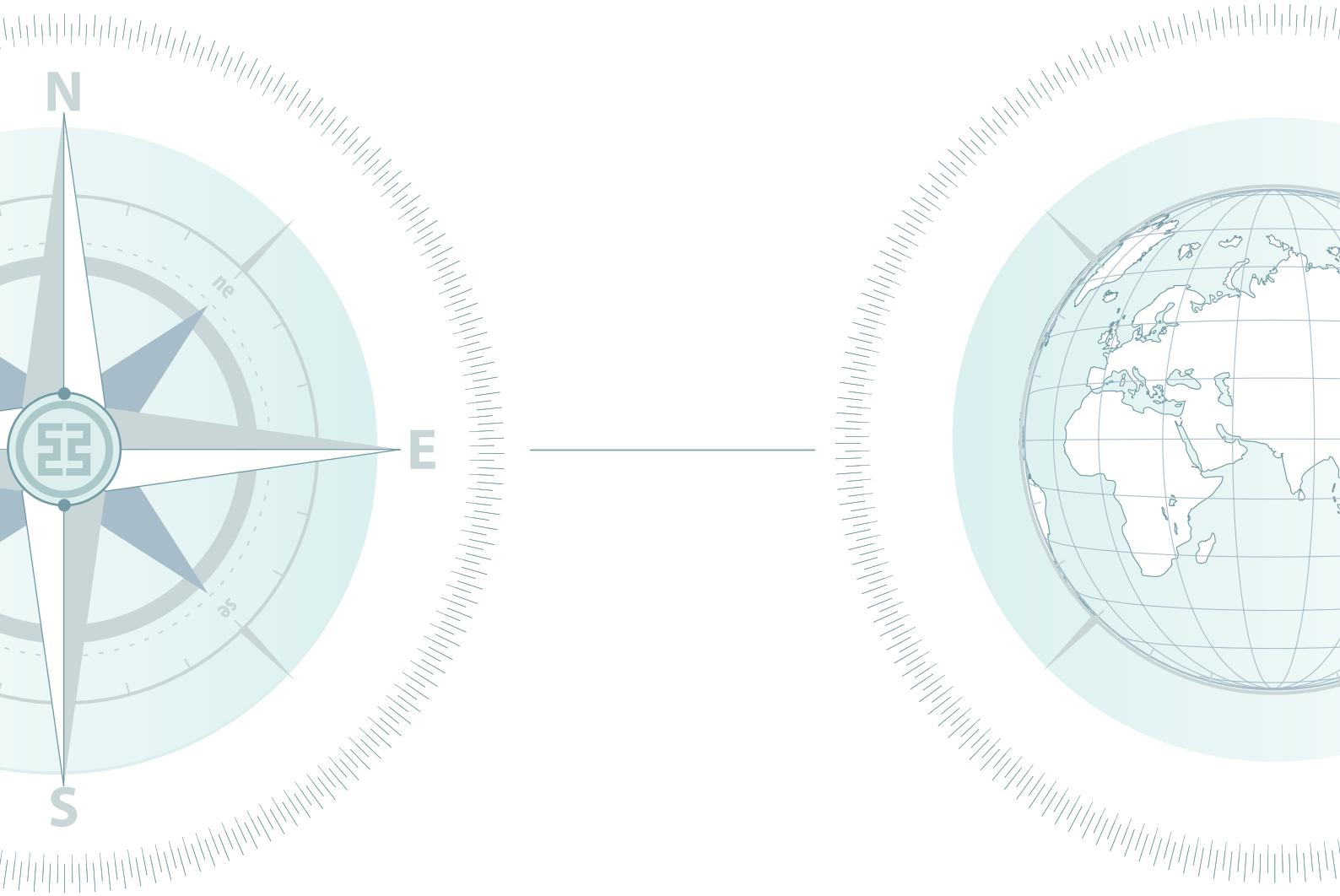


Zor Piyasalarda Güçlü Performans

ICBC

2021 FAALİYET RAPORU

İLETİŞİM BİLGİLERİ

İLETİŞİM BİLGİLERİ

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye'de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelere ilişkin iletişim bilgilerine, Banka internet sitesinin "Bize Ulaşın"/"Şube-ATM'lerimiz" başlığı altından veya aşağıdaki kare kodu mobil cihazınıza taratarak ulaşabilirsiniz.

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2021 - 31.12.2021
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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC TURKEY BANK A.Ş. GENEL KURULU'NA

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 23 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporunun bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 24 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporuna ilişkin bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

Bölüm I

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

5) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2022

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ 2021YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın;

Yönetim Merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2021 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte" belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	**PEIGUO LIU** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**JINHONG LI** Genel Müdür Vekili	**HÜSEYİN HASAN İMECE** Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	**YAFENG HE** Finansal Kontrol ve Muhasebe Yönetici Direktörü

ICBC Turkey Bank A.Ş.
Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul
Tel: 0212 335 53 35 Faks: 0212 328 13 28
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058 Mersis No: 0836004772800050

İÇİNDEKİLER

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

6 Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
8 Türkiye - Çin Diplomatik İlişkileri'nin 50. Yıl Dönümü
10 Ödüller ve Etkinlikler
12 48 Karakter Yaklaşımı
14 ICBC Turkey'in Stratejik Gelişim Planı (2021-2023)
16 Banka'nın Tarihsel Gelişimi
18 ICBC - Dünyanın En Büyük Bankası
20 Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı
24 Genel Müdür Vekili'nin Mesajı
28 2022'ye Dair Öngörüler
30 ICBC Turkey'in Pandemi Stratejisi ve Alınan Önlemler
32 Kilit Performans Göstergeleri
34 Banka'nın 2021 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
71 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
72 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
74 Organizasyon Şeması
76 İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
77 Diğer Genel Bilgiler

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

80 Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim
82 Yönetim Kurulu
84 Üst Yönetim
87 Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
88 Mali Haklar
89 Bağımsızlık Beyanları
90 Bağımsızlık Beyanları
91 Komiteler
98 2021 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları
100 ICBC Turkey 2021 Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
100 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
102 ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve 2021 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi
103 Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
104 İnsan Kaynakları Uygulamaları
108 Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri
109 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
129 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
145 Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

148 İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
149 İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2021 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
154 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
156 Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
156 Rapor Dönemi Dâhil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
156 Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Oluşan Hususlara İlişkin Açıklamalar
156 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
157 Konsolide Finansal Bilgiler
157 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Bölüm IV

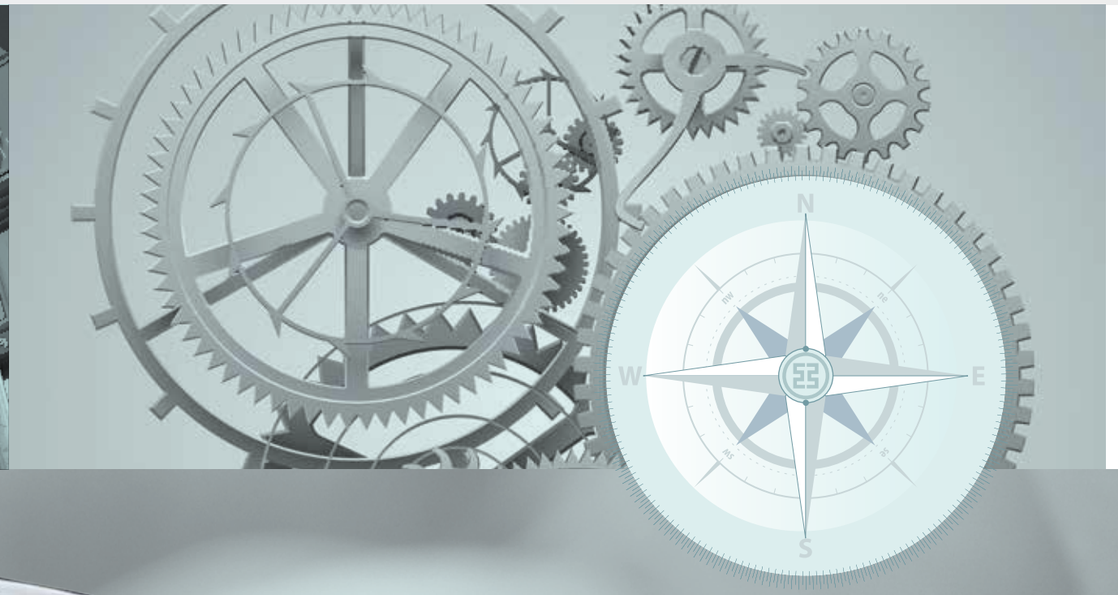
KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

159 Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler
159 Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ICBC Turkey 31 Aralık 2021 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ICBC Turkey 31 Aralık 2021 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar





CHINEX

Türkiye'den Çin'de Yer Alan Tüm Bankalara Para Transferi





ICBC Turkey finansal tablolarına doğrudan erişim sağlamak için kare kodu okutunuz.

Maslak Mah. Dereboyu 2 Cad. No: 13, 34398 Sarıyer/İstanbul Tel: +90 212 335 53 35
www.icbc.com.tr

Bölüm I

GENEL BİLGİLER
VİZYON, MİSYON VE STRATEJİK HEDEFLER

6 Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
8 Türkiye - Çin Diplomatik İlişkileri'nin 50. Yıl Dönümü
10 Ödüller ve Etkinlikler
12 48 Karakter Yaklaşımı
14 ICBC Turkey'in Stratejik Gelişim Planı (2021-2023)
16 Banka'nın Tarihsel Gelişimi
18 ICBC - Dünyanın En Büyük Bankası
20 Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı
24 Genel Müdür Vekili'nin Mesajı
28 2022'ye Dair Öngörüler
30 ICBC Turkey'in Pandemi Stratejisi ve Alınan Önlemler
32 Kilit Performans Göstergeleri
34 Banka'nın 2021 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
71 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
72 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
74 Organizasyon Şeması
76 İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
77 Diğer Genel Bilgiler

Müşterilerin Tercihi

ICBC Turkey'in vizyonu, misyonu ve stratejik hedefleri aşağıdaki gibi belirlenmiş ve Banka internet sitesi ile yıllık faaliyet raporları aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.



STRATEJİK HEDEFLERİMİZ

Risklerimizi doğru tanımlayarak sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumak, yakın coğrafyamızdaki siyasi ve küresel finansal dalgalanmaların ışığında sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,

Kurumsal segmentte ve Yatırım Bankacılığı alanında büyümek,

Bireysel bankacılık alanındaki büyümeyi devam ettirmek,

Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak.

Inovasyon

VİZYONUMUZ

Uluslararası bankacılık anlayışı çerçevesinde, yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, kaliteli hizmet sunan ve tedbirli risk yönetimi yaklaşımı ile müşterilerin öncelikli tercih ettiği Banka olmaktır.

MİSYONUMUZ

Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek, bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak, sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, pay sahiplerimiz için sürekli değer yaratmaktır.



Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

"Stratejik planımızın gelecek 2 yılında da 48 Karakter Yaklaşımı'nı ve özü oluşturan stratejik önceliklerden ödün vermeden güçlü büyüme yönündeki kararlılığımızı sürdüreceğiz.".

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bugünden Geleceğe

50.yıl

Türkiye'nin "Orta Koridor" konumundan hareketle "Kuşak ve Yol" girişiminin ortak inşasına odaklanan paydaşlar, yeni başarılara imza atacakları "ikinci 50 yıl"a hazır olduklarını her fırsatta teyit ediyor. İkinci 50 yılda altyapı, enerji, güvenlik ve sağlık alanlarında önemli atılımların hayata geçmesi bekleniyor.

Türkiye - Çin diplomatik ilişkilerinin 50. yıl dönümü 2021'de kutlandı.

İki ülke arasında Paris'te varılan anlaşma ile başlayan süreç, temelleri İpek Yolu'na dayanan köklü ve yüz yıllara dayalı ilişkileri bugüne taşıdı.

ICBC Turkey
İkili ilişkilerin itici gücü

Türkiye piyasasında 6. faaliyet yılını geride bırakan ICBC Turkey; ürün, hizmet ve çözümleri ile Türkiye - Çin ikili ilişkilerini parlak bir geleceğe taşıyacak itici güç olmaya odaklıdır.

Geride kalan yarım asırda, Türkiye ile Çin arasındaki politik, ekonomik, ticari, bilimsel, teknolojik ve kültürel ilişkiler verimli sonuçlar üretti. Bu kapsamda yürütülen çalışmalar özellikle son dönemde çok güçlü bir ivme kazandı. Dünya ekonomisinin pandeminin olumsuz etkilerini yaşamaya devam ettiği 2021 yılında Türkiye ile Çin arasındaki ticaret hacmi %15,6 arttı.

Banka'nın Türk ve Çinli çalışanlardan oluşan ekibi, aynı hedefler doğrultusunda birlikte çalışarak katma değer üretmektedir. Bu durum, kültürel entegrasyonun ve Türk - Çin iş birliğinin güncel ve başarılı bir örneğini oluşturmaktadır.

RMB'nin Türkiye tarafından ikili ticarette bir ödeme aracı olarak ilanı, ICBC Turkey RMB hizmetlerinde somutlaşmış, Türk bankacılık sektöründe ve iş dünyasında öncü olmuştur.

40'tan fazla ülkeden 20 bini aşkın şirketin yer aldığı ICBC İş Birliği Platformu, ikili ilişkilere yeni bir ivme kazandırmak üzere 2021 yılında ICBC Turkey kanalıyla ülkemiz özel sektör katılımcılarının kullanımına açıldı. Finansal hizmetlerin gelişimi alanında yenilikçi bir iş modeli sunan Platform; yerel ve yabancı işletmelere dil engeline takılmadan küresel iş fırsatlarından yararlanma ve ticaret yapma imkânı sunuyor.

ICBC Turkey, Türkiye - Çin stratejik iş birliğinin ana paydaşlarından biri olarak Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomik kalkınmasına katkı sunmaya kararlılıkla devam edecektir.



ÖDÜLLER

17 Ödül

2021

17 uluslararası ödülle tamamladık.



Global Business Excellence Awards

Global Business Excellence Ödülleri

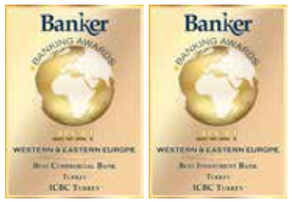
2021 kapsamında ICBC Turkey işletme yönetimindeki başarılarından dolayı "Üstün İşletme" ödülüne layık görüldü.

The International Business Ödülleri

2021 kapsamında ICBC Turkey, iki kategoride "Yılın Şirketi" ve "Finansal Hizmetler" de Altın Stevie" ödülüne layık görüldü.

LACP 2020 VISION AWARDS PLATINUM WINNER WORLDWIDE

Amerikan İletişim Profesyoneller Ligi (LACP) tarafından düzenlenen **2020 Vizyon Ödülleri** kapsamında ICBC Turkey, "Ticari Bankalar ve Çeşitlendirilmiş Finansal Hizmetler" kategorilerinde 6 platin ve 6 altın olmak üzere toplam **12 ödüle** layık görüldü.



Finance Publishing şirketinin bankacılık dergisi International Banker'ın düzenlediği **International Banker Bankacılık Ödülleri** 2021 kapsamında ICBC Turkey "Yılın En İyi Ticari Bankası" ve "Yılın En İyi Yatırım Bankası" olarak **2 ödüle** layık görüldü.



Jinhong Li
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür Vekili

"Çin'in stratejik önem verdiği Kuşak ve Yol girişimini geleceğe taşımak amacıyla giriş yaptığımız Türkiye pazarında 6. faaliyet yılımızı gelişen bir ivme ile geride bıraktık".

ETKİNLİKLER

ICBC İş Birliği Platformu Lansmanı

Çin ile Türkiye Arasında Diplomatik İlişkilerin Kuruluşunun 50. Yıl Dönümünde Ekonomi ve Ticareti Geliştirme Forumu Ana Sponsoru

Fortune 500 Dijital Zirvesi - Açılış Konuşması Sn. Gao, ICBC Turkey Yönetim Kurulu Başkanı

Mobilefest Dijital Teknolojiler Fuarı ve Konferansı Ana Sponsoru









ICBC Grubu'na rehberlik eden **48 Karakter Yaklaşımı'nın** özü stratejik önceliklere dayanır.

战略引领、从严治理
客户至上、服务实体
科技驱动、价值创造
国际视野、全球经营
转型务实、改革图强
风控强基、人才兴业

STRATEJİK ÖNCELİKLER

Stratejinin ve iyi yönetişimin rehberliğine bağlılık

Yönetişim sistemi ve kapasitesinin inşasını derinleştirir ve yönetişimin bilimsel karar verme sürecini ve etkinliğini iyileştirir.

Müşteriye bağlılık ve reel ekonomiye hizmet

ICBC, reel ekonominin kaynağına bağlı kalır. İnsanların finansal hizmetlere yönelik yeni beklenti ve taleplerini karşılamayı taahhüt eder. "Bireysel müşterinin aklına gelen ilk banka" olmak için her türlü çabayı gösterir.

Teknoloji odaklılığa ve değer yaratmaya bağlılık

ICBC, operasyon ve yönetiminin finansal teknolojiler desteğinde güçlendirilmesini destekler. Banka, reel ekonomi, hissedarlar, müşteriler, çalışanlar ve toplum için güçlü değer yaratır.

Uluslararası vizyona ve küresel operasyona bağlılık

ICBC, yurt içi ve yurt dışı pazarları ve kaynakları aktif olarak kullanır, uluslararası kalkınmanın düzenine ve içeriğine iyileştirici katkıda bulunur.

Pragmatik dönüşüm ve reforma bağlılık

ICBC, güncel gelişmelere uygun olarak kilit alanlarda ve kilit ilişkilerde reformu ilerletir, dönüşüm için daha fazla alan, reform için daha canlı piyasalar arar.

Risk kontrolü ve yetenek odaklı gelişim ile sağlam temellere bağlılık

ICBC, sonuç odaklı düşünmeyi güçlendirir, önleme ve kontrolü birleştirir ve varlık kalitesinin sürdürülebilirliğini sağlar. ICBC, hümanist yaklaşımı ve kurumsal kültürü güçlendirir ve çalışanlarının arasındaki uyumu geliştirir.

ICBC TURKEY'İN STRATEJİK GELİŞİM PLANI (2021-2023)

ICBC TURKEY'İN STRATEJİK GELİŞİM PLANI (2021 - 2023) VE 2021 YILI KAZANIMLARI

22 Mayıs 2015 tarihinde Türkiye piyasasında hizmet sunmaya başlayan ICBC Turkey, Genel Merkez'in uluslararası stratejilerini tam olarak uygulamış, Kuşak ve Yol inisiyatifinin tercih edilen, Çin sermayeli öncü bankasını inşa etmiştir. Banka, Çin ve Türkiye arasında finansal iş birliği alanında model ve kültürel entegrasyonda öncü isim olma yolunda adımlar atmıştır.

ICBC TURKEY, STRATEJİK GELİŞİM PLANI KAPSAMINDA, 2021 YILINDA GENEL MERKEZ'İN BENİMSEDİĞİ "48-KARAKTER YAKLAŞIMINI BİLİNÇLİ BİR ŞEKİLDE UYGULAMAYA BAŞLAMIŞTIR.

Stratejimiz

ICBC Genel Merkez'in Üç Karşılaştırma Kriterindeki şartlara uygun olarak, büyüklük, kalite, fayda, yönetim ve inovasyon boyutlarında "katı gücü" sürekli pekiştirmiş, kurumsal yönetim, ekip oluşturma, kurumsal kültür ve kurumsal sosyal sorumluluk olmak üzere beş açıdan "yumuşak gücü" inşa etmiştir.

Değerlerimiz

GÜÇ KATIYORUZ

ICBC Turkey, Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini aktif bir şekilde çeşitlendirmeye başlamış, yerel bir bankadan uluslararası bir bankaya dönüşümünde önemli adımlar atmaktadır.

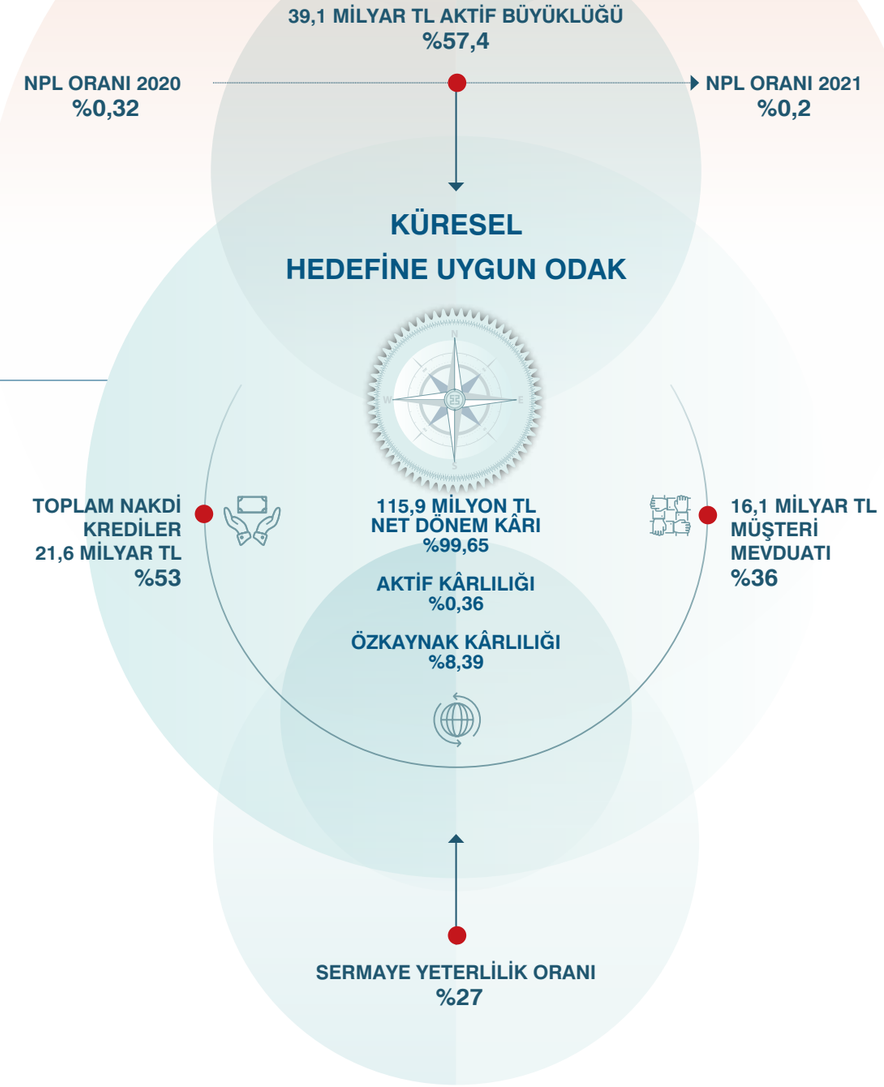
BİRLİKTE ÜRETİYORUZ

Banka diğer tarafta aktif büyüklüğü, kalite ve etkinliğin koordineli gelişimine katkıda bulunmak için bölgesel operasyonlarını entegre etmektedir.

Gücümüz

- Aktif bir şekilde çeşitlendirmeye başlamış
- Yerel bir bankadan uluslararası bir bankaya dönüşüm
- Kalite ve etkinliğin koordineli gelişimi
- Bölgesel operasyonları entegre etmek

2021 KAZANIMLARIMIZDAN SATIR BAŞLARI



BANKA'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

1986
ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

1990
Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmekte olup, BİST'e kote edilmiştir.

2006
Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı 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 sektördeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007
GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olurken, bakiye %24,5'lik paylar halka açık olarak BİST'te işlem görmeye devam etmiştir.

2008
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.



2015
Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75,50'sine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm paylarının Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketince devralınmasına izin verilmiştir. 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sonucunda Hisse Pay devir işlemi 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 %75,50'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.

Ana Ortaklık Banka'nın 05 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99,998 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. 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.

2017
Yapılan sermaye artırımı ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda, hâkim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükselmiştir.

Bankamızın bağlı ortaklığı olan ve sermayesinde %99,998 oranında pay sahibi olduğumuz ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 8 Eylül 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla sermaye artırımına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulu'nca, sermayenin nakit olarak artırılan kısmından doğan 39.999.200 TL'lik rüçhan hakkımızın kullanılmasına ve bağlı ortaklık tarafından belirlenen süre içinde rüçhan hakkı bedelinin ödenmesine karar verilmiştir. Bu karar çerçevesinde söz konusu rüçhan hakkı bedeli 4 Ekim 2017 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ödenmiştir. Şirketin yeni sermayesi 76.000.000 TL olarak 9 Ekim 2017 tarihinde tescil edilmiştir.



2021
ICBC Turkey İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 39 şubesi aracılığı ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ve Mobil Bankacılık kanalları ile de sunmaktadır.

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 2021 yarı yılı itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,061'dir.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

ICBC - DÜNYANIN EN BÜYÜK BANKASI

49
Ülkede bankacılık

ICBC, 142 ülkede 1.440 banka ile muhabir ilişkisine sahiptir.

9,2
milyon kurumsal müşteriye hizmet

ICBC, 9,2 milyon kurumsal ve 690 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır.

YAYGIN GLOBAL KAPSAMA AĞI

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Uluslararası ve entegre bir iş modeline sahip olan ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da Hong Kong Borsası'nda ve Shanghai Borsası'nda eş zamanlı olarak kote olmuştur.

Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2021 yarıyılı itibarıyla, ICBC operasyonlarını 49 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağına sahip olan ICBC'nin 426 yurt dışı kuruluşu, 24.689 self servis bankacılık hizmet noktası ve 70.799 ATM'den oluşan dağıtım kanalları vardır. Banka aynı zamanda 142 ülkede 1.440 banka ile muhabir ilişkisine sahiptir.

Çeşitlendirilmiş uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı ile geniş bir yelpazede internet, telefon bankacılığı hizmetleri ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden yaklaşık 9,2 milyon kurumsal ve 690 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır.

ICBC, Çin Halk Cumhuriyeti bankacılık otoritesi China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

2020 yılında bütün dünyayı etkisi altına alan pandemi ile, ekonomik görünüme dair tahmin oluşturmanın her zamankinden daha fazla zorlaştığı bir döneme girdik.

Güçlü Bir Kültür Oluşturmak

%5

Küresel enflasyon

2021'de küresel enflasyon %5'in üzerine çıkmıştır.



Dünya genelinin ekonomik daralma yaşadığı 2020'de Türkiye, Çin ile pozitif büyüme kaydeden az sayıdaki ülkeden biri olmuştu. 2021'de toparlanma süreci daha güçlü bir şekilde devam etmiş olup ekonomik büyümenin yılın geneli için çift haneli seviyelerde gerçekleştiği düşünülmektedir.

Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli paydaşlarımız

ZORLU KOŞULLARIN VARLIĞINDA

2020 yılında bütün dünyayı etkisi altına alan pandemi ile, ekonomik görünüme dair tahmin oluşturmanın her zamankinden daha fazla zorlaştığı bir döneme girdik. Bu dönemde, küresel ekonomi, öncekilere benzemeyen, daha uzun süreli ve daha derin etkiler üretmeye aday belirsizliklerle karşı karşıya kalmıştır.

2020'de yaşanan daralmanın ardından kırılgan ve eşitsiz bir toparlanma sürecine giren dünya ekonomisi, IMF'nin Ocak 2022'de yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm güncellemesine göre 2021'de %5,9 oranında büyümüştür.

Pandemi döneminde çoğu merkez bankasının sıfıra yaklaşan faiz oranları uyguladığına ve genişlemeci mali politikaları makroekonomik döngüyü ve hane halkını desteklemek için etkin olarak kullandığına şahit olduk. Önemli oranda rahatlama sağlayan ve 2021'de büyüme patikasına geri dönüşü tetikleyen bu politikalar, piyasalara arz edilen yüksek likidite nedeniyle dengelerin köklü bir biçimde değişmesine, enflasyonist eğilimlerin güçlenmesine ve kırılganlıkların ortaya çıkmasına neden olmuştur.

Orta ve uzun vadede; tedarik zincirindeki bozulma, artan enerji fiyatları, yükselen enflasyonist eğilimler ve iklim krizinin giderek somutlaşan sonuçları mega trendleri belirleyici ve hatta yer yer büyümeyi baskılayıcı olabilecektir.

2021'de küresel enflasyon %5'in üzerine çıkmıştır. Gelişmiş ekonomiler yüksek enflasyon ortamına dönme eğilimi sergilerken, fiyat artışları gelişmekte olan ülkelerin de en önemli sorununa dönüşme sürecindedir. Kanaatimizce, 2022 yılında hükümetlerin ve merkez bankalarının politikalarını önemli oranda revize ettikleri, bir vites değişikliğine tanıklık edeceğiz.

Öngörümüz, küresel ekonomide 2009'dan bu yana yaşanan, düşük enflasyon döneminin ardından yeni bir dönemin başlangıcında olabileceğimiz yönündedir.

Dünya ekonomisi, IMF'nin Ocak 2022'de yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm güncellemesine göre 2021'de %5,9 oranında büyümüştür.

TÜRKİYE'NİN BÜYÜME YOLCULUĞU DEVAM EDİYOR.

Dünya genelinin ekonomik daralma yaşadığı 2020'de Türkiye, Çin ile pozitif büyüme kaydeden az sayıdaki ülkeden biri olmuştu. 2021'de toparlanma süreci daha güçlü bir şekilde devam etmiş olup ekonomik büyümenin yılın geneli için çift haneli seviyelerde gerçekleştiği düşünülmektedir. Bu başarı, Türkiye'nin avantajlı coğrafi konumunu, dinamik nüfus yapısını ve güçlü üretim ağlarını belirsizliklerin yüksek olduğu dönemlerde dahi büyümeyi destekleyecek bir şekilde kullanmaya devam etmesinin sonucunda elde edilmiştir.

Türkiye'nin bu dayanıklılığı ve küresel trendlere entegre olmuş, eğitimli nüfusu; önümüzdeki dönemde tedarik zincirindeki gelişmelere de adapte olunmasını ve bölgesel bir üretim merkezi olma yolunda önemli adımlar atılmasını sağlayacaktır.

Türkiye'de politika yapıcılar 2021'de Türkiye Ekonomi Modelini hayata geçirerek üretim yapısı ve işgücünün yeni trendlere hazır olmayı hedeflemiştir. Bu süreçte, ekonominin bütün katkı sağlayıcılarını kapsayan, şeffaf ve karşılıklı iletişime dayalı bir yaklaşım Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme hedefine ulaşmasında önemli rol oynayacaktır.

SEKTÖRÜMÜZ GÜCÜNÜ BİR KEZ DAHA ORTAYA KOYMUŞTUR.

Bankacılık sektörü sağlıklı büyüme trendini 2021'de devam ettirerek Türkiye ekonomisini desteklemeyi sürdürmüştür. Faiz marjlarındaki iyileşmenin kârlılıklara olumlu yansıdığını gözlemlediğimiz bu dönemde dijital bankacılık alanındaki gelişmeler tüm hızıyla ve sektör genelinde devam etmiştir. Gerçekleştirilen mevzuat değişimi ile devreye giren uzaktan erişimle müşteri kabul edebilme olanağı, iş süreçlerinin ve modellerinin dijital bankacılık prensipleri doğrultusunda temassız ve mobil olarak yeniden tanımlanması bugünün ve geleceğin yapı taşlarından olacaktır.

12 Aralık 2015 tarihinde, COP21 toplantısında 196 ülke tarafından kabul edilen Paris İklim anlaşması ve takiben taraf ülkelerin yoğunlaşan faaliyetleri, iklim krizi ile mücadele sürecinin güçleneceği ve başarıya ulaşacağı konusunda bizleri ümitlendirmektedir. Paris Anlaşması, 2021 yılı Ekim ayında TBMM'nde kabul edilmiş ve Türkiye'de de bağlayıcılık kazanmıştır. Bu sayede sürdürülebilirlik kavramı başta proje finansmanı olmak üzere, çoğu ürün, iş süreci ve plasman kararında belirleyiciler arasında en üst sıralara yükselmiştir. Önümüzdeki süreçte, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde önde gelen küresel aktörlerden biri olacağını öngörüyoruz.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

YÖNETİM KURULU BAŞKANI MESAJI

6. YIL GERİDE KALIRKEN

ICBC Turkey'in yolculuğu, Çin ile Türkiye arasında Orta Koridor ile Kuşak ve Yol girişimlerinin ilişkilendirilmesini öngören mutabakat zaptının imzalandığı 2015 yılında başlamıştır.

2021'de altıncı yılını tamamlayan Bankamız, katı ve yumuşak güçlerinin toplamından çok daha fazlasını üretmiş ve etki alanını genişletmiştir. ICBC Turkey, dünyanın en büyük bankasının iştiraki olmanın verdiği güç ve güveni müşteri ilişkilerine yansıtmış ve istikrarlı ilerleyişini sürdürmüştür.

5. ve 6. yıl kutlamalarımız pandeminin gölgesinde kalsa da bu dönemde kaydettiğimiz başarılar bizim sevinç ve gururumuzun en büyük göstergesidir. Tüm Banka personelinin müşterek çabası ve çalışmaları neticesinde bankamız çevresinde salgını önleme ve kontrol anlamında elde ettiğimiz olumlu sonuçları bu sene de sürdürdük. Salgın süresince çalışanlarımızın, müşterilerimizin ve diğer paydaşlarımızın sağlığına önem verirken, iş sürekliliğinin sağlanması ve müşterimize 7/24 hizmetin kesintisiz devam etmesi birinci önceliğimiz olmuştur. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki ICBC Turkey, teknolojik altyapısına ve dijital kanallara yaptığı uzun soluklu yatırımların meyvelerini pandemi sürecinde toplamıştır. Bankamız ani gelişen pandemi sürecinde gerçek zamanlı bir stres testinden her yönüyle ve başarıyla geçmiştir.

Bu dönemi tüm iş kollarımızda güçlü finansal ve operasyonel skor kartlarla tamamlarken, "ölçek", "kalite" ve "etkinlikte" artışta ortaya koyduğumuz bu başarı, potansiyelimizi kararlılıkla performansımıza yansıtmakta olduğumuzu işaret etmektedir.

TÜRKİYE'NİN BÜYÜME ATAĞI, BÖLGESEL POTANSİYELİMİZİ HAREKETE GEÇİRİYOR.

ICBC Turkey'in kuruluşundan bu yana geçen dönem Türkiye'nin önemli bir altyapı yatırımı atağı yaptığı sürece denk gelmesi açısından da önemli ve değerlidir. Türkiye'nin hem ülke içinde hem de komşularıyla kara, deniz ve hava bağlantısını kuvvetlendiren mega projeler aynı zamanda Asya, Avrupa ve Afrika'nın merkezinde bulunan ülkenin kıtalararası bağlantılarını modern alt yapılarla kuvvetlendirmesine de yardımcı olmaktadır.

Bu coğrafi avantaj Türkiye'nin Orta Koridor girişimini, Çin'in stratejik önem atfettiği Kuşak ve Yol girişimi açısından önemli ve tamamlayıcı bir öğeye dönüştürmektedir. Türkiye'nin enerji, ulaşım, finans ve üretimde bölgesel bir merkez olma yolunda attığı güçlü ve kararlı adımları, çevre ülkelere açılma fırsatlarına da bir köprü ve kapı açmaktadır.

ICBC Turkey'in stratejik hedefi ile tamamen örtüşen bu durum, Bankamızın Türkiye'yi merkez alarak komşu ülkelerde de operasyonlarını büyütmesini desteklemektedir.

ICBC Turkey deneyimli ve kendini işine adamış ekibiyle "Yerel hareket etme, çevre ülkelere açılma ve Avrasya'yı birbirine bağlama" konumlandırması doğrultusunda, uluslararası bir vizyon benimsemeye, küresel operasyonları takip etmeye, yönetişim kapasitelerini çok yönlü olarak geliştirmeye, kaliteyi ve verimliliği artırmaya Genel Merkezi'nin güçlü ve kararlı desteğiyle devam etmiştir. Böylelikle, hayata geçirdiğimiz her proje ve işlem aynı zamanda ICBC Turkey'in ICBC Grubu'ndaki yerini ve değerini her geçen sene daha üst bir basamağa taşımamızı desteklemektedir.

2021'de altıncı yılını tamamlayan Bankamız, katı ve yumuşak güçlerinin toplamından çok daha fazlasını üretmiş ve etki alanını genişletmiştir. ICBC Turkey, dünyanın en büyük bankasının iştiraki olmanın verdiği güç ve güveni müşteri ilişkilerine yansıtmış ve istikrarlı ilerleyişini sürdürmüştür.

TÜRKİYE-ÇİN İLİŞKİLERİNDE BİR KİLOMETRE TAŞI

2021 yılı Türkiye-Çin diplomatik ilişkilerinin 50. yılına işaret etmesi açısından da bir dönüm noktası olmuştur. Ancak unutmamamız gereken Türkiye ve Çin'in asırlara dayanan bir ilişki geçmişi olduğudur. Bu köklü ilişki son dönemde ticari ve ekonomik ilişkilerin artması ile kuvvetlenme ve tüm paydaşlar için değer üretme sürecine girmiştir.

ICBC kültürü uzun vadeli ve stratejik düşünmeyi temel alan bir kültürdür. Kısa vadeli dalgalanmalardan etkilenmeyerek, orta ve uzun vadeye odaklanmayı öngörür.

Bu kültürü aklımızdan hiç çıkarmayarak, önümüzdeki dönemde de Türk bankalarına, kurumsal ve bireysel müşterilere, Çin'de iş yapan müşterilerimize ve Türkiye'deki Çin sermayeli şirketlere yönelik hizmetlerimizin yanında Kuşak ve Yol Girişimi kapsamındaki başlıca altyapı projeleri, büyük kaynak kullanım projeleri, Türk Hükümeti tarafından desteklenen yüksek katma değerli projeler, yeşil finans projeleri ve kapsamlı finansal hizmetlerde yer alarak değer üretmeye ve iki ülke arasındaki bağları geliştirmeye devam edeceğiz.

İki ülke arasındaki ilişkilere derinlik kazandırdığımız bir diğer konu dijital finansal hizmetlerimiz ekseninde gelişmiştir. Çin'deki müşterilerine mobil bankacılık hizmeti sunabilen tek Türk bankası olan ICBC Turkey müşteri merkezli dijital banka olma hedefine önemli oranda yaklaşmıştır. İlgili kanallardan yapılan işlemler, 2021 yıl sonu itibarıyla Banka toplamının %79'unu oluşturmuştur.

Özetle, sürdürülebilir büyümeye odaklı yapısıyla ICBC Grubu, Türkiye ile ilişkilerini uzun vadeli ve stratejik hedeflere dayalı devam ettirip yatırımlarını çeşitlendirmeyi sürdürecektir.



2021 yılı Türkiye-Çin diplomatik ilişkilerinin 50. yılına işaret etmesi açısından da bir dönüm noktası olmuştur. Ancak unutmamamız gereken Türkiye ve Çin'in asırlara dayanan bir ilişki geçmişi olduğudur. Bu köklü ilişki son dönemde ticari ve ekonomik ilişkilerin artması ile kuvvetlenme ve tüm paydaşlar için değer üretme sürecine girmiştir.

3 YILLIK STRATEJİK PLANIMIZIN İKİNCİ YILINA GİRERKEN

ICBC Turkey, 2021 yılında 3 yıllık stratejik planın ilk yılını başarıyla tamamlamıştır.

Ödün vermediğimiz ihtiyatlı risk yönetimimiz sayesinde, piyasa koşullarındaki değişim ve dalgalanmalara rağmen geride bıraktığımız altı yılda planladığımız hedeflere önemli ölçüde ulaştık.

Stratejik planımızın gelecek 2 yılında da 48 Karakter Yaklaşımı rehberliğinde stratejik önceliklerden ödün vermeden güçlü büyüme yönündeki kararlılığımızı sürdüreceğiz. Aynı zamanda, misyonumuz gereği, uzun vadeli sürdürülebilir bir büyüme stratejisi ile köklü ilişkiler kurmaya, Türkiye ve Çin arasındaki ticari, ekonomik ve sosyal ilişkiyi kuvvetlendirmeye de kararlıyız.

2022'de dünyada enflasyonla mücadelenin ön plana çıktığı ve ekonomi politikalarının bu doğrultuda şekillendirdiği bir yıl görmemiz olasılığı güçlüdür. Pandemiye dair belirsizlikler devam ederken bunların ekonomi üzerindeki olası etkileriyle enflasyon mücadelesini dengelemek politika yapıcılar için zorlu bir görev ve sorumluluk olacaktır.

ICBC Turkey finansman kararlarını verirken ülke ekonomisine katkı, çevre, sürdürülebilirlik ve yönetişim alanlarındaki etki gibi etkenlerle birlikte; ICBC Grubu'nun uluslararası kalkınma stratejisine ve yerel düzenleyici gerekliliklere uygun olarak, kurumların yeşil finansmanını daha da hızlandırmaya, sürdürülebilir bir kalkınma mekanizması oluşturmaya ve desteklediği projelerin Kuşak ve Yol girişimine katkılarını göz önünde bulundurmaya devam edecektir.

Bölgesel üretim merkezi olma yolunda Türkiye'nin Avrasya'yı bağlayan köprü rolü hem Türkiye'nin kalkınması hem de Kuşak ve Yol girişiminin başarısı açısından önem teşkil etmektedir.

Bu vesileyle, 2021 yılı performansımızı üreten ICBC Turkey çalışanlarına değerli katkıları için şahsım ve Yönetim Kurulu'muz adına teşekkür ederim.

Paydaşlarımızın güçlü ve kesintisiz desteği ile geleceğe umutla bakıyor, tüm insanlığın güzel günlere ulaşması için daha fazla çalışmaya, üretmeye ve paylaşmaya hazırlanıyoruz.

Saygılarımla,

Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR VEKİLİ'NİN MESAJI

Dünya ekonomisi, 2020'de salgının etkisiyle yaşadığı daralmanın ardından 2021 yılında ekonomik faaliyette yaşanan toparlanmayla büyümüştür. Ancak kaydedilen büyüme, pandemi kaynaklı riskler yüzünden kırılganlıklar göstermiştir.

39,1 milyar TL

Aktif büyüklük

2021 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %57,4'lük artışla, 24,9 milyar TL'den 39,1 milyar TL'ye yükselmiştir.



Çin'in stratejik önem verdiği Kuşak ve Yol girişimini geleceğe taşımak amacıyla giriş yaptığımız Türkiye pazarında 6. faaliyet yılımızı gelişen bir ivme ile geride bıraktık.

Jinhong Li
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür Vekili

Dünya Ekonomisinde Toparlanma

Değerli paydaşlarımız

KÜRESEL EKONOMİDE TOPARLANMA

2020 yılında başlayan pandemi, aşı geliştirme çalışmaları ve aşılama kampanyalarının katkısı ile 2021 yılında yeni bir aşamaya evrilmiştir. Bilim dünyasından gelen haberler bizleri bir nebze mutlu ederken, yeni ve etkin olduğu düşünülen ilaçların geliştirilmesi ve piyasaya sunulması çalışmaları hız kazanmıştır.

Dünya ekonomisi, 2020'de salgının etkisiyle yaşadığı daralmanın ardından 2021 yılında ekonomik faaliyette yaşanan toparlanmayla büyümüştür. Ancak kaydedilen büyüme, pandemi kaynaklı riskler yüzünden kırılganlıklar göstermiştir.

Pandemi döneminde artan tüketime karşılık üretim ve iş akışlarında yaşanan aksama ve kesintiler gıda, emtia, enerji ve navlun fiyatlarında sert artışlara neden olmuştur. Bu gelişmeler enflasyonist eğilimleri güçlendirirken, enflasyonla mücadele 2021 yılı boyunca politika yapıcıları meşgul etmiştir.

Bu durumun, özellikle gelişmiş ekonomilerde para politikası duruşunda sıkılaşma yönünde adımlar atılmasına neden olabileceği düşünülmektedir. Enflasyondan duyulan rahatsızlık merkez bankalarının görece şahin politikalara yönelmesini destekleyecektir.

Türkiye'de Hükümet, pandeminin ekonomik döngüye etkilerini mümkün olan en düşük seviyede tutmanın yanı sıra ekonomik büyümeyi ve istihdamı desteklemeyi hedefleyen politikalarını uygulamaya devam etmiştir. Bu sayede 2020 yılının ikinci yarısında başlayan ekonomik toparlanma 2021'de de devam etmiştir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE GÜÇLÜ TOPARLANMA

Türkiye'de Hükümet, pandeminin ekonomik döngüye etkilerini mümkün olan en düşük seviyede tutmanın yanı sıra ekonomik büyümeyi ve istihdamı desteklemeyi hedefleyen politikalarını uygulamaya devam etmiştir. Bu sayede 2020 yılının ikinci yarısında başlayan ekonomik toparlanma 2021'de de devam etmiştir.

İhracat, büyümeye en büyük katkıyı yaparken, geçmiş dönemlerde bozulan cari dengenin bu dönemde kontrol edilebilir seviyelerde kalmasını da sağlamıştır.

Sektörümüz belirsizliğin yüksek seyrettiği 2021 yılında da ekonomiye desteğini sürdürmüştür. Kârlılık hedeflerinin ikinci planda tutulduğu bu dönemde, sektörümüz müşterilerin finansal ihtiyaçlarını azami ölçüde karşılamaya odaklanmıştır. Bu tercih bankaların sermaye yapısı üzerindeki yükü görece artırsa da sektörün yetkin insan kaynağı ve güçlü sermaye yapısı, yerel ve uluslararası mevzuatın gerektirdiği rasyoların içinde kalmasını sağlamış, 2021 yılı başarılı bir şekilde geride kalmıştır.

2021, TÜRKİYE'DEKİ FAALİYETLERİMİZİN 6., İKİNCİ 3 YILLIK STRATEJİK PLANIMIZIN İLK YILIDIR.

Çin'in stratejik önem verdiği Kuşak ve Yol girişimini geleceğe taşımak amacıyla giriş yaptığımız Türkiye pazarında 6. faaliyet yılımızı gelişen bir ivme ile geride bıraktık.

ICBC markasını bölgesel bir güç olarak konumlamak ve bu coğrafyanın sunduğu büyüme potansiyelini performansımızda somutlaştırmak üzere geldiğimiz Türkiye'de kısa süre zarfında inşa ettiğimiz piyasa varlığı ve paydaş ilişkilerini sağlıklı bir yapıya kavuşturduk. Ayrıca son dönemde iddialı bir kalkınma hamlesine ev sahipliği yapmakta olan Türkiye ekonomisine, her türlü kaynağımızla ve Genel Merkezimizin aktif tutumuyla destek olabilmekten duyduğumuz memnuniyeti de ifade etmek isterim.

DALGALI VE ZORLU BİR ORTAMDA YENİ BAŞARILARA ULAŞTIK.

Genel Merkezimizin stratejik öncelikleri, 2021 yılının dalgalı ve zorlu sularında yeni başarılara ulaşmamızda bize kılavuzluk etmiştir. 2. Üç Yıllık Stratejik Planımızın ilk dilimi olan 2021'de toplam aktifler, kredi hacmi, mevduat tabanı ve özkaynak büyüklüğü ICBC Turkey'in güçlü ve sürdürülebilir büyüme kararlılığını teyit eder nitelikte gerçekleşmiştir.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

GENEL MÜDÜR VEKİLİ'NİN MESAJI

ICBC Turkey'in 2021 yılı faaliyet gelirleri 1,3 milyar TL, net kârı 115,9 milyon TL olarak gerçekleşirken faiz gelirleri 2020 yıl sonuna göre %40 artmıştır. Bu veriler ışığında gerçekleşen aktif kârlılığımız %0,36, özkaynak kârlılığı ise %8,39 olmuştur.

2021 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %57,4'lük artışla, 24,9 milyar TL'den 39,1 milyar TL'ye yükselmiştir. Paydaşlarımıza ve ekonomiye sunduğumuz katkının somut sonucu olan nakdi kredilerimiz, 2020 yılındaki 14,2 milyar TL seviyesinden %53 artışla 21,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Toplam nakdi kredilerimizin bilanço içerisindeki payı ise %55,3 olmuştur. Müşterilerimizin ICBC Turkey'e emanet ettiği mevduat 2020 yıl sonuna göre %36 artışla 16,1 milyar TL'ye ulaşmış, bilançomuz pasifindeki payı %41,14 olmuştur.

ICBC Turkey'in 2021 yılı faaliyet gelirleri 1,3 milyar TL, net kârı 115,9 milyon TL olarak gerçekleşirken faiz gelirleri 2020 yıl sonuna göre %40 artmıştır. Bu veriler ışığında gerçekleşen aktif kârlılığımız %0,36, özkaynak kârlılığı ise %8,39 olmuştur.

Özkaynaklarımız uzun vadeli ve sürdürülebilir büyüme hedeflerimizi destekler yapısını daha da güçlendirmiş, 2020 yıl sonu itibarıyla %19,51 olan sermaye yeterlilik oranı 2021 yıl sonunda %26,86'ya yükselmiştir.

Stratejilerimiz ışığında tasarlanmış kredilendirme kriterlerimiz ve özenli risk yönetimi yaklaşımımız önceliklendirdiğimiz konular olmaya devam etmiştir. İhtiyatlı kredi politikamızın bir sonucu olarak Bankamızın takipteki alacaklar oranı sektör ortalamasının altındaki seviyesini ihtiyatlı bakış açısı ile başarıyla sürdürerek %0,20 olarak gerçekleşmiştir.

DİJİTAL BANKACILIK ALANINDAKİ ATILIMLARIMIZ HİZMET KAPSAMIMIZI GENİŞLETMEKTE VE MÜŞTERİ SAYIMIZI ARTIRMAKTADIR.

Pandemi döneminde, fiziksel temas olmadan bilgiye ve işlem kolaylıklarına kaliteli ve hızlı bir şekilde ulaşmak müşterilerimiz için öncelikli olmuş, dijitalleşme talebi ve ihtiyacı artmıştır.

Hızlı müşteri kazanımına da yardımcı olan dijital bankacılık aplikasyonlarımızın kullanım oranlarında 2021 yılında olumlu artış sağlanmış, şubelerimizin iş yükü azaltılarak pazarlama faaliyetlerine daha fazla zaman ayrılabilmesine imkan oluşmuştur. Bankamız, aynı zamanda dijital bankacılık alanında yapmış olduğu atılımlarla tüm Türkiye'ye erişilebilirliğinde büyük adımlar atmıştır.

ICBC Turkey Mobil Şubesi Çin'deki müşterilere kesintisiz hizmet sunmaya başlamış; kare kod ödeme, ATM para çekme ve para yatırma projesi ile yeni nesil ödeme teknolojileri alanına girmiştir.

Dijital bankacılıktaki başarılı adımlarımız, sonuçlarımıza da yansımıştır. Alternatif dağıtım kanallarımız içinde ICBC Turkey Mobil Şube'nin payı 2021 yılının sonunda %63 olurken, Mobil Şube'den yapılan işlem adetleri önceki yıla göre %30, finansal işlemlerin hacmi ise %47 artmıştır.

Hedefimiz, finansal hizmet yetkinliklerimizi kapsamlı bir şekilde geliştirmek ve müşteri odaklı bir dijital bankaya dönüşmektir. "Dijital Bankacılık Stratejik Kalkınma Planı 2021-2023" kapsamında bu dönüşümü 2 yıl içinde tamamlamayı öngörüyoruz.

KURUMSAL MÜŞTERİLERİMİZE KULLANDIRDIĞIMIZ KREDİLER %33,9 ARTMIŞTIR.

2021 yılında ICBC Turkey temel olarak reel ekonomi katılımcılarını küresel oynaklıklardan korumaya ve plasman portföyünü riske duyarlı bir yaklaşımla yönetmeye yönelik çalışmalara yoğunlaşmıştır.

Kurumsal Bankacılık işlemlerimizde sermaye yeterliliğimizi göz önünde bulundurarak, kârlı işlemlere odaklanmaya ve kredi portföyümüzdeki çeşitliliği korumaya yıl boyunca önem verdik.

Faaliyetlerimizin odağı olmayı sürdüren Kurumsal Bankacılıkta, farklı sektörlerden kilit müşterilerimize kullandırdığımız toplam nakdi krediler %33,9 artışla 18,21 milyar TL olarak gerçekleşmiş; bu iş kolundaki kredi bakiyesinin Bankamız toplam kredilerindeki payı %98 olmuştur.

PERAKENDE BANKACILIKTA İSTİKRARLI İVMELENME

Perakende Bankacılık, tarafına göz attığımızda, ICBC Turkey'in finansal teknolojiler alanındaki yetkinliklerini yoğun olarak kullanan iş kolumuzun 2021 yılında hızlı ivme kazandığını görüyoruz.

Ödeme hizmetlerinin finansal hizmetler alanındaki kritik ve stratejik öneminden hareketle Bankamız 2019 yılında CHINEX, 2020 yılında WeChat Pay'i hizmete sunduktan sonra 2021 yılında QR Kod ve Temassız Kart projeleri ile müşterilerine sunduğu değer önerisini bir adım öteye taşımıştır. Banka, bu alandaki yeni projeleri devreye almaya yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

Perakende bankacılık alanında gerçekleştirdiğimiz segmentasyon çalışmalarını takiben 2021 yılında KOBİ müşteri sayımız %89 artmıştır. Aynı dönemde gerçekleştirdiğimiz kampanya sayısı 2020 yılına oranla 2 kat, kullanımdaki POS adedimiz ise WeChat Pay dahil %86 artmıştır.

REEL SEKTÖR VE KAMU YATIRIMLARINA GÜÇLÜ DESTEK

ICBC Turkey, reel sektörün ve kamu kurumlarının ihtiyaç duyduğu finansman işlemlerinde aktif rol almaya devam etmiştir.

Finansman desteği verdiğimiz önemli projelerden biri Ankara-İzmir Hızlı Tren projesi olurken, Türkiye'nin önemli bir enerji tedarikçisine işletme sermayesi kredisi sağlanmıştır. ICBC küresel ağının diğer kuruluşlarıyla da iletişim ve iş birliğini kesintisiz sürdüren ICBC Turkey, Türkiye'nin en büyük havalimanı projesinin refinansmanına yönelik gerçekleştirilen ve ICBC kuruluşlarının çeşitli paylarda katılım sağladığı sendikasyon sürecine de dahil olmuştur. ICBC Turkey, uzun vadede önemli bir strateji olarak gördüğü yeşil endüstri konusundaki çabalarını birçok açıdan hızlandırmıştır. Şirketler yeşil endüstrilerin geliştirilmesi, çevresel ve sosyal risklerin önlenmesi ve kontrolünün güçlendirilmesi, ekonomik, sosyal ve ekolojik faydaların aynı hızda iyileştirilmesini amaçlayan düşük karbonlu operasyonların sürekli olarak geliştirilmesi için yeşil finansman yolunu tercih etmektedir. Bu kapsamda Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, özellikle güneş paneli ve rüzgar türbini gibi yenilenebilir enerji ekipmanları tedariğinde Türk yatırımcılarla Çin'li tedarikçileri bir araya getirerek, iki ülke arasındaki ticari ilişkilerin derinleşerek gelişmesine katkıda bulunmaktadır. Rüzgar ve güneş gibi çeşitli enerji yatırımlarının finansmanında varlığını gösteren Bankamız, bunun yanı sıra altyapı, gayrimenkul, liman ve otoyol projelerininin finansmanına da odaklanmıştır.

2015 yılı Mayıs ayından bu yana Bankamızda gerçekleştirdiğimiz yapısal, müşteri portföyü ve kredi riski reformları ile yapmış olduğumuz entegrasyon çalışmaları; Türkiye ekonomisine desteğimizi azaltmaksızın, pandeminin ürettiği operasyonel, kur ve piyasa risklerini başarıyla yönetmemizde büyük rol oynamıştır.

ICBC Turkey, gelecek dönemde de aktif ancak ihtiyatlı kredi yaklaşımını, risk yönetiminin artan önemini göz önünde bulundurarak kararlı bir şekilde sürdürecektir.

YEPYENİ BİR İŞ MODELİ: GLOBAL MATCHMAKING

Dijitalleşme ve entegrasyon çağında finansal hizmetlerin gelişimi için "yepyeni bir iş modeli" yaratan ICBC İş Birliği Platformu, yerel ve yabancı işletmelere küresel iş fırsatlarından yararlanarak kapsamlı ve güvenli bir şekilde ticaret yapma imkanı sunmaktadır. Platform her sektörden ve ölçekten işletmelere uluslararası pazarda büyüme alanları sunarken, endüstriyel dünyaya ve tedarik zincirine daha iyi entegre olunmasına da yardımcı olmaktadır. 40'tan fazla ülke ve bölgeden yaklaşık 20 bin işletmenin yer aldığı platforma halen Türkiye'den müşterimiz olsun olmasın toplam 295 işletme katılmış ve bu olanaktan ücretsiz olarak faydalanmaya başlamıştır.

Uygulamanın gelecekte Türk şirketlerince daha da benimseneceğine ve aynı zamanda müşteri tabanımıza önemli katkılar sağlayacağına inanıyoruz.

ICBC Turkey, gelecek dönemde de aktif ancak ihtiyatlı kredi yaklaşımını, risk yönetiminin artan önemini göz önünde bulundurarak kararlı bir şekilde sürdürecektir.

YÖNÜMÜZ GELECEK!

Dünyanın en büyük bankasının desteği ile yönünü geleceğe çevirmiş bulunan ICBC Turkey, geçtiğimiz 6 yılda Türkiye piyasasında biriktirdiği uzmanlık ve deneyimi, yeni ve enerjik bir bakış açısıyla yorumluyor; yetkinlik ve kaynaklarını sürdürülebilir kalkınma ve gelişimin sağlanması için artan oranda kullanmayı hedefliyor.

Gerek kısa–orta gerek uzun vadede Türkiye'deki ve çevre coğrafyasındaki iş ortamı ve yatırım fırsatları ICBC Grubu'nun stratejik planındaki yeri ve önemini korumaya ve hatta artırmaya devam edecektir.

Geleceğe dair planlamalarımızı yaparken "Üç Karşılaştırma, Üç Gözlem ve Üç İyileştirme" çalışma yöntemi ve Genel Merkez geliştirdiği 48 Karakter Yaklaşımı rehberliğinde, kısa vadeli oynaklıkların uzun vadeli hedeflerimizde ortaya koyabileceği etkileri ölçüyor ve kontrol edilebilir seviyede tutmayı hedefliyoruz.

İnsana yatırımı başarıya ve geleceğe yatırım kabul ediyor, rekabette öncülüğün en yetkin insan gücünü barındırmaktan geçtiğini çok iyi biliyoruz. Ülkemiz ekonomisine sürdürülebilir katkı sunmanın yanı sıra, sahip olduğumuz tüm varlıkları gelecek nesillere daha yaşanılır bir dünya mirası bırakmak amacıyla değerlendirmeye devam edeceğiz.

Bankamızı daha nice başarılara taşıyacağına gönülden inandığım ICBC Turkey ailesinin tüm üyelerine ve beraberce değer yarattığımız paydaşlarımıza teşekkür eder, Genel Merkezimize ve Yönetim Kurulumuza destekleri ve değerli stratejik yönlendirmeleri için şükranlarımı sunarım.

Jinhong Li
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

2022'YE DAİR ÖNGÖRÜLER

OMİCRON VARYANTI VE PANDEMİNİN SEYRİ

Dünya ekonomisi 2021'de %5,9 büyüdükten sonra 2022'ye tahminlerden daha zayıf bir konumda girdi. Hızla yayılan Omicron varyantının yol açtığı yeni vakalar ekonomiler üzerinde baskı üretirken, enerji fiyatlarındaki artış ve arz kesintileri ABD başta olmak üzere birçok ekonomide enflasyonu tetikliyor.

Dünya ekonomisinde büyümenin 2022'de %4,4'e gerilemesi bekleniyor. IMF'in Ocak 2022 güncellemesinde yer alan bu tahmin, IMF'nin Ekim ayında yaptığı açıklamadan 0,5 puan daha düşük bir seviyeyi işaret ediyor. IMF'ye göre 2023'te büyüme global ölçekte gerilemesini sürdürerek %3,8 olacak.

Diğer taraftan 2022 pandeminin etkilerinin büyük oranda gündemden çıkacağı bir yıl olmaya adaydır. Aşılama oranlarının dünya ölçeğinde artmasının yanı sıra tedavi ekseninde piyasaya sunulan yeni ve etkin ilaçların bu sürece önemli katkıda bulunacağı ve Covid-19'un endemik bir hastalığa dönüşeceği görüşü dile getirilmektedir.

2021 yılını büyüme ile tamamlayan dünya ekonomisinin 2022 yılında hız kesmekle birlikte gelişmesini sürdüreceği öngörülüyor.

TÜRKİYE EKONOMİ MODELİ İLE GELECEĞE

Türkiye ekonomisi, 2021'de pozitif yönlü ayrışmasını sürdürmüştür. İlk 9 ayda %11,7 büyüme kaydeden ülkemizin 2021 yılının bütününde %9 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Otoritenin 2022-2024 projeksiyonlarına göre ülkemiz, 2022'de %5 ve 2023'te %5,5 büyüyecektir.

Türkiye'de Hükümet, Aralık 2021'de Türkiye Ekonomi Modelini açıklamıştır. Model esas olarak ülkemiz ekonomisin itici gücü olan ihracatın ivmesinde istikrarlı ve sürdürülebilir büyümeyi öngörmektedir. Üretime ve ihracata odaklı program, para ve maliye politikalarının eşgüdümünde ilerlemeyi ve cari açık sarmalından çıkılmasını da hedeflemektedir.

Model; küresel coğrafyadaki avantajlı konumu, pazara erişim olanakları, nitelikli insan sermayesi ve katma değerli üretim yapabilme gücüyle Türkiye'nin küresel yeni normalin önde gelen bir paydaşı olduğu noktasından hareket etmekte ve bu durumun bir avantaja dönüştürülmesini hedeflemektedir.



BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ GELİŞME DEVAM EDİYOR.

2000'li yılların başında büyük bir dönüşüm yaşayan ve yapısal olduğu kadar mali dayanıklılıkta da güç kazanan Türk bankacılık sektörü, reel sektörün ana destekçisi olmayı sürdürmektedir. Bankacılık sektörü aynı zamanda gelişmiş dijital alt yapıları ve fonlama yetkinlikleri ile hane halkına da yüksek nitelikli hizmetler sunmaktadır.

2021 yılını başarılı bir skor kart ile tamamlayan sektörümüzün, 2022 yılında da benzer bir başarı hikâyesine imza atması beklenmektedir. Diğer taraftan sektörümüz, iklim krizi ile ajandanın ön sıralarına yükselen yeşil üretim, döngüsel ekonomi ve yenilenebilir enerji gibi kavramların gerektirdiği orta ve uzun vadeli finansmanın sağlanmasında ve düşük karbon ekonomisine geçişte özel sektörün en önemli destekçisi olamaya devam edecektir.

BÖLGESEL BİR GÜCE DÖNÜŞME YOLCULUĞUMUZ

7. faaliyet yılına giren ICBC Turkey, hizmet kapısını araladığı ilk günden başlayarak "butik bir bankadan bölgesel bir güce dönüşmek" için gerekli stratejileri aşamalar halinde ve başarıyla hayata geçirmiştir.

ICBC Turkey, stratejik hedefi kapsamında Türkiye'yi merkez olarak kullanan, çevre bölgedeki yatırım fırsatlarını değerlendiren bir banka olmaya devam edecektir. Değişen bankacılık dünyasında ve yeni gelişen FINTECH ortamında, Türkiye'nin rekabet gücüne katkı sağlanırken; ICBC'nin küresel teknoloji birikimi ve tecrübesi yerel paydaşlara artan oranda sunulacak ve yeni iş ortaklıkları kurulacaktır.

ICBC Turkey, Türk ekonomisini ve kalkınma hamlesini desteklemeye devam ederken, Türkiye-Çin arasındaki ilişkinin güçlenmesi için de çok yönü çalışmalarını sürdürecektir.

ICBC Turkey, stratejik hedefi kapsamında Türkiye'yi merkez olarak kullanan, çevre bölgedeki yatırım fırsatlarını değerlendiren bir banka olmaya devam edecektir. Türkiye'nin rekabet gücüne katkı sağlanırken; küresel teknoloji birikimi ve tecrübesi yerel paydaşlara artan oranda sunulacak ve yeni iş ortaklıkları kurulacaktır.

Ekonomik Gündemin İlk Sırasında:



ENFLASYONDA YÜKSELME

Yükselen küresel enflasyon 2022'nin ekonomik gündeminin ilk sırasındadır.

Hem yurtdışında hem de Türkiye'de enflasyon gelişmeleri ve politika yapıcıların yanıtları, uzun bir dönemdir düşük faiz ortamında yapılan küresel değerlemelerin gözden geçirilmesini ve politika değişikliklerini gerektirebilecektir. Enflasyonist eğilimler karşısında gelişmiş ülkelerde sıkılaşan para politikası küresel piyasalarda risk iştahının düşmesine neden olabilecektir.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

ICBC TURKEY'İN PANDEMİ STRATEJİSİ VE ALINAN ÖNLEMLER

Kriz durumlarında alınan kararları etkin uygulayabilen ve gerektiğinde inisiyatif alabilecek çevik organizasyonel yapılanması ile ICBC Turkey, 2021 yılında da çalışanlarını korumaya odaklanmıştır.



ICBC Turkey, çalışanlarına ekonomik faydalar, kariyer ve gelişim olanakları sunmanın yanında sağlık ve zindeliklerine katkıda bulunacak uygulamalar da gerçekleştirmektedir.

2021 Yılı Boyunca Minimizasyon Planı



PANDEMİ İLE MÜCADELE KAPSAMINDA 2021 YILINDA

Pandemi hayatın her alanını olumsuz etkilemiş, çalışma koşullarında değişime yol açmıştır. Kriz durumlarında alınan kararları etkin uygulayabilen ve gerektiğinde inisiyatif alabilecek çevik organizasyonel yapılanması ile ICBC Turkey, 2021 yılında da çalışanlarını korumaya odaklanmıştır. Banka, çalışanlarının ve ailelerinin sağlığını ve mutluluğunu öncelik olarak kabul etmiş ve bu hedefe ulaşılabilmesi için gerekli çalışmaları hayata geçirmiştir.

ETKİLİ ÖNLEMLER

ICBC Turkey pandeminin 2. Yılında iş yeri ve çalışan sağlığı kural ve uygulamalarına uyum (karantina, sosyal mesafe vb.) ve kurallara uyulmama durumunda izlenmesi gereken detaylı planlar yapmıştır. Bireysel tercihlerle kurum politikalarının uyuşmaması gibi durumlar söz konusu olduğunda çalışanların nasıl etkileneceğini öngörerek bu süreci en iyi şekilde yönetmeye gayret edilmiştir.

