

Şirket Raporu

15 Haziran 2017

ICBC TURKEY BANK A.Ş. (ICBCT)

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 1986 yılında İstanbul'da kurulmuş ve faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 1990 yılından itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir.

Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)' in 2015 yılında banka paylarının %75.5'ini devralmasıyla banka Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçti. Zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda ise ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği % 75.5'den % 92.8'e yükseldi. ICBC; global ağı, marka ve fonlama avantajını kullanarak Türkiye'deki firmalara ve projelere finansal destek sağlamayı hedeflemektedir.

2017'nin ilk çeyreği itibariyle bankanın konsolide aktif büyüklüğü 9.6 milyar TL ile 2016 yıl sonuna göre %16 arttı. Konsolide bilançoya USD cinsinden baktığımızda, aktifler yıl sonuna göre %12 artarak 2.6 milyar USD'a ulaşmıştır. Toplam konsolide krediler %11 artışla 5.7 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %59 seviyesinde gerçekleşmiştir. Grup'un konsolide gayrinakdi kredileri 2016 yıl sonuna göre %19 artış göstererek 1.7 milyar TL'ye gelmiştir. Toplam konsolide mevduatı 3.0 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde konsolide sermaye yeterlilik oranı %19.75 olarak gerçekleşmiştir.

Sonuç olarak Grup 2016 yılı Mart sonunda 3.6 milyon TL konsolide sürdürülen faaliyetler dönem net zararı yazmışken, 2017 yılı Mart sonu itibarıyla 34 milyon TL net kara ulaştı.

Banka Nisan ayında tamamladığı % 104 oranındaki bedelli sermaye artırımını ile sermayesini 420 Mn TL' den 860 Mn TL' ye yükseltmiş ve yaklaşık 440 Mn TL fon sağlamıştır. Bu fonun bankanın büyümesine yönelik olarak gerçekleştirilecek bankacılık faaliyetlerinde kullanılması planlanmaktadır.

ICBCT GRAFİK



Sermaye artırımından sağlanan pay ile hedeflenen faaliyetler; kredi segmentinde Banka'nın büyümesine yönelik olarak müşteri taleplerinin karşılanması, yatırım bankacılığı, finansal kurumlar ve muhabir bankacılık, dış ticaret finansmanı iş kollarında faaliyetleri artırma, menkul kıymet araçları yatırımları, bilançonun güçlendirilmesi ve sermaye yeterliliği rasyolarının düzgün seyrinin korunması şeklinde özetlenebilir.

Şirketin son ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

Pay Sahipleri	Pay (TL)	Pay (%)	Oy Hakkı (%)
ICBC	798.428.227	92,84	92,84
Diğer	61.571.773	7,16	7,16
Toplam	860.000.000	100,00	100,00

Aralık 2016 ve Mart 2017 tarihleri itibariyle ICBCT ile sektörü karşılaştırdığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerleri %11 azalırken bankanın nakit değerleri % 16.4 artmış,
- Sektörün toplam menkul değerleri %4.1 artarken bankanın menkul değerleri %31.9 artmış,
- Sektörün kredileri %5.5 büyürken bankanın kredileri %11.7 büyümüş,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacakları %4.9 artarken, bankanın takipteki kredi alacakları %7 azalmış,

-Sektörün toplam mevduatı %4.6 büyürken bankanın mevduatı %1.3 azalmış,
 -Sektörün toplam gayrinakdi kredileri %4.6 büyürken bankanın gayrinakdi kredileri %19.2 artmıştır.

Sonuç olarak Bankanın performansını hem kendi dinamikleri hem de sektör dinamikleri içinde başarılı buluyoruz. Nisan ayında gerçekleştirilen sermaye artırımını ile sağlanan fon sayesinde Banka finansal yapısını ve sektördeki konumunu daha da sağlamlaştıracaktır. Bankayı beğeniyor ve BIST' te işlem gören paylar için endekse paralel getiri öngörüyoruz.

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.03.2017	31.12.2016	%
Toplam Aktifler	9,624	8,309	%16
Mevduat (*)	2,584	2,850	%-9
Krediler	5,684	5,098	%11
Özkaynak	655	607	%8
Kar/(Zarar)	34	18.7	%81

Finansal Rasyolar %	31.03.2017	31.12.2016	%
Aktif Karlılığı	1.5	0.3	%506
Özkaynak Karlılığı	21.6	3.1	%592
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.8	19.5	%1
Krediler/Toplam Aktifler	59.1	61.4	%-4
Mevduat/Toplam Aktifler	28.1	34.3	%-18
Takipteki Kredi Oranı	1.9	2.2	%-16

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

Bin TL	Mart 2017	2016	2015	2014	2013
Toplam Aktifler	9,624,141	8,308,619	6,670,222	3,664,377	3,854,254
Toplam Mevduat (*)	2,583,561	2,850,077	2,134,512	2,342,233	2,521,794
Toplam Krediler	5,684,301	5,098,106	4,150,620	2,812,918	2,832,164
Özkaynaklar	655,256	607,007	597,194	620,136	604,308
Kar/(Zarar)	34,022	18,749	-13,542	12,760	45,316

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Milyon TL	31.03.2017		31.12.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB Bankalara Plasmanlar ve BPP	1,348	110,548	1,159	124,238	%16.4	%-11.0
Menkul Değerler Portföyü	2,272	365,459	1,723	351,224	%31.9	%4.1
Krediler	5,625	1,848,421	5,035	1,751,697	%11.7	%5.5
Krediler (takip dahil)	5,657	1,861,814	5,071	1,765,096	%11.5	%5.5
Takipteki Alacaklar (Brüt)	107	60,732	115	57,880	%-7.0	%4.9
Takipteki Alac.Özel Karş.	75	47,339	79	44,481	%-5.3	%6.4
Mevduat ve Fon Toplamı	3,340	1,612,469	3,383	1,541,287	%-1.3	%4.6
Gayrinakdi Krediler	1,657	577,629	1,390	552,272	%19.2	%4.6
Toplam Aktifler	9,587	2,819,764	8,218	2,730,943	%16.7	%3.3

Not: Veriler BDDK'nın 05/04/2017 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2017 tarihlidir.

	31.03.2017		31.12.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%59	%66	%61	%64	%-4.3	%2.2
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%35	%57	%41	%56	%-15.4	%1.3
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%24	%13	%21	%13	%13.0	%0.8
Takipteki Krediler Oranı	%2	%3	%2	%3	%-16.4	%-0.5
Likid Değerler/Toplam Aktif	%16	%7	%16	%7	%1.4	%-10.8
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%29	%31	%27	%31	%6.8	%-0.8

GENEL MÜDÜRLÜK

Adres : Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat:17
1.Levent / İstanbul
Telefon : 0 212 344 09 00
Fax : 0 212 344 09 13
Email : info@metroyatirim.com.tr

UYARI

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti SPK tarafından yayımlanan tebliğ çerçevesinde, aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak bir sözleşme çerçevesinde sunulur. Burada ulaşılan sonuçlar, tercih edilen hesaplama yöntemi ve veya yorum tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi sağlıklı sonuçlar doğurmayabilir. Ayrıca burada yer alan bilgiler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir.