

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2021 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 ulaşılabilmektedir.

| | | |
|--|---|--|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : | 01.01.2021 – 30.09.2021 |
| 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 2021 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

Türkiye-Çin diplomatik ilişkilerinin resmi olarak başlangıcının 50. yıl dönümü kutlamaları ile geçmesini arzu ettiğimiz bir yıl, pandeminin gölgesinde kalmaya devam ediyor. Küresel ekonomi, aşılama oranlarının artması sayesinde kademeli bir iyileşme kaydediyor. Bununla birlikte, ekonomik görünüm, yeni varyant tehdidinin gölgesinde kalmaya devam ediyor. Küresel talepte 2020 yılının diplerinden sonra görülen toparlanmanın yarattığı arz baskıları ve artan nakliye maliyetleri sert fiyat hareketlerine yol açtı. Bu keskin hareketlerin enflasyonda kalıcı bir artışa dönüşüp dönüşmeyeceği, son on yılın destekleyici para politikası duruşunun düzeltilmesi gerekip gerekmediğini belirleyeceği için önemli bir tartışma konusu. Pandemi sonrası dönem için yapılacaklar listesi kabarırken, zorlukların üstesinden gelmek için dünya çapında işbirliği ve net iletişim gerekliliği de artıyor.

Türkiye de bütün dünyayı meşgul eden sorunlarla yüzleşmeye devam ediyor. Bu süreç ülkenin dirayetli ve şartlara çabuk uyum sağlayan yapısının bir başka kanıtı. 2020'yi Çin ile birlikte pozitif GSYİH büyüme oranı kaydeden iki büyük ekonomiden biri olarak tamamlayan Türkiye, 2021'de de rekor seviyelere ulaşma yolunda ilerliyor. Ancak bu büyüme performansı ile birlikte bazı diğer ekonomik göstergelerde bir miktar bozulma yaşandığını da gözden kaçırmamak gerek. Türkiye yüksek enflasyonla mücadele etmeye devam ediyor. Küresel gelişmelerin artık fiyat dinamikleri için destekleyici olmadığı bir döneme giriyor olabileceğimizden, politika yapımcıların bu konuyu önceliklendirmeleri uzun vadede ülke için oldukça faydalı olacaktır.

2021 yılı hem ICBC'nin Türkiye'deki altıncı yılını hem de Türkiye-Çin diplomatik ilişkisinin 50. yılını kutladığımız bir sene. Bu bizler için ICBC Turkey'in iki ülke arasındaki güçlü bağları zaman ve mekan sınırlarının ötesine taşıma ve Çin işletmelerinin Türkiye'deki amiral gemisi olma misyonunu vurgulayan hoş bir tesadüf. Bu misyon doğrultusunda, ICBC Türkiye'nin Türkiye ekonomisine verdiği sarsılmaz desteği büyüterek, çok daha görkemli bir ikinci 50 yıl ve daha fazlasını inşa etmek için sabırsızlanıyoruz.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

Pandemi etkisi altında yaşadığımız neredeyse bir buçuk yılı geride bırakıyoruz. COVID-19 hayatımızın bir parçası oldu, ancak yarattığı zorluklar ve belirsizlikler, günlük rutinimizde önemli bir engel olmaya devam ediyor. Artan aşılama oranları ve tıp alanında gerçekleşen atılımlar ile birlikte, işbirliği ve alınan önlemler bu zor zamanları atlatmamıza yardımcı olacaktır. Tüm bu zorluklar karşısında Türk bankacılık sektörü, yeni normalde değişen iş ortamına uyum sağlarken Türkiye ekonomisini destekleyerek gelişmeye devam ediyor.

Yüksek belirsizlik ortamında Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde %21,7 büyüme kaydetti ve yılın ilk yarısındaki büyüme oranı %14,3'e ulaştı. Üçüncü çeyreğe ilişkin göstergeler, ekonomik aktivitenin güçlü bir temelde devam ettiğini gösteriyor. Yılın ikinci çeyreğinde olumlu baz etkisinin azalması ile manşet büyüme oranı bir miktar yavaşlayabilir. 2021 yılı büyüme oranının %9 seviyesinde gerçekleşmesi öngörülmektedir. Tüketici fiyat enflasyonunun Eylül 2021 itibarıyla yıllık bazda %19,6'ya ulaştığı gözlemlenmektedir. Dünya genelinde mal ve emtia fiyatları yükselirken, Türkiye'de enflasyonun yüksek kalması beklenebilir. Fiyat istikrarı, sürdürülebilir uzun vadeli büyüme için bir ön koşul olduğundan, enflasyonu düşürmek için işbirlikçi ve kapsayıcı bir yaklaşım faydalı olacaktır.

Pandemi şartlarında altıncı yılımızı kutlamanın sevinci geri planda kalsa da, Türkiye'de büyümeye devam eden varlığımızın gururunu yaşıyoruz. ICBC Turkey, Türk finansal sisteminin ayrılmaz bir parçası olma yolunda ilerlerken ICBC Group'un desteği artarak devam ediyor.

Saygılarımla,

JINHONG LI

Genel Müdür Vekili

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2021 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

| Ortaklık Unvanı - Eylül 2021 | 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 |

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) | 31.12.2020 | 30.09.2021 | % |
|----------------------------------|------------|------------|-------|
| Toplam Aktifler | 25,181 | 24,182 | %(4) |
| Mevduat (*) | 11,459 | 14,490 | %28 |
| Krediler (**) | 14,241 | 11,996 | %(16) |
| Özkaynak | 1,418 | 1,616 | %14 |
| Kar (***) | 98,2 | 197,6 | %130 |

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(***) Önceki dönem kar rakamı 30 Eylül 2020 bakiyesidir.

| Finansal Rasyolar % | 31.12.2020 | 30.09.2021 | % |
|---|------------|------------|---------|
| Aktif Karlılığı ⁽³⁾ | 0.54 | 1.07 | %98 |
| Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾ | 8.37 | 17.38 | %108 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 19.61 | 25.46 | %18 |
| Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾ | 56.55 | 49.61 | %(12,3) |
| Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾ | 45.51 | 60.75 | %33 |
| Takipteki Kredi Oranı | 0.32 | 0.37 | %14 |

(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 Eylül 2020 bakiyesidir.

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 Eylül 2021 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 Eylül 2021 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir:

| Bağış Yapılan Kurum (tam rakam) | Tutar (TL) |
|---------------------------------|-----------------|
| Türk Eğitim Vakfı | 2.100,00 |
| Toplam | 2.100,00 |

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2021 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.