Bu anlayış ışığında uygulanan önlemler şunlardır:

- 2021 yılı boyunca "minimizasyon planı" uygulanarak, mümkün olan minimum çalışan sayısı bir araya getirilmiştir.
- TBB'nin aldığı kararlar doğrultusunda şube çalışma saatleri revize edilmiş, müşteriler hizmet sürekliliği ile ilgili önceden bilgilendirilmiştir.
- Temassız yemek dağıtımı ve sosyal mesafe politikası sürdürülmüştür.
- Çalışma saatleri içerisinde Banka hemşireleri tarafından tüm katlar kontrol amacıyla denetlenmiştir. Gerekli önlemleri takip etmeyen ve kurallara uymayan kişiler yazılı olarak uyarılmıştır.
- Asansörlere birden fazla kişinin binmesi engellenmiştir.
- Toplu taşıma kullanımı ve bundan doğabilecek bulaş riskini ortadan kaldırmak için Banka çalışanlarına servis ve özel araç hizmeti sağlanmıştır.
- Tüm çalışanlara maske, dezenfektan, koruyucu ekipmanlar pandeminin en başından beri düzenli olarak sağlanmıştır.

SIK TEST HİZMETİ VE GENİŞ İŞ BİRLİĞİ

ICBC Turkey, Genel Müdürlük yerleşkesinde ilave bir asistan doktor ve iki hemşire görevlendirmiş ve çalışanlara gerekli durumlarda test yapılabilmesi için nitelikli tıbbi laboratuvarlarla aktif iş birliğine gitmiştir.

AŞILANMA

ICBC Turkey, pandemiden maksimum düzeyde korunma sağlanması amacıyla aşılanmayı yüzde yüz desteklemektedir. Çalışanların bilinçlendirilmesi amacıyla, enfeksiyon hastalıkları ve klinik mikrobiyoloji konusunda uzman bir profesörün konuk olarak katıldığı, tüm çalışanlara açık online eğitim sunulmuştur.

Aşılanmanın teşviki için, 2021 yılında en az iki doz aşısını tamamlayan çalışanlara aşı ödeneği verilmiştir.

HIZLI VE ETKİN İLETİŞİM

İnsan Kaynakları ekibi, pandeminin zorlu koşullarında çalışanlarla sürekli ve şeffaf bir iletişim kurmaya devam etmiştir. Bu süreçte çalışanların sorunları gerek telefon ve e-posta üzerinden, gerek birebir görüşme ile en hızlı şekilde çözümlenmeye çalışılmıştır. 2021 yılı boyunca çalışanlara 105 kez e-posta ile pandemi durum güncellemesi iletişimi kurulmuştur.

Dünya Sağlık Örgütü ve ICBC'nin benimsediği kurallar ışığında, İnsan Kaynakları Bölümü, tüm yönetici direktörler ve çalışanlar ile sürekli iletişim halinde olmuştur. İş yeri doktoru ve iş sağlığı hizmetleri ekibi pandemiye dair risk değerlendirmesi raporları hazırlamış; vakalar veya şüpheli bildirimler raporlanmıştır. Şüpheli görülen veya temas halinde olan çalışanlara test ve doktor tavsiyesinde bulunulmuş, konu İnsan Kaynakları Bölümü tarafından aktif olarak takip edilmiştir.

EK DESTEKLER

2021 yılı boyunca olağan dönemlerde sunulan servis hizmetinden, uzaktan erişimle çalışma nedeniyle faydalanmayan çalışanlara yol ödeneği desteği nakit olarak ödenmiştir. 2020 yılı Aralık ayı itibarıyla verilmeye başlanan salgın önleme ödenekleri, 2021 yılında Mayıs, Temmuz ve Aralık aylarında ödenmiştir.

İdari İşler Merkezi'nin koordinasyonunda Banka Bölüm ve Şubeleri'nde düzenli maske ve hijyen ürün dağıtımları gerçekleştirilmiş, çalışanların kurallara uyumu e-postalar ve yöneticiler aracılığı ile kontrol edilmiştir.

PSİKOLOJİK DESTEK

ICBC Turkey, çalışanlarına ekonomik faydalar, kariyer ve gelişim olanakları sunmanın yanında sağlık ve zindeliklerine katkıda bulunacak uygulamalar da gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda çalışanlara psikolojik sağlık desteği de sunulmuş; pandeminin çalışanlar üzerindeki olası olumsuz etkilerini en aza indirmek amacıyla çalışanlar online platformda uzman bir psikolog ile bir araya getirilmiştir.

Pandemi bilinçlendirme ve çalışan motivasyon çalışmaları yapılmıştır. Uzaktan eğitim ağı genişletilerek iş verimliliğinin artırılması hedeflenmiş, çalışanların eğitimlere katılımını artırmak için sınavlar ve ödüller organize edilmiştir.

KİLİT PERFORMANS GÖSTERGELERİ

KİLİT PERFORMANS GÖSTERGELERİ

Büyüme	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
Aktif Büyüme Yıllık Değişim	%36,67	%57,39
Toplam Kredi Yıllık Değişim*	%55,75	%53,03
Toplam Mevduat Yıllık Değişim**	%13,59	%35,78
Özkaynaklar Yıllık Değişim	%4,42	%10,13

* Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflanan finansal varlıklar

** Bankalar mevduatı dâhil değildir.

Kârlılık	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021
Aktif Kârlılığı Yıllık Değişim	%3,85	%43,86
Özkaynak Kârlılığı Yıllık Değişim	%27,80	%91,68
Net Faiz Marjı Yıllık Değişim	%2,33	%3,07
Kredi Risk Maliyeti	%2,22	%2,67
Faaliyet Geliri/Faaliyet Gideri	%59,26	%51,00

2021 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %57,4 oranında artarak 24,9 milyar TL'den 39,1 milyar TL'ye yükselmiştir. Krediler ise 2021 yılında, 2020 yıl sonuna oranla %53 artışla 14,2 milyar TL'den 21,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Bankanın menkul kıymetleri 2021 yılında, 2020 yıl sonuna oranla %70,5 artış göstererek 5,5 milyar TL'den 9,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

ICBC Turkey'in 2021 yılı faaliyet gelirleri 1,3 milyar TL, net kârı 115,9 milyon TL olmuştur. 2021 yıl sonu faiz gelirleri 2020 yıl sonuna göre %40 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %11 oranında azalmıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından Bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 39,1 milyar TL'ye yükselmiştir.
- Toplam nakdi krediler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.) 31 Aralık 2020 tarihine göre %53 artışla 21,7 milyar TL olmuştur. Toplam nakdi kredilerin bilanço içindeki payı ise %55,3'tür.
- Toplam müşteri mevduatı 31 Aralık 2020 tarihine göre %36 artışla 16,1 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %41,14'tür.
- Özkaynaklar, geçen yılın sonuna göre %10 artmıştır.
- 2021 yılı net dönem kârı 115,9 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %0,36, özkaynak kârlılığı ise 8,39'dur.
- Sermaye yeterlilik oranı %26,86'dır (31 Aralık 2020: %19,51).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRİLMESİ

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Sigorta A.Ş., Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 731'dir. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 726'dır).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktifleri %50,9 artarken, Banka aktifleri %57,4 artmıştır,
- Sektörün toplam kredileri %41,5 artarken, Banka kredileri %52,9 artmıştır,
- Sektörün toplam mevduatı %53,5 artarken, Banka mevduatı %40 artmıştır (bankalar mevduatı dâhil),
- Sektörün toplam menkul değerleri %44,4 artarken, Banka menkul değerleri %70,5 artmıştır,
- Sektörün gayri nakdi kredileri %67 artarken, Banka gayri nakdi kredileri %11,6 artmıştır,
- Sektörün özkaynak kârlılığı %15,34 artarken, Banka özkaynak kârlılığı %8,39 artmıştır.
- Sektörün net dönem kârlılığının %57,40 arttığı bu dönemde, Banka net dönem kârlılığının %99,65 arttığı görülmüştür.

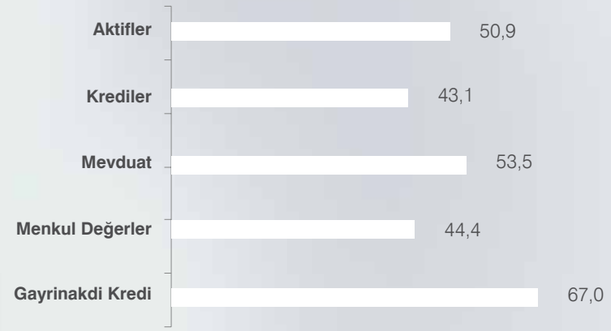
Milyon TL	31 Aralık 2020		31 Aralık 2021		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör[1]	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	3.161	374.433	7.605	747.603	%140,59	%99,7
Bankalara Plasmanlar ve BPP	1.870	210.796	389	475.845	-%79,2	%125,7
Menkul Değerler Portföyü	5.572	1.021.894	9.497	1.475.849	%70,5	%44,4
Krediler (*)	14.155	3.422.065	21.481	4.897.808	%51,8	%43,1
Krediler (takip dahil)	14.165	3.574.625	21.661	5.057.834	%52,9	%41,5
Takipteki Alacaklar (Brüt)	46	152.560	44	160.026	-%3,9	%4,9
Takipteki Alac.Özel Karş.	36	114.324	38	127.484	%5,7	%11,5
Toplam Mevduatlar	12.036	3.455.314	16.847	5.303.348	%40,0	%53,5
Gayrinakdi Krediler	9.412	1.002.242	10.503	1.673.301	%11,6	%67,0
Toplam Aktifler	**24.863**	**6.106.415**	**39.130**	**9.213.196**	**%57,4**	**%50,9**

[1] Veriler BDDK'nın Aralık 2021 tarihli Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.
*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

Banka'nın bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Bütçe gerçekleşmeleri sistematik olarak ve performans kriterleri bazında takip edilmektedir.

ICBC TURKEY'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU (2021 YIL SONU İTİBARIYLA)

SEKTÖR (%)



ICBC TURKEY (%)



Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık; işini yerel bir bankadan sırasıyla bölgesel ve uluslararası bir bankaya kademeli dönüştürmek amacıyla yerel operasyonlarını aktif bir şekilde çeşitlendirmiş, varlık büyüklüğünün, kalitesinin ve verimliliğinin koordineli gelişimi için elindeki tüm imkânları kullanmıştır.



%111

Kurumsal Bankacılık Bölümü tarafından yönetilen segmentlerdeki ICBC Turkey şubelerinin toplam aktif büyüklüğü %111 artışla 4,7 milyar TL'den 10 milyar TL'ye yükselmiştir.

Yerel kalkınmaya odaklanma



Kurumsal Bankacılık Bölümü, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasını ve Banka'nın ekonomik büyümesini dünyanın geleceği ile bir tutmakta; temiz ulaşım, yeşil enerji ve diğer altyapı projelerinin inşasını da desteklemektedir.

KURUMSAL BANKACILIK

48 KARAKTER YAKLAŞIMI

Kurumsal Bankacılık Bölümü, ICBC Grubu'nun "48 Karakter Yaklaşımı"nı titizlikle uygulamaktadır.

"Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere genişleme ve Avrupa'yı Asya ile bağlama" konumlandırması doğrultusunda, uluslararası bir vizyon benimsemiş olan Bölüm, küresel operasyonları takip etmeye, yönetişim kapasitelerini çok yönlü olarak geliştirmeye, kaliteyi ve verimliliği artırmaya yönelik çalışmalarına devam etmiştir.

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık; işini yerel bir bankadan sırasıyla bölgesel ve uluslararası bir bankaya kademeli dönüştürmek amacıyla yerel operasyonlarını aktif bir şekilde çeşitlendirmiş, varlık büyüklüğünün, kalitesinin ve verimliliğinin koordineli gelişimi için elindeki tüm imkânları kullanmıştır. Önderlik ettiği Bölgesel Gelişim Komitesi ile ICBC Turkey'in kredi bölgesinin daha iyi tanınmasına öncülük eden Kurumsal Bankacılık Bölümü, hazırlanan raporları Genel Merkez ile paylaşmış ve Banka'nın sürekli gelişimine verdiği önemi bir kez daha göstermiştir.

Kurumsal Bankacılık Bölümü, 2021 yılında pazardaki değişimlere adapte olarak konumunu geliştirmiş, kilit sektörlerin ve kilit müşterilerin finansman taleplerine desteğini artırarak rekabet gücünü artırmıştır.

Perakendeden finansal hizmetlere, üretimden büyük holding yapılarına kadar geniş çeşitlilikte farklı sektörlere hizmet sunan ICBC Turkey, kârlılığını verimli yan ve tamamlayıcı işlemlerle desteklemiş, kısa ve uzun dönemli kredi ihtiyaçlarında firmaların yanında yer almıştır.

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü'nün 2021 yıl sonu Booking Center işlemleri dâhil toplam nakdi kredi hacmi 13,3 milyar TL (2020 yıl sonu 6,9 milyar TL), gayri nakdi krediler ise 1,36 milyar TL olmuştur. Nakit kredilerde (Booking işlemleri dâhil olarak) %92,75, toplam kredilerde ise %76,6 artış sağlanmıştır.

Mevduat tarafında, 2020 yılı sonunda 4,2 milyar TL olan vadeli ve vadesiz mevduat toplamımız 2021 yılı yıl sonu itibarıyla 5,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

Kurumsal Bankacılık Bölümü tarafından yönetilen segmentlerdeki ICBC Turkey şubelerinin toplam aktif büyüklüğü %111 artışla 4,7 milyar TL'den 10 milyar TL'ye yükselmiştir.

Kurumsal Bankacılık'ın kârı aynı dönemde %23 artmıştır.

GENİŞ ÇEŞİTLİLİKTE BİR PORTFÖY

Perakendeden finansal hizmetlere, üretimden büyük holding yapılarına kadar geniş çeşitlilikte farklı sektörlere hizmet sunan ICBC Turkey, kârlılığını verimli yan ve tamamlayıcı işlemlerle desteklemiş, kısa ve uzun dönemli kredi ihtiyaçlarında firmaların yanında yer almıştır.

Kurumsal Bankacılık Bölümü, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasını ve Banka'nın ekonomik büyümesini dünyanın geleceği ile bir tutmakta; temiz ulaşım, yeşil enerji ve diğer altyapı projelerinin inşasını da desteklemektedir.

Geleceğin yeşil dönüşümde olduğu gerçeğinden hareketle, dönüşüme katkı sağlayacak tüm sektör ve yatırımlar ICBC Turkey'in radarındadır.

Banka, ayrıca havacılık ve turizm gibi Covid-19 pandemi sürecinden etkilenen sektörlerin yanında durmayı ve onları desteklemeyi öncelikleri arasında görmektedir.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

FİNANSMAN İŞLEMLERİNDE BAŞARILI AKTÖR



Kurumsal Bankacılık Bölümü, Türkiye'nin yerli ve global oyuncularının sendikasyon kredileri de dâhil olmak üzere yapılandırılmış finansman işlemlerinde başarıyla yer almaktadır.

ICBC Londra'ya limit tahsisinde global hesap sağlayıcı olarak hizmet sunulmuştur. ICBC Tokyo'nun THY, ICBC Leasing'in ise Pegasus uçak finansmanı işlemlerine aracılık edilmiştir.

2021 yılının başında, Türkiye'nin en büyük holdinglerinden Borusan Holding'in 260 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon işlemine, 11 banka arasında en büyük 3. finansör olarak başarıyla katılım sağlanmıştır.

YÜKSEK PROFİLLİ MÜŞTERİ TABANINA SUNULAN DEĞER ÖNERİSİ

Kurumsal Bankacılık Bölümü, Türkiye'nin yerli ve global oyuncularının sendikasyon kredileri de dâhil olmak üzere yapılandırılmış finansman işlemlerinde başarıyla yer almaktadır.

2021 yılının başında, Türkiye'nin en büyük holdinglerinden Borusan Holding'in 260 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon işlemine, 11 banka arasında en büyük 3. finansör olarak başarıyla katılım sağlanmıştır.

ICBC Turkey ilk yeşil finansmanını Ford Otosan'ın elektrik/hibrit taşıt üretiminin finansmanına yönelik olarak EBRD öncülüğünde düzenlenen sendikasyona ICBC Dubai aracılığıyla 60 milyon Euro ile katılım sağlanmıştır.

Banka, uluslararası finans kuruluşları ve diğer ICBC kurumları ile iş birliğini de sürdürmektedir. Türkiye'nin en büyük yabancı yatırımcılarından SOCAR Türkiye'nin 1,3 milyar ABD dolarlık refinansman işlemine katılan ICBC Londra'ya limit tahsisinde global hesap sağlayıcı olarak hizmet sunulmuştur. ICBC Tokyo'nun THY, ICBC Leasing'in ise Pegasus uçak finansmanı işlemlerine aracılık edilmiştir.

Bu işlemlerin yanı sıra çok uluslu şirketler özelinde, ICBC Grubu'nun limitlerine uyum sağlama çalışmaları gerçekleştirilmiştir. ICBC Genel Merkezine bağlı Pekin ve Guangzu şubelerinin yanı sıra ICBC Amsterdam, ICBC Tayland, ICBC Frankfurt ve ICBC Zürih ile yakın ilişki içerisinde olunmuş, söz konusu firmaların Türkiye iştiraklerinin ICBC global limitlerine dâhil edilmesi sağlanmıştır.

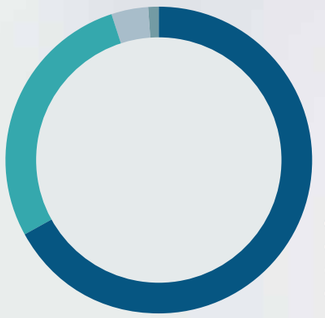
260
milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon işlemi

ICBC TURKEY, uluslararası finans kuruluşları ve diğer ICBC kurumları ile iş birliğini yoğun olarak sürdürmektedir



Yapılandırılmış finansman işlemlerinde başarı

TOPLAM RİSKE GÖRE SEGMENT DAĞILIMI
%



- **Kurumsal** %67
- **Banka Dışı Finansal Kurum** %28
- **Kamu** %4
- **Ticari** %1

2021 yılının başında, Türkiye'nin en büyük holdinglerinden Borusan Holding'in 260 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon işlemine, 11 banka arasında en büyük 3. finansör olarak başarıyla katılım sağlanmıştır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC İŞ BİRLİĞİ PLATFORMU

Finansal hizmetlerin gelişimi için "yepyeni bir iş modeli" sunan ICBC İş Birliği Platformu; yerel ve yabancı işletmelere dil engeli olmaksızın küresel iş fırsatlarından yararlanarak kapsamlı ve güvenli bir şekilde ticaret yapmalarına imkân sunmaktadır.

Platform ithalat ve ihracatın desteklenmesi, sınır ötesi ticarette işletmelerin karşılaştığı bilgi asimetrisi, dil engeli, belirsiz politikalar gibi sorunlara çözüm getirilmesinin yanı sıra her sektörden ve ölçekten işletmelere uluslararası pazarda büyümeleri için yardımcı olmak amacıyla geliştirilmiştir.

Dış ticarete açılmanın geliştirilmesi ve ihracatın teknolojik yöntemlerle desteklenmesi hedefiyle işletmelere ilk kez bir platform üzerinden hizmet sunan ICBC İş Birliği Platformu, her ölçekte şirketin küresel endüstriyel dünyaya ve tedarik zincirine daha iyi entegre olmalarına yardımcı olmaktadır.

Platformda 40'tan fazla ülke ve bölgeden yaklaşık 20 bin işletme bulunmaktadır.

ICBC Turkey, Türkiye'de yapmış olduğu çalışmalar neticesinde müşteri olsun veya olmasın toplam 295 işletmeye platformda yer alma imkânını tamamen ücretsiz sağlamıştır.

ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

ICBC Turkey'in nakit yönetimi işlemleri, Banka'nın kurumsal ve ticari müşterilerinin nakit akışlarını hem elektronik hem de klasik yöntemlerle yönetebilmelerini sağlayan tahsilat ve ödeme sistemlerinden oluşmaktadır. Müşterilerin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak sunan bu sistemler arasında; Doğrudan Borçlandırma, Şube ve internet kanallarından Toplu EFT/Para Transferi, Sürekli Çek Baskı Sistemi, Elektronik İmza, FTP ve Web Servis, Elektronik Mutabakat Muhasebesi Entegrasyon ve Kurumsal İnternet Bankacılığı ürünleri yer almaktadır.

Bununla birlikte kurumların yasal ve düzenli ödemelerine de aracılık edilmektedir.

2021 yılında nakit yönetimi ve elektronik bankacılık ürünleri kullanımına yönelim artmıştır. FTP ve Web Servis kullanan müşteri sayısında %143 artış gözlenmiş; kurumların, aracılık edilen yasal ve düzenli ödemelerinde 192 milyon TL'lik hacim yaratılmıştır.

KUŞAK VE YOL GİRİŞİMİ'NİN KİLİT BİR PAYDAŞI OLARAK

Kuşak ve Yol girişiminin tercih edilen Çin merkezli bankasını inşa etme vizyonuna dayalı operasyonel yönetim ve dönüşümü sağlayan ICBC Turkey, Çin ve Türkiye arasında mali iş birliğinin bir modeli olmuştur.

Geride kalan 6 yıllık süre zarfında Türkiye'ye gelen yeni Çinli işletmeler ve sermaye akışının yanı sıra, Huawei gibi mevcut Çinli şirketler de piyasadaki varlıklarını büyütmüştür.

40
ICBC İş Birliği Platformu 40'ı aşkın ülkede

ICBC İş Birliği Platformu'nda 40'tan fazla ülke ve bölgeden yaklaşık 20 bin işletme bulunmaktadır.



2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

ICBC Turkey, İsrail, Kuzey Makedonya, Azerbaycan, Gürcistan ve diğer ülkelerdeki pazarlara genişlemek de dâhil olmak üzere Doğu Akdeniz ve Karadeniz bölgelerindeki varlığı güçlendirerek, merkez Türkiye ile özellikle Bölgesel Entegre Kalkınma Planı kapsamındaki işletmeler için iş fırsatları yakından izlenmektedir.

Kuşak ve Yol girişimi coğrafyasındaki Türk yatırımlarının yanı sıra aynı ülkelerde yerleşik firmaların Türkiye yatırımları da titizlikle izlenmektedir.

ICBC Turkey, İsrail, Kuzey Makedonya, Azerbaycan, Gürcistan ve diğer ülkelerdeki pazarlara genişlemek de dâhil olmak üzere Doğu Akdeniz ve Karadeniz bölgelerindeki varlığı güçlendirerek, merkez Türkiye ile özellikle Bölgesel Entegre Kalkınma Planı kapsamındaki işletmeler için iş fırsatları yakından izlenmektedir.

Bu kapsamda sözü geçen ülkelerden Türkiye'ye gelen yatırımcılara finansal desteğin yanı sıra, hukuki danışmanlık ve ülke yatırım ortamı hakkında bilgi paylaşımı da sunulmaktadır.

TÜRKİYE-ÇİN ARASINDA BİR KÖPRÜ

ICBC Turkey'in önceliklerinden biri de Türkiye ve Çin arasındaki girişimlere ve ticarete köprü vazifesi görmektir.

Yıldan yıla Türkiye-Çin işlem hacimleri artmakta ve gerek Türk girişimcilerin Çin pazarındaki işlemleri gerekse Çinli işletmelerin Türkiye'deki yatırımları ivmelenmektedir.

Bu gelişmenin farkında olarak ICBC Turkey, Türkiye'nin, Kuşak Yol Projesine de uyumlu olan, bölgesel bir ulaşım ve enerji merkezi olması hedefine tam desteğini sürdürerek tüm müşterileri için yüksek kalite standartlarında finansman sağlamaktadır.

ICBC Turkey 2021 yılında Şangay'da dördüncüsü düzenlenen China International Import Expo'da yer alan ICBC standında Türk gıda ve tarım firmalarının tanıtımları yapılmıştır. ICBC İş Birliği Platformu'nun işlerliği sağlanarak Banka müşterilerinin online ortamda Çin'le iş birliği fırsatları yakalamasına öncülük edilmiştir.

Diğer taraftan 1957'den beri düzenlenen Kanton Fuarı'na müşterilerin online katılımları sağlanmıştır. Bu gibi organizasyonlar Türkiye ve Çin arasındaki ticarete ivme kazandırmakla birlikte Banka'nın kurumsal müşteri portföyüne de katkı sağlamaktadır.

HALKA EN YAKIN BİRİMLER-YEREL YÖNETİMLER

Yerel yönetimler halka en yakın birimler olmaları sebebiyle önemli bir konuma sahiptir. Kurumsal Bankacılık Bölümü, son dönemde yerel yönetimlerle iletişime geçerek ihtiyaçlarını belirlemeye çalışmıştır. Banka'nın şubelerinin bulunduğu illerde şube aracılığıyla, şube bulunmayan illerde ise en yakın hizmet noktası üzerinden ziyaretler ve telekonferanslar gerçekleştirilmiştir.

Belediyelerin taleplerine uygun kredi paketleri oluşturulmuş ve sunulmuştur. Gelecek dönemde belediyelerin hem görevlerinden kaynaklanan yol, su ve altyapı hizmetleri için destek olmanın yanı sıra, RES, GES gibi verimlilik artışı projelerini de yakından takip etmeye devam edilecektir.

ICBC Turkey'i bu konuda diğer bankalardan ayıran en önemli avantaj, uluslararası düzeyde yerel yönetimlerle olan iş birliklerinden elde edilen deneyimlerin Türkiye çapında belediyelere de uygulamaya koyabilmesi ve bu konuda dünyadaki gücünü yerele yansıtabilmesidir.

GELECEĞE DAİR

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık alanında mevcut ve yeni müşterilerini güçlü kaynak ve ürün-hizmet gamıyla desteklemeye kararlılıkla devam edecektir. Ulaşım, sağlık, enerji ve diğer altyapı sektörleri odaklanılacak alanların başında yer almaktadır.

Kuşak ve Yol Girişimi kapsamındaki başlıca altyapı projeleri, büyük kaynak kullanım projeleri, yurt dışı sanayi parkları inşaatı ve diğer projeler, Türk Hükümeti tarafından desteklenen yüksek değerli projeler, özelleştirilmiş ürün programları ve kapsamlı finansal hizmetler takip edilerek ICBC Turkey değer zinciri daha da geliştirilecektir.

Kurumsal Bankacılık Bölümü, özellikle mevcut piyasa koşullarında kredi riskine ihtiyatlı yaklaşımını sürdürecek, kullandırım sonrası yönetime önem verecektir. Müşterilerin döviz kuru riski, türev araçların desteği uygun çözümlerle yönetilecektir.

Küresel ekonomiye yön veren değişen tüketici alışkanlıkları gelecek dönemin önceliği olmaya devam edecektir. İş süreçlerinin ve modellerinin temassız ve mobil ağırlıklı olarak yeniden tanımlanması ve fiziki temasın azaltılması bugünün ve geleceğin yapı taşlarındandır. Türkiye, dirençli ekonomisi ve yeni trendlere kolayca entegre olabilen genç, dinamik nüfusu ile bu açıdan oldukça avantajlıdır.

Sektörün önde gelen ve ödeme gücü yüksek kurumsal firmalarına sunulan ürün çeşitliliğini artırmak amacıyla, ICBC Grup içerisinde kullanılmakta olan yeni ürünlerin Türkiye piyasasına sunumu planlanmıştır. Bu kapsamda 2022 yılında Tedarikçi Finansmanı Sistemi ve Elektronik Teminat Mektubu ürünleri uygulamaya alınacaktır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN BÖLÜM

PANDEMİ GÖLGESİNDEKİ 2021 YILINDA REEL SEKTÖR VE KAMUYA DESTEK

2020 yılında derinleşen, 2021 yılında ise normalleşme adımlarının izlendiği COVID-19 pandemisinin dünya ölçeğinde reel ve finansal piyasalar üzerindeki negatif etkileri varlığını belli ölçüde sürdürmektedir. Bazı kritik sektörlerde pandeminin yıkıcı etkileri daha çok hissedilse de normalleşme süreci ile birlikte belirli sektörlerde toparlanma başlamıştır. 2022'ye dair beklentiler aşılama sürecindeki iyileşme ve hızlanma paralelinde güçlenmektedir. Piyasadaki temel görüş, 2022'de pazarda güçlü bir toparlanmanın sağlanarak pandemi öncesi dönem seviyelerine ulaşılacağı yönündedir.

Bu atmosferde, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2021 yılı kredi, mevduat ve kâr hedeflerini başarıyla yerine getirebilmiştir. Kredi ve kâr artışını sağlayan işlemler arasında, Banka'nın geçmiş dönemde imzalayarak taahhüt ettiği kredilerin kullandırılmasının yanı sıra, reel sektörün ve kamu kurumlarının ihtiyaç duyduğu finansman işlemlerinin gerçekleştirilmesi olmuştur.

2021 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN FİNANSMAN ÇALIŞMALARINDAN SATIR BAŞLARI

2021 yılının ilk çeyreğinde Banka'nın muteber müşterilerinden ve uhdesinde önemli projeler barındıran ERG İnşaat A.Ş. firmasına, ihalesini kazandığı Ankara-İzmir Hızlı Tren projesinin inşaatı için işletme sermayesi kredisi olarak 20 milyon Euro kredi kullandırılmıştır.

Yıl içerisinde, ICBC Turkey'in önde gelen müşterilerinden Rönesans Holding'in sponsorluğunu üstlendiği Optimum Ankara Alışveriş Merkezi Projesi kapsamında Kurtköy Gayrimenkul A.Ş.'nin 85 milyon ABD doları tutarındaki mevcut kredinin refinansman işlemi tamamlanmıştır. Bu işlem, pandeminin AVM sektörü üzerindeki olumsuz etkisini azaltması bakımından önem arz etmektedir. ICBC Turkey, sponsorlar için stratejik öneme sahip olan bu işleme destek vererek, Rönesans Grubu ile farklı segmentlerindeki müşteri ilişkilerini sürdürme ve daha da geliştirme hedefini de teyit etmiştir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ülkemizin önemli enerji tedarikçilerinden BOTAŞ'a; hane halkına, sanayi kuruluşlarına ve elektrik üretiminde doğalgaz kullanan santrallere enerji girdisi sağlamak amacıyla, mevcut gaz alım sözleşmelerinin finansmanında kullanılmak üzere 15 milyon Euro işletme sermayesi kredisi sağlamıştır. BOTAŞ'ın ana piyasa oyuncusu olması ve yatırımlarına Türkiye Cumhuriyeti devletinin destek vermesi, sanayi üretimini geliştirerek piyasayı desteklemesi ve fiyat istikrarını sağlayarak Türkiye'nin enflasyon hedeflerine ulaşmasına katkısı nedeniyle, firmayla mevcut risk dengesinin ve gelirinin daha da artırılması hedeflenmektedir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2021 yılı kredi, mevduat ve kâr hedeflerini başarıyla yerine getirebilmiştir. Kredi ve kâr artışını sağlayan işlemler arasında, Banka'nın geçmiş dönemde imzalayarak taahhüt ettiği kredilerin kullandırılmasının yanı sıra, reel sektörün ve kamu kurumlarının ihtiyaç duyduğu finansman işlemlerinin gerçekleştirilmesi olmuştur.

Ana faaliyet konusu bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan tahsili gecikmiş alacak portföyü satın almak, borç tahsilatı ve yeniden yapılandırma yoluyla takipteki alacak portföyünü yönetmek olan, varlık yönetimi sektörünün Türkiye'deki en büyük ikinci oyuncusu Dünya Varlık Yönetim'e de 20 milyon TL nakdi kredi kullandırılmıştır.

DİĞER ICBC KURULUŞLARIYLA İLİŞKİLER KAPSAMINDA

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ICBC Turkey'in yetki alanına giren mevcut işlemlere ek olarak, iş birliğini artırmak için diğer ICBC kuruluşlarıyla da iletişim ve iş birliğini kesintisiz sürdürmektedir. Bazı işlemler ICBC Dubai booking merkezine rezerve edilerek, her iki taraf için de kâr açısından daha faydalı sonuçlara ulaşılabilmektedir. Diğer taraftan, aynı projeler kapsamında ICBC Standard türev işlemlere dâhil edilebilmektedir.

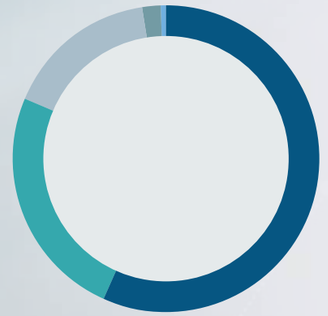
Benzer şekilde ICBC Grubu'nun bazı üyelerinin, değer yaratan potansiyel projeler için finansman sağlamaya istekli olduğunun bilincinde hareket eden ICBC Turkey; ICBC Tokyo, ICBC Milan ve diğer Grup üyeleriyle görece düşük maliyetli finansman imkânlarını yenilikçi finansman modelleriyle müşterilerine sunmaktadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ileriye dönük iletişim pencerelerini kullanarak ICBC Macau ile Türkiye'nin en saygın şirketlerden biri olan BOTAŞ'ın Türkiye Cumhuriyeti Devleti Hazine Garantisi kapsamında borçlu olduğu bir işleme dâhil olma şansı yakalamıştır.

Bölüm, pandemiden hemen önce, Türkiye'nin en büyük havalimanı projesinin refinansmanına yönelik ICBC Genel Müdürlük-Özel Finans İşleri Departmanı öncülüğünde gerçekleştirilen ve farklı ICBC kuruluşlarının çeşitli paylarda katılım sağlayacağı 3 milyar Euro'ya varan bir sendikasyon sürecine dâhil olmuştur.

PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN PORTFÖYÜ SEGMENT DAĞILIMI

%



PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN KREDİ BÜYÜKLÜĞÜ

milyon ABD Doları



Aralık 2021 itibarıyla bölümün kredi plasman büyüklüğü 570 milyon ABD doları nakit, 188 milyon ABD doları gayrinakdi olmak üzere 758 milyon ABD doları tutarındadır.

409 milyon ABD doları nakit kredi ICBC Turkey bilançosunda olup, 161 milyon ABD doları booking merkezi aracılığıyla kullandırılmıştır.

RAKAMLARLA PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN BÖLÜMÜ

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2015'te kurulmasından bu yana, toplam 1,28 milyar ABD doları limitli 17 projenin finansal kapanışı yapılmıştır. Bölümün 2021 yıl sonu itibarıyla toplam müşteri sayısı 109'dur.

Proje finansmanı işlemlerinin finansal kapanışında düzenleme ücretlerinin tahsilatı en önemli net ücret gelirini oluştururken, gelirler proje limitlerinin geçerliliği süresince her faiz döneminde toplanan taahhüt komisyonları ile de desteklenmektedir. Ayrıca teminat mektubu komisyonları da yurt dışı kredi kullandırımlarında yapılan aracılık işlemleri sayesinde önemli bir gelir kalemi oluşturmaktadır.

Bölümün toplam net geliri geçen yılın aynı dönemine göre %50 artışla 190,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bunun %60'ı net faiz gelirlerinden, %29'u net ücret ve komisyonlardan, kalan %11'i ise Genel Müdürlük primlerinden oluşmuştur. 2020 yılı Aralık ayı sonunda yaklaşık 42 milyon TL olan net ücret ve komisyon geliri, 2021 yılı Aralık ayı sonunda %33 artışla yaklaşık 56 milyon TL'ye yükselmiştir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü tarafından finansmanı gerçekleştirilen 17 adet projenin 5'i yenilenebilir enerji projelerinden oluşmuş, **toplam portföyün %30'unu temsil etmiştir.**

ICBC Turkey Kuşak ve Yol Girişimi

ICBC Turkey, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü küreselleşme sürecinin öncüsü haline gelen Çin'den, gerek ticaret gerek yatırım olarak pay alma gayesindedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK ALANINDAKİ FAALİYETLER

ICBC Turkey tarafından sürdürülebilir bankacılık kapsamında değerlendirilen projeler ağırlıklı olarak yenilenebilir enerji santrallerinin inşasını öngörmektedir. 2021 sonu itibarıyla, Bölüm tarafından finansmanı gerçekleştirilen 17 adet projenin 5'i yenilenebilir enerji projelerinden oluşmuş, toplam portföyün adetsel bazda %30'unu temsil etmiştir.

Sürdürülebilir finansman kapsamında faaliyet gösteren yatırımcılar, son dönemde yenilenebilir enerji kaynaklarından faydalanmak ve elektrikli araçların üretimine bağlı pil-batarya yatırım tesisleri gibi varlıklar için yeşil finansman talebinde bulunmaktadır. Şirketler yeşil endüstrilerin geliştirilmesi, çevresel ve sosyal risklerin önlenmesi ve kontrolün güçlendirilmesinin yanında ekonomik, sosyal ve ekolojik faydanın artırılmasına yönelik projeleri için yeşil finansman tercih etmektedir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, enerji sektöründe güneş paneli ve rüzgâr türbini gibi yenilenebilir enerji ekipmanları tedarikinde Türk yatırımcılarla Çinli tedarikçileri bir araya getirerek, iki ülke arasındaki 26 milyar ABD dolarına yaklaşmış olan dış ticaret hacminin büyümesi ve ağırlıklı kısmının ithalattan oluşan ekonomik ilişkilerin derinleşerek gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

KUŞAK VE YOL GİRİŞİMİ ÇERÇEVESİNDE ICBC TURKEY

Türkiye'nin Çin ile ekonomik ilişkilerinin sürdürülebilir ve dengeli bir hale gelmesi amacıyla Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, küreselleşme sürecinin öncüsü haline gelen Çin'den gerek ticaret gerek yatırım olarak pay alma gayesindedir. Bu bağlamda, ICBC Turkey Üst Yönetimi ve ICBC Genel Müdürlük desteği ile takip edilen potansiyel projelerde Çin menşeili yatırımcı, EPC ya da makina-ekipman tedariki unsurlarının olmasına özen gösteriliyor.

2013 yılında ilan edilen ve tarihi İpek Yolu'nun canlandırılmasını amaçlayan Kuşak ve Yol Girişimi kapsamında, iki ülke arasında ekonomik ve ticari büyüme istikrar kazanmış ve kültürel ilişkilerin gelişmesinde önemli bir yol alınmıştır. Tarihi İpek Yolu'nun kesişme noktası olan Türkiye, Çin'in Kuşak ve Yol girişimi için de doğal bir ortaktır.

Türkiye tarafından geliştirilen Orta Koridor projesi de Kuşak ve Yol Girişimi ile uyumludur. Bu kapsamda, ICBC Turkey Proje ve Cross Border Finansman Bölümü portföyünde yer alan Ankara-Niğde Otoyol Projesi'nde prestijli kreditörlerin yer aldığı 1,1 milyar Euro'luk sendikasyondan 68,8 milyon Euro'luk pay alarak bu koridorun sağladığı yarara ve öneme katkı sağlamıştır. Bu koridor sadece ticari değil Türkiye ile Çin arasındaki sosyal ve kültürel etkileşimin de gelişmesine katkıda bulunacaktır.

2022'YE DAİR HEDEF VE BEKLENTİLER

Türkiye'nin kalkınma modelini destekleyen ve "Kuşak ve Yol" yaklaşımıyla hareket eden ICBC Turkey'in öncelikli proje finansman hedefi, Türkiye ve Çin halkları arasında kalıcı bir köprü kurarak ekonomik ilişkileri güçlendirmektir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ICBC Genel Merkezi'nin Türkiye'ye açılan penceresi olmak, ICBC Turkey'in kârlılık hedeflerine ulaşmasını desteklemek ve sürdürülebilir finans projelerine katkı sağlamak amacıyla 2022'de çalışmalarını sürdürecektir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün toplam nakdi kredi hacminin yaklaşık %28'inin booking işlemlerinden oluştuğu göz önüne alındığında, booking merkezleri ile ilişkilerin geliştirilmesi kredi ve gelir seviyesinin artmasında etkili olacaktır. Bu sayede, ICBC Dubai ve diğer booking merkezlerinin sağladığı düşük maliyetli rekabetçi fiyatların, önümüzdeki 3 yıl içinde Çinli şirketlerle Türk yatırımcıları buluşturma amacıyla, Türkiye'nin saygın şirketleri ile büyük ölçekli kredi ilişkilerine girme fırsatı yaratılacaktır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, aynı zamanda sürdürülebilir bankacılık alanındaki çalışmalarını artırmaya ve yeşil finansı teşvik etmeye aktif olarak devam edecektir.



Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

FİNANSAL KURUMLAR

ÇOKLU VE GÜÇLÜ İLİŞKİ AĞI İLE SAĞLANAN DESTEK

ICBC Turkey Finansal Kurumlar Bölümü, ekonomik kalkınmayı desteklemek misyonu ile hareket etmektedir.

Bölüm, 2021 yılında seçkin finansal kurumlarla iş birliğini geliştirmiş, bankacılık sektörüne güvenin bir yansıması olan büyüyen iş hacimleri ile Türkiye ekonomisine desteğini daha da güçlendirmiştir.

Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Turkey'in ürün ve hizmetleri ile sınırlı kalmayıp; müşterilerine, ICBC Grubu'nun geniş ürün yelpazesinden ve avantajlarından faydalanarak, hizmetler ve çözümler sunmuştur.

ICBC Turkey, Türk bankalarının sendikasyon kredilerinde de etkin rol oynamaya devam etmiştir. ICBC Turkey koordinasyonu ile gerçekleştirilen, Türk Eximbank'ın Mayıs 2021 tarihli sendikasyon kredisine, ICBC Dubai aracılığıyla, 35 milyon ABD doları tutar ve 1 yıl vade ile katılım gerçekleştirilmiştir.

Katılım sağlanan bir diğer işlem, Banka'nın koordinatör ve düzenleyici olarak görev aldığı, Türkiye'de bir ilk olan, Denizbank'ın RMB para birimi cinsinden sendikasyon kredisidir. Haziran 2021 tarihinde gerçekleşen işleme 125 milyon CNY tutar ve 1 yıl vade ile ICBC Dubai üzerinden katılım sağlanmıştır.

Daha önceki yıllarda olduğu gibi bu yıl da ICBC Standard ile iş birliği içinde Ziraat Bankası'nın eurobond ihracı ile Türk Eximbank ve Vakıfbank'ın tahvil ihracı başarıyla tamamlanmıştır.

Banka, ayrıca, Türkiye'nin önde gelen bankalarına kullandırdığı ikili kredilerin ICBC Dubai'ye varlık transferi işlemlerini de tamamlamıştır. Diğer taraftan, ICBC Turkey nezdinde CNY hesabı bulunan 15 muhabire RMB hesap servisi sağlanmaya devam edilmiştir.

2021 yılı başında, önceki yıllarda kullandırılan ve vadesi henüz dolmamış bulunan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası ile İş Bankası ikili kredi işlemleriyle bağlantılı booking nakit kredi hacmi 650 milyon ABD doları iken yıl içinde gerçekleştirilen Türk Eximbank ikili kredi ve sendikasyon kredisi, Vakıfbank ikili kredi ve Denizbank sendikasyon kredisi ile varlık transferi işlemlerinin katkısı ile 1.380 milyon ABD dolarına yükselmiştir.

Finansal Kurumlar Bölümünün yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri yaklaşık 1.600 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Banka, iş birlikleri ve benimsediği kazan-kazan yaklaşımıyla ICBC Grup katma değerini ve müşterilerine sağladığı katkıları en üst düzeye çıkarmaktadır.

YURT DIŞI TRANSFER İŞLEM HACİMLERİNDE BÜYÜME

ICBC Turkey müşterilerinin ihtiyaçlarını her alanda ve her iş kolunda en iyi şekilde karşılamaya odaklıdır.

Bu iş alanlarından biri de yurt içi ve yurt dışı uluslararası para transfer işlemleridir. Ek olarak, ICBC Turkey Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Grubu'nun geniş RMB takas ağından yararlanarak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile Çin Halk Cumhuriyeti Merkez Bankası arasındaki ikili para takası (Swap) işlemlerinde CNY transferlerinin başarıyla tamamlanmasına aracılık etmektedir.

ICBC Turkey, Türkiye'de en çok tercih edilen RMB bankası konumunu 2021 yılında daha da güçlendirmiştir. RMB kredi hacimlerinin yanı sıra RMB transfer hacimlerinde de büyük artışlar gözlenmiştir.

KUŞAK VE YOL GİRİŞİMİNİN ORTA KORİDORUNUN SAĞLADIĞI BENZERSİZ AVANTAJ

ICBC Turkey, stratejik hedefleri doğrultusunda Çin'in Kuşak ve Yol Girişiminin Orta Koridorunun sağladığı benzersiz avantajlardan yararlanmaya ve iş hacmini geliştirerek tüm paydaşları için katma değer yaratmaya odaklanmıştır.

Finansal Kurumlar Bölümü, bu kapsamda, ICBC'nin geniş ürün ve hizmet yelpazesiyle hareket etmekte; Genel Merkez tarafından belirlenen ülkelerde ve Türkiye'ye komşu coğrafyalarda, müşterilerinin projelerine hizmet ve yenilikçi iş çözümleri sunmaktadır.

1.600
milyar ABD doları toplam aktif

Finansal Kurumlar Bölümünün yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri yaklaşık 1.600 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.



50.Yıl

Diplomatik ilişkiler

2021 yılı Türkiye - Çin diplomatik ilişkilerinin 50. yılına işaret etmiştir.

35 milyon ABD doları

Sendikasyon kredisi

Türk Eximbank'ın sendikasyon kredisi için, ICBC Dubai aracılığıyla, 35 milyon ABD doları, 1 yıl vade ile katılım gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE - ÇİN DİPLOMATİK İLİŞKİLERİN 50. YILINDA...

2021 yılı Türkiye - Çin diplomatik ilişkilerinin 50. yılına işaret etmiştir.

Bu özel yıl dönümünde, iki ülkenin stratejik iş birliği geliştirme adımlarının avantajlarından faydalanan ICBC Turkey, "Tabii ki yaparız" sloganında özetlenen hizmet anlayışı ile kaliteden ödün vermeden müşterilerine çok yönlü hizmetler sunmayı sürdürmüştür.

ICBC Turkey'in hedefi, iki ülke ile sınırlı kalmaksızın müşteri ilişkilerini küresel ölçekte güçlendirmek ve "bankaların bankası olmak" tır. Hedeflerimiz olan müşteri memnuniyeti, riskleri minimize etme, ihtiyaçlar dâhilinde özel çözümler sunma ve değer katan bir anlayışla katma değer üretmeye devam edilecektir.

BANKA BİLANÇOSUNA VE KÂRA GÜÇLÜ KATKI

Finansal Kurumlar Bölümü, 2021 yılında Banka kârına önemli katkı sağlayarak, hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve Bankamızdaki aktif varlık istikrarının sürdürülmesinde önemli bir rol oynamıştır.

GELECEĞE DAİR

Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Turkey'in stratejik planı doğrultusunda müşterileriyle ilişkilerini geliştirmeye, çapraz satış ve pazarlama imkânlarını değerlendirmeye odaklıdır.

Banka, önümüzdeki dönemde sendikasyon kredileri başta olmak üzere bankalar arası işlem hacimlerini büyütmeyi ve Türkiye'nin ekonomik kalkınmasına katkısını artırmayı hedeflemektedir. ICBC Turkey, ayrıca, ikili krediler, ticaret finansmanı, RMB işlemleri, tahvil ihraçları ve "Bir Kuşak Bir Yol" girişimi de dâhil olmak üzere en geniş yelpazede iş birliğini etkin bir şekilde genişletmeyi ve ürettiği değeri pekiştirmeyi planlamaktadır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ULUSLARARASI İŞLEMLER

%80
Ücret ve komisyon gelirleri

ICBC Turkey'de 2021 yılında Ücret ve komisyon gelirleri - Ticaret finansmanı ve uluslararası ödemeler %80 artış göstermiştir.

%48
İthalat ve ihracat akreditifleri

ICBC Turkey'de 2021 yılında İthalat ve ihracat akreditifleri %48 artış göstermiştir.

%13
Kontrgarantiler ve standby akreditifler

ICBC Turkey'de 2021 yılında Teminat mektupları, kontrgarantiler ve standby akreditifler %13 artış göstermiştir.

ICBC Turkey'in uluslararası ödemeler işlem hacmi 10,1 milyar ABD doları, dış ticaret hacmi ise 731 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

İŞLEM HACİMLERİNDE KAYDA DEĞER ARTIŞ

Uluslararası İşlemler Bölümü, 2021 yılında uluslararası ödemeler ve dış ticaret işlemleri ile dış ticaret işlemlerine bağlı ilişkilerin iyileştirilmesi ve geliştirilmesine yönelik stratejiler belirlemiş ve uygulamaya koymuştur.

Yeni oluşturulan politikaların bir sonucu olarak ICBC Turkey'in uluslararası ödemeler işlem hacmi 10,1 milyar ABD doları, dış ticaret hacmi ise 731 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

ICBC Grubu'nun 49'dan fazla ülkeye yayılan kapsamlı hizmet ağı, Banka'nın müşterilerine zengin bir ürün ve hizmet gamı sunmasını kolaylaştırmaktadır. Dış ticaret finansman ürünlerinin ICBC Grubu yurtdışı şubeleri üzerinden rahatlıkla kullanabilmesine, Türk müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek için kurum içi işlem yapılabilmesine ve yurt dışı şubelerle kazan-kazan yaklaşımının uygulanabilmesine olanak sağlamaktadır.

2020 yılı ile karşılaştırıldığında, 2021 yılında ICBC Grubu'nun yurt dışı şubeleri ile yapılan işlemler arasında en büyük artış hacmi, iki kat artan, ithalat akreditiflerinde gözlemlenmiştir.

Uluslararası İşlemler Bölümü'nün iş modeli, Banka'nın pazar payını büyütmek için müşteri-proje-pazar olanaklarını değerlendirmek ve uygun ticaret finansmanı ürünlerini sağlamak için ICBC Grubu'nun deniz aşırı şubeleri ve grup üyeleri ile çalışmak üzerine kuruludur.



ICBC Turkey'in ana hedefi Türkiye'de iş veya yatırım yapan Çinli müşterilerin tercih ettiği banka ve Türkiye'nin ticaret finansmanında lider bankalardan biri olmaktır.

GAYRİNAKDİ İŞLEMLERDE GELİŞME

ICBC Turkey'in 2015'ten bugüne, ticaretin finansmanı işlemlerinde takibe düşen bir kredisi olmamıştır.

Uluslararası İşlemler Bölümü'nün başlıca işlemleri ithalat akreditifleri, teminat mektupları, akreditif teyitleri ve iskonto işlemleridir.

Banka, 2021 yılında da ihracat işlemlerine odaklanmıştır. 2021 yılında toplam 35 adet ihracat akreditif iskonto işlemi tamamlanmıştır. Ayrıca, ihracat akreditifi teyit işlemlerinde 2020 yılına kıyasla olumlu ivme yakalanarak, 7 adet ihracat akreditifine teyit eklenmiş, toplam 37,82 milyon ABD doları tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'deki projelere teminat mektuplarında garantör sıfatıyla aracılık eden ICBC Turkey, 2021 yılında 60,1 milyon ABD doları tutarında işlem tamamlamıştır.

Ticaretin finansmanı; iyi ticaret, iyi lojistik ve iyi nakit akışı temelinde değerlendirilir ve nakit krediye oranla riskin yönetimi daha kolaydır. ICBC Turkey'in 2015'ten bugüne, ticaretin finansmanı işlemlerinde takibe düşen bir kredisi olmamıştır.

ÇİN-TÜRKİYE TİCARETİNDE KİLİT BİR ROL

ICBC Turkey, Türkiye ile Çin arasındaki ikili ticaret ilişkilerinde önemli bir rol oynamaktadır. ICBC Turkey akreditif ve teminat mektubu gibi finansal araçlarla Çin sermayeli işletmelerin Türkiye'de pazar fırsatları bulmasına yardımcı olmaktadır. Diğer yandan, yerel bir banka olarak Türkiye pazarında kök salmış ve Türkiye'nin en büyük 100 müşterisinin 80'inden fazlası ile iş ilişkileri geliştirmiştir.

GELECEĞE DAİR

ICBC Turkey'in hedefi Genel Merkez'in uluslararası işlemler alanında sunduğu tüm ürünlere sahip olmak ve yeni ürünler geliştirmektir. Bu doğrultuda Banka, 2022'de çift para birimi akreditif, ithalat-ihracat ödeme finansmanı ve RMB forfaiting ürünlerine odaklı aktif pazarlama faaliyetleri yürütecektir.

Banka'nın hedefi uzun vadede, Çinli müşterilerin Türkiye'de tercih ettiği banka olmak ve ticaret finansmanı alanında liderliğe yükselmektir.

Çinli müşterilerin Türkiye ve çevre ülkelerinde yatırım ve ticari faaliyetlerinin takibini yapmak, ICBC Grubu üyeleriyle, özellikle Çin şubeleriyle iş birliği yapmak, pazarlama faaliyetlerinde iyi performans göstermek ve ticaretin finansmanı ve uluslararası ticarette müşteriye özel ve katma değer katan profesyonel bankacılık hizmeti sunmak öncelikli hedefler arasındadır.

BİLANÇO YÖNETİMİ BÖLÜMÜ

VOLATİLİTENİN YÜKSEK OLDUĞU 2021'DE

2020 yılında başlayan pandemi, küresel ekonomi ve finansal piyasalar üzerindeki etkisini sürdürmüştür. ICBC Turkey'in iş akışının devamlılığı ve ekibin sağlığını önceliklendiren ve bu iki etken arasındaki dengeyi kurmayı hedefleyen yaklaşımı 2021 yılı boyunca kesintisiz devam etmiştir.

Gerek yurt içi gerekse küresel piyasalarda etkin olan belirsizliklerin ışığında fiyatlamalardaki oynaklığın oldukça yüksek olduğu bir yıl yaşanmıştır.

Türkiye'de 2020 yılının ikinci yarısında başlayan ekonomik toparlanma 2021 yılında hız kazanarak devam etmiştir. Bu ortamda yatırımların devam etmesi için uygun vade ve maliyette fonlama reel sektör açısından önem taşımıştır.

ICBC Turkey, müşterilerinin fonlama ihtiyaçlarının eksiksiz ve zamanında karşılanabilmesi için mevcut piyasa araçlarını ve ICBC'nin küresel ağının avantajlarını kullanmayı sürdürmüştür.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME HEDEFİNE KATKI

Bilanço Yönetimi Bölümü, piyasa şartlarına en uygun fiyatlama ve etkin finansal risk yönetimi yaklaşımı sayesinde ICBC Turkey'in sürdürülebilir büyüme hedefine güçlü katkı sağlamıştır.

Değişik vade ve döviz kuru risklerine karşı Banka bilançosunun esnekliğinin ve dengesinin korunması sağlanmış, hem Türk Lirası hem de döviz tarafında mevcut tüm enstrümanlar kullanılarak Banka likiditesi etkin bir şekilde yönetilmiştir.

Tüm bunları yaparken ICBC Turkey'in finansal göstergelerinin BDDK ve TCMB mevzuatlarına uygun seviyelerde sürdürülmesi sağlanmıştır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

FİNANSAL PİYASALAR

GETİRİYE GÜÇLÜ KATKI SUNAN ÇALIŞMALAR

Finansal Piyasalar Bölümü'nün önceliği ICBC Turkey'in müşterilerine finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalardan korunmaları için gerekli ürün ve hizmetleri sunmak ve eşanlı olarak müşteri işlemlerinden kaynaklanan Banka pozisyonunu doğru ve özenli yönetmektir.

Bu doğrultuda, 2021 yılında Banka ihtiyatlı duruşunu korumuş, faaliyetlerine piyasadaki dalgalanmadan olumsuz etkilenmeyecek şekilde devam etmiştir.

Finansal Piyasalar ekibi piyasada yaşanan dalgalanmalardan oluşan riskleri en iyi şekilde yönetmeye odaklanmış, ICBC Turkey'in kârına olumlu katkı yaratacak işlemler gerçekleştirmiştir. 2021 yılında müşteri işlem hacimleri yükselmiş ve hedeflenen kâra ulaşılmıştır.

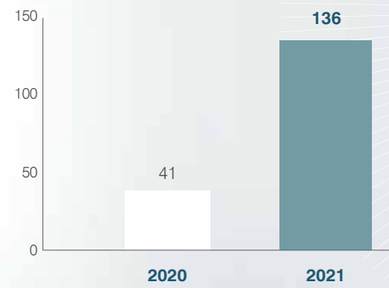
2021 yılında ICBC Turkey ihtiyatlı duruşunu korumuş, faaliyetlerine piyasadaki dalgalanmadan olumsuz etkilenmeyecek şekilde devam etmiştir.

VOLATİLİTE VE RİSKLER

2021 yılı Kasım ayında başlayan Türk lirasındaki yüksek volatilite, işlem hacimlerinin artmasına katkı sağlamakla beraber, riskleri de beraberinde getirmiştir. Banka bu süreçte müşterilerine dijital kanalların da sunduğu döviz alım-satım kurları arasındaki farkı, piyasadaki birçok bankaya kıyasla dar bir bantta tutmuş, işlemlere ara vermeden devam etmiştir.



FİNANSAL PİYASALAR KAR PERFORMANSI (%)



ICBC Turkey
RMB işlem hacmi

ICBC Turkey'in RMB işlem hacmi geçen yıla kıyasla %174 oranında artmıştır.

%40
Hacim artışı

Hacimlerde kaydedilen %40'lık artış ve yeni müşteri kazanımları da gelir artışını desteklemiştir.

RMB FX İŞLEMLERİNDE "ÖNCÜ BANKA OLMAK"

Çin bankası olmanın getirdiği sorumluluk ile RMB FX işlemlerinde "öncü Banka olmak" ICBC Turkey'in değişmez hedefidir.

Banka, bu hedefi doğrultusunda müşterilerine avantajlı fiyatlamalar sunmakta; RMB türev işlemleriyle firmaların korunma amaçlı işlem talepleri yerine getirilmektedir. Bu kapsamda yerel bankalar ve Çin ile ticaret yapan şirketler ile düzenli işlemler yapılmaktadır. ICBC Turkey'in RMB işlem hacmi geçen yıla kıyasla %174 oranında artmıştır.

Son yıllarda, TL cinsinden vadeli işlemlerdeki bazı kısıtlamalara rağmen, 2021 yılında yürütülen aktif pazarlama stratejisinin bir sonucu olarak, türev işlem yapan müşteri portföyü genişletilmiş ve türev işlem hacimlerinde önceki seneye kıyasla %35 artış kaydedilmiştir.

Özellikle son dönemlerde yoğun ilgi gören ve uzun vadeli yatırımcıya getiri sağlayan Eurobond işlemlerinde daha aktif olmak hedefiyle şubelerle iş birliği yapılmıştır. Bunun sonucunda işlem adetleri önemli ölçüde artmış, işlemlerden elde edilen kâr geçen yıla oranla %230 artış göstermiştir.

Hacimlerde kaydedilen %40'lık artış ve yeni müşteri kazanımları da gelir artışını desteklemiştir.

GELECEĞE DAİR

ICBC Turkey'in 3 yıllık stratejik planı kapsamında, Finansal Piyasalar bölümünün güçlü büyüme ve yüksek kârlılık sağlaması öngörülmüştür.

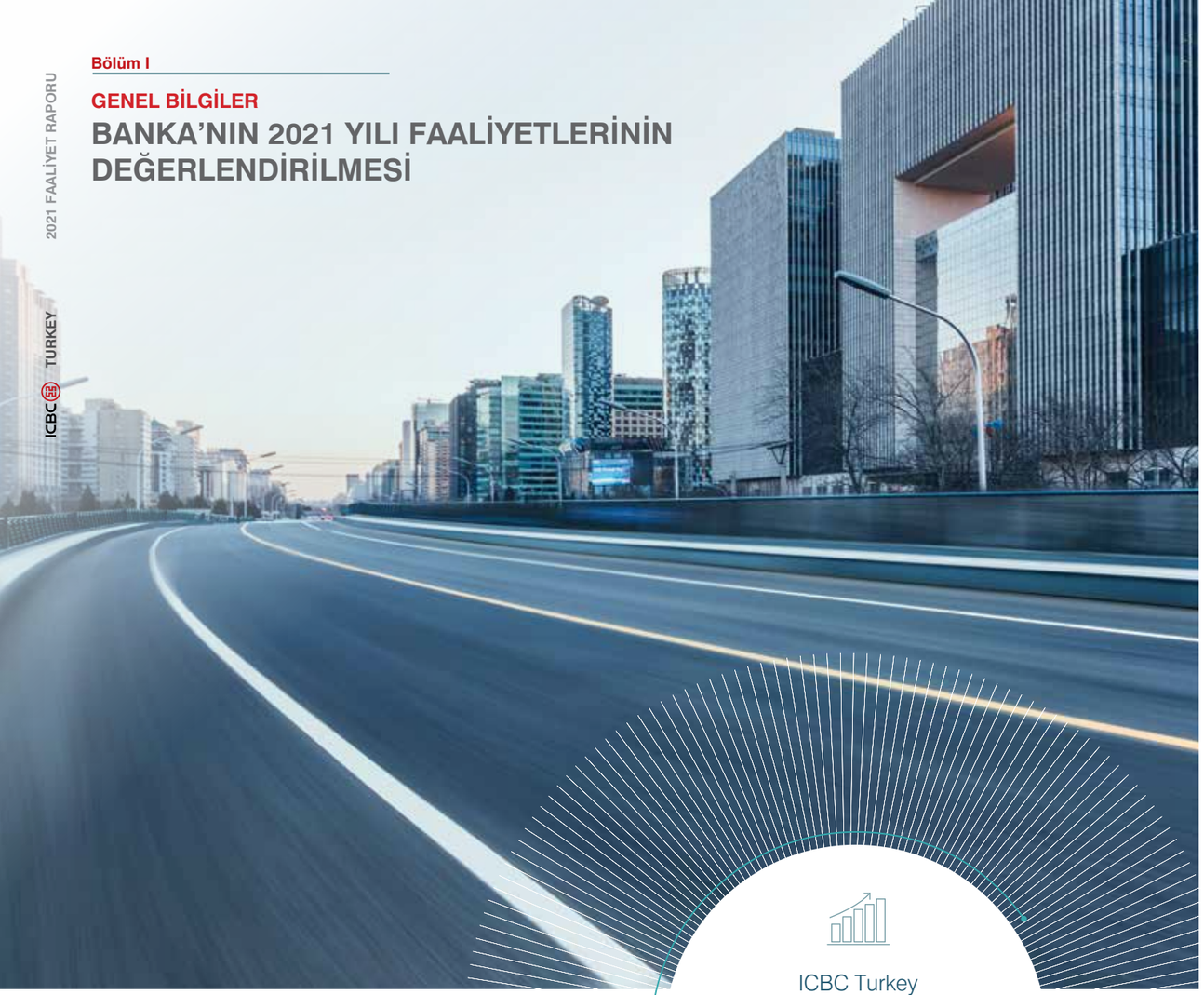
2021 yılı odak noktası, pazarlama faaliyetlerini artırmak, var olan ürünlerde büyümek, hacimleri ve kâr rakamlarını geliştirmek olmuştur. Şubelerle iş birliğinde potansiyel müşteriler ile toplantılar düzenlenmiştir. Bu çalışmaların sonucunda ICBC Turkey ile daha önce çalışmayan bireysel ve büyük kurumsal firmalar ile çalışılmaya başlanmış, mevcut müşterilerle olan iş birliği daha da geliştirilmiştir.

Finansal Piyasalar'ın önümüzdeki dönemde yeni ürünlerde hizmet sunabilmesi için mevcut sistemde geliştirmeler planlanmaktadır. Daha etkin bir hazine ve risk yönetimi sistemi kurmak için dünyanın önde gelen FINTECH şirketleri ile görüşülmektedir. Banka, 2022 yılında da aktif pazarlama modelini uygulamaya devam edecek, müşteriler ile sıkı iletişimde kalarak finansal ihtiyaçlarına en iyi şekilde hizmet sunacaktır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ



ICBC Turkey
Kuşak ve Yol Girişimi

Kuşak ve Yol Girişimi, ticareti geliştirirken aynı zamanda barış içinde yaşamayı, uyumlu ve kapsayıcı olmayı, piyasa kurallarına ve uluslararası normlara uymayı, proje paydaşlarının ilgi ve menfaatlerini korumayı amaçlamaktadır.

ICBC YATIRIM VE YATIRIM BANKACILIĞI

KUŞAK VE YOL GİRİŞİMİ İLE UYUMLU PROJELERE ODAKLANMA

Kuşak ve Yol Girişimi, ticareti geliştirirken aynı zamanda barış içinde yaşamayı, uyumlu ve kapsayıcı olmayı, uygarlıkların birbirine karşı hoşgörüsünü, piyasa kurallarına ve uluslararası normlara uymayı, proje paydaşlarının ilgi ve menfaatlerini korumayı amaçlamaktadır.

Girişim tüm ülkelerin ve uluslararası/bölgesel örgütlerin katılımına açıktır. Karayolu ile desteklenen ekonomik koridorda kritik bir konuma sahip Türkiye orta koridor üzerinde yer almaktadır. Bu koridorun avantajı kuzey koridoruna göre daha hızlı ve ekonomik olmanın yanında olumsuz iklim şartlarından daha az etkilenmesi ve yaklaşık 2000 km daha kısa olmasıdır. Türkiye, jeopolitik konumu gereği doğal bir köprü vazifesi görmekte, alt yapı yatırımları bu konumunu güçlendirme amacıyla yapılmaktadır. Bu kapsamda ICBC Grubu'nun fonlamasına iştirak ettiği Kuzey Marmara Otoyolu, Gebze-İzmir Otoyolu, Ankara-Niğde Otoyolu ve Çanakkale Köprüsü projeleri ilerleyen dönemlerde desteklenecek yatırımlar kapsamında gösterilebilir.

ICBC Grubu'nun fonlamasına iştirak ettiği Kuzey Marmara Otoyolu, Gebze-İzmir Otoyolu, Ankara-Niğde Otoyolu ve Çanakkale Köprüsü projeleri ilerleyen dönemlerde desteklenecek yatırımlar kapsamında gösterilebilir.

ICBC Yatırım; Kuzey Marmara Otoyolu Projesine ICBC Seul'dan, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Borç Üstlenim Mekanizması'nın bulunduğu Çanakkale Köprüsü Projesine ICBC Dubai'den finansman sağlanmasına aracılık etmiştir. Çanakkale Köprüsü Projesine, ICBC Seul üzerinden de ayrıca doğrudan finansman sağlanmıştır.

Bu çalışmalarla, Türkiye'nin ulusal ve uluslararası alanlarda ekonomik gücünü artırmasına ve Çin sermayesi ile ticari bağını güçlendirmesine yardımcı olacak altyapı yatırımlarına aracılık faaliyetleri ile katkı sağlanmıştır.

Çanakkale Otoyolu ve Köprüsü ve Kuzey Marmara Otoyolu gibi önemli alt yapı projelerine finansman desteği sağlayan, yenilenebilir enerji projelerinde de yer alan ICBC Yatırım ilerleyen dönemlerde de altyapı ve sürdürülebilir yeşil enerji projelerindeki aktif rolünü sürdürmeyi hedeflemektedir. ICBC Yatırım, böylece, Kuşak ve Yol-Orta Koridor girişimine katkıda bulunmaya Çin Halk Cumhuriyeti'nin Tek Kuşak Bir Yol Girişimi'ni de destekleyen, teminatlı gelir mekanizmalarına ve güçlü teminat paketlerine sahip uzun vadeli ve yapılandırılmış proje finansmanı işlemlerine katılmaya 2022 yılı ve sonrasında da devam edecektir.

TÜRKİYE VE ÇİN ARASINDAKİ DİPLOMATİK İLİŞKİLERİN 50. YILINDA, ŞİRKETİMİZE ÖZEL GELİŞME VE AÇILIMLAR

ICBC Turkey, 2015 yılında Türkiye pazarında faaliyet göstermeye başladığından itibaren, Genel Merkez'in desteğiyle entegrasyon sürecini pozitif göstergelerle tamamlanmıştır.

