şirketin %2.95 değer kazandığı görülmektedir. Şirketin 3 yıllık Mayıs ayı ortalaması %3.44 seviyesindeyken aybaşıdan bu yana getirisi %7.95 seviyesinde bulunuyor. 3 yıllık ortalamaya bakarak, şirketin performansında Mayıs ayının sonuna kadar olumlu, önümüzdeki Haziran ayında da olumlu seyir görülebilir.

Aylık Bazda Yabancı İşlemleri

	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
3Y-Ort.	37.94	-269.84	-447.92	-159.69	-31.55	278.73	-148.89	417.15	-689.27	-213.12	221.02	531.03
2024	-840.82	515.24	-206.00	609.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2023	116.01	-634.36	-957.97	-337.94	-26.80	1,036.50	-375.92	974.14	-1,550.25	-203.04	20.17	908.90
2022	278.66	88.34	8.67	36.91	-57.94	-198.48	-74.10	134.01	-231.05	-282.08	50.53	838.91
2021	-280.86	-263.50	-394.47	-178.03	-9.92	-1.83	3.34	143.31	-286.52	-154.24	592.34	-154.71

Yabancı Payların Halka Açık Piyasa Değerine Oranı

	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
3Y-Ort.	%-0.18	%-1.43	%-2.73	%-1.13	%-0.20	%0.30	%-0.40	%1.27	%-2.30	%-1.08	%2.22	%0.61
2024	%-1.06	%0.60	%-0.23	%0.57	%0.00	%0.00	%0.00	%0.00	%0.00	%0.00	%0.00	%0.00
2023	%0.34	%-1.80	%-2.38	%-1.01	%-0.08	%2.38	%-0.80	%1.49	%-1.94	%-0.31	%0.03	%1.26
2022	%2.39	%0.80	%0.07	%0.25	%-0.38	%-1.46	%-0.46	%0.55	%-0.99	%-0.98	%0.16	%2.12
2021	%-3.28	%-3.30	%-5.87	%-2.62	%-0.14	%-0.03	%0.05	%1.79	%-3.96	%-1.96	%6.46	%-1.54

Dönemsel Yabancı Yatırımcı Analizi

Geçtiğimiz Nisan ayında yabancı yatırımcılar 609.06 Milyon TL net alım gerçekleştirdi. İçinde bulunduğumuz Mayıs ayının son 3 yıllık yabancı işlemleri ortalamasına bakıldığında -31.55 Milyon TL seviyesinde ve satım yönlü olduğu gözlemleniyor. Şirketin halka açık piyasa değerinin yabancı oranına bakıldığında, yabancı paylarındaki değişimin 3 yıllık ortalaması Nisan ayı için %-1.13 düzeyinde olduğu görülmekte. Geçtiğimiz Nisan ayında yabancı paylarının, halka açık piyasa değeri üzerindeki payı %0.57 artış gösterdi.

Aylara Göre Değişim (BIST 100 Göreceli)

	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
3Y-Ort.	%-3.36	%-3.07	%4.45	%2.31	%-0.57	%2.37	%-1.01	%18.10	%1.76	%-3.43	%-5.46	%11.30
2024	%-3.50	%0.02	%3.19	%12.40	%1.89	-	-	-	-	-	-	-
2023	%-5.68	%-0.79	%24.24	%-6.31	%-2.71	%7.00	%-14.24	%27.04	%16.11	%-9.59	%-3.39	%15.93
2022	%7.70	%-1.88	%0.18	%9.57	%-1.86	%-4.84	%10.58	%24.03	%-5.31	%-0.95	%-11.14	%11.37
2021	%-12.09	%-6.55	%-11.07	%3.67	%2.85	%4.94	%0.62	%3.24	%-5.52	%0.24	%-1.85	%6.61

Dönemsel BIST Relatif Analizi

Şirket geçtiğimiz işlem gününü BIST 100 Endeksine göre %0.28 pozitif getiriyle tamamlamıştır. Son 3 yıllık Mayıs ayı ortalamasına bakıldığında, şirketin BIST 100 endeksine göre %-0.57 negatif getiriye sahip olduğu görülmekte. Mayıs ayında ay başına göre %1.89 göreceli getiriye sahiptir.

