

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.**  
**2020 YILI III. DÖNEM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN 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.

---

|  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>        | : | 01.01.2020 – 30.09.2020  |
| <b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>         | : | ICBC Turkey Bank A.Ş.  |
| <b>Rapor Para Birimi</b>               | : | Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir. |
| <b>Bankanın Ticaret Sicil Numarası</b> | : | 224058 – İstanbul Ticaret Odası                                      |
| <b>Genel Müdürlük Adresi</b>           | : | Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13<br>34398 Sarıyer – İstanbul        |
| <b>Genel Müdürlük Telefonu</b>         | : | 0212 335 53 35   |
| <b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>    | : | 0212 328 13 28   |
| <b>İnternet Sitesi Adresi</b>          | : | <a href="http://www.icbc.com.tr">www.icbc.com.tr</a>                 |
| <b>Elektronik posta</b>                | : | info@icbc.com.tr   |

---

**SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN**

**SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR  
TEBLİĞİ (II-14.1)  
İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE  
KONSOLİDE OLMAYAN SORUMLULUK BEYANI**

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. 'nin 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan 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 olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kar ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve Bankamız'ın finansal durumunu, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

---

XIANGYANG GAO  
Yönetim Kurulu Başkanı

---

PEIGUO LIU  
Denetim Komitesi Başkanı ve  
Yönetim Kurulu Üyesi

---

SHAOXIONG XIE  
Genel Müdür 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

2020 yılının üçüncü çeyreği, bir önceki çeyrekte göğüslenen problemlerden sonra toparlamanın yaşandığı bir dönem oldu. Çeyreğin ilk dönemlerinde dünya genelinde ülkeler devam eden COVID-19 belirsizliklerinin gölgesinde normalleşme süreçlerini devam ettirmeye çalıştılar. Fakat çeyrek ilerledikçe artan vaka sayıları normalleşme sürecinde geri adımlar atılmasına neden oldu. Bu süreçte hastalananlara yardım için yorulmadan çalışan sağlık sektörü çalışanlarına minnetle teşekkür ediyor ve bir aşı bulunması için bütün umudumuzla beklemeye devam ediyoruz.

Aşı çalışmalarına dair gelişmeler, politika yapıcılarının teşvik ve destek programlarını devam ettirmeleri küresel piyasalarda risk iştahının olumlu seyrini sağladı. Bundan sonraki dönemde, bir aşı bulunmasının ve bunun nüfusun genelinin kullanabilmesinin sağlanmasının uzun bir zaman alacağı ve bu dönemde küresel ekonomi ve piyasalarda belirsizliklerin artabileceğini göz önünde bulundurmak gerek. Önümüzdeki dönemde yeni teşvik ve destek programlarına ihtiyaç olabilir. Bu tarz programların mevcut kaynakları en ideal şekilde kullanmasını ve kaynakların en çok ihtiyaç duyulan yerlere yönlendirmesini önceliklendirmek gerekli olacaktır.

Salgın sürecinin ekonomiye etkilerinin giderilmesi ve bir çok ülke ekonomisinin pandemi öncesi seviyelerine ulaşması uzun zaman sürmesi bekleniyor. Türkiye bu toparlanma sürecini, üçüncü çeyreğe ait öncü verilere bakıldığında başarılı bir şekilde sürdürüyor.

Temennimiz, alınan önlemlerle salgının daha kötüleşmeden normalleşme sürecinin yılın kalanında hızlanarak devam etmesidir. Bu zorlu süreçte ICBC'nin Türkiye'ye olan inancı aynı güçlülükle devam etti. ICBC Turkey ekibinin oluşturduğu ve merkez ofisimiz tarafından da şekillendirilen başarılı stratejimiz ve en zorlu dönemlere bile uyum sağlamamıza imkan veren esnek iş modellerimiz sayesinde bankamızın finansal performansı, müşteri ve ortaklarımıza sağladığımız destek ve hissedarlarımız için yarattığımız katma değer artarak devam ediyor.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

Yılın üçüncü çeyreğinde, bir önceki dönemin sonlarına doğru başlayan iyileşme sürecinin hız kazanarak devam ettiğini gözlemledik. Dünya genelinde normalleşme adımları ülkeden ülkeye fark gösterirken, Türk ekonomisinde çarkların yeniden dönmesi sağlanabildi. Pandemi sürecinin gelişimine dair belirsizlikler halen sıkı yaklaşımı ve gelişmelerin yakından takip edilmesini gerektiriyor. Fakat, ikinci bir dalga olmaması durumunda, Türkiye ekonomisindeki iyileşmenin yıl sonu ve sonrası dönemde de devam etmesi beklenebilir.