Türkiye'nin sosyal ve ekonomik kalkınmasının ve Çin-Türkiye arasındaki karşılıklı ticari iş birliğinin olumlu yönlerinden de yararlanılmıştır. Bu kapsamda Çin'in başlatmış olduğu Kuşak ve Yol girişiminin ve Türkiye'nin orta koridor olması nedeniyle her türlü iş birliği fırsatını değerlendirmiş ve müşterilerine uygun finansal ürünleri sunmuştur. Çin, Türkiye'nin en büyük ikinci ticaret ortağıdır. 50 yıldır kurulan ilişkilerin her geçen gün daha da derinleştiği göz önünde alındığında, Çin üretimi malzeme kullanılacak projeler ve ithalat finansmanı kapsamında ICBC Turkey'in nitelikli hizmetlerine olan talep artmıştır.

ICBC Yatırım, Çin'den her yıl ortalama 560 milyon ABD doları hammadde ve ara ürün ithalatı gerçekleştiren Vestel Elektronik firmasının uzun vadeli finansmanına aracılık hizmeti sağlamıştır.

Hong Kong'da yerleşik Zundia Asset Management ile hesap açılışı gerçekleştirilmiştir. Çinli Look Securities tarafından ICBC Yatırım'da hesap açılışı yapılmış olup satış ve pazarlama hizmetleri devam etmektedir. Çin bono piyasası işlemleri için ICBC Yatırım adına Haitong Securities'de hesap açılmıştır. Çinli yatırımcıların Türk şirketlerini tanımaları, analiz etmeleri ve akabinde yatırım yapmaları iki ülke ilişkilerinin geliştirilmesinde büyük önem arz etmektedir. Ayrıca Türk şirketlerinin halka arzlarında, şirket paylarının Çinli yatırımcılara sunulması gerek finansal, gerekse kültürel alışveriş bakımından olumlu gelişmeleri beraberinde getirecektir.

ICBC Grubu, çevresel ve sosyal risklerin önlenmesini ve kontrolünü güçlendirmiş ve düşük karbon emisyonunu teşvik etmektedir.



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TEMELLİ KALİTELİ PROJELERE ODAKLANMA VİZYONU

ICBC Grubu, yeşil kalkınma konseptini ve yeşil finansman sürecinin güçlendirilmesini uzun vadeli kilit bir sürdürülebilir kalkınma stratejisi olarak uygulamaktadır. Yeşil finansmanı kredi politikası, yönetim süreci, iş inovasyonu ve kendi performansı açısından kapsamlı bir şekilde yürütmekte olan Grup, yeşil endüstrilerin gelişimine tam destek vermektedir. ICBC Grubu, ayrıca çevresel ve sosyal risklerin önlenmesini ve kontrolünü güçlendirmiş ve düşük karbon emisyonunu teşvik etmektedir.

ICBC Turkey, ICBC Genel Merkezi'nin hedefleri çerçevesinde, yeşil kredi politikasının uyum revizyonunu gündemine almış olup, yatırım ve finansman portföyünün "yeşil uyumunu" etkin bir şekilde yönlendirecektir.

Sürdürülebilir finansman anlayışının ve uygulamalarının geliştirilmesi finans sektörü başta olmak üzere tüm sektörler için önemlidir. Türkiye'de sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ve buna bağlı olarak belirlenen 2030 yılı ajandasına ulaşabilmek için yıllık bazda yaklaşık 2,5-3 milyar ABD dolarlık yatırım ihtiyacı bulunmaktadır. ICBC Yatırım çok sayıda yenilenebilir enerji santrali finansmanında yer almış, sürdürülebilirlik ilkeleri kapsamında ülke kalkınmasına somut destek vermiştir. Bu çerçevede finansman sağlayan birçok kurum gibi ICBC Turkey de kredilendirme süreçlerinde sürdürülebilirlik ilkelerini gözetmekte ve bu ilkelere uygun projeleri bulunan firmalara desteğini artırmaktadır. Düşük karbon ayak izli ve kapsayıcı büyüme için sunulan finansman alternatifleri, sürdürülebilir kalkınma odaklı iş modellerinin arttırılması, enerji ve enerji verimliliğine yönelik projelerin finansmanına aracılık edilmesi, öncelik verilen ve ilerleyen dönemlerde ağırlık kazanacak alanlar arasındadır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ÖDÜLLERLE TAÇLANAN BAŞARILAR

Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği - 6. TSPB Altın Boğa Ödülleri/"Finansman Sağlanmasına Aracılık İşlemleri Lideri" Ödülü

ICBC Turkey Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Xianyang Gao, ödül sunumu sırasında yapmış olduğu açıklamada; Çin ile Türkiye arasında daha güçlü ticari, ekonomik ve kültürel bağlar kurmanın birinci öncelik olduğunu, ICBC Turkey'in önümüzdeki yıllarda finansman sağlanmasına aracılık kapsamında vizyon ve hedefinin Çin-Türkiye halkları arasında kalıcı köprü kurarak, iki ülkenin ekonomik ilişkilerini güçlendirmek olduğunu, yapılan çalışmaların ve verilen yatırım desteklerinin Türkiye ekonomisinin kalkınmasına ve gelişmesine yarar sağlayacak nitelikte olduğunu belirtmiştir.

ICBC Yatırım Genel Müdürü Sn. Oraj Özel ödül töreninde yapmış olduğu açıklamada; Türkiye'nin gelişimine katkı sağlayacak birçok öncü projeye finansman temin etme hedefiyle potansiyel projelerin değerlendirildiğini, köprü, otoyol, şehir hastaneleri ve enerji projelerinin yanı sıra Türkiye Varlık Fonu ve önde gelen bankalarla tamamı yurt dışı kaynaklardan finansman temin etmek üzere çalışmalar yapıldığını bugüne kadar düzenlenen sendikasyonlarda koordinatör ve lider düzenleyici olarak hizmet verildiğini belirtmiştir.

ICBC GRUBU ÜYELERİ İLE İŞ BİRLİĞİ VE BOOKİNG İŞLEM ÇEŞİTLİLİĞİNİ ARTIRMA PLANLARI

ICBC Yatırım, koordinatör ve lider düzenleyici olarak görev aldığı işlemlerde ICBC'nin Dubai ve Seul şubelerinin yanı sıra Genel Merkez ile yoğun iş birliğinde çalışmakta, finansmanına aracılık ettiği projelerin çoğunda booking işlemlerinden kaynaklanan gücünden yararlanmaktadır.

Çanakkale Otoyolu ve Köprüsü, Elazığ, Bursa, İzmir ve Kocaeli Şehir hastaneleri ile Kuzey Marmara Otoyolu gibi projelerde iş birliğine gidilmiştir. Ayrıca pek çok işlemde ICBC Standard ile "Hedging (Türev işlem) Bankası" çalışması yapılmıştır.



Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği - 6. TSPB Altın Boğa Ödülleri

"Finansman Sağlanmasına Aracılık İşlemleri Lideri" Ödülü



International Finance

Üsküp Kuzey Makedonya Projesi/En Yaratıcı Aracı Kurum - Türkiye 2020 Ödülü

International Banker

İki yıl art arda verilen En İyi Yatırım Bankası - Türkiye Ödülü



ULUSLARARASI İŞBİRLİKLERİ İLE ÇEŞİTLENEN KAPSAM VE ARACILIK FAALİYETLERİ

ICBC Standard ile iş birliğinin 2020 yılı Mart ayında sona ermesini takiben, Uluslararası Sermaye Piyasaları bölümünün iş akışında hızlı bir toparlanma ve verim artışı yaşanmıştır. Pandemi koşulları sebebi ile roadshow ve yurtdışı toplantıların yapılamadığı bu dönemde, yabancı müşteri profili korunarak düzenli emir alımı sağlanmış ve net kârda (hisse senedi işlem + çek ödemeleri) yıllık %47'lik artış gerçekleştirilmiştir.

Diğer taraftan yerli müşteri segmentinin geliştirilmesine yönelik hizmetler verilmiştir. Türkiye'nin önde gelen portföy yönetim şirketlerinden Yapı Kredi Portföy ile hesap açılışı yapılmış, hisse senedi işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Yabancı müşteri ağını geliştirebilmek adına Hong Kong'da yerleşik Zundia Asset Management ile hesap açılışı gerçekleştirilmiş, Çinli bir şirketten ilk kez işlem alınarak bir ilke imza atılmıştır.

Amerika'da yerleşik yatırımcılara hizmet vermek üzere yeni iş ortaklığı görüşmeleri kapsamında Amerika'da kurulu bir yatırım bankası ile görüşmelere devam edilmiştir. Müzakerelerin tamamlanmasını takiben ortaklaşa gerçekleştirilecek satış ve araştırma faaliyetleriyle komisyon gelirinin artırılması hedeflenmektedir.

Hisse senedi işlemlerinin yanı sıra araştırma ve satış hizmetleri verdiğimiz yabancı kurumsal yatırımcılardan çek geliri elde edilmektedir. Bu kapsamda başarı değerlendirmesinde ön sıralarda yer alan şirketimiz, Avrupa'nın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri olan Belçika merkezli KBC Asset Management ve dünyanın en büyük varlık fonu Blackrock'a, yönetimindeki alpha portföyü için verdiği araştırma hizmetlerinden dolayı ödüllendirilmiştir.

YURTİÇİ ARACILIK FAALİYETLERİNDE

VİOP aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyon geliri, 2020 yılına göre %61,69 artarak 4,2 milyon TL'ye yükselmiştir. İşlem hacminde ise %58,65'lik artış yaşanmıştır. VİOP aracılık faaliyetleri elektronik işlemlerinde %96,25 gelir artışı, %140,44 hacim artışı görülmüştür.

Aracılık faaliyetlerinden kredi gelirleri, 2020 yılına göre %123,36 artarak 31,8 milyon TL'ye yükselmiştir. Kredi ortalaması ise bir önceki yıla göre %83,54 artarak 122 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yılında ay içerisinde işlem yapan ortalama aktif müşteri sayısı %13,33 artışla 3.793'e ulaşmıştır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

PROJE FİNANSMANI

ICBC Yatırım, müşterilerinin uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına özel çözümler oluşturmaya, topluma hem ekonomik hem de sosyal açıdan olumlu etki yaratan projeleri desteklemeye ve aracılık yönünde adımlar atmaya devam edecektir.

Türkiye'nin kalkınmasına destek olmak hedefi kapsamında, Evyap Sabun Uzun Vadeli Finansmanı ve Vestel Elektronik Uzun Vadeli Finansmanı işlemleri 2021 yılında başarıyla kapanmıştır.

ICBC Yatırım, yurt dışında da proje finansman işlemlerine aracılık etmektedir. Bu kapsamda ICBC Genel Merkez tarafından belirlenen yetki çerçevesi kapsamında Gürcistan, Azerbaycan, Kuzey Makedonya, İsrail gibi çevre ülkelerdeki potansiyel projeler de takip edilmektedir.

ICBC Yatırım, 2020 yılı Kasım ayında Kuzey Makedonya'da hayata geçirilen karma gayrimenkul projesine finansman sağlanmasına aracılık ederek işleme düzenleyici olarak katılmıştır. ICBC Yatırım, bu işlemle 2021 yılı Şubat ayında International Finance Dergisi tarafından 2020 yılının En Yenilikçi Aracı Kurumu (Most Innovative Brokerage House) seçilmiştir.

KURUMSAL FİNANSMAN

ICBC Yatırım, finansman sağlanmasına aracılık hizmetleri kapsamında 2021 yılının ilk yarısında tamamı yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilen fonlama çerçevesinde; Akbank'ın 676,5 milyon ABD doları ve Yapı Kredi'nin 962,4 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon işlemlerinde sırasıyla "Düzenleyici" ve "Lider Düzenleyici" olarak görev almıştır. Şirket, Türkiye Varlık Fonu'nun 1,25 milyar Euro tutarındaki sendikasyon işleminde ise "Lider Talep Toplayıcı ve Eş Koordinatör" görevini üstlenmiştir. Bu işlemde, Avrupa, Amerika, Asya ve Orta Doğu'dan önde gelen 14 bankasının katılımı koordine edilmiş, tamamı yurt dışı kaynaklardan olmak üzere ülkemizin finansman ihtiyaçlarına aracılık edilmiştir.

ICBC Yatırım, 2021 yılında ayrıca, Yapı Kredi'ye 130 milyon ABD doları tutarında yurt dışı kaynaklardan ikili (bilateral) finansman sağlanması işleminde "Tek Düzenleyici" olarak görev almıştır. Şirket, 2021 yılı danışmanlık faaliyetleri çerçevesinde ayrıca bir özel sektör şirketinin paylarının BİST'te işlem görmeye başlaması kapsamında fiyat tespit raporu hazırlanmış; bir diğer özel sektör şirketinin bedelli sermaye artırımı ve artırılan payların halka arzı işleminde lider aracı kurum olarak görevlendirilmiştir. ICBC Yatırım, biri yurt dışında olmak üzere 2 ayrı M&A işlemi için de gerekli çalışmaları yürütmüştür.

26,2
milyon TL
aracılık
hizmetlerinden
sağlanan komisyon

39,8
milyon TL
yatırım bankacılığı
gelirleri



HALKA ARZLAR

ICBC Yatırım, 2021 yılında 27 şirketin Borsa İstanbul'da halka arz edilmesi işlemlerinde "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev almıştır. Bu kapsamda, sermaye piyasalarından Türkiye ekonomisine 18 milyar TL kaynağın kazandırılmasına aracılık edilmiştir.

Özetle, 2021 yılında ICBC Yatırım, pandeminin olumsuz etkilerine rağmen, 2020 yılına göre hem kârlılığını hem de faaliyet çeşitliliğini arttırarak ICBC Turkey Grup gelirleri içinde önemli bir paya sahip olmaya devam etmiştir.

PİYASA YAPICILIĞI FAALİYETİ VE TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER/DİĞER HAZİNE İŞLEMLERİ

ICBC Yatırım 2021 yılı piyasa yapıcılığı işlem hacmi, 2020 yılına oranda %130 artışla 114.940.000 CNH'ye yükselmiştir. Swap ve Takasbank para piyasası işlemlerinde ise mevduat stopajında yapılan indirim nedeni ile 2020'ye oranla düşüş gerçekleşmiştir.

ICBC Yatırım
Türkiye Ekonomisine Kaynak

2021'de 27 şirketin Borsa İstanbul'da halka arz edilmesi işlemlerinde "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev almıştır. Bu kapsamda, sermaye piyasalarından Türkiye ekonomisine 18 milyar TL kaynağın kazandırılmasına aracılık edilmiştir.

GELECEĞE DAİR

Pandeminin etkileri 2021 yılında dünya çapında hissedilmeye devam etmiş olsa da yatırım bankacılığı alanında verilen hizmetler çeşitlenmiş ve işlem hacimlerinde artışlar yaşanmıştır.

2022 yılında yatırım bankacılığı iş kolundaki büyümenin yanı sıra yatırımcı talep ve ihtiyaçları doğrultusunda özel planlamaların artarak devam edeceği öngörülmektedir.

ICBC Turkey, 2022 yılında Kuşak ve Yol girişimi kapsamında Türkiye ve Çin arasında köprü vazifesini görmeyi sürdürecek; ICBC Yatırım ise rakiplerine öncülük ederek Türkiye ekonomisi için kritik sektörlere danışmanlık hizmetleri ve fonlama sağlamaya devam edecektir.

Türkiye'nin global tedarik zincirinde güçlenen bir rol üstlenmesinin yanında orta koridorun etkisiyle ithal malların ihracında daha ileri bir pozisyona gelmesi sonucunda doğrudan yatırım ve portföy yatırımı çekeceği öngörülmektedir.

Kuşak ve Yol girişimi kapsamında Türkiye ve Çin arasındaki işbirlikleri, yatırımlar ve ticari ilişkiler her geçen gün daha da artmakta, orta koridorun yaratmış olduğu coğrafi avantajla ülkemiz köprü misyonunu üstlenmektedir.

ICBC Yatırım, merkezde yer alma misyonunu en iyi şekilde devam ettirebilmek için satın alma ve birleşmeler ile proje finansmanına aracılık hizmetleri konusunda danışmanlık hizmetlerini dünyanın en büyük bankası olan ICBC'nin geniş global ağını da kullanarak geliştirecektir. Şirket, proje finansmanı, yatırım finansmanı ve uzun vadeli finansman işlemlerine aracılık sağlayarak, Türkiye ekonomisinin gelişimine katkısını daha da somutlaştıracaktır. Diğer taraftan sermaye piyasalarını geleneksel finansman araçları ile entegre ederek önde gelen şirketlere artan ölçüde hizmet sunacaktır.

ICBC Yatırım, bireysel ve kurumsal müşterilerin risk koruma ihtiyaçlarına etkin hizmet vermek için tezgah üstü piyasa ürünlerini, emtia ve çeşitli para birimlerini de ekleyerek çeşitlendirecek, hacim ve hizmet kalitesini artıracaktır.

ICBC Yatırım'ın, uluslararası sermaye piyasaları işlemlerindeki birinci önceliği, ICBC International, Hong Kong iş birliğinde Çinli yatırımcıları Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine yatırım yapmaya yönlendirmek olup, bunun için gerekli teknik ve operasyonel alt yapı kurulmuştur. Şirketin ikinci önceliği aracılık lisansı bulunmayan ICBC Standard London, ICBC Dubai, ICBC Abu Dhabi, ICBC Luxembourg ve diğer ICBC grubu kuruluşlarının müşterilerini Türk hisse senedi piyasasına yatırım yapmaya teşvik etmelerini sağlamak olacaktır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

PERAKENDE BANKACILIK

ICBC Turkey Perakende Bankacılık, 30 yılı aşkın bir süredir müşterilerine hizmet sunmaktadır. Perakende Bankacılık, son 5 yılda ICBC Grubu'nun politika ve stratejilerinin rehberliğinde çalışmalarını sürdürmektedir. Bu strateji, temelde, uzun vadeli planlar oluşturmak ve bunları uygulayarak hedeflere ulaşmak prensibine dayanmaktadır.

ICBC Turkey, ICBC'in "Bireysel müşterilerin en çok tercih edilen bankası" stratejisinin kılavuzluğunda müşteri tabanını güçlendirmeyi, mevduat büyüklüğünü ve kârlılığını artırmayı ve yenilikçi teknolojik finansal ürünleri Türk piyasasına sunmayı ana hedefleri olarak belirlemiş ve önemli kazanımlar elde etmiştir.

Perakende Bankacılık, ICBC Turkey'in finansal teknolojiler alanındaki gücünden faydalanarak hızlı ivme kazanmıştır. Ödeme hizmetlerinin kritik ve stratejik öneminden hareketle, 2019 yılında CHINEX, 2020 yılında WeChat Pay, 2021 yılında ise QR Kod ve Temassız Kart projeleri hayata geçirilmiştir. Banka, bu alandaki yeni projeleri devreye almaya yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

Son 5 yıllık dönemde ve dönüşüm süreci kapsamında birçok yeni uygulama, ürün ve hizmet devreye alınmıştır. Bu kapsamdaki çalışmalardan satır başları şöyledir:

- Mevduat performansı ile ilgili değerlendirme metodolojisi yenilenmiş ve günlük mevduat ürünü ile müşteri beklentileri karşılanmıştır,
- KOBİ segmenti başarıyla yönetilmiş ve müşteri portföyü geliştirilmiştir,
- ICBC Yatırım ile stratejik iş birliği kapsamında yeni çalışma metodolojisi hayata geçirilmiş, yatırım ürünleri uzmanından müşteriye doğrudan sunulmaya başlanmıştır,
- Vatandaşlık başvurularının yönetim sürecinde piyasada öncü olunmuş; Çinli müşteriler başta olmak üzere birçok yabancı uyruklu müşterinin başvurusu alınmıştır.

2021 YILI KAZANIMLARI

2021 yılı pandeminin etkilerinin gözlenmeye devam ettiği bir dönem olmuştur. Perakende Bankacılıkta, gelişmeyi ve ilerlemeyi sürdürmek görece zor olsa da yeni projelerin hayata geçirilmesinin de desteği ile birçok ürün kullanıma sunulmuş ve başarılı bir performans kaydedilmiştir.

2021 yılı, Perakende Bankacılık için:

- Temassız Kart ve Yurtiçi QR Kod projeleri,
- Çinli müşterilere hizmet seviyesini geliştirme çalışmaları,
- Şubelerin hedeflerindeki sayılara ulaşmasını desteklemek için 10'dan fazla farklı kampanya ve birçok rapor ve çapraz satış faaliyetini içeren çeşitli pazarlama çalışmaları,
- Tüm şube ekibinin pazarlama çabalarının yakından izlenmesi ve eğitim dâhil risk yönetimi çalışmaları ile geçmiştir.

2021 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in (2020 yıl sonuna göre):

- Toplam perakende mevduat hacmi %19,
- Vadesiz TL mevduat hacmi %26, Vadesiz YP mevduat hacmi %63,
- Aktif müşteri sayısı (pandemi etkisi altında) %3,
- KOBİ müşteri sayısı (segmentasyon çalışmaları sonucunda) %89,
- KOBİ kredi risk bakiyesi %114,
- Çinli müşteri sayısı %30,
- POS adedi WeChat Pay dâhil %86,
- Yabancıların vatandaşlık başvurusu müşteri adedi %63,
- Toplam banka ve kredi kart sayısı %8,
- Toplam kart hacmi %59 artmıştır.
- Tahsili gecikmiş alacaklar oranı %9 azalarak %1,6'dan %1,5'e; tahsili gecikmiş alacaklar tutarı ise %32 azalarak 8,8 milyon TL'den 6 milyon TL'ye düşmüştür.
- 2021 yılında sigorta branşında 560 bin TL komisyon geliri ve 2,4 milyon TL prim üretimi gerçekleştirilmiştir.
- 2021 yılında 2020 yılına göre yapılan kampanya sayısı 2 katı arttırılmıştır.





MÜŞTERİYE SUNULAN YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

- **DragonPass Hizmeti:** ICBC Turkey'in 6. yıl dönümü DragonPass Plantinum kart sahiplerine bir duyuru yayınlayarak kutlanmıştır. DragonPass, kullanıcılarına İstanbul, Sabiha Gökçen ve Esenboğa havalimanları dâhil olmak üzere 140'tan fazla ülkede 700'den fazla havalimanında 1.300'den fazla lounge'a erişim sunmaktadır.
- **QR Kod Projesi:** QR kod ödeme teknolojisi konusunda geniş bilgi birikimi ve deneyime sahip Yurtiçi QR Kod ödeme metodolojisi, 2021 yılında konsantre dijital ödemeleri geliştirme projesine dönüşmüştür. Banka'nın kare kod sistemi ile müşteriler hem ICBC Turkey hem de diğer banka ATM'lerinden para çekme/yatırma işlemlerini yapabilmektedir.
- **Temassız Kart Projesi:** Müşterilerin günlük ihtiyaçlarının karşılanması için tasarlanmış olup özellikle pandemi ile birlikte önemi hızla artan temassız ödeme fonksiyonlu kredi kartlı talebine cevap vermiştir.
- **Ingenico POS:** Perakendecilerin özel ihtiyaçlarını karşılamak için tasarlanan POS çözümü Ingenico POS'lar ürün gamına eklenmiştir. Böylece, ICBC Üye işyeri hizmetleri ağı alanında en büyük 2 marka Ingenico ve BEKO ile genişlemiştir.

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ VE RİSK AZALTICI ÇALIŞMALAR

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında, müşteri veri güvenliği, bilgi gizliliği gibi hususlarda sıklıkla çeşitli hatırlatmalar yapılmış ve farkındalığın yüksek olması amaçlanmıştır. Tüm işlemlerin kayıtlı veri saklayıcılar aracılığı ile en güvenli yöntemlerle gerçekleşebilmesi adına, çeşitli teknolojik geliştirmeler yapılmıştır. Perakende Bankacılık alanında yapılan geliştirmeler sadece sağlayacağı faydalar açısından değil, kullanıcı deneyimi ve bilgi güvenliği açısından da ele alınarak hazırlanmıştır. Müşteri memnuniyetinde devamlılığı sağlamak ve Müşteri İletişim Yönetimi Birimi (Çağrı Merkezi) aracılığı ile hızlı alınabilecek aksiyonlar hakkında yol haritası hazırlanmıştır.

Pandemi sürecinde sigorta üretiminin yanı sıra sistem iyileştirmeleri de yapılmıştır. Kullanıcı deneyimleri dikkate alınarak yapılan sistem geliştirmesi ile şubelerin Banka intraneti üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde bilgiye ulaşması sağlanmıştır. Projenin Aralık ayında hayata geçmesi ile ileriye dönük sigorta süreçlerinin takip süreci iyileştirilmiştir.

ICBC | WeChat Pay

WECHAT VE CHINEX ALANINDAKİ GELİŞMELER

- WeChat Projesi: ICBC Turkey Perakende Bankacılık alanında geçtiğimiz yıllarda WeChat Pay ile öncü bir yatırıma imza atmıştı. İstanbul Havalimanında yer alan duty free mağazalarında hayata geçen proje, IGA Otel'de de kullanıma sunulmuştur. 2021 yılında pandemi ortamına rağmen WeChat Pay genişleme politikası sürdürülmüş; kullanıma sunulan POS sayısı aynı paralel de artmaya devam etmiştir. Türkiye'yi ziyaret eden Çinli turistler farklı şehirlerde, ICBC Turkey tarafından sunulan WeChat Pay POS ile ödeme imkânı bulmaktadır. Başarılı bir performans çizen WeChat kapsamında Aralık 2021 itibarıyla, 5,1 milyon TL hacim ve 571 işlem gerçekleştirilmiştir. WeChat Pay POS adedi ise aynı dönemde 152'ye ulaşmıştır.
- Chinex: ICBC Turkey'in CHINEX hizmeti ile Çin'e yabancı para transfer işlemleri hızlı, kolay ve ekonomik olarak yapılabilmektedir. 2021 yıl sonu itibarıyla CHINEX üzerinden toplam 2.069 işlemde 19,6 milyon ABD dolarlık transfer hacmine ulaşılmıştır. Chinex transfer işlem hacmi geçen yıla göre %13 artmıştır. Bu işlemlerin %62'si ICBC Genel Merkezi'ne yapılmış, 12,2 milyon ABD doları tutarında 1.213 adet transfer işlemi gerçekleştirilmiştir.

ÜRÜN VE HİZMET İYİLEŞTİRME

Perakende Bankacılık, 2021 yılında Türkiye'deki Çinli bireysel müşterilerine daha iyi hizmet sunabilmek için iş araştırması düzenlemiştir. 38 şubede tespit edilen 25 konu tespit edilmiştir. Perakende Bankacılık, şubelerden aldığı geri bildirimler doğrultusunda ilgili departmanlar ile iş birliğinde 18 konuyu başarıyla çözmüştür.

2.000'DEN FAZLA ÇİNLİ MÜŞTERİ

ICBC Turkey, 2021 yılı sonu itibarıyla 2.000'den fazla Çinli müşteriye ulaşmıştır. Bu başarının elde edilmesinde, yeni Çinli müşteri kazanımı iş akışına özel önem verilmesi, şubelerde ürün satışı için belirlenen iş modeli ve daha ucuz, daha kolay ve daha hızlı para transferi işlemleri gibi özel fırsatlar ile Çinli şirketlerin çalışma yöntemlerine uygun yeni maaş ödeme metodolojisinin etkisi rol oynamıştır.

TAHSİLATI GECİKMİŞ KREDİLER

Özellikle pandemi döneminde; müşterilerin kredi talepleri, ICBC Turkey kredi risk yönetimi prosedürleri doğrultusunda değerlendirilmiş; kredi ve kredi kartı borç erteleme talepleri karşılanmıştır. Risk bakiyesi dikkatle kontrol altında tutulmuş; tahsilatları gecikmiş krediler için şube koordinasyonunda hatırlatma ve bilgilendirme çalışmaları yapılmıştır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

TÜRKİYE'NİN KUŞAK VE YOL-ORTA KORİDOR GİRİŞİMİNDEKİ FAALİYETLERİNE KATKI

ICBC kültürü uzun vadeli ve stratejik düşünmeyi temel alır. Banka, önümüzdeki dönemde de Çin ile iş yapan müşterilerine ve Türkiye'deki Çin sermayeli şirketlere yönelik pazarlama faaliyetlerini artıracak; yerel para kullanımı adına iki ülkenin bağlarını pekiştirmeye ve ICBC'nin mevduat, kredi, finansman, dış ticaret, ödemeler, bankalar arası ve türev işlemleri de dâhil geniş CNY ürün yelpazesini ve küresel avantajlarını müşterilerinin hizmetine sunmaya devam edecektir.

ICBC Turkey, finansal hizmetlerde teknolojik inovasyon olarak adlandırılabilecek FINTECH kavramına önem vermektedir. Banka'nın hedefi, ICBC'nin FINTECH konusundaki küresel uzmanlığını Türk bankacılık sektörünün son yirmi yılda teknolojik alanda kaydettiği ilerleme ile buluşturarak pandemi sonrası yeni normale çok güçlü bir vaatle geçmektir.

TÜRKİYE VE ÇİN ARASINDAKİ GELİŞMELER

- Çin-Türkiye Ticaret İş Birliği Tanıtım Organizasyonu gerçekleştirilmiştir. ICBC Turkey, ICBC İş Birliği Platformunu Türkiye'de uygulamaya başlamıştır. Çin-Türkiye Ticaret İş Birliği Tanıtım Organizasyonu ve şubelere yönelik rehberlik toplantısı tüm Banka'nın katılımı ile gerçekleştirilmiş; hoş geldin eğitim organizasyonuna firmalar davet edilmiştir.
- Çin Halk Cumhuriyeti Başkonsolosluğu'na Merkez Şube aracılığıyla hesap açılması işlemleri başlamıştır. Hem Çin Halk Cumhuriyeti Ankara Büyükelçiliği hem de İstanbul Başkonsolosluğu'na ödeme hizmeti sunulmaya başlanmıştır. 1 Temmuz 2021'den itibaren başvuru sahipleri, Çin Halk Cumhuriyeti Konsolosluğu'ndaki işlemlerini yürütürken banka kartı (kredi kartı dâhil), nakit veya banka havalesi ile ödeme yapabilmektedir.

ÖZEL KAMPANYALAR VE PAZARLAMA AKTİVİTELERİ

ICBC Küresel Satış Temsilciler Günü Kutlaması: ICBC Grubu Bireysel Müşteri Temsilcileri Günü 21 Mayıs 2021'de 3. kez kutlanmıştır.

Maaş Müşterilerine Bonus Kampanyası: ICBC Turkey şubelerinin kart sayısını artırma hedeflerine destek olmak amacıyla "Maaş Müşterisi Bonus Kampanyası" başlatılmıştır.

Web sayfası revizyonu ile Emekli Müşteri Online Başvurusu: Bu yeni özellik ile emekli müşteriler, ICBC Turkey'ye emekli maaşı ödemeleri için çevrimiçi olarak başvuruda bulunabilmektedir.

Promosyon Malzemelerinin Dağıtımı: Müşteri memnuniyetini artırmak ve pazarlama faaliyetlerini hızlandırmak amacıyla şubelere promosyon malzemeleri dağıtılmıştır.

23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı Kutlama Kampanyası: 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'nı düzenlenen bir kampanya ile kutlandı. Banka şubelerine gönderilen kumbaralar 18 yaşını doldurmamış yeni müşterilere hesap açtıklarında hediye edilmektedir.

24 Kasım Öğretmenler Günü Kampanyası: Öğretmenler Günü kapsamında hem öğretmenler gününü kutlamak hem de öğretmen olan müşterilerimize genel bir kutlama yapmak amacıyla vadeli mevduat ürünü kullanılarak SMS çalışması yapılmıştır.

GELECEĞE DAİR

ICBC, Perakende Bankacılık dalında güçlü ve etkin bir oyuncu olmayı hedeflemektedir.

Perakende Bankacılık, uzun süreli ilişkiyi hedefleyerek müşterilere sunduğu katma değerli hizmetler, sağladığı istikrar, düşük maliyetli mevduat ve geniş müşteri tabanı ile ICBC Turkey'in temel segmentlerinden biri olmaya devam edecektir. Bölümün ana hedefleri;

- %30'u dijital bankacılık müşterisi olmak üzere, Perakende Bankacılık toplam müşteri sayısını %90 arttırmak,
- Toplam banka varlıklarını arttırmak ve mevduat - kredi hacminin banka içindeki payının %30'a ulaştırmak,
- Toplam banka gelirini arttırmak ve toplam banka gelirinde payını %10'a yükseltmek.

DİJİTAL BANKACILIK

HIZLA DEĞİŞEN BİR PİYASADA BAŞARILI VE ÇEVİK UYGULAMALAR

Pandemi ile birlikte başlayan dijital dönüşüm müşterilerin beklentilerini köklü bir şekilde değiştirmiştir. Son mevzuat değişiklikleri, finansal hizmet sağlayıcılarının yüz yüze etkileşim gerektiren işlemlerini dijital olarak gerçekleştirmelerine olanak sağlamıştır.

ICBC Turkey, 2021 yılı boyunca Dijital Bankacılık alanındaki olası riskleri önlemek ve hizmet seviyesini sürekli geliştirmek için kaynaklarını dengeli bir şekilde kullanmaya devam etmiştir. Hem regülasyon gerekleri aktif bir şekilde takip edilmiş hem de müşteri odaklı bakış açısı doğrultusunda kilit projeler tamamlamış ve müşterilerin kullanımına sunmuştur.

- ICBC Turkey, Çin'de yaşayan müşterilerine tek kullanımlık şifre gönderimlerinin zamanında ve kesintisiz ulaştırılması için sektörde benzeri olmayan inovatif bir projeyi hayata geçirmiştir.
- Yeni nesil ödeme teknolojilerini yakından takip eden ve geçtiğimiz yıllarda WeChat Pay projesi ile sektörde öncü olan ICBC Turkey, 2021 yılında Mobil Şube'ye kare kod ile POS'tan ödeme, tüm banka ATM'lerinden para çekme ve para yatırma özellikleri eklenmiştir. Mobil Şube kullanan müşterilere tüm banka ATM'lerini ücretsiz kullanma olanağı sağlayan ICBC Turkey, müşteri odaklı hizmet anlayışı kapsamında kare kod ile yapılan işlemleri de bu kapsama dahil etmiş ve rekabette büyük bir avantaj sağlamıştır.
- USD, EUR, GBP ve CHF para birimleri cinsinden Çin'e direkt para transferi hizmeti olan CHINEX ile Çin'de eğitim gören öğrenciler ve Türkiye'de eğitim gören Çinli öğrencilerin para transfer masrafında %50 indirim uygulanmasına devam edilmiştir.

HER MÜŞTERİ GERİ BİLDİRİMİ DEĞERLİDİR.

ICBC Turkey, müşteri odaklı hizmet yaklaşımı çerçevesinde müşterilerinden gelen her geri bildirimi büyük bir titizlikle değerlendirmekte ve cevaplamaktadır. Her müşteri mesajını gelişim fırsatı olarak gören Müşteri İletişim Yönetimi ekibi, müşteri deneyimini olumsuz etkileyen konuları tespit ederek durumun tekrarlanmaması için kök nedeni tespit etmekte, çözüm önerileri sunmakta ve kalıcı çözüm sağlanana kadar her aşamayı proaktif olarak takip etmektedir.

2021 Yılında Dijital Kanallar:

- Karşılaştırılabilir işlemler baz alındığında dijital kanallardan yapılan işlemlerin 2021 yılında %80'e ulaştığı görülmektedir.
- ICBC Turkey Mobil Şube'nin toplam işlemler içindeki payı, 2021'in son çeyreğinde %63 olarak gerçekleşmiştir.
- Mobil Şube'den yapılan finansal işlemlerin hacmi 2020'ye oranla %47 artmıştır.
- İnternet Şubesi ve Mobil Şube'nin işlem hacimleri 2020 yılına oranla %42'lik bir artış göstermiştir.
- 2021 yılında Mobil Şube'den yapılan işlem adetleri 2020'ye oranla %30 artmıştır.
- Dijital kanallardan gerçekleştirilen işlem adedi toplamı 2020'ye oranla %21 artmıştır.

GELECEĞE DAİR

Müşteri tercihleri ve FINTECH alanındaki gelişmeler trendlere şekil vermekte, finansal hizmet sağlayıcılarını dönüşmeye ve ürün-hizmet gamlarını sürekli geliştirmeye zorlamaktadır.

ICBC Turkey, 3 yıllık stratejik planının parçası olan dijital dönüşüm programı kapsamındaki çalışmalara devam etmektedir.

ICBC Turkey'in hedefi, çevrimiçi finansal hizmet yeteneklerini kapsamlı bir şekilde geliştirmek ve müşteri odaklı bir dijital banka oluşturmaktır. "Dijital Bankacılık Stratejik Kalkınma Planı 2021-2023" kapsamında tanımlanmış olan bu dönüşümün 2 yıl içinde tamamlanması öngörülmüştür. Program kapsamında Banka'nın çevrimiçi ve çevrimdışı kanalları arasındaki uyumu artıracak ve müşterilerin kullandıkları kanaldan bağımsız olarak müşteri odaklı hizmet almalarını sağlayacaktır.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

FİNANSAL TEKNOLOJİ

ANA STRATEJİLERE ARTAN KATKI

ICBC Turkey, yeni Ekonomik Plan'da açıklanan üç ana unsura, "Yeni Denge, Yeni Normalleşme, Yeni Ekonomi" odağında stratejik hedeflerini belirlemiştir. Banka aynı zamanda, Çin'in stratejik hedefleri olan "Kuşak ve Yol" ile "Orta Koridor" çalışmalarında da aktif olarak yer almaktadır.

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü bu ana stratejik çerçevenin varlığında, diğer bölümlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.



ICBC Turkey yeni Ekonomik Plan'da açıklanan üç ana unsur odağında stratejik hedeflerini belirlemiştir.

Finansal Teknoloji Bölümü 2021 yılında pandeminin devam eden etkilerine uyum kapsamında, dijitalleşmeye daha fazla odaklanmıştır. Dijitalleşmenin getirdiği ihtiyaçlar doğrultusunda siber güvenlik ve bilgi güvenliği kritik bir önem arz etmektedir. Bölüm dijitalleşme ile birlikte artan bilgi güvenliğinin önemine uygun olarak gerekli önlemleri almakta ve kararlı adımlar atmaktadır.

Yeni teknolojiler ve piyasa gelişmeleri doğrultusunda müşteri memnuniyetini ve müşteri kazanımını arttırmak için de çalışmalar yürütülmektedir.

Finansal Teknoloji Bölümü'nün sahip olduğu inovatif bilgi birikimi bu çalışmalar açısından büyük önem taşımaktadır. Finansal Teknoloji Bölümü'nün talep sahibi bölümler ile yürüteceği projeler Banka'nın üç yıllık stratejik hedefleriyle de uyumlu olarak;

- bireysel ve ticari bankacılıkta operasyonların iyileştirilmesi,
- uzaktan müşteri kazanımının desteklenmesi,
- mobil ve internet bankacılığında sunulan hizmetlerin çeşitlendirilmesi,
- mevduat ve kredi operasyonlarının iyileştirilmesi amaçlarına da katkıda bulunacaktır.

2021 YILINDA...

Finansal Teknoloji Bölümü, 2021 yılında toplam yedi bölümün bilgi sistem alt yapıları ile ilgili kırk farklı çalışmaya, proje portföy yönetimi bakış açısıyla katkıda bulunmuştur.

Takip edilen projelerin dokuzu iş süreçlerinde operasyonel iyileştirmeyi hedeflemiş; biri ise iş süreçlerinde yasal ve yönetsel mevzuatlara uyum kapsamında zorunlu iş süreci hedefinin gerçekleştirilmesi motivasyonu ile ortaya çıkmıştır. Geriye kalan otuz projenin on dokuzu Banka'nın altyapısını ve bankada kullanılan yazılımları güncel teknolojiler ve gereksinimler dâhilinde iyileştirmeyi amaçlamıştır. 2021 yıl sonu itibarıyla proje portföyünde yer alan on yedi proje başarıyla tamamlanmıştır.

Tamamlanan projeler arasında KareKod (QR) ödeme sistemlerinin ICBC Turkey sistemleriyle entegrasyonunu sağlayacak KareKod Ödeme Sistemleri; müşteri memnuniyetini artıracak alternatif ödeme yöntemi Temassız Kart ile Ödeme Projesi gibi dijitalizasyona hizmet eden projeler yer almıştır.

ICBC Turkey, KareKod ödeme sistemleri projesi ile BKM'nin desteklediği TR KareKod altyapısını devreye alan ilk bankalardan biri olmuştur. Veri güvenliğinin giderek daha çok önem kazandığı günümüz koşullarında Banka altyapısını güçlendirecek Altyapı Güvenliğini İyileştirme Projesi yine tamamlanan projeler arasında yer almaktadır.

2021 yılında Bölümün portföyünde yer alan projelerin tamamlanması ile;

- BT operasyon yönetiminin sürekliliğinin sağlanması ve tüm hizmetlerin kesintisiz, güvenli bir şekilde sunulabilmesi için ICBC Turkey BT altyapısının,
- Mobil bankacılık ve internet bankacılığı uygulamalarında bireysel, ticari, tüm müşterilerin kullanıcı deneyimini iyileştirecek dijital bankacılık hizmetlerinin,
- Yeni yönetmelikler ve denetim bulgularını kapatacak uyum çalışmalarının,
- Banka içinde kullanılan iç ve dış uygulamalarda operasyonel işlevselliğin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine yönelik hedeflenen çalışmalar bitirilmiş olacaktır.

Portföy takibine paralel olarak proje portföyünün parçası olan projeleri doğru hizmet sağlayıcının seçilmesinden, bütçenin uygun şekilde oluşturulmasına, planlamanın başarılı bir şekilde oluşturularak tamamlanmasından, projeye ait çıktıların başarılı bir şekilde proje sahibi birime teslim edilmesini sağlamak üzere 2021 yılı içerisinde proje yönetim birimini ve uluslararası standartlarda proje yönetim metodolojisini şirketimize kazandırmak için faaliyetlerini yürüten Finansal Teknoloji Bölümü'nün 2022 yılı hedefleri arasında ise;



- Banka çalışanlarına tüm bankacılık operasyonlarının hiçbir kesinti yaşamaksızın uzaktan ve güvenli bir şekilde çalışabilmelerine yönelik altyapının oluşturulması,
- Müşteri kazanımını artıracak dijital bankacılık modellerinin ICBC Turkey'e entegrasyonu,
- Müşteri deneyimini daha yüksek bir noktaya çıkaracak ödeme sistemleri, mevduat temelli entegrasyonların sağlanması,
- İç ve dış operasyonel sürekliliği iyileştirilecek sistemlerin iyileştirilmesi ve/veya yeni sistemlerin entegrasyonlarının sağlanması,
- BT olarak sunulan hizmetlerin performansını olumlu şekilde etkileyecek altyapı entegrasyonlarının sağlanması ilk akla gelenler arasındadır.

YAYGIN VPN ERİŞİMİ

Pandemi sürecinin başlangıcında acil bir proje talebi oluşturularak mevcut uzaktan çalışma altyapısının iyileştirmesi yapılmış, güvenlik önlemleri artırılmıştır. ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü bu çerçevede VPN erişimi ile uzaktan çalışma imkânını büyük ölçüde sunmuştur.

Uzaktan erişimle çalışma yöntemi pandemi dönemini takip edecek dönemlerde de çalışma hayatının bir parçası olarak görüldüğünden, Finansal Teknoloji Bölümü Sanal Masaüstü/Uygulamalar altyapı teknolojisini hayata geçirmek için gerekli atılımları yapmış ve proje çalışmalarına başlamıştır.

Yeni bir BT altyapı hizmeti olarak Sanal Masaüstü ve güvenli internet erişiminin 2022 yılının ilk çeyreğinde tüm çalışanlara sunulması hedeflenmektedir. Bu proje ile mevcutta VPN hizmeti ile sağlanamayan tüm günlük operasyonlar için gerekli ortam temin edilecek ve çalışanların kullanımına sunulacaktır. Sanal Masaüstü/Uygulamalar altyapısının hayata geçirilmesi ile bilgiye ulaşmanın en hızlı ve kolay yöntemi olan internet erişimi Bilgi Güvenliği Politikalarına uyum çerçevesinde çalışanların kullanımına sunulacaktır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

DİJİTALLEŞMEYE KATKI

Pandemi etkisi ile gelişen ve müşterilerin temassız hizmet beklentilerine cevap verebilecek temassız ödeme yöntemleri geliştirilmesi Finansal Teknoloji Bölümü'nün bir diğer alanıdır. Bu kapsamda 2021 yılında temassız QR ile ödeme hizmeti hayata geçirilmiştir.

Dijitalizasyonun bir parçası olarak kullanıcı deneyimini artıran yeni nesil dijital ödeme yöntemlerinin ve dijital araçların geliştirilerek müşterilere sunulması için 2022 proje portföyü oluşturulmuş ve iş birimleri ile ihtiyaçlar çerçevesinde ön hazırlıklar gerçekleştirilmiştir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ ÇALIŞMALARI KAPSAMINDA

ICBC Turkey'de ulusal veya uluslararası standartların yanında en iyi uygulamaları referans alan bilgi güvenliği yönetiminin sağlanması görevi Yönetim Kurulu tarafından Bilgi Güvenliği Komitesi'ne ve Bilgi Güvenliği Sorumlusu'na verilmiştir.

Bilgi Güvenliği altyapı çalışmaları kapsamında risk ve tehditler düzenli olarak gözden geçirilmekte, ağ altyapısı düzenli aralıklarla taranmakta ve bunlara ek olarak bağımsız firmalara sızma testi, DDOS testleri yaptırılarak banka ağında olası riskler tespit edilerek önlemler alınmaktadır.

Finansal Teknoloji Bölümü yürütülen bilgi riski ve güvenliği faaliyetlerinin regülasyon ve standartlara uyum çerçevesinde ilerlediğinin yakinen takibini ve izlemesini Bilgi Riski ve Güvenliği Başkanlığı ile birlikte yürütmektedir.

2021 yılında bilgi güvenliğinin sağlanması hususunda bilginin sınıflandırılması ve erişimin kontrol için Boldon James ve Blue Coat gibi ürünler hayata geçirilmiş ve aktiviteleri üst seviyeye çıkartılmıştır.

Bilgi güvenliği yönetimi kapsamında aşağıdaki faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır;

- Bilgi varlıklarına yönelik olarak düzenli bir şekilde tehdit ve risklerin değerlendirilmesi,
- Bilgi varlıklarının sınıflandırılması, varlık sahipliklerinin belirlenmesi ve sınıflandırma seviyelerine uygun olarak güvenlik önlemlerinin alınması,
- Bilgi güvenliği ihlaline ilişkin olayların izlenmesi,
- Bankacılık hizmetlerinde, görevler ayrılığı prensibi ile tutarlı etkin bir kimlik doğrulama ve erişim yönetimi tesis edilmesi,
- Bilgi güvenliğinin sağlanmasına ilişkin kontrollerin tesis edilmesi,
- Bilgi varlıklarına yönelik güncel güvenlik açıklarının takip edilmesi ve gerekli aksiyonların alınması,
- Tüm Banka çalışanlarına, dış hizmet sağlayıcılara ve müşterilere bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmaların yapılması,
- İş sürekliliği yönetimi kapsamında bilgi güvenliğini ilgilendiren hususların da yer almasının sağlanması,
- Dış hizmet alımlarının yönetimi kapsamında bilgi güvenliğini ilgilendiren hususların da yer almasının sağlanması.

ICBC TURKEY'İN 3 YILLIK STRATEJİK PLANI KAPSAMINDA

ICBC Turkey'in 3 yıllık stratejik planı çerçevesinde önümüzdeki dönemde ihtiyaçları Finansal Teknoloji Bölümü tarafından planlanmıştır. Bu kapsamda;

- Fintech inovasyonları ile kaliteli ve özellikli bireysel bankacılığın geliştirilmesine öncelik verilecektir.
- Çevrimiçi ve çevrimdışı pazarlama bağlantıları güçlendirecektir.
- Çevrimiçi elektronik kanallara yapılan yatırımlar artırılacak, daha fazla mobil bankacılık işlevi sunulacaktır.
- Çevrimiçi kanalların işlev çeşitliliği ve kolaylığı artırılarak yeni müşteri edinme yeteneği geliştirilecektir.
- WeChat'in yanı sıra Alipay ve UnionPay gibi dijital ödeme altyapısı güçlendirilecektir.



KREDİ VE YATIRIM YÖNETİMİ

DİNAMİK BİR YÖNETİMLE SAĞLANAN BAŞARI

ICBC Turkey, 2021 yılında kredi sonrası yönetim politikaları dâhilinde, kullandırılmış olan tüm kredilerin aylık olarak ilerleme ve kredi sonrası yönetim raporlarını yakından takip etmiştir. Oluşan uyarı sinyalleri doğrultusunda Kredi Tahsis bölümü ve şubelere alınacak aksiyonlar ile ilgili lider bölüm rolü başarı ile uygulanmıştır.

Kredi tasfiye süreçlerinde doğan fırsatlar değerlendirilmiş ve sorunlu kredi portföyünde takip edilen kredilerin kapamaları yapılmıştır. Banka aktifinde yer alan gayrimenkullerin satış süreçleri yakın ve dinamik bir şekilde takip edilerek kaynaklarının aktif kullanımı sağlanmıştır.

Potansiyel riskli müşterilerin tespitinin etkinleştirilmesi amacı ile potansiyel riskli müşteri yönetimine dair kriterlerin güncellenmesine gidilmiş ve daha dinamik bir yönetim gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.

ICBC Turkey, pandemi döneminde BDDK'nın tavsiye niteliğindeki kararlarına uygun hareket ederek müşterilerimiz tarafından iletilen kredi vade öteleme taleplerini gecikme olmaksızın yerine getirmiştir. Özellikle ülkemiz açısından stratejik önemi olan şirketler, potansiyel riskli firmalar ve diğer müşteriler bu dönem boyunca Banka tarafından BDDK kararları dikkate alınarak desteklenmiştir. 2021 yılında normalleşme adımları ile birlikte tam kapanmalara son verilmiş, piyasada olumlu gelişmeler izlenmeye başlamıştır. Bu dönem ile birlikte BDDK tarafından Ağustos 2021 tarihi itibarıyla gönderilen yazıda pandemi dönemi uygulamalarının kademeleri olarak sonlandırılacağı iletilmiştir.

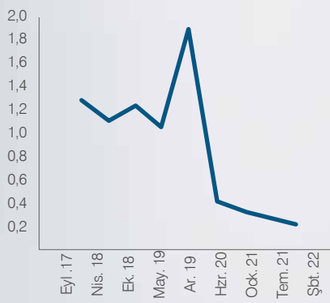
ICBC TURKEY'İN TAKİPTEKİ VE POTANSİYEL RİSKİ MÜŞTERİLERİNE İLİŞKİN 2021 YILI TAHSİLAT PERFORMANSINDAN SATIR BAŞLARI

- Türk Bankacılık sektöründe tahsili gecikmiş alacaklar (TGA) rasyosu 2021 Aralık sonu itibarıyla %3,15 iken Banka'nın rasyosu %0,21 'dir. Banka'nın takipteki kredi tutarının sektöre oranı %0,03'tür.
- 1 Ocak 2021 tarihinde 35,4 milyon TL olan TGA anapara riski, 31 Aralık 2021 itibarıyla 30,7 milyon TL'ye, TGA rasyosu %0,33'ten %0,21'e gerilemiştir.
- 2021 yılı içerisinde TGA'dan toplam 17,8 milyon TL tahsilat sağlanmıştır.
- 2021 yılında potansiyel riskli müşteriler listesindeki her müşteri özelinde tasfiye ve yeniden yapılandırma planları yapılmış, söz konusu firmalar yakından takip edilmiştir. 2021 yılı içerisinde söz konusu müşterilerin nakdi ve gayri nakdi kredilerinden toplamda 36,47 milyon TL tahsilat sağlanmıştır.
- Potansiyel riskli müşterilerde en yüksek gayri nakdi riske sahip olan 12.228.738 Euro tutarlı teminat mektubu iade alınarak risk çıkışı gerçekleştirilmiştir.
- 2021 yılı başlangıcında 101 milyon ABD doları olan potansiyel riskli müşteri bakiyesi 80,7 milyon ABD dolarına gerilemiştir.

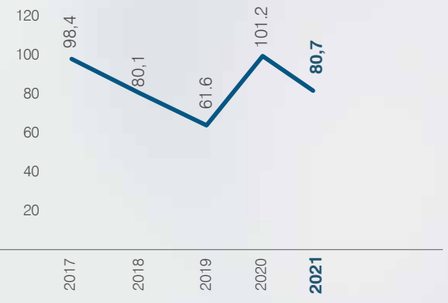
Günlük izleme faaliyetlerini içeren "Dailiy Risk Event Monitoring" raporu ICBC Turkey üst yönetimi ile düzenli olarak paylaşılmaktadır. 2022 yılı içerisinde şubeler ve iş kolları ile koordineli olarak bilgi paylaşımı yapılmak sureti ile müşteriler yakından takip edilecektir.

ICBC Grubunun yönlendirmelerine uygun olarak, 2021 yılı Kasım ayından itibaren Banka'nın kredi portföyünün detaylı -analizi yapılmaya başlanmıştır. Bu kapsamda "Data Governance of ICBC Turkey" ve " Green Finance Classification" çalışmaları başlatılmıştır. Çalışma sonuçları ICBC Turkey üst yönetimine aylık olarak sunulmaktadır.

TAKİPTEKİ KREDİLERİN TOPLAM KREDİLERE ORANI (%)



OCAK SONU BAZLI POTANSİYEL RİSKLİ MÜŞTERİ (%)



Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

2018 yılı başlangıcında %1,27 olan TGA oranı en uygun tasfiye yöntemleri kullanılarak yıllar itibarıyla azaltılmış ve 2021 yıl sonu itibarıyla %0,21'e gerilemiştir.

Banka, kredileri yakın takip edilerek yeni TGA oluşumu engellenmeye çalışılmış ve takibe aktarımın minimum seviyede tutulması sağlanmıştır.

Yeni potansiyel risk oluşumunun önlenmesi ve mevcut riskleri yakından takip edilerek yıllar itibarıyla azaltılması ile 2018 yılı başlangıcında %4,41 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2021 yıl sonu itibarıyla %3,42' ye düşürülmüştür. 2018 yıl başı itibarıyla 98,4 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2021 yıl sonunda 80,7 milyon ABD dolarına gerilemiştir.

Potansiyel riskli kredilerden son 3 yılda toplam 147,50 milyon TL tasfiye edilmiştir.

%3,42
Riskli Kredi azalma oranı

2018 yılı başlangıcında %4,41 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2021 yıl sonu itibarıyla %3,42'ye gerilemiştir.

80,7
milyon ABD doları

2018 yıl başı itibarıyla 98,4 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2021 yıl sonunda 80,7 milyon ABD dolarına gerilemiştir.



GELECEĞE DAİR

Kurlarda yaşanan yüksek volatilite firmaların nakit akışını olumsuz yönde etkilemiştir. Özellikle ithalata dayalı üretim yapan ya da hizmet sunan firmalar bu kur artışı sebebi ile hem üretim hem de stok maliyetlerini ayarlamakta güçlük çekmiş ve ilave finansman ihtiyacı ile karşı karşıya kalmışlardır.

2022 yılının pandeminin olumsuz etkilerinden ziyade kur artışı ve buna bağlı olarak enflasyonist baskı altında geçeceği öngörülmektedir. Banka, müşterilerinin mali verilerini periyodik olarak ve 3 ayda bir yapılacak detaylı çalışmalar ile takip etmeye ve anlık analizler yapmaya devam edecektir.

ICBC Turkey'in hedefi, potansiyel riskli ve TGA müşterilerinden maksimum tahsilat sağlayarak 2022 yılı hedef rasyolarını gerçekleştirmektir.

Bölüm sorumluluğunda takip edilen bireysel müşteriler ile kredi kartı müşterileri güncel mevzuat ve uygulamalar dikkate alınarak takip edilmeye devam edilecek, maksimum tahsilat yapılmaya çalışılacaktır.

İç yönetimin iyileştirilmesi konusunda, 2021'de ICBC Turkey İş Operasyonları Yönetim Kuralları formüle edilmiş ve yayınlanmıştır. Böylece iş kolunun genel yönetiminde büyük ölçüde geliştirme sağlanmıştır.

OPERASYON YÖNETİMİ BÖLÜMÜ VE OPERASYONLAR MERKEZİ

2021 STRATEJİLERİ VE GERÇEKLEŞMELERİ

ICBC Turkey sahip olduğu tecrübe ve bilgi birikimi ile Covid-19 pandemisinin ikinci yılında, ana bankacılık sisteminin VPN'ini ve diğer temel operasyon sistemleri kullanmadan, acil durum yönetimini yürütmüş kapsamlı güvenli, verimli ve sürekli operasyonları başarıyla gerçekleştirmiştir.

Bu kapsamda Genel Müdürlük Operasyonlar İş kolu ve şube operasyon birimlerinde görevli personel, sistem uygulamaları ve iş süreci durumlarına uygun, ofiste çalışan personel sayısının, prosedürlerin ve çalışma saatlerinin en aza indirilmesine odaklı, kapsamlı ve esnek acil durum önlemlerini kapsayan farklı çalışma modelleri geliştirmiş ve uygulamıştır.

Acil durum yönetimi konusunda, ilk kez gerçek iş acil durum tatbikatı ve yıllık işletme BCP testi başarıyla gerçekleştirilmiştir. Operasyonel risk kontrolü ile ilgili olarak, 2021 yılında, belirlenen iş aşamaları dikkate alınarak iş kollarının öz denetimi gerçekleştirilmiş, şubelerin merkezi işlem kalitesi izlenmiş ve bildirilmiştir.

Kasa farkı olaylarını 2020 yılına kıyasla önemli oranda azaltmak için şube analizleri yapılmıştır. Ayrıca, kart dolandırıcılığı olayları nedeniyle oluşabilecek müşteri tazminat talepleri sonucunda Banka açısından ortaya çıkacak finansal maliyeti azaltmak için dış dolandırıcılık riski yönetim ve kontrol çalışmaları yapılmıştır.

İç yönetimin iyileştirilmesi konusunda, 2021'de ICBC Turkey İş Operasyonları Yönetim Kuralları formüle edilmiş ve yayınlanmıştır. Böylece iş kolunun genel yönetiminde büyük ölçüde geliştirme sağlanmıştır.

Dış kaynak kullanımının merkezileştirilmiş yönetimi tamamlanarak, operasyonlar iş kolunda FAC onayı ve merkezi satın alma onay süreci yeniden oluşturulmuştur. Böylece iç taraflar arasındaki koordinasyon ve görev dağılımı daha rasyonel bir yapıya kavuşturulmuştur.

Ürünler ve iş inovasyonu alanında Banka'da yürütülen önemli projeler desteklenmiştir. E-Teminat Mektubu projesi, Bilgi ve İletişim Köşesi, Çin'in bankalar arası tahvil piyasasına yapılan ilk yatırım işlemi ve QR Kod projesi bunlardan ilk akla gelenlerdir.



GELECEĞE DAİR

Operasyon Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, 2022 yılında da ICBC Turkey'in güvenli ve istikrarlı işleyişini sağlamak için iş sürekliliği yönetimini geliştirmeye; Banka'nın iş ve ürün geliştirme politikası ile tam uyumlu çalışmalar yapmayı hedeflemektedir.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İNSAN KAYNAKLARI

ŞİRKETİN KURUM KÜLTÜRÜ

- Çalışan bağlılığı ve mutluluğu için projeler üreten,
- Şirket değerleri ve hedeflerine katkıda bulunabilecek en doğru kişileri organizasyona kazandırmaya ve elde tutmaya çalışan,
- Adil bir performans değerleme ve ücret sistemi için çalışan,
- Organizasyonel Verimlilik için doğru yapılanmayı kurmaya çalışan,
- Çalışanların gelişimini desteklemek ve motivasyonunu arttırmak için çaba sarf eden,
- İşveren markasını güçlendirmek için çalışan,
- Çalışanların beklentilerini, psikolojisini ve davranışlarını göz önünde bulundurarak tüm bu süreçleri yapılandıran stratejik bir Bölüm olmakla birlikte,
- Tüm yöneticileri liderlik ve iletişim yönetimi konusunda destekleyen,

Şirketin genel hedeflerinin her bir çalışan tarafından benimsenmesini ve anlaşılmasını sağlayan aktif ve kritik bir bölümdür.

Kadın yöneticilerin erkek yöneticilere oranı	%37
Kadın kıdemli ve üst yöneticilerin toplam üst yöneticilere oranı	%30
Gelir getiren bölümlerdeki kadın çalışanların tüm çalışanlara oranı	%24
Kadın çalışan sayısındaki artış oranı	%0,3
Terfi eden kadın çalışan oranı	%35
Çalışanların sunduğu geliştirme oranları sayısı (adet)	198
10 yıl ve üzeri çalışan sayısının toplam çalışanlara oranı	%37
Üst pozisyonların içerden terfi ile doldurulma oranı	%100
İSG eğitim toplam saat	4
Çalışan devir hızı	8,02
Çalışan başına düşen ortalama eğitim süresi (Saat)	10,6
Dijital eğitimlerin toplam eğitimler içindeki payı	%100



ICBC TURKEY İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

ICBC Turkey insan kaynakları politikası ve stratejisi çalışan verimliliğini arttırmak; nitelikli, motive, bağlılığı yüksek bir iş gücü oluşturarak Banka'nın büyüme ve kârlılığına katkıyı öngörür.

ICBC Turkey'in kurumsal stratejileri doğrultusunda insan kaynakları stratejileri geliştirmek ve bütün operasyonlarda insan kaynakları sistemlerinin uygulanmasını koordine etmek büyük önem taşır. Temel strateji; ICBC Turkey'in hedeflerine odaklı, takım halinde bilgi ile çalışan, sürekli gelişen, mutlu, motivasyonu yüksek ve eğitimli bir insan gücü oluşturmaktır.

ICBC Turkey çağdaş ve yenilikçi kurumsal yapısını geliştirerek konusunda uzmanlaşmış ve alanında yeni açılımlar ortaya koyabilen çalışanlara sahip olmayı stratejik amacı olarak benimsemiştir.

Banka'da tüm insan kaynakları süreçlerinde çalışanlar arasında ayırımcılık yapmadan, işin gerektirdiği yetkinlikler ile çalışanların potansiyelleri ve performansları doğrultusunda değerlendirmeler yapılmaktadır.

"Reform Geliştirme" yaklaşımı ile çalışanların temel yetkinliklerine odaklanılmakta, Türkiye piyasasının güncel koşulları dikkate alınarak, etkinlik ve adil olmak hedeflenmektedir. ICBC Turkey, tüm çalışanlarının katkısı ile üretilecek performans ve prestijle büyümesine imkân sunacak bir iş ortamını inşa etmeyi ve sürdürmeyi öngörür. ICBC Turkey'in bir diğer hedefi çalışanlarına kapsamlı gelişmeyi destekleyecek bir çalışma ortamı sunmaktır.

İnsan Kaynakları, 2021 yılında insan kaynakları stratejileri ve öncelikleri kapsamında ücret politikası ve çalışan yönetiminin değerlendirilmesi üzerine yoğunlaşmıştır. İnsan Kaynakları, önümüzdeki süreçte organizasyon yapısı, çalışan gelişimi, maaş derecelendirmesi, performans primi, kariyer yolu ve eğitim faaliyetlerinde reform ve iyileştirmeler yapmaya devam edecektir.

ICBC TURKEY'DE SOSYAL HAK VE FAYDALAR

ICBC Turkey, çalışanların motivasyonunu maksimumda tutmaya ve yeteneklerini geliştirebilmeleri için gerekli ortamı ve imkânları sağlamaya odaklıdır. Motivasyonu yüksek, işine olan sadakati güçlü çalışanların istikrarını sağlamak amacıyla sosyal haklar ve ödüllendirmeler sunulmaktadır.

Banka yan haklar için ayırdığı bütçenin daha verimli şekilde kullanılmasını sağlayacak analizler yaparak çalışanların ihtiyaçlarını dikkate alır. Böylelikle, yan haklar için ayırılan bütçeyi değiştirmeden, sadece daha doğru yönetmeyi başararak çalışanlar üzerindeki olumlu etkiyi artırır.

BU KAPSAMDA SAĞLANAN HAKLARDAN SATIRBAŞLARI

- Tüm çalışanlara özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yaptırılır. Aile bireylerinin özel sağlık sigortasını desteklemek amacıyla Banka üst yönetimi tarafından kararlaştırılan tutar 2017 yılından itibaren ek ödeme olarak çalışanlara ödenir.
- Şube çalışanlarına, Banka'nın sözleşmeli tedarikçisinden yemek kartı verilir.
- Genel Müdürlük kafeteryasını kullanan merkez çalışanlarının kişi başı yemek ücreti gıda sektöründeki enflasyona göre yıllık olarak güncellenir.
- Tüm çalışana ulaşım ücreti ödenir.
- Güvenlik çalışanlarına giyim yardımı sağlanır.
- Tüm çalışana doğum günü hediye kartı verilir.
- Tüm iç eğitmenlere, eğitim saat karşılığı ödenek verilir.
- İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları, BDDK mevzuatına göre günlük harcırah alır.
- Şubelerde fiş kesen gişe çalışanlarına kasa tazminatı ödemesi yapılır.
- Pazarlama odaklı bölümler, merkezler, şubeler banka ve iş kolunda ilgili çeyrekte verilen hedefi yakalamaları durumunda teşvik priminden yararlanır.
- Perakende Bankacılık, aktif müşteri kampanyaları kapsamında perakende şubelerin bireysel satış başarısını ölçerek ödüllendirme yapar.
- Çalışanları motive etmek için özel günlerde (Öğretmenler günü, kadınlar günü, vb.) hediye verilir.

PANDEMİ SOSYAL YARDIMLARI

Bankamız, çalışanlarının pandemi süresi boyunca maddi veya manevi olarak hasar almaması adına birtakım yardımlar da bulunmuştur. Bu yardımlarla herhangi bir sağlık tehdidi yaşanmasının önüne geçilmeye çalışılmış ve çalışanların ekonomik olarak sıkıntı yaşamaması hedeflenmiştir. Bu yardımlar Pandemi ile mücadele kapsamında 2021 yılında başlığı altında detaylı olarak sunulmuştur.

ÖDÜLLER

ICBC Turkey İnsan Kaynakları, başarının inşası kadar ödüllendirilmesinin de önemli olduğuna inanır. Banka'nın en kıymetli varlığı çalışanlarıdır. Performansları sonucunda çalışanların takdir edilerek ödüllendirilmesi, yüksek performansın ve ICBC Turkey'in hedeflerinin devamlılığı açısından önemlidir.

