

ŞİRKET KÜNYESİ

Şirket Adı	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Sektör	Banka
Sermaye Grubu	ICBC
Kuruluş Tarihi	28/04/1986
Kayıtlı Sermaye	-
Ödenmiş Sermaye	860,000,000
Personel Sayısı	668
Genel Müdür	SHOUJIANG WANG
BİST Pazarı	Ana Pazar
Dahil Olduğu BİST Endeksleri	XUTUM, XUMAL, XBANK, XTUMY, XBANA, XU500
Halka Arz Tarihi	23/05/1990
Halka Açıklık Oranı	5%
Halka Açık Piyasa Değeri	523,310,000
Aylık	1.01
Beta	3 Aylık 0.91
Yıllık	0.98

ORTAKLIK YAPISI

Ortak Adı	Sermaye Payı	Pay
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED	798,428,227	92.8%
Diğer	61,571,773	7.2%

KARLILIK

Son 5 yıl	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12
Net K/Z (Yıllık) (Mn TL)	58	116	1,318	1,323	-301
Hisse Başına Kar (TL) (Yıllık)	0.07	0.13	1.53	1.54	-
Hisse Başına Kar (USD) (Yıllık)	0.01	0.02	0.09	0.06	-
Aktif Karlılığı (Yıllık)	0.3%	0.4%	2.6%	1.6%	-0.3%
Özsermaye Karlılığı (Yıllık)	4.5%	8.4%	60.9%	34.6%	-6.8%

BÜYÜME ANALİZİ

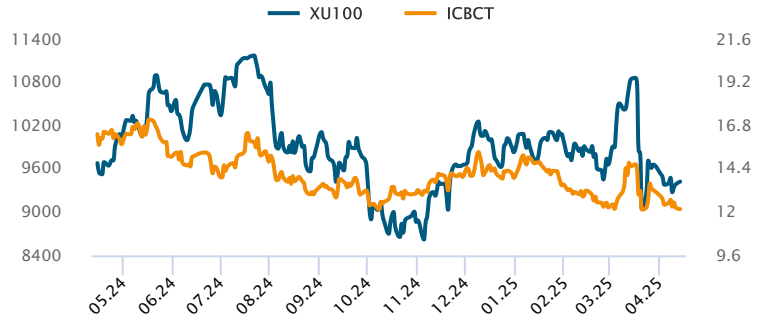
Son 5 Dönem	2023/12	2024/03	2024/06	2024/09	2024/12
Aktif Büyüme	65%	46%	13%	1%	-1%
Özsermaye Büyüme	66%	42%	6%	-7%	-14%
Mevduat Büyüme	83%	74%	24%	-19%	-24%
Kredi Büyüme	27%	19%	-3%	8%	7%
Net Faiz Geliri Büyüme	11%	-23%	-45%	-63%	-73%
Net Faiz Geliri Büyüme (Çeyrek)	48%	-23%	-68%	-99%	-
Net K/Z Büyüme	0%	-79%	-96%	-	-
Net K/Z Büyüme (Çeyrek)	-	-79%	-	-	-
Net K/Z (Yıllık)	0%	-40%	-100%	-	-

ÖZSERMAYE YETERLİLİK

Son 5 Dönem	2023/12	2024/03	2024/06	2024/09	2024/12
Sermaye Yeterlilik Oranı	34.1%	31.0%	-	33.0%	29.2%
Özsermaye / Krediler	14.4%	15.6%	14.3%	13.4%	11.6%

FİNANSAL BİLGİLER

Son 5 Dönem	2023/12	2024/03	2024/06	2024/09	2024/12
Dönen Varlıklar	20,798	20,818	19,777	16,622	18,936
Krediler	33,180	31,161	31,636	32,283	35,428
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,366	1,278	960	828	329
Takipteki Krediler	127	29	29	251	28
Duran Varlıklar	1,002	1,122	1,342	1,591	1,703
Toplam Aktifler	99,950	100,041	99,448	96,497	99,313
Mevduat	44,327	42,130	38,685	33,165	33,764
Alınan Krediler	37,009	37,839	37,701	40,350	42,129
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Özsermaye	4,769	4,872	4,533	4,323	4,119
Net Faiz Geliri	2,363	458	638	643	633
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	262	42	91	130	255
Net Ticari K/Z	1,274	-15	-267	-413	-449
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	585	-2	-411	-585	-1,071
Ana Ortaklık Net K/Z	1,323	115	61	-237	-301