Politika yapıcıların titiz bir tutum izleyerek ve politikaları gerektiği şekilde güncelleyerek hareket ettiklerini gözlemledik. Ekonomik aktivitedeki toparlanmanın ardından para politikasında fiyat ve finansal istikrarı korumak için Ağustos ayından itibaren sıkılaştırma adımları atıldı. Bu normalleşmenin sadece büyüme tarafında değil diğer göstergelerde de elde edilebileceğine dair güçlü bir sinyal. Gelişmeleri yakından takip eden ve gerekli tepkileri hazırlayan politika yapıcılık Türkiye'nin enflasyon ve cari denge gibi kırılma noktalarının iyileştirilmesinde önemli etken olacaktır.

Üçüncü çeyrekte gözlemlenen ekonomik toparlanmada bankacılık sektörünün katkısı da gözardı edilmemeli. Türk bankacılık sektörü ülkenin kalkınmasına ve belirsizliğin yüksek olduğu bu dönemde müşterilerinin ihtiyaçlarına olan bağlılığını göstermiş oldu. ICBC Turkey olarak biz, müşteri ve çalışanlarımızın sağlığını en ön planda tutmaya devam ettik. Dijital altyapımız sayesinde hizmetlerimiz kesintisiz bir şekilde devam etti. İçinden geçtiğimiz bu benzersiz dönemde Türkiye'ye verdiğimiz önem aynı şekilde devam ediyor. Kurumumuz Türk ekonomisini desteklemeye ve Türkiye - Çin ilişkilerini güçlendirmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür

---

## Genel Bilgiler

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımı ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi, 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL'den 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hâkim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir. 2017 yılı sermaye artırımı sonucunda ICBC'nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden

8,089 bin kurumsal müşteriye ve 650 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 39 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " **ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ** ", işletme adının kısaca " **ICBC TURKEY YATIRIM** " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

## Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2020 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

| Ortaklık Unvanı - Eylül 2020                           | Ortaklık Tutarı (TL) | Payı (%)      |
|--|----------------------|---------------|
| Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) | 798,428,227          | 92.84         |
| Halka Açık   | 61,571,773           | 7.16          |
| <b>Genel Toplam</b>                                    | <b>860,000,000</b>   | <b>100.00</b> |

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.

## Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Rapor dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

## Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

| İsim           | Görevi ve Sorumluluk Alanı   |
|----------------|--|
| Xiangyang Gao  | Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı   |
| Shaoxiong Xie  | Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı  |
| Peiguo Liu     | Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi   |
| Jianfeng Zheng | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi   |
| Ying Wang      | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi |
| Serhat Yanık   | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı   |

## 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,Huk 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                 |
| Kadir Karakurum | Genel Müdür Vekili-Dijital Bankacılık,Finansal Teknoloji, Teknoloji Merkezi, İdari İşler ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler |

## İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

| Şirket         | Bağlı Ortaklıklar                           | Faaliyet Konusu              | Pay %  |
|----------------|---|------------------------------|--------|
| Finans Sektörü | ICBC Turkey<br>Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Borsa Aracılık<br>Hizmetleri | 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.

## Seçilmiş Finansal Göstergeler

| Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 30.09.2020 | 31.12. 2019 | %   |
|----------------------------------|------------|-------------|-----|
| Toplam Aktifler                  | 24,113     | 18,191      | %33 |
| Mevduat <sup>(1)</sup>           | 11,876     | 10,438      | %14 |
| Krediler <sup>(2)</sup>          | 12,973     | 9,088       | %43 |
| Özkaynak                         | 1,321      | 1,260       | %5  |
| Kar                              | 69.9       | 41          | %71 |

(1)Bankalar mevduatı hariçtir.

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

| Finansal Rasyolar %                     | 30.09.2020 | 31.12. 2019 | %     |
|---|------------|-------------|-------|
| Aktif Karlılığı                         | %0.4       | %0.2        | %82   |
| Özkaynak Karlılığı                      | %7.2       | %3.4        | %111  |
| Sermaye Yeterlilik Oranı                | %24.9      | %18.6       | %34   |
| Krediler/Toplam Aktifler <sup>(2)</sup> | %53.8      | %50.0       | %8    |
| Mevduat/Toplam Aktifler <sup>(1)</sup>  | %49.3      | %57.4       | %(14) |
| Takipteki Kredi Oranı                   | %0.3       | %1.8        | %(82) |

(1)Bankalar mevduatı hariçtir.

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

### Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

| Bin TL                         | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Toplam Aktifler                | 24,112,559    | 18,191,150     | 15,524,795     | 12,888,024     | 8,217,724      |
| Toplam Mevduat <sup>(1)</sup>  | 11,875,543    | 10,437,573     | 6,885,541      | 3,287,840      | 2,929,000      |
| Toplam Krediler <sup>(2)</sup> | 12,973,607    | 9,088,109      | 7,829,445      | 7,630,620      | 5,071,404      |
| Özkaynaklar                    | 1,320,843     | 1,259,775      | 1,127,994      | 1,093,724      | 594,507        |
| Kar/(Zarar)                    | 69,861        | 40,869         | 62,069         | 42,484         | 13,700         |

(1)Bankalar mevduatı hariçtir.