- 5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yılını tamamlayan çalışanlar kıdemleri ile orantılı olarak ödüllendirilir.
- CEO Bonus Ödemesi, yönetici direktör altı pozisyonda çalışana yapılır. 2021 yılında A performanslı bölümlerden ve merkezden 8 ile şubelerden 8 olmak üzere toplam 16 çalışan ödüllendirilmiş, plaket ve net para ödülü sunulmuştur.
- ICBC kültürü ile yetişmiş genç çalışanların fikirleriyle sağlanan ilerleme değerlidir. 2021 yılında 10 çalışan "ICBC Turkey'in Olağanüstü Genç Çalışanı" ödülüne layık görülmüştür.

ÇALIŞANA SUNULAN TOPLAM DEĞERİ GELİŞTİRME PROJELERİ

ICBC Turkey, tüm çalışanların kendini mutlu hissedeceği bir iş yeri olmak hedefiyle "En İyi Yetenek Bankası" stratejisini uygulamaktadır.

Banka, potansiyel çalışanlarının algısında pozitif iz bırakan bir işveren olmayı hedefler. Bu kapsamda, yüksek performans gösteren çalışanların uzun süre Banka'da tutulmasının yanı sıra verimlilik ve motivasyonlarının artırılmasına yönelik çalışmalar da yapılmaktadır. Diğer yandan yeteneklerin tercih edeceği bir işveren olmak için Banka'nın süreçleri gözden geçirilir, aktif iletişim ile potansiyel adayların her zaman çalışmak isteyeceği bir şirket algısının inşası hedeflenir.

ICBC Turkey'e kazandırdıkları beceri ve yetenekleri karşılığında çalışanlara sunulan haklar ve ödüller; ikramiye, promosyon ve yan hakları içeren sigorta, ödenek, ücretli izin ve kariyer eğitimi, becerilerini geliştirmelerine destek veren iş yeri eğitimleri, değerlendirmeler ve geri bildirimlerden oluşmaktadır.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Çalışan Değer Önermesi (EVP) politikası ile bölümlerin, merkezlerin ve şubelerin ücret yönetimlerinin iyileştirilmesi, insan sermayesi ile oluşan getirinin artırılması, genel ücret düzeyinin performans ile bağdaştırılması hedeflenir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ



Genç ve dinamik kadrolara verilen öneme uygun olarak, bu kadrolara sunulan eğitim ve gelişim çalışmalarının artırılması, istihdam ve çalışan alım perspektiflerinin geliştirilmesi, çalışanlara sadece yatay kariyer alanları değil dikey kariyer fırsatlarının da sunulmasına odaklanılır.

İK GELİŞTİRME PROJESİ

Yönetim sürecini daha şeffaf hale getirecek; bölümlerin, merkezlerin ve şubelerin çok daha etkin ve yakın çalışmasını sağlayacak yeni nesil bir insan kaynakları sisteminin geliştirilmesi için 2020 yılında çalışmalar başlatılmıştır. 2021 yılı içerisinde bu yeni sistemin entegrasyon çalışmaları tamamlanmıştır.

Projenin ikinci aşamasında tüm çalışanlar yeni İK yazılım programında doğru konumlanmış; Kişisel Hedef Sözleşmesi ile üçüncü aşamaya geçilmiştir. 2022 yılında performans sonuçları değerlendirilecek olup hedeflere ulaşma durumuna göre maaş ayarlaması, terfi, ikramiye ve pozisyon değişiklikleri yalın bir yaklaşımla hayata geçirilecektir.

Banka'nın "daha fazla üret, daha fazla kazan" politikasının bir yansıması olarak; nitelikli çalışanların sene içinde gösterdikleri performansla orantılı olarak desteklenmesini öngören ICBC Turkey Ücretlendirme ve Düzenleme Uygulama Talimatı temel olarak çalışanların motivasyonuna odaklıdır.

EĞİTİM UYGULAMALARI

ICBC Turkey'de kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin anahtarı olduğu anlayışı ile eğitime yönelik faaliyetler organize edilmektedir. Tüm insan kaynakları uygulamalarında olduğu üzere eğitim gelişim faaliyetleri de Banka'nın stratejik hedefleri ve öncelikleri ile ilişkilendirilir. Mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel gereksinimler dikkate alınır, çalışanların yönetsel ve profesyonel gelişme gereksinimleri bu doğrultuda belirlenir.

ICBC Turkey, faaliyetlerini öğrenen organizasyon anlayışıyla pekiştirmektedir. Sürekli gelişen sistem kapsamında, çalışanlarını ve tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen Banka'da eğitim en yüksek önceliğe sahip konulardandır. ICBC Turkey organizasyonuna katılan genç çalışanlara işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimleri sunulmaktadır. Uzmanlık alanında görevlerine devam eden ve Banka'da görev yapan diğer çalışanlar, belirlenen kariyer planlamasına uygun yönetim ve uzmanlık programlarına katılırlar.

Eğitim programları kurumsal hedef ve öncelikler ile kişisel gereksinimler gözetilerek gerek içerik gerek kapsam gerekse sunuş yöntemleri açısından farklılaştırılır ve ihtiyaca göre sunulur.

ICBC Turkey'in eğitim programları; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Gelişim Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık Eğitim programlarını kapsar. İleri eğitim kursları, önde gelen özel eğitim şirketlerinden eğitmenler ve Banka'nın kurum içi eğitmenleri tarafından sunulur.

İnsan Kaynakları pandemi koşullarında da eğitim çalışmalarına hız kesmeden devam etmiştir. Bu süreçte çevrimiçi eğitim şirketleriyle iş birliği güçlendirilmiş, çevrimiçi eğitim planları oluşturmuş ve her iş kolu için çevrimiçi eğitime uygun koşullar sağlanmıştır. Banka, pandeminin olumsuz psikolojik etkilerini en aza indirgemek amacıyla çalışanlarına motivasyon, bilinçlenme ve uzaktan çalışma eğitimleri de sağlamıştır.

EĞİTİM VE GELİŞİM FAALİYETLERİ

ICBC Turkey, 2021 yılında çalışanlarına iç eğitmenler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur. Yıl içinde iç, dış ve online eğitim programları dâhil olmak üzere toplam 96 eğitim gerçekleştirilmiş ve eğitimlere 10.871 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 10 farklı konuda online eğitim, 86 farklı konuda iç ve dış eğitmenler desteği ile eğitim verilmiştir.

2021 ICBC TURKEY İNSAN KAYNAĞI TEMEL GÖSTERGELERİ

ICBC Turkey		ICBC Turkey ve ICBC Yatırım	
Toplam çalışan sayısı 731	**Şube çalışan sayısı** 350	**Toplam çalışan sayısı** 823	**Şube çalışan sayısı** 386
	Genel Müdürlük çalışan sayısı 381		**Genel Müdürlük çalışan sayısı** 437
Kadın çalışan sayısı 386 (%53)	**Erkek çalışan sayısı** 345 (%47)	**Kadın çalışan sayısı** 428 (%53)	**Erkek çalışan sayısı** 395 (%47)
Çalışan yaş ortalaması 38.25 yıl		**Çalışan yaş ortalaması** 39.63 yıl	
Ortalama kıdem 9.07 yıl	**Şube ortalama kıdem** 10.08 yıl	**Ortalama kıdem** 8.03 yıl	**Şube ortalama kıdem** 9.04 yıl

ICBC Turkey

Eğitim Seviyesi	%
Lise	9,3
Ön Lisans	6,6
Lisans	71,3
Yüksek Lisans	11,9
Doktora	0,3
Diğer	0,7

ICBC Turkey ve ICBC Yatırım

Eğitim Seviyesi	%
Lise	8,15
Ön Lisans	4,8
Lisans	73,15
Yüksek Lisans	7,95
Doktora	1,15
Diğer	0,8 5

2022'YE DAİR

İnsan Kaynakları, 2022 yılında "48 Karakter Yaklaşımı" ilkesini ve "Üç Karşılaştırma, Üç İnceleme ve Üç İyileştirme" çalışma yöntemini izlemeye devam edecektir. İnsan Kaynakları, çalışan seçme vizyonunu genişletmeyi, genç kadroların eğitimini ve yetişmesini hızlandırmayı, yetkin, sorumluluk sahibi ve enerjik kadroları potansiyel yönetici adayları olarak eğitmeyi planlamaktadır.

PANDEMİ EKSENİNDE

2021 yılı itibarıyla Covid-19 aşılamasının dünya çapında devreye girmesi, normalleşme umutlarını artırmıştır. Ancak virüsün farklı mutasyonlarının ortaya çıkması aşılanmanın sağladığı korumanın sorgulanmasına neden olmaktadır. ICBC Turkey, pandeminin hız kesse de devam edebileceğini öngörerek, oluşabilecek tehdit ve kısıtlamalara karşı hazırlıklarını eksiksiz sürdürecektir.

ICBC Turkey, 2022'de de çalışan sağlığı ve mutluluğunu temel bir öncelik olarak kabul ederek Pandemi Önleme Lider Ekibi kontrolünde çalışanları desteklemeye ve pandemi konusunda farkındalık yaratmaya devam edecektir. Bu doğrultuda çalışan motivasyonunu sağlamak ve iş verimliliğini artırmak için "Erken Aksiyon, Erken Müdahale" ilkesi doğrultusunda sağlık ve güvenlik ön planda tutularak laboratuvar ve test avantajlarının yanı sıra ek ödenekler ve çeşitli eğitimler ile çalışanlar desteklenecektir.

ÇALIŞAN YÖNETİMİNDE

3 yıllık stratejik plana uygun olarak ICBC Turkey Genel Müdürlük çalışan sayısı hedefi yakından takip edilecek, gerekli aksiyonlar alınacaktır. Çalışan ölçeğinin görece sabit kaldığı fakat çalışanın mesleki kabiliyetine ve yeteneklerine özenle katkıda bulunulduğu, farklı iş kollarında profesyonel deneyim hareketliliğinin teşvik edildiği ve kişi başına katkının artırıldığı çalışmalar büyük bir dikkatle ve detaylı bir şekilde gerçekleştirilecektir.

Bu doğrultuda hem Banka'nın gelişimine yeni bir ivme sağlamak hem de genç yeteneklerin ICBC Turkey kültürüyle yetiştirilmesi için MT gibi farklı grupların işe alımına devam edilecektir.

Uzun vadeli ihtiyaçlar için geliştirilmiş terfi yöntemlerinin iyileştirilmesinin yanında Banka'ya önemli katkısı olan yeteneklerin değerlendirilmesi konularındaki çalışmalara ağırlık verilecektir. Çalışan yapısında optimizasyon planı geliştirilerek iş sorumluluklarının rafine edileceği detaylı iş tanımlarının düzenlenmesine ağırlık verilecektir.

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

BANKA'NIN 2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ÜCRETLENDİRME YÖNETİMİNDE

Piyasa ve ekonomik koşullara göre maaş düzenlemesi yapılacaktır. Çalışanlar için düzenlemelerin özü Yönetim Komitesi ve ICBC Genel Merkezi kontrolündeki İnsan Kaynakları ekibi tarafından takip edilecektir. İnsan Kaynakları sisteminin iyileştirilmesi ile temel performans göstergeleri (KPI) benimsenecek, performansta görev odaklılığa bağlı kalmak, yerleşik, daha hedefli performans prim sistemini optimize etmek görevi, detaylı bir plan kapsamında sürdürülecektir.

ICBC Grubu'nun İnsan Kaynakları performans değerlendirmesinde ICBC Turkey'in sıralamadaki yerini daha yükseğe taşımak için, Genel Merkez kurallarına uymaya ve Genel Merkezin performans değerlendirmesi odağına yakın çalışmaya dikkatle devam edilecektir.

Genel Merkez ve Yönetim Komitesi liderliğinde İnsan Kaynakları stratejileri üç yıllık plana uygun olarak sürekli iyileştirilmelerle ileriye taşınacaktır. Bu doğrultuda çalışanları motive etmek adına hedef odaklı ücretlendirme çalışmaları yapılacaktır.

İNSAN KAYNAKLARI PROJE YÖNETİMİ

"Reform ve İyileştirme" ilkesinin ışığında yönetim sürecinin şeffaflığını arttıracak yeni sistem ile İnsan Kaynakları Bölümünün iş ortağı olan bölüm, merkez ve şubelerin çok daha yakın ve etkin bir şekilde çalışması sağlanacaktır. 2021 yılında programın entegrasyon çalışmaları devam etmiştir. Proje takvimine göre süreç yakından takip edilmektedir. Sisteme erişim sağlanarak, İnsan Kaynakları yazılım programları daha etkin bir şekilde kullanılabilecektir. 2022 yılında performans, doküman yönetim talepleri, izin talep modülleri ve self servis ekranlarının etkin kullanımı için çalışanlara eğitimler sunulacaktır.

2021 yılı boyunca pandeminin zorlu koşullarına rağmen çaba sarf eden ve fedakârlık gösteren bütün çalışanlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

Genel Merkez ve Yönetim Komitesi liderliğinde İnsan Kaynakları stratejileri üç yıllık plana uygun olarak sürekli iyileştirilmelerle ileriye taşınacaktır. Bu doğrultuda çalışanları motive etmek adına hedef odaklı ücretlendirme çalışmaları yapılacaktır.



GENEL BİLGİLER

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Bankamızın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2021 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı -2020	Ortaklık Tutarı (Tam 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**

Ortaklık Unvanı -2021	Ortaklık Tutarı (Tam 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**

*Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketidir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 379. maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

YÖNETİCİLERİN SAHİP OLDUKLARI PAYLAR;

Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür, Genel Müdür Vekillleri ve Genel Müdür Yardımcıları'nın payları bulunmamaktadır.

Banka esas sermayesi 860.000.000- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) Kuruş itibari değerli 8.600.000.000 adet paya bölünmüştür. Bankanın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte olup, Borsa'ya kote edilmiştir.



Bölüm I

GENEL BİLGİLER

İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

Şirket Sektörü	Pay Sahibi	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Bank A.Ş.	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım Bankacılığı İşlemleri	99.998

ICBC Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Ödenmiş sermayesi 76.000.000-TL'dir. ICBC Yatırım birleşme ve satın alma danışmanlığı, borç sermaye piyasaları, pay piyasaları, proje finansmanı, sendikasyon kredileri ve sermaye piyasaları aracılık hizmetlerinden oluşan hizmet yelpazesiyle devlet kurum ve kuruluşları, finansal kuruluşlar, kurumsal ve bireysel müşterilere kapsamlı bir yatırım bankacılığı platformu sunmaktadır.

"Mega Yatırım Bankası" vizyonu doğrultusunda 49 ülkede faaliyet gösteren 426 kuruluşuyla benzersiz bir global ağ sunan ICBC Grubunu Türkiye' de temsil eden ICBC Yatırım, Avrupa ve Asya arasında bir köprü görevi üstlenerek Yatırım Bankacılığı hizmetlerini bölgesel çapta sürdürmeyi hedeflemektedir. Yatırım Bankacılığı ürünlerinin geniş bir yelpazesinde yerel ve uluslararası platformda hizmet veren ICBC Yatırım; birleşme ve satın almalar, yurt içi-yurt dışı tahvil ihraçları, halka arzlar, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri liderliği alanlarında faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir.

ICBC Turkey Yatırım, 25 yıllık aracılık deneyimi ve Türkiye genelinde 20 şube ile yurt içi müşterilerin yanı sıra Londra ve Hong Kong merkezli ICBC Grubu yatırım Bankaları ile gerçekleştirdiği stratejik ortaklıklar sayesinde uluslararası kurumsal müşteri tabanına geniş kapsamlı aracılık hizmetleri sunmaktadır.

ICBC Yatırım Türkiye ve bölgemizde büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanı ve refinansmanı için proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinin yanı sıra satınalma finansmanı işlemlerinde önemli rol oynamaktadır. Şirket Kamu, Banka ve Kurumlar için sendikasyon kredisi koordinatörlüğü ve tahvil ihracı yükleniciliğinde aktif rol almaktadır.

Uluslararası müşteriler için araştırma ve satış raporlarının yanı sıra kurumsal roadshow hizmeti sunulmaktadır. ICBC Yatırım Borsa İstanbul'da Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

ICBC Yatırım, ICBC'nin global yetkinlikleri ile yatırım bankacılığı merkezleri ve ticari bankalarından oluşan güçlü uluslararası ağını etkin şekilde kullanarak bölgesel bir yatırım bankacılığı merkezi olmak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir. Bağlı ortaklığı ICBC Portföy Yönetimi şirketi ile bireysel ve kurumsal müşterilerine farklı risk ve getiri kategorilerinde yatırım fonları, portföy yönetimi alternatifleri ve emeklilik şirketlerine kurumsal portföy yönetimi hizmeti sunmaktadır.

ICBC Yatırım, faaliyet alanlarını genişleterek 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum olarak yetkilendirilmiştir.



ICBC Yatırım toplam 499 rapor yayınladı.

2021 yılında ICBC Yatırım 159'u İngilizce olmak üzere 499 rapor yayınladı. Bir önceki yıla göre 391 adet daha fazla rapor yayınlandı. (%462 Artış)

Yayınlanan raporların 164 adeti yerli bireysel müşterilere hazırlandı.

Türkçe paylaşılan raporların 164 adeti yerli bireysel müşteriler için hazırlanan kısa vadeli teknik al/ sat önerilerinden oluşmaktadır.

Teknik hisse önerilerimiz 2021'de aylık ortalama %6,7 getiri sağlamıştır

Yerli bireysel müşteriler için hazırlanan teknik hisse önerileri 2021'de aylık ortalama %6,7 getiri sağladı. (BIST100: %2,4 getiri)

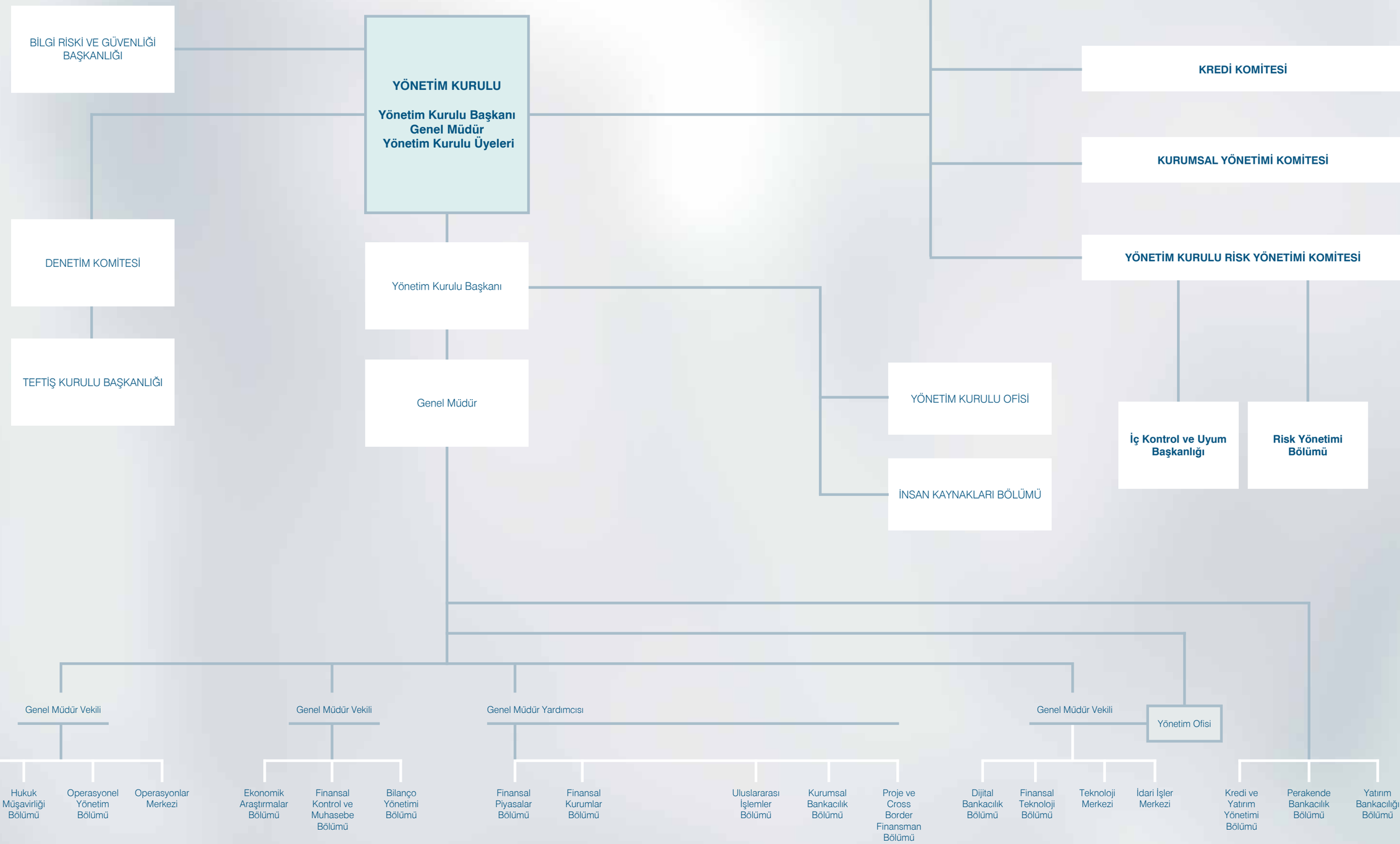
249 adet günlük Türkçe ve 51 adet İngilizce rapor hazırlandı.

Temel analize dayalı ve daha uzun vadeli önerilerine dayanan model portföyü, 2021 yılında %26,9'a yükseldi. (BIST30: %23,8 getiri).

KURUMSAL FİNANSMAN BÖLÜMÜ

2020 yılında 2 adet halka arza karşın, 2021 yılında 27 adet halka arzda talep toplayıcı (bookrunner) olarak görev yaptı. (13.5 KAT)

ORGANİZASYON ŞEMASI



Bölüm I

GENEL BİLGİLER

İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35. maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir.

BANKAMIZIN ORTAKLIK YAPISI İÇERİSİNDE (A) VE (B) GRUBU PAYLARI GÖSTERİR TABLO AŞAĞIDA YER ALMAKTADIR.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 19. Maddesi gereğince Banka sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri ve gündemi bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul toplanacak ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır. Gündeme madde konulması istemi, Genel Kurul'a davet ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kurulu'na ulaşmış olmalıdır. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya istemlerine yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine Genel Kurulun toplantıya çağrılmasına Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret Mahkemesi karar verebilir.

Bankamızın Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur.

Ortak Adı/Unvanı	Nominal Sermaye Payı A Grubu (TL)	Nominal Sermaye Payı B Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	% Toplam Sermaye Payı	% A Grubu Payı	% B Grubu Payı
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)*	540.428.227	258.000.000	798.428.227	92,84	89,77	100,00
Diğer (Halka Açık)	61.571.773	Yoktur	61.571.773	7,16	10.23	Yoktur
TOPLAM	602.000.000	258.000.000	860.000.000	100,00	100,00	100,00

*Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketidir.



GENEL BİLGİLER

DİĞER GENEL BİLGİLER

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, ÖZEL VE KAMU DENETİMLER, BANKA ALEYHİNE AÇILAN ÖNEMLİ DAVALAR VE ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

2021 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2021 YILI İÇERİSİNDE BANKA ALEYHİNE AÇILAN ÖNEMLİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2021 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

ÖZEL VE KAMU DENETİMLERİ

2021 YILI İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİM VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından TMSF primi incelemesi ile mali bünye denetimi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Deloitte tarafından Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi ile finansal tablolar denetimi gerçekleştirilmiştir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

ICBC Turkey'in kendisine ait Ar-Ge veya teknoloji merkezi ile ilgili herhangi bir bağlı ortaklık veya iştirak kuruluşu yoktur. ICBC Turkey temel altyapı, operasyon, hizmetler ve internet finansmanını geliştirecek nitelikli ürünlerini piyasaya özgü koşulları dikkate alarak ICBC Genel Merkezi'nin bakış açısıyla değerlendirmektedir. Genel Merkez'in teknoloji platformlarının yardımıyla, bölgesel ağ kaynaklarının entegrasyonu inovatif bir yaklaşımla hızlandırılmıştır.

ICBC Turkey, geride kalan 6 yıl içinde entegrasyon temellerini oluşturmuştur. Faaliyetlerinin etkinliğini ve hizmet kalitesini artırmak için inovasyon stratejilerini ve FINTECH'in sunduğu yeni trendleri belirlemiştir. ICBC Turkey bankacılık faaliyetlerindeki ürün gamını çeşitlendirebilmek amacıyla ürünlerini inovatif yaklaşımlar ile geniş yelpazede müşterilerine sunmaktadır. ICBC Turkey FINTECH'in sağladığı inovasyon ve gelişime dayalı olarak, pazarlama işlemlerinde yeni açılımlar gerçekleştirecektir. Finansal Teknoloji Bölümümüz içerisinde 2022 yılında konumlandırılması hedeflenen inovasyon biriminin katkılarıyla gerek portföyde yer alan gerekse portföye eklenecek tüm projelere/ürünlere ve bankamızın tüm bölümlerine inovatif AR-GE bakış açısıyla yönlendirmeler yapılarak destek olunacaktır.

Banka, online bankacılık ve ATM ağının fonksiyonlarını optimize etmeye devam ederken, mobil uygulamalara odaklanacak ve rekabette güçlü olabileceği yeni alanlar oluşturacaktır. Erişim kanallarının optimizasyonunun bankanın değer yaratma becerisini artıracağının bilinciyle, müşteri ihtiyaçlarını ön planda tutarak dijital platformların adaptasyonuna odaklanacaktır. Finansman çözümleri sunmak ve müşteri memnuniyetini sağlamak Banka'nın en önemli öncelikleri arasındadır. Banka, dijital dönüşümün hızlı bir şekilde değiştiği dönemde temassız özellikler, kolaylaştırıcı ve hızlı mobil bankacılık fonksiyonları ve QR kod uygulamalarını geliştirmeye devam ederken, Banka, global ödeme sistemlerinden biri olan WeChat Pay, Çin'e hızlı fon transfer işlemi gerçekleşmesini sağlayan Chinex ve Çin ve Türkiye'de yerleşik firmaların buluşma noktası olan ICBC İş Birliği Platformu gibi Türkiye'de iş hacmini artırması öngörülen projelerini Türkiye'de uygulamaya almış ve entegre etmiştir.

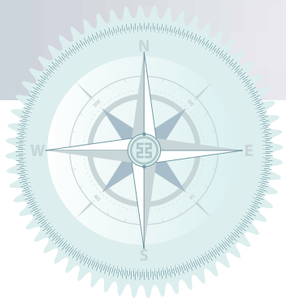
Risk önleme ve kontrol konusundaki ihtiyatlı yaklaşımımız ve operasyonlarımızın istikrarlı yönetimi sayesinde Banka, IT öncülüğünde süreç ve sistemlerini optimize ederek, operasyonlarını ve yönetimini sürdürülebilir uygulamalarla verimli bir şekilde yürütmeye devam edecektir.



Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

80 Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim
82 Yönetim Kurulu
84 Üst Yönetim
87 Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
88 Mali Haklar
89 Bağımsızlık Beyanları
90 Bağımsızlık Beyanları
91 Komiteler
98 2021 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları
100 ICBC Turkey 2021 Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
100 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
102 ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve 2021 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi
103 Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
104 İnsan Kaynakları Uygulamaları
108 Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri
109 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
129 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
145 Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri





82
Yönetim Kurulu

91
Komiteler



100
Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

104
İnsan Kaynakları Uygulamaları

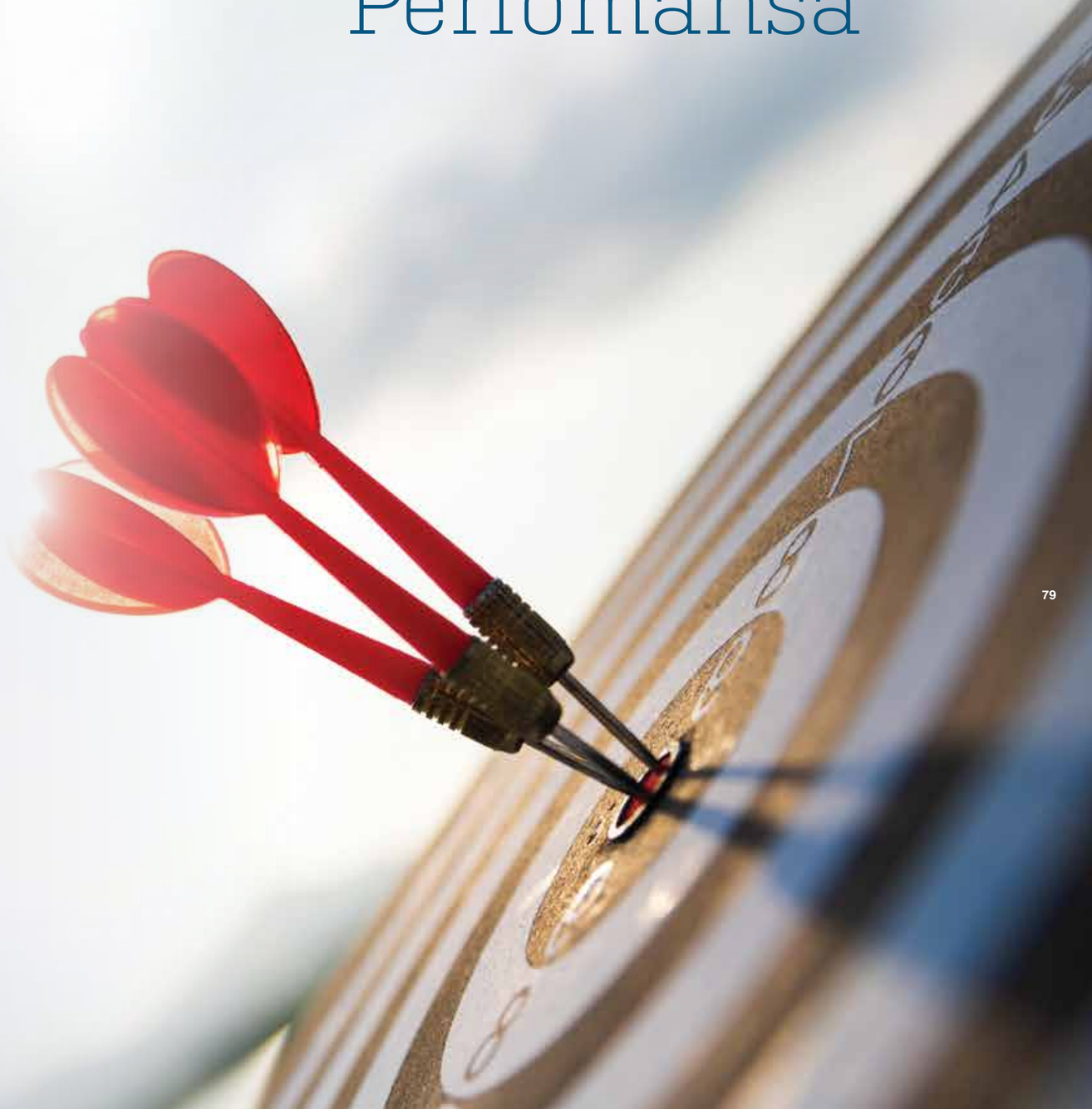


109
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

129
Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu



Potansiyelden Perfomansa



Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU VE ÜST DÜZEY YÖNETİM

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Komitesi Üyelerinin, Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/Olmadığı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	22.05.2015	Yurt Dışı Doktora	24	(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye Değil
Jinhong Li*	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili	10.01.2022	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	23	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı (Vekâleten), Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi (Vekâleten),	Bağımsız Üye Değil
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi	02.01.2017	Yurt Dışı Lisans- Yurt Dışı Yüksek Lisans	25	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	24	Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	29	Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Serhat Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.02.2020	Profesör	31	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye

*Sn. Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sn. Jinhong Li, Bankacılık Kanunu'nun 23. Maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10.01. 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmektedir.

GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR VEKİLLERİ VE YARDIMCILARI

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Jinhong Li*, **, ***	Genel Müdür Vekili	25.07.2018	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	23	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, (Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Perakende Bankacılık Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü ve Kredi ve Yatırım Bölümü ile Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Bölümü - Vekâleten)
Hüseyin H. İmece	Genel Müdür Vekili	02.11.2007	Yurt İçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	31	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili	09.01.2017	Yurt İçi Lisans-ODTÜ-Mimarlık Fakültesi Yurt İçi Yüksek Lisans ODTÜ, Sosyal Bilimler Enstitüsü Ana Bilim Dalı	20	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
D. Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yurt İçi Lisans- İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Mühendisliği Yurt İçi Yüksek Lisans İstanbul Teknik Üniversitesi	28	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans Bölümü

*Perakende Bankacılık Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ile Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi Banka Genel Müdürü'ne doğrudan bağlanmıştır.

**16.04.2020 tarihi itibarıyla Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

***Sn. Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sn. Jinhong Li, Bankacılık Kanunu'nun 23. Maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10.01. 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmektedir.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİ DİREKTÖRLERİ

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	06.04.2020	Yurt İçi Lisans	25	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Füruzan Evrim Çebi	İç Kontrol ve Uyum Yönetici Direktörü	11.01.2022	Yurt İçi Lisans	22	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü	01.02.2009	Yurt İçi Yüksek Lisans	28	Risk Yönetimi Bölümü

*Sn. Gürdoğan Yurtsever 05.01.2022 tarihi itibarıyla İç Kontrol ve Uyum Yönetici Direktörü görevinden ayrılmıştır.

YÖNETİM KURULU

ÖZGEÇMİŞLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri



Xiangyang Gao*
Yönetim Kurulu Başkanı

Sn. Gao, 1997 yılında Pekin Üniversitesi Uluslararası Finans Lisans Programından mezun olmuştur. Ardından, 2004 yılında Pekin Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans Programı'ndan (MBA) mezun olmuştur ve 2021 yılında Hong Kong Üniversitesi'nden İşletme alanında doktora derecesini tamamlamıştır. 1997 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sn. Xiangyang Gao, sırasıyla ICBC Genel Merkez İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici olarak ve ICBC Genel Merkez Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici olarak çalışmıştır. 2010 yılında Ningde City Şubesinde Başkan, 2011 yılında ise ICBC Fujian Şubesi'nde Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey'de Genel Müdür olarak başladığı görevini Yönetim Kurulu Üyeliği göreviyle birlikte 24.07.2018 tarihine kadar sürdürmüştür. Mevcut durum itibarıyla Yönetim Kurulu Ofisi ve İnsan Kaynakları departmanlarında icrai görevini murahhas üye olarak yürüten Sn. Xiangyang Gao ayrıca ICBC Turkey'de Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Diğer taraftan ICBC Turkey'in bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş'de 22.05.2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış olup, 2020 Mart ayına kadar ICBC Yatırım'da Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.



Jinhong LI
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili

Sn. Jinhong Li, 1995 yılında Guangxi Normal Üniversitesi'nden Hukuk alanında lisans derecesi ile mezun olmuş ve aynı üniversitede 1998 yılında Felsefe alanında yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. Bayan Li, 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Nanning Şehri Şubesi'nde çalışmaya başlamıştır. Bayan Li, sırasıyla Guangxi Eyaleti Şubesi Hukuk Bölümü ve Nanning Şehri Şubesinde çalışmıştır. 2015'ten Nisan 2018'e kadar Bayan Li, Nanning Şehri Şubesi'nde Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. ICBC Turkey'de 25 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı (Operasyon ve Hukuk Bölümlerinden Sorumlu) olarak atanan Bayan Li, Aralık 2018-Nisan 2020 tarihleri arasında görev yaptığı Bölümler dışında, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn. Li, 16 Nisan 2020 tarihi itibarıyla hâlihazırda yürütmekte olduğu Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Bölümü, Operasyon Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi görevlerinin yanı sıra Genel Müdür Vekili sıfatıyla 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla da Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmektedir.



Peiguo Liu
Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Shangdong Maliye ve Ekonomi Üniversitesi Yatırım Yönetimi Lisans Programından, 2005 yılında Pekin Teknoloji Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sn. Peiguo Liu, sırasıyla Varlık Yönetimi Departmanı görevlisi, Aktif Risk Yönetimi İzleme ve Denetim Departmanı görevlisi, ardından Müdür yardımcısı ve Müdür, Risk Yönetimi Departman Başkanı, Risk Raporlama Departmanı Başkan Yardımcısı, Operasyonel Risk Ölçüm Yönetimi Bölümü Başkanı olarak görev yapmıştır. 2014 yılında Türkiye Tekstil Bankası Proje Ekibi üyesi olarak Türkiye'ye gelmiş ve 2015 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Sekreterlik Bölümü Koordinatörü olarak görevine devam etmiştir. 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sn. Peiguo Liu, aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey'in bağlı şirketi olan ICBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22.05.2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, görevine halen devam etmektedir.



Jianfeng Zheng
Yönetim Kurulu Üyesi

1988 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Lisans Programından, 1991 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Yüksek Lisans Programından ve 2006 yılında İngiltere York Üniversitesi Finans Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998-2000 yılları arasında State Development Bank Genel Merkez'de Operasyon Değerlendirme ve Pazar ve Endüstri Analizi Departmanı Birim Başkan Yardımcısı olarak, 2000-2002 yılları arasında Temel Devlet Konseyi Devlet Finansal Enstitüleri Denetim Kurulları (Merkezi Finansal İş Komitesi Altında) Bank of China Ziraat Departmanı Denetim Kurulu Birim Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sn. Jianfeng Zheng sırasıyla Genel Merkez Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Genel Merkez'de Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Sn. Jianfeng Zheng, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi'nin Yedek üyesi olarak görev yapmaktadır.



Ying Wang
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1986 yılında Liaoning Üniversitesi'nden, Uluslararası Finans Lisans programından, 1989 yılında Shaanxi Maliye Üniversitesi'nin Para ve Bankacılık Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1989 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sn. Ying Wang sırasıyla 2000 - 2002 yılları arasında Denetim ve Gözetim Departmanı'nda Uluslararası İç Denetim Bölümü Yöneticisi Yardımcılığı, 2002 - 2005 yılları arasında Uluslararası İç Denetim Bölümü Yöneticisi, 2005 - 2008 yılları arasında İç Denetim Departmanı'nda Denetim Bölümü Yöneticisi, 2007 - 2011 tarihleri arasında Denetim Departmanı ICBC Sidney Şubesi faaliyetlerinin denetiminden sorumlu Denetçi ve Risk Uzmanı olarak görev yapmıştır. Aralık 2011 tarihinden itibaren Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak görev yapmakta olup, ICBC Grup içi şirketlerin bazılarında da icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyeliği görevlerine devam etmektedir. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sn. Ying Wang, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi'nin Yedek üyesi olarak görevlerini yürütmektedir.



Serhat Yanık
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1991 yılında mezun olan Sn. Yanık, 1994 yılında aynı üniversitenin İşletme Bölümü'nde yüksek lisansını ve 2000 yılında ise, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde doktora programını tamamlamıştır. Kariyerine 1991 yılında Maliye Bakanlığı'nda başlamış olan Sn. Yanık, 1992 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde Araştırma Görevlisi, 2000 yılında Doktora tezli Araştırma Görevlisi ve 2001 yılında aynı üniversitede Yardımcı Doçent olarak çalışmıştır. Yine, 2008-2016 yılları arasında Doçent olarak görev yapan Sn. Yanık, 2016 yılından bu yana İstanbul Üniversitesi'nde Profesör olarak görevini sürdürmektedir. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinde İşletme Bölümü Muhasebe ve Finansman Anabilim Dalı Başkanlığı, İstanbul Üniversitesi Kitlesel Fonlama Uygulama ve Araştırmalar Merkezi Müdürlüğü, Türkiye Muhasebe Uzmanları Derneğinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Danışma Kurulu üyeliği görevlerini ifa eden Sn. Yanık, Muhasebe, Finans, Denetim, Sigortacılık ve Bankacılık gibi alanlarda çeşitli üniversite ve kuruluşlarda dersler ve eğitimler vermektedir. Ulusal ve uluslararası alanda makaleleri yayınlanan Sn. Yanık, dünya çapında birçok bilimsel araştırma projelerine ve etkinliklere katkı sağlamıştır. 2012-2019 yılları arasında Garanti Faktoring A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliği görevinde bulunmuştur. 2019-2020 yılı arasında Güneş Sigorta A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. 2021 yılında Türkiye Sigorta A.Ş.'de bir süre Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak bulunmuştur. 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla, ICBC Turkey Bank A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Sn. Yanık, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı (SMMM) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu Bağımsız Denetçi Belgesine sahiptir.

*Sn. Xiangyang Gao 10.01.2022 tarihinden itibaren ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de yeniden Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini ifa etmektedir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

ÜST YÖNETİM



Jinhong LI
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili
Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Bölümü, Operasyon Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi

Sn. Jinhong Li, 1995 yılında Guangxi Normal Üniversitesi'nden Hukuk alanında lisans derecesi ile mezun olmuş ve aynı üniversitede 1998 yılında Felsefe alanında yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. Bayan Li, 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Nanning Şehri Şubesi'nde çalışmaya başlamıştır. Bayan Li, sırasıyla Guangxi Eyaleti Şubesi Hukuk Bölümü ve Nanning Şehri Şubesinde çalışmıştır. 2015'ten Nisan 2018'e kadar Bayan Li, Nanning Şehri Şubesi'nde Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. ICBC Turkey'de 25 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı (Operasyon ve Hukuk Bölümlerinden Sorumlu) olarak atanan Bayan Li, Aralık 2018-Nisan 2020 tarihleri arasında görev yaptığı Bölümler dışında, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn. Li, 16 Nisan 2020 tarihi itibarıyla hâlihazırda yürütmekte olduğu Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Bölümü, Operasyon Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi görevlerinin yanı sıra Genel Müdür Vekili sıfatıyla 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla da Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmektedir.



Hüseyin H. İmece
Genel Müdür Vekili
Bilanço Yönetimi/Ekonomik Araştırmalar/Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü

1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden mezun olduğu yıl Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Sn. Hüseyin İmece, 1999 yılında bu bankada Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. İlerleyen yıllarda Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümlerinin sorumluluğunu da üstlenmiştir. O dönemde aynı bankanın yurt içi mali iştiraklerinden Yapı Kredi Portföy, Leasing, Faktoring, Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve yurt dışı mali iştiraklerinden Yapı Kredi Almanya, Hollanda, Rusya ve İrlanda'daki bankalarında da icracı yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Bankada Aktif Pasif Komitesi dışında, Teknoloji Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Ticari Komite üyeliklerinde bulunmuştur. 2005 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşme süreci içerisinde lider rol üstlenmiştir.

2007 yılında Tekstilbank'a geçtikten sonra Hazine Yönetiminde önemli fiziki, fonksiyonel ve prosedürel değişiklikler gerçekleştirilmiş ve bu dönemde Yatırımcı İlişkileri Departmanı kurulmuştur. 2014 yılında Tekstilbank'ın dünyanın önde gelen bankalarından ICBC'ye satışında da aktif lider rol oynamış ve satış 2015 yılında tamamlanmıştır. ICBC döneminde bankanın oryantasyon ve entegrasyon sürecine katkıda bulunmuş, bankanın varlık kalitesi, kârlılık yönetimi, risk yönetimi ve sermaye yönetimi konularında da çalışmıştır. Halen bankanın İcra Kurulu üyesidir.

Sn. Hüseyin H. İmece 16.04.2020 tarihi itibarıyla Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. 03.07.2020 tarihi itibarıyla da mevcut görevlerine ek olarak, banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekâlet etmek üzere 03.07.2020 tarihinden itibaren Bankamız Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.



Kadir Karakurum
Genel Müdür Vekili
Dijital Bankacılık Bölümü/Finansal Teknoloji Bölümü/Teknoloji Merkezi/İdari İşler Merkezi/Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi

1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu olan Sn. Kadir Karakurum, yüksek lisansını aynı üniversitede İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. 1992 - 2012 yılları arasında özel sektörde ve bankalarda çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2014 yılının Şubat ayında Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak ICBC Turkey'de göreve başlamış ve 09 Ocak 2017 tarihinde Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 16.04.2020 tarihi itibarıyla Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. 03.07.2020 tarihi itibarıyla da Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.



D. Halit Döver
Genel Müdür Yardımcısı
Uluslararası İşlemler Bölümü/Finansal Kurumlar Bölümü/Finansal Pazarlar Bölümü/ Kurumsal Bankacılık Bölümü/Proje ve Cross Border Finansman Bölümü

Sn. Halit Döver, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği'nden mezun olmuş ve yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede tamamlamıştır. 1990-1993 yılları arasında, Güney Afrika'da Gold Fields 'da yüksek mühendis olarak çalıştı, bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başladı ve Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde Direktör olarak görev yaptı. 2000 yılında, ICBC Turkey'de Uluslararası İlişkiler Bölüm Başkanı olarak çalışmaya başladı ve Ocak 2005'te Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve atandı. Ayrıca Müşteri İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak 2015-2017 yılları arasında görev yaptı. 16.04.2020 tarihi itibarıyla Uluslararası İşlemler Bölümü ve Finansal Kurumlar Bölümü sorumluluklarına ek olarak Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü sorumluluklarını da üstlenen Sn. Halit Döver 15.12.2020 tarihi itibariyle mevcut görevlerine ek olarak Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.



Oraj Özel
Genel Müdür
(ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)

Sn. Oraj Özel hâlihazırda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü ve ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev almaktadır. Sn. Özel 1987 yılında kurulan Borsa İstanbul'da ilk brokerler arasında yer almaktadır. Banka ve aracı kurumlarda üst düzey yönetici görevlerinin ardından Nisan 2007'de ICBC Yatırım bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak çalışmaya başlayan Sn. Özel, kariyeri boyunca, Türkiye sermaye piyasalarının, ilk hisse senedi araştırma raporu, ilk yatırım fonu, bir kamu şirketi tarafından gerçekleştirilen ilk finansman bonosu ihracı, ilk varlığa dayalı menkul kıymet gibi birçok yeni ürünle tanışmasını sağlamıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı'na sahip bulunmaktadır. Sn. Özel, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

ÜST YÖNETİM

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BÖLÜMLERİN YÖNETİCİLERİ

Selçuk İçten
Teftiş Kurulu Başkanı

1994 yılında Marmara Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olan Selçuk İçten bankacılık hayatına 1997 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2000 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş.'de Müfettiş olarak görevini sürdürmeye başlamış ve sırasıyla Merkez Şube Operasyon Yönetmeni, Operasyon Bölümü Bölüm Başkanı, MEROPS Dış İşlemler Bölüm Başkanı, MEROPS Dış İşlemler ve Krediler Bölüm Başkanı, Teftiş Kurulu Başkanı, Operasyonlar Grubu Koordinatörü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2020 tarihinden itibaren yeniden Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaya devam etmektedir. Selçuk İçten'in İç Denetim ve Operasyonlar Yönetimi alanlarında 25 yıla yakın tecrübesi bulunmaktadır.

Füruzan Evrim Çebi
İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü

Füruzan Evrim Çebi, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1999 yılında mezun olmuştur. Aktif profesyonel iş hayatına İktisat Bankası Teftiş Kurulu'nda başlayan ve hâlihazırda 22 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sn. Çebi, sırasıyla "Banka ve Grup Şirket Denetimi", "Kredi Değerlendirme", "Proje Yönetimi" ve ardından "Perakende Bankacılık" iş kolunun K&Z, bütçe yönetimi ve perakende bankacılık şube satış ve performans yönetimi de dâhil olmak üzere hemen her alanında çalışmıştır. 2 kez uluslararası şirket satın alımı sonucunda Banka birleşmesi sürecinde yer almıştır. Çin'den Türkiye pazarına yeni transfer edilen CHINEX ve WeChat Pay gibi ürün gamlarının da yer aldığı 10'dan fazla farklı türde yenilikçi ve teknoloji dostu Bireysel Bankacılık/ödeme sistemleri ürününün yeni ürün geliştirme proje yöneticiliğini yapmıştır. Banka personeline SEGEM sertifikalı sigorta eğitmenliği yapan Sn. Çebi, ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Hakem Heyeti üyeliği de yapmıştır. Ayrıca, Bankalararası Kart Merkezi Market Gelişim Komitesi üyeliği görevini de ifa etmiş olan Sn. Çebi, birçok kurumla yapılan projelerde yer almış ve ICBC Turkey'i temsil etmiştir. Üstün hizmet ve başarılarından dolayı 2018 yılında ICBC Genel Merkezi tarafından "ICBC Global Mükemmellik" ödülüne layık görülmüştür. Sn. Çebi, Ocak 2022'den itibaren, ICBC Turkey İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda Yönetici Direktör olarak görevini yürütmektedir.

Berrin Gencal
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Berrin Gencal, 1993 yılında, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü lisansüstü eğitiminin ardından, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Hazine Bölümü'nde göreve başlamıştır. 2009 yılının Şubat ayından itibaren görevini Risk Yönetimi Bölüm Başkanı olarak sürdürmektedir.

YÖNETİM KURULU YAPISI, OLUŞUMU VE FAALİYET ESASLARI

YÖNETİM KURULU YAPISI VE OLUŞUMU

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Banka'nın Ana Sözleşmesine göre Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'na seçilen (Genel Müdür hariç) üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.

Yönetim Kurulu'nda, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Xiangyang Gao ve Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür Sn. Shaoxiong Xie haricindeki üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan, icrai görevi olmayan üyelerdir.

Bankamızın 22.05.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 2017 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen Sn. Ying Wang 30.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 3 yıl süreyle görev yapmak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. 25.03. 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Sn. Ying Wang yine 3 yıl süreyle görev yapmak üzere tekrar Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Sn. Mehmet Hilmi Güler 25.10.2019 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştı. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.02.2020 tarihli kararı ile Sn. Serhat YANIK, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca 2020 yılında yapılan ilk Olağan Genel Kurul toplantısında hazır bulunanların onayına sunulmak ve selefinin görev süresi sonuna kadar görevlerini ifa etmek üzere bankamızda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır. 25.03.2021 tarihli Genel Kurul'da (A) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylardan, Yönetim Kurulu üyeleri Sn. Xiangyang GAO, Sn. Peiguo LIU, hâlihazırda Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olan Sn. Serhat YANIK 25.03.2024 tarihine kadar, Sn. Jianfeng ZHENG ve hâlihazırda Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olan Sn. Ying Wang 25.03.2021 tarihli Genel Kurul'da (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylardan, 25.03.2024 tarihine kadar görev yapmak üzere atanmışlardır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, hâlihazırda Banka'nın Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Sn. Peiguo Liu Bağımsız Yönetim Kurulu üyesidir. Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Sn. Peiguo Liu, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 3'üncü fıkrası uyarınca doğrudan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Başkan veya kendisi yoksa vekili tarafından toplantıya çağrılır. Üyelerden her birinin, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini ve görüşülmesini istedikleri hususları gündeme dâhil edilmesini isteme hakları vardır. Toplantılar, başkan tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Banka Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla, Türk Ticaret Kanununun (TTK) 367'nci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulunun 16.01.2017 tarihli kararıyla; TTK'nın 367 ve 371 maddeleri ile ana sözleşmemizin 44. maddesinde düzenlenen esaslara göre "Yönetim Kurulu İç Yönergesi" yürürlüğe alınmıştır. Söz konusu iç yönerge 08.03.2017 tarihinde tescili ile 13.03.2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 31.05.2019 tarih ve 1580/03 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile revize edilen Yönetim Kurulu İç Yönergesi 31.07.2019 tarihinde tescil edilerek 06.09.2019 tarih ve 9884 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir. Fiziki kararlar Yönetim Kurulu tarafından 2021 yılında toplantıya katılan %87 çoğunluğun oybirliği ile, elden dolaştırma usulüyle alınan kararlar ise tüm üyelerin oybirliği ile alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı sayılarına, toplantılara katılım durumlarına faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde yer verilmektedir.

*Sn. Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sn. Jinhong Li, 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 yürütmektedir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

MALİ HAKLAR

Banka Ana Sözleşmesi'nin 48. maddesi gereğince, yönetim kurulu üyelerine ödenecek ücretler Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri, KAP'ta ve Banka internet sitesinde yayımlanmakta olan Genel Kurul toplantı tutanakları aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunularak, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

SPK tarafından 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğ ekinde yer alan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.5 numaralı ilkesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve üst düzey yöneticilerine verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri ve Genel Müdür Yardımcılarına sağlanan mali haklara toplam olarak yer verilecek şekildedir. Yönetim kurulu üyeleri ile Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2020	31.12.2021
Ödenekler ve Sigortalar	22.057	26.162
Diğer Giderler	729	935
Toplam Giderler	22.786	27.097

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ'NİN BAĞIMSIZLIK BEYANI

Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sn. Ying WANG ve Sn. Serhat YANIK'ın bağımsızlık beyanlarına aşağıda yer verilmiştir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No.II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Ying Wang

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ'NİN BAĞIMSIZLIK BEYANI

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No.II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,
- 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı;
- Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Serhat Yanık

KOMİTELER

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERLE İLGİLİ BİLGİLER

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını daha etkin bir şekilde yerine getirmesini teminen komiteler oluşturulmuş ve bu komitelere belirli alanlara özel sorumluluklar verilmiştir. Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan komitelerle ilgili bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

DENETİM KOMİTESİ

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Peiguo Liu	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi*
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

*Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında, bankaların Denetim Komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Denetim Komitesi'nin oluşturulmasının öngörüldüğü 24. maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini "Banka Denetim Komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir. Banka'nın Teftiş Kurulu Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük Bölümleri'nin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde "Komiteler" başlığı altında yayımlanmıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Banka politikaları ve ilgili mevzuatlar çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,

Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,

İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,

İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,

İç sistemler kapsamındaki bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,

Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,

Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,

Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,

Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İç Sistemleri Yönetmeliği kapsamında Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri'nin niteliklerini gösteren beyanlarına devam eden sayfalarda yer verilmektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere;

a) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerleme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerleme sürecinde yer almadığımı,

b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı, ya da bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,

c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,

2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,

3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığını,

4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,

5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının personeli olmadığını,

6. Aşağıda belirtilen kuruluşlar dışında başka bir ticari kuruluşta görev almadığımı,

a) Yönetim kurulu üyeliği görevim ile sınırlı olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin konsolide denetime tabi ortaklıkları

b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde doğrudan ya da dolaylı pay sahibi olan yurt içinde ya da yurt dışında kurulu tüzel kişiliğe sahip ortaklıklar,

c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin gerçek kişi ortaklarının ya da (b) numaralı bentte belirtilen ortaklarının birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları yurt içinde ya da yurt dışında kurulu kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlar,

beyan ederim.

Peiguo Liu
Denetim Komitesi Başkanı

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere;

a) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (eski unvanıyla Tekstil Bankası Anonim Şirketi) ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerleme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerleme sürecinde yer almadığımı,

b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli ya da bizzat bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,

c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,

2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısmı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle bu bankanın denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,

3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığını,

4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,

5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı;

6. Aşağıda belirtilen kuruluşlar dışında başka bir ticari kuruluşta görev almadığımı,

a) Yönetim kurulu üyeliği görevim ile sınırlı olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin konsolide denetime tabi ortaklıkları

b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde doğrudan ya da dolaylı pay sahibi olan yurt içinde ya da yurt dışında kurulu tüzel kişiliğe sahip ortaklıklar,

c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin gerçek kişi ortaklarının ya da (b) numaralı bentte belirtilen ortaklarının birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları yurt içinde ya da yurt dışında kurulu kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlar,

beyan ederim.

Ying Wang
Denetim Komitesi Üyesi

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KOMİTELER

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao	Asil Üye- Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Jinhong Li*	Asil Üye- Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

*Sn. Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sn. Jinhong Li, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı olarak görevini vekâleten yürütmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Mayıs 2015 tarih ve 1324/01 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Bankamız Genel Müdürü'nden oluşan bir Kredi Komitesi kurulmasına karar verilmiştir. Kredi Komitesi'nin görevi; kendi yetki alanı içerisindeki kredi kararlarını ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği diğer işlemler ile ilgili kararları almaktır. Kredi Komitesi faaliyetlerini, Banka Yönetim Kurulu'nun 23 Ağustos 2017 tarih ve 1451/02 no.lu kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Serhat Yanık	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Levent İşcan	Üye	Yönetim Kurulu Ofisi Direktörü, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Şubat 2005 tarih ve 758/1 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'nun 20 Mart 2012 tarih ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Komite'nin temel görev ve yetkileri, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunur ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunar, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmaması durumunda, gerekçesini ve uymaması dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve bu amaçla gerekli politikaların oluşturulmasını sağlar. Yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere, Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II- 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2014 tarih ve 1276/01 sayılı kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi Yöneticiliği görevine ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğine 14.05.2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Sn. Levent İşcan atanmıştır. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere Banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Ying Wang	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Banka Yönetim Kurulu, 11 Temmuz 2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla Ücretlendirme Komitesi'ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyeleri'nin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı -Murahhas Üye
Jinhong Li*	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür Vekili
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

*Sn. Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sn. Jinhong Li, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görevini vekâleten yürütmektedir.

Bankamız Yönetim Kurulu 23 Ekim 2019 tarihinde; Banka'nın risk stratejisini, risk iştahını, risk yönetimi politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol sürecini gözden geçirme, belirleme ve ilgili üst düzey yöneticiler ile risk yönetimi bölümlerinin risk yönetimi çalışmalarını denetlemede ve değerlendirmede Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'nin kurulmasına karar vermiştir.

Banka'nın İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Komite faaliyetlerini, Yönetim Kurulu'nun 23 Ekim 2019 tarih ve 1605/01 no.lu kararı ile yürürlüğe konulan Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

DİĞER KOMİTELER

YÖNETİM KOMİTESİ

Bankamız Yönetim Kurulu 30 Ocak 2019 tarihli kararıyla; Banka yönetim yapısının, yönetim standartlarının ve etkinliğinin geliştirilmesini sağlamak, önemli konularda karar almak, önemli projelere ilişkin düzenleme ve yüksek tutarda fonların kullanılmasına dair işleyiş kurallarının ve çalışma prosedürlerinin düzenlenmek amacıyla Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve diğer üst yöneticilerden oluşmuştur. Komite Başkanlığı görevi, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Xiangyang Gao, Başkan Yardımcılığı görevi ise Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür Vekili Sn. Jinhong Li tarafından yerine getirilmektedir.

Komite faaliyetlerini 30 Ocak 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla yürürlüğe konulan çalışma kuralları çerçevesinde görevlerini yürütmektedir.

AKTİF PASİF KOMİTESİ (APKO)

Aktif- Pasif Komitesi, Banka'nın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği; bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği ve Banka'nın performansını artırmaya yönelik başlıkların tartışıldığı Komitedir. Bu Komite, Genel Müdür başkanlığında iki haftada bir kez toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve diğer bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Risk Yönetimi Komitesi, kurumsal yönetimin bir parçası olarak, Banka'da risk strateji ve politikalarına uygun ve etkin bir risk yönetimi sağlar. Risk Yönetimi Komitesi bir kontrol ve izleme mekanizması olmasının yanı sıra, Banka'nın kurumsal risk yönetimi ile ilgili tüm önemli konularda karar alma yetkisine sahiptir. Komite toplantılarına Banka Genel Müdür'ü başkanlık eder.

YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu'nun toplantı zamanı, yeri ve şekli Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe toplanır. Toplantılara fiziken ya da elektronik ortamda katılmak mümkündür. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini Başkan'dan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu toplantılarında çağrı usulü Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim Kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 40. maddesi ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2021 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 29 adet karar alınmıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı'nın önerisi ile 392 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

2021 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa fiziki olarak gerçekleştirilen toplantılarda 28 adet karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) usulü ile 15 adet karar almıştır. Kredi Komitesi ise 2021 yılı içerisinde yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve toplamda 107 adet karar almıştır.

2021 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 5 adet karar, Ücretlendirme Komitesi ise 4 adet karar almıştır.

2021 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi 4 kez fiziki olarak toplanmış ve 4 karar alınmıştır. 3 adet elden dolaştırma (müzakeresiz) yöntemiyle 4 adet karar alınmıştır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2021 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

2021 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

2021 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 25.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %92,88 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2021 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısı süresi içerisinde başarıyla tamamlanmıştır.

Genel kurul toplantısına ilişkin düzenlemeler Banka'nın kurumsal internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "ICBC Turkey Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi"nde ve "ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır.

Banka, Genel Kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere, en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), e-YÖNET-Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı'nda, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren, gündem, vekâletname örneği, yıllık faaliyet raporu, Banka Ana Sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, bağımsız denetim raporları, Ana Sözleşmede değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka'nın Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca E-GKS'de yayımlanmaktadır.

Banka Ana Sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana Sözleşmemizin 28. maddesine göre pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, kendilerini bu toplantılarda pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Genel Kurul tutanakları Bankamız internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız internet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve alt yapısı MKK tarafından sağlanan E-Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Gündem maddeleri ile ilgili olarak verilen öneriler, yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

2021 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu'nda karar alınabilmesi için Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın Genel Kurul'a bırakılmasına ilişkin bir işlem bulunmamaktadır.

31.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan Banka'nın bağış ve yardım politikası doğrultusunda, 2020 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 25.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

25.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem bulunmadığı hususunda bilgi verilmiştir.

KÂR PAYI HAKKINDA

Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşme'nin 61'inci maddesi ile ilgili hükümler çerçevesinde hükümler uygulanır. Her pay sahibi, dağıtılan kâr payı üzerinden payı oranında kâr payı alma hakkına sahiptir.

Kâr dağıtımına ilişkin Bankamız Yönetim Kurulu'nun önerisi her yıl Genel Kurul'a, Genel Kurul öncesinde de faaliyet raporu aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta ve Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanmaktadır. Banka'nın 25.03.2021 tarihli 2020 Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu tarafından önerildiği şekilde " Banka'nın 2020 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 58.048.465,27 TL'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 2.902.423,26 TL'sinin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına ve kalan 55.146.042,01 TL bakiye kârın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına ve yedek akçenin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine" karar verilmiştir.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 25.03.2021 tarihinde yapılan 2020 Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bu politika, Banka'nın kurumsal internet sitesinde ve faaliyet raporunda "Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, kârların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kâr dağıtım politikası benimsenmiştir. Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kâr dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir." şeklinde yayımlanmaktadır.



Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

ICBC TURKEY 2021 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

ICBC TURKEY BANK A.Ş. 31 MART 2022 TARİHLİ 2021 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

2021 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı Tutanağını İmzalamak Üzere Toplantı Başkanlığı'na Yetki Verilmesi,
3. 2021 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özetinin Okunması ve Müzakeresi,
4. 2021 Yılı Finansal Tabloların Okunması, Müzakeresi ve Onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin Ayrı Ayrı İbra Edilmesi,
6. Yönetim Kurulu'nun 2021 Yılı Kâr Dağıtımı Konusundaki Teklifinin Görüşülmesi,
7. Sermaye Piyasası Mevzuatı ve İlgili Düzenlemeler Gereğince, 2022 Yılı ve İzleyen Yıllara İlişkin Şirket'in "Kâr Dağıtım Politikası"nın Oylanması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine Ödenecek Ücretlerin Belirlenmesi,
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi Gereğince Bağımsız Denetçi'nin Seçimi,
10. 2021 Yılında Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgi Verilmesi,
11. 2022 Yılında Yapılacak Bağışlar İçin Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri Çerçevesinde Üst Sınır Belirlenmesi,
12. Ücretlendirme Politikası Hakkında Bilgi Verilmesi,
13. Sermaye Piyasası Kurulu'nca Düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 No'lu İlke Kapsamına Giren Konular Hakkında Bilgi Verilmesi.
14. Bankacılık Kanunu Hükümleri Saklı Kalmak Kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddelerinde Yazılı İşlemleri Yapabilmeleri İçin İzin Verilmesi.

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Bankamız 2021 yılında aktif büyüklüğü %57,4 oranında artarak 24,9 milyar TL'den 39,1 milyar TL olmuştur. Krediler ise 2020 yıl sonuna göre %53 artışla 21,7 milyar TL olmuştur. Banka'nın menkul kıymetleri 2020 yıl sonuna göre %70,5 artış göstererek 9,5 milyar TL olmuştur.

ICBC Turkey'in 2021 yılı faaliyet gelirleri 1,3 milyar TL ve bankamız 2021 yılı sonu itibarıyla net kârı 115,9 milyon TL olmuştur. Faiz gelirleri 2020 yıl sonuna göre %39,8 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %11 oranında azalmıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

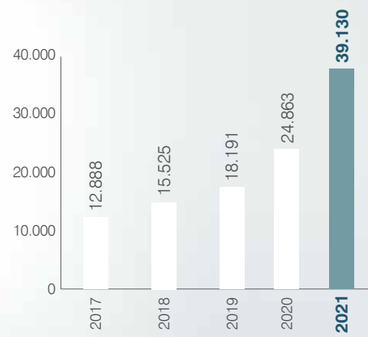
- Aktif büyüklüğü 39,1 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 21,7 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %55,3 seviyesindedir.
- Toplam müşteri mevduatı 2020 yılına göre %36 artışla 16,1 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %41'dir.
- Özkaynaklar, 2020 yıl sonuna göre %10 artmıştır.
- 2021 yılı dönem net kârı 115,9 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %0,36, özkaynak kârlılığı ise %8,39'dur.
- Sermaye yeterlilik oranı %26,86 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %19,51).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

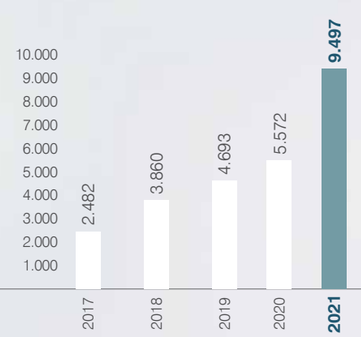
Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

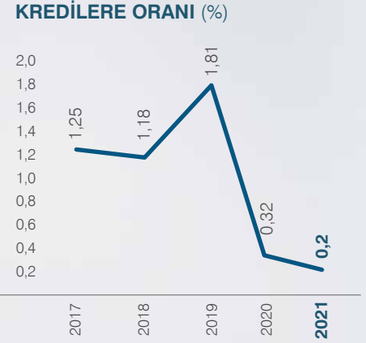
AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ (milyon TL)



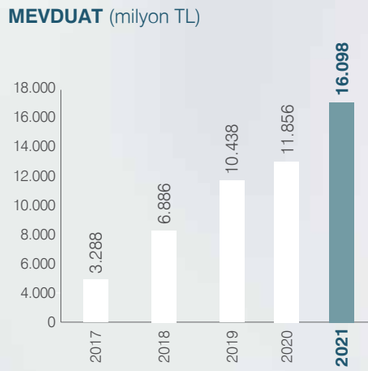
MENKUL DEĞERLER (milyon TL)



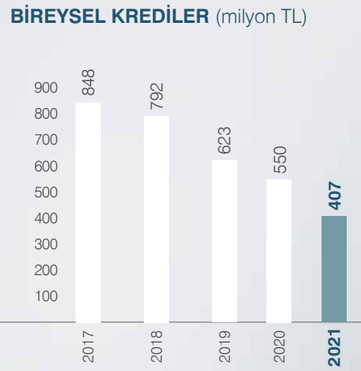
TAKİPTEKİ KREDİLERİN TOPLAM KREDİLERE ORANI (%)



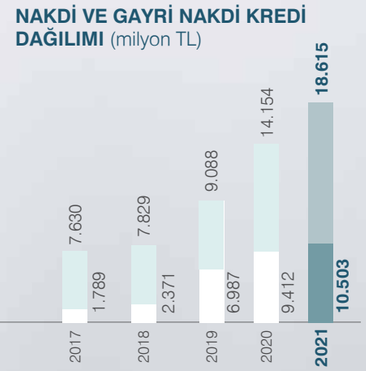
MEVDUAT (milyon TL)



BİREYSEL KREDİLER (milyon TL)



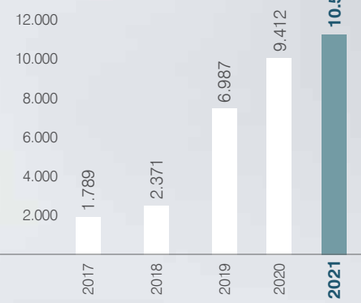
NAKDİ VE GAYRİ NAKDİ KREDİ DAĞILIMI (milyon TL)



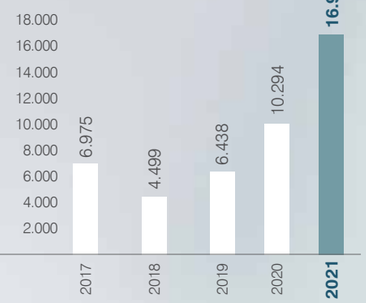
NAKDİ KREDİLER (milyon TL)



GAYRİ NAKDİ KREDİLER (milyon TL)



YURT DIŞI KREDİ BORÇLANMASI (milyon TL)



Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

ICBC TURKEY BANK A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE 2021 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

2021 ICBC TURKEY BANK A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir.

2021 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 23 Şubat 2022 tarihli toplantısında; Bankamızın 2021 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 115.893.604,68.-TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde 5.794.680,23.-TL'sinin genel kanuni yedek akçelere ve kalan 110.098.924,45.-TL kârın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılması ve yedek akçelerin kullanımıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine ilişkin önerimizin Olağan Genel Kurul'un tasvibine sunulmasına karar verilmiştir.