HİSSE PERFORMANSI (%)

Değişim (%)	Günlük	Haftalık	Aylık	Yılbaşı	Yıllık	İlk İşlem
ICBCT	-0.73	-2.87	-16.30	-12.45	-24.69	426,038.64
XU100'e göre	-1.18	-3.04	-3.71	-8.67	-21.57	-81.92

EN DÜŞÜK EN YÜKSEK FİYAT SEVİYELERİ

Haftalık	Aylık	Yılbaşı	Yıllık
12.12	12.96	11.55	14.92
11.55	15.75	11.55	17.82

PİYASA DEĞERİ

Değişim (%)	14.04.2025	2024/12	2023/12	2022/12
PD (Mn TL)	10,466	11,954	12,461	9,907
Halka Açık PD (Mn TL)	523	598	623	495
PD (Mn USD)	276	339	424	530
Halka Açık PD (Mn USD)	14	17	21	26

DEĞERLEME ORANLARI

Sektör Ort.	14.04.2025	2024/12	2023/12	2022/12
Piyasa Değeri / Defter Değeri	1.07	2.54	2.90	2.61
Fiyat Kazanç	6.17	-	-	9.42

BİLANÇO ve GELİR TABLOSU ANALİZİ

Şirket son dönemde 301.02 milyon TL zarar açıkladı.

Şirketin net kârı yılın son çeyreğinde -301.02 milyon TL olarak gerçekleşti.

Son çeyrekte bankanın net faiz gelirleri 633.16 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Şirketin net faiz geliri yılın son çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %73.2 düşüşle 633.16 milyon TL olarak gerçekleşti.

Çeyreklik net ücret ve komisyon gelirleri 124.84 milyon TL düzeyinde gerçekleşti.

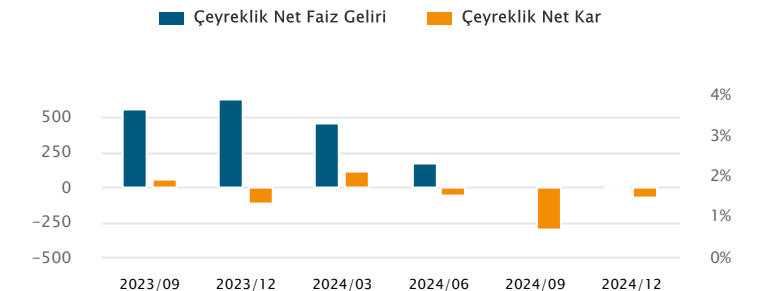
Şirketin net ücret ve komisyon gelirleri yılın son çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %218.4 yükselişle, geçen yılın aynı dönemine göre %68.4 yükselişle 255.32 milyon TL olarak gerçekleşti.

Şirket aktiflerini geçtiğimiz yıla göre %0.64 azaltmıştır.

Şirketin yıllık aktif karlılığı %-0.30 düzeyindedir. Geçen yıl aynı dönem ise %1.65 düzeyindeydi.

Şirketin özsermayesi son bir yıllık dönemde %13.6 azalış kaydedti.

Şirketin özsermaye karlılığı yıllık bazda %-6.77 aktif karlılığı %-0.30 düzeyinde gerçekleşti.



