

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2022 YILI II. 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	:	01.01.2022 – 30.06.2022
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 Haziran 2022 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 işin gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız'ın finansal durumunu, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

CHUNYI ZHENG
Genel Müdür Vekili

HÜSEYİN HASAN İMECE
Finansal Kontrol ve Muhasebe,
Bilanço Yönetimi ve Ekonomik
Araştırmalar Bölümü Genel
Müdür Vekili

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Gelişmiş ülkelerde enflasyonun son 40 yılın en yüksek seviyesine çıkması ile birlikte 2022 yılının ikinci çeyreğinde para politikasında sıkılaşma adımları daha belirgin hale gelmiştir. Amerikan Merkez Bankası FED; politika faizini Mayıs ayında 50 baz puan, Haziran ayında ise 75 baz puan artırırken para politikasındaki sıkı duruşun enflasyon belirgin ve kalıcı bir düşüş görülünceye kadar sürdürüleceği mesajını vermiştir. Amerikan Merkez Bankası'nın diğer gelişmiş ülke merkez bankalarına kıyasla enflasyona karşı daha agresif bir tavır göstermesi küresel resesyon endişelerini arttırmış ve dolar endeksinin tarihi zirvelere yükselmesine neden olmuştur. Bu durum, yılın ikinci çeyreğinin son günlerinde petrol ve diğer emtia fiyatlarında kısmi düşüslere neden olmuş ve maliyet yönlü enflasyonist baskıların yılın ikinci yarısında azalabileceği beklentisini güçlendirmiştir. Artan enerji fiyatları, Türk Lirası'ndaki değer kaybı ve güçlü iç talep Türkiye ekonomisinde de enflasyonist baskıların yılın ikinci çeyreğinde de güçlü kalmasına neden olmuş; ilk çeyrek sonu itibariyle %61.14 düzeyinde olan yıllık enflasyon ikinci çeyreğin sonu itibariyle %78.62 seviyesine yükselmiştir. Yine söz konusu dönemde artan enerji ithalatı nedeniyle cari dengedeki bozulma devam etmiş ve yıllıklandırılmış cari açık son bir yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Enflasyondaki yükselişe karşılık fonlama maliyetinin düşük seviyelerde kalması bankacılık sektörünün net faiz marjının güçlü kalmasını sağlamış ve sektörün karı ilk beş ayında geçen yılın aynı dönemine göre %434 artmıştır. Yılın ikinci çeyreğinin son dönemlerinde hem TCMB hem de BDDK tarafından uygulanan makro ihtiyati tedbirlerin kredi faizlerini yükseltmesi ve önümüzdeki dönemde kredi hacmindeki büyüme hızını yavaşlatması beklenmektedir. Bu durumun yılın ikinci yarısında iç talebin büyümeye yapacağı katkının yılın ilk yarısına göre daha sınırlı kalmasına ve ekonomik aktivitenin yavaşlamasına neden olması beklenmektedir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Küresel enflasyon baskısının daha kalıcı hale gelmesi ve gelişmiş ülke merkez bankalarının yükselen enflasyona karşı para politikalarını sıkılaştırmaya başlaması 2022 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonominin ana gündem maddesi olarak yer aldı. Ukrayna'da yaşanan savaşın etkisi ile enerji ve diğer emtia fiyatlarındaki yükseliş maliyet yönlü fiyat baskılarını arttırmış ve gelişmiş ülkelerde enflasyonun son 40 yılın en yüksek seviyelerine çıkmasına neden olmuştur. Merkez bankaları enflasyon beklentilerindeki uzun vadeli görünümün bozulmaması adına para politikasındaki sıkılaşma adımlarını devam ettirmişlerdir. Bu anlamda Amerikan Merkez Bankası FED, diğer gelişmiş ülke merkez bankalarına göre önemli ölçüde ayrılmış ve politika duruşunu belirgin şekilde sıkılaştırmıştır. FED; politika faizini Mayıs ayında 50 baz puan, Haziran ayında ise 75 baz puan arttırırken enflasyon belirgin şekilde gerileyene kadar politika faizindeki artışın devam edeceğini ifade etmiştir. Avrupa Merkez Bankası parasal genişleme programını sonlandırırken politika faizinde henüz bir arttırım yapmamıştır. FED'in para politikasındaki şahin tavrı, Amerikan Doları'nın uluslararası piyasalarda yükselmesine neden olmuş ve yılın üçüncü çeyreğinin ilk günlerinde EUR/USD paritesi büyük ölçüde gerilemiştir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikası küresel resesyon endişelerini de arttırmış ve bu durumun talep üzerinde oluşturacağı negatif etki nedeniyle son dönemde hem petrol hem de diğer emtia fiyatlarında kısmi düşüşler görülmüştür. Bu durumun kalıcı bir trende dönüşmesi durumunda özellikle yılın son çeyreğinde küresel enflasyon baskısında bir düşüş gözlemlenmesi ve bu durumun da gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz arttırımına ara vermelerine neden olması muhtemel bir senaryo olarak karşımıza çıkmaktadır.

