

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2025 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	:	01.01.2025 – 30.09.2025
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 2025 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,

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

LI XIAO

Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

HÜSEYİN HASAN İMECE

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

ABD yönetiminin ticaret politikalarına yönelik belirsizliklerin kısmen azalması ile birlikte Amerikan merkez bankası FED'in politika adımları yılın üçüncü çeyreğinde yeniden küresel piyasaların en önemli gündem maddesi olmuştur. Fed'in tercih ettiği enflasyon göstergesi olan PCE enflasyonu yıllık olarak %2,7 seviyesine yükselirken çekirdek PCE enflasyonu ise %2,9 olarak gerçekleşmiştir. Enflasyonun halen FED'in %2 hedefinin üstünde olmasına rağmen Fed işgücü piyasasındaki zayıflamayı dikkate alarak Eylül ayı toplantısında yılın ilk faiz indirimini gerçekleştirmiştir. Haziran ayında yapılan ekonomik projeksiyonlarda FED üyeleri bu yıl için toplamda iki adet faiz indirimi öngörürken Eylül toplantısında yapılan tahminler bu yıl için toplamda üç adet faiz indirimi olacağını göstermektedir. FED üyeleri bu yıl için enflasyon tahminlerinde herhangi bir güncelleme yapmaz iken 2026 ve 2027 yılları için hem manşet hem de çekirdek enflasyon projeksiyonları yukarı yönlü revize edilmiştir. Mevcut tahminler Fed'in %2 enflasyon hedefine ancak 2028 yılında ulaşabileceğini öngörmektedir. Avro bölgesinde ise enflasyon Avrupa Merkez Bankası'nın %2 hedefine uyumlu seyretmekle birlikte AMB yılın üçüncü çeyreğinde faiz indirimlerine ara vermiştir. Öncü göstergeler 2024 yılı Haziran ayından bu yana yapılan faiz indirimlerinin ekonomik büyümeyi olumlu yönde etkilediği göstermektedir. Türkiye ekonomisinde ise yılın üçüncü çeyreğinde enflasyondaki düşüş ve TCMB'nin faiz adımları piyasalar tarafından takip edilen en önemli başlıklar olmuştur. Manşet enflasyonda gözlemlenen düşüş faiz indirim sürecinin tekrar başlamasını sağlamış ve TCMB Temmuz ve Eylül toplantılarında politika faizini toplamda 550 baz puan indirmiştir. Hükümet tarafından açıklanan 2026-2028 dönemini kapsayan yeni Orta Vadeli Program dezenflasyon sürecinin politika yapıcılar açısından en önemli gündem maddesi olmaya devam edeceğini göstermektedir. Bu yıl için enflasyonun TCMB'nin tahmin aralığının üst sınırı olan %29 seviyesine yakınsaması beklenmekle birlikte özellikle gıda, kira ve eğitim gibi kalemlerdeki ücret katılığının önümüzdeki yıl için enflasyonu %20 seviyesinin altına düşürmekte politika yapıcıları zorlayacağını göstermektedir. TCMB'nin önümüzdeki dönemde atacağı politika adımlarının da büyük oranda dezenflasyon sürecinin seyrine paralel olması öngörülmektedir. Merkez Bankası tarafından yapılan sözlü yönlendirmeler para politikasında sıkı duruşun önümüzdeki dönemde devam edeceğini göstermektedir. Bu durumun Türk Lirası'ndaki göreceli istikrarlı seyri desteklemesi beklenmektedir.

