

28.10.2025

TSKB

Şirket Genel Bilgileri

Şirket Unvanı	T.S.K.B.
Sektör	Banka
Dahil Olduğu Ulusal Endeks	XU050, XU100
İşlem Gördüğü Pazar	Yıldız Pazar
Hedef Fiyat	Öneri Yok
Yerli Yatırımcı Payı	% 77,82
Yabancı Yatırımcı Payı	% 22,18
Halka Açıklık Oranı (%)	39,00
Son Kapanış (TL)	13,02
Hacim	198.413.565
Kayıtlı Sermayesi (Mn TL)	7.500
Ödenmiş Sermayesi (Mn TL)	2.800,0
Fiili Dolaşımdaki Hisse Adedi	1.153.529.666
Piyasa Değeri (Mn TL)	36.456
Piyasa Değeri (Mn USD)	871
Halka Açık PD (Mn TL)	340
Son 1 Yıl Fiyat İstatistikleri	
En Düşük (TL)	9,59
En Yüksek (TL)	14,73
Ortalama (TL)	12,50
Ortalama İşlem Hacmi (Son 1 Ay)	350.712.399

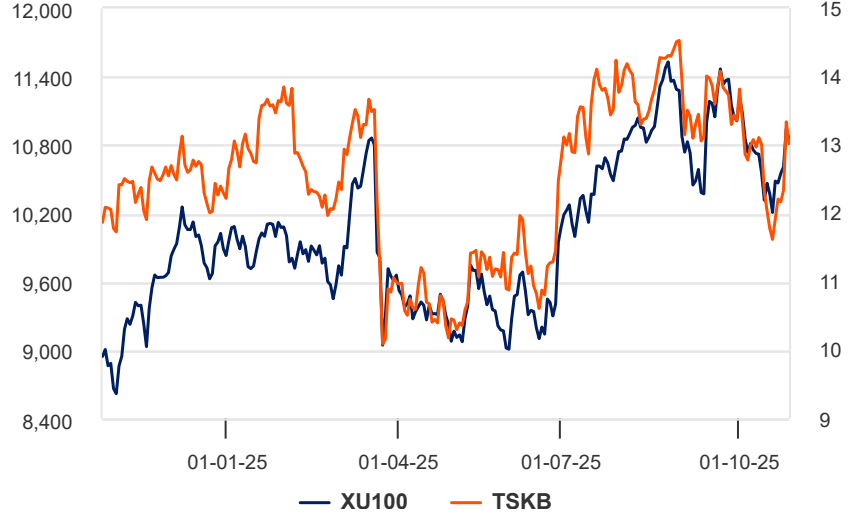
Faaliyet Alanı

Türkiye'de öncelikle sanayi sektöründe olmak üzere bütün ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yeni tesislerin kurulmasına, var olan tesislerin genişletilmesine ve modernleştirilmesine, çalışmalarının geliştirilmesine yardımcı olmak.

Bilanço Dönemine Göre Analizi

Çeyreklik net faiz geliri yılın üçüncü çeyreğinde %14,9 yükselirken geçen yılın aynı dönemine göre ise %7,8 yükselişle 4.490 milyon TL düzeyinde gerçekleşti. Net kar/zararın yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %16,9 yükseldiği gözlenirken geçen yılın aynı dönemine göre ise net kar/zarar %32,0 yükselişle 9.285 milyon TL düzeyinde gerçekleşti. Önceki çeyrek %6,6 düzeyinde olan net faiz marjı %5,9 baz puan düşüşle %6,7 düzeyinde gerçekleşti. Özsermaye %46 düzeyinde artış kaydederken, şirketin özsermaye karlılığı yıllık bazda %34 düzeyinde gerçekleşti.

Endeks İle Kıyaslama



Ortaklık Yapısı

Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (Mn TL)	Pay (%)
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	1.335,05	47,68
Diğer	1.230,35	43,94
TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	234,57	8,38

Önemli Finansal Veriler

	2025/09	2025/06	2024/09	Çeyreklik Büyüme %	Yıllık Büyüme %
Toplam Varlıklar (Mn TL)	305.480	286.855	220.964	6,5	38,2
Toplam Mevduat (Mn TL)	0	0	0	-	-
Özsermaye (Mn TL)	42.705	39.439	29.217	8,3	46,2
Maddi Dur. Varl. (Mn TL)	612	623	460	-1,7	33,1
Net Kar (Mn TL)	9.285	6.475	7.036	43,4	32,0
Net Faiz Geliri (Mn TL)	11.965	7.475	11.097	60,1	7,8
Beklenen Zarar Karş. (Mn TL)	7.898	7.439	8.654	6,2	-8,7
Takipteki Krediler (Mn TL)	1.888	1.900	3.745	-0,6	-49,6
Döviz Pozisyonu (Mn TL)	-633	1.753	-449	-	-
Net Faiz Marjı (%)	5	3	6	49,8	-22,2
Net Kar Marjı (%)	76	85	61	-10,7	23,8
Özsermaye Karlılığı (%)	26	20	29	31,5	-11,7

