

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2022 YILI 1. 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 – 31.03.2022
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 31 Mart 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 için 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

JINHONG LI
Genel Müdür Vekili

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2022'nin ilk çeyreğinde yükselen enflasyon küresel ekonominin gündemindeki ana gündem maddesi olarak yer aldı. Pandemi döneminde sağlanan kapsamlı para politikası desteği ve maliyet kaynaklı fiyat baskıları, enflasyonun dünyanın farklı bölgelerinde tarihi yüksek seviyelere ulaşmasına neden oldu. Amerika Birleşik Devletleri'nde yıllık enflasyon 1992'den bu yana görülen en yüksek seviye olan %7.9'a yükseldi. FED ve diğer gelişmiş ülke merkez bankaları, uzun vadeli enflasyon beklentilerinin daha fazla bozulmaması için daha sıkı bir para politikası süreci hayata geçirdi. FED, Mart 2022 FOMC toplantısında hedeflenen politika faizini 25 baz puan arttırmış ve politika faizinin yıl sonuna kadar %2'ye kadar çıkabileceğinin sinyallerini vermişti. Türkiye'de 2021'in son çeyreğinde kurun sert bir şekilde değer kaybetmesinin ardından bu yılın ilk çeyreğinde Türk Lirası'nda bir miktar istikrar sağlandı. İç talep koşulları ve maliyet kaynaklı fiyat baskıları, yıllık enflasyonun son yirmi yılın en yüksek seviyesine çıkmasına neden olmuştur. Rusya-Ukrayna Savaşı gibi major jeopolitik gerilimler nedeniyle enerji ve diğer emtia fiyatlarındaki artış, dış denge risklerini arttırmış ve yıl içinde bir miktar para politikası sıkılaştırma ihtiyacını artırmıştır.

ICBC Turkey olarak global ekibimizin güçlü desteği ile Türkiye ekonomisine katkı sağlayacak projeleri desteklemeye devam ediyoruz. 7 yıl önce Türkiye'de başladığımız yolculuğumuza rekabetçi ürün ve hizmetlerle devam ediyoruz. Hedefimiz, komşu coğrafyaların sunduğu iş fırsatlarını değerlendirerek, Türkiye'yi yerel pazarın yanı sıra bölgesel bir merkez haline getirerek yeni ufuklara ilerlemek.

ICBC Group hedefleri doğrultusunda ICBC Turkey, "yerel bölgelerde vakıf kurarak ve çevre bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uygulamıştır. Bu strateji ile bağlantı yollarının merkezinde yer alan Türkiye'de projelere ve reel sektöre destek vermeye devam etmiştir. ICBC Turkey'in yönetsel gelişim ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde olumlu ilerleme devam etmiştir. Eylül sonu itibarıyla ICBC Turkey'in toplam aktifleri 46 milyar TL'yi aşmış, solo net kârı 376 milyon TL'ye ulaşmış ve takipteki alacak oranı %0.16 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda ICBC Turkey, prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projeler için pazarlama faaliyetlerini başarıyla arttırmaya devam etti. ICBC Turkey; kur, faiz, kredi ve likidite risklerinin arttığı ve belirsizliklerin arttığı bir faaliyet ortamında risk analizi ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Bankamız, daha yüksek risk kontrolü gereği, iç denetimini ve risk yönetimini daha da geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gerekli desteğin sağlanması hedeflenmektedir. ICBC Turkey, 2018 yılında sermaye artırımının da desteğiyle iş hacmini, kişi başı karlılığını ve satış noktası başına karlılığını arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Turkey, ICBC'nin diğer yurtdışı birimler arasındaki sıralamasını yükseltmek ve bankanın yerel sektördeki rekabet gücünü artırmak için çaba gösterecektir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Küresel ekonomi 2020 yılında pandemiden ciddi şekilde etkilenmiş ve gelişmiş ekonomiler büyük ölçüde genişleyici maliye ve para politikaları benimsemiştir. Kapsamlı gevşek para politikası ve büyük miktarlardaki mali teşvik paketleri 2021'de meyvalarını verdi ve küresel ekonomi pandemiden önemli ölçüde kurtuldu. Aşılamadaki ilerleme, küresel ekonomik toparlanmaya da katkıda bulunmuştur. Amerika Birleşik Devletleri'ndeki reel GSYİH, 2021'de %5.7 artarak 1984'ten bu yana kaydedilen en yüksek ekonomik büyüme oldu.