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Başta Amerikan Merkez Bankası FED ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları yılın üçüncü çeyreğinde finansal piyasalardaki fiyatlamanın en önemli belirleyicisi olmuştur. Fed enflasyondaki göreceli olarak yapışkan görünümüne rağmen son dönemde işgücü piyasasındaki zayıflamayı dikkate alarak Eylül ayı toplantısında 25 baz puan faiz indirimine gitmiştir. 2024 yılında ABD ekonomisinde aylık ortalama tarım dışı istihdam artışı 168.000 dolaylarında iken bu rakam bu yılın ilk sekiz ayında 75.000 kişiye gerilemiştir. Enflasyonun halen FED'in hedeflemiş olduğu %2 seviyesinin üstünde olmasına ve son dönemde uygulanan tarifelerin enflasyon dinamikleri üzerinde oluşturabileceği risklere rağmen FED üyeleri bu yılın geri kalanında da iki faiz indirimi öngörmüşlerdir. Fiyat istikrarı ve maksimum istihdam olmak üzere ikili bir hedefe odaklanan FED için son dönemde risklerin istihdam tarafında daha ağır bastığı görülmektedir. İşgücü piyasası verilerinin yanında perakende satışlar, fabrika siparişleri ve PMI verileri gibi öncü göstergeler de ABD'de son dönemde ekonomik büyümenin bir miktar ivme kaybettiğine işaret etmektedir. Avro bölgesinde ise AMB piyasa beklentilerine paralel olarak mevduat faizini üçüncü çeyrek boyunca %2 düzeyinde sabit tutmuştur. Yılın üçüncü çeyreği sonu itibarıyla avro bölgesinde yıllık enflasyon %2,2 seviyesine ulaşmış olmakla birlikte enflasyondaki mevcut görünüm AMB'nin temel politika duruşunu desteklemektedir. Başta PMI verileri olmak üzere özellikle hizmet sektörü öncülüğünde avro bölgesinde ekonomik aktivitede kısmi bir toparlanma olduğu görülmektedir. AMB'nin 2024 yılının ikinci yarısından itibaren başlattığı faiz indirim sürecinin ekonomik büyüme üzerindeki olumlu etkisinin önümüzdeki dönemde daha da belirginleşmesi piyasa beklentileri dahilindedir. Politika yapıcılardan gelen açıklamalar önümüzdeki dönemde gelişmiş ülke merkez bankalarının atacağı faiz adımlarının enflasyon görünümündeki iyileşmeden etkileneneğini ortaya koymaktadır. Küresel enflasyon dinamikleri açısından çok büyük önem arz eden petrol fiyatları jeopolitik gerginliklerin azalması ile birlikte yılın üçüncü çeyreğinde daha istikrarlı bir seyir izlemiştir.

Türkiye ekonomisinde ise devam eden dezenflasyon süreci ve TCMB'nin politika adımları yılın üçüncü çeyreğinde en önemli gündem maddeleri olmuştur. Yıllık manşet enflasyon bir önceki çeyreğe göre %35,05'den %33,29'a gerilerken çekirdek enflasyon ise %35,64'den %32,54'e gerilemiştir. Hizmet enflasyonu mal enflasyonunun oldukça üstünde kalmaya devam etmekle birlikte yılın üçüncü çeyreğinde yıllık hizmet enflasyonu 6 puana yakın iyileşme göstermiştir. TCMB enflasyon dinamiklerinde gözlemlenen kısmi iyileşmeyi dikkate alarak yılın üçüncü çeyreğinde iki toplantıda politika faizini toplamda 550 baz puan indirmiştir. Merkez Bankası'nın yapmış olduğu sözlü yönlendirmeler faiz indirimleri noktasında halen bir manevra alanının olduğunu göstermekle birlikte bundan sonraki faiz indirimlerinin boyutunun tamamen enflasyondaki düşüşe bağlı olacağı anlaşılmaktadır. Yılın ikinci çeyreğinde ekonomik büyüme piyasa beklentilerinin üstünde gerçekleşirken öncü göstergeler finansal koşullardaki sıkılığa rağmen büyümenin üçüncü çeyrekte de göreceli olarak güçlü kalmaya devam ettiğini göstermektedir. İç siyasetteki gerginliklerin kısmi olarak azalması ve güçlü sermaye girişleri ile birlikte Türk Lirası yılın üçüncü çeyreğinde istikrarlı bir seyir izlemiş ve para birimindeki reel değer kaybı oldukça sınırlı kalmıştır. Güçlü yabancı fon girişleri TCMB rezervlerini de olumlu şekilde etkilemiş ve brüt rezervler üçüncü çeyrek sonunda tarihi yüksek seviyelere yükselmiştir.

Saygılarımla,

SHOUJIANG WANG

Genel Müdür

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2025 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Eylül 2025	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
Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı
Shoujiang WANG	Genel Müdür
Li XIAO	Y.K. Üyesi
Ruiming HAO	Y.K. Üyesi
Xin ZHENG	Bağımsız Y.K Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K Üyesi

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi
Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
Oktaý Nurata	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü
D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü
Füruzan Evrim Ökçün	Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü

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)	31.12.2024	30.09.2025	%
Toplam Aktifler	100,982	92,831	(8.07)%
Mevduat (*)	29,361	17,829	(39.28)%
Krediler (**)	55,691	55,214	(0.86)%
Özkaynak	4,845	3,907	(19.36)%
Kar (***)	30	(805)	(2,783.33)%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(***) Önceki dönem kar rakamı 30 Eylül 2024 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2024	30.09.2025	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	0.0003	(0.0083)	(2,868.99)%
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	0.01	(0.18)	(1,939.58)%
Sermaye Yeterlilik Oranı	28.65	58.10	102.78%
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	55.15	59.48	7.85%
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	29.08	19.21	(33.96)%
Takipteki Kredi Oranı	0.001	0.000	(50.10)%

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

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

⁽³⁾ Önceki dönem karlılık rakamları 30 Eylül 2024 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 2024 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

Bulunmamaktadır.

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Haziran 2024 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.