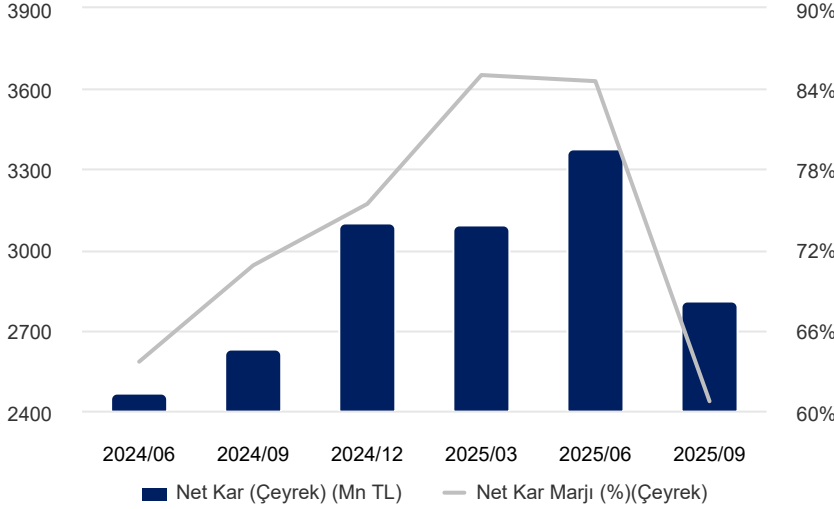
Sektörel Değerleme Analizi

Hisse	PD (Mn TL)	PD/DD	F/K	TSKB Cari	PD/DD	F/K
TSKB	36.456	0,85	2,94		0,9	2,9
AKBNK	305.760	1,10	6,35	2025/09	0,9	3,0
YKBNK	270.644	1,22	7,88	2025/06	0,9	2,9
ISCTR	312.750	0,87	6,78	2025/03	0,9	2,7
GARAN	540.960	1,43	5,36	2024/12	1,1	3,4
HALKB	188.960	1,12	10,01	2024/09	1,1	3,6
VAKBN	236.594	0,96	4,62	2024/06	1,2	4,0
SKBNK	19.250	1,64	11,88	2024/03	1,0	3,1

28.10.2025

TSKB

NET KAR



Piyasa Çarpanları

Fiyat Kazanç	2,94
Sektörel Fiyat Kazanç	6,80
Piyasa Değeri / Defter Değeri	0,85
Sektörel PD/DD	1,14

Büyüme Analizi

	2021/09	2022/09	2023/09	2024/09	2025/09
Mevduat Büyüme (%)	-	-	-	-	-
Kredi Büyüme (%)	12,64	63,55	54,40	44,95	32,69
Net Kar Büyüme (Yıllık) (%)	34,39	201,61	117,64	40,52	36,86
Özsermaye Büyüme (%)	17,96	44,03	96,20	54,61	46,17
Net Faiz Geliri Büyüme (Çeyrek) (%)	32,81	158,01	37,46	36,63	24,78

Kaynak: Finnet

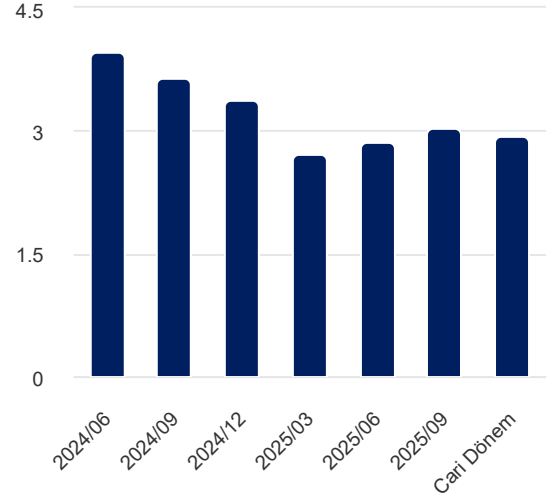
Performans

Haftalık		Aylık		Yılbaşı	
Getiri	XU100'a Göre	Getiri	XU100'a Göre	Getiri	XU100'a Göre
%5,5	%5,5	-%2,1	%0,6	%9,1	-%10,4

Özet Bilanço

Milyon TL	2025/09	2025/06	2024/09
Dönen Varlıklar	5.583	7.057	3.762
Duran Varlıklar	16.109	15.632	11.190
Toplam Aktifler	305.480	286.855	220.964
Özsermaye	42.705	39.439	29.217
Alınan Krediler	168.143	163.425	123.307
Net Faiz Geliri (Çeyrek)	4.490	3.907	3.598
Net Ticari K/Z (Çeyrek)	-514	198	-219
Net K/Z (Çeyrek)	2.810	3.380	2.633

Fiyat Kazanç Tablosu

Araştırma Birimi
arastirma@ikonmenkul.com.tr

Yasal Uyarı

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan ve hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan içerik, yorum ve tavsiyeler genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Özellikle kaldıraçlı işlemlerinizi yatırdığınız para kadar kaybetme ihtimaliniz vardır. Kaldıraçlı işlemlerde yatırım danışmanlığı hizmeti de verilmemektedir. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmakta olup, herhangi bir yatırım aracının alım satım tavsiyesi veya getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan bu içerik genel anlamda bilgi vermeyi amaçlamakta olup; bu içeriğin, müşterilerin ve diğer yatırımcıların alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgileri kapsamayabileceği dikkate alınmalıdır. Yatırım yapmadan önce piyasaların içerdiği riskleri tam olarak anladığınızdan emin olunuz. Web sitemizde yer alan bilgi ve görüşlere dayanarak yapılacak yatırımlar ve ticari işlemlerin sonuçlarından veya ortaya çıkabilecek tüm zararlardan IKON Menkul Değerler A.Ş. sorumlu tutulamaz.