Aktifler (Mn TL)	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12	Değ.	Dikey
Finansal Varlıklar (Net)	12,725	21,132	42,566	40,297	-5%	41%
Nakit ve Nakit Benzerleri	7,990	13,269	23,101	19,926	-14%	20%
Krediler	18,615	26,930	34,546	35,757	4%	36%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	788	881	1,366	329	-76%	0%
Takipteki Krediler	44	42	127	28	-78%	0%
Ortaklık Yatırımları (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar)	76	76	76	76	0%	0%
Maddi Duran Varlıklar (Net)	121	185	365	720	97%	1%
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	21	60	71	19%	0%
Toplam Varlıklar (Aktifler)	39,130	60,712	99,950	99,313	-1%	100%
Pasifler (Mn TL)	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12	Değ.	Dikey
Mevduat	16,847	24,271	44,327	33,764	-24%	34%
Alınan Krediler	12,964	25,530	37,009	42,129	14%	42%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	0	-	0%
Türev Finansal Yükümlülükler	16	473	332	101	-69%	0%
Toplam Özkaynaklar	1,449	2,880	4,769	4,119	-14%	4%
Toplam Kaynaklar (Pasifler)	39,130	60,712	99,950	99,313	-1%	100%
Özet Gelir Tablosu (Mn TL)	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12	Değ.	Dikey
Faiz Gelirleri	1,577	4,100	7,860	10,183	30%	1,608%
Faiz Giderleri	761	1,980	5,497	9,550	74%	1,508%
Net Faiz Kar veya Zararı	816	2,119	2,363	633	-73%	100%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	117	168	262	255	-3%	40%
Net Ticari Kar/Zarar	319	402	1,274	-449	-	-71%
Diğer Faaliyet Gelirleri	93	93	315	383	22%	61%
Faaliyet Brüt Karı	1,344	2,783	4,214	823	-80%	130%
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri (-)	498	132	585	-1,071	-	-169%
Diğer Karşılık Giderleri (-)	12	23	107	14	-87%	2%
Personel Giderleri (-)	315	554	950	1,487	57%	235%
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	370	360	763	902	18%	143%
Net Faaliyet Kârı Zararı	149	1,715	1,809	-510	-	-81%
Vergi Öncesi Kar / Zarar	149	1,715	1,809	-510	-	-81%
Ana Ortaklık Payları Net Dönem Karı/Zararı	116	1,318	1,323	-301	-	-48%
Finansal Oranlar	2021/12	2022/12	2023/12	2024/12		
Değerleme Oranları						
Fiyat Kazanç	39.2	7.5	9.4	-		
Piyasa Değeri / Defter Değeri	3.1	3.4	2.6	2.9		
Piyasa Değeri / Aktifler	0.1	0.2	0.1	0.1		
Hisse Başına Kar (TL)	0.1	1.5	1.5	-		
Hisse Başına Kar (USD)	0.0	0.1	0.1	-		
Finansal Yapı Oranları						
Alınan Krediler / Aktifler	33.1	42.1	37.0	42.4		
Alınan Krediler / Özkaynaklar	894.9	886.5	776.0	1,022.8		
Krediler / Aktifler	45.6%	42.9%	33.2%	35.7%		
Özsermaye / Aktifler	3.7%	4.7%	4.8%	4.1%		
Takipteki Kredi Oranı	0.2	0.2	0.4	0.1		
Takipteki Krediler Büyüme	-3.9%	-4.9%	206.1%	-77.9%		
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	1,798.3	2,115.5	1,071.9	1,167.8		
Karlılık Oranları						
Aktif Karlılık	0.4%	2.6%	1.6%	-0.3%		
Kredilerden Alınan Faizler / Ortalama Krediler	6.3%	9.0%	14.8%	14.8%		
Özsermaye Karlılığı	8.4%	60.9%	34.6%	-6.8%		
Net Kar Marjı	12.4%	57.6%	50.4%	-33.9%		
Özkaynak Yeterlilik Oranları						
Sermaye Yeterlilik Oranı	26.9%	30.0%	34.1%	29.2%		
Özsermaye / Krediler	8.1%	11.1%	14.4%	11.6%		
Özsermaye / Mevduat	8.6%	11.9%	10.8%	12.2%		

