

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2018 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye’de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelerimize ve temsilciliğimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “Bize Ulaşın” bölümü altında “Şubeler”, “ATM” başlıkları altından ulaşılabilir.

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2018 - 30.09.2018
Bankanın Ticaret Unvanı	:	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	:	Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	:	224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta	:	info@icbc.com.tr

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN

SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE KONSOLİDE SORUMLULUK BEYANI

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve konsolide faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar ve konsolide faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın, konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte, aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

GAO XIANGYANG
Yönetim Kurulu
Başkanı

WANG YING
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

CHEN YUBAO
Genel Müdür (Vekalet Eden),
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Mali İşlerden Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

LIU PEIGUO
Denetim Komitesi
Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2018 yılının geride bıraktığımız döneminde dünya ekonomisi büyümeye devam etti. ABD ekonomisi para politikasının azalarak devam eden desteği ve mali politikada vergi indirimlerinin olumlu etkisi ile son yılların en yüksek büyüme oranlarına ulaşırken, Euro Bölgesi'nde de olumlu ekonomik görünüm devam etti. Yılbaşından beri finansal piyasalarda oynaklığın artış göstermesine rağmen gelişmekte olan ülkeler de küresel büyümeye katkı sağlamaya devam ettiler. Yılın üçüncü çeyreğinde artış gösteren korumacı ticaret politikaları, Euro Bölgesi'nde artan politik belirsizlikler gelişmiş ülke ekonomilerinde aşağı yönlü riskler oluşturmaya başladı. Başta Amerikan Merkez Bankası (Fed) ve Avurpa Merkez Bankası (AMB) olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarında sıkılaşmaya devam edecekleri yönünde açıklamaları ve küresel likiditenin azalacağı yönünde beklentiler ise özellikle gelişmekte olan ülke ekonomileri için aşağı yönlü risk oluşturmakta. Türkiye'de 2017 yılı ve 2018'in ilk yarısında gerçekleşen hızlı ekonomik büyümenin ardından artan iç ve dış kırılganlıklar ışığında yılın üçüncü çeyreğinde finansal piyasalarda oynaklık artış gösterdi. Sert artış gösteren enflasyon ve cari açık Türk finansal varlıklarının performansını ve ekonomik görünümü olumsuz etkiledi. Politika yapıcılar orta vadede büyüme oranının Türkiye ekonomisinin potansiyelinin altında kalmasını hedefleyerek, artan kırılganlıkların iyileştirilmesini önceliklendirdi. Açıklanan Yeni Ekonomik Plan'da Türk ekonomisi için önemli bir çapa teşkil eden mali disiplinin sürdürüleceği mesajı verilirken, uzun vadede dayanıklılığın artırılması için yapısal reformlara odaklanılacağı belirtildi.

ICBC Turkey, ICBC Grup hedeflerine paralel olarak "lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uyguladı. Bu strateji doğrultusunda, bağlantı yollarının merkezinde konumlanan Türkiye'de projelere ve reel sektöre desteğini sürdürdü. ICBC Turkey'in yönetsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Eylül ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey'in konsolide toplam varlıkları 15.4 milyar TL'yi geçmiştir, konsolide net kar 71.6 milyon TL'ye ulaşmış, NPL oranı %1.2 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği ve belirsizliklerin artış gösterdiği faaliyet ortamında risk analizine ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gereken desteğin sağlanması amaçlanmaktadır. 2018'de ICBC Türkiye, sermaye arttırımının da desteği ile, iş hacmini, kişi başına ve her bir satış noktasına düşen karlılığı arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Türkiye, ICBC'nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

Size bankamızın 2018'in üçüncü çeyreğindeki faaliyet sonuçlarını sunmaktan memnuniyet duyuyoruz. İlk 9 ayda, ICBC Türkiye 97.8 milyon TL konsolide faaliyet karı elde etmiştir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası, bankamız 2017'deki hızlı büyümenin ardından 71.6 milyon TL konsolide net kar elde etmiştir. Karlılık, operasyon ve yönetimin birlikte yarattığı etkidir ve gelişimi bizim temel bakış açımızdan kaynaklanmaktadır.