Sektörel Oranlar Banka

Kod	Kapanış	FK (Fiyat Kazanç)	PD / DD	Krediler / Mevduat	Aktif Karlılık (%) (Yıllık)	Özsermaye Karlılığı (%) (Yıllık)
ISCTR	14.80	5.04	1.35	73.05	3.46	31.11
SKBNK	5.06	3.68	1.15	80.87	3.27	38.18
ALBRK	5.30	3.76	0.95	71.39	1.71	31.42
TSKB	10.73	3.97	1.29		4.86	40.61
GARAN	94.15	4.21	1.55	77.91	5.41	43.77
YKBNK	33.90	4.36	1.59	87.20	4.13	42.10

Sektörel Analiz

İş Bankası (C) şirketinin F/K oranı 5.04 seviyesinde ve 4.90 olan Sektörel F/K oranının üzerindedir. Bununla birlikte PD/DD oranı 1.35 seviyesinde ve sektörün altındadır. Krediler/Mevduat oranı sektörün altında olan şirketin Aktif Karlılığının sektörün üzerinde olduğu görülmektedir. Hissenin Özsermaye Karlılığı sektör ortalamasının altındayken geçen yılın aynı dönemine kıyasla düşüş gösteriyor.



Bugün alacağınız bir İş Bankası (C) hissesinin son 3 yıllık Mayıs ayı getirilerinin ortalaması %3.44 olarak gerçekleşti. Aybaşıdan itibaren getirisi de %7.95 olarak gerçekleşti.

Hazırlayan : Yatırım Danışmanlığı ve Bireysel Portföy Yönetimi

Soru, görüş ve işlemlerinizi için müşteri temsilciniz ile iletişime geçebilirsiniz.

Özel İşlem Merkezi

444 42 55

ÇEKİNCE

Bu rapor genel yatırım tavsiyesi niteliğindedir.

“Yatırım Danışmanlığı” hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak Yatırım Danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan bilgi, yorum ve tavsiyeleri, kişilerin yerindelik testi ile belirlendiği risk seviyeleri dikkate alınarak, Halk Yatırım Yatırım Danışmanlığı ve Araştırma birimi nezdinde güvenilir olduğuna inanılan bilgi kaynaklarından yararlanarak hazırlanmakta ve kişiye özel sunulmaktadır. Verilen bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, risk yapınıza uygun olmayan şekilde sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Size özel olarak tahsis edilen Yatırım Danışmanınız ile irtibata geçmeniz ve mali durumunuz ve risk seviyelerinize uygun kararları birlikte almanız tavsiye edilir.

Veri ve grafikler güvenilirliğine inandığımız güvenilir kaynaklardan derlenmiş olup, yapılan yorumlar sadece HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Yatırım Danışmanlığı'nın beklentilerini yansıtmaktadır. Bu bilgiler ışığında yapılan ve yapılacak olan ileriye dönük yatırımların sonuçlarından Şirketimiz hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Ayrıca, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yazılı izni olmadıkça içeriği kısmen ya da tamamen üçüncü kişilerce hiç bir şekil ve ortamda yayınlanamaz, iktisap edilemez, alıntı yapılamaz, kullanılamaz. İleti, gönderilen kişiye özel ve münhasırdır. İlave olarak, bu raporun gönderildiği ve yukarıdaki açıklamalarımız doğrultusunda kullanıldığı ülkelerdeki yasal düzenlemelerden kaynaklı tüm talep ve dava haklarımız saklıdır.

Uyarı Notu: Bu e-posta'nın içerdiği bilgiler (ekleri dahil olmak üzere) gizlidir. Onayımız olmaksızın üçüncü kişilere açıklanamaz. Bu mesajın gönderilmek istendiği kişi değilseniz, lütfen mesajı sisteminizden derhal siliniz. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bu mesajın içerdiği bilgilerin doğruluğu veya eksiksiz olduğu konusunda bir garanti vermemektedir. Bu nedenle bilgilerin ne şekilde olursa olsun, içeriğinden, iletilmesinden, alınmasından, saklanmasından sorumlu değildir. Bu mesajın içeriği yazarına ait olup, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin görüşlerini içermeyebilir.



halkyatirim



halkyatirim



HalkYatirimMenkulDeğerler



Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.