Destek ve Direnç		Kapanış	Hareketli Ortalamalar (HO)					Değişim	Kapanış Seviyesi	Değişim		Göreceli Değişim	
Direnç 3	13.10	12.17	Seviye	Yönü	Sinyal	Kapanış HO'nun			TL	TL	USD	XU100	XU030
Direnç 2	12.90	5 HO	12.36	AŞAĞI	-	1.5%	altında	Günlük	12.17	-0.7%	-0.8%	-1.2%	-1.1%
Direnç 1	12.53	10 HO	12.54	AŞAĞI	-	3.0%	altında	Son 5 Gün	12.30	-1.1%	-1.0%	-2.6%	-2.4%
PİVOT	12.33	20 HO	12.77	AŞAĞI	-	4.7%	altında	Son 10 Gün	12.41	-1.9%	-2.0%	-2.4%	-2.2%
Destek 1	11.96	50 HO	13.10	AŞAĞI	-	7.1%	altında	Son 1 Ay	14.54	-16.3%	-19.3%	-3.7%	-1.2%
Destek 2	11.76	100 HO	13.39	AŞAĞI	-	9.1%	altında	Yılbaşı	13.90	-12.4%	-18.6%	-8.7%	-8.1%
Destek 3	11.39	200 HO	13.86	AŞAĞI	-	12.2%	altında	Son Bir Yıl	16.16	-24.7%	-36.4%	-21.6%	-22.1%

TEKNİK GÖSTERGELER

Teknik Gösterge	Değer	Yön	Sinyal	Yorum
RSI (14)	41.37	AŞAĞI		RSI orta bölgede ve yönü AŞAĞI.
MOM (9)	91.92	AŞAĞI		Momentum 0 referans çizgisi altında ve yönü AŞAĞI.
MACD (26,12)	-0.26	AŞAĞI		MACD 0 referans çizgisi altında ve yönü AŞAĞI.
Triger (9)	-0.17			

İŞLEM HACMI

Son Gün Hacim	30.8 Mn TL	Son Gün Hacim Ortalamasının
Ortalama İşlem Hacmi		
Son 5 Gün	26.8 Mn TL	% 15 üstünde
Son 10 Gün	22.0 Mn TL	% 40 üstünde
Son 1 ay	21.0 Mn TL	% 46 üstünde
Yılbaşı	17.7 Mn TL	% 73 üstünde
Son Bir Yıl	20.2 Mn TL	% 52 üstünde

