

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2019 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	:	01.01.2019 – 30.09.2019
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 2019 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,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU

Denetim Komitesi Başkanı

ve Yönetim Kurulu Üyesi

YING WANG

Yönetim Kurulu Üyesi ve

Denetim Komitesi Üyesi

JINHONG LI

Genel Müdür Vekili – Mali İşler,

Operasyonlar ve Hukuk

Müşavirliği Grubundan Sorumlu

Genel Müdür Yardımcısı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2019'un üçüncü çeyreği küresel piyasalarda oynaklığın görece yüksek seyrettiği bir dönem oldu. Çin ve ABD arasında uluslararası ticaret konusunda artan gerginlik ile beraber Brexit konusunda AB ülkeleri ve İngiltere'nin uzlaşması konusunda artan belirsizlik küresel piyasalar ve ekonomi üzerinde olumsuz etki yarattı. IMF tahminlerine göre 2 sene öncesinde büyüme hızları dünyanın %75'inde ivme kazanırken, bu sene %90'ında hız kaybetmesi ve küresel büyüme oranının son on yılın en düşük seviyesine gerilemesi bekleniyor. Ekonomideki bu yavaşlama karşısında, küresel faizlerde düşüş yılın üçüncü çeyreğinde devam etti. Başta Fed ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) para politikalarında yeni bir gevşeme dönemine girdiler. Fed Eylül ayında politika faizini 25 baz puan indirirken, AMB de yeni bir varlık alım programına başladı. Gelişmiş ülke merkez bankaları büyüme ve enflasyon hedeflerine ulaşmak için para politikasının yeterli olmayacağını belirterek politika yapıcılara mali politika tarafında da yeni adımlar atılması konusunda çağrılarını yeniledi. Küresel ekonomideki yavaşlama endişeleri ve artan oynaklık döneminde Türkiye, gelişmekte olan ülkeler grubundan pozitif yönde ayrıştı. Yerel piyasalarda olumlu bir seyir sürerken, ekonomide de ılımlı bir toparlanmanın sinyalleri gözlemlendi. Eylül ayında açıklanan Yeni Ekonomi Programı, önümüzdeki üç senelik dönemde gerçekleştirilmesi hedeflenen değişim sürecinin habercisi oldu. ICBC Turkey olarak biz de bankacılık sektöründeki diğer paydaşlarımız ve ICBC'nin küresel gücünün de desteğiyle bu hedeflerin gerçekleşmesinde üzerimize düşen görevi yerine getirmeye devam edeceğiz.

ICBC Turkey, ICBC Grup hedeflerine paralel olarak "lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uyguladı. Bu strateji doğrultusunda, bağlantı yollarının merkezinde konumlanan Türkiye'de projelere ve reel sektöre desteğini sürdürdü. ICBC Turkey'in yönetsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Eylül ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey'in toplam varlıkları 17 milyar TL'yi geçmiştir, konsolide net kar 52.8 milyon TL'ye ulaşmış, takipteki krediler oranı %2.8 ile piyasa ortalaması altında kalmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği ve belirsizliklerin artış gösterdiği faaliyet ortamında risk analizine ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gereken desteğin sağlanması amaçlanmaktadır. 2019'da ICBC Türkiye, iş hacmini, kişi başına ve her bir satış noktasına düşen karlılığı arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Türkiye, ICBC'nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

2019'un üçüncü çeyreği yurtiçi finansal piyasalarda olumlu performans gözlemlenen, oynaklığın düşük seyrettiği, ekonomide ise ılımlı toparlanmanın devam ettiği bir dönem oldu. Bu ılımlı toparlanma, uluslararası kurumların Türkiye ekonomisi değerlendirmeleri ve tahminlerini de olumlu yönde revize etmesini sağladı. OECD daha önce yaptığı %2.6 daralma tahminini %0.3 olarak revize ederken, IMF %2.5 daralma beklentisini %0.25 büyüme olarak revize etti.

Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomide yaşanan önemli gelişmelerden biri enflasyon ve faiz hadlerinde yaşanan iyileşme oldu. Yıllık enflasyon oranı 2018'de görülen tepe noktasından hızlı düşüş sürecini devam ettirdi. TCMB'nin para politikasında sıkı duruşunu özellikle Temmuz ayına kadar sürdürmesi, yetkililerin fiyatlama davranışlarında iyileşme sağlamak için hayata geçirdiği önlemler ve döngüsel faktörlerin de yardımıyla enflasyon oranı Eylül ayı itibarıyla tekrar tek haneli seviyelere düştü. Fiyatlama davranışlarındaki iyileşme ve Türk Lirası'nın yatay seyrinin de etkisi ile TCMB Temmuz ve Eylül ayı toplantılarında toplamda 750 baz puan faiz indirimine gitti. Faiz oranlarındaki gerilemenin kredi hacimlerinde bir miktar canlanma sağladığı da gözlemlendi. Bu canlanmanın ve ekonomideki döngüsel etkilerin de devreye girmesi ile yılın son çeyreğinde ekonomik aktivitede toparlanmanın bir miktar ivme kazanarak devam etmesi beklenebilir.

