

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2024 YILI III. DÖNEM
KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye’de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelerimize ve temsilciliğimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “Bize Ulaşın” bölümü altında “Şubeler”, “ATM” başlıkları altından ulaşılabilir.

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2024 – 30.09.2024
Bankanın Ticaret Unvanı	:	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	:	Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	:	224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta	:	info@icbc.com.tr

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN

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

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve konsolide faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar ve konsolide faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

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

Saygılarımızla,

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

LI XIAO

Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

HÜSEYİN HASAN İMECE

Finansal Kontrol ve
Muhasebe, Bilanço
Yönetimi ve Ekonomik
Araştırmalar Bölümü
Genel Müdür Vekili

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Gelişmiş ülkelerde para politikasının gecikmeli etkileri yılın ikinci çeyreğinde hem ekonomik aktivite hem de enflasyon dinamikleri üzerinde etkisini göstermeye devam etmiştir. Amerikan ekonomisinde yılın ilk çeyreğinde %3,1 düzeyinden %3,5 seviyesine kadar yükselen manşet yılın ikinci çeyreğinde %3,3 düzeyine gerilemiştir. FED'in tercih ettiği PCE fiyat endeksi ise aynı dönemde %2,7'den %2,6'ya kısmi bir düşüş kaydetmiştir. Son 2 yıldır yaşana parasal sıkılaştırma sürecine rağmen göreceli olarak güçlü seyreden işgücü piyasası ise kısmi olarak zayıflama işaretleri göstermiştir. Yılın ilk çeyreğinde aylık ortalama tarım dışı istihdam artışı 267.000 düzeyinde iken bu rakam yılın ikinci çeyreğinde 177.000 seviyesine gerilemiştir. Ekonomik aktivitede gözlemlenen yavaşlama sinyallerine rağmen Fed para politikasındaki sıkı duruşunu korumuş ve yılın ilk çeyreğinde yapılan projeksiyonların aksine bu yıl için faiz indirim sayısını bir'e indirmiştir. FED üyelerinden gelen açıklamalar faiz indirimi noktasında aceleci davranılmayacağı beklentisini desteklemekte ve enflasyon görünümündeki gelişmelere bağlı olarak yılın son çeyreğinin makul bir zamanlama olacağını göstermektedir. Avrupa Merkez Bankası ise enflasyonun %2 hedefine güçlü bir şekilde yakınsaması ile birlikte Haziran ayı toplantısında faiz indirimine gitmiş ve ekonomik verilere bağlı olarak faiz politikasının belirleneceğini belirtmiştir. Türkiye ekonomisinde ise yılın ikinci çeyreğinde gerçekleşen güçlü sermaye girişi ve bunun TCMB rezervlerinde yarattığı hızlı toparlanma en önemli gündem maddelerinden biri olmuştur. TCMB'nin sıkılaştırma adımları ile birlikte kurda oluşan istikrarlı seyir ve yüksek Türk Lirası faizi kısa vadeli yabancı sermaye girişlerini arttırmış ve TCMB swap hariç döviz rezervleri üç yılın ardından tekrar pozitif dönmüştür. Politika yapıcılardan gelen açıklamalar önümüzdeki dönemde fiyat istikrarının ve dış dengenin sağlanmasının en önemli gündem maddesi olmaya devam edeceğini göstermektedir. Bu anlamda yılın geri kalan kısmında hem para politikasında hem de maliye politikasında sıkı duruşun devam etmesi ve dezenflasyonist sürecin daha güçlü bir şekilde ortaya çıkması beklenmektedir.