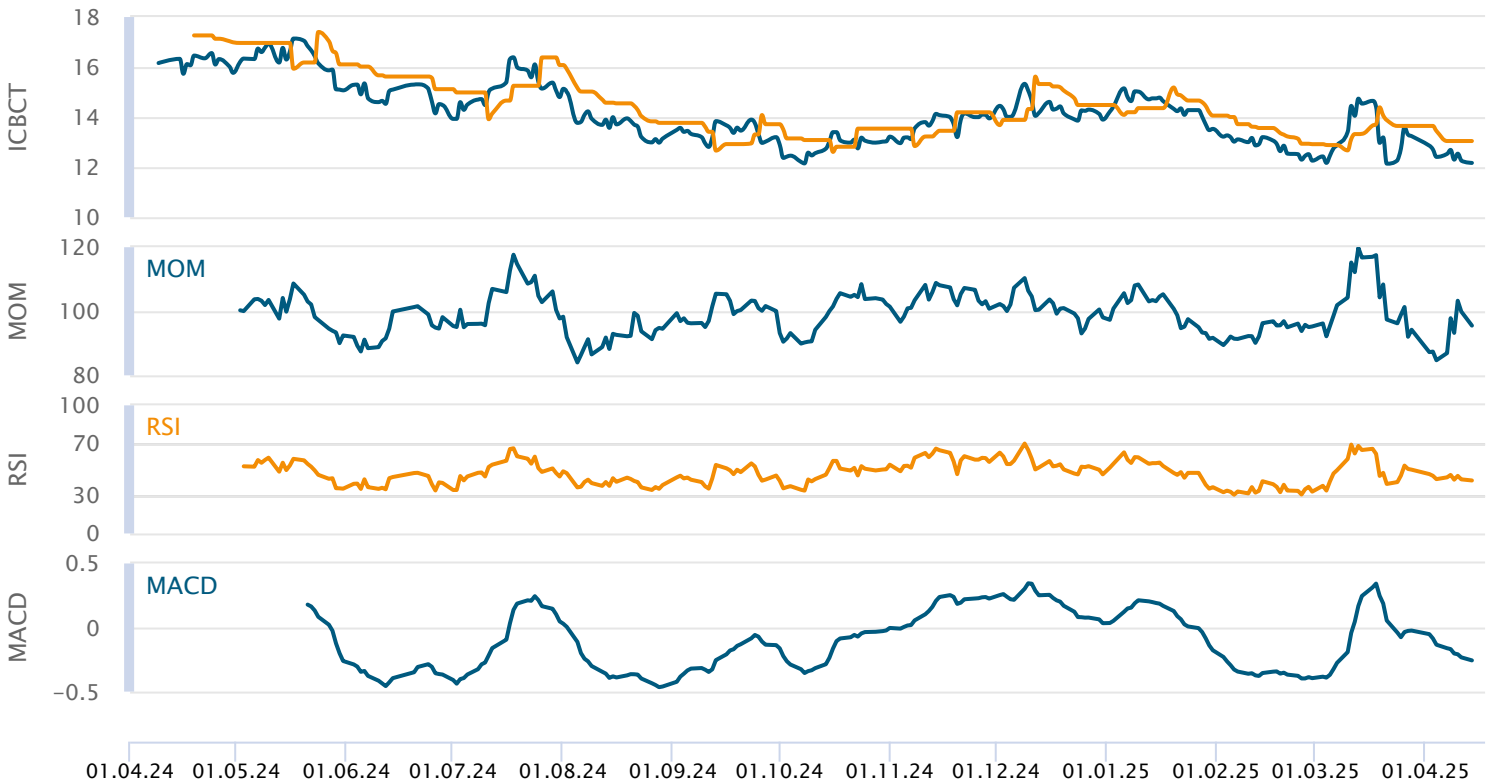
TREND

Süper Trend	13.05	AŞAĞI	-	13.05 trend değişim seviyesi altında kalınladığı sürece aşağı yönlü trend korunma eğiliminde olacaktır.
-------------	-------	-------	---	---

TEKNİK DEĞERLENDİRME

Güne 12.38 seviyesinden başlayan ICBCT gün içinde en düşük 12.12, en yüksek 12.69 seviyesinden işlem görürken günü %0.73 düşüşle 12.17 seviyesinden tamamladı. Hissede pivot seviyesi 12.33 seviyelerinde, birinci destek 11.96, birinci direnç ise 12.53 seviyesinden geçmekte olup öncelikle bu seviyelerin yakından gözlenmesini önermekteyiz. Hissede bu aşamada trendin yönünü AŞAĞI olarak değerlendirmekteyiz. 13.05 trend değişim seviyesi altında kalınladığı sürece aşağı yönlü trend korunma eğiliminde olacaktır. Olası bir trend değişikliği içinse 13.05 trend değişim seviyesi yakından gözlenmeli. Hissenin 50 günlük hareketli ortalaması 13.10, 100 günlük hareketli ortalaması ise 13.39 seviyesinden geçmektedir. Son gün işlem hacmi 30.77 milyon TL düzeyinde olup 5 günlük ortalama işlem hacminin % 14.68 üzerinde gerçekleşmiştir.