Yılın üçüncü çeyreği bankacılık sektörü için de önemli adımların atıldığı bir dönem oldu. BDDK'nın, bankaların sorunlu kredileri ile ilgili attığı adım bankacılık sektörü üzerinde bir belirsizliğin giderilmesine ve bankaların reel ekonomiye daha verimli bir şekilde finansman sağlamasının önünü açacak bir gelişme oldu. Sektörün güçlü sermaye yapısı ve tecrübeli yönetimi sorunlu kredi oranlarında yaşanılması öngörülen artışın olumsuz etkilerinin düşük seviyede tutulabileceğini gösteriyor.

Eylül ayında açıklanan Yeni Ekonomi Planı, önümüzdeki üç yıllık dönemde Türkiye ekonomisinde yeni bir değişim dalgasının yaşanacağına işaret ediyor. Hızlı büyüme hedefleri ile birlikte iç ve dış kırılganlıkların en kısa zamanda giderilmesi hedefleri önemli yapısal reformlara imza atılacağına da göstergesidir.

ICBC Türkiye olarak küresel ekibimizin güçlü desteği ile Türkiye ekonomisine katkı sağlayacak projelere desteğimizi sürdürüyoruz. Türkiye'de 4 sene önce başlayan yolculuğumuzu rekabetçi ürün ve hizmetler ile sürdürüyoruz. Hedefimiz yerel piyasanın yanı sıra Türkiye'yi bir bölgesel merkez yaparak komşu coğrafyaların sunacağı iş olanaklarını da değerlendirerek yeni ufuklara ilerlemektir.

Saygılarımla,

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2019 üçüncü çeyreği itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve

bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 7,628 bin kurumsal müşteriye ve 627 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

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

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 43 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

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

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

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2019 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Eylül 2019	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.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Rapor dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler(*)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

(*) Mehmet Hilmi Güler 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir, yerine henüz atama yapılmamıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu
Yubao Chen	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

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)	30.09.2019	31.12.2018	%
Toplam Aktifler	17,684	15,852	%12
Mevduat ⁽¹⁾	8,994	6,700	%34
Krediler	7,867	7,875	%0
Özkaynak	1,289	1,167	%11
Kar/(Zarar)	52.8	83.5	%(37)

⁽¹⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	30.09.2019	31.12.2018	%
Aktif Karlılığı	%0.4	%0.6	%(27)
Özkaynak Karlılığı	%5.7	%7.3	%(22)
Sermaye Yeterlilik Oranı	%21.9	%30.2	%(28)
Krediler/Toplam Aktifler	%44.5	%49.7	%(10)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	%50.9	%42.3	%20
Takipteki Kredi Oranı	%2.8	%1.2	%135

⁽¹⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

Bin TL	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Toplam Aktifler	17,683,741	15,852,490	13,315,560	8,308,619	6,670,222
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	8,993,634	6,699,689	3,273,860	2,850,077	2,134,512
Toplam Krediler	7,866,507	7,874,592	7,680,821	5,098,106	4,150,620
Özkaynaklar	1,289,487	1,166,569	1,112,294	607,007	597,194
Kar/(Zarar)	52,757	83,549	48,283	18,749	(13,542)

⁽¹⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi(*)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Aylık Sektör Raporu"ndaki veriler (Aralık 2018 ve Ağustos 2019 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %7.0 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %1.0 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %31.2 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %8.7 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %6.8 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %0.5 arttığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %34.8 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %131.9 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %18.0 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %24.0 arttığı,
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %1.9 arttığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %135.1 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB	1,789	239,689	1,807	223,971	%(1.0)	%7.0
Bankalara Plasmanlar ve BPP	3,343	198,080	2,023	183,366	%65.3	%8.0
Menkul Değerler Portföyü	4,193	620,842	3,860	473,219	%8.7	%31.2
Krediler	7,827	2,536,715	7,829	2,385,194	%0.0	%6.4
Krediler (takip dâhil)	7,881	2,576,661	7,844	2,413,211	%0.5	%6.8
Takipteki Alacaklar (Brüt)	216	123,798	93	91,845	%131.9	%34.8
Takipteki Alac. Özel Karş.	163	83,852	78	63,828	%107.5	%31.4
Mevduat ve Fon Toplamı	10,180	2,353,854	8,208	1,995,199	%24.0	%18.0
Gayrinakdi Krediler	5,575	797,344	2,371	782,122	%135.1	%1.9
Toplam Aktifler	17,168	4,270,409	15,525	3,842,639	%10.6	%11.1

¹ Veriler BDDK'nın 30 Eylül 2019 tarihli Ağustos 2019 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%46	%59	%50	%62	%(9.6)	%(4.3)
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%59	%55	%53	%52	%12.2	%6.2
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%24	%15	%25	%12	%(1.7)	%18.1
Takipteki Krediler Oranı	%2.8	%5	%1	%4	%128.4	%25.5
Likid Değerler/Toplam Aktif	%30	%10	%25	%11	%21.2	%(3.3)
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%71	%31	%30	%32	%134.0	%(4.5)

¹ Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2019 Eylül itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 17 milyar TL'yi aşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 7,8 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %44 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 9,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın konsolide toplam aktifteki payı %55'tir.
- 2019 yılı dokuz aylık konsolide net dönem karı 52,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2018 sonu %0.6 iken bu dönem %0.4, konsolide özkaynak karlılığı 2018 yıl sonu %7.3'ten bu dönem %5.7 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %21.9 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

15 Ekim 2019 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in görünüm notunu "durağan" olarak teyit etmiştir.

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

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 Eylül 2019 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

30 Eylül 2019 sonu konsolide bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	850,00
Toplam	850,00

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2019 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.