RİSK GRUPLARI, DESTEK HİZMETLERİ VE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLER HAKKINDA BİLGİLER

BANKA YÖNETİM KURULU'NCA VERİLEN İZİNLER ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN BANKA İLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında herhangi bir durumla karşılaşılmamıştır.

BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Beşinci Bölümünün VII no'lu dipnotunda yer almaktadır.

BANKA'NIN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin destek hizmetleri kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda belirtilmiştir. Bankamız ile;

1. "**Güzel Sanatlar Çek Basım Limited Şirketi"** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan çek basım ve kodlama hizmeti,
2. **"FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
3. **"İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
4. **"Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş**." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM servis büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetleri,
5. "**Asseco See Teknoloji A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,
6. "**E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
7. "**Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi"** arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan Banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
8. "**Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan nakit para taşıma hizmeti,
9. "**Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi"** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsisi yazılım geliştirme hizmeti,
10. **"Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan alternatif kanallar üzerinden kredi tanıtımı ve satış hizmeti,
11. **"Treo Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi"** arasında sağlanan Bilgi Teknolojileri kullanıcı desteği ve Hizmet Yönetimi,
12. **"Magis Teknoloji Anonim Şirketi"** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Mobil bankacılık yazılım destek hizmeti,
13. **"Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş."** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Web Sayfası destek hizmeti,
14. **"Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş."** arasında sağlanan Arşiv ve saklama hizmetleri,
15. **"G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş."** arasında sağlanan güvenlik hizmeti

alınmıştır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

ICBC TURKEY KARİYER YÖNETİMİ VE İŞE ALIM SÜREÇLERİ

ICBC Turkey'in çalışma prensiplerinde önde gelen değerlerden biri genç yeteneklerdir. Banka, genç çalışanlarının ve onların parlak fikirlerinin Banka'yı ileri götürmede ne kadar önemli olduğunun bilincindedir. Sadece genç çalışanların değil, işini hakkıyla yapan, sürekli öğrenmeye ve gelişime önem veren bütün çalışanların yeteneklerini ve dinamizmlerini ortaya koyabilecekleri, gelecek kariyer hayatlarını da rahatlıkla planlayabilecekleri bir çalışma ortamı sunmak ister. Buna dayanarak da verilecek eğitimlerin ve ICBC Turkey'de çalışan herkes için geçerli olan terfi kriterlerin bu düşünce doğrultusunda olması gerektiğinin bilincindedir. Yeteneklerin kazanılmasıyla beraber, yeteneğin Banka'da tutulmasına yönelik de altyapılar oluşturulur.

Banka, İnsan Kaynaklarının titizlikle geliştirdiği ve takip ettiği İK projesi kapsamında, çalışanın verimliliğini artıracak ve teşvik edecek standart bir maaş derecelendirme sistemi uygulamaktadır. Buna ek olarak ICBC Turkey, etkin ve çalışan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile sadakati yüksek, motivasyonu güçlü ve herkesin "İşinin Lideri" olması gerektiğini savunan çalışma prensibini benimsemiştir.

İŞ BAŞVURUSU VE İŞE ALIM UYGULAMALARI

İŞ BAŞVURUSU

İnsan Kaynakları, çalışan seçme ve istihdam etme vizyonunun genişletilmesini, genç kadroların eğitim ve yetiştirme sürecinin hızlandırılmasını, yetkin, sorumlu ve enerjik kadroların Banka'nın Bölüm, merkez ve şubelerinin yönetimine getirilerek onlara daha fazla alan yaratılmasını önceliklendirmekte ve yatay kariyer imkânları sunmaktadır.

ICBC Turkey'e iş başvuruları tanınan ve farklı kariyer portalları üzerinden yapılmaktadır. (LinkedIn ve Kariyer) Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İŞE ALIM UYGULAMALARI

İşe alım uygulamalarında en etkili yöntemler kullanılırken, adayın yetkinliklerinin ön planda olacağı zemin oluşturulup, benimsediği değerleri ortaya çıkaracak işe alım yaklaşımı uygulanır. Adayın sahip olduğu nicel ve nitel özelikleri test etmeye çalışırken bir yandan da her adayın bireysel olarak çok değerli olduğu göz önünde tutulur.

İnsan Kaynakları açık pozisyon kriterlerini oluşturmada; organizasyon şeması, çalışan yapısındaki değişiklikler, norm kadro, mevcut iş hacmi gibi kavramlardan faydalanır. Bu kavramlar doğrultusunda da geleceğe odaklı planlar yapılır.

Açık kadroların doldurulmasında, Banka içi yetenekler önceliklendirilir. Banka içi organizasyondan sağlanamadığı koşulda, alım yapılacak bölümün Yönetici Direktörü ile beraber İnsan Kaynakları İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Birimi ile yapılan mülakat ve referans görüşmeleri sonrasında adaya teklif sunulur. Aday gerekli evraklarını hazırladıktan sonra da işe başlama süreci gerçekleşir.

İşe alım sürecinin ilk etabında ICBC İnsan Kaynakları, ihtiyacı belirlemek adına organizasyonun yıllık bütçesi ve hem kısa hem uzun vadedeki planlarını göz önünde bulundurarak uygun çalışan tahmininde bulunur. Tahmin yürütürken bütçe kısıtlamaları, büyüme gibi iç faktörler ile teknolojik gelişmeler, yasal değişiklikler, rekabet gibi dış faktörler de değerlendirilir. Bu detaylı analizden sonra İK ihtiyaçları net olarak belirler ve ihtiyaçla eşleşen beceriye sahip, ilgili eğitimi almış adaylara ulaşmaya çalışır. Bunun için de öncelikle iş analizinin doğru bir şekilde yapar.

Süreç başlamadan önce işe alım yapılacak pozisyonun sunacağı imkânlar en başından net olarak belirlenir. Adaydan beklenenler, adaya sunulacak imkânlar ve görev tanımı birbiriyle çelişmeyecek şekilde tanımlanır, işe alım konusunda uzmanlaşmış çalışanlarımız ile mülakat süreci başlar. Pozisyon başvuruları ilgili kariyer siteleri üzerinden yapılır. Başvuruları incelenen adaylar sınava ve mülakata tabi tutulur. Sınav ve mülakatları başarıyla geçen adayların teklif süreci başlar.

Adaylarla, ilgili bölüm yöneticileri ve İnsan Kaynakları Bölümü'nün katılımı ile yapılacak görüşmeler İngilizce olarak da ayrıca gerçekleştirilmektedir.

Deneyimsiz çalışan alımında, görüşme sürecine ve ilgili pozisyonun niteliğine bağlı olarak İngilizce, genel yetenek, hafıza ve kişilik testi uygulanmaktadır.

ICBC Turkey, deneyimsiz çalışan alımı için toplu işe alım programlarını da kullanmaktadır.

TOPLU İŞE ALIM PROGRAMLARI

YÖNETİCİ ADAYI PROGRAMI (MANAGEMENT TRAINEE)

Üniversiteden yeni mezun olmuş veya iş hayatına yeni atılmış olan deneyimsiz adaylara çalışma fırsatı veren MT programı ile geleceğin yöneticilerinin ICBC Turkey kültürüyle yetiştirilmesi esas alınmıştır. Banka'nın stratejileri ve ihtiyaçları doğrultusunda değerlendirilecekleri pozisyonlar belirlenmektedir. Management Trainee süreçlerimiz hem bankacılık odaklı hem de bilişim teknolojileri odaklı 2 farklı grup ile gerçekleştirilmektedir.

İşe başlamadan önce adaylar 1 aylık temel bankacılık eğitimlerine ve teknik eğitimlere tabi tutulur. Eğitim sonrası Bankacılık grubu için Bölüm ve Şube deneyimini içeren detaylı bir rotasyon planı hazırlanarak, Bankacılık deneyimine istinaden aydınlatıcı ve verimli tecrübe kazanmaları amaçlanmaktadır. Bilişim teknolojileri odaklı grubumuz bilişim teknolojileri bölümlerinde teknik eğitimler ve rotasyon ile desteklenmektedir.

MT işe alım sürecinde açık pozisyon ilanına başvuran adaylar ile ilgili temel kriterler:

- 4 yıllık lisans eğitiminin ilgili bölümlerde tamamlanmış olması,
- İleri seviye İngilizce bilgisi,
- Sınavlarda başarı gösteren, toplu ve bireysel mülakat aşamalarında kendini ifade etme ve iletişim becerisi kuvvetli, analitik düşünme yetkinliğine sahip adaylar, yeni çalışan alması gereken Banka'nın ilgili birimlerinde istihdam edilirler.

2021 yılının pandemi koşullarında, ICBC Turkey'e alınan 18 MT, sınav ve eğitimlerini online platformda tamamlamıştır.

TEMEL BANKACILIK GRUBU (GİŞE UZMANI)

ICBC Turkey şubelerinin operasyon kolundaki süreçlere destek olacak çalışan ihtiyacı doğrultusunda yapılan işe alımdır. Pozisyonun gereklerine göre adaylar sınava girmektedir. Sınavda başarılı olan adayların mülakat süreçleri başlar. Mülakat aşamasını da geçen adaylara teklif sunulur. İşbaşı yapmadan önce Temel Bankacılık Eğitimi gerçekleştirilir. Eğitim sonrası şubelerin ilgili pozisyonlarında göreve başlarlar.

TERFİ UYGULAMALARI

ICBC Turkey her çalışanının terfi etme potansiyeline sahip olduğunu düşünür, terfi etmelerini sağlamak için onları cesaretlendirir. Bu süreçte bütün çalışanlarına adil ve şeffaf bir sistemle yaklaşarak kariyer hedefleri sunar. Belirlenen terfi kriterleri doğrultusunda, yapılan değerlendirmeler sonucu uygun bulunan çalışanlar terfi almaya hak kazanır.

Bu süreçte iki farklı yol izlenmektedir. İlk yöntem Açık Yarışma'dır. Açık Yarışma sisteminin şirketin gelişimi açısından büyük artıları vardır. Duyuru yapılması rekabeti getirir; rekabet de çoğu zaman kaliteyi, performans yüksekliğini ve üretkenliği çoğaltır. Açık Yarışma katılım kuralları belirlenir ve yayınlanır. Kriterleri uyuşan çalışanlar başvurularını yapar. Yönetim Komitesi tarafından aday seçilir. ICBC Turkey iki senedir direktör pozisyonlarını bu yöntemle gerçekleştirmektedir.

Bir diğer yöntem ise uygulama talimatında var olan koşullara göre gerçekleşen süreçtir. Kıdemli Danışman kademesi ve altı unvan terfilerinde, üst yönetimin onayı alındıktan sonra terfi gerçekleşir ve çalışanlara duyurulur.

ICBC TURKEY İNSAN KAYNAKLARI PROFİLİ

ICBC Turkey'de 31 Aralık 2021 itibarıyla toplam çalışan sayısı 731'dir. Aynı dönemde Banka'nın toplam 39 şubesinin çalışan sayısı 350 ve genel müdürlük çalışan sayısı 381'dir. 2021 yılında hesaplanan kıdem ortalaması 9,07 yıl olup, banka çalışanının yaş ortalaması 38,25'tir.

Banka çalışanın %71,3'ü lisans, %11,9 yüksek lisans ve %0,3'ü doktora derecesine sahiptir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

EĞİTİM UYGULAMALARI

Kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin anahtarı olduğu anlayışı ile eğitime yönelik faaliyetler organize edilir. Aidiyet ve kurum kültürü kazandırılması için seçilecek faaliyetlerin planlı ve etkili şekilde yürütülmesine özen gösterilir.

Tüm insan kaynakları uygulamalarında olduğu üzere eğitim gelişim faaliyetleri de şirketin stratejik hedefleri ve öncelikleri ile ilişkilendirilir. Mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel gereksinimler dikkate alınır, çalışanların yönetsel ve profesyonel gelişme gereksinimleri bu doğrultuda belirlenir.

Yenileme ve geliştirme çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarıdır. ICBC Turkey, bu unsurları temel almakta ve öğrenen organizasyon anlayışıyla pekiştirmektedir. Sürekli gelişen sistem kapsamında, çalışanlarını ve tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen Banka'da eğitim en yüksek önceliğe sahip olanlar arasındadır. ICBC Turkey organizasyonuna katılan genç çalışanlar için; işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimleri verilmektedir. Uzmanlık alanında görevlerine devam eden ve Banka'da görev yapan diğer çalışanlar, belirlenen kariyer planlamasına göre yönetim ve uzmanlık programlarını tamamlamaktadır.

Eğitim programları kurumsal hedef ve öncelikler ile kişisel gereksinimler gözetilerek gerek içerik, gerek kapsam, gerekse sunuş yöntemleri açısından farklılaştırılır, ihtiyaca yönelik olarak sunulur. ICBC Turkey'in eğitim programları; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Gelişim Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık Eğitim programlarını kapsamaktadır. İleri eğitim kursları, önde gelen özel eğitim şirketlerinden eğitmenler ve Banka'nın kurum içi eğitmenleri tarafından sunulmaktadır.

İnsan Kaynakları pandemi koşullarında da eğitim çalışmalarına hız kesmeden devam etmiştir. Bu süreçte çevrimiçi eğitim şirketleriyle iş birliği güçlendirilmiş, çevrimiçi eğitim planları oluşturmuş ve her iş kolu için çevrimiçi eğitime uygun koşullar sağlanmıştır. Banka, pandeminin olumsuz psikolojik etkilerini en aza indirgemek amacıyla çalışanına destek olmuş ve motivasyon, bilinçlenme, uzaktan çalışma eğitimleri de sağlamıştır.

Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

ICBC Turkey, 2021 yılında çalışanlarına iç eğitmenler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur.

Yıl içinde iç, dış ve online eğitim programları dâhil olmak üzere toplam 96 eğitim gerçekleştirilmiş ve 10.871 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 10 farklı konuda online eğitim programı, 86 farklı konuda iç ve dış eğitmenler desteği ile eğitim verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2021 Yılı Ücretlendirme Faaliyetleri

ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun 11 Temmuz 2011 tarihli kararı ile, Yönetim Kurulu adına ücretlendirme uygulamalarının takibi ve denetimi için "Ücretlendirme Komitesi" oluşturulmuştur. Banka'da icrai görevi bulunmayan Sn. Jianfeng Zheng ve Sn. Ying Wang 22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Ücretlendirme Komitesi" üyeliğine atanmışlardır. Sn. Ying Wang, Komite'nin Başkanı olarak seçilmiştir ve görevini sürdürmektedir.

Ücretlendirme Komitesi, 01.01.2021- 31.12.2021 tarihleri arasında Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmüştür.

Dağıtım yöntemleri daha çeşitli ve bağımsız duruma gelmiş ve bu doğrultuda daha fazla katkıda bulunan çalışanların kazanç duygusu büyük ölçüde iyileştirilmiştir. En son 2021 yılında güncellenen ücret politikası doğrultusunda; esnek maaşta %32 ve ek gelirde %48 artış gerçekleşmiştir.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

İnsan Kaynakları yayınlanan bu politikalar çerçevesinde, insana odaklanma kurum felsefesi ile "Reform ve İyileştirme" ilkesinin ışığında verimlilik ve eşitliği ön planda tutarak, ICBC Turkey'i en iyi kârlılığa sahip küresel ve lider bir Banka konumuna taşıma yolunda tüm çalışanın katkı ve prestijle çalışıp faaliyetleri büyütmesi ve ideal bir işyeri inşa etmek için "En Yetenekli Banka" stratejisiyle yoluna devam etmektedir.

İnsan kaynakları politikası, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu artırmaktadır. Bu anlayışla çalışanların enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkarmaları, yeteneklerini keşfetmelerini sağlayacak uygun bir işyeri ortamının yaratılması amaçlanmaktadır.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları, İK yönetiminde kapsamlı bir iyileştirmeye öncülük etmek için ağırlıklı olarak Banka'nın iş hedeflerini ve stratejilerini takip ederek, yönetim komitesinin liderliği altında Bölümler, Merkezler ve Şubeler ile koordinasyon içinde çalışmaktadır. Organizasyon yapısında reformlar ve iyileştirmeler yapılmaya odaklanılmakta, çalışan gelişimi, maaş derecelendirme, performans ikramiyesi, kariyer yolu ve eğitim programları ile çalışanlar desteklemektedir.

Banka'nın kişi başına verimini iyileştirmek ve yönetim verimliliğini artırmak amacıyla maaş ödemeleri ile ilgili uygulaması ve İK ekibinin sıkı takip ettiği ve geliştirdiği İK projesi ile kurulan standart bir maaş derecelendirme sistemi mevcuttur. Ayrıca çalışanların Banka'ya katkıları ve başarılarına paralel çeşitli prim ödemeleri de yapılmaktadır.

ICBC Turkey, personel yönetimi politikası doğrultusunda etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek ve sadık çalışanlardan oluşan bir insan kaynağını sürdürmeyi ve herkesin "İşinin Lideri" olması gereğini ilke edinmiştir.

Operasyonel süreçler için, Banka personelinin görev tanımları, yetkileri ve sorumlulukları her bir unvan ve pozisyona göre belirlenmiştir. Banka'nın en iyi performansı gösterebilmesi için uygulanan genel insan kaynakları politikaları aşağıda özetlenen ilkelere dayanmaktadır. Bu ilkeler Banka intranet ortamında ve internet sitesinde yayınlanmaktadır.

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

ETİK KURALLAR

ICBC Turkey, kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri"ni kabul etmiş ve uygulamaktadır.

Her kademedeki çalışanının tutum ve davranışları ile Banka içerisindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren etik ilkeler, ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun 09.12.2002 tarihli kararıyla yürürlüğe giren ve 14.01.2021 tarihinde revize edilen Personel Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "Bankamız Etik İlkeleri" başlığı altında açıklanmaktadır.

Bu kurallar Banka'nın "Bilgilendirme Politikası" çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm çalışanlar etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiştir. Bankamızda görev yapan tüm personelin etik ilkelere uygun hareket etmesi istenmekte ve bu konuda imzalı beyanları alınmaktadır. ICBC Turkey Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" güncellenmiş ve internet sitesinde yayımlanmıştır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

BAĞIŞLAR VE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ

SOSYAL SORUMLULUK

ICBC Turkey, tüm uygulama ve yatırımlarında, kurumsal imaj, fayda ve kârlılık ile birlikte toplumsal faydanın da gözetilmesini ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olunmasına özen göstermektedir. Bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususları gözetilmekte, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyularak toplumun sağlıklı gelişimine katkıda bulunulmaktadır.

Sosyal sorumluluk kapsamında; irtikâp, rüşvet, her türlü yolsuzluk, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ve yasadışı bahis ve kumar gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

2021 YILINDA YAPILAN BAĞIŞLAR İLE KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız tarafından 31 Aralık 2021 sonu itibarıyla muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	2.650
*ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Türk Eğitim Vakfı)	200
Toplam	2.850

*Bağlı ortaklık tarafından yapılan bağış.

- İki ülke arasındaki ticari ve ekonomik bağları güçlendirmek, kültürel entegrasyona katkıda bulunmak için ICBC Turkey Ankara'da yapılan "Çin ve Türkiye Diplomatik İlişkilerinin 50.'nci yılında Çin-Türk İş Geliştirme Forumu" konulu Fuar'ın ana sponsorluğunu üstlenmiştir.
- Elazığ Mehmet ve İfakat Gülaçtı Okuluna 12 bilgisayar bağışı yapılmıştır.
- Ağustos ayında Türkiye'yi olumsuz yönde etkileyen orman yangınları sonrası ağaçlandırma çalışmaları kapsamında Türkiye Bankalar Birliği'nin üyelerine yönelik başlattığı fidan bağışı kampanya çağrısına ICBC Turkey de her bir çalışanı için 5 fidan olacak şekilde katkı sağlayarak katılmıştır.
- Şube çalışanlarına işaret dili eğitimi uzmanlar tarafından verilmiş olup, bu eğitimlerin yaygınlaştırılması yönünde çalışmalar sürmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

ICBC TURKEY BANK A.Ş. 2021 YILI KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("ICBC Turkey" veya "Banka"), Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatında bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Bu kapsamda Banka temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiştir.

ICBC Turkey, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ekindeki ilkeler ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde ("Tebliğ") yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan maddelerine uyum sağlamıştır.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasının; Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ("URF") ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ("KYBF") şablonları kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir. Bu karara uyum çerçevesinde Banka, URF ve KYBF formlarını yıllık faaliyet raporu ile eş zamanlı olarak www.kap.gov.tr linki üzerinden 24.02.2021 tarihinde kamuya duyurmuştur.

Bu kapsamda, SPK'nın 10.01.2019 tarihli kararı ile kabul edilen Yeni Kurumsal Yönetim Raporlama çerçevesi uyarınca;

KYBF ile pay sahiplerine; genel kurul, oy hakları, azlık hakları, kâr payı hakları, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri ve yönetim kurulu başlıkları altında Banka'nın mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi verilmektedir.

Uygulanması zorunlu olmayan ve gönüllülük esasına dayalı Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum durumu "uy ya da açıkla" prensibi çerçevesinde URF ile açıklanmaktadır. Henüz tam uyum sağlanamayan ilkeler aşağıda belirtilmektedir.

Aşağıda bahsi geçen zorunlu olmayan ilkelere uyulmamasından kaynaklanan bir çıkar çatışması bulunmamaktadır:

» **1.5.2.** numaralı ilkeye ilişkin olarak, azlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde öngörülen hükümler geçerlidir.

» **3.1.2.** numaralı ilkeye ilişkin olarak, Banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olduğundan ayrıca bir tazminat politikası da düzenlenmemiştir.

» **4.2.8.** numaralı ilkeye ilişkin olarak, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlar şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiştir. Ancak, daha düşük bedelle, Bankamız yönetim kurulu üyeleri için Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası bulunmakta olup, poliçe dönemi 01.09.2021- 31.08.2022'dir.

» **4.3.9.** numaralı ilke uyarınca yönetim kurulunda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2021 yılında 1 kadın üye, 10 Ocak 2022'den itibaren doğal Yönetim Kurulu üyesi ile birlikte 2 kadın üye bulunmaktadır.

» **4.4.7.** numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadır.

» **4.5.5.** numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üye sayımızın sınırlı olması nedeniyle, komitelerde görevlendirme, yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.

» **4.6.5.** numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil yönetim kurulu ve üst düzey yönetici ayrımına yer verilecek şekildedir.

Borsa İstanbul A.Ş. ("Borsa" veya "Borsa İstanbul")Yönetim Kurulu'nun 17/09/2020 sayılı duyuruları doğtultusunda ve SPK'nın 14/09/2020 tarihli kararları ile Borsamız Pay Piyasası'nda işlem gören paylarda derinliğin artırılması amacıyla, 01/10/2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Pay Piyasası'nda pazar yapılanması, pazarlardaki işlem görme esasları ve pazarlar arası geçiş kriterleri ile kota alma şartlarında bazı değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklikler 17/09/2020 tarih ve 2020/58 sayılı duyuru ile ilan edilerek 01/10/2020 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Borsa İstanbul'un 18.12.2020 ve 11.03.2021 sayılı duyuruları ve değerlendirmeleri doğrultusunda Bankamız "ALT PAZAR"da işlem görmüştür. Diğer yandan, yıl içinde Borsa İstanbul tarafından yayımlanan 10.09.2021 tarihli "Pay Piyasası Pazar Yapılanması Hk." konulu duyuru doğrultusunda ICBC Turkey halihazırda "ANA PAZAR"'da işlem görmektedir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Bankamız 21.01.2021 tarih ve 2021/4 sayılı SPK Bülteni'nde yer alan duyuru uyarınca 2. Grup şirketler arasında yer almıştır. Bu kapsamda, ikinci grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/muafiyetler Bankamız için de geçerlidir.

Bu kapsamda;

Tebliğ'in istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca, bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı Tebliğ'de; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri için her halde, Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı, bu bağımsız üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bankamız ikinci grup şirketleri içerisinde yer aldığından;

» Tebliğ'in "[Y]önetim Kurulu, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde bağımsız üye aday listesini hazırlayarak Genel Kurul toplantısından en az 60 gün önce ilgili aday gösterme komitesinin raporu ve yönetim kurulu kararı ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir." şeklindeki 4.3.7. numaralı ilkesinden,

» Tebliğ'in "Bağımsız üyeliğin boşalması durumunda Yönetim Kurulu'nun 30 gün içerisinde, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde belirlediği aday listesini Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.8. numaralı ilkesinden

muaf tutulmuştur.

Yukarıda açıklandığı üzere Bankamız 21.01.2021 tarih ve 2021/4 sayılı SPK Bülteni'nde yer alan duyuru uyarınca 2. Grup şirketler arasında yer almıştır. Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine göre Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticisinin "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı" lisansına sahip olması zorunludur. Bu kapsamda görev yapan Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin Yöneticisi Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansları'na sahiptir.

Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında, Denetimden Sorumlu Komite 30.10.2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30.03.2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11.07.2011 tarihinde kurulmuştur. 2012 yılı içerisinde "Aday Gösterme Komitesi"nin Yönetim Kurulu'nun yapılanması ve bağımsız üyelerimizin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin "Kurumsal Yönetim Komitesi" tarafından yürütülmesine karar verilmiştir. Komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler "Komiteler/ Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler" bölümünde detaylı olarak yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, Genel Kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel Kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Ana Sözleşmede belirlendiği şekliyle Genel Kurul Toplantıları Bankamız genel merkezinde pay sahiplerine açık olarak ancak medya dâhil kamuya kapalı olarak gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları KAP ve Banka'nın kurumsal internet sitesi aracılığı ile tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hâkimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Banka, mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiş ve azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesi'nin 19. maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel Kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.					X	Bankamız ödenmiş sermayesinin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Bankamız internet sitesi İngilizce olarak da düzenlenmekte olup, Türkçe içeriklerin büyük çoğunluğu İngilizce olarak da yer almaktadır.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		X				Menfaat sahiplerine yönelik özel bir politika oluşturulmamıştır. Menfaat sahiplerinin hakları genel düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.		X				İşgörenler arasından orta ve üst düzey yöneticiler banka içi komiteler vasıtasıyla karar alma mekanizmalarına katılmaktadırlar. Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği etkinlikler düzenlenmektedir.

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket/konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.		X				Çalışanlar açısından sonuç doğuran önemli nitelikteki karar süreçlerinde çalışanların görüş ve önerileri anketler yoluyla da alınmak üzere değerlendirilmekte olup, menfaat sahiplerinin talep, öneri ve şikâyetleri internet sitesinde bulunan "Bize Yazın", İnternet-Mobil Şube ve info@icbc.com.tr gibi ilgili kanallar vasıtasıyla alınmaktadır. Diğer menfaat sahipleri (tedarikçiler, iş ortakları vb.) için iletişim kanalları açık tutulmaktadır. Anketler ile ilgili çalışma yürütülmesi değerlendirilmektedir.
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	x					Banka'nın fırsat eşitliği sağlayan insan kaynakları politikası olmakla beraber Banka'nın tüm kilit yönetici pozisyonları için Banka'nın güncel unvan yapısı halefiyet planlamasına uygun olarak personel yönetmeliğinde düzenlenmiş olup, her unvan bir üst unvanın halefi pozisyonundadır.
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.		X				Çalışanlarımıza doğrudan bildirim yapılmaktadır ancak, sendika ve/veya buna benzer bir yönetim organı bulunmamaktadır.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.		X				ICBC etik ilkeleri kapsamında, çalışanlar; sosyal, kültürel ve çevreci faaliyet amaçlı dernek ve kulüplere üye olabilirler. Bu dernek ve kulüplerin faaliyetleri, hiçbir şekilde ayrımcı, dini veya kamu yararına aykırı ve Banka'nın itibarını zedeleyici nitelikte olmamalıdır. Bu ilkeler bütünü kurumsal internet sitemizde de yayımlanmıştır.
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Banka ödenmiş sermayesi 860 milyon TL olup, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı, sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında 10 milyon ABD doları limitle sigorta ettirilmiştir.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için bir hedef belirlenmemiştir. Yönetim Kurulu'nda bir kadın üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulumuzda kadın üye oranı %17'dir.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.		X				Pandemi dolayısıyla yurt dışı yerleşik bulunan Çin uyruklu yönetim kurulu üyelerimiz toplantılara fiziksel katılım sağlayamamıştır. Pandemi sürecinde MKK A.Ş. tarafından üretilen "Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi" üzerinden tüm Yönetim Kurulu üyeleri çeyreksel toplantılara iştirak etmişlerdir.
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Yazılı beyan olmamıştır.
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında görevler almalarına ilişkin sınırlandırılma getirilmemiştir. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Banka dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Banka Yönetim Kurulu üye sayısının sınırlı olması nedeniyle komitelerde görevlendirme yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Bugüne kadar Komite çalışmalarında dışarıdan danışmanlık hizmeti alma ihtiyacı doğmamıştır.
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.			X			2021 yılında Yönetim kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilememiştir.
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		X				Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve çalışanlarına kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlarına bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak açıklanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Yoktur
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	Yoktur
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Yoktur
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/912518
Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgeler Bankamız internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunulmuştur. İlgili web site Türkçe: https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-pdf-liste/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/149/0/0, İlgili web site İngilizce: https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Ordinary-General-Meetings/329/0/0
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	İlgili web site Türkçe: https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bagis_ve_Yardim_Politikasi_2017.pdf İlgili Web Site İngilizce: https://www.icbc.com.tr/en/images/pdf/Donation-and-Contribution-Policy.pdf
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını düzenleyen madde numarası	Esas Sözleşme'nin 3. Bölümü olan 18. Maddeden 34. maddeye kadar.
Genel Kurul'a katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Bağımsız denetçi yetkilisi, pay sahipleri ve çalışanlar gibi bazı menfaat sahipleri Bankamızın bilgisi dâhilinde Genel Kurul'a gözlemci olarak katılmışlardır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Oyda imtiyaz bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulunun Oluşumu, Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi ve Tasfiye Memuru Seçiminde İmtiyaz bulunmaktadır. 860.000.000.-TL olan toplam sermayemizin 602.000.000.-TL'sini A Grubu paylar, 258.000.000.- TL 'sini B Grubu Paylar oluşturmaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%92,84
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Ana sözleşme, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri dışında Azlık hakları için içerik ve oran bakımından azlık hakları genişletilmemiştir.
1.6. Kâr Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.icbc.com.tr/tr/images/button/ICBC%20Turkey%202021%20Y%C4%B1l%C4%B1%20Kar%20Da%C4%9F%C4%B1t%C4%B1m%20Politikas%C4%B1.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan, Bankamızın 2020 yılı bilanço kârının dağıtımı hususunda teklif 25.03.2021 tarihinde gerçekleşen 2020 Olağan Genel Kurulu'nun onayına sunulmuş ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir. 2020 yılı kârının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak pay sahiplerine verilen bilgi aşağıdaki linkte yer alan dokümanın 7. maddesinde yer almaktadır. https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/25032021_Tarihli%20Genel%20Kurul%20Tutana%C4%9F%C4%B1_%C4%B0mzas%C4%B1z.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494

Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekâleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
25.03.2021	0	%92,88	%0,0004	%92,84	Yatırımcı İlişkileri/ Genel Kurul/ Olağan Genel Kurul Toplantıları/ Tutanak	Soru yöneltilmemiştir	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	219	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Türkçe Web Sitesi: Anasayfa >Yatırımcı İlişkileri İngilizce Web Sitesi: Home Page > Investor Relations
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Türkçe Web Sitesi: https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Ortaklik-Yapisi/129/113/0 İngilizce Web Sitesi: https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/detail/Shareholding-Structure/317/852/0
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > 2021 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu >Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri 2021 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Beyanları
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu- Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları> Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları >Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu Bölüm I- Genel Bilgiler > Diğer Genel Bilgiler > Şirket Aleyhine Açılmış Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları> İnsan Kaynakları Uygulamaları > İşe Alım Uygulamaları ve Etik Kurallar ile Sosyal Sorumluluk

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olması nedeniyle ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	9
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Teftiş Kurulu Başkanı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	ihbar@icbc.com.tr

3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Herhangi bir yazılı iç düzenleme bulunmamaktadır. Banka'nın stratejik öncelikleri kapsamında yürütülen tüm projelerde çalışanlardan destek alınmakla birlikte, orta ve üst düzey yöneticilerin komiteler aracılığıyla değerlendirmelerde bulunmaları ve karar süreçlerine katılımları teşvik edilmektedir.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Bankamız unvan yapısı gereği yönetimsel kademede olan çalışanlarımızın katıldığı komitelere, yönetimsel kademede olmayan ancak üst düzey unvana sahip çalışanlarımız izleyici ve dinleyici olarak toplantılara iştirak edebilmektedirler. Ayrıca, çalışanların karar mekanizmalarında aktif rol almalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanabilmek amacıyla her kademede bulunan çalışanlar öneri, yorum, görüş ve fikirlerini Banka'nın intranet portalında yer alan "Öneri Sistemi" üzerinden iletebilmektedirler. Bunun yanında, Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği etkinlikler düzenlenmektedir.

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda halefiyet planlaması, Bankamızın mevcut unvan yapısına göre düzenlenmiş olup, her unvan bir üst unvana halef konumundadır. Terfi süreçleri her senenin başlangıcında başlatılır. Her çeyrek dönemde kriterlere uyan ve kıdemini dolduran personel değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Bankamız kurumsal internet sitesi www.icbc.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkiler" Bölümü ve "Politikalar" başlığı altında yer alan İnsan Kaynakları Politikası'nın özeti; Bankamız hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. İnsan kaynakları Bölümü çalışanlarını ilgilendiren ve kapsayan tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda tüm ayrıcalıklar fark etmeksizin çalışmalarını yürütmektedir. Bu anlayışla, politikanın nihai amacı işgörenlerin enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkarabilmek ve yeteneklerini sergilemeye elverişli bir iş ortamı yaratmaktır. Fırsat eşitliğine ilişkin hususlar Personel Yönetmeliği'nde yer almakta olup, kurumsal internet sitesinde açıklanmamıştır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Türk Web Sitesi: Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Politikalar > ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası İngilizce Web Sitesi: Investor Relations > Corporate Governance > Policies > Human Resources Policies İnsan Kaynakları Politikası kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca Banka içinde yayımlanan Personel Yönetmeliği'nde işe alım ve kariyer plânlamaları yapılırken fırsat eşitliği esas alınır ve insan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit muamele ilkesi çerçevesinde davranılır. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır. Banka, çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranmaya azami özeni göstermektedir. Çalışanların bilgi, beceri ve yetkinliklerini artırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmektedir ve bu doğrultuda ihtiyaca ve amaca yönelik eğitim politikaları oluşturulmaktadır. Bankanın finansal durumu, ücretler, kariyer, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanlar ile düzenli bilgilendirme toplantıları yapılmakta ve görüş alışverişinde bulunulmaktadır. Banka çalışanlarının görev tanımları ve görev dağılımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri çalışanlara düzenli olarak duyurulmaktadır. Politika doğrultusunda çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde verimlilik esas alınmaktadır. Banka'nın İnsan Kaynakları Politikası; iş güvenliği, çalışanların profesyonel ve kişisel gelişimleri için kapsamlı olanaklar ve fırsat eşitliğine dayanmaktadır. Çalışanlar arasında; ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa>Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Bankacılık Etik İlkeleri
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Ana Sayfa > Yatırımcı İlişkileri>Finansal Bilgiler > 4. Çeyrek Faaliyet Raporu

İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülen yerinde ve uzaktan denetim, kontrol çalışmaları; irtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele kapsamında alınan önlemlerde azami özen gösterilmektedir ve bu doğrultuda meydana gelebilecek şikâyetlerin değerlendirilmesi için gerekli mekanizmalar kurulmuştur. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile mücadeleye yönelik eğitimlerde personel bu konular hakkında bilgilendirilmekte ve farkındalıkları artırılmaktadır. Bankamızda senaryo tabanlı AML (kara para tespit) programı kullanılmakta olup; belirtilen programın oluşturduğu uyarılar incelenmekte, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında uyarıya konu işlemler incelemeye alınmaktadır. Gerektiğinde işlemlerin mahiyeti, müşterinin risk profili, işlemlerin dayandığı fon kaynakları ile ilgili olarak detay bilgi almak amacı ile şubeler ya da birimler ile iletişime geçilmektedir. Yapılan analizler sonucu irtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla bağlantılı olabileceği yönünde şüphe uyandıran işlemler, Şüpheli İşlem Bildirim Formu aracılığıyla MASAK'a bildirilmektedir.

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	Açıklamalar
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	21.02.2019
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Xiangyang Gao-Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye (İnsan Kaynakları ve Yönetim Kurulu Ofisi'nden sorumlu) Shaoxiong Xie - Doğal Yönetim Kurulu üyesi, Genel Müdür Jinhong Li - Genel Müdür Vekili
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	13
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2021 Faaliyet Raporu Bölüm III - İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
Yönetim Kurulu Başkanının adı	Xiangyang Gao
İcra Başkanı/Genel Müdürün adı	Shaoxiong Xie
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/Genel Müdür'ün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sorumluluk sigortası poliçesi kapsamında 10 milyon ABD doları limitle sigorta ettirilmişlerdir. Ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiş ve husus KAP açıklamasına konu edilmemiştir.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için bir politika oluşturulmamıştır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	6 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 1 Kadın üye bulunmaktadır. Kadın üye oranı %17'dir. Genel Müdür'ün olmadığı durumlarda, Genel Müdür Vekili Sn. Jinhong Li doğal Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak bir süre Genel Müdür'ün görevlerine vekâlet etmiştir. Kadın üye oranı Genel Müdür'ün yokluğunda vekâleten Genel Müdür görevinin yerine getirilmesi sebebiyle %33'e ulaşmıştır.

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
XIANGYANG GAO	22.05.2015	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
JIANFENG ZHENG	22.05.2015	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
YING WANG	22.05.2015	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494	Değerlendirildi	Hayır	Evet
PEIGUO LIU	02.01.2017	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SHAOXIONG XIE	29.11.2018	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SERHAT YANIK	24.02.2020	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494	Değerlendirildi	Hayır	Evet

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	4
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	Fiziki %83, Müzakeresiz %100
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet. Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'den E-YKS portalı temin edilmiştir. Bankamızda yurt dışı yerleşik Yönetim Kurulu üyelerinin de bulunmasından dolayı uygulama fiziki toplantılarda 3. çeyrek itibarıyla aktif kullanılmaktadır.
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Bankamız ilkeleri kapsamında, bilgi ve belgeler toplantıdan en az 12 iş günü önce üyelerin bilgisine sunulmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa > Yatırımcı İlişkileri> Ana Sözleşme
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almalarına sınırlandırma getirilmemiştir. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadırlar.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2021 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/921005 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/852426 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/821196 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/795100 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/697417 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/672968 Komite Çalışma Esasları İlgili Web-Site; https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Komiteler/145/0/0 Komite Çalışma Esasları İlgili İngilizce Web-Site; https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Committees/726/0/0 Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber Faaliyet Raporu'nun Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler kısmında komitelerin sorumlulukları açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Peiguo LIU	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Ying WANG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Serhat YANIK	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Levent İŞCAN	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Ücret Komitesi		Ying WANG	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Xiangyang GAO	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Shaoxiong XIE	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Peiguo LIU	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Xiangyang GAO	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Shaoxiong XIE	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Peiguo LIU	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Ying WANG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi

* Sn. Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibariyle Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sn. Jinhong Li, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10.01.2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekaleten yürütmektedir.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2021 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2021 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle ilgili Bilgiler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamızda Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarını Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında Kredi ve Risk Komiteleri 2021 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle ilgili Bilgiler'de yer almaktadır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2021 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle ilgili Bilgiler
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları - Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim/Yönetim/Komiteler
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2021 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Mali Haklar

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	31
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%33	1	4
Ücret Komitesi		%100	%50	2	4
Diğer	Kredi Komitesi	%33	%33	38	2
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	%60	%40	4	4

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

ICBC TURKEY BANK A.Ş. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN BANKA DIŞINDA YÜRÜTTÜKLERİ GÖREVLERİ

Adı Soyadı	Son 5 Yılda Banka'da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Banka Dışında Aldığı Görevler (Grup İçi, Grup Dışı Ayrımlı)
Xiangyang GAO	Yönetim Kurulu Başkanı (Murahhas Üye), Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	
Shaoxiong XIE	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı
Peiguo LIU	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng ZHENG	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü- Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC Mexico Co. Ltd., ICBC Macau Ltd, ICBC (Thai) Public Company Ltd., şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyelikleri, ICBC Credit Suisse Asset Management Ltd. Co. Süpervisor
Ying WANG	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı. Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC-AXA Assurance Co. Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Europe S.A. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Serhat YANIK	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	İstanbul Üniversitesi Öğretim Üyesi (Profesör)

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALAR

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM BEYANI

Kurumsal Yönetim Tebliğinde ("Tebliğ") Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ, 02.10.2020 tarihli 31252 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve "Sürdürülebilirlik İlkeleri" mevzuatta ilk defa kendine yer bulmuştur. Tebliğ'in 8'inci maddesi uyarınca şirketlerin sürdürülebilirlik ilkelerine uyması gönüllülük esasına dayandırılmış fakat yıllık faaliyet raporlarında sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesi kapsamında belirlenen temel ilkelerin uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamalara, ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla çevresel ve sosyal risk yönetiminde meydana gelen etkilere ilişkin açıklamalara yer verilmesi zorunlu tutulmuştur. Bu kapsamda sürdürülebilirlik ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığı konusunda kamunun bilgilendirilmesi "Uy ya da Açıkla" prensibine dayandırılmıştır.

Bankamız tarafından; globalde Birleşmiş Milletler (OECD), ulusal çapta Sermaye Piyasası Kurulu ile Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, sektörel anlamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Türkiye Bankalar Birliği tarafından yapılan çalışmalar ve diğer tüm gelişmeler sürekli olarak takip edilmektedir.

Bu kapsamda temelde çevresel ve sosyal sorumluluk üzerine konumlanan, kendi içinde 17 ana hedef barındıran "Çevresel", "Sosyal", "Kurumsal Yönetişim"in ve sair hedefleri ile Bankamızda ilke olarak benimsenmesi ve kalıcı hale gelebilmesi için detaylı analiz çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca Bankamız faaliyetlerinin etkinliğini sürdürülebilirlik ilkelerine göre analiz etmek, tüm kurum bünyesinde farkındalık yaratmak amacıyla çalışanlara yönelik bilgilendirici eğitimler düzenlenmekte ve teşvik edilmektedir. Eş zamanlı olarak uzun vadede sürdürülebilirlik ilkelerine uyum süreci devam etmektedir.

Tüm paydaş ve menfaat sahiplerinin çıkarlarını gözetme bilinciyle hareket eden ICBC Turkey, daimi olarak kurum kültürü haline gelen sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmanın bilinciyle çalışmalarına, hedeflerine ve politikalarına odaklanmıştır. Bankamız, stratejik hedefleri ile uyumlu şekilde, uluslararası standartları benimseyerek, ICBC Genel Merkez ile entegre olarak küresel çapta sürdürülebilirliğe katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
A - Genel İlkeler			
A1	**Strateji, Politika ve Hedefler**		
A1	Yönetim Kurulu ÇSY öncelikli konularını, risklerini ve fırsatlarını belirler ve buna uygun ÇSY politikalarını oluşturur. Söz konusu politikaların etkin bir biçimde uygulanması bakımından; Ortaklık içi yönerge, iş prosedürleri vs. hazırlanabilir. Bu politikalar için Yönetim Kurulu kararı alır ve kamuya açıklar.	Hayır	Bankamızın ÇSY politikası kapsamındaki çalışmaları devam etmekte olup, bu kapsamda Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi danışmanlık hizmeti alınmıştır. Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi taslak dökümantasyon süreci tamamlandıktan sonra Yönetim Kurulu'na bu politikalara ilişkin görüş ve önergeler sunulacaktır. Böylece risk ve fırsat analizler değerlendirilecek, oluşturulan yol haritasına göre Banka prosedürleri hakkında kamuoyuna ve paydaşlara açıklama yapılması hedeflenmektedir.
A1	ÇSY politikalarına, risk ve fırsatlarına uygun Ortaklık Stratejisini belirler. Ortaklık stratejisi ve ÇSY politikalarına uygun kısa ve uzun vadeli hedeflerini belirler ve kamuya açıklar.	Hayır	ÇSY ile risk ve fırsatlara uygun bir strateji henüz oluşturulmamıştır. Bazı Bölümler kredi süreçlerinde yazılı olmayan şekilde şirketleri ÇSY kapsamında değerlendirmektedir. Kısa, orta ve uzun vadeli ÇSY hedefleri tamamlandıktan sonra kamuoyuna açıklama yapılması hedeflenmektedir.
A2	**Uygulama/İzleme**		
A2	ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteleri/birimleri belirler ve kamuya açıklar. Sorumlu komite/birim, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetleri yılda en az bir kez ve her halükarda Kurul'un ilgili düzenlemelerinde yıllık faaliyet raporlarının kamuya açıklanması için belirlenen azami süreler içerisinde kalacak şekilde Yönetim Kuruluna raporlar.	Hayır	Bankamız ICBC Genel Merkez çizgisi doğrultusunda, ÇSY'nin yürütülme biçimine ilişkin faaliyetleri esas alan üst düzey yöneticiye bağlı bir komitenin kurulması ve yıl içinde oluşturulan çalıştay grubunun etkinliğinin artırılarak farkındalığı artırmaya yönelik aksiyon planı oluşturmayı planlanmaktadır.
A2	Belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler doğrultusunda uygulama ve eylem planlarını oluşturur ve kamuya açıklar.	Kısmen	Faaliyet Raporunda 3 yıllık stratejik gelişim planlaması açıklanmıştır. ICBC Genel Merkez hedeflerine paralel olarak gelecekte açıklanacak 3 er yıllık stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamlarının da ele alınması öngörülmektedir.
A2	ÇSY Kilit Performans Göstergelerini (KPG) belirler ve yıllar bazında karşılaştırmalı olarak açıklar. Teyit edilebilir nitelikteki verilerin varlığı halinde, KPG'leri yerel ve uluslararası sektör karşılaştırmalarıyla birlikte sunar.	Hayır	ÇSY kapsamında KPG'nin yıllar bazında açıklanması ve sektörel ve uluslararası kıyas analizlerinin yapılması için veri seti oluşturma sürecimiz devam etmektedir. Henüz kamuya duyurulmuş bir KPG bulunmamaktadır.
A2	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici inovasyon faaliyetlerini açıklar.	Evet	Banka, "Proje Finansman" işlemlerinde karbon emisyonunu azaltan, çevre dostu yenilenebilir enerji yatırımlarını önceliklendiren projeleri değerlendirerek, bu işlemlerin kredi plasmanı içerisindeki ağırlığını artırmaya çalışmaktadır. Bununla beraber, belli dönemlerde tüm pazarlama iş kollarının katıldığı toplantılar düzenlenerek, ICBC Genel Merkez'in yeşil enerji politikalarına uyumlu pazarlama stratejileri istişare edilmektedir. Yeşil Enerji finansmanını desteklemek üzere bu yatırımı gerçekleştiren müşterilere rekabetçi fiyatlar sunulabilmektedir. Sürdürülebilirlik performansını iyileştirici inovasyon faaliyetleri için çalışanların bilinçlendirmesi hedeflenmektedir. Bu itibarla ilgili personellerin sertifikasyon eğitimlerinin tamamlanıp, inovatif düşünce ve sürdürülebilir bakış açısı kazandırılması öncelikli hedeflerden biridir. Kasım 2021 sonu itibari ile Genel Merkez uygulama ve talimatlarına uygun olarak "Yeşil Sınıflandırma (Green Classification)" çalışması başlatılmıştır. Ticari riski olan tüm firmaların risk durumlarının ölçülebilmesi için klasmanlara ayrılarak sınıflandırma yapılmıştır. Bu politikalar için yazılı bir uygulama talimatı bulunmamakla beraber, halihazırda yürütülen çalışmalar şirketlerden gelen proje bazlı taleplere göre de değerlendirilmektedir. Müşterilerimizi e-ekstre, e-imza, e-teminat gibi dijital uygulamalara yönlendirerek kâğıt kullanımını azaltmaya yönelik çalışmalar yürütülmektedir. QR Kod kullanımı ile inovatif ürünler vasıtasıyla gelecekte plastik kart kullanımının azaltılması hedeflenmektedir.
A3	**Raporlama**		
A3	Sürdürülebilirlik performansını, hedeflerini ve eylemlerini yılda en az bir kez raporlar ve kamuya açıklar. Sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin bilgileri faaliyet raporu kapsamında açıklar.	Hayır	Sürdürülebilirlik Raporu henüz yayınlanmamıştır. Faaliyet Raporları yıllık olarak yayınlanmaktadır. Stratejik hedeflerinin, ÇSY politikalarının ve yönetişim yapısının kurgulanması, Komitenin oluşturulması, stratejilerimize özgü Yönetim Kurulu kararı alınması ve kamuya duyurulmasından sonra uluslararası metriklere uygun Sürdürülebilirlik Raporlaması hazırlıkları için çalışmalara ağırlık verilecektir.
A3	Paydaşlar için ortaklığın konumu, performansı ve gelişiminin anlaşılabilmesi açısından önemli nitelikteki bilgilerin, doğrudan ve özlü bir anlatımla paylaşılması esastır. Ayrıntılı bilgi ve verileri kurumsal internet sitesinde ayrıca açıklayabilir, farklı paydaşların ihtiyaçlarını doğrudan karşılayan ayrı raporlar hazırlayabilir.	Evet	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-liste/Yonetim-Kurulu/143/0/0

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
A3	Şeffaflık ve güvenilirlik bakımından azami özen gösterir. Dengeli yaklaşım kapsamında açıklama ve raporlamalarda öncelikli konular hakkında her türlü gelişmeyi objektif bir biçimde açıklar.	Evet	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-liste/Yonetim-Kurulu/143/0/0
A3	Faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğu hakkında bilgi verir.	Kısmen	Banka, halihazırda Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında tüm menfaat sahiplerinin haklarını koruyan zorunlu maddelere ilişkin uyumu konusunda azami özeni göstermektedir. Banka, Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerini uzun vadede Banka politikasıyla ilişkilendirmeyi hedeflemektedir.
A3	Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklama yapar.	Evet	SPK'nın şirketlere her yıl açıklamakla zorunlu kıldığı Kurumsal Uyum Raporu kapsamında Banka aleyhine açılan davalar, çalışan haklarına ve iş kazasına ilişkin davalar hakkında bilgi paylaşmaktadırlar. ÇSY konularında Bankamızın taraf olduğu bir dava ve hukuk süreci bulunmamaktadır.
A4	**Doğrulama**		
A4	Bağımsız üçüncü taraflara (bağımsız sürdürülebilirlik güvence sağlayıcılarına) doğrulatıldığı takdirde, sürdürülebilirlik performans ölçümlerini kamuya açıklar ve söz konusu doğrulama işlemlerinin artırılması yönünde gayret gösterir.	Hayır	Sürdürülebilirlik iş adımlarımızda öncelikli amacımız, Bankamızın boşluk analizini yaparak, halihazırda var olan ama yazılı olmayan olumlu bakış açılarımızı dökümante ettikten ve prosedür oluşturduktan sonra, tüm menfaat sahiplerinin çıkarlarını gözetecek şekilde kapsayıcı bir yol haritası çizmektir. GRI standartlarına uygun ve Birleşmiş Milletlerin belirlediği 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı ile uyumlu politika (hedef) belirlemek ve ayrıca bu standartlara uyumlu kamuya yıllık rapor açıklamayı amaçlanmaktadır. İlerleyen süreçlerde de raporlarımızı GRI standartlarına özgü hazırlamak için GRI'a başvuru yapılması planlanmaktadır.
B - Çevresel İlkeler			
B1	Çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını açıklar.	Hayır	Çevre yönetim sistemi hakkında henüz yazılı bir politika veya uygulama mevcut değildir. İlgili Bölümler ile hizmet aldığımız firma arasında kapsamlı bir program uygulanması hedeflenmektedir.

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
B1	Çevre ile ilgili kanun ve ilgili diğer düzenlemelere uyum sağlar ve bunları açıklar.	Kısmen	ICBC Turkey olarak çevre duyarlılığımızı vurgulamak için satın alma komitelerinde seçilen firmaların çevre ile ilgili duyarlılıklarını satın alma süreçlerinde puanlamaya dahil edilmiştir. Banka, kendi ölçeğinde kanun ve yönetmeliklere uygun şekilde iyi niyet ve azami gayret göstermektedir.
B1	Sürdürülebilirlik İlkeleri kapsamında hazırlanacak raporda yer verilecek çevresel raporun sınırı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, veri toplama süreci ve raporlama koşulları ile ilgili kısıtları açıklar.	Hayır	Sürdürülebilirlik raporlaması henüz yayımlanmadığı için herhangi bir metodoloji uygulanmamaktadır. Önümüzdeki dönemde metriklerin netleşmesi sonrasında çevresel faktörlerin etkisi dikkate alınarak detaylı bilgi paylaşılması öngörülmektedir.
B1	Çevre ve iklim değişikliği konusuyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumluyu, ilgili komiteleri ve görevlerini açıklar.	Hayır	Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi çalışmaları kapsamında çevre ve iklim değişikliği politikalarının belirlenmesi ve komite kurulma çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmalar kapsamında çalıştay grubunda yer alan üyeler önergelerini Komiteden sorumlu üst düzey yöneticilere sunması planlanmaktadır.
B1	Hedeflerin gerçekleştirilmesi de dâhil olmak üzere, çevresel konuların yönetimi için sunduğu teşvikleri açıklar.	Hayır	ICBC Turkey, çalışanların motivasyonunu maksimumda tutmaya ve yeteneklerini geliştirebilmeleri için gerekli ortamı ve imkanları sağlamaya odaklanmıştır. Motivasyonu yüksek, işine olan sadakati güçlü çalışanların istikrarını sağlamak amacıyla sosyal hak ve ödüllendirmeler gerçekleştirilmektedir. ICBC Genel Merkezi ve Yönetim Kurulu tarafından verilen "verimliliği artırmak için, adil olmaya özen göstermek" ilkesini uygulamayı hedeflemektedir. Etik kurallar çerçevesinde, işgörenleri teşvik etmek amacıyla çevreye duyarlı projelerin ödüllendirme sistemlerine entegre edilmesi planlanmaktadır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
B1	Çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiğini açıklar.	Evet	ICBC Turkey Bank olarak müşteri portföyü ve hedef müşteri kitlesi dikkate alındığında, özellikle 2015 yılı sonrasında proje kredilerinin finansmanına aracılık edilmeye başlanmıştır. Her bir proje Bankamız'ın tek finansör olması ya da bir sendikasyona katılması durumları dikkate alınarak ilgili Bölümler ve Kredi Komiteleri tarafından detaylı olarak değerlendirilmekte ve özellikle olumsuz çevresel etki oluşturabilecek projeler ile ÇED raporlarında eksiklik ya da aksaklık olan projelere daha da hassasiyetle yaklaşılmaktadır. Özellikle olumsuz çevresel etkisi olabilecek projelere finansör olmaktan kaçınılmaktadır. Çevresel etkileri olumsuz sonuçlanabilecek projelerde, ÇED raporlarını temin edici maddeler, kredi kullandırım öncesinde ön şart olarak kredi sözleşmelerine derç edilmektedir. Çed Raporlarında sonradan meydana gelen eksiklik, aksaklık, iptal durumları yakınen takip edilmekte ve gerekir ise hızlıca aksiyon alınmaktadır. Değerlendirme süreçleriyle ilgili yazılı bir politika bulunmamakla birlikte İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan gelen "Kısıtlı Şirketler Listesi", karşı taraf risklerinin gözetildiği Kredi Tahsis Bölümü'nden gelen sınırlı listeler ve ICBC Genel Merkez Politikalarına uyumlu Kredi ve Yatırım Bölümü'nden gelen ticari riski olan ve kategorilendirilen firmaların sektör analizlerinin değerlendirilerek çalışmalar yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik kapsamındaki projelerin geliştirilmesinde deneyimi bulunan EBRD (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası), IFC (Uluslararası Finans Kurumu) gibi kuruluşlarla yeşil finansı ön plana çıkaran fon işlemlerine ilişkin yakın bir çalışma içerisindeyiz. PLM Raporu (Post Loan Management Report) hazırlanan krediler Bölümümüz tarafından sürecin anlaşma aşamasının başından sürecin bitimine kadar takip edilmekte olup, gerektiğinde ilgili iş kolları ile koordineli olarak durum takibi yapılmaktadır. Büyük montanlı ve/ veya çok katılımlı projelerde teknik ve operasyonel süreçler için denetim yapılmaktadır. Konsorsiyumun zorunlu tuttuğu şartnameler doğrultusunda danışmanlık hizmetleri de alınabilmektedir. Ayrıca, Banka ihtiyaçları doğrultusunda satın alma süreçlerinde tedarikçi firma seçilirken çevreye duyarlı firmalara öncelik verilmektedir.
B1	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlerine yönelik sürdürülebilirlik performanslarını ve bu performansı iyileştirici faaliyetlerini açıklar.	Hayır	Banka iş süreçlerinin sürdürülebilirliğe uygun şekilde yürütülmesi ve çevre dostu ürünlerin oluşturumasına dair planlamaları devam etmekte olup, halihazırda sürdürülebilirlik performansını ölçen belirli bir KPI olmamakla beraber konu ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.
B1	Sadece doğrudan operasyonlar bakımından değil, ortaklık değer zinciri boyunca çevresel konuları nasıl yönettiğini ve stratejilerine tedarikçi ve müşterileri nasıl entegre ettiğini açıklar.	Kısmen	Tedarik hizmet alımlarında; hizmet alınacak şirketlerin çevreye duyarlılığı, ilgili hizmeti değerlendiren Banka Uzman Grubu tarafından bir kriter olarak değerlendirilmektedir.
B1	Çevresel konularda (sektörel, bölgesel, ulusal ve uluslararası) politika oluşturma süreçlerine dâhil olup olmadığını; çevre konusunda üyesi olduğu dernekler, ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşları ile yaptığı iş birliklerini ve varsa aldığı görevleri ve desteklediği faaliyetleri açıklar.	Hayır	Çevresel konularda politika geliştirme süreci ile ilgili henüz bir insiyatife üyeliğimiz bulunmamakla birlikte bu konudaki değerlendirme sürecimiz devam etmektedir.
B1	Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı)1), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde raporlar.	Kısmen	Çevresel göstergelerin bazıları Bankacılık sektörü ile ilgisiz olup, raporlar dönemsel ve kıyaslanabilir şekilde Banka içinde takip edilmektedir.
B1	Verilerini toplamak ve hesaplamak için kullandığı standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntılarını açıklar.	Kısmen	Çevresel verilerin hazırlanma metodolojileri süreci devam etmekte olup, son 3 yıllık veriler dönemsel ve kıyaslanabilir şekilde Banka içinde takip edilmektedir.
B1	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerin durumunu açıklar (artış veya azalma).	Kısmen	Son 3 yılda çevresel verilerdeki artış ve azalışlar periyodik ve karşılaştırılabilir olarak Banka içinde izlenmektedir. Politika ve metodolojilerin Banka stratejisine uyarlanmasını takiben bu yıl içinde yayımlanması planlanan Sürdürülebilirlik Raporu'nda çevresel göstergelerin detaylarına yer verilmesi öngörülmektedir.
B1	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirler ve bu hedefleri açıklar. Bu hedeflerin Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Taraflar Konferansı'nın önerdiği şekilde Bilime Dayalı olarak belirlenmesi tavsiye edilir. Daha önce belirlediği hedeflere göre rapor yılında gerçekleşen ilerleme söz konusu ise konu hakkında bilgi verir.	Hayır	SBTI konusunda henüz bir çalışmamız bulunmamakla birlikte geliştirme çalışmaları planlanmaktadır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
B1	İklim krizi ile mücadele stratejisini ve eylemlerini açıklar.	Kısmen	Halihazırda kredilendirme işlemlerinde çevresel etkilerin sınıflandırılmasına dair çalışmalar yürütülmekte olup, gelecekte bu çalışmalar uluslararası standartlarda genel kabul görmüş, bilimsel, karşı taraf riskini önlemeye yönelik metadolojiler ile yazılı politika haline getirilecektir. ICBC Genel Merkez'in iklim mücadele stratejisine tam uyum sağlanması hedeflenmektedir.
B1	Sunduğu ürünler ve/veya hizmetlerin potansiyel olumsuz etkisini önleme veya minimize etme program ya da prosedürlerini açıklar; üçüncü tarafların sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlarını açıklar.	Kısmen	Kredilendirilen her bir proje Bankamız'ın tek finansör olması ya da bir sendikasyona katılması durumları dikkate alınarak ilgili Bölümler ve Kredi Komiteleri tarafından detaylı olarak değerlendirilmekte ve özellikle olumsuz çevresel etki oluşturabilecek projeler ile ÇED raporlarında eksiklik ya da aksaklık olan projelere daha da hassasiyetle yaklaşılmaktadır. Çevreye duyarlı, inovatif ve teknoloji dostu ürün geliştirmenin yanında, tüm menfaat sahiplerini kapsayıcı karşı taraf riskini azaltacak unsurların değerlendirilmesi Banka'nın konu ile ilgili çalışmalarını kapsamaktadır.
B1	Çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aldığı aksiyonlar, yürüttüğü projeler ve girişimlerin toplam sayısını ve bunların sağladığı çevresel fayda/ kazanç ve maliyet tasarruflarını açıklar.	Evet	Olumsuz çevresel etkilerini giderme çalışmaları çerçevesinde ICBC Turkey tarafından düşük karbonlu ve düşük emisyonlu sektörlerin finansmanının desteklenmesi amacıyla bugüne kadar 6 adet projede toplamda 205 mio USD tutarında finansmanı sağlanan yenilenebilir enerji yatırımı bulunmakta olup bu yatırımlar sonucunda, yeşil enerji kaynaklarından 503.3 MW elektrik üretilmesi beklenmektedir.
B1	Toplam enerji tüketim verilerini (hammaddeler hariç) raporlar ve enerji tüketimlerini Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak açıklar.	Hayır	2021 yılı içinde sera gazı emisyonunda, Kapsam-1'e dahil araçlar toplam 83.000 LT yakıt tüketmiştir. Yakıt tüketimimiz pandemi önlemleri kapsamında çalışanlarımızı korumak üzere tahsis edilen özel araçlardan kaynaklı olarak geçmiş yıllara göre artmıştır. 2020 Yılı yakıt tüketimi: 78.000LT, 2019 Yılı yakıt tüketimi: 69.000LT Doğalgaz tüketimimiz geçen yıla kıyasla %4,31 azalmıştır. Halihazırda karbon emisyonlarına dair bir hesaplama yapılmamakla birlikte ilgili metrikler düzenlendikten sonra Banka'nın raporlama sürecine dahil edilmesi planlanmaktadır.
B1	Raporlama yılında üretilen ve tüketilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında bilgi sağlar.	Evet	2021 yılında 3.788.534 kwh olan elektrik tüketimimiz, 2019 yılına kıyasla %6,25 azalmıştır.
B1	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapar ve bu çalışmaları açıklar.	Kısmen	Banka, yeşil finans konusunda aktif destek sağlayabilmek için, politikaları, sistemleri ve yönetim süreçleri üzerinde çalışmalar sürdürmektedir. Bu alanlarda sağladığı iyileştirmelerle çevresel ve sosyal risklerin önlenmesi ve kontrol altına alınmasına dayalı ekonomik gelişmeye katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. Bundan yola çıkılarak yenilenebilir enerji kaynakları ile elektrikli araç yatırımlarının da desteklenmesi için halihazırda yürütülen çalışmalar arttırılacaktır. Kredilendirme işlemlerinde yenilenebilir enerji projelerine ağırlık verilme çalışması devam etmekte olup, kurum içerisinde sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş kapsamında henüz bir çalışmamız bulunmamaktadır.
B1	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verilerini açıklar.	İlgisiz	Banka yenilenebilir enerji üretmemekte ve kullanmamaktadır.
B1	Enerji verimliliği projeleri yapar ve bu çalışmalar sayesinde enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarını açıklar.	Evet	Yürüttüğümüz minimizasyon çalışmaları sonucunda; Doğalgaz tüketimimimiz geçen yıla kıyasla %4,31 azalmıştır. 2021 yılı elektrik tüketimimiz, 2019 yılına kıyasla %6,25 azalmıştır.
B1	Yer altından veya yer üstünden çekilen, kullanılan, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarlarını, kaynaklarını ve prosedürlerini (Kaynak bazında toplam su çekimi, su çekiminden etkilenen su kaynakları; geri dönüştürülen ve yeniden kullanılan suyun yüzdesi ve toplam hacmi vb.) raporlar.	Kısmen	2021 yılında ortalama 10.000 m3 su tüketimimiz bulunmaktadır.
B1	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığını açıklar.	İlgisiz	Operasyon ve faaliyetler karbon fiyatlandırma sistemine dahil değildir.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
B1	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisini açıklar.	İlgisiz	Operasyon ve faaliyetler karbon fiyatlandırma sistemine dahil değildir.
B1	Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntılarını açıklar.	İlgisiz	Ortaklık içi karbon fiyatlandırması uygulanmamaktadır.
B1	Çevresel bilgilerini açıkladığı tüm zorunlu ve gönüllü platformları açıklar.	Kısmen	Banka'nın misyon, vizyon ve 3 yıllık stratejik gelişim planlamasına göre, Sürdürülebilirliğin "Çevresel", "Sosyal" ve "Yönetişim" kavramlarına ilişkin hedef, politika, yönetişim kurgusu belirlenecektir. Çalışmaların tamamlanmasını takiben, Banka, çevresel politikalarını da kapsayan sürdürülebilirlik hedeflerini Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve resmi internet sitesinde kamuya duyuracaktır.
C - Sosyal İlkeler			
C1	**İnsan Hakları ve Çalışan Hakları**		
C1	İnsan Hakları Evrensel Beyannamesine, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata tam uyumun taahhüt edildiği Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturur. Söz konusu politikayı ve politikanın uygulanması ile ilgili rolleri ve sorumlulukları kamuya açıklar.	Kısmen	Banka'nın Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikasıyla uyumlu bir İnsan Hakları Politikası bulunmamakla beraber personel yönetmeliği ve kamuya açıklanan etik ilkeler mevcuttur. Etik İlkeler: https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/0
C1	İşe alım süreçlerinde fırsat eşitliği sağlar. Tedarik ve değer zinciri etkilerini de gözeterek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (kadın, erkek , dini inanç, dil, ırk, etnik köken, yaş, engelli, mülteci vb. ayrımı yapılmaması gibi) politikalarında yer verir.	Evet	Banka, işe alım süreçlerinde pozisyon yetkinliklerini karşılayan tüm adayları eşit değerlendirmekte ve adaylara fırsat eşitliği sunmaktadır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır. İnsan Kaynakları Politikası: https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/%C4%B0nsan_Kaynaklar%C4%B1_Politikas%C4%B1_31052019.pdf
C1	Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemleri açıklar.	Evet	Bankamızın tüm politika ve uygulamaları eşitlik ilkesi gözetilerek yazılı olarak hazırlanmakta ve tüm çalışanlar bu ilkeleri benimsemektedir. İnsan Kaynakları Politikası: https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/%C4%B0nsan_Kaynaklar%C4%B1_Politikas%C4%B1_31052019.pdf

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
C1	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeleri raporlar. Çocuk işçi çalıştırılmamasına yönelik düzenlemeleri açıklar.	Evet	Bankacılık mevzuatına uygun olarak hazırlanan ICBC Turkey Personel Yönetmeliği ve etik ilkeler gereğince; Banka ve iştiraklerinde çocuk işçi çalıştırılamaz. Personel Yönetmeliği 4.Madde İşe Alınma(Banka İçi)
C1	Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetimine ilişkin politikalarını açıklar. Çalışan şikayetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmaları oluşturarak uyuşmazlık çözüm süreçlerini belirler. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak yapılan faaliyetleri düzenli olarak açıklar.	Evet	Banka; personelin görevleri ile ilgili pratik ve teorik meslek bilgisini artırmak, göreve ilişkin beceriler kazandırmak ve üst görevlere hazırlamak amacıyla; personelin eğitim gereksiniminin belirlenmesi, buna yönelik eğitim sisteminin kurulması ve yürütülmesi konusunda çalışmalarda bulunmaktadır. Bu kapsamda yapılan faaliyetler ve bunlara ilişkin anlaşmazlıklarda ICBC Turkey Personel Yönetmeliği'nde yazılı olarak belirlenen, çalışanların; eğitim/gelişim/tazminat/yan haklarına ilişkin kural ve politikalar uygulanmaktadır. Eğitim-Gelişim Politikaları için; Personel Yönetmeliği(Banka İçi) 8.Madde Kariyer Geliştirme ayrıca Eğitim,Sınav,Sertifikalar UT Tazminat için ; Personel Yönetmeliği(Banka İçi) 11. Madde İşten Ayrılma Yan Haklar ; Personel Yönetmeliği(Banka İçi) 7.Madde Ödemeler ve Sosyal Yardımlar
C1	İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturur ve kamuya açıklar. İş kazalarından ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemleri ve kaza istatistiklerini açıklar.	Evet	İş Sağlığı ve güvenliği kapsamında, Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi'nin almış olduğu kararlar ile birlikte İş Sağlığı Mevzuatına uygun tüm önlemler alınmıştır. Bu kararlar, İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri (Afet, İlk Yardım, Yangın, vb.) ile desteklenmekte ve personelin bilinçlenmesi sağlanmaktadır. 2021 yılı içerisinde herhangi bir iş kazası olmamıştır.
C1	Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikalarını oluşturur ve kamuya açıklar.	Evet	https://www.icbc.com.tr/tr/gizlilik/detay/KVKK/734/3547/0
C1	Etik politikası oluşturur (iş, çalışma etiği, uyum süreçleri, reklam ve pazarlama etiği, açık bilgilendirme vb. çalışmaları dâhil) ve kamuya açıklar.	Evet	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/0

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
C1	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.	Evet	"İnovasyon, Koordinasyon, Yeşil, Açılış ve Paylaşım" olmak üzere beş ana gelişim kavramını aktif olarak uygulayan ICBC; politikalar ve sistemler, yönetim süreçleri dahil olmak üzere çeşitli açılardan uzun vadeli taahhütte bulunmak için önemli bir strateji olarak yeşil finans konusundaki çabalarını hızlandırmaktadır. Yeşil finansın inşasını tam olarak teşvik etmek, yeşil endüstrilerin gelişimini aktif olarak desteklemek, çevresel ve sosyal risklerin önlenmesini ve kontrolünü güçlendirmek ve ekonomik gelişmeyi sağlamayı amaçlayan düşük karbonlu operasyonları sürekli olarak geliştirmek, sosyal ve ekolojik faydalar sağlamak adına politikalarını ve yönetim süreçlerini iyileştirmektedir. Bununla birlikte ülkemizde uzun yıllardır faaliyet gösteren yardım dernekleri yakın zamanda taranarak iletişime geçilmiş ve Banka nezdinde derneklere ve vakıflara hesap açılarak toplanan bağışın artırılması yönünde çalışmalar yapılmıştır. Bu kapsamda ilk olarak KAÇUV ve Otizm Vakfı'na hesap açılmıştır. Şube çalışanlarına işaret dili eğitimi uzmanlar tarafından verilmiş olup, bu eğitimlerin yaygınlaştırılması yönünde çalışmalar sürmektedir. Eğitimde fırsat eşitliğinin öneminin bilincinde olan ICBC Turkey, Elazığ Mehmet Ve İfakat Gülaçtı Okulu'na bilgisayar bağışında bulunmuştur. Finansmana erişim ve Türk - Çin ticari ilişkilerinin gelişimi kapsamında ICBC Turkey, Ankara'da yapılan "Çin ve Türkiye Diplomatik İlişkilerinin 50ci yılında Çin-Türk İş Geliştirme Forumu" ana sponsoru olmuştur.
C1	Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenler.	Evet	ICBC Global, bütün denizaşırı şubelerinde periyodik olarak ESG Eğilimleri ve Yeşil Finans alanında eğitim programları düzenlenmektedir. Bu kapsamda son olarak ekim ayında Bankacılık sektörü ÇSY ve Yeşil Finansmanda Global Trendler ve Çindeki uygulamalara ilişkin global bakış açısını yansıtan farkındalık eğitimi düzenlenmiştir. Kredi bölümlerimiz ve şube personellerimiz yıllık "eğitim çalışması hedefleri " kapsamında "Temel Proje Finansmanı" eğitimi almış olup, hem proje kredileri ve hem de yenilenebilir enerji kaynakları konularında temel bir bakış açısı kazanılması hedeflenmiştir. Böylece önümüzdeki dönemlerde özellikle proje finansmanı ve çevresel etkileri konusunda farkındalık yaratılarak Banka iş hedefi ve stratejilerinin daha iyi anlaşılması amaçlanmaktadır.

