

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2023 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	:	01.01.2023 – 31.03.2023
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 2023 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 enflasyondaki kademeli düşüşe rağmen halen hedeflenen %2 seviyesinin oldukça üstünde olması nedeniyle merkez bankaları yılın ilk çeyreğinde de faiz artırımlarına devam etmişlerdir. Amerikan Bankası Fed Ocak ve Mart ayındaki toplantılarda faizi 25'er baz puan artırırken Avrupa Merkez Bankası (AMB) da Şubat ve Mart toplantılarında 50'er baz puan yükseltmiştir. Euro Bölgesi'ndeki faiz oranlarının Dolar faizine yakınsaması ile EUR/USD paritesinde geçen yılın son çeyreğinde başlayan toparlanma yılın ilk çeyreğinde de devam etmiş ve parite 1.09 düzeyine kadar yükselmiştir. Son dönemde hem Amerika hem de Avrupa'da bankacılık sektöründe yaşanan dalgalanmalar merkez bankalarının parasal sıkılaştırma sürecinin sonuna yaklaştıkları beklentisini güçlendirmektedir. Buna karşılık enflasyondaki yüksek seyir nedeniyle faizler mevcut düzeylerin daha uzun bir süre devam edebileceği ihtimalini de ön plana çıkarmaktadır. Türkiye ekonomisinde ise yılın ilk çeyreğinde baz etkisi ile yıllık enflasyondaki gerileme devam ederken güçlü ithalat talebi nedeniyle yıllıklandırılmış cari açık 2014 yılından bu yana en yüksek düzeye yükselmiştir. Yılın ilk çeyreğine iç talebin de etkisiyle ekonomik aktivitede bir toparlanma ile başlarken yaşanan deprem felaketi büyümeye yönelik risklerin kısa vadede artmasına neden olmuştur. TCMB deprem felaketinin kısa dönemde üretim ve istihdam üzerindeki negatif etkilerini de dikkate alarak yılın ilk çeyreğinde politika faizinde 50 baz puan indirimine giderken piyasa faizleri enflasyon beklentilerindeki yüksek seyir nedeniyle artmaya devam etmiştir. Yılın kalan kısmında yaşanan deprem felaketinin hem ekonomik büyüme hem de dış denge üzerindeki etkilerinin yakında takip edilmesi beklenmektedir. Bunun yanında seçim sonrası ekonomi politikalarında bir değişiklik olup olmayacağı ve bunun piyasalar üzerindeki olası etkileri de bankacılık sektörünün gündemindeki önemli konulardan biri olması beklenmektedir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

2023 yılının ilk çeyreği gelişmiş ülke merkez bankalarının politika sıkılaştırma adımlarına devam ettiği fakat bunun bankacılık sektörü üzerindeki riskleri de ön plana çıkarttığı bir dönem olmuştur. Amerikan Merkez Bankası FED'in politika faizini hızlı bir şekilde arttırması hazine kağıtlarının ve diğer sabit getirili menkul kıymetlerin getirisinin önemli ölçüde artmasına neden olmuş ve bu durum bazı bankaların aktif yönetiminde problemlere sebep olmuştur. Bu anlamda ABD'de Silicon Valley Bank ve Signature Bank yaşadıkları yoğun mevduat çıkışı ve bilançolarındaki tahribat nedeniyle FDIC tarafından devralınmış ve durum Amerikan tarihindeki en büyük ikinci ve üçüncü banka batışı olarak kayda geçmiştir. Benzer bir durum da Avrupa'da İsviçre'nin en büyük ikinci bankası konumunda bulunan Credit Suisse tarafından yaşanmıştır. Düzenleyici otoritelerin de desteğiyle Silicon Valley Bank'ın First Citizens Bank tarafından satın alınması, Credit Suisse'in de İsviçre'nin en büyük bankası UBS tarafından satın alınmasıyla mevcut krize çözüm bulunmuştur. Yaşanan bankacılık krizine rağmen hem FED hem de ECB yılın ilk çeyreğinde enflasyondaki yüksek seyri dikkate alarak faiz artırımlarına devam etmişlerdir. FED hem Ocak hem de Mart ayındaki toplantılarında politika faizini 25'er baz puan artırmış ve enflasyonda beklenen iyileşme görülmediği takdirde de faiz artırımlarının devam edeceği noktasında mesaj vermiştir. Avrupa Merkez Bankası ise Şubat ve Mart ayındaki toplantılarda faizleri 50'er baz puan artırmış ve politika faizi 2008 yılından bu yana en yüksek düzeye yükselmiştir. Uygulanan sıkı para politikalarına rağmen enflasyonun halen hedeflenen %2 seviyesinin oldukça üstünde olması faizlerdeki yüksek seyrin bir süre daha devam edeceği beklentisini güçlendirmektedir. Buna karşılık ABD'de ve Avrupa'da son dönemde bankacılık sektöründeki dalgalanmalar dikkate alındığında ilave parasal sıkılaştırma için manevra alanının daraldığı da dikkate alınmaktadır.