İlki, Dönüşümcü yeniliğin etkisi. Kredi fiyatlandırmada, yerel pazarımızda, ICBC Grup'un çalışma prensiplerini uygulayacağımızı belirtmiştik. Dolayısı ile kredi fiyatlandırma yönetim seviyesini geliştirdik ve kredi yapısını güncelleştirdik. Kredi yapısının optimizasyonu, bankaya risk seviyesini düşük tutarak istikrarlı bir gelir sağlamıştır.

İkinci, Kalite artışının etkisi. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra, bankanın kredi yönetimini ilgilendiren iç çalışma prensipleri, varlık kalitesine düzen getirmek adına tekrar dikkate alındı. Risk Yönetimine ve varlık kalitesine verilen önceliğin bir sonucu olarak, 1.18% seviyesine düşen takipteki kredilerin oranı, bankacılık sektörü ortalamasının %1.68 altında kalmıştır.

Üçüncü, İş geliştirmenin etkisi. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra, hem yerel hem de uluslararası markette hızlı büyüme sağladık. 2018 Eylül sonunda, ICBC Türkiye olarak, toplam konsolide varlık seviyemiz 15.4 milyar TL ve karşılığı 2.5 milyar USD'ye ulaştı. Toplam temelde, krediler 9.3 milyar TL ve karşılığı 1.5 milyar USD'ye ulaştı. Banka'nın konsolide toplam menkul değerleri 2017 sonuna kıyasla %50 oranında arttı ve 3.8 milyar TL seviyesine ulaştı.

Dördüncü, Yönetim ve stratejinin etkisi. ICBC kültürünün her alanda hissedilebilmesi için, yerel organizasyon tarafından yoğun bir iş takvimi belirlendi. Bankamızın sağlıklı büyümesini devam ettirebilmek ve uygun bir kültürel geçişin sağlanması için maksimum emek sarfettik. Geldiğimiz noktada, uzun mesafe katettiğimiz ve geçişi tamamladığımızı söyleyebiliriz. Stratejimize göre, yerel müşterilere ve projelerine destek, komşu ülkelerle iş ilişkilerimizi geliştirmek, bölgesel hizmetimizi güçlendirmek , "Modern İpek Yolu Girişimi" ve "Ara Koridor Planı" prensipleri doğrultusunda pazarlama aktivitelerimizi yaymak hedeflerimiz arasında yer almaktadır. Bu yolda, 2018 3. çeyreğini tüm iş alanlarında sağlıklı ve hızlı büyümeyle tamamlamış bulunuyoruz.

2018 zorlukların aynı zamanda umut ve ilhamın yılıdır. ICBC Türkiye sonsuza kadar kendine özgü özveri ve ustalığını koruyarak, müşterilerimize daha geniş bir ürün yelpazesi sunup daha kaliteli hizmet verecektir. ICBC Türkiye, yerel ekonomi, yatırımcılarımız, müşterilerimiz ve değerli personelimiz için değer yaratmak adına "mücadele eden, başaran" ruhuna uymaya devam edecektir.

Saygılarımla,

CHEN YUBAO

Genel Müdür (Vekalet Eden)

Genel Bilgiler

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımını ile Banka'nın ödenmiş sermayesi, nakden 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL'den 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hâkim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir. 2017 yılı sermaye artırımını sonucunda ICBC'nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmıştır. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2018 ilk çeyreği itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki

internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " **ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ** ", işletme adının kısaca " **ICBC TURKEY YATIRIM** " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2018 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Eylül 2018	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	860,000,000	100.00

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 379.maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Rapor dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Gao Xiangyang ¹	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Chen Yubao ²	Genel Müdür (Vekalet Eden) ve Yönetim Kurulu Üyesi, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Liu Peiguo ³	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Jinghong Li ⁴	Genel Müdür Vekili, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliğinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Chen Yubao ²	Genel Müdür (Vekâlet Eden) -Genel Müdür Yardımcısı- Mali İşler Grubu
Jinhong Li ⁴	Genel Müdür Vekili -Genel Müdür Yardımcısı- Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı- Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

¹ Yönetim Kurulu Başkanı Mr. Xu'nun 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına, 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Xiangyong Gao'nun atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

² Bankada Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun Yönetim Kurulu üyeliğine atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine yeni genel müdür ataması yapılıncaya kadar Genel Müdür Vekili Chen Yubao tarafından vekâlet edilmesine Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