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
C2	**Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler**		
C2	Sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerini tüm paydaşların (çalışanlar, müşteriler, tedarikçiler ve hizmet sağlayıcılar, kamu kuruluşları, hissedarlar, toplum ve sivil toplum kuruluşları vb.) ihtiyaç ve önceliklerini dikkate alarak yürütür.	Kısmen	Banka, sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerini geliştirme çalışmaları kapsamında tüm paydaşların ihtiyaç ve önceliklerini dikkate alan bir politika oluşturmayı hedeflemektedir.
C2	Müşteri şikayetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenler ve kamuya açıklar.	Evet	Müşterilerimiz dijital kanallarımızı kullanarak (web sitemiz, internet - mobil şubemizde bulunan Bize Yazın formu, telefon şubemiz) veya resmi kanallar üzerinden taleplerini iletebilmektedirler. ICBC Turkey, müşteri odaklı bakış açısı çerçevesinde müşterilerinden gelen tüm mesajları büyük bir titizlikle değerlendirmekte ve cevaplamaktadır. Her bir müşteri mesajını gelişim fırsatı olarak gören Müşteri İletişim Yönetimi Ekibi, müşteri deneyimini olumsuz etkileyen konuları tespit ederek durumun tekrarlanmaması için kök nedeni tespit etmekte, çözüm önerileri sunmakta ve kalıcı çözüm sağlanana kadar her aşamayı takip etmektedir.
C2	Paydaş iletişimini sürekli ve şeffaf bir şekilde yürütür; hangi paydaşlarla, hangi amaçla, ne konuda ve ne sıklıkla iletişime geçtiğini, sürdürülebilirlik faaliyetlerinde kaydedilen gelişmeleri açıklar.	Evet	Banka kurumsal internet sitesinde menfaat sahiplerini bilgilendirici bilgilendirme politikamız yer almaktadır. Tüm menfaat sahiplerinin ve paydaşların haklarının gözetilmesine azami gayret gösterilmektedir. https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bilgilendirme_Politikas%C4%B1_2018.pdf
C2	Benimsediği uluslararası raporlama standartlarını (Karbon Saydamlık Projesi (CDP), Küresel Raporlama Girişimi (GRI), Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC), Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB), İklimle İlişkili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TCFD) vb.) kamuya açıklar.	Hayır	Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. Sürdürülebilirlik kapsamında değerlendirilen raporlama standartlarına, önümüzdeki dönemlerde Banka'nın bağımsız denetim raporlarında yer verilmesi planlanmaktadır.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
C2	İmzacısı veya üyesi olduğu uluslararası kuruluş veya ilkeleri (Ekvator Prensipleri, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP-FI), Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler (UNGC), Birleşmiş Milletler Sorumlu Yatırım Prensipleri (UNPRI) vb.), benimsediği uluslararası prensipleri (Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil Prensipleri gibi) kamuya açıklar.	Hayır	Banka, sürdürülebilirlik kapsamında herhangi bir dernek veya kuruluşa üye değildir.
C2	Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi ve uluslararası sürdürülebilirlik endekslerinde (Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi, FTSE4Good, MSCI ÇSY Endeksleri vb.) yer almak için somut çaba gösterir.	Hayır	ICBC Turkey, Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi ve uluslararası sürdürülebilirlik endekslerinde yer almamaktadır. Gönüllü kamu taahhüdü konusunda mutabakat sağlandıktan sonra uluslararası mecrada Sürdürülebilir Borsa Girişimi (SSE) ve yerelde BIST Sürdürülebilirlik Endeksi içinde yer alınması çalışmaları planlanmaktadır.
D -	**Kurumsal Yönetim İlkeleri**		
D1	II-17.1 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olarak uyulması gereken Kurumsal Yönetim ilkeleri yanında tüm Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum sağlanması için azami çaba gösterir.	Evet	2021 Faaliyet Raporu Kurumsal Uyum Raporu
D1	Sürdürülebilirlik konusunu, faaliyetlerinin çevresel etkilerini ve bu konudaki ilkeleri kurumsal yönetim stratejisini belirlerken göz önünde bulundurur.	Kısmen	Banka uzun vadede değer yaratma misyonu ve sürecini yalnızca karlılığa ve ekonomik etkenlere odaklı değil, gelecek kuşakların ihtiyaçlarının da göz önünde bulundurularak, değerlendirmelerini ÇSY kapsamında ele almaya devam edecek olup, kredilendirme süreçleri gibi ekonomik, sosyal ve ekolojik faktörleri daha iyi analiz ederek olası riskler, karşı taraf riskleri ve fırsatları Kurumsal Sürdürülebilirlik Bileşenleri çerçevesinde metrikler belirleyerek yazılı hale getirecektir.

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
D1	Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği şekilde menfaat sahiplerine ilişkin ilkelere uyum sağlamak ve menfaat sahipleri ile iletişimi güçlendirmek için gerekli tedbirleri alır. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurur.	Kısmen	Banka Bilgilendirme Politikası; "Bankacılık Kanunu nun "Sırların Saklanması" başlıklı 73.maddesi kapsamına giren "banka sırrı" ve "ticari sır" niteliğindeki bilgiler dışındaki ve yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan kamuyu aydınlatma ile ilgili tüm bilgileri kapsamaktadır." Tüm menfaat sahipleri görüş ve önerilerini Banka resmi internet sitesinin "Bize yazın" kısmından iletebilir ve iletilen görüşler ilgili birimlerce incelenerek dikkate alınır. Bize Yazın: https://www.icbc.com.tr/tr/bize-ulasin/detay/Bize-Yazin/238/764/0 Bilgilendirme Politikası: https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bilgilendirme_Politikas%C4%B1_2018.pdf
D1	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışır.	Evet	Banka, uluslararası ölçekte genel kabul görmüş normlar ve ÇSY raporlama metriklerini Banka yapısı ve stratejik hedefleri ile uyumlu bir şekilde entegre etmeyi ve sürdürülebilir dönüşümlerin etkilerini bütüncül bir yaklaşım perspektifinde ele almayı planlamaktadır. Bu kapsamda, 2021 yılı ortalarında Banka'nın Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi ile raporlama sürecine etkin bir geçiş sağlamak amacıyla sektöründe öncü bir kuruluştan hizmet alınmaktadır. Süreç 2021 yılının son çeyreğinde aktif olarak başlatılmıştır. Bu çerçevede Boşluk Analiz süreçleri'nin tamamlanmasını takiben Banka'nın politika ve yönetişim yapısının kurgulanması, sistem dökümantasyonu, Komite'nin kurulması ve kamuya duyurulması, eğitim ve raporlama süreçlerine geçilmesi öngörülmektedir. Banka'ya hizmet veren danışmanlık firması, Banka personellerine farkındalık eğitimi vermiş ve Bankacılık sektörü ÇSY ve Yeşil Finansmanda Global Trendler ve Çindeki uygulamalara ilişkin global bakış açısını yansıtan farkındalık eğitimi düzenlenmiştir. Bununla birlikte ülkemizde uzun yıllardır faaliyet gösteren yardım dernekleri yakın zamanda taranarak iletişime geçilmiş ve Banka nezdinde derneklere ve vakıflara hesap açılarak toplanan bağışın artırılması yönünde çalışmalar yapılmıştır. Bu kapsamda ilk olarak KAÇUV ve Otizm Vakfı'na hesap açılmıştır. Şube çalışanlarına işaret dili eğitimi uzmanlar tarafından verilmiş olup, bu eğitimlerin yaygınlaştırılması yönünde çalışmalar sürmektedir. Eğitimde fırsat eşitliğinin öneminin bilincinde olan ICBC Turkey, Elazığ Mehmet Ve İfakat Gülaçtı Okulu'na bilgisayar bağışında bulunmuştur. Finansmana erişim ve Türk - Çin ticari ilişkilerinin gelişimi kapsamında ICBC Turkey, Ankara'da yapılan "Çin ve Türkiye Diplomatik İlişkilerinin 50ci yılında Çin-Türk İş Geliştirme Forumu" ana sponsoru olmuştur.

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

Bölüm	İlkeler	Uyum Durumu	Açıklama
D1	Sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standartlara ve inisiyatiflere üye olmak ve çalışmalara katkı sağlamak için çaba gösterir.	Evet	Banka sürdürülebilirlik alanında uluslararası standartlara uyum konusunda ICBC Genel Merkez'in büyüklüğü, deneyimleri ve uluslararası yaygın hizmet ağından yararlanmaya devam edecektir. ICBC kültürü uzun vadeli ve stratejik düşünmeyi temel alan bir kültürdür. ICBC Genel Müdürlüğü'nün Türkiye'ye açılan penceresi olmak, ICBC Genel Merkezi'nin hedefleri çerçevesinde ICBC Turkey yeşil kredi politikasının uyum revizyonunu dikkate almakta ve farklılaştırılmış kredi politikasını uygulamaktadır. Global Compact, GRI, Ekvator Prensipleri vb. standartların uygulanmasına dair planlama çalışmaları devam etmektedir.
D1	Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile vergisel açıdan dürüstlük ilkesine yönelik politika ve programlarını açıklar.	Evet	Banka Çıkar Çatışmaları Politikaları bulunmakta olup; çalışanların müşterilerle olası çıkar çatışmaları ve uyulması gereken etik ilkeler söz konusu politika dokümanında yer almaktadır. Banka Uyum Politikaları dokümanının "Rüşvet ve Yolsuzluk ile Mücadeleye Önem Verilmesi" başlığı altında; Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele alanında yürürlükte bulunan düzenlemelere uyum sağlanmasına önem verildiği ve Bankamızın rüşvet ve yolsuzluk olaylarında kullanılmasını önlemek amacıyla tüm personelin gerekli dikkat ve özeni göstermesi gerektiği belirtilmiştir. Banka Uyum Politikaları dokümanının "Bilgi Sistemlerinin Genel Bankacılık Düzenlemelerine Entegrasyonu" başlığı altında; Genel Bankacılık düzenlemeleri ile vergi, stopaj vb. mevzuat değişikliklerinin zamanında, doğru ve hızlı bir şekilde bilgi sistemlerine yansıtılmasının sağlanacağı ve Bankanın bilgi sistemlerinin bu tür değişikleri zamanında gerçekleştirebilecek şekilde tasarlanacağı belirtilmiştir. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele konulu eğitimlerde "Rüşvetin ve Yolsuzluğun Önlenmesi" konusuna yer verilmekte ve personelin farkındalığının artırılması sağlanmaktadır.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALAR

BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

1) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik

- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından hazırlanan Yönetmelik 24.02.2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olup 01.05.2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Gerçek kişilerde uzaktan kimlik tespiti uygulanabilecektir.

2) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik

- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından hazırlanan Yönetmelik 26.02.2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olup 01.05.2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Uyum programının finansal grup düzeyinde oluşturulması gereklidir.
- Finansal grup bazında politikaların oluşturulması gereklidir.
- Ana finansal kuruluş uyum görevlisi ve uyum birimi, finansal kuruluş uyum görevlisi ve uyum birimi olarak atanacaktır.

3) Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik

- BDDK tarafından hazırlanan yönetmelik 01.04.2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 01.05.2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Yönetmelik ile Bankaların uzaktan kimlik tespiti yapmaları ve elektronik ortamda sözleşme imzalamalarına imkân sağlanmaktadır.

4) Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik

- BDDK tarafından hazırlanan Yönetmelik 04.06.2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olup 01.01.2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Banka sırrı ve müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşım ve aktarımlarına ilişkin kapsam, şekil, usul ve esaslar belirlenmiştir.
- Müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgiler, sadece düzenlemede belirtilen amaçlarla sınırlı olmak ve ölçülülük ilkesine uygun olarak bu amaçların gerektirdiği kadar veriyi içermek kaydıyla paylaşılabilir.
- Paylaşılan verilerin bir kısmı olmadan da belirtilen amacın gerçekleşmesi sağlanabiliyor ise paylaşımın ölçülü olduğu kabul edilemez.
- Müşteri sırrı niteliğindeki bilgiler, istisnalar dışında müşterinin açık rızası alınsa dahi, müşteriden gelen bir talep ya da talimat olmaksızın yurt içindeki ve yurt dışındaki üçüncü kişilerle paylaşılamaz.

5) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik

- BDDK tarafından hazırlanan Yönetmelik 08.07.2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olup aynı tarihte yürürlüğe girmiştir. Ancak bazı maddeler için geçiş süresi 31.12.2021 olarak belirlenmiştir.
- Sorunlu alacakların çözümlenmesi, sorunlu alacak stratejisi ve operasyonel plan ve çözümleme birimleri kurulması ile ilgili yeni maddeler eklenmiştir.
- Brüt donuk alacak tutarının sektörün toplam brüt donuk alacak tutarına oranı binde beş veya üzerinde olan bankalarca, sorunlu alacakların yönetimi ve makul bir süre içinde azaltılması amacıyla sorunlu alacak stratejisi ve çözümleme birimleri oluşturulur. Söz konusu oranın hesaplanmasında bir önceki yıl sonu verisi kullanılır. (Bankamızın oranı belirlenen oranın oldukça altındadır.)
- Bankalarca ilk kez hazırlanacak sorunlu alacak stratejileri ile operasyonel planlar, BDDK'ya gönderilmelidir.

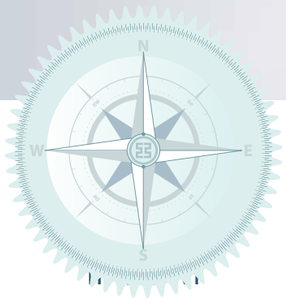
6) Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik

- BDDK tarafından hazırlanan Yönetmelik 29.12.2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanmış, 01.01.2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Yönetmeliğin amacı, sadece elektronik bankacılık hizmetleri dağıtım kanalları üzerinden hizmet veren şubesiz bankaların faaliyetlerine ve bankacılık hizmetlerinin finansal teknoloji şirketleri ve diğer işletmelere bir servis modeli olarak sunulabilmesine ilişkin usul ve esasların belirlenmesidir.

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

148 İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
149 İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2021 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
154 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
156 Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
156 Rapor Dönemi Dâhil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
156 Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Oluşan Hususlara İlişkin Açıklamalar
156 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
157 Konsolide Finansal Bilgiler
157 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu





148

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi



149

İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2021 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

154

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

156

Rapor Dönemi Dâhil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler



157

Konsolide Finansal Bilgiler

157

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu



Kararlı Hedeflerle İleriye



2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Son dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmış olmakla birlikte, son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutuluyor olması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamızda Risk Yönetimi sisteminin çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş ve Risk Yönetimi Bölümü ile iş birimleri üst düzey yöneticilerinin yer aldığı risk komiteleri görevlendirilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile birlikte risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi, analizi ve izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile üç ayda bir gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın risk odaklı yaklaşımında gösterdiği kararlılık sürdürülecek olup, hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ve uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi toplantılarında irdelenecektir.

Saygılarımızla,

Peiguo Liu, Denetim Komitesi Başkanı

Ying Wang, Denetim Komitesi Üyesi

KONSOLİDE OLMAYAN BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

İÇ KONTROL, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2021 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2021 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

İÇ KONTROL VE UYUM BAŞKANLIĞI

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve Genel Müdürlük bölümleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığı kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dâhil olmasıyla bölümün adı 10.03.2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. Banka'nın organizasyon yapısındaki değişiklik sonrasında 30.04.2019 tarihinde Bölümün adı İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı olarak değişmiştir. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını 05.11.2019 tarihine kadar Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmiştir. 05.11.2019 tarihinde yayımlanan Kurumsal Risk Yönetimi Yönetmeliği kapsamında Başkanlık Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili bölümlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Başkanlık bünyesinde ayrıca Bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması faaliyetleri sürdürülmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda 2021 yıl sonu itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 7 Kıdemli Yönetici, 1 Yönetici, 3 Yönetici Yardımcısı, 1 Uzman olmak üzere toplam 14 personel görev yapmaktadır. İç kontrol ve uyum personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, Genel Müdürlükte ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda yürütmektedirler. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük ve Şubeler Kontrol Birimi ile Mevzuat ve Uyum Birimi olmak üzere iki birim bulunmaktadır. Şube kontrollerine ilişkin faaliyetler kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup, Şubeler plan dâhilinde yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, gerek Genel Müdürlük ve bilgi sistemleri, gerek şubeler ve gerekse de uyum kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlarda iç kontrol sisteminin geliştirilmesine ve banka içi kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır. 2021 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 13 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 3 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 1.66 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı Genel Müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından kontrol sorumluları tespit edilmiş olup söz konusu sorumlular, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek, belirlenen sürelerde Başkanlığa raporlamaktadırlar.

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

İÇ KONTROL, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2021 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

TEFTİŞ KURULU

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 1 Baş Danışman, 7 Müfettiş, 3 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Expat olmak üzere 14 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük Bölümleri ve Banka'nın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Teftiş Kurulu, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu'nun 2021 yılındaki faaliyetleri, yasal olarak gerçekleştirilmesi gereken denetim süreçleri, kredi riski, bilgi teknolojileri faaliyetlerine ilişkin riskler ve operasyonel risk üzerine yoğunlaşmıştır. Teftiş Kurulu sorumlulukları arasında tüm dış denetimlerin koordinasyonu faaliyeti de bulunmaktadır.

Bilgi sistemleri, uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)" çerçevesinde yer alan yöntemler ve "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında yürürlüğe girmiş maddeler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde 1 Müfettiş ve 2 Müfettiş Yardımcısı görev yapmakta olup, bilgi sistemlerinin denetlenmesi süreci devam ettirilmektedir.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük Bölümleri, Şubeler ve Banka'nın bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin, mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda, suç derecelerinin belirlenmesi ve uygun cezaların önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir. Ayrıca, yasal takibe aktarılan kredilere ve/veya denetleyici otoritelerden gelebilecek idari cezalara ilişkin İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından tespit edilen personel sorumluluğu veya iletilen önemli hatalı uygulamalar bulunması durumunda incelemeler gerçekleştirilmeye devam edilmektedir.

Müfettişler, denetim sonuçlarını içeren raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadırlar.

Müfettişlerin, görevlerini azami mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirebilmeleri için her türlü önlem alınmakta, mesleki eğitim faaliyetlerine ve kişisel gelişimlerine özen gösterilmektedir.

RİSK YÖNETİMİ

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile üst düzey yönetimin yer aldığı Genel Müdür başkanlığındaki üst düzey Risk Yönetimi Komitesi ile ilgili süreç sahiplerinin başkanlık ettiği alt risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Alt risk yönetimi komiteleri; Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk Komitesidir. Alt komiteler, ilgili risk yönetimi çalışmalarını analiz etmek ve Risk Yönetimi Bölümü'ne raporlamak için aylık olarak toplanmakta, Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi raporunu buna bağlı olarak hazırlamaktadır. Çeşitli riskler için lider bölümler belirlenmiştir, sorumluluklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

- Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal risk, piyasa riski ve ülke riski yönetiminden sorumludur,
- Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, kredi riski yönetiminde liderlik eder,
- İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı operasyonel risk, uyum riski ve AML riski yönetiminde liderlik eder,
- Bilanço Yönetimi Bölümü, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kur riski yönetiminden sorumludur,
- Yönetim Ofisi, itibar riski yönetiminden sorumludur,
- Ekonomik Araştırmalar Bölümü, stratejik risk yönetiminden sorumludur,
- Yasal risk yönetiminden Hukuk Müşavirliği Bölümü sorumludur,

Risk yönetimi politikaları, Banka'nın faaliyet hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. Banka'nın risk iştahı ve her bir risk için limitleri de içeren ana risk politikaları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, ülke riski, faiz oranı riski, likidite riski, stratejik risk, itibar riski politikalarıdır.

Banka konsolide ve konsolide olmayan bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir.

İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümü'ndedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka'nın risk alma yaklaşımını yansıtan Risk Politikaları, banka ve bağlı ortaklığı genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir.

Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan Kredi Riski Politikası risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Kredi riski yönetiminde, kurumsal ve ticari bankacılık, proje finansman ve bireysel bankacılık segmentleri ile kredi kartları için ayrı derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Müşterilerin kredi performansları erken uyarı sinyallerini içeren sistem ile izlenmektedir. Böylelikle gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

ICBC Turkey'de operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak Operasyonel Risk Komitesi tarafından yürütülmektedir.

ICBC Turkey'de piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. Piyasa Riski Politikası, piyasa riski yönetimi çerçevesini belirlemektedir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

İÇ KONTROL, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2021 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

PİYASA RİSKİ YÖNETİMİ

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Risk Metodolojisi Model Geliştirme ve Raporlama Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir. Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİ YÖNETİMİ

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esasları'nda belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde likidite riski erken uyarı rasyoları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Bankada kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir. Kredilerin bilançodaki payının ve dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla zamanında müdahaleyi, kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde oluşturulmuştur.

Bankada kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri (derece, sektör, ürün, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade bazında) bulunmaktadır.

Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

OPERASYONEL RİSK YÖNETİMİ

Bankada operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı ile kayıp verileri biriktirilmektedir.

Operasyonel riskler, risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİMİ

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal, acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Stratejisi, İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Konsolide bazda iş-etki analizi çalışması ile belirlenen kritik iş süreçleri için acil durum testleri İş Sürekliliği Merkezi'nde yapılmaktadır. Ayrıca Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı, restore, iletişim ağı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve Genel Müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

ÜLKE RİSKİ YÖNETİMİ

Uluslararası kredilendirme ve yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, ortaya çıkabilecek ekonomik, politik ve sosyal unsurlarda bozulmalara karşın gerekli önlemlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

STRATEJİK RİSK YÖNETİMİ

Banka, yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile ileride bu değişikliklerden doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilmemesinden dolayı ortaya çıkabilecek riskleri yakından izlemektedir.

İTİBAR RİSKİ YÖNETİMİ

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarına yönelik zarar potansiyelinin doğru değerlendirilmesi tüm iş kararlarının önemli bir parçasıdır.

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

MALİ DURUM

Banka'nın toplam aktifleri 2021 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %57,4 artarak, 39,1 milyar TL olmuştur. Krediler %53 oranında artmış ve toplam aktifler içindeki payı %55,3 olmuştur. 2020 yıl sonunda %0,32 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı, 2021 yıl sonunda %0,20 olmuştur. Müşteri mevduatları geçen yıla göre %36 artarak, 16,1 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %41'dir Banka'nın 2021 yıl sonunda özkaynak toplamı 1,4 milyar TL'dir. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %26,86 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020 %19,51)

Milyon TL	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2021	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Aktif/Varlıklar	**24.863**	**100**	**39.130**	**100**	**14.267**	**57,38**
Likit Değerler	**5.029,0**	**20.2**	**7.989,6**	**20.4**	**2.961**	**58,9**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.161,2	12.7	7.604,8	19.4	4.444	140,6
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.870,0	7.5	389,4	1.0	-1.481	-79,2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	**15,8**	**0.1**	**216,2**	**0.6**	**200**	**1.266,3**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.166,2**	**4.7**	**1.473,7**	**3.8**	**308**	**26,4**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	**4.391,1**	**17.7**	**7.997,4**	**20.4**	**3.606**	**82,1**
Krediler(Net)	**13.830,9**	**55.6**	**20.872,7**	**53.3**	**7.042**	**50,9**
TL Krediler	2.424,6	9.8	4.304,2	11.0	1.880	77,5
YP Krediler (**)	11.360,8	45.7	16.524,7	42.2	5.164	45,5
Takipteki Krediler	45,6	0.2	43,8	0.1	-2	-3,9
Karşılıklar	323,9	1.3	787,6	2.0	464	143,2
Duran Değerler	**193,3**	**0.8**	**207,2**	**0.5**	**14**	**7,2**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	76,0	0.3	76,0	0.2	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar	110,2	0.4	120,9	0.3	11	9,7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7,1	0.0	10,3	0.0	3	45,1
Diğer Aktifler	**236,3**	**1.0**	**372,8**	**1.0**	**137**	**57,8**

* Türev finansal varlıklar dâhildir.

** Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

Milyon TL	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2021	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Pasif/Yükümlülükler	**24.863**	**100.00**	**39.130**	**100**	**14.267**	**57,38**
Mevduat (*)	**11.856,1**	**47.7**	**16.098,2**	**41.1**	**4.242**	**35,8**
TL Mevduat	**1.761,6**	**7.1**	**1.620,0**	**4.1**	**-142**	**-8,0**
Vadesiz	142,0	0.6	214,3	0.5	72	50,9
Vadeli	1.619,6	6.5	1.405,7	3.6	-214	-13,2
YP Mevduat	**10.094,5**	**40.6**	**14.478,2**	**37.0**	**4.384**	**43,4**
Vadesiz	700,1	2.8	2.514,6	6.4	1.815	259,2
Vadeli	9.394,4	37.8	11.963,6	30.6	2.569	27,3
Bankalar Mevduatı	**180,0**	**0.7**	**748,0**	**1.9**	**568**	**315,6**
Para Piyasalarına Borçlar	**697,7**	**2.8**	**3.024,5**	**7.7**	**2.327**	**333,5**
Alınan Krediler	**10.294,4**	**41.4**	**16.963,7**	**43.4**	**6.669**	**64,8**
Karşılıklar	**199,7**	**0.8**	**417,6**	**1.1**	**218**	**109,1**
Diğer	**319,7**	**1.3**	**428,8**	**1.1**	**109**	**34,1**
Özkaynaklar	**1.315,4**	**5.3**	**1.448,7**	**3.7**	**133**	**10,1**
Ödenmiş Sermaye	860,0	3.5	860,0	2.2	0	0,0
Yedekler	455,4	1.8	588,7	1.5	133	29,3
Kâr veya Zarar	**58,0**	**0.2**	**115,9**	**0.3**	**58**	**99,8**

(*) Bankalar mevduatı dâhil değildir,

KÂRLILIK

Banka'nın net kârı geçen yıla göre 57,8 milyon TL artarak 115,9 milyon TL olmuştur, 2021 yılında Banka'nın aktif kârlılığı %0,36 (31 Aralık 2020: %0,25), özkaynak kârlılığı ise %8,39 (31 Aralık 2020: %4,37) olmuştur.

ICBC Turkey'in 2021 yılı faaliyet gelirleri 1.344 milyon TL ve bankamız 2021 yılı sonu itibarıyla net kârı 115,9 milyon TL olmuştur, Faiz gelirleri 2020 yıl sonuna göre %39,8 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %11 oranında azalmıştır.

Gelir Tablosu	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	1.128,3	1.577,1	448.8	39,8
Faiz Giderleri	689,9	760,7	70.8	10,3
Net Faiz Geliri	**438,4**	**816,4**	**378.0**	**86,2**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	131,0	116,5	-14.5	-11,0
Net Ticari Kâr/(Zarar)	66,0	318,7	252.7	382,8
Diğer Faaliyet Gelirleri	141,6	92,8	-48.8	-34,5
Faaliyet Brüt Kârı	**777,1**	**1.344,4**	**567.4**	**73,0**
Diğer Faaliyet Giderleri(*)	460,5	685,7	225.2	48,9
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	228,7	510,0	281.4	123,0
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	**87,9**	**148,7**	**148.7**	**69,2**
Vergi Karşılığı	29,9	32,9	3.0	10,0
Net Dönem Kâr ve Zararı	58,1	115,9	57.8	99,7

(*)Personel Giderleri dâhil edilmiştir,

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

BANKANIN KREDİ NOTLARI VE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

13 Ekim 2020 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası cinsinden kredi notlarının görünümlerini "Negatif" olarak güncellemiştir.

Banka'nın en güncel derecelendirme notları ve not görünümleri aşağıda belirtilmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Türk Lirası Cinsinden Kredi Notu	BB-
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Kredi Notu	B+
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AA(tur)
Kısa vadeli Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden kredi notu	B
Finansal Kapasite Notu	b
Destek notu	4
Görünüm	Durağan

*18.12.2020 tarihi itibarıyla, Fitch Ratings'in ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye sunmakta olduğu kredi derecelendirme hizmetinin karşılıklı olarak iptal edilmesine ve derecelendirmenin sonlandırılmasına karar verilmiştir.

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL 5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2017	2018	2019	2020	2021
Toplam Aktifler	12.888.024	15.524.795	18.191.150	24.862.623	39.130.425
Toplam Mevduat*	3.287.840	6.885.541	10.437.573	11.856.143	16.098.262
Toplam Krediler**	7.630.620	7.829.445	9.088.109	14.154.863	21.661.297
Özkaynaklar	1.093.724	1.127.994	1.259.775	1.315.427	1.448.677
Net Kâr	42.484	62.069	40.869	58.048	115.894

*Bankalar mevduatı dâhil değildir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

DİĞER HUSUSLAR - BİLANÇO SONRASI OLUŞAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2021 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Beşinci Bölümü'nün IX. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

ICBC Turkey'in 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na "www.icbc.com.tr" adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

Zor Piyasalarda Güçlü Performans 2021

Bölüm IV

FİNANSAL BİLGİLER

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

159 Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler
159 Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ICBC Turkey 31 Aralık 2021 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ICBC Turkey 31 Aralık 2021 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2017	2018	2019	2020	2021
Toplam Aktifler	13,315,560	15,852,490	18,391,481	25,181,183	39,372,886
Toplam Mevduat	3,273,860	6,699,689	9,790,304	11,459,149	16,306,553
Toplam Krediler(*)	7,680,821	7,874,592	9,132,429	14,241,068	21,775,246
Özkaynaklar	1,112,294	1,166,569	1,329,312	1,417,816	1,625,213
Net Kâr	48,283	83,549	71,510	90,931	187,189

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	%
Toplam Aktifler	25,181,183	39,372,886	56
Mevduat(*)	11,459,149	16,306,553	42
Krediler(**)	14,241,068	21,775,246	53
Özkaynak	1,417,816	1,625,213	15
Kâr	90,931	187,189	118

(*) Bankalar mevduatı dahil değildir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Rasyolar (%)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	%
Aktif Kârlılığı	0,42	0,58	39
Özkaynak Kârlılığı	6,62	12,30	86
Sermaye Yeterlilik Oranı	19,61	26,93	37
Krediler/Toplam Aktifler	56,55	55,30	-2,2
Mevduat/Toplam Aktifler (*)	41,42	45,51	-9
Takipteki Kredi Oranı	0,32	0,20	-37

(*) Bankalar mevduatı dahil değildir.

KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,998	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
853,733	247,727	3,551	35,472	-	70,021	32,883	-

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu 31 Aralık 2021 İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu ICBC Turkey'in 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na "www.icbc.com.tr" adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %48 paya sahip olan krediler toplam 18,615,394 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 770,116 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: – Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. – Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: – Erişim Güvenliği – Değişiklik Yönetimi – Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları – Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. – Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. – Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. – Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

Bölüm IV

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 23 Şubat 2022

ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; yönetim merkezinin adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	:	(0212) 335 53 35
Fax numarası	:	(0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta adresi	:	info@icbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	**PEIGUO LIU** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**JINHONG LI** Genel Müdür Vekili	**HÜSEYİN HASAN İMECE** Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	**YAFENG HE** Yönetici Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad	:	Yafeng He
Tel No	:	0212 335 52 18
Faks No	:	0212 328 13 23

İÇİNDEKİLER

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 168
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar 168
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 169
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 170
V. Diğer bilgiler 170
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 170

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I. Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 174
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu 176
III. Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu 178
IV. Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 179
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları 180
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu 182
VII. Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu 183

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 184
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 185
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar 185
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar 185
V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 186
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 186
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 186
VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 188
IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar 190
X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 190
XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 190
XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 191
XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 191
XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 191
XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 192
XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 192
XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar 192
XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 193
XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 193
XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 194
XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar 194

Sayfa No:

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 194
XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 194
XXIV. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması 195
XXV. İlişkili Taraflar 195
XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar 195
XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 195
XXVIII Hisse Başına Kazanç/Kayıp 195
XXVIX. Sınıflandırmalar 195
XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 195

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar 196
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar 200
III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar 211
IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 212
V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 214
VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar 217
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 222
VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski 222
IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 222
IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı) 224
X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar 239
XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar 242

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 243
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 259
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 265
IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 267
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 272
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 273
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar 274
VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler 275
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 275

ALTINCI BÖLÜM
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

I. Diğer Açıklamalar 275

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 275
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 275

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

"Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben 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 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihli hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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 anlamda, Banka'nın hakim 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.

Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye artırımı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye artırımı gerçekleşmiş olup Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL'den 860,000 TL'ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Y.K. Üyesi veDenetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	Jinhong Li	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü. Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

(*) 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.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,424	%92.84	798,424	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, kobi, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 729'dur (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 726'dır).

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Konsolide olmayan kâr dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**663,560**	**12,061,759**	**12,725,319**	**1,087,396**	**9,309,273**	**10,396,669**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**310,935**	**7,678,607**	**7,989,542**	**412,466**	**4,616,216**	**5,028,682**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	314,003	7,290,755	7,604,758	113,485	3,047,428	3,160,913
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	27	389,355	389,382	46	1,569,789	1,569,835
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	300,149	-	300,149
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,095	1,503	4,598	1,214	1,001	2,215
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**32**	**25,694**	**25,726**	**43**	**14,282**	**14,325**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32	25,694	25,726	43	14,282	14,325
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**225,646**	**4,293,975**	**4,519,621**	**674,573**	**4,677,593**	**5,352,166**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		225,646	1,019,430	1,245,076	674,573	178,864	853,437
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	3,274,545	3,274,545	-	4,498,729	4,498,729
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**126,947**	**63,483**	**190,430**	**314**	**1,182**	**1,496**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		126,947	63,483	190,430	314	1,182	1,496
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7,413,163**	**18,412,071**	**25,825,234**	**3,255,461**	**10,780,844**	**14,036,305**
2.1	**Krediler**	(5.I.5)	**4,439,824**	**14,175,570**	**18,615,394**	**2,536,510**	**7,432,596**	**9,969,106**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.6)	**3,065,166**	**4,932,278**	**7,997,444**	**781,293**	**3,609,776**	**4,391,069**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,065,166	4,254,512	7,319,678	781,293	2,415,287	3,196,580
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	677,766	677,766	-	1,194,489	1,194,489
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**91,827**	**695,777**	**787,604**	**62,342**	**261,528**	**323,870**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**75,998**	**-**	**75,998**	**75,998**	**-**	**75,998**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**75,998**	**-**	**75,998**	**75,998**	**-**	**75,998**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**120,857**	**-**	**120,857**	**110,240**	**-**	**110,240**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.14)	**10,267**	**-**	**10,267**	**7,126**	**-**	**7,126**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10,267	-	10,267	7,126	-	7,126
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**480**	**-**	**480**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**295,786**	**-**	**295,786**	**114,731**	**-**	**114,731**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.17)	**72,064**	**4,420**	**76,484**	**29,124**	**92,430**	**121,554**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**8,652,175**	**30,478,250**	**39,130,425**	**4,680,076**	**20,182,547**	**24,862,623**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**2,240,326**	**14,606,298**	**16,846,624**	**1,824,215**	**10,211,476**	**12,035,691**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.4)	**537**	**12,963,603**	**12,964,140**	**639,192**	**7,452,646**	**8,091,838**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(5.II.2)	**3,024,482**	**-**	**3,024,482**	**550,633**	**147,067**	**697,700**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.3	Tahviller		-	-	-	**-**	**-**	**-**
V.	**FONLAR**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	**-**	**-**	**-**
5.2	Diğer		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.3)	**11,820**	**4,503**	**16,323**	**293**	**89,662**	**89,955**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		11,820	4,503	16,323	293	89,662	89,955
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5.II.6)	**74,534**	**-**	**74,534**	**72,700**	**-**	**72,700**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.8)	**320,663**	**96,949**	**417,612**	**140,506**	**59,170**	**199,676**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		36,075	-	36,075	22,701	-	22,701
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	**-**	**-**	**-**
10.4	Diğer Karşılıklar		284,588	96,949	381,537	117,805	59,170	176,975
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**184,013**	**-**	**184,013**	**59,671**	**-**	**59,671**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	**-**	**-**	**-**
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(5.II.11)	**-**	**3,999,625**	**3,999,625**	**-**	**2,202,640**	**2,202,640**
14.1	Krediler		-	3,999,625	3,999,625	-	2,202,640	2,202,640
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.5)	**82,550**	**71,845**	**154,395**	**88,321**	**9,004**	**97,325**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.12)	**1,447,122**	**1,555**	**1,448,677**	**1,321,804**	**(6,377)**	**1,315,427**
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		27,893	-	27,893	19,093	-	19,093
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,458	1,555	4,013	1,834	(6,377)	(4,543)
16.5	Kâr Yedekleri		388,909	-	388,909	330,861	-	330,861
16.5.1	Yasal Yedekler		20,643	-	20,643	17,741	-	17,741
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		310,203	-	310,203	255,057	-	255,057
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kâr veya Zarar		168,449	-	168,449	110,603	-	110,603
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		52,555	-	52,555	52,555	-	52,555
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		115,894	-	115,894	58,048	-	58,048
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7,386,047**	**31,744,378**	**39,130,425**	**4,697,335**	**20,165,288**	**24,862,623**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,423,824**	**21,926,200**	**24,350,024**	**1,045,976**	**14,679,666**	**15,725,642**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**811,757**	**9,691,300**	**10,503,057**	**899,366**	**8,512,185**	**9,411,551**
1.1.	Teminat Mektupları		811,757	3,926,614	4,738,371	873,919	2,429,013	3,302,932
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		811,757	3,926,614	4,738,371	873,919	2,429,013	3,302,932
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	1,379,096	1,379,096	25,447	439,924	465,371
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	480,184	480,184	25,447	201,616	227,063
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	898,912	898,912	-	238,308	238,308
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,385,590	4,385,590	-	5,643,248	5,643,248
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.1)	**324,639**	**233,544**	**558,183**	**130,567**	**45,000**	**175,567**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		324,639	233,544	558,183	130,567	45,000	175,567
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		212,880	233,544	446,424	8,886	45,000	53,886
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,958	-	30,958	29,704	-	29,704
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,261	-	6,261	6,294	-	6,294
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		74,344	-	74,344	85,234	-	85,234
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		193	-	193	446	-	446
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,287,428**	**12,001,356**	**13,288,784**	**16,043**	**6,122,481**	**6,138,524**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,287,428	12,001,356	13,288,784	16,043	6,122,481	6,138,524
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		99,729	123,208	222,937	9,844	27,516	37,360
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		98,206	12,241	110,447	7,132	11,708	18,840
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,523	110,967	112,490	2,712	15,808	18,520
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,187,699	11,878,148	13,065,847	6,199	6,080,240	6,086,439
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	6,619,623	6,619,623	-	3,000,604	3,000,604
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,187,699	5,258,525	6,446,224	6,199	3,079,636	3,085,835
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	14,725	14,725
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	7,341	7,341
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	7,384	7,384
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**13,772,113**	**178,900,664**	**192,672,777**	**13,862,794**	**91,152,523**	**105,015,317**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,608,421**	**96,600,633**	**100,209,054**	**3,605,705**	**38,703,770**	**42,309,475**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		16,810	76,749	93,559	16,310	23,099	39,409
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		51,374	56,294	107,668	49,343	23,103	72,446
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,382	14,544	21,926	2,507	9,148	11,655
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,529,925	96,453,046	99,982,971	3,536,911	38,648,016	42,184,927
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2,930	-	2,930	634	404	1,038
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**10,163,692**	**82,300,031**	**92,463,723**	**10,257,089**	**52,448,753**	**62,705,842**
5.1.	Menkul Kıymetler		90	-	90	55	-	55
5.2.	Teminat Senetleri		921	133	1,054	921	440	1,361
5.3.	Emtia		33,787	92,741	126,528	43,956	69,335	113,291
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2,606,310	54,053,575	56,659,885	2,865,716	36,879,643	39,745,359
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		7,522,584	28,153,582	35,676,166	7,346,441	15,499,335	22,845,776
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**16,195,937**	**200,826,864**	**217,022,801**	**14,908,770**	**105,832,189**	**120,740,959**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.IV.1)**	**1,577,138**	**1,128,338**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		868,584	634,335
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		25,704	1,295
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15,692	33,958
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		82,822	49,613
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		584,044	408,744
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		105,786	113,917
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		478,258	294,827
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		292	393
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**760,717**	**689,901**
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		506,733	365,462
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		207,658	261,647
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		32,661	17,012
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		11,397	12,781
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2,268	32,999
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**816,421**	**438,437**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**116,528**	**131,000**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		133,431	142,454
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		42,576	24,757
4.1.2	Diğer		90,855	117,697
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16,903	11,454
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		97	28
4.2.2.	Diğer		16,806	11,426
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**318,701**	**66,009**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7,614	3,079
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		264,989	(234,599)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		46,098	297,529
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**92,795**	**141,618**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,344,445**	**777,064**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)**	(5.IV.6)	**497,618**	**224,634**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**12,425**	**4,042**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**315,332**	**228,447**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**370,326**	**232,033**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**148,744**	**87,908**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**148,744**	**87,908**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**32,850**	**29,860**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		216,160	114,950
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		27,608	12,928
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(210,918)	(98,018)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.10)	**115,894**	**58,048**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (-I)**	(5.IV.8)	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (II±III)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+IV)**	(5.IV.11)	**115,894**	**58,048**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0135	0.0067

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**115,894**	**58,048**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**17,356**	**(7,157)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**8,800**	**1,968**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	12,379	2,231
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	(3,844)	(263)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	265	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**8,556**	**(9,125)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	**-**	**-**
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	11,076	(9,999)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	**-**	**-**
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	**-**	**-**
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,520)	874
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**133,250**	**50,891**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (31/12/2020)														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**15,094**	**2,031**	**-**	**-**	**4,582**	**-**	**289,992**	**88,663**	**-**	**1,259,775**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**	**-**	-	**-**	-	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**15,094**	**2,031**	**-**	**-**	**4,582**	**-**	**289,992**	**88,663**	**-**	**1,259,775**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**2,231**	**(263)**	-	-	**(9,125)**	**-**	**-**	**-**	**58,048**	**50,891**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	**4,761**	-	**4,761**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**40,869**	**(40,869)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	40,869	(40,869)	-	**-**
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**17,325**	**1,768**	**-**	**-**	**(4,543)**	**-**	**330,861**	**52,555**	**58,048**	**1,315,427**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem (31/12/2021)														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**17,325**	**1,768**	**-**	**-**	**(4,543)**	**-**	**330,861**	**110,603**	**-**	**1,315,427**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**17,325**	**1,768**	**-**	**-**	**(4,543)**	**-**	**330,861**	**110,603**	**-**	**1,315,427**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**11,760**	**(2,960)**	-	-	**8,556**	**-**	**-**	**-**	**115,894**	**133,250**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**58,048**	**(58,048)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,048	(58,048)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV…+X+XI)	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**29,085**	**(1,192)**	**-**	**-**	**4,013**	**-**	**388,909**	**52,555**	**115,894**	**1,448,677**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**510,287**	**663,611**
1.1.1	Alınan Faizler		1,126,136	1,037,508
1.1.2	Ödenen Faizler		(620,598)	(601,560)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		87,403	191,249
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		253,553	53
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,311	123,295
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(305,802)	(223,298)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(20,511)	(140,503)
1.1.9	Diğer	(5.VI.3)	(15,205)	276,867
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**597,565**	**(596,610)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,830,706)	(818,382)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,884,561)	(5,037,956)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	(2,608,551)	(543,994)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		564,986	3,091
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,253,000	1,418,341
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,725,131	3,765,718
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	2,378,266	616,572
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1,107,852**	**67,001**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,332,292)**	**(334,849)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(16,319)	(20,939)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	3,277
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(324,176)	(43,029)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		26,613	622,028
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,135,581)	(1,240,930)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,114,930	343,919
2.9	Diğer	(5.VI.3)	2,241	825
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,834)**	**(9,586)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,834)	(9,586)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.VI.3)	**1,354,684**	**121,508**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**1,128,410**	**(155,926)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,509,494**	**3,665,420**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.1)	**4,637,904**	**3,509,494**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM [1] (01/01/2021- 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020- 31/12/2020)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	148,744	87,908
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	32,850	29,860
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	216,160	114,950
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(183,310)	(85,090)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**115,894**	**58,048**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**115,894**	**58,048**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	55,146
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	2,902
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0135	0.0067
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.5	6.7
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

[1] Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan " Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ " uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlenen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka'nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemlerini almaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" kapsamında yayımlanan duyuru doğrultusunda Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapmalarına gerek bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak kısa vadeli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgemek amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. risklerini göz önüne alarak belirlemektedir. Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kâr veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 13.3290 tam TL, Avro kur değeri 15.0867 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 17.9667 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.1155 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Bağlı ortaklıklar "Bireysel Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") gereğince özkaynak yöntemine göre muhasebeleşmektedir. Finansal olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 27 uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" ve "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" ve "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2021 Tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri Black - Scholes opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kâr ve zarar tutarları cari dönem kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

– Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
– Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan finansal varlıklardan oluşur. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

– Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
– Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

– Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
– Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler'e Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayri nakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için "geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler" kullanılabilir ve buna bağlı olarak "beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini" gerçekleştirilebilir.

Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan "Düzenleyici Faktör Değerleri" kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak İçsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- **12 aylık Temerrüt Olasılığı:** 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığı ile ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir.

Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

Bankalar portföyü müşterilerinden alacaklar için, temerrüt olasılığı S&P tarafından yayınlanan rating geçiş çalışmaları kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Son aşamada makroekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder. Banka THK hesaplamalarında kredilerin teminatlandırılmaması durumunda Temel İDD yaklaşımındaki oranları kullanmaktadır. Teminatlı krediler için de Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamındaki hesaplamalar uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT)

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Banka tarafından, gecikme gün sayısına bakılmaksızın ve teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu Aşama 3 olarak değerlendirilebilir.

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, kondordato başvurusu, iflas/iflas erteleme ve durumlar) ve ekonomik koşullar
- Diğer finansal kuruluşlardaki temerrüt kayıtları
- Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun Aşama 3'ten Aşama 2'ye geçtikten sonra, 30 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması ya da yeniden yapılandırılması

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir.

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka ayrıca kurumsal portföyde, münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayrımaktadır.

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Banka'nın kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, COVID 19'un olası etkilerini kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Banka, belirlenen iş modelini esas alarak finansal varlıklarının TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve,
- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme:

Bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, Banka bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır. Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin ödemeleri içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları temel bir borç verme anlaşmasıyla tutarlılık gösterir. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan tüm koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar,
- Kaldıraç özellikleri,
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları,
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar,
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir.Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi "ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya, mefruşat ve taşıtlar	3 - 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde, "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 29,085 TL (31 Aralık 2020: 16,740 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nı uygulamaya başlamıştır.

Banka, bina, araç ve yazılım varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Banka daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Banka TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY
ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 31 Aralık 2021 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2020: %4.11).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, genel kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 22 Aralık 2021 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %15'ten %10'a düşürülmüştür. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran üzerindem geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete'te yayımlanan 7352 Sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Banka, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 58,048 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,902 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 55,146 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

Kâr veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Net Kârı/(Zararı)	115,894	58,048
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (*)	**0.0135**	**0.0067**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIX. Sınıflandırmalar

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 tarihli kâr veya zarar tablosunda "Diğer Faiz Gelirleri" içerisinde yer alan 49,173 TL tutarındaki ters repo işleminden alınan faizleri "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" kalemi içerisinde ve nakit akış tablosunda yer alan "Elde Edilen Diğer Kazançlar" kalemi içerisinde yer alan (233,543) TL tutarındaki reeskont bakiyesi "Diğer" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %26.86'dır (31 Aralık 2020: %19.48).

Cari Dönem	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	388,909	330,861
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	61,918	20,094
Kâr	168,449	110,603
Net Dönem Kârı	115,894	58,048
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	52,555	52,555
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,478,689**	**1,320,971**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,920	4,545
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	10,267	7,124
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**14,187**	**11,669**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,464,502**	**1,309,302**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,464,502**	**1,309,302**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,998,700	2,202,640
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	234,502	291,991
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,233,202**	**2,494,631**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**4,233,202**	**2,494,631**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,697,704**	**3,803,933**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**158**	**174**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) [2]	5,697,546	3,803,759
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,211,211	19,527,323
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6.90	6.71
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6.90	6.71
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.86	19.48
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.57	2.73
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	0.23
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	856,903	355,742
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	234,502	291,991
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[2] Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 3,998,700 TL (31 Aralık 2020: 2,202,640 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 kurul sayılı kararına istinaden 31 Aralık 2021 tarihinde sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının dikkate alarak hesaplamıştır. BDDK tarafından 16 Eylül 2021 tarihi itibariyle alınan 9795 sayılı karara göre, bu uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, Bankanın sahip olduğu, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına ilişkin düzenleme 21 Aralık 2021 tarihli 9996 kurul sayılı karara istinaden bu karar sonrasında edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" hariç olmak üzere yeniden uygulanmaya başlanmış olup bu nedenle Aralık dönemindeki hesaplamalarda negatif farklar da özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki farkın ana sebebi birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarıdır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları yukarıdaki özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte bilançoda yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3,998,700 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK'nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Banka'da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatlar genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesinden oluşmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, "TFRS 9 - Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı [1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,263,785	8,774,375
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,985	24,292
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	411,651	49,202
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,019,985	8,978,126
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,591,149	10,771,400
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,582	95,849
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,967,827	2,015,293
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,014	6,736
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	450,107	331,292

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı [1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,527,492	6,643,811
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,905	23,788
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,770,897	9,645,443
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,995,172	8,230,842
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	117,955	110,238
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,933,898	1,626,724
Tahsili gecikmiş alacaklar	9,824	25,542
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	375,324	343,224

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

5. Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.

6. a) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %97.7 ve %98.3'tür (31 Aralık 2020: %94.7 ve %95.4).

b) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.94 ve %99.99'dur (31 Aralık 2020: %99.93 ve %99.99).

c) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.36 ve %12.41'dir (31 Aralık 2020: %12.62 ve %12.67).

7. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 732,332 TL'dir (31 Aralık 2020: 281,146 TL).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.a) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

31 Aralık 2021 [4]	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]									Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	13,263,785	21,985	411,651	-	-	5,576,248	13,278,991	82,443	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	450,107	35,059,051
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	119,868	59,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-	179,179
OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	2,810	26,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,504
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	18,787	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	18,788
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,302,272	226,154	137	-	-	-	-	-	-	-	-	1,528,563
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,263,785**	**21,985**	**411,651**	**-**	**-**	**7,019,985**	**13,591,149**	**82,582**	**1,967,827**	**6,014**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**450,107**	**36,815,085**

31 Aralık 2020 [4]	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]									Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	7,527,492	26,905	-	-	-	10,704,439	9,247,580	117,855	1,933,898	9,824	-	-	-	-	-	375,324	29,943,317
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	298,881	440,832	2	-	-	-	-	-	-	-	-	739,715
OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	2,761	38,574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,335
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	145,157	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	145,158
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	619,659	268,186	97	-	-	-	-	-	-	-	-	887,942
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,527,492**	**26,905**	**-**	-	-	**11,770,897**	**9,995,172**	**117,955**	**1,933,898**	**9,824**	-	-	-	**-**	-	**375,324**	**31,757,467**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

[4] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

31 Aralık 2021 [2]	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]										TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**				
Tarım	**-**	**-**	**254,334**	**-**	**-**	**-**	**101**	**94**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**254,529**	**-**	**254,529**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	254,334	-	-	-	92	94	-	-	-	-	-	-	-	-		254,520	-	254,520
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-		9	-	9
Sanayi	**-**	**-**	**157,317**	**-**	**-**	**-**	**4,787,194**	**299**	**92,672**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**716,919**	**4,320,564**	**5,037,483**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	47,498	45	-	-	-	-	-	-	-	-		2,666	44,877	47,543
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,602,973	211	92,372	1	-	-	-	-	-	-		698,475	1,997,082	2,695,557
Elektrik, Gaz, Su	-	-	157,317	-	-	-	2,136,724	42	300	-	-	-	-	-	-	-		15,777	2,278,606	2,294,383
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,074,189**	**151**	**1,130,966**	**3,832**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**398,833**	**1,810,305**	**2,209,138**
Hizmetler	**13,263,785**	**21,985**	**-**	**-**	**-**	**6,187,423**	**6,822,928**	**759**	**447,068**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**7,491,619**	**19,252,331**	**26,743,950**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2,619,100	583	3	2	-	-	-	-	-	-		502,387	2,117,301	2,619,688
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	94,958	8	253,557	-	-	-	-	-	-	-		21,249	327,274	348,523
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,497,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-		148,638	1,348,660	1,497,298
Mali Kuruluşlar	13,263,785	-	-	-	-	6,187,423	884,196	38	-	-	-	-	-	-	-	-		6,782,596	13,552,846	20,335,442
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	795,021	18	193,508	-	-	-	-	-	-	-		4,210	984,337	988,547
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	922,039	25	-	-	-	-	-	-	-	-		150	921,914	922,064
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-		15	-	15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	21,985	-	-	-	-	10,302	86	-	-	-	-	-	-	-	-		32,373	-	32,373
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**832,562**	**906,737**	**81,279**	**297,121**	**2,179**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**450,107**	**874,306**	**1,695,679**	**2,569,985**
Toplam	**13,263,785**	**21,985**	**411,651**	**-**	**-**	**7,019,985**	**13,591,149**	**82,582**	**1,967,827**	**6,014**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**450,107**	**9,736,206**	**27,078,879**	**36,815,085**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

[2] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

31 Aralık 2020 [2]	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]										TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**				
Tarım	-	-	-	-	-	-	120	215	-	-	-	-	-	-	-	-		335	-	335
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	94	215	-	-	-	-	-	-	-	-		309	-	309
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-		26	-	26
Sanayi	-	-	-	-	-	-	3,681,437	917	114,371	194	-	-	-	-	-	-		469,485	3,327,434	3,796,919
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5,231	168	-	-	-	-	-	-	-	-		5,080	319	5,399
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,147,233	707	114,071	194	-	-	-	-	-	-		136,714	1,125,491	1,262,205
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2,528,973	42	300	-	-	-	-	-	-	-		327,691	2,201,624	2,529,315
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,140,623	512	898,665	3,173	-	-	-	-	-	-		241,615	1,801,358	2,042,973
Hizmetler	7,527,492	26,905	-	-	-	11,641,810	4,387,330	1,049	522,380	1,639	-	-	-	-	-	-		4,120,221	19,988,384	24,108,605
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,979,228	475	4	1,639	-	-	-	-	-	-		338,051	1,643,295	1,981,346
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	57,556	181	242,825	-	-	-	-	-	-	-		1,296	299,266	300,562
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,148,378	32	-	-	-	-	-	-	-	-		1,396	1,147,014	1,148,410
Mali Kuruluşlar	7,527,492	-	-	-	-	11,641,810	360,627	38	-	-	-	-	-	-	-	-		3,733,811	15,796,156	19,529,967
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,527	192	279,535	-	-	-	-	-	-	-		1,719	279,535	281,254
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	838,938	96	16	-	-	-	-	-	-	-		15,932	823,118	839,050
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-		17	-	17
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	26,905	-	-	-	-	1,059	35	-	-	-	-	-	-	-	-		27,999	-	27,999
Diğer	-	-	-	-	-	129,087	785,662	115,262	398,482	4,818	-	-	-	-	-	-		375,324	924,979	883,656	1,808,635
Toplam	7,527,492	26,905	-	-	-	11,770,897	9,995,172	117,955	1,933,898	9,824	-	-	-	-	-	-		375,324	5,756,635	26,000,833	31,757,467

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

[2] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2021	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları [1]					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar [3]	4,049,773	641,680	1,952	923,211	4,507,667
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	21,985
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	254,334	157,318	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,713,115	562,575	237,099	2,899,553	1,186,531
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	937,727	990,944	939,587	1,264,349	8,974,676
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,929	832	1,463	7,740	36,419
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	324	325	1,663	202,815	1,761,823
Tahsili gecikmiş alacaklar [2]	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	480
TOPLAM [2]	**6,716,868**	**2,196,356**	**1,436,098**	**5,454,986**	**16,489,581**

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

[2] Yukarıdaki tabloda 6,014 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

[3] T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2020	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları [1]					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	576,051	85,765	-	670,053	6,195,623
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	26,905
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,560,601	887,195	447,299	1,026,090	7,849,710
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	950,448	997,700	280,768	1,853,418	5,912,840
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,731	1,252	2,727	8,959	90,287
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,495	893	4,127	7,208	1,920,175
Tahsili gecikmiş alacaklar [2]	-	-	-	-	9,824
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	375,324
TOPLAM [2]	**3,103,326**	**1,972,805**	**734,921**	**3,565,728**	**22,380,688**

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

[2] Yukarıdaki tabloda 9,824 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

[3] T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının belirlenmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarının dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2021	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler [1]**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	13,427,605	1,820,787	285,089	5,808,988	74,037	15,378,259	20,320	-	-	14,345
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,473,167	1,869,323	284,504	5,785,687	67,330	15,624,537	10,537	-	-	14,345

[1] Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2020	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler [1]**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	7,611,789	1,235,579	381,400	8,769,639	117,955	13,644,919	1,696	-	-	11,843
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	7,798,014	1,574,616	380,736	8,450,880	101,892	13,455,142	1,696	-	-	11,843

[1] Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm II. Dipnot'un 1. maddesinde verilmiştir.

31 Aralık 2021	Krediler [1]		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**15**	**15**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	14	14
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**635,214**	**1,308**	**272,399**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	10	10
İmalat Sanayi	66,921	1,289	16,389
Elektrik, Gaz, Su	568,293	9	256,000
İnşaat	**-**	**19,151**	**15,320**
Hizmetler	**418,908**	**17,129**	**306,825**
Toptan ve Perakende Ticaret	418,908	16,260	305,956
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	1	1
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	351	351
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	506	506
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	11	11
Diğer	**3,485**	**6,195**	**4,109**
Toplam	**1,057,607**	**43,798**	**598,668**

[1] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2020	Krediler [1]		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**404**	**404**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	404	404
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**591,230**	**1,682**	**203,836**
Madencilik ve Taşocakçılığı	39,228	189	9,027
İmalat Sanayi	246,036	1,491	86,249
Elektrik, Gaz, Su	305,966	2	108,560
İnşaat	**1,968**	**18,093**	**14,924**
Hizmetler	**14,712**	**921**	**1,937**
Toptan ve Perakende Ticaret	14,712	-	1,016
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	347	347
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	505	505
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	69	69
Diğer	**2,384**	**24,481**	**18,374**
Toplam	**610,294**	**45,581**	**239,475**

[1] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar [1]	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar [2]	35,757	4,483	(2,456)	-	37,784
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	281,146	506,954	(55,768)	-	732,332

[1] Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

[2] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar [1]	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar [2]	113,504	485	(60,948)	(17,284)	35,757
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	84,555	218,797	(22,206)	-	281,146

[1] Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

[2] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2021	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	14,715,561	-	14,715,561
Çin	770,311	-	770,311
Kuzey Makedonya	106,197	-	106,197
Almanya	47,984	-	47,984
Lüksemburg	26,765	-	26,765
Malta	26,694	-	26,694
Amerika Birleşik Devletleri	18,055	-	18,055
İtalya	15,800	-	15,800
Diğer	19,714	-	19,714

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 1,035,280 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 82,822 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 82,822 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	518,832	472,564	665,052	552,149	15	82,822
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,035,280

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metod ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metod ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık/kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Bilanço Yönetimi bölümü ve Finansal Piyasalar bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılaşabilecek risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
ABD Doları	11.3900	11.8302	12.2219	12.9775	13.3290
İngiliz Sterlini	15.2412	15.8766	16.3800	17.4530	17.9667
Avro	12.8903	13.4000	13.8011	14.6823	15.0867
Japon Yeni	0.0992	0.1028	0.1061	0.1124	0.1155

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	13.6355
İngiliz Sterlini	18.1085
Avro	15.4155
Japon Yeni	0.1194

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	799,207	6,490,658	890	7,290,755
Bankalar	13,642	312,914	62,799	389,355
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,694	-	-	25,694
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,045,904	449,798	798,273	4,293,975
Krediler [3]	8,512,136	5,663,434	-	14,175,570
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,932,278	-	4,932,278
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	570	3,848	2	4,420
Toplam Varlıklar [2] [3] [7]	**12,397,153**	**17,852,930**	**861,964**	**31,112,047**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5	128,067	128,072
Döviz Tevdiat Hesabı	4,476,863	9,454,913	546,450	14,478,226
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,621,611	13,341,617	-	16,963,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	60,975	10,107	763	71,845
Toplam Yükümlülükler [2] [6] [8]	**8,159,449**	**22,806,642**	**675,280**	**31,641,371**
Net Bilanço Pozisyonu	**4,237,704**	**(4,953,712)**	**186,684**	**(529,324)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4,210,917)**	**5,724,264**	**(187,665)**	**1,325,682**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	100,327	6,293,913	386,051	6,780,291
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	4,311,244	569,649	573,716	5,454,609
Gayrinakdi Krediler [4]	**3,897,453**	**5,780,541**	**13,306**	**9,691,300**
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar [2] [3] [7]	**6,899,058**	**13,456,421**	**92,379**	**20,447,858**
Toplam Yükümlülükler [2] [6] [8]	**3,855,308**	**15,981,559**	**185,966**	**20,022,833**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,043,750**	**(2,525,138)**	**(93,587)**	**425,025**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,034,712)**	**2,863,917**	**93,460**	**(77,335)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	24,321	2,899,707	121,045	3,045,073
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	3,059,033	35,790	27,585	3,122,408
Gayrinakdi Krediler [4]	**2,845,476**	**5,617,723**	**48,986**	**8,512,185**

[1] 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

[2] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında sırasıyla 63,483 TL ve 4,503 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2020: 1,182TL ve 89,662 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

[3] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövize endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 3,964 TL).