Türk Lirası'nda son dönemde görülen istikrarlı seyrin ve baz etkisinin katkısıyla yılın ilk çeyreğinde enflasyonda gerileme devam etmiş ve yıl sonunda %64.27 düzeyinde olan yıllık enflasyon %55.18'e gerilemiştir. Dış ticaret dengesinde devam eden bozulmanın etkisiyle yıllıklandırılmış cari açık artmaya devam etmiş 50 milyar doların üstüne yükselmiştir. 2022 yılının ikinci yarısında ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın ardından öncü göstergeler yılın ilk çeyreğinde iç talepte bir toparlanmaya işaret etmekteydi. Asrın felaketi olarak nitelendirilebilecek depremin ardından kısa dönemde ekonomik büyümeye yönelik riskler artmış ve TCMB bu durumu dikkate alarak yılın ilk çeyreğinde politika faizini 50 baz puan indirmiştir. Politika faizinde yapılan indirimle rağmen yılın ilk çeyreğinde piyasa faizlerinin bir kısmında yükseliş dikkat çekmiştir. Uygulanan makro ihtiyati tedbirlerle tek haneli seviyelere gerileyen devlet tahvili getirileri tekrar çift haneli rakamlara yükselirken Türk Lirası mevduat faizlerindeki yükseliş de devam etmiştir. Yılın özellikle ilk yarısında küresel ekonomideki yavaşlama nedeniyle dış talebin büyümeye katkısının azalması nedeniyle toplam çıktı düzeyindeki büyümenin göreceli olarak zayıf kalması muhtemel görünmektedir.

Banka özelinde yılın ilk çeyreği sonunda geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında toplam TL mevduatlar 2.824 milyar TL artışla 4.458 milyar TL'ye, TL vadeli mevduatlar da 1.397 milyar TL'den 4.139 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı dönemde, toplam döviz mevduatları 1.086 milyar dolardan 1.286 milyar dolara, vadeli döviz mevduatları ise 897 milyon dolardan 1.067 milyar dolara yükselmiştir. Bankanın kredi hacmine bakıldığında ise TL bireysel kredilerde 60 milyon TL azalış olduğu, kurumsal kredilerin ise 3.874 milyar TL'den 3.685 milyar TL'ye gerilediği görülmektedir. Bu rakamlarla toplam TL kredi portföyünün 245 milyar TL azalış ile 4.033 milyar TL'ye gerilemiştir. Yabancı para kredilerde ise 68 milyon dolar artış görülmüştür. Bankanın TL menkul portföyü yılın üçüncü çeyreğinde 2.900 milyon TL artış kaydetmiştir.

Saygılarımla,
CHUNYI ZHENG
Genel Müdür Vekili

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2023 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Mart 2023	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
Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim komitesi Başkanı
Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Chunyi Zheng	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

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

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)	31.12.2022	31.03.2023	%
Toplam Aktifler	61,965	69,554	%12
Mevduat (*)	24,198	24,179	-
Krediler (**)	34,507	38,876	%13
Özkaynak	3,137	3,695	%18
Kar (***)	392	563	%46

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(***) Önceki dönem kar rakamı 31 Mart 2022 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2022	31.03.2023	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	2.26	0.81	%(1.45)
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	19.60	15.26	%(4.38)
Sermaye Yeterlilik Oranı	29.99	25.57	%(14.74)
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	43.90	38.87	%(5.04)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	39.05	34.76	%(4.29)
Takipteki Kredi Oranı	0.11	0.09	%(0.01)

⁽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 2022 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 İtibariyle 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.