

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2024 YILI I. 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 – 31.03.2024
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 31 Mart 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 için 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

CHUNYI ZHENG

Genel Müdür Vekili

HÜSEYİN HASAN İMECE

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Para politikasının gecikmeli etkileri ile birlikte hem ABD'de hem de Euro Bölgesi'nden enflasyon görünümünde görülen iyileşme 2024 yılının başında gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirim sürecine başlayabileceği beklentisini güçlendirmiştir. 2023 yılında %5 seviyesine kadar yükselen Amerikan 10 yıllık devlet tahvillerinin getirisi bu beklenti ile 2024 yılı başında %4 seviyesine kadar gerilerken yine 10 yıllık Alman devlet tahvillerinin de getirisi de 2023 yılında gördüğü %3'e yakın seviyelerden %2'ye gerilemiştir. Fakat özellikle ABD'de kira ve hizmet enflasyonundaki katılık ve artan enerji fiyatları enflasyon görünümündeki iyileşmenin yılın ilk çeyreğinde bozulmasına neden olmuş ve finansal piyasalarda faiz indirim beklentisinin ötelenmesine neden olmuştur. FED'in Mart ayı toplantısından üyelerin yaptığı projeksiyonlar halen 2024 yılı için üç adet faiz indirimine işaret ederken bunun zamanlamasının enflasyon dinamiklerine bağlı olacağı noktasında FED tarafından güçlü bir sözlü yönlendirme yapılmıştır. İşgücü piyasası ve ekonomik aktivitedeki göreceli olarak güçlü seyir de FED'in faiz indirimleri noktasında çok aceleci olmayacağı tezini güçlendirmektedir. Avrupa Merkez Bankası ise ekonomik büyümenin zayıf görünümünü ve enflasyonun %2'ye yakınsayacağı beklentisi ile Haziran ayı toplantısıyla birlikte faiz indirim sürecine başlayacağına dair bir sözlü yönlendirmede bulunmuştur. Türkiye ekonomisinde ise yılın ilk çeyreğinde para politikasının gecikmeli etkileri görülmeye devam etmiştir. Yılbaşında yapılan ücret artışları ve yükselen petrol fiyatları nedeniyle yıllık enflasyon ilk çeyrek sonu itibarıyla %68.50'ye yükselirken dış dengede toparlanma devam etmiştir. Yılın ilk iki ayında dış ticaret açığı geçen yılın aynı dönemine göre %51.50 gerilerken Ocak ayı sonu itibarıyla cari işlemler açığı 40 milyar dolar seviyesinin altına inmiştir. TCMB'nin sıkı para politikasının devamlılığı noktasında sergilediği kararlı duruş yılın ilk yarısında kredi ve mevduat faizlerinin artmasına neden olmuştur. Bu durumun yılın geri kalan kısmında dezenflasyon sürecini desteklemesi ve dış dengede toparlanmanın daha güçlü bir şekilde devam etmesi beklenmektedir.

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

2023 yılında gelişmiş ülkelerde enflasyon dinamiklerinde gözlemlenen iyileşmeyle birlikte merkez bankalarının faiz indirim süreçlerine ne zaman başlayacağı yılın ilk çeyreğinde finansal piyasaların en önemli gündem maddesi olmuştur. Petrol fiyatlarında yılın ilk çeyreğinde yaşanan yükseliş ve enflasyonun halen merkez bankalarının hedeflediği %2 seviyesinin üstünde olması nedeniyle başta Amerikan Merkez Bankası FED olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankaları faiz indirimleri noktasında yılın ilk çeyreğinde daha temkinli bir duruş sergilemiştir. Piyasa katılımcıları yılın başında FED'den ilk faiz indirimini Mart ayında beklerken hem açıklanan enflasyon verilerinin etkisi hem de ekonomik aktivitedeki göreceli olarak istikrarlı seyir nedeniyle bu beklenti yılın ikinci yarısına ötelenmiştir. Kira ve hizmet enflasyonundaki yapışkan seyir yılın ilk çeyreğinde ABD'de enflasyon görünümündeki iyileşmenin yavaşlamasına neden olmuştur. Bu durum FED'in politika duruşunda daha temkinli bir tavır sergilemesini desteklemiştir. Avrupa Merkez Bankası ise hem enflasyonun %2 hedefine güçlü bir şekilde yakınsaması hem de ekonomik büyümedeki zayıflamayı dikkate alarak Haziran ayı toplantısında faiz indirim sürecine başlamanın makul bir adım olacağı noktasında sözlü bir yönlendirme yapmıştır. AMB'nin faiz indirim sürecine FED'e kıyasla daha erken başlayabileceği beklentisi Amerikan dolarını yılın ilk çeyreğinde desteklemiş ve EUR/USD paritesi 1.1039 düzeyinden 1.0790'a gerilemiştir. Yılın ilk çeyreğinde küresel ekonomiye yönelik bir diğer önemli gelişme de petrol fiyatlarında yaşanan yükseliş olmuştur. Para politikasındaki sıkı duruş nedeniyle gelişmiş ülkelerde ekonomik aktivitede yaşanan yavaşlamaya rağmen OPEC+ tarafından uygulanan arz kısıtlamaları ve artan jeopolitik riskler petrol fiyatlarının yılın ilk çeyreğinde \$77 seviyelerinden \$88 düzeyine kadar yükselmesine neden olmuştur.