Küresel ekonomi, büyük politika desteği sayesinde 2021'de güçlü bir toparlanma kaydetse de enflasyon hem gelişmiş hem de GOÜ' lerde önemli bir sorun olarak ortaya çıktı. Amerika Birleşik Devletleri'nde yıllık enflasyon 1992'den bu yana görülen en yüksek seviye olan %7.9'a ulaşmıştır. Toplam talepteki artış ve bazı sektörlerdeki arz darboğazları, tüketici fiyatlarındaki sert artışın temel nedeni olmuştur. FED, Bank of England ve ECB gibi gelişmiş ülke merkez bankaları, uzun vadeli enflasyon beklentilerinin daha fazla bozulmaması için politika desteklerini geri çekti. FED, Mart FOMC toplantısında hedeflenen politika faizini 25 baz puan arttırdı ve yıl içinde altı faiz indirimi daha yapılabileceğinin sinyalini verdi. Maliyet kaynaklı fiyat baskıları devam ederse ve enflasyon daha kalıcı hale gelirse FED ve diğer merkez bankaları para politikasının duruşunu sıkılaştırmada daha agresif olabilir. Kolay para politikasının sona ermesi, 2022'de küresel ekonomik büyümeye zarar verebilir ve gelişen piyasa kurları üzerindeki aşağı yönlü baskıyı arttırabilir.

Küresel ekonomik aktivitedeki toparlanmaya paralel olarak Türkiye ekonomisi de 2021 yılında hızlı bir ekonomik büyüme yaşamış ve reel GSYİH %11 oranında artmıştır. Ancak yılın son çeyreğinde TCMB'nin yüksek enflasyona rağmen politika faizini düşürmesi kurda sert bir değer kaybına neden oldu. Küresel emtia fiyatlarındaki artışla birlikte Türk Lirası'nın değer kaybetmesi, enflasyonun son yirmi yılda en yüksek seviyeye ulaşmasına neden oldu. Türk Lirası için reel faiz oranı hem ex-ante hem de ex-post açıdan derinden negatiftir. Uzun vadeli enflasyon beklentilerinin daha da kötüleşmemesi ve ücret-enflasyon sarmalının yaşanmaması için TCMB'nin yılın bir döneminde politika faizini yükseltmesi gerekebilir. Son dönemde artan enerji ve diğer emtia fiyatları da cari açığın artmasına yol açmış ve bu durum yıl içinde Türk Lirası ve döviz rezervleri üzerindeki aşağı yönlü baskıyı arttırabilir.

Türk bankacılık sektörü, 2021 yılında ekonomik aktivitedeki toparlanmanın ana lokomotiflerinden biri olmuştur. Sektörün toplam kredileri yaklaşık %40 oranında artmış ve NPL oranı gerilemiştir. Türk bankacılık sektörünün kârlılığı 2021 yılında da güçlüydü ve sektörün toplam kârı yaklaşık %60 oranında arttı.

Bankacılık sektörü, yükselen net faiz marjları sayesinde yılın ilk çeyreğinde karlılıkta önemli bir artış gerçekleştirdi. Kârlılık artışı en azından yılın ilk yarısında devam edebilir ve Türk Lirası reel faizinin oldukça negatif olması nedeniyle kredi büyümesi yüksek kalabilir. Gelişmiş ülke merkez bankaları para politikası duruşunu sıkılaştırdıkça, sektör dış borçlanmada artan fonlama maliyetiyle de karşı karşıya kalabilir.

Saygılarımla,

JINHONG LI

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
Shaoxiong Xie	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür
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
Shaoxiong Xie	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Kredi Tahsis,Hukuk Müşavirliği, Operasyonlar Yönetimi ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Vekili-Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler, Finansal Kurumlar, Finansal Pazarlar ve Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili-Dijital Bankacılık,Finansal Teknoloji, Teknoloji Merkezi, İdari İşler ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi

(*) 10 Ocak 2022 tarihinde Shaoxiong Xie, Yönetim Kurulu üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerinden ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Genel Müdürlük görevine vekaleten Jinhong Li atanmıştır.

(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Corss 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	31.03.2022	%
Toplam Aktifler	39,373	46,676	%18.5
Mevduat (*)	16,098	20,457	%27.1
Krediler (**)	21,775	26,498	%21.7
Özkaynak	1,625	1,999	%23.0
Kar (***)	101.3	391.9	%287

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(***) Önceki dönem kar rakamı 31 Mart 2021 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2021	31.03.2022	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	1.56	3.64	%133.1
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	27.48	86.50	%214.8
Sermaye Yeterlilik Oranı	26.93	26.61	(1.2)
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	55.31	56.77	%2.6
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	40.89	43.83	%7.2
Takipteki Kredi Oranı	0.20	0.16	%(19)

⁽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 31 Mart 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 "31 Mart 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

31 Mart 2022 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	350.00
Toplam	350.00

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2022 tarihinde sona eren üç 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.