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları ve uygulanan sıkı para politikalarının ekonomik aktivite üzerindeki gecikmeli etkilerinin tartışılması yılın ikinci çeyreğinde küresel finansal piyasaların en önemli gündem maddeleri olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde enflasyonda gözlemlenen kısmi iyileşmeye rağmen Amerikan Merkez Bankası FED para politikasındaki sıkı duruşunu korumuş ve faiz indirimleri konusunda aceleci davranmayacağını vurgulamıştır. Yılın ilk çeyreğinde yapılan ekonomik projeksiyonlarda bu yıl için iki adet 25 baz puanlık faiz indirimi öngörülürken Haziran ayı toplantısında yapılan tahminlerde bu yıl için sadece bir adet faiz indirimi olacağı üyeler tarafından tahmin edilmiştir. Son dönemde açıklanan veriler para politikasının gecikmeli etkileri ile birlikte işgücü piyasasında kısmi bir momentum kaybına işaret etmekle birlikte enflasyonun halen %2 hedefinin oldukça üstünde olması nedeniyle FED'in faiz indirimleri noktasında yılın son çeyreğinde harekete geçebileceği beklentisini güçlendirmektedir. Avrupa Merkez Bankası ise piyasa beklentileri dahilinde hem enflasyonun %2 hedefine güçlü bir şekilde yakınsaması hem de ekonomik büyümedeki zayıflamayı dikkate alarak Haziran ayı toplantısında 25 baz puanlık bir faiz indirimine gitmiştir. Yılın geri kalan döneminde yapılabilecek faiz indirimleri için ise enflasyon görünümünün yakından izleneceği konusunda bir sözlü yönlendirme yapılmıştır. Avro bölgesinde başta ekonomik aktivitedeki devam eden yavaşlama dikkate alındığında yılın geri kalan kısmında da AMB'nin faiz indirimlerine kademeli olarak devam etmesi beklentiler dahilindedir. FED'in para politikasında AMB'ne göre daha sıkı bir tutum izlemeye devam edeceği beklentisi yılın ikinci çeyreğinde EUR/USD paritesinde kısmi olarak aşağı yönlü bir baskı oluşturmuş ve parite 1.07 seviyesine kadar gerilemiştir.

TCMB tarafında uygulanan sıkı para politikası adımları ve bunun piyasalar üzerindeki etkisi yılın ikinci çeyreğinde Türkiye ekonomisi adına en önemli gündem maddesi olmuştur. Yerel seçimlerin ardından yılın ikinci çeyreğinde özellikle carry trade yoluyla güçlü bir yabancı sermaye girişi olmuş ve bu durum yurtiçi yerleşiklerin de döviz arzının artmasıyla birlikte Türk Lirası'ndaki reel değerlenme sürecini desteklemiştir. Bu dönemde TCMB tarafında rezerv biriktirme amacıyla yapılan döviz alımları swap hariç net döviz rezervinin uzun bir aradan sonra pozitif bölgeye geçmesini sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde TCMB döviz piyasasına yapılan müdahalelerin arttırdığı likiditeyi sterilize etmek gerekli adımları atmaya devam etmiş ve piyasa faizlerinin parasal aktarım mekanizmasını destekleyecek şekilde oluşmasını sağlamıştır. Yıllık enflasyon Mayıs ayında TCMB'nin projeksiyonlarına paralel bir şekilde %75 dolayında zirve yaparken Haziran ayında iç talepteki göreceli yavaşlamayla birlikte %71,6 seviyesine gerilemiştir. Yılın geri kalan kısmında hem baz etkisi hem de iç talepteki yavaşlamanın daha belirgin hale gelmesiyle yıllık enflasyonun TCMB'nin tahminlerine uygun bir şekilde %40 dolaylarına doğru çekilmesi muhtemel görünmektedir. Ekonomik büyümenin iç talepteki daralma ile birlikte momentum kaybetmesi beklenmekle birlikte dış talepte yaşanabilecek toparlanma toplam çıktı düzeyindeki kaybın daha sınırlı olmasını sağlaması beklenmektedir.

Saygılarımla,

LI XIAO

Genel Müdür Vekili

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2024 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Haziran 2024	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	860,000,000	100.00

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

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Qian HOU	Yönetim Kurulu Başkanı
Li XIAO	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Hüseyin H. İmece	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K Üyesi

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreter Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılık Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi
Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finans Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finans Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü
Oktay Nurata	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü
Füruzan Evrim Ökçün	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetler	99.998

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 20 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2023	30.09.2024	%
Toplam Aktifler	100,590	98,272	(2.3)%
Mevduat (*)	42,081	31,787	(24.46)%
Krediler (**)	53,667	53,324	(0.64)%
Özkaynak	5,172	4,993	(3.46)%
Kar (***)	1,571	30	(98.09)%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(***) Önceki dönem kar rakamı 30 Eylül 2023 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2023	30.09.2024	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	0.016	0.0003	(98.11)%
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	0.318	0.01	(98.14)%
Sermaye Yeterlilik Oranı	34.49	30.18	(12.5)%
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	53.35	54.26	1.71%
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	41.83	32.35	(22.67)%
Takipteki Kredi Oranı	0.24	0.005	(98.04)%

(1) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(3) Önceki dönem karlılık rakamları 30 Eylül 2024 bakiyesidir.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

Bulunmamaktadır.

Ana Ortalık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.