Geçen yılın ikinci yarısından başlatılan parasal sıkılaştırma süreci bu yılın ilk çeyreğinde de Türkiye ekonomisi adına önemli başlıklardan biri olmuştur. TCMB 2023 yılı sonunda %42.50 düzeyinde olan politika faizini ilk çeyrek sonu itibarıyla %50 seviyesine yükseltmiş ve enflasyon dinamiklerinde kalıcı bir toparlanma görülünceye kadar para politikasındaki sıkı duruşun devam edeceği noktasında güçlü bir sözlü yönlendirme yapmıştır. Yaşanan parasal sıkılaştırma ve uygulanan makro ihtiyati tedbirlerdeki sadeleşme adımları yılın ilk çeyreğinde piyasa faizlerinde özellikle mevduat ve kredi faizlerinde önemli ölçüde artışlara neden olmuştur. 2023 yılının ikinci yarısından dış dengede yaşanan iyileşme ile birlikte ciddi bir toparlanma gösteren resmi rezervler yurtiçi yerleşiklerin artan döviz talebi nedeniyle yılın ilk çeyreğinde bir miktar gerilemiştir. Yıl başında yapılan ücret artışları ve artan enerji fiyatları nedeniyle aylık enflasyon rakamları yılın ilk çeyreğinde yüksek bir seyir izlemiş ve 2023 yılı sonunda %64.77 düzeyinden olan yıllık enflasyon Mart ayı sonu itibarıyla %68.50'ye yükselmiştir. Ekonomik büyüme anlamında öncü göstergeler iç talebin göreceli olarak güçlü kalmaya devam ettiğini göstermekle birlikte para politikasındaki sıkılaştırma adımlarının yakın gelecekte ekonomik aktivite üzerindeki etkisini daha güçlü bir şekilde hissettirmesi beklenmektedir.

Saygılarımla,

CHUNYI ZHENG

Genel Müdür Vekili

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2024 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Mart 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
Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı
Xiao Li	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Chunyi Zheng	Genel Müdür Vekili – Genel Müdür – Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü, Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, Şube
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Vekili - Bilanço Yönetimi Bölümü. Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili – Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
Evrin Çebi	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü - Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı 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	31.03.2024	%
Toplam Aktifler	100,590	101,422	0.8%
Mevduat (*)	42,081	40,833	(3.0) %
Krediler (**)	53,667	52,997	(1.2) %
Özkaynak	5,172	5,358	3.6%
Kar (***)	563	198	(64.8) %

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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

(***) Önceki dönem kar rakamı 31 Mart 2023 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2023	31.03.2024	%
Aktif Karlılığı ⁽³⁾	0.2	0.81	(75.80)%
Özkaynak Karlılığı ⁽³⁾	3.76	15.26	(75.30)%
Sermaye Yeterlilik Oranı	31.24	34.49	(9.40)%
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	52.25	53.35	(2.10)%
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	40.26	41.83	(3.80)%
Takipteki Kredi Oranı	0.06	0.24	(75.00)%

(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 31 Mart 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 "31 Mart 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, 31 Mart 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.