Yılın ikinci çeyreğinde küresel ekonomideki enflasyonist baskılar, Türkiye ekonomisi üzerinde de etkili olmaya devam etmiştir. Artan enerji fiyatları, kurdaki yükseliş ve güçlü iç talep enflasyonun yılın ikinci çeyreğinde de yükselmesine neden olmuştur. Türk Lirası'nın reel faizinin tarihin en düşük seviyelerinde olması kredi hacmindeki büyümeyi desteklemiş ve enflasyonist baskıları daha da güçlendirmiştir. Artan enerji ithalatı, cari dengedeki görünümün daha da bozulmasına neden olmuş ve Mayıs ayı itibariyle yıllıklandırılmış cari açık, son bir yılın en yüksek düzeyine ulaşmıştır. Oluşan makroekonomik ortam bankacılık sektörünün karını önemli ölçüde desteklemiş ve yılın ilk 5 ayında bankacılık sektörünün toplam karı geçen yılın aynı dönemine göre %434 artmıştır. Son dönemde hem TCMB hem de BDDK'nın almış olduğu makro ihtiyati tedbirlerle kredi büyümesi yavaşlamaya başlamış olup yılın ikinci yarısında talep yönlü enflasyonist baskıların azalması muhtemel görülmektedir. Hem iç talep hem de dış talebin katkısıyla Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde %7.3 oranında büyürken öncü göstergeler büyümenin ikinci çeyrekte de güçlü kalmaya devam ettiğini göstermektedir. Fakat yılın ikinci yarısında iç talepteki yavaşlama ve küresel resesyon endişeleri nedeniyle dış talebin büyümeye katkısının azalması birlikte ekonomik büyümede göreceli olarak bir zayıflama görülmesi beklenmektedir.

Banka özelinde yılın ilk yarısında toplam TL mevduatlar; 2.454 milyar TL artışla 4.088 milyar TL'ye, TL vadeli mevduatlar da 1.397 milyar TL'den 3.837 milyar TL'ye yükseldi. Aynı dönemde toplam döviz mevduatları 1.087 milyar dolardan 1.225 milyar dolara, vadeli döviz mevduatları ise 897 milyon dolardan 1.077 milyar dolara yükseldi. TL kredi hacmi ile ilgili olarak, TL bireysel kredilerde 38 milyon TL azalış gözlenirken kurumsal krediler ise 3.874 milyar TL'den 2.892 milyar TL'ye geriledi; bu doğrultuda toplam TL kredi portföyü 1.015 milyar TL azalış ile 3.262 milyar TL'ye indi. Yabancı para kredilerde ise 26 milyon dolar artış görüldü. TL kredi/mevduat spreadinde artan kredi getirisi sebebiyle artış yaşandı. Aynı zamanda banka likiditesi, 552 milyon dolar seviyesinde kaydedildi. TL menkul kıymet portföyünde ise ikinci çeyrekte 386 milyon TL artış görüldü.

Saygılarımla,

CHUNYI ZHENG

Genel Müdür Vekili

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2022 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Mart 2022	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.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı
Chunyi Zheng ^(*) ^(**)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Chunyi Zheng ^(*) ^(**)	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili - Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Vekili - Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili - Genel Müdür Yardımcısı - Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Bölümü

(*) Genel Müdür Sayın Shaoxiong Xie'nin 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sayın Jinhong Li, Bankacılık Kanunu'nun 23. Maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmüştür. 9 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi Zheng, Sayın Jinhong Li'nin vekâleten yürütmekte olduğu Genel Müdürlük, doğal Yönetim Kurulu üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini Genel Müdür Vekili sıfatıyla devralmıştır.

(**)1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Sayın Chunyi Zheng Proje ve Cross Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetler	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, 20 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2021	30.06.2022	%
Toplam Aktifler	39,373	50,839	%29.1
Mevduat (*)	16,098	23,997	%54.2
Krediler (**)	21,775	25,422	%16.7
Özkaynak	1,625	2,152	%32.4
Kar (***)	174.0	811.2	%366

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

(***) Önceki dönem kar rakamı 30 Haziran 2021 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2021	30.06.2022	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	1.30	3.69	%184.8
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	23.03	82.67	%259.0
Sermaye Yeterlilik Oranı	26.93	24.09	%(10.5)
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	55.31	50.00	%(9.6)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	40.89	47.20	%19.5
Takipteki Kredi Oranı	0.20	0.17	%(17)

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

⁽²⁾ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Önceki dönem karlılık rakamları 30 Haziran 2021 bakiyesidir.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

Bulunmamaktadır.

Ana Ortalık Banka'nın 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 Haziran 2022 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 İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2022 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	1,650.00
Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı	175,680.00
Toplam	177,330.00

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.06.2022 tarihinde sona eren altı 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.