³ Denetim Komitesi Başkanı Mr. Xu'nun 24 Temmuz 2018 tarihinde istifaen ayrılmasıyla boşalan Denetim Komitesi Başkanlığına 24 Temmuz 2018 iti barıyla Liu Peiguo'nun atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁴ Jinhong Li 25 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekilliği görevlerine atanmıştır.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.998

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 21 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30.09.2018	31.12.2017	%
Toplam Aktifler	15,390	13,316	%16
Mevduat (*)	6,367	3,274	%94
Krediler	9,338	7,681	%22
Özkaynak	1,123	1,112	%1
Kar/(Zarar)	71.6	48.3	%48

Finansal Rasyolar %	30.09.2018	31.12.2017	%
Aktif Karlılığı	0.7	0.4	%49
Özkaynak Karlılığı	8.5	5.6	%52
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.8	13.9	%7
Krediler/Toplam Aktifler	60.7	57.7	%5
Mevduat/Toplam Aktifler (*)	41.4	24.6	%68
Takipteki Kredi Oranı	1.2	1.2	%-5

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

Bin TL	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Toplam Aktifler	15,390,020	13,315,560	8,308,619	6,670,222	3,664,377
Toplam Mevduat (*)	6,070,741	3,273,860	2,850,077	2,134,512	2,342,233
Toplam Krediler	9,338,479	7,680,821	5,098,106	4,150,620	2,812,918
Özkaynaklar	1,122,944	1,112,294	607,007	597,194	620,136
Kar/(Zarar)	71,563	48,283	18,749	(13,542)	12,760

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi(*)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Aylık Sektör Raporu"ndaki veriler (Aralık 2017 ve Ağustos 2018 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %93.3 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %5.5 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %21.8 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %51.8 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %27.4 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %22.1 arttığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %24.9 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %15.3 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %23.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %90.9 arttığı, (bankalar mevduatı dâhildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %45.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %48.5 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB	1,424	268,375	1,350	138,866	%5.5	%93.3
Bankalara Plasmanlar ve BPP	383	221,173	1,214	87,405	%-68.4	%153.0
Menkul Değerler Portföyü	3,767	488,771	2,482	401,256	%51.8	%21.8
Krediler	9,291	2,702,555	7,606	2,121,328	%22.1	%27.4
Krediler (takip dâhil)	9,195	2,724,935	7,631	2,134,607	%20.5	%27.7
Takipteki Alacaklar (Brüt)	111	79,492	96	63,645	%15.3	%24.9
Takipteki Alac. Özel Karş.	206	57,112	72	50,365	%186.4	%13.4
Mevduat ve Fon Toplamı	6,411	2,225,998	3,359	1,801,509	%90.9	%23.6
Gayrinakdi Krediler	2,656	956,157	1,789	658,386	%48.5	%45.4
Toplam Aktifler	15,045	4,489,557	12,888	3,257,842	%16.7	%37.8

¹ Veriler BDDK'nın 01 Ekim 2018 tarihli Ağustos 2018 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%62	%60	%59	%65	%4.6	%-7.6
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%43	%50	%26	%55	%63.5	%-10.3
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%25	%11	%19	%12	%30.0	%-11.6
Takipteki Krediler Oranı	%1	%3	%1	%3	%-5.5	%-1.9
Likid Değerler/Toplam Aktif	%12	%11	%20	%7	%-39.6	%57.0
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%29	%35	%23	%31	%23.2	%13.9

(*) Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2018 Eylül itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 15.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 9.3 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %61 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 6.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) konsolide toplam aktifteki payı %41.4'tür.
- 2018 yılı ilk dokuz aylık konsolide net dönem karı 71.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2017 sonu %0.4 iken bu dönem %0.7, konsolide özkaynak karlılığı 2017 yıl sonu %5.6'dan bu dönem %8.5 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %14.8 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 01 Ekim 2018 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "BB"den "BB-"ye, uzun vadeli Türk Lirası cinsinden kredi notunu "BB+"dan "BB"ye düşürmüş, görünümünü ise "Negatif" olarak duyurmuştur. Fitch Ratings ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notlarını "B", destek notunu "3" olarak teyit etmiş, "AAA (tur)" olan ulusal uzun vadeli kredi notunu "AA (tur)"a düşürerek görünümünü ise "Durağan" olarak duyurmuştur.

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Eylül tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2018 sonu konsolide bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	800,00
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	150,00
Toplam	950,00

Konsolide Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.