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

### Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Aylık Sektör Raporu"ndaki veriler (Aralık 2019 ve Ağustos 2020 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %34.6 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %74.87 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %51.5 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %21.2 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %31 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %42.7 arttığı (Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir),
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %0.1 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %74 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %29.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %13 arttığı, (bankalar mevduatı dâhildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %16.6 arttığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %38.4 arttığı görülmektedir.



| Milyon TL  | 30 Eylül 2020 |                     | 31 Aralık 2019 |                  | Değişim Oranları |                     |
|--|---------------|---------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------|
|  | ICBC Turkey   | Sektör <sup>1</sup> | ICBC Turkey    | Sektör           | ICBC Turkey      | Sektör <sup>1</sup> |
| Nakit Değerler ve TCMB Bankalara Plasmanlar ve BPP | 3,626         | 320,298             | 2,073          | 237,952          | %74.87           | %34.6               |
| Menkul Değerler Portföyü                           | 1,826         | 216,475             | 2,300          | 211,399          | %(20.6)          | % 2.4               |
| Krediler <sup>(2)</sup>                            | 5,686         | 1,029,412           | 4,693          | 679,476          | %21.2            | %51.5               |
| Krediler (Takip Dâhil)                             | 12,973        | 3,480,125           | 9,088          | 2,656,132        | %42.7            | %31                 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt)                         | 12,981        | 3,521,069           | 9,142          | 2,708,700        | %42.0            | %30                 |
| Takipteki Alac. Özel Karş.                         | 44            | 150,867             | 168            | 150,763          | %(74)            | %0.1                |
| Mevduat ve Fon Toplamı                             | 36            | 109,923             | 114            | 98,195           | %(68.5)          | %11.9               |
| Gayrinakdi Krediler                                | 11,999        | 3,317,790           | 10,614         | 2,566,897        | %13.0            | %29.3               |
| <b>Toplam Aktifler</b>                             | <b>9,670</b>  | <b>950,223</b>      | <b>6,987</b>   | <b>814,961</b>   | <b>%38.4</b>     | <b>%16.6</b>        |
|  | <b>24,113</b> | <b>5,845,786</b>    | <b>18,191</b>  | <b>4,491,090</b> | <b>%32.6</b>     | <b>%30.2</b>        |

(1) Veriler BDDK'nın 19 Ekim 2020 tarihli Ağustos 2020 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

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

|  | 30 Eylül 2020 |        | 31 Aralık 2019 |        | Değişim Oranları |                       |
|--|---------------|--------|----------------|--------|------------------|-----------------------|
|  | ICBC Turkey   | Sektör | ICBC Turkey    | Sektör | ICBC Turkey      | Sektör <sup>(1)</sup> |
| Toplam Krediler/Toplam Aktif <sup>(2)</sup>              | %54           | %60    | %50            | %59    | % 7.7            | %0.7                  |
| Toplam Mevduat/Toplam Pasif                              | %50           | %57    | %58            | %57    | %(14.7)          | %(0.7)                |
| Menkul Değerler/Toplam Aktif                             | %24           | %18    | %26            | %15    | %(8.6)           | %16.4                 |
| Takipteki Krediler Oranı <sup>(2)</sup>                  | %0.3          | %4     | %1.8           | %5     | %(81.5)          | %(22.6)               |
| Likit Değerler/Toplam Aktif                              | %23           | %9     | %24            | %10    | %(5.9)           | %(8.2)                |
| Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler <sup>(2)</sup> | %74           | %27    | %76            | %30    | %(2.5)           | %(10.3)               |

(1) Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

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

## Banka'nın Mali Durumu Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2020 Eylül itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 24.1 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 12.9 milyar TL iken bilanço içerisindeki payı %53.8 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduat 11.9 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %49.3 olmuştur.
- 2020 yılı dokuz aylık net dönem kârı 69.9 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı 2019 yıl sonu %0.2'den bu dönem %0.4 seviyesine, özkaynak kârlılığı 2019 yıl sonu %3.4'ten bu dönem %7.2 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %24.91 olarak gerçekleşmiştir.

## Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 13 Ekim 2020 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Uzun Vadeli YP notunu B+ seviyesinde teyit ederken, Finansal kapasite notunu "b+" dan "b" ye revize etmiştir.

Bankanın güncel derecelendirme notları ve not görünümleri aşağıda belirtilmiştir.

| Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings           |                           |
|--|---------------------------|
| Uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notu                | B+, Görünüm: Negatif      |
| Uzun vadeli Türk Lirası para cinsinden kredi notu            | BB-, Görünüm: Negatif     |
| Ulusal uzun vadeli kredi notu:                               | AA(tur), Görünüm: Durağan |
| Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | B                         |
| Finansal kapasite notu                                       | b                         |
| Destek notu  | 4                         |

## Bankanın 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 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan 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 2020 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir:

| Bağış Yapılan Kurum (tam rakam) | Tutar (TL)    |
|---------------------------------|---------------|
| Türk Eğitim Vakfı               | 150,00        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>150,00</b> |

## Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2020 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara [www.icbc.com.tr](http://www.icbc.com.tr) adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.