

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2022 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	:	01.01.2022 – 30.09.2022
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 Eylül 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

Küresel enflasyonun daha yapışkan hale gelmesi ile gelişmiş ülke merkez bankalarının sürdürdüğü parasal sıkılaşma adımların yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. Amerikan Merkez Bankası FED politika faizini hem Temmuz hem de Eylül toplantısında 75'er baz puan artırırken Avrupa Merkez Bankası ve İngiltere Merkez Bankası da politika faizindeki artışa devam etmişlerdir. FED'in diğer gelişmiş ülke merkez bankalarına göre para politikasında daha agresif bir tavır sergilemeye devam etmesi Amerikan dolarının uluslararası piyasalarda güçlenmeye devam etmesine neden olmuş ve EUR/USD paritesi 20 yıl aradan sonra ilk defa 1.00 seviyesinin altına gerilemiştir. Yaşanan parasal sıkılaşma adımlarına rağmen Amerikan ekonomisinin diğer gelişmiş ülke ekonomilerine göre daha iyi bir görünüm sergilemesi de doların diğer para birimlerine karşı güçlenmesinin desteklemiştir. Türkiye ekonomisinde ise Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybının ve maliyet yönlü fiyat baskılarının etkisiyle enflasyon yılın üçüncü çeyreğinde de yükselmeye devam etmiş ve Eylül ayı sonu itibarıyla %83,45'e yükselmiştir. TCMB'nin enflasyondaki yükselişe rağmen para politikasında yeni bir gevşeme hamlesi başlatması da Türk Lirası üzerindeki aşağı yönlü baskının artmasına neden olmuştur. Banka aynı zamanda uyguladığı makro ihtiyati tedbirlerle de özellikle ticari kredi faizlerinin düşmesine neden olmuş ve ikincil piyasada devlet tahvili faizleri ciddi bir düşüş kaydetmiştir. Öncü göstergeler ekonomik büyümedeki yavaşlamanın yılın üçüncü çeyreğinde belirgin hale göstermekte ve bu nedenle merkez bankasının gevşeme adımlarının yılın geri kalan kısmında da devam etmesi beklenmektedir. Cari dengedeki bozulma nedeniyle artan döviz talebi ve Türk Lirası'nın negatif reel faizinin kur üzerindeki yukarı yönlü baskının devam etmesine neden olması piyasa beklentileri dahilindedir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Gelişmiş ülkelerde enflasyon rakamlarının son kırk yılın en yüksek seviyelerine çıkmasının ardından merkez bankalarının para politikasında başlattığı sıkılaştırma adımları yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiş ve finansal piyasaların en önemli gündem maddesi olmuştur. Amerikan Merkez Bankası FED faiz oranlarını hem Temmuz hem de Eylül toplantısında 75 baz puan artırırken faiz oranlarındaki yüksek seviyenin 2023 yılı sonuna kadar sürdürüleceği mesajını vermiştir. Avrupa Merkez Bankası da temmuz ayı toplantısında çift hanelere yaklaşan enflasyon rakamlarına karşılık faiz oranlarını 75 baz puan arttırmış ve bankanın ticari bankalara uygulamış olduğu mevduat faizi 2011 yılından bu yana ilk defa pozitif bölgeye geçmiştir. İngiltere Merkez Bankası da enflasyonda devam eden yükselişe tepki olarak Ağustos ve Eylül toplantılarında faiz oranlarını 50'er baz puan artırarak politika faizini 2008 Kasım ayından bu yana en yüksek seviyeye yükseltmiştir. FED'in diğer gelişmiş ülke merkez bankalarına göre para politikasında daha sıkı bir duruş sergilemesi ve Amerikan dolarının faizinin diğer gelişmiş ülke para birimlerine göre daha yüksek bir düzeyde kalması ABD dolarının uluslararası piyasalarda değer kazanmasına neden olmuştur. EUR/USD paritesi yirmi yıl aradan sonra 1 seviyesinin altına gerilerken GBP/USD paritesi 1985'ten bu yana ilk defa 1.10 seviyesinin altına 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. Maliyet yönlü enflasyon baskılarının göreceli olarak azalması enflasyon beklentilerinde kısmi bir iyileşmeye neden olmuş ve gelişmiş ülke merkez bankalarının 2023 yılı başından itibaren politika sıkılaştırma adımlarına ara verebilecekleri beklentisini güçlendirmiştir.

Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybı ve enerji fiyatlarındaki yüksek seyrin etkisiyle yılın üçüncü çeyreğinde de Türkiye ekonomisinde enflasyon yükselmeye devam etmiştir. İkinci çeyrek sonunda %78,62 düzeyinde olan yıllık enflasyon üçüncü çeyrek sonu itibarıyla %83,45'e yükselmiştir. Enflasyondaki yükselişe rağmen üçüncü çeyrekte ekonomik aktivitedeki göreceli yavaşlamayı dikkate alarak TCMB politika faizinde Ağustos ve Eylül toplantılarında 100'er baz puan indirimine gitmiş ve bu durum da Türk Lirası üzerindeki aşağı yönlü baskının güçlenmesine neden olmuştur. Bunun yanında politika faizi ile kredi faizleri arasındaki makası kapatmak adına yeni makro ihtiyati tedbirler devreye konmuş ve bu tedbirler yılın üçüncü çeyreğinde piyasa faizleri üzerinde bir miktar gerilemeye neden olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde güçlü iç talebin katkısıyla ekonomi %7,6 büyüme kaydederken öncü göstergeler üçüncü çeyrekte büyümede yılın ilk yarısına göre bir yavaşlama olduğunu göstermektedir. Yılın geri kalan bölümünde iç talepteki yavaşlama ve küresel resesyon endişeleri nedeniyle dış talebin büyümeye katkısının azalması birlikte ekonomik büyümede göreceli olarak bir zayıflama görülmesi beklenmektedir.

Saygılarımla,

CHUNYI ZHENG

Genel Müdür Vekili

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2022 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Eylül 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	30.09.2022	%
Toplam Aktifler	39,373	59,824	51.9%
Mevduat (*)	15,558	28,208	81.3%
Krediler (**)	21,775	29,557	35.7%
Özkaynak	1,625	2,667	64.1%
Kar (***)	197.7	1,273	544%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

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

Finansal Rasyolar %	31.12.2021	30.09.2022	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	1.07	3.57	233.6%
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	17.38	80.19	361.4%
Sermaye Yeterlilik Oranı	26.93	25.34	(5.9)%
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	55.31	49.41	(10.7)%
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	39.52	47.15	19.3%
Takipteki Kredi Oranı	0.20	0.11	(48)%

⁽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 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 Eylül 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 İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2022 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	2,650.00
Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı	175,680.00
Toplam	178,330.00

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Eylül 2022 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.