[4] Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

[5] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 148,428 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 85,116 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 24,520 TL ve 19,580 TL).

[6] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 1,555 TL (31 Aralık 2020: (6,377) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

[7] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 697,280 TL (31 Aralık 2020: 262,529 TL) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmemiştir.

[8] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 96,949 TL (31 Aralık 2020: 59,170 TL) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Aralık 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,910,310	-	-	-	-	2,694,448	7,604,758
Bankalar	259,917	-	-	-	-	129,465	389,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	164,627	15,190	10,613	-	-	25,726	216,156
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	214,755	3,789,210	192,673	225,386	97,597	-	4,519,621
Verilen Krediler	4,673,598	8,418,843	1,681,010	2,816,657	1,025,286	-	18,615,394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	935,014	467,870	2,410,375	3,932,655	251,530	-	7,997,444
Diğer Varlıklar[1]	698	-	-	-	-	(213,028)	(212,330)
Toplam Varlıklar	**11,158,919**	**12,691,113**	**4,294,671**	**6,974,698**	**1,374,413**	**2,636,611**	**39,130,425**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,253	-	-	-	-	148,109	748,362
Diğer Mevduat	9,939,267	2,910,574	518,464	1,071	-	2,728,886	16,098,262
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	604,804	2,006,335	14,352,626	-	-	-	16,963,765
Diğer Yükümlülükler	2,157	4,379	10,491	-	-	2,278,527	2,295,554
Toplam Yükümlülükler	**14,170,963**	**4,921,288**	**14,881,581**	**1,071**	**-**	**5,155,522**	**39,130,425**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,769,825	-	6,973,627	1,374,413	-	16,117,865
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,012,044)	-	(10,586,910)	-	-	(2,518,911)	(16,117,865)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,012,044)**	**7,769,825**	**(10,586,910)**	**6,973,627**	**1,374,413**	**(2,518,911)**	**-**

[1] 131,124 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 295,786 TL ertelenmiş vergi varlığı, (792,202) TL beklenen zarar karşılıkları 75,786 TL diğer aktifler ve 480 TL cari vergi diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 417,612 TL karşılıklar, 74,534 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 184,013 TL vergi borcu, 153,691 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,448,677 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,521,220	-	-	-	-	1,639,693	3,160,913
Bankalar	922,549	367,056	-	-	-	280,230	1,569,835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	1,250	-	246	-	-	14,325	15,821
Para Piyasalarından Alacaklar	300,149	-	-	-	-	-	300,149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	407,338	4,377,304	263,991	226,351	77,182	-	5,352,166
Verilen Krediler	1,014,012	3,539,787	3,622,556	1,337,210	455,541	-	9,969,106
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	349,438	785,399	585,866	2,531,749	138,617	-	4,391,069
Diğer Varlıklar[1]	8	-	-	-	-	103,556	103,564
Toplam Varlıklar	**4,515,964**	**9,069,546**	**4,472,659**	**4,095,310**	**671,340**	**2,023,522**	**24,862,623**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	92,512	-	-	-	-	87,036	179,548
Diğer Mevduat	8,549,814	2,292,073	168,389	3,760	-	842,107	11,856,143
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	-	-	-	-	-	697,700
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,418,377	6,485,165	390,936	-	-	10,294,478
Diğer Yükümlülükler	27,274	60,322	2,456	-	-	1,744,702	1,834,754
Toplam Yükümlülükler	**9,367,300**	**5,770,772**	**6,656,010**	**394,696**	**-**	**2,673,845**	**24,862,623**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,298,774	-	3,700,614	671,340	-	7,670,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,837,054)	-	(2,183,351)	-	-	(2,204,893)	(7,670,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(4,837,054)**	**3,298,774**	**(2,183,351)**	**3,700,614**	**671,340**	**(2,204,893)**	**-**

[1] 117,366 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 114,731 TL ertelenmiş vergi varlığı, (326,085) TL beklenen zarar karşılıkları ve 121,554 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 199,676 TL karşılıklar, 72,700 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 59,671 TL vergi borcu, 97,228 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,315,427 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Faz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.09	-	33.81
Verilen Krediler	3.00	3.67	-	18.64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.94	-	29.82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.23
Diğer Mevduat	0.47	1.00	-	16.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	1.16	-	17.02

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2020 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.86	0.65	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	4.87	-	16.19
Verilen Krediler	3.05	3.69	-	14.60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.51	-	16.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.20	-	-
Diğer Mevduat	2.03	3.21	0.01	17.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.33	2.27	-	14.25

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski'nin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski'nin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(108,089)	(%1.79)
	(400)	89,713	%1.57
Avro	200	(181,200)	(%3.18)
	(200)	12,255	%0.22
ABD Doları	200	(132,357)	(%2.32)
	(200)	182,470	%3.2
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**284,438**	**%4.99**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(415,646)**	**(%7.3)**

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları'nı oluşturmuştur. Banka'nın likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir.

Banka'da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite riski yönetimi Denetim Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Durum Fonlama Planı çerçevesinde yürütülmektedir. APKO, likidite riskinin ve net fonlama ihtiyacının düzenli olarak ölçülmesini, izlenmesini ve yönetilmesini sağlamak ve uygulamaları izlemek, Banka likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri planlamaktan sorumludur. Hazine Bölümü, Banka'nın kısa, orta ve uzun dönemli fon ihtiyaçları için piyasaya erişimini planlamak, fonlama ihtiyacını farklı senaryolar altında izlemek, değerlendirmek ve gerekli planlamaları yapmak, Banka'nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

Risk Yönetimi Bölümü, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlemesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur ve likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere Banka'nın aktif ve pasiflerine olası uyaranlar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Banka'nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Plan'ında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2021 yılı için en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	10 Aralık 2021	10 Aralık 2021	24 Aralık 2021	24 Aralık 2021
Rasyo (%)	93.73	112.76	645.06	570.36

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
31 Aralık 2021	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**8,149,120**	**5,953,444**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	7,120,272	5,296,453	663,677	529,407
İstikrarlı Mevduat	967,005	4,770	48,350	239
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,153,267	5,291,683	615,327	529,168
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	9,006,875	8,085,420	4,331,226	3,826,094
Operasyonel Mevduat	2,155	-	354	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,471,206	7,078,413	3,061,126	2,840,531
Diğer Teminatsız Borçlar	1,533,514	1,007,007	1,269,746	985,563
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,062,061	1,791,732	1,787,444	1,596,456
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	1,604,367	1,466,272	1,604,367	1,466,272
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	457,694	325,460	183,077	130,184
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	540,954	540,954	27,048	27,048
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,783,000	2,448,264	283,933	249,376
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**7,093,328**	**6,228,381**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,735,698	2,464,233	2,323,010	2,077,321
Diğer Nakit Girişleri	1,634,390	1,628,806	1,634,390	1,628,806
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4,370,088**	**4,093,039**	**3,957,400**	**3,706,127**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**8,149,120**	**5,953,444**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,135,928**	**2,522,254**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**259.86**	**236.04**

[1] 2021 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**7,827,205**	**6,520,475**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	6,471,223	4,963,074	604,014	495,887
İstikrarlı Mevduat	862,161	8,407	43,108	420
Düşük İstikrarlı Mevduat	5,609,062	4,954,667	560,906	495,467
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	6,536,238	5,258,862	3,147,710	2,150,848
Operasyonel Mevduat	1,673	-	223	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,700,811	5,195,757	2,349,737	2,091,210
Diğer Teminatsız Borçlar	833,754	63,105	797,750	59,638
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	848,569	767,779	743,426	693,570
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	673,331	644,097	673,331	644,097
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	175,239	123,682	70,095	49,473
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	339,715	311,203	16,986	15,560
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,409,017	2,053,121	246,473	205,332
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,758,609**	**3,561,197**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,303,452	1,144,061	1,220,790	1,110,319
Diğer Nakit Girişleri	666,809	666,111	666,809	666,111
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,970,261**	**1,810,172**	**1,887,599**	**1,776,430**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**7,827,205**	**6,520,475**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,871,009**	**1,784,766**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**272.63**	**365.34**

(1) 2020 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduatı bankalararası para piyasası işlemleri ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (1)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,694,448	4,910,310	-	-	-	-	-	7,604,758
Bankalar	129,465	259,917	-	-	-	-	-	389,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	25,726	164,627	15,190	10,613	-	-	-	216,156
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	214,277	743,787	3,238,576	225,385	97,596	-	4,519,621
Verilen Krediler	-	2,920,404	1,041,158	3,882,583	6,246,139	4,525,110	-	18,615,394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	674,977	436,741	1,283,531	4,540,085	1,062,110	-	7,997,444
Diğer Varlıklar	-	66,624	2,509	3,606	1,564	295,786	(582,419)	(212,330)
Toplam Varlıklar	**2,849,639**	**9,211,136**	**2,239,385**	**8,418,909**	**11,013,173**	**5,980,602**	**(582,419)**	**39,130,425**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
Diğer Mevduat	2,728,886	9,939,267	2,910,574	518,464	1,071	-	-	16,098,262
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	537	1,333,070	10,353,001	1,277,532	3,999,625	-	16,963,765
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	27,660	162,204	18,693	19,155	47,158	2,020,684	2,295,554
Toplam Yükümlülükler	**2,876,995**	**13,592,199**	**4,405,848**	**10,890,158**	**1,297,758**	**4,046,783**	**2,020,684**	**39,130,425**
Net Likidite (Açığı)/Fazlası	**(27,356)**	**(4,381,063)**	**(2,166,463)**	**(2,471,249)**	**9,715,415**	**1,933,819**	**(2,603,103)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**156,378**	**14,550**	**341**	**-**	**-**	**-**	**171,269**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (3)	-	3,958,977	2,814,008	182,253	-	-	-	6,953,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (3)	-	3,802,599	2,797,458	181,912	-	-	-	6,781,969
Gayrinakdi Krediler (2)	**4,918,145**	**910,930**	**1,000,516**	**1,204,685**	**2,465,449**	**3,332**	**-**	**10,503,057**
31 Aralık 2020								
Toplam Varlıklar	**1,935,543**	**3,371,952**	**1,754,840**	**4,198,811**	**10,428,760**	**3,302,864**	**(130,147)**	**24,862,623**
Toplam Yükümlülükler	**929,143**	**9,389,804**	**3,958,325**	**4,098,937**	**2,635,348**	**2,238,638**	**1,612,428**	**24,862,623**
Net Likidite (Açığı)/Fazlası	**1,006,400**	**(6,017,852)**	**(2,203,485)**	**99,874**	**7,793,412**	**1,064,226**	**(1,742,575)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(25,631)**	**(58,003)**	**(1,418)**	**-**	**-**	**-**	**(85,052)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (3)	-	1,039,698	1,683,624	330,357	**-**	**-**	**-**	3,053,679
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (3)	-	1,065,329	1,741,627	331,775	**-**	**-**	**-**	3,138,731
Gayrinakdi Krediler (2)	**571,069**	**310,488**	**349,075**	**931,702**	**7,244,532**	**4,685**	**-**	**9,411,551**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 131,124 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,935 TL ayniyat mevcudu, 1,686 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (793,162) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 417,612 TL karşılıklar, 154,395 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,448,677 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

(3) 31 Aralık 2021 tarihi itibari ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 223,169 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 223,255 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 26,894 TL ve 26,992 TL), (31 Aralık 2020: 26,894 TL ve 26,992 TL).

(4) Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.54'tür (31 Aralık 2020: %3.82). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2021 (1)	Önceki dönem 31 Aralık 2020 (1)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,239,394	24,799,835
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(160)	(175)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	31,239,234	24,799,660
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	125,363	29,700
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	125,363	29,700
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	192,906	496,542
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	192,906	496,542
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,920,749	10,043,735
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	9,920,749	10,043,735
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,467,708	1,349,399
Toplam Risk Tutarı	41,478,252	35,369,637
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%3.54**	**%3.82**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ve Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi olarak iki farklı birime ayrılmıştır. Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi genel olarak risk politika ve prosedürlerinin izlenmesi ve hazırlanması ile güncel mevzuata uyumlu hale getirilmesinden, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ise maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, içsel ve yasal raporların hazırlanması görevlerini yürütmektedir. İş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Üst düzey Risk Komitesi ve piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesidir.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk yönetimi politikaları, Banka'nın faaliyet hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. Banka'nın risk iştahı ve her bir risk için limitleri de içeren ana risk politikaları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, ülke riski, faiz oranı riski, likidite riski, stratejik risk, itibar riski politikalarıdır.

Banka konsolide ve konsolide olmayan bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir. İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir. Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Risklerin yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**18,674,197**	**18,046,586**	**1,493,936**
2	**Standart yaklaşım**	**18,757,124**	**18,046,586**	**1,500,570**
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**85,984**	**156,494**	**6,879**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	85,984	156,494	6,879
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	**-**	**-**	**-**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas riski**	**-**	**-**	**-**
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**1,415,750**	**477,375**	**113,260**
17	Standart yaklaşım	1,415,750	477,375	113,260
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**1,035,280**	**846,868**	**82,822**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,035,280	846,868	82,822
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**-**	**-**	**-**
24	**En düşük değer ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**21,211,211**	**19,527,323**	**1,696,897**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,994,140	7,994,140	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,726	-	-	-	25,726	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	792,202	37,784	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	18,615,394	18,615,394	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	7,997,444	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	190,430	-	85,623	-	174,141	-
Maddi duran varlıklar (net)	120,857	120,857	-	-	-	3,920
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	10,267	10,267	-	-	-	10,267
Vergi varlığı	480	480	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	295,786	295,786	-	-	-	-
Diğer aktifler	76,484	76,484				-
Toplam Varlıklar	**39,130,425**	**39,668,687**	**85,623**	**-**	**199,867**	**14,187**
Yükümlülükler						
Mevduat	16,846,624	-	-	-	-	16,846,624
Alınan Krediler	12,964,140	-	-	-	-	12,964,140
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	23,270	361	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	16,323
Türev Finansal Yükümlülükler	16,323	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	74,534
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	74,534	-	-	-	-	417,612
Karşılıklar	417,612	-	-	-	-	184,013
Cari Vergi Borcu	184,013	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	3,999,625
Sermaye Benzeri Krediler	3,999,625	-	-	-	-	154,395
Diğer Yükümlülükler	154,395	-	-	-	-	1,448,677
Özkaynaklar	1,448,677	-	-	-	-	16,323
Toplam Yükümlülükler	**39,130,425**	**23,270**	**361**	**-**	**-**	**36,122,226**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
Cari Dönem 31 Aralık 2020	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	5,030,897	5,030,897	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,325	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,352,166	5,352,166	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	4,391,069	4,391,069	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,496	-	30,311		88,474	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,215	2,215	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,923,525	9,923,525	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	45,581	45,581	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	323,870	323,870	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	75,998	75,998	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	110,240	110,240	-	-	-	4,545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,126	-	-	-	-	7,126
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	114,731	114,731	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	121,554	121,554	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**24,862,623**	**24,839,676**	**30,311**	**-**	**88,474**	**11,671**
Yükümlülükler						
Mevduat	12,035,691	-	-	-	-	12,035,691
Alınan Krediler	8,091,838	-	-	-	-	8,091,838
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	1,062,222	126,183	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	89,955
Türev Finansal Yükümlülükler	89,955	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	72,700
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	72,700	-	-	-	-	199,676
Karşılıklar	199,676	-	-	-	-	59,671
Cari Vergi Borcu	59,671	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Krediler	2,202,640	-	-	-	-	97,325
Diğer Yükümlülükler	97,325	-	-	-	-	1,315,427
Özkaynaklar	1,315,427	-	-	-	-	89,955
Toplam Yükümlülükler	**24,862,623**	**1,062,222**	**126,183**	**-**	**-**	**24,254,878**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)**	**39,130,425**	**39,668,687**	**-**	**85,623**	**199,867**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	23,631	23,270	-	361	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**39,154,056**	**39,691,957**	**-**	**85,984**	**199,867**
4	Bilanço dışı tutarlar	24,350,022	5,624,042	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**63,504,078**	**45,315,999**	**-**	**85,984**	**199,867**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)**	**24,862,623**	**25,129,511**	-	**30,311**	**88,474**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	1,062,222	-	126,183	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**24,862,623**	**26,191,733**	-	**156,494**	**88,474**
4	Bilanço dışı tutarlar	15,725,642	7,236,140	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**40,588,265**	**33,427,873**	**-**	**156,494**	**88,474**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):

3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

	31 Aralık 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	43,798	18,571,596	743,869	17,871,525
2	Borçlanma araçları	-	12,517,065	43,735	12,473,330
3	Bilanço dışı alacaklar	9,913	11,051,326	104,079	10,957,158
4	**Toplam**	**53,711**	**42,139,987**	**891,683**	**41,302,013**

	31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	45,581	9,923,525	294,299	9,674,807
2	Borçlanma araçları	-	9,743,235	29,571	9,713,664
3	Bilanço dışı alacaklar	7,070	9,580,048	65,217	9,521,901
4	**Toplam**	**52,651**	**29,246,808**	**389,087**	**28,910,372**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	52,651	167,891
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,377	18,264
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	17,284
5	Diğer değişimler	(5,317)	(116,220)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**53,711**	**52,651**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

	31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	18,467,374	104,222	81,668	21,985	21,985	-	-
2	Borçlanma araçları	12,473,330	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**30,940,704**	**104,222**	**81,668**	**21,985**	**21,985**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	43,798	-	-	-	-	-	-

	31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	9,618,823	55,984	55,984	26,905	26,905	-	-
2	Borçlanma araçları	9,713,664	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**19,332,487**	**55,984**	**55,984**	**26,905**	**26,905**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	45,581	-	-	-	-	-	-

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren kullanılan Japan Credit Rating Agency (JCR) derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 30 Nisan 2020 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. IIRA derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Japan Credit Rating Agency (JCR) eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Islamic International Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Japan Credit Rating Agency
AAA ilâ AA-	1	AAA ilâ AA-
A+ ilâ A-	2	A+ ilâ A-
BBB+ ilâ BBB	3	BBB+ ilâ BBB
BB+ ilâ BB-	4	BB+ ilâ BB-
B+ ilâ B-	5	B+ ilâ B-
CCC ve aşağısı	6	CCC+ ve aşağısı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

e) Standart yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

31 Aralık 2021		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,178,783	85,002	13,178,783	85,002	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	21,985	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	411,651	-	411,651	-	411,651	%2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,791,440	2,009,003	5,813,424	1,228,558	3,791,786	%20
7	Kurumsal alacaklar	9,301,226	5,495,839	9,302,571	4,290,226	13,015,050	%69
8	Perakende alacaklar	63,143	94,714	61,798	19,124	59,899	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	284,744	1,725	284,744	345	99,585	%1
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,682,262	1,058	1,682,262	476	1,085,905	%6
11	Tahsili geçmiş alacaklar	6,014	-	6,014	-	6,865	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	449,795	1,554	449,796	311	286,383	%2
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**31,191,043**	**7,688,895**	**31,191,043**	**5,624,042**	**18,757,124**	**%100**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

31 Aralık 2020		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,527,492	-	7,527,492	-	60,030	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	26,905	-	26,905	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,474,287	3,876,891	8,474,287	3,296,610	7,021,254	%38
7	Kurumsal alacaklar	6,207,219	4,745,243	6,207,219	3,787,954	9,776,534	%54
8	Perakende alacaklar	95,550	107,444	95,550	22,406	77,643	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	381,096	1,519	381,096	303	133,305	%1
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,423,632	258,018	1,423,632	128,866	838,294	%5
11	Tahsili geçmiş alacaklar	9,824	-	9,824	-	9,541	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	375,324	-	375,324	-	291,127	%2
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**24,521,329**	**8,989,115**	**24,521,329**	**7,236,139**	**18,207,728**	**%100**

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

31Aralık 2021 Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer-leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,263,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,263,785
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	411,651	-	-	-	411,651
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22,646	-	1,465,858	-	4,109,728	-	1,443,750	-	-	-	7,041,982
7 Kurumsal alacaklar	18,446	-	399,647	-	482,292	-	12,689,285	3,127	-	-	13,592,797
8 Perakende alacaklar	4,022	-	3,776	-	-	67,330	89	5,705	-	-	80,922
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	543	-	42	284,504	-	-	-	-	-	-	285,089
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,193,665	-	489,073	-	-	-	1,682,738
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2	-	4,307	1,705	-	-	6,014
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	163,725	-	-	-	-	-	286,382	-	-	-	450,107
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	**13,473,167**	**-**	**1,869,323**	**284,504**	**5,785,687**	**67,330**	**15,324,537**	**10,537**	**-**	**-**	**36,815,085**

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

31Aralık 2020 Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,527,492	-	-	-	-	-	-	-	-	7,527,492
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	26,905	-	-	-	-	-	26,905
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	100	-	1,235,579	7,016,988	-	3,518,230	-	-	-	11,770,897
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	295,146	-	9,700,027	-	-	-	9,995,173
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	117,956	-	-	-	-	117,956
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	381,399	381,399
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,428,341	-	124,157	-	-	-	1,552,498
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,262	-	5,866	1,696	-	-	9,824
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	84,197	-	-	-	-	291,127	-	-	-	375,324
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**7,611,789**	**-**	**1,235,579**	**8,769,642**	**117,956**	**13,639,407**	**1,696**	**-**	**381,399**	**31,757,468**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	31 Aralık 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	191,292	(16,443)		1.4	174,849	85,623
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	23,270	361
6	**Toplam**	**191,292**	**(16,443)**	**-**	**-**	**198,119**	**85,984**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi: (devamı)

	31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,521	30,403		1.4	31,924	30,311
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1,062,222	126,183
6	**Toplam**	**1,521**	**30,403**	**-**	**-**	**1,094,146**	**156,494**

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

	31 Aralık 2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	174,849	3,057
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	174,849	3,057

	31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	31,924	867
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	31,924	867

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

c) Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	85,002	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	9,170	-	81,399	-	-	85,984
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**85,002**	**-**	**-**	**9,170**	**-**	**81,399**	**-**	**-**	**85,984**

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi Türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metod" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

a) Standart yaklaşım:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	141,175	118,488
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	51,450	75
3	Kur riski	1,223,125	358,812
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	
9	**Toplam**	**1,415,750**	**477,375**

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	**31,521,841**	**31,735,162**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	389,382	389,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,519,621	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	7,997,444	8,188,100
Krediler ve Alacaklar [1]	18,615,394	18,638,059
Finansal Yükümlülükler	**33,964,784**	**33,948,964**
Bankalar Mevduatı	748,362	748,362
Diğer Mevduat	16,098,262	16,082,979
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,963,765	16,963,228
Muhtelif Borçlar	154,395	154,395

[1] Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	**21,582,325**	**21,610,001**
Para Piyasalarından Alacaklar	300,149	300,149
Bankalar	1,569,835	1,569,835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,352,166	5,352,166
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	4,391,069	4,391,069
Krediler ve Alacaklar [1]	9,969,106	9,996,782
Finansal Yükümlülükler	**22,427,494**	**23,248,592**
Bankalar Mevduatı	179,548	179,548
Diğer Mevduat	11,856,143	12,698,250
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,294,478	10,273,469
Muhtelif Borçlar	97,325	97,325

[1] Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

"TFRS 7: Finansal Araçlar - Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1,499,444**	**3,045,903**	**-**	**4,545,347**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**25,726**	**-**	**-**	**25,726**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	25,726			25,726
Devlet Borçlanma Senetleri	-			-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	**-**	**190,430**	**-**	**190,430**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**1,473,718**	**3,045,903**	**-**	**4,519,621**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-			-
Devlet Borçlanma Senetleri	1,245,076	-	-	1,245,076
Diğer Menkul Değerler	228,642	-	-	228,462
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	**-**	**16,323**	**-**	**16,323**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	16,323	-	16,323

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**867,762**	**4,500,225**	**-**	**5,367,987**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**14,325**	**-**	**-**	**14,325**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	14,325	-	-	14,325
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	**16,323**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,496**	**-**	**1,496**
Diğer Finansal Varlıklar	**-**	1,496	-	1,496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**1,116,409**	**4,185,757**	**-**	**5,352,166**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	853,437	-	-	853,437
Diğer Menkul Değerler	312,972	-	-	312,972
Diğer Finansal Varlıklar	-	4,185,757	-	4,185,757
Finansal Yükümlülükler	**-**	**89,955**	**-**	**89,955**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	89,955	-	89,955

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binaları gerçeğe uygun değerinden göstermektedir. Söz konusu gerçeğe uygun değerlemeler seviye 3 olarak sınıflanmaktadır. Binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward v e opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	110,222	481,336	752,887	1,344,445
Bölümün Net Kazancı	44,591	450,436	(346,283)	148,744
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı/(Zararı)	44,591	450,436	(346,283)	148,744
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	44,591	450,436	(346,283)	148,744
Vergi Karşılığı (-)	-	-	32,850	32,850
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	44,591	450,436	(379,133)	115,894
Dönem Net Kârı	**44,591**	**450,436**	**(379,133)**	**115,894**
Bölüm Varlıkları [1]	404,993	21,220,590	17,428,844	39,054,427
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**404,993**	**21,220,590**	**17,504,842**	**39,130,425**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	8,637	16,707,670	20,965,441	37,681,748
Özkaynaklar	-	-	1,448,677	1,448,677
Toplam Yükümlülükler	**8,637**	**16,707,670**	**22,414,118**	**39,130,425**

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %56'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36'sını ve bireysel bankacılık ise %8'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Aralık 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	99,992	447,559	229,513	777,064
Bölümün Net Kazancı	41,111	390,245	(343,448)	87,908
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı/(Zararı)	41,111	390,245	(343,448)	87,908
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	41,111	390,245	(343,448)	87,908
Vergi Karşılığı (-)	-	-	29,860	29,860
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar) [3]	41,111	390,245	(373,308)	58,048
Dönem Net Kârı	**41,111**	**390,245**	**(373,308)**	**58,048**
Bölüm Varlıkları [1]	545,523	13,680,790	10,560,312	24,786,625
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**545,523**	**13,680,790**	**10,636,310**	**24,862,623**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	6,521,744	5,952,597	11,072,856	23,547,197
Özkaynaklar	-	-	1,315,426	1,315,426
Toplam Yükümlülükler	**6,521,744**	**5,952,597**	**12,388,282**	**24,862,623**

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55, bireysel bankacılık %2, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %58'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30'unu ve bireysel bankacılık ise %13'ünü oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18,241	149,199	15,781	69,066
TCMB [1]	295,762	7,141,556	97,704	2,978,362
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**314,003**	**7,290,755**	**113,485**	**3,047,428**

[1] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:(Devamı)

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap [1]	295,762	2,236,850	97,704	1,458,437
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,904,706	-	1,519,925
Toplam	**295,762**	**7,141,556**	**97,704**	**2,978,362**

[1] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	916	-	314	247
Swap İşlemleri	126,031	63,483	-	935
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**126,947**	**63,483**	**314**	**1,182**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	27	279,442	46	1,297,035
Yurtdışı	-	109,913	-	272,754
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**27**	**389,355**	**46**	**1,569,789**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	18,297	35,792	-	-
ABD, Kanada	12,620	152,134	-	-
OECD Ülkeleri [1]	4,289	3,060	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	74,707	81,768	-	-
Toplam	**109,913**	**272,754**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	183,443	250,700	401,444	180,440
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	176,641	-
Toplam	**183,443**	**250,700**	**578,085**	**180,440**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,039,575 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 407,884 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 3,045,903 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2020: 4,185,757 TL).

İlgili krediler TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ve piyasa değeri ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili krediler TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 2 olarak takip edilmektedir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	1,509,524	1,176,791
Borsada İşlem Gören	1,279,675	861,645
Borsada İşlem Görmeyen	229,849	315,146
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	35,806	10,382
Toplam	**1,473,718**	**1,166,409**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,001,523	3,867	997,502
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,001,523	3,867	997,502
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,473	-	3,962	-
Toplam	**4,473**	**1,001,523**	**7,829**	**997,502**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
31Aralık 2021 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**17,513,989**	**3,336**	**1,049,972**	**4,299**
İşletme Kredileri	11,321,864	-	983,051	4,155
İhracat Kredileri	1,296,721	-	66,921	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,737,353	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,193	-	145
Kredi Kartları	16,666	116	-	-
Diğer	758,748	27	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**17,513,989**	**3,336**	**1,049,972**	**4,299**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
31Aralık 2020 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**9,313,231**	**569,686**	**38,831**	**1,777**
İşletme Kredileri	4,530,485	-	-	1,611
İhracat Kredileri	593,763	397	38,831	-
İthalat Kredileri	-		-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,395,439	-	-	-
Tüketici Kredileri	523,627	2,149	-	166
Kredi Kartları	15,500	69	-	-
Diğer	2,254,417	567,071	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,313,231**	**569,686**	**38,831**	**1,777**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	171,448	-	77,427	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	560,884	-	203,719
Toplam	**171,448**	**560,884**	**77,427**	**203,719**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,817,246	204	3,375
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	9,696,743	3,132	1,050,896
Toplam	**17,513,989**	**3,336**	**1,054,271**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
31 Aralık 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,226,397	801	38,831
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5,086,834	568,885	1,777
Toplam	**9,313,231**	**569,686**	**40,608**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10,085**	**374,978**	**385,063**
Konut Kredisi	-	291,399	291,399
Taşıt Kredisi	-	4,734	4,734
İhtiyaç Kredisi	10,085	78,845	88,930
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**14,201**	**-**	**14,201**
Taksitli	4,042	-	4,042
Taksitsiz	10,159	-	10,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	**375**	**-**	**375**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375	-	375
Personel Kredileri-TP	**805**	**1,764**	**2,569**
Konut Kredisi	-	137	137
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	805	1,627	2,432
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi1	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,835**	**-**	**1,835**
Taksitli	613	-	613
Taksitsiz	1,222	-	1,222
Personel Kredi Kartları-YP	**69**	**-**	**69**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,720**	**-**	**2,720**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**30,090**	**376,742**	**406,832**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8,528**	**510,370**	**518,898**
Konut Kredisi	100	393,280	393,380
Taşıt Kredisi	65	7,266	7,331
İhtiyaç Kredisi	8,363	109,824	118,187
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**13,471**	-	**13,471**
Taksitli	3,508	-	3,508
Taksitsiz	9,963	-	9,963
Bireysel Kredi Kartları-YP	**152**	-	**152**
Taksitli	**-**	-	-
Taksitsiz	152	-	152
Personel Kredileri-TP	**420**	**2,332**	**2,752**
Konut Kredisi	**-**	190	190
Taşıt Kredisi	**-**	-	-
İhtiyaç Kredisi	420	2,142	2,562
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	-	**-**	**-**
Personel Kredileri-YP	-	**-**	**-**
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	-	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	**1,174**	**-**	**1,174**
Taksitli	433	**-**	433
Taksitsiz	741	**-**	741
Personel Kredi Kartları-YP	**36**	**-**	**36**
Taksitli	-	**-**	**-**
Taksitsiz	36	**-**	36
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,888**	**-**	**3,888**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**27,669**	**512,702**	**540,371**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**45**	**214,202**	**214,247**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	206,969	207,014
Diğer	-	7,233	7,233
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**3,915,321**	**3,915,321**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,915,321	3,915,321
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**530**	**-**	**530**
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	443	-	443
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**174**	**-**	**174**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**41**	**-**	**41**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**790**	**4,129,523**	**4,130,313**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**100**	**270,312**	**270,412**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	100	248,736	248,836
Diğer	-	21,576	21,576
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**3,964**	**3,964**
İşyeri Kredisi	**-**	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	-	-
İhtiyaç Kredisi	**-**	3,964	3,964
Diğer	**-**	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**2,812**	**1,623,097**	**1,625,909**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,812	1,623,097	1,625,909
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**660**	-	**660**
Taksitli	95	-	95
Taksitsiz	565	-	565
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**76**	**-**	**76**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	76	-	76
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,648**	**1,897,373**	**1,901,021**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kamu	477,759	2,844,388
Özel	18,137,635	7,124,718
Toplam	**18,615,394**	**9,969,106**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	18,160,784	9,180,221
Yurtdışı Krediler	454,610	788,885
Toplam	**18,615,394**	**9,969,106**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 21 TL'dir (31 Aralık 2020: 17 TL).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	49	679
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	37,719	35,079
Toplam	**37,784**	**35,758**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	858
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	858

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	**3,017**	**42,564**
Dönem İçinde İntikal (+)	215	141	3,172
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21	282
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	21	282	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	22	2,836	2,453
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**172**	**61**	**43,565**
Karşılık (-)	16	49	37,719
Bilançodaki Net Bakiyesi	**156**	**12**	**5,846**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	161
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	141
Karşılık Tutarı (-)	-	-	128
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	13

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**156**	**12**	**5,846**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	172	61	43,565
Karşılık Tutarı (-)	16	49	37,719
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	156	12	5,846
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**2,338**	**7,485**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	3,017	42,564
Karşılık Tutarı (-)	-	679	35,079
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	2,338	7,485
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**1,307**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,722
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,415
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**1,574**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1	8,943
Karşılık Tutarı (-)	-	1	7,369

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 17,284 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 7,319,678 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,196,580 TL).

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	7,319,678	3,196,580
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7,319,678**	**3,196,580**

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	7,651,959	4,223,205
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	7,651,959	4,223,205
Değer Artış/Azalışı Karşılığı [1]	345,485	167,864
Toplam	**7,997,444**	**4,391,069**

[1] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	4,391,069	2,889,131
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,240,239	437,063
Yıl İçindeki Alımlar	2,135,581	1,240,930
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,114,930)	(343,919)
Değer Azalışı Karşılığı [1]	345,485	167,864
Toplam	**7,997,444**	**4,391,069**

[1] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm 3'te III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
853,733	247,727	3,551	35,472	-	70,021	32,883	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	**75,998**	**75,998**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**75,998**	**75,998**

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	**75,998**	**75,998**

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2020						
Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	71,615	198,335
Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	47,222	88,095
Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	24,393	110,240
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2021						
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	24,393	110,240
İktisap Edilenler	241	-	-	19,304	7,895	27,440
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	176	-	176
Değer Artışı/(Düşüşü)	12,379	-	-	-	-	12,379
Amortisman Bedeli (-)	175	-	-	20,380	8,471	29,026
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	79,510	237,978
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	55,693	117,121
Kapanış Net Defter Değeri	**33,865**	**-**	**-**	**63,175**	**23,817**	**120,857**

31 Aralık 2020	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2019						
Maliyet	23,046	2,269	-	95,313	60,895	181,523
Birikmiş Amortisman (-)	3,795	2,269	-	17,648	40,573	64,285
Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	20,322	117,238
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2020						
Dönem Başı Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	20,322	117,238
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	80,333	-	80,333
İktisap Edilenler	-	-	-	15,835	12,107	27,942
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	927	927
Değer Artışı/(Düşüşü)	2,350	-	-	-	-	2,350
Amortisman Bedeli (-)	181	-	-	34,628	6,648	41,457
Dönem Sonu Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	71,615	198,335
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	47,222	88,095
Kapanış Net Defter Değeri	**21,420**	**-**	**-**	**64,427**	**24,393**	**110,240**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	452	-	452
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	276	-	276
Net çıkış tutarı	**-**	**-**	**176**	**-**	**176**

31 Aralık 2020	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	1,386	1,386
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	459	459
Net çıkış tutarı	**-**	**-**	**-**	**927**	**927**

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt Defter Değeri	49,829	39,987
Birikmiş İtfa Payları (-)	39,562	32,861
Toplam	**10,267**	**7,126**

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	7,126	7,957
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	1,658	1,104
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	8,182	3,656
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	6,701	5,591
Dönem Sonu	**10,267**	**7,126**

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

	(1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021)	(1 Ocak - 31 Aralık 2020)
Dönem başı bakiyesi	**114,731**	**28,767**
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)	183,310	85,090
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(2,255)	874
Dönem sonu bakiyesi	**295,786**	**114,731**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Karşılıklar (*)	305,150	76,287	31,183	6,237
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	342,488	85,622	37,816	7,563
Türev değerleme farkları	(174,102)	(43,526)	88,548	17,710
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	856,903	174,692	355,742	71,148
Diğer	10,843	2,711	60,369	12,074
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	**1,341,282**	**295,786**	**573,654**	**114,731**

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 295,786 TL tutarında net ertelenmiş vergi valığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 114,731 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Bulunmamaktadır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 76,484 TL (31 Aralık 2020: 121,554 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	56,463	164,413	1,121,269	43,010	1,017	2,301	-	1,388,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,514,634	709,758	10,533,830	126,508	566,055	27,441	-	14,478,226
Yurtiçinde Yer. K.	2,313,593	706,186	9,625,588	123,157	111,324	2,844	-	12,882,692
Yurtdışında Yer.K	201,041	3,572	908,242	3,351	454,731	24,597	-	1,595,534
Resmi Kur. Mevduatı	7,524	-	-	-	-	-	-	7,524
Tic. Kur. Mevduatı	146,203	33,003	34,907	73	-	-	-	214,186
Diğ. Kur. Mevduatı	4,062	738	5,012	-	40	1	-	9,853
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	128,084	600,253	-	-	-	-	-	728,337
Yurtdışı Bankalar	20,025	-	-	-	-	-	-	20,025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,876,995**	**1,508,165**	**11,695,018**	**169,591**	**567,112**	**29,743**	**-**	**16,846,624**

a.2) 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,717	157,936	1,294,936	485	357	87	-	1,494,518
Döviz Tevdiat Hesabı	700,130	456,568	8,736,164	18,807	127,665	55,200	-	10,094,534
Yurtiçinde Yer. K.	658,251	448,599	8,481,180	16,283	7,531	1,760	-	9,613,604
Yurtdışında Yer.K	41,879	7,969	254,984	2,524	120,134	53,440	-	480,930
Resmi Kur. Mevduatı	6,763	-	-	-	-	-	-	6,763
Tic. Kur. Mevduatı	91,217	42,070	107,477	148	59	2	-	240,973
Diğ. Kur. Mevduatı	3,280	1,668	14,362	12	32	1	-	19,355
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	87,036	92,512	-	-	-	-	-	179,548
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,931	73,409	-	-	-	-	-	93,340
Yurtdışı Bankalar	67,105	19,103	-	-	-	-	-	86,208
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**929,143**	**750,754**	**10,152,939**	**19,452**	**128,113**	**55,290**	**-**	**12,035,691**

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2021	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	694,196	694,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,451,322**	**5,620,802**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2020	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	802,803	689,835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	642,168	3,922,840
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,444,971**	**4,612,675**

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 11,389 TL (31 Aralık 2020: 7,209 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11,389	7,209
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 22,549 TL tutarında repo işlemlerinden, 3,001,933 TL tutarında bankalararası piyasalaradan sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 697,700 TL).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,568	79	5	280
Swap İşlemleri	1,252	4,424	288	89,339
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	43
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,820**	**4,503**	**293**	**89,662**

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	537	-	21,009	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,963,603	618,183	7,452,646
Toplam	**537**	**12,963,603**	**639,192**	**7,452,646**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	537	2,841,570	639,192	2,368,890
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,122,033	-	5,083,756
Toplam	**537**	**12,963,603**	**639,192**	**7,452,646**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır. Alınan krediler, Banka'nın çeşitli finansal kuruluşlarından sağlanan, farklı özellik ve vade-faiz yapıları olan fonlardan oluşmaktadır.

5. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 154,395 TL (31 Aralık 2020: 97,325 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	8,222	-	3,738	-
1-4 Yıl Arası	19,155	-	29,400	-
4 Yıldan Fazla	47,157	-	39,562	-
Toplam	**74,534**	**-**	**72,700**	**-**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10,848.59 tam TL tutarı (31 Aralık 2020: 7,117.17 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3.09	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	9.50
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	14.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,317	11,799
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	7,145	4,378
Yıl İçinde Ödenen	(1,739)	(1,860)
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	3,844	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**23,567**	**14,317**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 12,508 TL (31 Aralık 2020: 8,384 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9,913 TL (31 Aralık 2020: 7,070 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 4,916 TL (31 Aralık 2020: 3,449 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 69 TL (31 Aralık 2020: 67 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 19,958 TL (31 Aralık 2020: 14,347 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 257,429 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 97,344 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 104,079 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 65,215 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	151,250	36,403
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,488	7,086
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	334	130
BSMV	6,018	3,597
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,253	514
Diğer	14,398	7,561
Toplam	**177,741**	**55,291**

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,701	1,887
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,994	2,090
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	192	134
İşsizlik Sigortası-İşveren	385	269
Diğer	-	-
Toplam	**6,272**	**4,380**

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	3,999,625	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Krediler [1]	-	3,999,625	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,999,625**	**-**	**2,202,640**

[1] Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

a) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.

b) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	2,458	1,555	1,834	(6,377)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**2,458**	**1,555**	**1,834**	**(6,377)**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	446,424	53,886
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,958	29,704
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	74,344	85,234
Çekler için ödeme taahhütleri	6,261	6,294
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	193	446
Toplam	**558,183**	**175,567**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	4,738,371	3,302,932
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	1,379,096	465,371
Diğer garantiler	4,385,590	5,643,248
Toplam	**10,503,057**	**9,411,551**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	139,253	93,385
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25,617	75,736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	113,636	17,649
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,363,804	9,318,166
Toplam	**10,503,057**	**9,411,551**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	141	0.02	-	-	200	0.02	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	123	0.02	-	-	182	0.02	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	41,774	5.15	1,210,108	12.49	64,357	7.16	531,909	6.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	368	0.05	669	0.01	434	0.05	669	0.01
İmalat Sanayi	11,697	1.44	1,202,516	12.41	61,453	6.83	531,240	6.24
Elektrik, Gaz, Su	29,709	3.66	6,923	0.07	2,470	0.27	-	0.00
İnşaat	92,182	11.36	4,361,434	45.00	98,167	10.92	848,651	9.97
Hizmetler	672,740	82.87	3,434,013	35.43	733,922	81.60	7,131,540	83.78
Toptan ve Perakende Ticaret	20,905	2.58	189,465	1.96	10,154	1.13	1,644,041	19.31
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,622	0.20	-	-	2,491	0.28	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	650	0.08	1,711,267	17.66	297	0.03	993,515	11.67
Mali Kuruluşlar	648,582	79.90	1,255,971	12.96	719,969	80.05	3,647,373	42.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	259	0.03	277,310	2.86	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	865	0.10	75,858	0.89
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	721	0.09	-	-	128	0.01	770,753	9.05
Diğer	4,920	0.60	685,745	7.08	2,720	0.30	85	-
Toplam	**811,757**	**100.00**	**9,691,300**	**100.00**	**899,366**	**100.00**	**8,512,185**	**100.00**

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	805,967	3,823,065	2,691	96,792
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,379,096	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,385,590	-	-
Toplam	**805,967**	**9,587,751**	**2,691**	**96,792**

Banka, 9,856 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2020: 7,070 TL), 4,916 TL (31 Aralık 2020: 3,449 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	137,791	85,934	88,528	32,422
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	150,299	486,578	157,457	347,771
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,982	-	8,157	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**296,072**	**572,512**	**254,142**	**380,193**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	25,704	-	1,294	-
Yurtiçi Bankalardan	9,851	3,986	491	30,383
Yurtdışı Bankalardan	-	1,855	-	3,085
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**35,555**	**5,841**	**1,785**	**33,468**

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	86,427	19,359	88,531	25,386
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	262,695	215,563	88,282	206,545
Toplam	**349,122**	**234,922**	**176,813**	**231,931**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	390	353

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,102	-	892	19
Yurtdışı Bankalara	69,119	137,437	18,185	242,551
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**70,221**	**137,437**	**19,077**	**242,570**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14,807	15,703

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4,253	-	-	-	-	-	4,253
Tasarruf Mevduatı	-	25,690	272,965	70	52	11	-	298,788
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	12,524	23,706	10	-	-	-	36,240
Diğer Mevduat	4	135	2,098	-	4	-	-	2,241
Toplam	**4**	**42,602**	**298,769**	**80**	**56**	**11**	**-**	**341,522**
Yabancı Para								
DTH	-	2,555	154,940	2,444	4,291	903	-	165,133
Bankalar Mevduatı	-	78	-	-	-	-	-	78
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,633**	**154,940**	**2,444**	**4,291**	**903**	**-**	**165,211**
Genel Toplam	**4**	**45,235**	**453,709**	**2,524**	**4,347**	**914**	**-**	**506,733**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2020		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	422	-	-	-	-	-	422
Tasarruf Mevduatı	-	30,201	122,667	1,186	833	28	-	154,915
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,424	30,957	201	7	-	-	37,589
Diğer Mevduat	5	25	1,267	1	3	-	-	1,301
Toplam	**5**	**37,072**	**154,891**	**1,388**	**843**	**28**	**-**	**194,227**
Yabancı Para								
DTH	1	3,532	164,421	854	1,898	413	-	171,119
Bankalar Mevduatı	-	116	-	-	-	-	-	116
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**3,648**	**164,421**	**854**	**1,898**	**413**	**-**	**171,235**
Genel Toplam	**6**	**40,720**	**319,312**	**2,242**	**2,741**	**441**	**-**	**365,462**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kâr	**5,010,839**	**1,395,631**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7,615	3,079
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,978,061	451,732
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,025,163	940,820
Zarar (-)	**4,692,138**	**1,329,622**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,713,072	686,331
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,979,065	643,291

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**497,618**	**224,634**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	141,960	26,814
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	359,201	184,938
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(3,543)	12,882
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**6,814**	**2,648**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,410	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1,404	2,648
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**5,611**	**1,394**
Toplam	**510,043**	**228,676**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	9,530	5,478
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,026	28,079
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,701	5,618
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	72	99
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	70,098	59,207
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,309	3,226
Bakım ve Onarım Giderleri	21,073	16,174
Reklam ve İlan Giderleri	2,741	1,863
Diğer Giderler	43,975	37,944
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	141
Diğer [1]	254,899	133,411
Toplam	**370,326**	**232,033**

[1] Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kâr 148,744 TL'dir (31 Aralık 2020: 87,908 TL vergi öncesi kâr). Söz konusu vergi öncesi kârın 816,421 TL (31 Aralık 2020: 438,437 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 116,528 TL (31 Aralık 2020: 131,000 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 315,332 TL (31 Aralık 2020: 228,447 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 370,326 TL (31 Aralık 2020: 232,033 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 216,160 TL (31 Aralık 2020: 59,671 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 27,608 TL (31 Aralık 2020: 12,928 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 210,918 TL (31 Aralık 2020: 98,018 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 210,918 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 98,018 TL ertelenmiş vergi geliri), 27,608 TL (31 Aralık 2020: 12,928 TL TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (80,381) TL'si cari ve 78,126 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,255) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: (3,793) TL'si cari ve 5,924 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,131 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kâr veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 210,918 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 98,018 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 27,608 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020: 12,928 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kâr 115,894 TL'dir (31 Aralık 2020: net kâr 58,048 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kâr veya zarar tablosundaki "Net ücret ve komisyon gelirleri" kısmına dahil olan "Alınan ücret ve komisyonlar" ile "Verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri altındaki "Diğer" alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2021[1]	31 Aralık 2020[1][2]
Bağımsız Denetim Ücreti	2,805	1,690
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	749	242
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	**3,554**	**1,932**

[1] KDV hariç tutarlardır.

[2] 2020 yılına ait denetim hizmeti KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den alınmıştır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi hariç 11,076 TL (31 Aralık 2020: diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan (9,125) TL azalış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları," hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 12,379 TL (31 Aralık 2020: 2,231 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 58,048 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,902 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 55,146 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacakları "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	**1,919,924**	**1,520,370**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	84,847	52,359
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,835,077	1,468,011
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,589,570**	**2,145,050**
Para Piyasalarından Alacaklar	300,000	660,000
Bankalardaki Vadeli Depo	1,289,570	1,485,050
Toplam	**3,509,494**	**3,665,420**

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	**2,823,913**	**1,919,924**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	167,440	84,847
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,656,473	1,835,077
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,813,991**	**1,589,570**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	300,000
Bankalardaki Vadeli Depo	1,813,991	1,289,570
Toplam	**4,637,904**	**3,509,494**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (15,205) TL (31 Aralık 2020: 276,867 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2.378,266 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 702,597 TL) "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla (2,608,551) TL (31 Aralık 2020: (72,876) TL) tutarındaki "Diğer varlıklardaki net artış/azalış" ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 2,241 TL (31 Aralık 2020: 825 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2021 yılı için 1,354,684 TL (31 Aralık 2020: 121,508 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) 31 Aralık 2021:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	17	2	3,867	997,502	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	390	-	47	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 192,015 TL (31 Aralık 2020: 114,722 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	25	2	-	567,918	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	17	2	3,867	997,502	6	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	353	-	13	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	372,044	62,865	2,621
Dönem Sonu Bakiyesi	657,327	20,025	5,224
Mevduat Faiz Gideri	14,807	-	100

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	668,470	203	2,261
Dönem Sonu Bakiyesi	372,044	62,865	2,621
Mevduat Faiz Gideri	15,703	-	45

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: (Devamı)

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8,359,652 TL tutarında (31 Aralık 2020: 8,070,829 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3,999,625 TL tutarında (31 Aralık 2020: 2,202,640 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

c) Banka'nın. dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

İlişkinin yapısının yanında. yapılan işlemin türü. tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı. başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı. fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0002 (31 Aralık 2020: %0.001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4.1 (31 Aralık 2020: %3.6); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %64.5'tir (31 Aralık 2020: %99.9).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 16 TL (31 Aralık 2020: 10 TL) diğer komisyon geliri, 3,427 TL (31 Aralık 2020: 3,157 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunamaktadır (31 Aralık 2020: 28 TL diğer faaliyet gideri) ve 2 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2020: 1 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 27,097 TL (31 Aralık 2020: 22,786 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	39	729

	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Bölüm IV

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %48 paya sahip olan krediler toplam 18,729,343 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 770,278 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: – Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. – Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: – Erişim Güvenliği – Değişiklik Yönetimi – Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları – Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. – Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. – Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. – Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Bölüm IV

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

– Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

– Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

– Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

– Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

– Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 23 Şubat 2022

ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; yönetim merkezinin adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	:	(0212) 335 53 35
Fax numarası	:	(0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta adresi	:	info@icbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

– ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
– ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
– İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
– KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
– KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
– DİĞER AÇIKLAMALAR
– BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde **"**ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş**."** bağlı ortaklığımızın finansal tabloları konsolide edilmektedir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	**PEIGUO LIU** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**JINHONG LI** Genel Müdür Vekili	**HÜSEYİN HASAN İMECE** Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	**YAFENG HE** Finansal Kontrol ve Muhasebe Yönetici Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad	:	Yafeng He
Tel No	:	0212 335 52 18
Faks No	:	0212 328 13 23

İÇİNDEKİLER

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 284
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 284
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 285
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 286
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 286
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 286
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 286

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tabloları

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 288
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu 290
III. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu 292
IV. Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 293
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları 294
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu 298
VII. Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu 299

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 300
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 301
III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar 302
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar 302
V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 303
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 303
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 303
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı) 304
VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 304
IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar 307
X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 307
XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 307
XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 308
XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 308
XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 308
XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 309
XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 309

Sayfa No:

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar 309
XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 310
XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 310
XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 311
XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar 311
XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 311
XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 311
XXIV Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması 312
XXV. İlişkili Taraflar 312
XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar 312
XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 312
XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp 312
XXIX. Sınıflandırmalar 312
XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 312

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar 313
II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar 318
III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar 330
IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 331
V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 333
VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar 337
VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 341
VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski 342
IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 342
X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar 360
XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar 362

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 363
II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 380
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 386
IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 388
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 392
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 393
VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar 394
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 396

ALTINCI BÖLÜM
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

I. Diğer Açıklamalar 396

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 396
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 396

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

"Ana Ortaklık Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık 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 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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 anlamda, Ana Ortaklık Banka'nın hakim 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 Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı %75.50'den %92.82'ye yükselmiştir.

Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye arttırımı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye arttırımı gerçekleşmiş olup Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL'den 860,000 TL'ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC'nin Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Y.K. Üyesi veDenetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	Jinhong Li	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü. Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

(*) 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,424	%92,84	798,424	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, kobi, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 831'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şube sayısı 59, personel sayısı 826'dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide kâr veya zarar tablosu
IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**738,799**	**12,118,342**	**12,857,141**	**1,315,692**	**9,340,398**	**10,656,090**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**344,676**	**7,735,190**	**8,079,866**	**618,882**	**4,647,341**	**5,266,223**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	314,003	7,290,755	7,604,758	113,485	3,047,428	3,160,913
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	12,851	446,330	459,181	2,592	1,604,376	1,606,968
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		20,955	-	20,955	504,390	-	504,390
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,133	1,895	5,028	1,585	4,463	6,048
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**41,530**	**25,694**	**67,224**	**21,923**	**14,282**	**36,205**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		69	25,694	25,763	77	14,282	14,359
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		41,461	-	41,461	21,846	-	21,846
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**225,646**	**4,293,975**	**4,519,621**	**674,573**	**4,677,593**	**5,352,166**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		225,646	1,019,430	1,245,076	674,573	178,864	853,437
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	3,274,545	3,274,545	-	4,498,729	4,498,729
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**126,947**	**63,483**	**190,430**	**314**	**1,182**	**1,496**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		126,947	63,483	190,430	314	1,182	1,496
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7,526,949**	**18,412,071**	**25,939,020**	**3,341,509**	**10,780,839**	**14,122,348**
2.1	**Krediler**	(5.I.5)	**4,553,773**	**14,175,570**	**18,729,343**	**2,622,721**	**7,432,590**	**10,055,311**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.6)	**3,065,166**	**4,932,278**	**7,997,444**	**781,293**	**3,609,776**	**4,391,069**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,065,166	4,254,512	7,319,678	781,293	2,415,287	3,196,580
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	677,766	677,766	-	1,194,489	1,194,489
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**91,990**	**695,777**	**787,767**	**62,505**	**261,527**	**324,032**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**123,237**	**-**	**123,237**	**113,423**	**-**	**113,423**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.14)	**11,437**	**-**	**11,437**	**7,839**	**-**	**7,839**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		11,437	-	11,437	7,839	-	7,839
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**504**	**-**	**504**	**19**	**-**	**19**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**300,614**	**-**	**300,614**	**116,269**	**-**	**116,269**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.17)	**136,512**	**4,421**	**140,933**	**72,764**	**92,431**	**165,195**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**8,838,052**	**30,534,834**	**39,372,886**	**4,967,515**	**20,213,668**	**25,181,183**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**2,233,408**	**14,073,145**	**16,306,553**	**1,783,716**	**9,854,981**	**11,638,697**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.4)	**11,041**	**12,963,603**	**12,974,644**	**639,192**	**7,452,646**	**8,091,838**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(5.II.2)	**3,024,482**	**-**	**3,024,482**	**550,633**	**147,067**	**697,700**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	**-**
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	**-**
5.2	Diğer		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.3)	**11,820**	**4,503**	**16,323**	**293**	**89,662**	**89,955**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		11,820	4,503	16,323	293	89,662	89,955
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	-	-	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5.II.6)	**74,534**	**-**	**74,534**	**72,700**	-	**72,700**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.8)	**337,859**	**96,948**	**434,807**	**144,829**	**59,169**	**203,998**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	**-**
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		43,773	-	43,773	27,024	-	27,024
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		294,086	96,948	391,034	117,805	59,169	176,974
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**199,192**	**-**	**199,192**	**69,246**	-	**69,246**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	**-**	**-**	**-**
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	**-**
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(5.II.11)	**-**	**3,999,625**	**3,999,625**	**-**	**2,202,640**	**2,202,640**
14.1	Krediler		-	3,999,625	3,999,625	-	2,202,640	2,202,640
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	**-**
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.5)	**158,956**	**558,556**	**717,512**	**327,516**	**369,077**	**696,593**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.12)	**1,623,659**	**1,555**	**1,625,214**	**1,424,193**	**(6,377)**	**1,417,816**
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26,365	-	26,365	18,248	-	18,248
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,458	1,555	4,013	1,834	(6,377)	(4,543)
16.5	Kâr Yedekleri		491,598	-	491,598	402,700	-	402,700
16.5.1	Yasal Yedekler		26,983	-	26,983	22,538	-	22,538
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		406,552	-	406,552	322,099	-	322,099
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kâr veya Zarar		243,825	-	243,825	141,998	-	141,998
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		56,636	-	56,636	51,067	-	51,067
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		187,189	-	187,189	90,931	-	90,931
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7,674,951**	**31,697,935**	**39,372,886**	**5,012,318**	**20,168,865**	**25,181,183**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,423,686**	**21,926,199**	**24,349,885**	**1,045,835**	**14,679,666**	**15,725,501**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**811,755**	**9,691,300**	**10,503,055**	**899,364**	**8,512,185**	**9,411,549**
1.1.	Teminat Mektupları		811,755	3,926,614	4,738,369	873,917	2,429,013	3,302,930
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		811,755	3,926,614	4,738,369	873,917	2,429,013	3,302,930
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	1,379,096	1,379,096	25,447	439,924	465,371
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	480,184	480,184	25,447	201,616	227,063
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	898,912	898,912	-	238,308	238,308
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,385,590	4,385,590	-	5,643,248	5,643,248
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.1)	**324,503**	**233,544**	**558,047**	**130,428**	**45,000**	**175,428**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		324,503	233,544	558,047	130,428	45,000	175,428
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		212,880	233,544	446,424	8,886	45,000	53,886
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,958	-	30,958	29,704	-	29,704
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,261	-	6,261	6,294	-	6,294
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		74,208	-	74,208	85,095	-	85,095
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		193	-	193	446	-	446
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,287,428**	**12,001,355**	**13,288,783**	**16,043**	**6,122,481**	**6,138,524**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,287,428	12,001,355	13,288,783	16,043	6,122,481	6,138,524
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		99,729	123,208	222,937	9,844	27,516	37,360
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		98,206	12,241	110,447	7,132	11,708	18,840
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,523	110,967	112,490	2,712	15,808	18,520
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,187,699	11,878,147	13,065,846	6,199	6,080,240	6,086,439
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	6,619,622	6,619,622	-	3,000,604	3,000,604
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,187,699	5,258,525	6,446,224	6,199	3,079,636	3,085,835
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	14,725	14,725
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	7,341	7,341
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	7,384	7,384
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**18,353,673**	**178,900,665**	**197,254,338**	**18,199,177**	**91,152,523**	**109,351,700**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**8,141,876**	**96,600,634**	**104,742,510**	**7,896,731**	**38,703,770**	**46,600,501**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,602,505	76,749	1,679,254	1,474,262	23,099	1,497,361
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		51,374	56,294	107,668	49,343	23,103	72,446
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,382	14,544	21,926	2,507	9,148	11,655
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		6,477,685	96,453,047	102,930,732	6,369,985	38,648,016	45,018,001
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2,930	-	2,930	634	404	1,038
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**10,211,797**	**82,300,031**	**92,511,828**	**10,302,446**	**52,448,753**	**62,751,199**
5.1.	Menkul Kıymetler		18,709	-	18,709	14,573	-	14,573
5.2.	Teminat Senetleri		921	133	1,054	921	440	1,361
5.3.	Emtia		33,787	92,741	126,528	43,956	69,335	113,291
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2,606,310	54,053,575	56,659,885	2,865,716	36,879,643	39,745,359
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		7,552,070	28,153,582	35,705,652	7,377,280	15,499,335	22,876,615
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**20,777,359**	**200,826,864**	**221,604,223**	**19,245,012**	**105,832,189**	**125,077,201**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BIN TURK LIRASI	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**1,608,320**	**1,143,897**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		893,013	645,962
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		25,704	1,295
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17,121	34,615
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		83,027	50,543
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		584,044	408,753
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		105,786	113,926
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		478,258	294,827
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5,411	2,729
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**758,761**	**688,422**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		504,777	363,983
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		207,658	261,647
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		32,661	17,012
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		11,366	12,781
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2,299	32,999
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**849,559**	**455,475**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**161,874**	**162,250**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		184,079	177,720
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		42,576	24,757
4.1.2	Diğer		141,503	152,963
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22,205	15,470
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		97	28
4.2.2	Diğer		22,108	15,442
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**201**	**90**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**382,515**	**100,920**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		29,647	28,660
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		267,056	(229,793)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		85,812	302,053
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**106,010**	**146,702**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,500,159**	**865,437**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**497,752**	**224,637**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**12,425**	**4,042**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**364,610**	**264,222**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**384,724**	**242,394**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**240,648**	**130,142**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**240,648**	**130,142**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**53,459**	**39,211**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		239,888	123,681
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		27,608	13,810
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		214,037	98,280
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.10)	**187,189**	**90,931**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	(5.IV.8)	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.11)	**187,189**	**90,931**
25.1	Grubun Kârı/Zararı		187,189	90,931
25.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0218	0.0106

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**187,189**	**90,931**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**16,673**	**(7,187)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**8,117**	**1,938**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	12,379	2,232
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	(4,697)	(368)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	435	74
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**8,556**	**(9,125)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	11,076	(10,006)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,520)	881
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**203,862**	**83,744**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (31/12/2020)																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**15,094**	**1,216**	**-**	**-**	**4,582**	**-**	**328,778**	**120,229**	**-**	**1,329,312**	**-**	**1,329,312**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**15,094**	**1,216**	**-**	**-**	**4,582**	**-**	**328,778**	**120,229**	**-**	**1,329,312**	**-**	**1,329,312**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**2,232**	**(294)**	-	-	**(9,125)**	-	-	-	**90,931**	**83,744**	**-**	**83,744**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**2,348**	**-**	**2,348**	**-**	**2,348**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**73,922**	**(71,510)**	**-**	**2,412**	**-**	**2,412**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(71,510)	**-**	2,412	**-**	**2,412**
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2020	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**17,326**	**922**	**-**	**-**	**(4,543)**	**-**	**402,700**	**51,067**	**90,931**	**1,417,816**	**-**	**1,417,816**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem (31/12/2021)																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**17,326**	**922**	**-**	**-**	**(4,543)**	**-**	**402,700**	**141,998**	**-**	**1,417,816**	**-**	**1,417,816**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**17,326**	**922**	**-**	**-**	**(4,543)**	**-**	**402,700**	**141,998**	**-**	**1,417,816**	**-**	**1,417,816**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,760**	**(3,643)**	**-**	**-**	**8,556**	**-**	**-**	**-**	**187,189**	**203,862**	**-**	**203,862**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,536**	**-**	**3,536**	**-**	**3,536**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88,898**	**(88,898)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,898	(88,898)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2021	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**29,086**	**(2,721)**	**-**	**-**	**4,013**	**-**	**491,598**	**56,636**	**187,189**	**1,625,214**	**-**	**1,625,214**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**747,471**	**687,210**
1.1.1	Alınan Faizler		1,167,788	1,047,116
1.1.2	Ödenen Faizler		(614,813)	(600,078)
1.1.3	Alınan Temettüler		201	90
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		138,051	226,515
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		280,679	57
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,311	123,295
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(352,558)	(259,533)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(21,149)	(149,911)
1.1.9	Diğer	(5.VI.3)	143,961	299,659
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**211,764**	**(580,576)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(17,246)	(5,253)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,830,706)	(818,382)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,937,264)	(5,087,471)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	(2,614,667)	(560,839)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		564,986	3,091
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,106,093	1,668,612
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,735,635	3,765,718
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	2,204,933	453,948
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**959,235**	**106,634**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1,334,476)**	**(334,034)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(18,776)	(22,806)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	3,277
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(324,176)	(43,029)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		26,613	622,028
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,135,581)	(1,240,930)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,114,930	343,919
2.9	Diğer	(5.VI.3)	2,515	3,507
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,834)**	**(9,586)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,834)	(9,586)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.VI.3)	**1,354,684**	**121,508**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**977,609**	**(115,478)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,750,867**	**3,866,345**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.1)	**4,728,476**	**3,750,867**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM [1] [2] (01/01/2021 - 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	148,744	87,908
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	32,850	29,860
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	216,160	114,950
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(183,310)	(85,090)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**115,894**	**58,048**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**115,894**	**58,048**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	55,146
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	2,902
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.1	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.3	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.4	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.5	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0135	0.0067
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.5	6.7
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

[1] Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.

[2] Yukarıda verilen kâr dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan " Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ " uyarınca hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlenen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka'nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Durumun etkilerinin, tam olarak bilinmemekle birlikte, öngörülebilir gelecekte Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını etkilemesi beklenmektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemlerini almaktadır.

Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Ana Ortaklık Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit odemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama" Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" kapsamında yayımlanan duyuru doğrultusunda Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapmalarına gerek bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Ana Ortaklık Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak kısa vadeli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgemek amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. risklerini göz önüne alarak belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kâr veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 13.3290 tam TL, Avro kur değeri 15.0867 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 17.9667 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.1155 tam TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde ICBC Yatırım'ın 2,000,000 TL - tam tutar - sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. şirketi kurulmuştur. Söz konusu şirketin ticari unvanı 23 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. ICBC Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile ICBC Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ICBC Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıkları "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığının özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" ve "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" ve "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, Black - Scholes opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kâr ve zarar tutarları cari dönem kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Ana Ortaklık Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Grup bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

– Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
– Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Grup yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan finansal varlıklardan oluşur. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler'e Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Grup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayri nakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Grup bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için "geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler" kullanılabilir ve buna bağlı olarak "beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini" gerçekleştirilebilir. Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan "Düzenleyici Faktör Değerleri" kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak İçsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- **12 aylık Temerrüt Olasılığı:** 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığı ile ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır.

Grup'un kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir.

Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

Bankalar portföyü müşterilerinden alacaklar için, temerrüt olasılığı S&P tarafından yayınlanan rating geçiş çalışmaları kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Son aşamada makroekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder. Grup THK hesaplamalarında kredilerin teminatlandırılmaması durumunda Temel İDD yaklaşımındaki oranları kullanmaktadır. Teminatlı krediler için de Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamındaki hesaplamalar uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT)

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Grup'a karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Grup tarafından, gecikme gün sayısına bakılmaksızın ve teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu Aşama 3 olarak değerlendirilebilir.

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, kondordato başvurusu, iflas/iflas erteleme ve durumlar) ve ekonomik koşullar
- Diğer finansal kuruluşlardaki temerrüt kayıtları
- Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun Aşama 3'ten Aşama 2'ye geçtikten sonra, 30 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması ya da yeniden yapılandırılması

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Grup ayrıca kurumsal portföyde, münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayrımaktadır.

Grup genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Grup'un kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, COVID 19'un olası etkilerini kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

Grup'un Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Grup finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Grup, belirlenen iş modelini esas alarak finansal varlıklarının TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Grup yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme:

Bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, Ana Ortaklık Banka bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır. Bu amaçla, Ana Ortaklık Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin ödemeleri içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları temel bir borç verme anlaşmasıyla tutarlılık gösterir. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Ana Ortaklık Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan tüm koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Ana Ortaklık Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Ana Ortaklık Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir. Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasasına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya, mefruşat ve taşıtlar	3 - 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde, "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı):

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 29,086 TL (31 Aralık 2020: 16,740 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Grup, bina, araç ve yazılım varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Grup daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Grup TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Grup, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVIII. çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 31 Aralık 2021 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2020: %4.11).

XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, genel kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 22 Aralık 2021 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %15'ten %10'a düşürülmüştür. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran üzerindem geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete'te yayımlanan 7352 Sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı):

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

Grup, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı net vergi sonrası konsolide olmayan bilanço kârını teşkil eden 58,048 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,902 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 55,146 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. İlişkili Taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Grup'un tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

Kâr veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Net Kârı/(Zararı)	187,189	90,931
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (*)	**0.0218**	**0.0106**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 tarihli kâr veya zarar tablosunda "Diğer Faiz Gelirleri" içerisinde yer alan 49,173 TL tutarındaki ters repo işleminden alınan faizleri "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" kalemi içerisinde ve nakit akış tablosunda yer alan "Elde Edilen Diğer Kazançlar" kalemi içerisinde yer alan (233,543) TL tutarındaki reeskont bakiyesi "Diğer" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %26.93'tür (31 Aralık 2020: %19.57).

Cari Dönem	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	491,598	402,700
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	60,389	19,249
Kâr	243,825	141,998
Net Dönem Kârı	187,189	90,931
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	56,636	51,067
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,655,225**	**1,423,360**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,920	4,545
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11,437	7,839
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	4,828	1,537
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**20,185**	**13,921**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,635,040**	**1,409,439**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,635,040**	**1,409,439**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,998,700	2,202,640
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	236,282	295,824
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,234,982**	**2,498,464**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**4,234,982**	**2,498,464**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,870,022**	**3,907,903**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	158	174
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,869,864	3,907,729
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,799,994	19,964,381
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.50	7.06
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.50	7.06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.93	19.57
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.57	2.73
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	0.23
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	857,333	355,904
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	236,282	295,824
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[2] Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 3,998,700 TL (31 Aralık 2020: 2,202,640 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 kurul sayılı kararına istinaden 31 Aralık 2021 tarihinde sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının dikkate alarak hesaplamıştır. BDDK tarafından 16 Eylül 2021 tarihi itibariyla alınan 9795 sayılı karara göre, bu uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, Ana Ortaklık Bankanın sahip olduğu, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına ilişkin düzenleme 21 Aralık 2021 tarihli 9996 kurul sayılı karara istinaden bu karar sonrasında edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" hariç olmak üzere yeniden uygulanmaya başlanmış olup bu nedenle Aralık dönemindeki hesaplamalarda negatif farklar da özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki farkın ana sebebi genel karşılıklardır. Genel karşılıklar yukarıdaki özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte bilançoda yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3,998,700 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK'nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Ana Ortaklık Banka'da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Grup kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatlar genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, "TFRS 9 - Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2021 Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı [1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,268,774	8,777,982
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,985	24,292
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	411,651	49,202
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,092,237	9,084,171
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,704,948	10,884,418
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,582	95,849
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,967,827	2,015,293
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,014	6,736
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	441,121	318,344

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2020 Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı [1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,529,189	6,646,492
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,905	23,788
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,010,571	9,847,013
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,081,232	8,290,632
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	117,955	110,238
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,933,898	1,626,726
Tahsili gecikmiş alacaklar	9,824	25,542
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	346,329	310,594

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.

6. a) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %97.2 ve %98.1'dir (31 Aralık 2020: %94.7 ve %95.3).

b) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.94 ve %99.99'dur (31 Aralık 2020: %99.93 ve %99.99).

c) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak 0tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.10 ve %12.20'dir (31 Aralık 2020: %12.24 ve %12.28).

7. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 732,332 TL'dir (31 Aralık 2020: 284,980 TL).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.a) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]									
31 Aralık 2021 [4]	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**Toplam**
Yurtiçi	13,268,774	21,985	411,651	-	-	5,648,500	13,392,791	82,443	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	441,121	35,241,106
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	119,867	59,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-	179,178
OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	2,810	26,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,504
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	18,787	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	18,788
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,302,273	226,153	137	-	-	-	-	-	-	-	-	1,528,563
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,268,774**	**21,985**	**411,651**	**-**	**-**	**7,092,237**	**13,704,948**	**82,582**	**1,967,827**	**6,014**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**441,121**	**36,997,139**

	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]									
31 Aralık 2020 [4]	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**Toplam**
Yurtiçi	7,529,189	26,905	-	-	-	10,944,117	9,333,639	117,855	1,933,898	9,824	-	-	-	-	-	346,329	30,241,756
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	298,881	440,833	2	-	-	-	-	-	-	-	-	739,716
OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	2,761	38,574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,335
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	145,154	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	145,155
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	619,658	268,186	97	-	-	-	-	-	-	-	-	887,941
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,529,189**	**26,905**	**-**	-	-	**12,010,571**	**10,081,232**	**117,955**	**1,933,898**	**9,824**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**346,329**	**32,055,903**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

[4] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

31 Aralık 2021 [2]	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**254,334**	**-**	**-**	**-**	**101**	**94**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**254,529**	**-**	**254,529**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	254,334	-	-	-	92	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,520	-	254,520
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	**-**	**-**	**157,317**	**-**	**-**	**-**	**4,787,194**	**299**	**92,672**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**716,919**	**4,320,564**	**5,037,483**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	47,497	46	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666	44,877	47,543
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,602,972	211	92,372	1	-	-	-	-	-	-	698,476	1,997,080	2,695,556
Elektrik, Gaz, Su	-	-	157,317	-	-	-	2,136,725	42	300	-	-	-	-	-	-	-	15,777	2,278,607	2,294,384
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,074,188**	**151**	**1,130,966**	**3,832**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**398,832**	**1,810,305**	**2,209,137**
Hizmetler	**13,268,774**	**21,985**	**-**	**-**	**-**	**6,187,424**	**6,822,928**	**759**	**447,068**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,488,391**	**19,260,549**	**26,748,940**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2,619,100	583	3	2	-	-	-	-	-	-	502,387	2,117,301	2,619,688
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	94,957	9	253,557	-	-	-	-	-	-	-	21,249	327,274	348,523
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,497,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,638	1,348,660	1,497,298
Mali Kuruluşlar	13,268,774	-	-	-	-	6,187,424	884,196	38	-	-	-	-	-	-	-	-	6,779,369	13,561,063	20,340,432
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	795,021	18	193,508	-	-	-	-	-	-	-	4,210	984,337	988,547
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	922,039	25	-	-	-	-	-	-	-	-	150	921,914	922,064
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	21,985	-	-	-	-	10,302	86	-	-	-	-	-	-	-	-	32,373	-	32,373
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**904,813**	**1,020,537**	**81,279**	**297,121**	**2,179**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**441,121**	**1,012,898**	**1,734,152**	**2,747,050**
Toplam	**13,268,774**	**21,985**	**411,651**	**-**	**-**	**7,092,237**	**13,704,948**	**82,582**	**1,967,827**	**6,014**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**441,121**	**9,871,569**	**27,125,570**	**36,997,139**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarı bulunmayan risk sınıfları tabloya dahil edilmemiştir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

[2] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profile (Devamı):

31 Aralık 2020 [2]	Risk Sınıfları [1]							Risk Sınıfları [1]											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**-**	**-**	**-**	-	**120**	**215**	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**335**	-	**335**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	94	215	-	-	-	-	-	-	-	-	309	-	309
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
Sanayi	-	-	**-**	**-**	**-**	-	**3,681,438**	**917**	**114,370**	**194**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**469,485**	**3,327,434**	**3,796,919**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5,231	168	-	-	-	-	-	-	-	-	5,080	319	5,399
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,147,234	707	114,070	194	-	-	-	-	-	-	136,714	1,125,491	1,262,205
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2,528,973	42	300	-	-	-	-	-	-	-	327,691	2,201,624	2,529,315
İnşaat	-	-	**-**	**-**	**-**	-	**1,140,622**	**512**	**898,666**	**3,173**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**241,615**	**1,801,358**	**2,042,973**
Hizmetler	**7,529,189**	**26,905**	**-**	**-**	**-**	**11,641,810**	**4,387,331**	**1,049**	**522,380**	**1,639**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,141,387**	**19,968,916**	**24,110,303**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,979,228	475	4	1,639	-	-	-	-	-	-	338,051	1,643,295	1,981,346
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	57,556	181	242,825	-	-	-	-	-	-	-	1,296	299,266	300,562
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,148,378	32	-	-	-	-	-	-	-	-	1,396	1,147,014	1,148,410
Mali Kuruluşlar	7,529,189	-	-	-	-	11,641,810	360,628	38	-	-	-	-	-	-	-	-	3,754,977	15,776,688	19,531,665
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,527	192	279,535	-	-	-	-	-	-	-	1,719	279,535	281,254
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	838,938	96	16	-	-	-	-	-	-	-	15,932	823,118	839,050
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	17
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	26,905	-	-	-	-	1,059	35	-	-	-	-	-	-	-	-	27,999	-	27,999
Diğer	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**368,761**	**871,721**	**115,262**	**398,482**	**4,818**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**346,329**	**1,188,824**	**916,549**	**2,105,373**
Toplam	**7,529,189**	**26,905**	**-**	**-**	**-**	**12,010,571**	**10,081,232**	**117,955**	**1,933,898**	**9,824**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**346,329**	**6,041,646**	**26,014,257**	**32,055,903**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Diğer alacaklar

[2] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2021 FAALİYET RAPORU
ICBC TURKEY

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2021	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları (1)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (3)	4,049,773	641,680	1,952	923,211	4,507,828
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	21,985
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	254,334	157,318	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,713,115	562,575	237,099	2,899,553	1,186,532
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	937,727	990,944	939,587	1,264,349	8,974,676
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,929	832	1,463	7,740	36,419
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	324	325	1,663	202,815	1,761,823
Tahsili gecikmiş alacaklar (2)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	21,928
Toplam (2)	**6,716,868**	**2,196,356**	**1,436,098**	**5,454,986**	**16,511,191**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

(2) Yukarıdaki tabloda 6,014 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

(3) T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı: (Devamı)

	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2020	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları (1)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (3)	576,051	85,765	-	670,053	6,197,320
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	26,905
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,560,601	887,195	447,299	1,026,090	8,089,386
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	950,448	997,700	280,768	1,853,418	5,998,898
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,731	1,252	2,727	8,959	90,286
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,495	893	4,127	7,208	1,920,175
Tahsili gecikmiş alacaklar (2)	-	-	-	-	9,824
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	346,329
Toplam (2)	**3,103,326**	**1,972,805**	**734,921**	**3,565,728**	**22,679,123**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

(2) Yukarıdaki tabloda 9,824 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

(3) T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının belirlenmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarının dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2021	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilenler(1)**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	13,432,595	1,820,787	285,089	5,881,239	74,037	15,483,072	20,320	-	15,515
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	13,478,157	1,869,323	284,504	5,857,938	67,330	15,429,350	10,537	-	15,515

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı- 31 Aralık 2020	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilenler(1)**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	7,613,484	1,235,579	381,400	9,009,318	117,955	13,696,469	1,696	-	14,095
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	7,799,710	1,574,616	380,736	8,690,559	101,892	13,506,692	1,696	-	14,095

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm II. Dipnot'un 1. maddesinde verilmiştir.

31 Aralık 2021	Krediler [1]		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**15**	**15**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	14	14
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**635,214**	**1,308**	**272,399**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	10	10
İmalat Sanayi	66,921	1,289	16,389
Elektrik, Gaz, Su	568,293	9	256,000
İnşaat	**-**	**19,151**	**15,320**
Hizmetler	**418,908**	**17,129**	**306,825**
Toptan ve Perakende Ticaret	418,908	16,260	305,956
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	1	1
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	351	351
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	506	506
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	11	11
Diğer	**3,485**	**6,357**	**4,271**
Toplam	**1,057,607**	**43,960**	**598,830**

[1] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler: (Devamı)

31 Aralık 2020	Krediler [1]		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**404**	**404**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	404	404
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**591,230**	**1,682**	**203,836**
Madencilik ve Taşocakçılığı	39,228	189	9,027
İmalat Sanayi	246,036	1,491	86,249
Elektrik, Gaz, Su	305,966	2	108,560
İnşaat	**1,968**	**18,093**	**14,924**
Hizmetler	**14,712**	**921**	**1,937**
Toptan ve Perakende Ticaret	14,712	-	1,016
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	347	347
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	505	505
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	69	69
Diğer	**2,384**	**24,643**	**18,536**
Toplam	**610,294**	**45,743**	**239,637**

[1] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar[1]	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar [2]	35,919	4,483	(2,456)	-	37,946
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	284,980	503,120	(55,768)	-	732,332

[1] Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

[2] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar[1]	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar [2]	113,666	485	(60,948)	(17,284)	35,919
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	92,185	218,798	(26,003)	-	284,980

[1] Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

[2] Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2021 Ülke Adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	14,752,723	-	14,752,723
Çin	770,311	-	770,311
Kuzey Makedonya	106,197	-	106,197
Almanya	47,984	-	47,984
Lüksemburg	26,765	-	26,765
Malta	26,694	-	26,694
Amerika Birleşik Devletleri	18,055	-	18,055
İtalya	15,800	-	15,800
Diğer	19,714	-	19,714

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 1,035,780 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 82,822 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 82,822 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	578,072	552,508	749,624	626,734	15	94,010
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,175,127

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık/kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Hazine Bölümü, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
ABD Doları	11.3900	11.8302	12.2219	12.9775	13.3290
İngiliz Sterlini	15.2412	15.8766	16.3800	17.4530	17.9667
Avro	12.8903	13.4000	13.8011	14.6823	15.0867
Japon Yeni	0.0992	0.1028	0.1061	0.1124	0.1155

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	13.6355
İngiliz Sterlini	18.1085
Avro	15.4155
Japon Yeni	0.1194

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	799,207	6,490,658	890	7,290,755
Bankalar	31,748	350,893	63,689	446,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,694	-	-	25,694
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,045,904	449,798	798,273	4,293,975
Krediler [3]	8,512,136	5,663,434	-	14,175,570
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,932,278	-	4,932,278
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	570	3,849	2	4,421
Toplam Varlıklar [2] [3] [7]	**12,415,259**	**17,890,910**	**862,854**	**31,169,023**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5	128,067	128,072
Döviz Tevdiat Hesabı	4,206,138	9,348,479	390,456	13,945,073
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,621,611	13,341,617	-	16,963,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	279,518	123,934	155,104	558,556
Toplam Yükümlülükler [2] [6] [8]	**8,107,267**	**22,814,035**	**673,627**	**31,594,929**
Net Bilanço Pozisyonu	**4,307,992**	**(4,923,125)**	**189,227**	**(425,906)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(4,210,917)**	**5,724,264**	**(187,665)**	**1,325,682**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	100,327	6,293,913	386,051	6,780,291
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	4,311,244	569,649	573,716	5,454,609
Gayrinakdi Krediler [4]	**3,897,453**	**5,780,541**	**13,306**	**9,691,300**
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar [2] [3] [7]	**6,900,860**	**13,489,201**	**92,379**	**20,482,440**
Toplam Yükümlülükler [2] [6] [8]	**3,849,559**	**15,976,985**	**199,867**	**20,026,411**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,051,301**	**(2,487,784)**	**(107,488)**	**456,029**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(3,034,712)**	**2,863,917**	**93,460**	**(77,335)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	24,321	2,899,707	121,045	3,045,073
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	3,059,033	35,790	27,585	3,122,408
Gayrinakdi Krediler [4]	**2,845,476**	**5,617,723**	**48,986**	**8,512,185**

[1] 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

[2] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında sırasıyla 63,483 TL ve 4,503 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2020: 1,182TL ve 89,662 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

[3] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövize endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 3,964 TL).

[4] Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

[5] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 148,427 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 85,117 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 25,420 TL ve 19,850 TL).

[6] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 1,555 TL (31 Aralık 2020 (6,377) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

[7] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer 697,672 TL (31 Aralık 2020: 265,990 TL) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmemiştir.

[8] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 96,948 TL (31 Aralık 2020: 59,169 TL) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Konsolide faiz oranı riski, Grup'un faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Ana Ortaklık Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Aralık 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,910,310	-	-	-	-	2,694,448	7,604,758
Bankalar	291,651	268	-	-	-	167,262	459,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[2]	164,627	15,190	10,613	-	-	67,224	257,654
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	-	-	-	-	-	20,955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	214,755	3,789,210	192,673	225,386	97,597	-	4,519,621
Verilen Krediler	4,787,547	8,418,843	1,681,010	2,816,657	1,025,286	-	18,729,343
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	935,014	467,870	2,410,375	3,932,655	251,530	-	7,997,444
Diğer Varlıklar	698	-	-	-	-	(216,768)	(216,070)
Toplam Varlıklar	**11,325,557**	**12,691,381**	**4,294,671**	**6,974,698**	**1,374,413**	**2,712,166**	**39,372,886**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,253	-	-	-	-	148,109	748,362
Diğer Mevduat	9,938,998	2,396,974	518,464	1,071	-	2,702,684	15,558,191
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	615,308	2,006,335	14,352,626	-	-	-	16,974,269
Diğer Yükümlülükler	565,285	4,379	10,491	-	-	2,487,427	3,067,582
Toplam Yükümlülükler	**14,744,326**	**4,407,688**	**14,881,581**	**1,071**	**-**	**5,338,220**	**39,372,886**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,283,693	-	6,973,627	1,374,413	-	16,631,733
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,418,769)	-	(10,586,910)	-	-	(2,626,054)	(16,631,733)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,418,769)**	**8,283,693**	**(10,586,910)**	**6,973,627**	**1,374,413**	**(2,626,054)**	**-**

[1] 134,674 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 300,614 TL ertelenmiş vergi varlığı, 504 TL cari vergi varlığı, (792,795) TL beklenen zarar karşılıkları ve 140,235 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 434,807 TL karşılıklar, 199,192 TL vergi borcu, 74,534 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 153,680 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,625,214 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,075,790	-	-	-	-	85,123	3,160,913
Bankalar	950,086	369,237	-	-	-	287,645	1,606,968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,532	-	246	-	-	21,923	37,701
Para Piyasalarından Alacaklar	504,390	-	-	-	-	-	504,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	407,338	4,377,304	263,991	226,351	77,182	-	5,352,166
Verilen Krediler	1,100,217	3,539,787	3,622,556	1,337,210	455,541	-	10,055,311
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	349,438	785,399	585,866	2,531,749	138,617	-	4,391,069
Diğer Varlıklar[1]	8	-	-	-	-	72,657	72,665
Toplam Varlıklar	**6,402,799**	**9,071,727**	**4,472,659**	**4,095,310**	**671,340**	**467,348**	**25,181,183**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	92,512	-	-	-	-	87,036	179,548
Diğer Mevduat	8,549,813	1,902,087	168,389	3,760	-	835,100	11,459,149
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	-	-	-	-	-	697,700
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,418,377	6,485,165	390,936	-	-	10,294,478
Diğer Yükümlülükler	626,556	60,322	2,456	-	-	1,860,974	2,550,308
Toplam Yükümlülükler	**9,966,581**	**5,380,786**	**6,656,010**	**394,696**	**-**	**2,783,110**	**25,181,183**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,690,941	-	3,700,614	671,340	-	8,062,895
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,563,782)	-	(2,183,351)	-	-	(2,315,762)	(8,062,895)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,563,782)**	**3,690,941**	**(2,183,351)**	**3,700,614**	**671,340**	**(2,315,762)**	**-**

[1] 121,262 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 116,269 TL ertelenmiş vergi varlığı, 19 TL cari vergi varlığı, (330,080) TL beklenen zarar karşılıkları ve 165,187 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 203,998 TL karşılıklar, 69,246 TL vergi borcu, 97,214 TL diğer yabancı kaynaklar, 72,700 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 1,417,816 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.05	-	22.05
Verilen Krediler	3.00	3.67	-	18.17
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.23
Diğer Mevduat	0.47	1.00	-	15.23
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	1.16	-	17.02

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2020 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.86	0.65	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	4.87	-	16.19
Verilen Krediler	3.05	3.69	-	14.12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.51	-	3.42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.20	-	-
Diğer Mevduat	2.11	3.25	0.01	16.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.33	2.27	-	14.25

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortalık Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(102,089)	(%1.79)
	(400)	89,713	%1.57
Avro	200	(181,200)	(%3.18)
	(200)	12,255	%0.22
ABD Doları	200	(132,357)	(%2.32)
	(200)	182,470	%3.20
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**284,438**	**%4.99**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(415,646)**	**(%7.30)**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Ana Ortaklık Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları'nı oluşturmuştur. Banka likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir.

Ana Ortaklık Banka'da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

Likidite riski yönetimi Denetim Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Durum Fonlama Planı çerçevesinde yürütülmektedir. APKO, likidite riskinin ve net fonlama ihtiyacının düzenli olarak ölçülmesini, izlenmesini ve yönetilmesini sağlamak ve uygulamaları izlemek, Ana Ortaklık Banka likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri planlamaktan sorumludur. Hazine Bölümü, Ana Ortaklık Banka'nın kısa, orta ve uzun dönemli fon ihtiyaçları için piyasaya erişimini planlamak, fonlama ihtiyacını farklı senaryolar altında izlemek, değerlendirmek ve gerekli planlamaları yapmak, Banka'nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Bölümü, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlemesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere Ana Ortaklık Banka'nın aktif ve pasiflerine olası uyaranlar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Plan'ında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2021 yılı için en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	31 Ekim 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021	30 Kasım 2021
Rasyo (%)	266.24	334.57	356.38	346.39

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**8,080,376**	**5,901,739**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	7,125,264	5,297,112	664,055	529,463
İstikrarlı Mevduat	969,431	4,966	48,472	248
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,155,833	5,292,146	615,583	529,215
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	8,984,008	8,094,030	4,329,623	3,821,552
Operasyonel Mevduat	2,033	-	323	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,470,586	7,075,842	3,061,448	2,839,502
Diğer Teminatsız Borçlar	1,511,389	1,018,188	1,267,852	982,050
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,321,782	2,061,348	2,046,191	1,865,776
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	1,862,464	1,735,394	1,862,464	1,735,394
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	459,318	325,954	183,727	130,382
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	533,487	533,487	26,674	26,674
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,784,681	2,449,814	284,145	249,581
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**7,350,688**	**6,493,046**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,363,675	3,067,427	2,948,738	2,678,270
Diğer Nakit Girişleri	1,557,930	1,552,284	1,557,930	1,552,284
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4,921,605**	**4,619,711**	**4,506,668**	**4,230,554**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**8,080,376**	**5,901,739**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,844,020**	**2,262,492**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**284.12**	**260.85**

(1) 2021 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**4,705,539**	**3,333,548**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	6,432,691	4,870,636	600,172	486,640
İstikrarlı Mevduat	861,953	8,463	43,098	423
Düşük İstikrarlı Mevduat	5,570,738	4,862,173	557,074	486,217
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	6,505,043	5,186,765	3,111,569	2,111,291
Operasyonel Mevduat	1,686	-	228	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,705,849	5,138,983	2,350,473	2,068,398
Diğer Teminatsız Borçlar	797,508	47,782	760,868	42,893
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	892,225	807,456	787,436	734,388
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	717,577	685,676	717,577	685,676
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	174,648	121,780	69,859	48,712
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	333,992	302,159	16,700	15,108
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,404,431	2,026,802	246,020	202,701
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,761,897**	**3,550,128**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,161,737	1,975,379	2,084,325	1,944,107
Diğer Nakit Girişleri	664,946	657,050	664,946	657,050
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2,862,683**	**2,632,429**	**2,749,271**	**2,601,157**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**7,781,515**	**6,397,774**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,012,625**	**948,972**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**386.64**	**674.18**

(1) 2020 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduatı bankalararası para piyasası işlemleri ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır..

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,694,448	4,910,310	-	-				7,604,758
Bankalar	167,262	291,651	268	-	-	-	-	459,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	67,224	164,627	15,190	10,613	-	-	-	257,654
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,955	-	-	-	-	-	20,955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	214,277	743,787	3,238,576	225,385	97,596	-	4,519,621
Verilen Krediler	-	3,034,353	1,041,158	3,882,583	6,246,139	4,525,110	-	18,729,343
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	674,977	436,741	1,283,531	4,540,085	1,062,110	-	7,997,444
Diğer Varlıklar	-	131,040	2,533	3,639	1,564	300,614	(655,460)	(216,070)
Toplam Varlıklar	**2,928,934**	**9,442,190**	**2,239,677**	**8,418,942**	**11,013,173**	**5,985,430**	**(655,460)**	**39,372,886**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
Diğer Mevduat	2,702,684	9,938,998	2,396,974	518,464	1,071	-	-	15,558,191
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	11,041	1,333,070	10,353,001	1,277,532	3,999,625	-	16,974,269
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	31,722	173,321	18,693	19,155	47,158	2,777,533	3,067,582
Toplam Yükümlülükler	**2,850,793**	**13,606,496**	**3,903,365**	**10,890,158**	**1,297,758**	**4,046,783**	**2,777,533**	**39,372,886**
Net Likidite Açığı	**78,141**	**(4,164,307)**	**(1,663,687)**	**(2,471,216)**	**9,715,415**	**1,938,647**	**(3,432,993)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(86)**	**-**	**171,355**	**-**	**-**	**-**	**171,269**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	223,169	-	6,730,069	-	-	-	6,953,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	223,255	-	6,558,714	-	-	-	6,781,969
Gayrinakdi Krediler [2]	**4,918,144**	**910,930**	**1,000,516**	**1,204,684**	**2,465,449**	**3,332**	**-**	**10,503,055**
31 Aralık 2020								
Toplam Varlıklar	**1,964,839**	**3,733,134**	**1,757,041**	**4,198,835**	**10,428,760**	**3,304,401**	**(205,827)**	**25,181,183**
Toplam Yükümlülükler	**922,136**	**9,394,884**	**3,572,834**	**4,098,937**	**2,635,348**	**2,238,637**	**2,318,407**	**25,181,183**
Net Likidite Açığı	**1,042,703**	**(5,661,750)**	**(1,815,793)**	**99,898**	**7,793,412**	**1,065,764**	**(2,524,234)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(25,631)**	**(58,003)**	**(1,418)**	**-**	**-**	**-**	**(85,052)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	1,039,698	1,683,624	330,357	-	-	-	3,053,679
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	1,065,329	1,741,627	331,775	-	-	-	3,138,731
Gayrinakdi Krediler [2]	**571,069**	**310,488**	**349,075**	**931,702**	**7,244,532**	**4,685**	**-**	**9,411,551**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 134,674 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 1,935 TL ayniyat mevcudu, 1,686 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (793,755) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 434,807 TL karşılıklar, 717,512 TL diğer yükümlülükler ve 1,625,214 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

[2] Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

[3] 31 Aralık 2021 tarihi itibari ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 223,169 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 223,255 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 26,894 TL ve 26,992 TL).

[4] Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.91'dir. (31 Aralık 2020: %4.04). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2021 [1]	Önceki dönem 31 Aralık 2020 [1]
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,489,334	25,059,388
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	(160)	(175)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	31,489,174	25,059,213
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	125,363	29,700
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	125,363	29,700
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	192,906	496,542
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	192,906	496,542
Bilanço Dışı İşlemler		-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,920,586	10,043,577
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	9,920,586	10,043,577
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,631,970	1,439,715
Toplam Risk Tutarı	41,728,029	35,629,031
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%3.91**	**%4.04**

[1] Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		31 Aralık 2021[1]	31 Aralık 2020[1]
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	31,489,334	25,059,388
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal TablolarınınDüzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	125,363	29,700
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlıfinansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal TablolarınınDüzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	192,906	496,542
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	9,920,586	10,043,577
6	Bankaların Konsolide FinansalTablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(160)	(175)
7	**Toplam risk tutarı**	**41,728,029**	**35,629,031**

[1] Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ve Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi olarak iki farklı birime ayrılmıştır. Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi genel olarak risk politika ve prosedürlerinin izlenmesi ve hazırlanması ile güncel mevzuata uyumlu hale getirilmesinden, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ise maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, içsel ve yasal raporların hazırlanması görevlerini yürütmektedir. İş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Üstdüzey Risk Komitesi ve piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesidir.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risk yönetimi politikaları, Banka'nın faaliyet hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. Banka'nın risk iştahı ve her bir risk için limitleri de içeren ana risk politikaları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, ülke riski, faiz oranı riski, likidite riski, stratejik risk, itibar riski politikalarıdır.

Banka konsolide ve konsolide olmayan bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir. İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir. Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Risklerin yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

I. Konsolide Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**18,816,558**	**18,223,670**	**1,505,325**
2	Standart yaklaşım	18,898,063	18,223,670	1,511,845
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**85,984**	**156,494**	**6,879**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	85,984	156,494	6,879
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**1,722,325**	**630,313**	**137,786**
17	Standart yaklaşım	1,722,325	630,313	137,786
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**1,175,127**	**953,904**	**94,010**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,175,127	953,904	94,010
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**21,799,994**	**19,964,381**	**1,744,000**

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
Cari Dönem 31 Aralık 2021	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,084,894	8,084,894	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,224	-	-	-	67,224	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-		-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	792,795	37,695	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	18,729,343	18,729,343	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	7,997,444	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	190,430	-	85,623	-	174,141	-
Maddi duran varlıklar (net)	123,237	123,237	-	-	-	3,920
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	11,437	11,437	-	-	-	11,437
Vergi varlığı	504	504	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	300,614	300,614	-	-	-	-
Diğer aktifler	140,933	140,933				-
Toplam Varlıklar	**39,372,886**	**39,870,359**	**85,623**	**-**	**241,365**	**15,357**
Yükümlülükler						
Mevduat	16,306,553	-	-	-	-	16,306,553
Alınan Krediler	12,974,644	-	-	-	-	12,974,644
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	23,270	361	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	16,323	-	-	-	-	16,323
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	74,534	-	-	-	-	74,534
Karşılıklar	434,807	-	-	-	-	434,807
Cari Vergi Borcu	199,192	-	-	-	-	199,192
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	3,999,625	-	-	-	-	3,999,625
Diğer Yükümlülükler	717,512	-	-	-	-	717,512
Özkaynaklar	1,625,214	-	-	-	-	1,625,214
Toplam Yükümlülükler	**39,372,886**	**23,270**	**361**	**-**	**-**	**36,364,753**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	5,272,271	5,272,271	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,205	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,352,166	5,352,166	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	4,391,069	4,391,069	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,496	-	30,311	-	88,474	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6,048	6,048	-	-	-	-
Krediler (Net)	10,009,568	10,009,568	-	-	-	-
Krediler	10,055,311	10,055,311	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	45,743	45,743	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	324,032	324,032	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113,423	113,423	-	-	-	4,545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,839	-	-	-	-	7,839
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	19	19	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	116,269	116,269	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	165,195	165,195	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**25,181,183**	**25,135,643**	**30,311**	**-**	**88,474**	**12,384**
Yükümlülükler						
Mevduat	11,638,697	-	-	-	-	11,638,697
Alınan Krediler	8,091,838	-	-	-	-	8,091,838
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	1,062,222	126,183	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	89,955	-	-	-	-	89,955
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	72,700	-	-	-	-	72,700
Karşılıklar	203,998	-	-	-	-	203,998
Cari Vergi Borcu	69,246	-	-	-	-	69,246
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	2,202,640	-	-	-	-	2,202,640
Diğer Yükümlülükler	696,593	-	-	-	-	696,593
Özkaynak	1,417,816	-	-	-	-	1,417,816
Toplam Yükümlülükler	**25,181,183**	**1,062,222**	**126,183**	**-**	**-**	**24,573,438**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)**	**39,372,886**	**39,870,359**	**-**	**85,623**	**241,365**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	23,631	23,270	-	361	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**39,396,517**	**39,893,629**	**-**	**85,984**	**241,365**
4	Bilanço dışı tutarlar	24,349,857	5,512,806	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**63,746,374**	**45,406,435**	**-**	**85,984**	**241,365**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:(devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)**	**25,181,183**	**25,135,643**	-	**30,311**	**88,474**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	1,062,222	-	126,183	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**25,181,183**	**26,197,865**	-	**156,494**	**88,474**
4	Bilanço dışı tutarlar	15,725,642	7,236,140	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**40,906,825**	**33,524,005**	-	**156,494**	**88,474**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31 Aralık 2021		**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	43,960	18,685,383	744,032	17,985,311
2	Borçlanma araçları	-	12,517,065	43,735	12,473,330
3	Bilanço dışı alacaklar	9,913	11,051,188	104,079	10,957,020
4	**Toplam**	**53,873**	**42,253,636**	**891,846**	**41,415,661**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31 Aralık 2020		**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	45,743	10,009,568	294,462	9,760,849
2	Borçlanma araçları	-	9,743,235	29,571	9,713,664
3	Bilanço dışı alacaklar	7,070	9,579,907	65,217	9,521,760
4	**Toplam**	**52,813**	**29,332,710**	**389,250**	**28,996,273**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	52,813	168,054
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,377	18,264
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	17,284
5	Diğer değişimler	(5,317)	(116,221)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**53,873**	**52,813**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	18,581,161	104,222	81,668	21,985	21,985	-	-
2	Borçlanma araçları	12,473,330	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**31,054,491**	**104,222**	**81,668**	**21,985**	**21,985**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	43,960	-	-	-	-	-	-

	31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	9,926,679	55,984	55,984	26,905	26,905	-	-
2	Borçlanma araçları	9,713,664	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**19,640,343**	**55,984**	**55,984**	**26,905**	**26,905**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	45,743	-	-	-	-	-	-

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren kullanılan Japan Credit Rating Agency (JCR) derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 30 Nisan 2020 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. IIRA derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Japan Credit Rating Agency (JCR) eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Islamic International Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Japan Credit Rating Agency
AAA ilâ AA-	1	AAA ilâ AA-
A+ ilâ A-	2	A+ ilâ A-
BBB+ ilâ BBB	3	BBB+ ilâ BBB
BB+ ilâ BB-	4	BB+ ilâ BB-
B+ ilâ B-	5	B+ ilâ B-
CCC ve aşağısı	6	CCC+ ve aşağısı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

e) Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

31 Aralık 2021		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,183,773	85,002	13,183,773	85,002	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	21,985	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	411,651	-	411,651	-	411,651	%2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	5,863,692	2,009,003	5,996,912	1,117,322	3,827,911	%20
7	Kurumsal alacaklar	9,415,026	5,495,839	9,416,370	4,290,226	13,128,850	%70
8	Perakende alacaklar	63,143	94,714	61,798	19,124	59,899	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	284,744	1,725	284,744	345	99,585	%1
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,682,262	1,058	1,682,262	476	1,085,905	%6
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,013	-	6,013	-	6,865	%0
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	442,364	1,554	440,810	311	277,397	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**31,374,653**	**7,688,895**	**31,484,333**	**5,512,806**	**18,898,063**	**%100**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

e) Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri (Devamı)

31 Aralık 2020		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,529,189	-	7,529,189	-	60,030	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	26,905	-	26,905	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	8,713,961	3,876,891	8,713,961	3,296,610	7,141,093	%39
7	Kurumsal alacaklar	6,293,277	4,745,243	6,293,277	3,787,955	9,857,080	%54
8	Perakende alacaklar	95,550	107,444	95,550	22,405	77,643	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	381,096	1,519	381,096	304	133,305	%1
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,423,632	258,018	1,423,632	128,866	838,294	%5
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	9,824	-	9,824	-	9,540	%0
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	346,329	-	346,329	-	262,132	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**24,819,763**	**8,989,115**	**24,819,763**	**7,236,140**	**18,379,117**	**%100**

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	31 Aralık 2021 Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat-landırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,268,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,268,774
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	411,651	-	-	-	411,651
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22,648	-	1,465,858	-	4,181,978	-	1,443,750	-	-	-	7,114,234
7	Kurumsal alacaklar	18,446	-	399,647	-	482,291	-	12,803,085	3,127	-	-	13,706,596
8	Perakende alacaklar	4,022	-	3,776	-	-	67,330	89	5,705	-	-	80,922
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	543	-	42	284,504	-	-	-	-	-	-	285,089
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,193,665	-	489,073	-	-	-	1,682,738
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2	-	4,307	1,705	-	-	6,014
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	163,724	-	-	-	-	-	277,397	-	-	-	441,121
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**13,478,157**	**-**	**1,869,323**	**284,504**	**5,857,936**	**67,330**	**15,429,352**	**10,537**	**-**	**-**	**36,997,139**

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	31 Aralık 2020 Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,529,189	-	-	-	-	-	-	-	7,529,189
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	26,905	-	-	-	-	26,905
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	99	-	1,235,579	7,256,663	-	3,518,230	-	-	12,010,571
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	295,147	-	9,786,085	-	-	10,081,232
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	117,955	-	-	-	117,955
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	381,400	381,400
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,428,341	-	124,157	-	-	1,552,498
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,262	-	5,865	1,697	-	9,824
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer Alacaklar	84,197	-	-	-	-	262,132	-	-	346,329
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**7,613,485**	**-**	**1,235,579**	**9,009,318**	**117,955**	**13,696,469**	**1,697**	**381,400**	**32,055,903**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	31 Aralık 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	191,292	(16,443)		1,4	174,849	85,623
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	23,270	361
6	**Toplam**	**191,292**	**(16,443)**	**-**	**-**	**198,119**	**85,984**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,521	30,403	-	1.4	31,924	30,311
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1,062,222	126,183
6	**Toplam**	**1,521**	**30,403**	**-**		**1,094,146**	**156,494**

b) Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

	31 Aralık 2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	174,849	3,057
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	174,849	3,057

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

b) Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü (Devamı):

	31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	31,924	867
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	31,924	867

c) Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	85,002	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	9,170	-	81,399	-	-	85,984
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**85,002**	**-**	**-**	**9,170**	**-**	**81,399**	**-**	**-**	**85,984**

[1] Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metod" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

a) Standart yaklaşım:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	141,175	118,488
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	257,963	108,512
3	Kur riski	1,323,187	403,313
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	
9	**Toplam**	**1,722,325**	**630,313**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece satılmaya hazır elde tutulan faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	**31,726,544**	**31,939,865**
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	20,955
Bankalar	459,181	459,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	8,188,100
Verilen Krediler	18,729,343	18,752,008
Finansal Yükümlülükler	**33,998,334**	**33,972,010**
Bankalar Mevduatı	748,362	748,362
Diğer Mevduat	15,558,191	15,542,908
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,974,269	16,963,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	717,512	717,512

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	**21,909,904**	**21,937,770**
Para Piyasalarından Alacaklar	504,390	504,390
Bankalar	1,606,968	1,606,968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,352,166	5,352,356
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,391,069	4,391,069
Verilen Krediler	10,055,311	10,082,987
Finansal Yükümlülükler	**22,629,768**	**23,450,866**
Bankalar Mevduatı	179,548	179,548
Diğer Mevduat	11,459,149	12,301,256
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,294,478	10,273,469
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	696,593	696,593

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

"TFRS 7: Finansal Araçlar - Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Piyasa verileri ile desteklenen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1,540,942**	**3,236,333**	**-**	**4,777,275**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**67,224**	**-**	**-**	**67,224**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	25,763	-	-	25,763
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	41,461	-	-	41,461
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	**-**	**190,430**	**-**	**190,430**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**1,473,718**	**3,045,903**	**-**	**4,519,621**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	1,245,076	-	-	1,245,076
Diğer Menkul Değerler	228,642	-	-	228,642
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	**-**	**16,323**	**-**	**16,323**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	16,323	-	16,323

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**889,642**	**4,500,225**	**-**	**5,389,867**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**36,205**	**1,496**	**-**	**37,701**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	14,359	-	-	14,359
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	-	1,496	-	1,496
Diğer Finansal Varlıklar	21,846	-	-	21,846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**853,437**	**4,498,729**	**-**	**5,352,166**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	853,437	-	-	853,437
Diğer Finansal Varlıklar	-	4,498,729	-	4,498,729
Finansal Yükümlülükler	**-**	**89,955**	**-**	**89,955**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	89,955	-	89,955

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binaları gerçeğe uygun değerinden göstermektedir. Söz konusu gerçeğe uygun değerlemeler seviye 3 olarak sınıflanmaktadır. Binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	110,222	481,336	908,601	1,500,159
Bölümün Net Kazancı	44,591	450,436	(254,379)	240,648
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı/(Zararı)	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	44,591	450,436	(254,379)	240,648
Vergi Karşılığı (-)	-	-	53,459	53,459
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	44,591	450,436	(307,838)	187,189
Dönem Net Kârı/(Zararı)	**44,591**	**450,436**	**(307,838)**	**187,189**
Bölüm Varlıkları [1]	404,982	21,220,588	17,747,316	39,372,886
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**404,982**	**21,220,588**	**17,747,316**	**39,372,886**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	8,637	16,167,599	21,571,436	37,747,672
Özkaynaklar	-	-	1,625,214	1,625,214
Toplam Yükümlülükler	**8,637**	**16,167,599**	**23,196,650**	**39,372,886**

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %1, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %32'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %61'ini ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

31 Aralık 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	99,993	447,559	317,885	865,437
Bölümün Net Kazancı	41,111	390,245	(301,214)	130,142
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kâr/(Zararı)	41,111	390,245	(301,214)	130,142
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zararı)	41,111	390,245	(301,214)	130,142
Vergi Karşılığı (-)	-	-	39,211	39,211
Vergi Sonrası Kâr/(Zararı)	41,111	390,245	(340,425)	90,931
Dönem Net Kârı	**41,111**	**390,245**	**(340,425)**	**90,931**
Bölüm Varlıkları [1]	545,506	13,680,789	10,954,888	25,181,183
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**545,506**	**13,680,789**	**10,954,888**	**25,181,183**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	6,521,744	5,555,603	11,686,020	23,763,367
Özkaynaklar	-	-	1,417,816	1,417,816
Toplam Yükümlülükler	**6,521,744**	**5,555,603**	**13,103,836**	**25,181,183**

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %2, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %52'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37'sini ve bireysel bankacılık ise %11'unu oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18,241	149,199	15,781	69,067
TCMB [1]	295,762	7,141,556	97,704	2,978,361
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**314,003**	**7,290,755**	**113,485**	**3,047,428**

[1] 31 Aralık 2021 itibariyle T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler (Devamı):

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap [1]	295,762	2,236,850	97,704	1,458,436
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,904,706	-	1,519,925
Toplam	**295,762**	**7,141,556**	**97,704**	**2,978,361**

[1] 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığındadır); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığındadır).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	916	-	314	247
Swap İşlemleri	126,031	63,483	-	935
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**126,947**	**63,483**	**314**	**1,182**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12,851	336,417	2,592	1,331,622
Yurtdışı	-	109,913	-	272,754
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**12,851**	**446,330**	**2,592**	**1,604,376**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler: (Devamı):

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Olmayan Tutar			
Serbest Tutar	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2020**
AB Ülkeleri	18,297	35,792	-	-
ABD, Kanada	12,620	152,134	-	-
OECD Ülkeleri [1]	4,289	3,060	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	74,707	81,768	-	-
Toplam	**109,913**	**272,754**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	183,443	250,700	401,444	180,440
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	176,641	-
Toplam	**183,443**	**250,700**	**578,085**	**180,440**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,039,575 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 407,884 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 3,045,903 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2020: 4,185,757 TL).

İlgili krediler TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ve piyasa değeri ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili krediler TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 2 olarak takip edilmektedir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	1,509,524	1,176,791
Borsada İşlem Gören	1,279,675	861,645
Borsada İşlem Görmeyen	229,849	315,146
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	35,806	10,382
Toplam	**1,473,718**	**1,166,409**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,001,523	3,867	997,502
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,001,523	3,867	997,502
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,473	-	3,962	-
Toplam	**4,473**	**1,001,523**	**7,829**	**997,502**

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
31 Aralık 2021 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**17,627,776**	**3,336**	**1,049,972**	**4,299**
İşletme Kredileri	11,321,865	-	983,051	4,155
İhracat Kredileri	1,296,721	-	66,921	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,737,353	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,193	-	144
Kredi Kartları	16,666	116	-	-
Diğer	872,534	27	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**17,627,776**	**3,336**	**1,049,972**	**4,299**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
31 Aralık 2020 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**9,399,274**	**569,686**	**38,831**	**1,777**
İşletme Kredileri	4,530,485	-	-	1,611
İhracat Kredileri	593,763	397	38,831	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,481,499	-	-	-
Tüketici Kredileri	523,627	2,149	-	166
Kredi Kartları	15,483	69	-	-
Diğer	2,254,417	567,071	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,399,274**	**569,686**	**38,831**	**1,777**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	171,448	-	54,822	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	560,884	-	203,719
Toplam	**171,448**	**560,884**	**54,822**	**203,719**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,931,046	204	3,374
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	9,696,730	3,132	1,050,897
Toplam	**17,627,776**	**3,336**	**1,054,271**

		Yakın İzlemedeki Krediler	
31 Aralık 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,312,440	38,831	801
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5,086,834	1,777	568,885
Toplam	**9,399,274**	**40,608**	**569,686**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10,085**	**374,978**	**385,063**
Konut Kredisi	-	291,399	291,399
Taşıt Kredisi	-	4,734	4,734
İhtiyaç Kredisi	10,085	78,845	88,930
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**14,201**	**-**	**14,201**
Taksitli	4,042	-	4,042
Taksitsiz	10,159	-	10,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	**375**	**-**	**375**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375	-	375
Personel Kredileri-TP	**805**	**1,764**	**2,569**
Konut Kredisi	-	137	137
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	805	1,627	2,432
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,835**	**-**	**1,835**
Taksitli	613	-	613
Taksitsiz	1,222	-	1,222
Personel Kredi Kartları-YP	**69**	**-**	**69**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,720**	**-**	**2,720**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**30,090**	**376,742**	**406,832**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8,528**	**510,370**	**518,898**
Konut Kredisi	100	393,280	393,380
Taşıt Kredisi	65	7,266	7,331
İhtiyaç Kredisi	8,363	109,824	118,187
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**13,471**	**-**	**13,471**
Taksitli	3,508	-	3,508
Taksitsiz	9,963	-	9,963
Bireysel Kredi Kartları-YP	**152**	**-**	**152**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	152	-	152
Personel Kredileri-TP	**420**	**2,332**	**2,752**
Konut Kredisi	-	190	190
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	420	2,142	2,562
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,174**	**-**	**1,174**
Taksitli	433	-	433
Taksitsiz	741	-	741
Personel Kredi Kartları-YP	**36**	**-**	**36**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,888**	-	**3,888**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	-	-
Toplam	**27,669**	**512,702**	**540,371**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**45**	**214,202**	**214,247**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	206,969	207,014
Diğer	-	7,233	7,233
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**3,915,321**	**3,915,321**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,915,321	3,915,321
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**530**	**-**	**530**
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	443	-	443
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**174**	**-**	**174**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**41**	**-**	**41**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**790**	**4,129,523**	**4,130,313**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**100**	**270,312**	**270,412**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	100	248,736	248,836
Diğer	-	21,576	21,576
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**3,964**	**3,964**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,964	3,964
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**2,812**	**1,623,097**	**1,625,909**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,812	1,623,097	1,625,909
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**643**	**-**	**643**
Taksitli	95	-	95
Taksitsiz	548	-	548
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**76**	**-**	**76**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	76	-	76
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**3,631**	**1,897,373**	**1,901,004**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kamu	477,759	2,844,388
Özel	18,251,584	7,210,923
Toplam	**18,729,343**	**10,055,311**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	18,274,733	9,266,426
Yurtdışı Krediler	454,610	788,885
Toplam	**18,729,343**	**10,055,311**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 8 TL).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	49	679
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	37,881	35,241
Toplam	**37,946**	**35,920**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	858
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	858

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)(Devamı):

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	**3,017**	**42,726**
Dönem İçinde İntikal (+)	215	141	3,172
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21	282
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	21	282	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	22	2,836	2,453
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**172**	**61**	**43,727**
Karşılık (-)	16	49	37,881
Bilançodaki Net Bakiyesi	**156**	**12**	**5,846**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	161
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	141
Karşılık Tutarı (-)	-	-	128
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	13

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)(Devamı):

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**156**	**12**	**5,846**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	172	61	43,727
Karşılık Tutarı (-)	16	49	37,881
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	156	12	5,846
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**2,338**	**7,485**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	3,017	42,726
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	679	35,241
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	2,338	7,485
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**1,307**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,722
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,415
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**1,574**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1	8,943
Karşılık Tutarı (-)	-	1	7,369

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

ı) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla kayıttan düşülmüş kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 17,284 TL).

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 7,319,678 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,196,580 TL).

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	7,319,678	3,196,580
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7,319,678**	**3,196,580**

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	7,651,959	4,223,205
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	7,651,959	4,223,205
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı[1]	345,485	167,864
Toplam	**7,997,444**	**4,391,069**

[1] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	4,391,069	2,889,131
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,240,239	437,063
Yıl İçindeki Alımlar	2,135,581	1,240,930
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,114,930)	(343,919)
Değer Artış/Azalışı Karşılığı[1]	345,485	167,864
Toplam	**7,997,444**	**4,391,069**

[1] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

d) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	100	100

f) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
853,733	247,727	3,551	35,472	-	70,021	32,883	-

ICBC Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda ICBC Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler ICBC Yatırım ve ICBC Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

ICBC Portföy şirketinin ICBC Yatırım'a konsolide edilen solo finansal bilgileri de aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
9,568	8,929	35	927	-	489	431	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):

g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**75,998**	**75,998**

h) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	**75,998**	**75,998**

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2020						
Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	78,622	205,342
Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	51,046	91,919
Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	27,576	113,423
Cari Dönem Sonu: 31/12/2020						
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	27,576	113,423
İktisap Edilenler	241	-	-	19,304	8,055	27,600
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	176	-	176
Değer Artışı/(Düşüşü) [1]	12,379	-	-	-	-	12,379
Amortisman Bedeli (-)	175	-	-	20,380	9,434	29,989
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	86,677	245,145
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	60,480	121,908
Kapanış Net Defter Değeri	**33,865**	**-**	**-**	**63,175**	**26,197**	**123,237**

31 Aralık 2020	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2019						
Maliyet	23,046	2,269	-	95,313	67,280	187,908
Birikmiş Amortisman (-)	3,795	2,269	-	17,648	45,637	69,349
Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	21,643	118,559
Cari Dönem Sonu: 31/12/2019						
Dönem Başı Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	21,643	118,559
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	80,333	-	80,333
İktisap Edilenler	-	-	-	15,835	12,107	27,942
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	927	927
Değer Artışı/(Düşüşü) [1]	2,350	-	-	-	-	2,350
Amortisman Bedeli (-)	181	-	-	34,628	10,472	45,281
Dönem Sonu Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	78,622	205,342
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	51,046	91,919
Kapanış Net Defter Değeri	**21,420**	**-**	**-**	**64,427**	**27,576**	**113,423**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Maddi duran varlıklar (net) (Devamı)

a) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	452	-	452
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	276	-	276
Net çıkış tutarı	**-**	**-**	**176**	**-**	**176**

31 Aralık 2020	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	1,386	1,386
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	459	459
Net çıkış tutarı	-	**-**	**-**	**927**	**927**

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt Defter Değeri	51,722	41,241
Birikmiş İtfa Payları (-)	40,285	33,402
Toplam	**11,437**	**7,839**

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	7,839	8,194
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	10,480	5,307
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	6,882	5,662
Dönem Sonu	**11,437**	**7,839**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

	(1 Ocak - 31 Aralık 2021)	(1 Ocak - 31 Aralık 2020)
Önceki dönem başı bakiyesi	**116,269**	**30,918**
TFRS 9 etkisi	-	-
Dönem başı bakiyesi	**116,269**	**30,918**
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)	186,429	84,470
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(2,085)	881
Dönem sonu bakiyesi	**300,613**	**116,269**

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Karşılıklar (*)	322,425	80,104	34,653	6,931
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	342,489	85,622	37,816	7,563
Türev değerleme farkları	(174,102)	(43,526)	88,548	17,710
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	862,145	175,896	359,958	71,992
Diğer	9,874	2,517	60,369	12,073
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**1,362,831**	**300,613**	**581,344**	**116,269**

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Grup'un, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 300,613 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 116,269 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Bulunmamaktadır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 140,933 TL (31 Aralık 2020: 165,195 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	56,463	164,413	1,121,269	43,010	1,017	2,301	-	1,388,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,488,602	709,758	10,026,709	126,508	566,055	27,441	-	13,945,073
Yurtiçinde Yer. K.	2,287,561	706,186	9,118,467	123,157	111,324	2,844	-	12,349,539
Yurtdışında Yer. K.	201,041	3,572	908,242	3,351	454,731	24,597	-	1,595,534
Resmi Kur. Mevduatı	7,524	-	-	-	-	-	-	7,524
Tic.Kur. Mevduatı	146,033	26,255	34,907	73	-	-	-	207,268
Diğ. Kur. Mevduatı	4,062	738	5,012	-	40	1	-	9,853
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	128,084	600,253	-	-	-	-	-	728,337
Yurtdışı Bankalar	20,025	-	-	-	-	-	-	20,025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,850,793**	**1,501,417**	**11,187,897**	**169,591**	**567,112**	**29,743**	**-**	**16,306,553**

a.2) 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,717	157,936	1,294,936	485	357	87	-	1,494,518
Döviz Tevdiat Hesabı	693,143	456,568	8,386,656	18,807	127,665	55,200	-	9,738,039
Yurtiçinde Yer. K.	651,264	448,599	8,131,672	16,283	7,531	1,760	-	9,257,109
Yurtdışında Yer. K.	41,879	7,969	254,984	2,524	120,134	53,440	-	480,930
Resmi Kur. Mevduatı	6,763	-	-	-	-	-	-	6,763
Tic. Kur. Mevduatı	91,196	5,853	103,216	148	59	2	-	200,474
Diğ. Kur. Mevduatı	3,279	1,669	14,362	12	32	1	-	19,355
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	87,036	92,512	-	-	-	-	-	179,548
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,931	73,409	-	-	-	-	-	93,340
Yurtdışı Bankalar	67,105	19,103	-	-	-	-	-	86,208
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**922,134**	**714,538**	**9,799,170**	**19,452**	**128,113**	**55,290**	**-**	**11,638,697**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2021	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	694,196	694,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,451,322**	**5,620,802**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2020	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	802,803	689,835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	642,168	3,922,840
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,444,971**	**4,612,675**

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup'un 11,389 TL (31 Aralık 2020: 7,209 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11,389	7,209
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 22,549 TL tutarında repo işlemlerinden, 3,001,933 TL tutarında bankalararası piyasalaradan sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 697,700 TL).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,568	79	5	280
Swap İşlemleri	1,252	4,424	288	89,339
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	43
Diğer			-	-
Toplam	**11,820**	**4,503**	**293**	**89,662**

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	11,040	-	21,009	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1	12,963,603	618,183	7,452,646
Toplam	**11,041**	**12,963,603**	**639,192**	**7,452,646**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,041	2,841,570	639,192	2,368,890
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,122,033	-	5,083,756
Toplam	**11,041**	**12,963,603**	**639,192**	**7,452,646**

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır. Alınan krediler, Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli finansal kuruluşlarından sağlanan farklı özellik ve vade-faiz yapıları olan fonlardan oluşmaktadır.

5. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 717,512 TL (31 Aralık 2020: 696,593 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	8,222	-	3,738	-
1-4 Yıl Arası	19,155	-	29,400	-
4 Yıldan Fazla	47,157	-	39,562	-
Toplam	**74,534**	**-**	**72,700**	**-**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklığı bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10,848.59 tam TL tutarı (31 Aralık 2020: 7,117.17 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3.09	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	9.50
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	14.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16,889	14,114
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	9,299	4,653
Yıl İçinde Ödenen	(2,086)	(1,878)
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	4,697	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**28,799**	**16,889**

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 14,974 TL (31 Aralık 2020: 10,135 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9,913 TL (31 Aralık 2020: 7,070 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 4,916 TL (31 Aralık 2020: 3,449 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 69 TL (31 Aralık 2020: 67 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 19,958 TL (31 Aralık 2020: 14,347 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 257,429 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 97,344 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 104,079 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 65,215 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	162,367	40,898
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,525	8,748
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	334	130
BSMV	6,370	4,057
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,531	2,322
Diğer	15,968	8,093
Toplam	**192,095**	**64,248**

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,051	2,150
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,395	2,390
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	217	152
İşsizlik Sigortası - İşveren	434	306
Diğer	-	-
Toplam	**7,097**	**4,998**

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklığın tekil hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	3,999,625	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Krediler [1]	-	3,999,625	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,999,625**	**-**	**2,202,640**

[1] Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	2,458	1,555	1,834	(6,377)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**2,458**	**1,555**	**1,834**	**(6,377)**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	446,424	53,886
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,958	29,704
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	74,208	85,095
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	6,261	6,294
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	193	446
Toplam	**558,047**	**175,428**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	4,738,369	3,302,930
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	1,379,096	465,371
Diğer garantiler	4,385,590	5,643,248
Toplam	**10,503,055**	**9,411,549**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	139,253	93,385
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25,617	75,736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	113,636	17,649
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,363,802	9,318,164
Toplam	**10,503,055**	**9,411,549**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	141	0.02	-	-	200	0.02	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	123	0.02	-	-	182	0.02	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	41,772	5.15	1,210,108	12.49	64,357	7.16	531,909	6.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	368	0.05	669	0.01	434	0.06	669	0.01
İmalat Sanayi	11,695	1.44	1,202,516	12.41	61,453	6.83	531,240	6.24
Elektrik, Gaz, Su	29,709	3.66	6,923	0.07	2,470	0.27	-	0.00
İnşaat	92,182	11.36	4,361,434	45.00	98,167	10.92	848,651	9.97
Hizmetler	672,740	82.87	3,434,013	35.43	733,922	81.60	7,131,540	83.78
Toptan ve Perakende Ticaret	20,905	2.57	189,465	1.95	10,154	1.13	1,644,041	19.32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,622	0.20	-	-	2,491	0.28	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	650	0.08	1,711,267	17.66	297	0.03	993,515	11.67
Mali Kuruluşlar	648,582	79.90	1,255,971	12.96	719,969	80.05	3,647,373	42.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	259	0.03	277,310	2.86	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	865	0.10	75,858	0.89
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	721	0.09	-	-	128	0.01	770,753	9.05
Diğer	4,920	0.60	685,745	7.08	2,718	0.30	85	-
Toplam	**811,755**	**100.00**	**9,691,300**	**100.00**	**899,364**	**100.00**	**8,512,185**	**100.00**

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	805,967	3,823,063	2,691	96,792
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,379,096	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,385,590	-	-
Toplam	**805,967**	**9,587,749**	**2,691**	**96,792**

Ana Ortaklık Banka, 9,856 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2020: 7,070 TL), 4,916 TL (31 Aralık 2020: 3,449 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	162,220	85,934	100,155	32,422
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	150,299	486,578	157,457	347,771
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,982	-	8,157	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**320,501**	**572,512**	**265,769**	**380,193**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	25,704	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	11,281	3,985	1,148	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,855	-	30,382
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	3,085
Toplam	**36,985**	**5,840**	**1,148**	**33,467**

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	86,427	19,359	88,540	25,386
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	262,695	215,563	88,282	206,545
Toplam	**349,122**	**234,922**	**176,822**	**231,931**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,102	-	892	19
Yurtdışı Bankalara	69,119	137,437	18,185	242,551
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**70,221**	**137,437**	**19,077**	**242,570**

[1] Kullandırılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 15,703).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4,253	-	-	-	-	-	4,253
Tasarruf Mevduatı	-	25,690	272,965	70	52	11	-	298,788
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	12,425	23,175	10	-	-	-	35,610
Diğer Mevduat	4	135	2,098	-	4	-	-	2,241
Toplam	**4**	**42,503**	**298,238**	**80**	**56**	**11**	**-**	**340,892**
Yabancı Para								
DTH	-	2,548	153,621	2,444	4,291	903	-	163,807
Bankalar Mevduatı	-	78	-	-	-	-	-	78
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,626**	**153,621**	**2,444**	**4,291**	**903**	**-**	**163,885**
Genel Toplam	**4**	**45,129**	**451,859**	**2,524**	**4,347**	**914**	**-**	**504,777**

31 Aralık 2020		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	442	-	-	-	-	-	442
Tasarruf Mevduatı	-	30,201	122,667	1,186	833	28	-	154,915
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,376	30,686	201	7	-	-	37,270
Diğer Mevduat	5	25	1,267	1	3	-	-	1,301
Toplam	**5**	**37,024**	**156,620**	**1,388**	**843**	**28**	**-**	**193,908**
Yabancı Para								
DTH	-	3,514	163,280	854	1,898	413	-	169,959
Bankalar Mevduatı	-	116	-	-	-	-	-	116
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,630**	**163,280**	**854**	**1,898**	**413**	**-**	**170,075**
Genel Toplam	**5**	**40,654**	**317,900**	**2,242**	**2,741**	**441**	**-**	**363,983**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	201	90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**201**	**90**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kâr	**5,074,653**	**1,430,541**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	29,648	28,660
Türev Finansal İşlemlerden	1,980,128	456,538
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,064,877	945,343
Zarar (-)	**4,692,138**	**1,329,621**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1	-
Türev Finansal İşlemlerden	1,713,072	686,331
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,979,065	643,290

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**497,752**	**224,637**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	142,094	26,817
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	359,201	184,938
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(3,543)	12,882
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**6,814**	**2,648**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,410	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1,404	2,648
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**5,611**	**1,394**
Toplam	**510,177**	**228,679**

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	9,530	5,478
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,989	28,913
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,881	5,690
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	72	99
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	79,996	66,261
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,916	3,824
Bakım ve Onarım Giderleri	21,287	16,305
Reklam ve İlan Giderleri	2,741	1,863
Diğer Giderler	53,052	44,269
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	141
Diğer [1]	258,256	135,812
Toplam	**384,724**	**242,394**

[1] Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kâr 240,648 TL'dir (31 Aralık 2020: 130,142 TL vergi öncesi kâr). Söz konusu vergi öncesi kârın 849,559 TL (31 Aralık 2020: 455,475 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 161,874 TL (31 Aralık 2020: 162,250 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 364,610 TL (31 Aralık 2020: 264,222 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 384,724 TL (31 Aralık 2020: 242,394 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 239,888 TL (31 Aralık 2020: 69,246 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 27,608 TL (31 Aralık 2020: 13,810 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 214,037 TL (31 Aralık 2020: 98,280 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır..

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 214,037 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 98,280 TL ertelenmiş vergi geliri), 27,608 TL (31 Aralık 2020: 13,810 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (80,381) TL'si cari ve 78,296 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,085) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: (3,793) TL'si cari ve 5,924 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,643) TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kâr veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 214,037 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 98,280 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 27,608 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020: 13,810 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kâr 187,189 TL'dir (31 Aralık 2020: net kâr 90,931 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Konsolide kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kâr veya zarar tablosundaki "Net ücret ve komisyon gelirleri" kısmına dahil olan "Alınan ücret ve komisyonlar" ile "Verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri altındaki "Diğer" alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2021[1]	31 Aralık 2020[1][2]
Bağımsız Denetim Ücreti	2,805	1,690
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	749	242
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	**3,554**	**1,932**

[1] KDV hariç tutarlardır.

[2] 2020 yılına ait denetim hizmeti KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den alınmıştır.

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi hariç 11,076 TL (31 Aralık 2020: (10,006) TL artış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları," hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 12,379 TL (31 Aralık 2020: 2,232 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 58,048 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,902 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 55,146 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacakları "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	**1,924,771**	**1,846,590**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	84,846	48,969
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,839,925	1,797,621
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,826,096**	**2,007,641**
Para Piyasalarından Alacaklar	504,241	349,216
Bankalardaki Vadeli Depo	1,321,855	1,658,425
Toplam	**3,750,867**	**3,854,231**

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	**2,861,528**	**1,924,771**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	167,440	84,846
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,694,088	1,839,925
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,866,948**	**1,826,096**
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	504,241
Bankalardaki Vadeli Depo	1,845,993	1,321,855
Toplam	**4,728,476**	**3,750,867**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 143,961 TL (31 Aralık 2020: 299,659 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlüklerdeki değişim" içinde yer alan 2,204,933 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 453,948 TL) "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla (2,614,667) TL (31 Aralık 2020: (560,839) TL) tutarındaki "Diğer varlıklardaki net artış/azalış" ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 2,515 TL (31 Aralık 2020: 3,507 TL giriş) nakit girişi gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2021 yılı için 1,354,684 TL (31 Aralık 2020: 121,508 TL) olarak gerçekleşmiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) 31 Aralık 2021:

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3,867	997,502	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	-	-	1,001,523	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	48	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 192,015 TL (31 Aralık 2020: 114,722 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	567,918	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,867	997,502	6	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'ncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2021 FAALİYET RAPORU

ICBC TURKEY

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler: (Devamı)

b) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	62,865	2,621
Dönem Sonu Bakiyesi	-	122,229	3,625
Mevduat Faiz Gideri	-	-	80

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	203	2,261
Dönem Sonu Bakiyesi	-	62,865	2,621
Mevduat Faiz Gideri	-	-	27

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8,359,652 TL tutarında (31 Aralık 2020: 8,070,829 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3,999,625 TL tutarında (31 Aralık 2020: 2,202,640 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.002 (31 Aralık 2020: %0.001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4.1 (31 Aralık 2020: %3.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %64.5'tir. (31 Aralık 2020: %99.9).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 16 TL (31 Aralık 2020: 10 TL) diğer komisyon geliri, 3,427 TL (31 Aralık 2020: 3,157 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 28 TL diğer faaliyet gideri) ve 2 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2020: 1 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 32,354 TL olmuştur (31 Aralık 2020: 29,526 TL).

Bölüm IV

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	59	831	
			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-		

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktatır.

Raporlama danışmanlığı, içerik geliştirme,
Türkçe ve İngilizce editörlük, tasarım ve üretim
Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

ICBC Bank Turkey A.Ş.
Maslak Mah. Dereboyu 2 Cad. No: 13,
34398 Sarıyer/İstanbul

Tel: +90 212 335 53 35

E-mail: info@icbc.com.tr
www.icbc.com.tr