— ICBCT — Trend Değişim Seviyesi



SEKTÖREL ANALİZİ

	Değerleme Oranları						Karlılık Oranları								
	PD (Mn TL)	PD (Mn USD)	Defter Değeri	PD / DD	F/K	PD / Aktifler	Net Faiz Marjı Çeyrek	Net Faiz Marjı Yıllık	Net Kar Marjı	Özser. Karlılık	Aktif Karlılık	Net Faiz Geliri Yıllık (Mn TL)	Net Faiz Geliri Çeyrek (Mn TL)	Net Kar Yıllık (Mn TL)	Net Kar Çeyrek (Mn TL)
ICBCT	10,466	276	4.79	2.54	-	0.11	-0.01%	0.65%	-34%	-7%	0%	633	-9	-301	-64
KLNMA	73,300	1,934	2.00	3.67	11.88	0.48	2.21%	8.68%	54%	40%	4%	11,267	2,865	6,168	1,813
QNBTR	1,006,675	26,556	35.52	8.46	27.83	0.67	1.58%	5.70%	31%	36%	3%	66,797	18,500	36,174	8,943
ALBRK	15,800	417	7.37	0.86	3.67	0.05	0.77%	2.87%	40%	27%	2%	7,451	1,991	4,310	1,646
SKBNK	13,150	347	4.28	1.23	6.49	0.11	2.56%	9.11%	26%	22%	2%	7,208	2,024	2,025	473
TSKB	31,388	828	11.60	0.97	3.10	0.14	2.16%	8.13%	65%	38%	5%	15,105	4,008	10,135	3,099
VAKBN	211,209	5,572	22.11	0.96	5.23	0.05	1.36%	3.15%	28%	21%	1%	98,976	42,860	40,375	13,161
HALKB	142,402	3,757	21.23	0.93	9.43	0.05	0.35%	1.55%	19%	11%	1%	38,390	8,772	15,105	3,888
GARAN	448,560	11,833	78.55	1.36	4.87	0.17	1.47%	4.97%	47%	32%	4%	100,349	29,612	92,175	25,241
YKBNK	200,026	5,277	22.83	1.04	6.89	0.08	1.20%	4.13%	19%	16%	1%	75,914	22,102	29,017	6,611
ISCTR	284,250	7,499	12.73	0.89	6.24	0.09	0.34%	1.35%	36%	16%	2%	34,451	8,813	45,517	10,833
AKBNK	260,520	6,873	46.22	1.08	6.15	0.10	0.84%	3.31%	32%	19%	2%	65,045	16,473	42,366	9,227
Banka	2,720,066	-	-	1.07	6.17	-	95.50%	3.44%	35%	20%	2%	-	-	-	-

YASAL UYARI BÖLÜMÜ

Bu raporda yer alan bilgiler Finnet Elektronik Yayıncılık Data İletişim Sanayi Ticaret Limited Şirketi'nin yazılım robotları tarafından hazırlanmıştır. Burada yer alan bilgi, yorum ve tavsiyeler yatırım danışmanlığı kapsamında olmayıp robot teknoloji ile hazırlanmıştır. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde, kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir, herhangi bir yatırım aracının alım ya da satımı için öneri niteliğinde yorumlanmamalıdır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak mali durumunuz, risk ve getiri beklentileriniz ile uyumlu olmayan yatırım kararları vermeniz beklentilerinize uygun olmayan sonuçlar doğurabilir. Burada yapılan analizlere dayanarak yapılan yatırımlar zararlar da sonuçlanabilir. Bu rapora dayanarak yapılan herhangi bir yatırımın sonucu Müşteri'ye aittir. Bu sonuçlardan dolayı Ata Yatırım ve çalışanları hiçbir sorumluluk üstlenmemektedir. Bu raporda yer alan bilgiler, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan derlenmiş olmakla birlikte kesinlikleri ve doğrulukları garanti edilmemektedir. Bu nedenle, bu bilgilerin tam veya doğru olmamasından, kullanılan kaynaklardaki hata ve eksik bilgilerden dolayı doğabilecek zararlar konusunda Ata Yatırım ve çalışanları herhangi bir sorumluluk kabul etmez. Raporda yer alan bilgiler Ata Yatırım'ın yazılı izni olmadan çoğaltılamaz, yayınlanamaz veya üçüncü kişiler ile paylaşılamaz.