

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2020 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	:	01.01.2020 – 31.03.2020
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 2020 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

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür ve

Yönetim Kurulu Üyesi

HÜSEYİN HASAN İMECE

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2020 yılı başlangıcında ABD ve Çin arasında süregelen dış ticaret sorunlarının aşılabacağı ve gelişmiş ülkelerde destekleyici para politikalarının devam edeceği beklentileri ile küresel piyasalarda görece olumlu bir hava hakimdi. Fakat yılın başına Çin'de ortaya çıkan ve Mart ayı başı itibariyle dünyanın büyük çoğunluğuna yayılmış olan Covid-19 virüsü salgını ve bu salgına karşı alınan tedbirler ekonomik aktivitede çok büyük oranda bir azalışa ve finansal piyasalarda oynaklığa neden olmuştur. Alınan önlemlerin küresel tedarik zinciri ve tüketime etkisi göz önünde bulundurulduğunda, küresel büyüme oranının 1929 Büyük Buhran'dan bu yana en düşük seviyeye gerilemesi beklenebilir. İnsanların evlerinden çıkmalarının kısıtlanması ve diğer önlemler aşırı üretim kısılmasına, arz ve talepte sert düşüşlere neden olmuştur. Ekonomilerde en çok istihdamın sağlandığı hizmetler ile sanayi sektöründe yaşanan sert daralma özellikle gelişmiş ülkelerde işsizlik oranlarında da tarihi yüksek seviyelerin görölmesine yol açmıştır.

Küresel ekonomideki bu sert daralma karşısında, küresel faiz oranları düşük seviyelere çekildi. Başta Fed ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) ekonomiyi destekleyici gevşek para politikası uygulamalarının kapsamını genişletti. Fed 2020 yılı başından bu yana politika faizini 150 baz puan düşürürken ayrıca geniş kapsamlı bir varlık alım programına başladı. AMB de faiz oranlarını sıfıra yakın seviyede tutup varlık alım programının kapsamını genişletip süresini de yılsonuna kadar uzattı. Merkez bankalarının destekleyici para politikalarıyla birlikte mali politika tarafından da ülkeler önemli adımlar attı. ABD hükümeti toplamda 2,3 trilyon dolarlık bir destek paketi açıklarken Almanya'da federal hükümet ve yerel yönetimler toplamda 870 milyar Avroluk ve Fransa'da da 412 milyar Avroluk ekonomiye destek mali destek paketleri açıklandı. 2019 yılı Türkiye ekonomisi için bir dengelenme yılı olurken 2020 yılının ilk iki ayına ait makroekonomik veriler ve kredi piyasası verileri ekonomide yüksek büyüme rakamlarına işaret etmekte. Ancak Mart ayı itibariyle Covid-19 pandemisinin etkisiyle küresel piyasalarda yaşanan aşırı oynaklık, belirsizlik ve yavaşlama ile yurtiçi piyasalarda alınan önlemlerle ekonomik aktivitedeki aşırı düşüşün büyümeyi olumsuz etkileyeceği tahmin edilmektedir. Türkiye de genişlemeci para politikası uygulamasının yanında 100 milyar TL'lik ekonomi destek paketini açıklamıştır. Türkiye'de salgına karşı gerekli sağlık önlemlerini alınırken, bu önlemlerin iş akışı ve piyasalara etkisini sınırlı tutmak için bütün politika yapıcı kurumlar devreye girerek gerekli adımları atmışlardır.

ICBC Turkey, bu dönemde Türk halkı ve ekonomisine olan desteğini sürdürmeye devam etmiştir. Mart ayında yapılan genel kurul toplantısında ICBC Turkey, COVID-19 salgını ile mücadeleye yardımcı olarak sağlık malzemesi ve nakit bağışlamaya karar verildi. Bu zorlu dönemin geçici olduğunun bilinci ve en kısa sürede atlatılması temennisi ile ICBC Grup hedeflerine paralel olarak "lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisi korunmaktadır. Bu strateji doğrultusunda, ICBC Turkey 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. Mart ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey'in toplam varlıkları 20 milyar TL'yi geçmiştir, konsolide net kar 95 milyon TL'yi aşmıştır, NPL oranı %0.5 ile piyasa ortalamasının 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. 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;

2020 yılının ilk çeyreğinde Covid-19 pandemisine karşı alınan tedbirlerin etkisiyle küresel ekonomik aktivitede sert düşüş yaşandı. Aynı dönemde finansal piyasalarda da artan belirsizlikle beraber aşırı oynaklık ve fiyatlamalarda bozulmalar gözlenmiştir. 2020 yılının ilk iki ayında yurtiçi finansal piyasalarda oynaklığın azaldığı ve olumlu performans gözlemlenirken ekonomide de güçlü bir toparlanma yaşandı. Mart ayı ile beraber küresel ekonomide yaşanan sert ve ani daralma etkisini yurtiçi piyasalarda ve ekonomik aktivitede de gösterdi. Bu gelişmeler, uluslararası kuruluşların da sene başında olumlu büyüme tahminlerini aşağıya doğru revize etmelerine neden oldu.

Açıklanan makroekonomik verilere bakıldığında, yılın ilk iki ayında yaşanan en önemli gelişmenin üretimde ve ekonomik aktivitedeki yaşanan toparlanma olduğu görülmektedir. Yılın ilk iki ayında sanayi üretimi ve perakende satışlarda olumlu seyrin devam ettiği görülmüştür. Bununla beraber döviz kurlarındaki yükseliş ve iç talepteki toparlanmanın da etkisiyle enflasyon oranı ilk çeyrekte %12 seviyesinde seyretti. TCMB, ekonomideki toparlanmanın devam etmesi ile düşük seyreden emtia ve enerji fiyatlarının enflasyon beklentilerini aşağı çekeceği öngörüsü ve Mart ayında para politikasındaki küresel gevşeme ile politika faizinde indirimlere devam etti ve yılın ilk çeyreğinde toplamda 150 baz puanlık indirim yaptı. 2020 yılının Mart ayında COVID-19 ile mücadele kapsamında alınan önlemlerle yaşanan ekonomik daralma sonrası Türkiye hükümeti ilk aşamada toplamda 100 milyar TL'lik bir destek paketi açıkladı ve TCMB de BDDK ile birlikte ekonominin ve bankacılık sisteminin süreci en iyi şekilde atlatması için politika önlemlerini ilan etti.

Yılın ilk çeyreğinin başlarında kredi piyasasında yaşanan genişleme ile birlikte bankacılık sektöründe büyümenin yaşandığı görülmekte. Mart ayında yaşanan yavaşlamaya karşı KGF destekli ekonomiye destek paketi kapsamında bankalar şirketlerin ve bireylerin kullanabilmesi için uygun faiz oranı ile kredi vermeye başladı. Bu sayede talepteki ve ekonomik aktivitedeki sert düşüşün önüne geçilerek reel ekonomiye finansman sağlanması amaçlanmaktadır. Sektörün güçlü yapısı ve hızlı karar alma-uygulama mekanizması COVID-19 pandemisine karşı yürütülen ekonomik mücadelede bankacılık sektörünün ne kadar önemli bir rol oynadığını göstermektedir.

ICBC Turkey olarak bizler de bu dönemde hem çalışanlarımızın hem müşterilerimizin sağlığını en önemli önceliğimiz olarak belirledik. Türk ekonomisinin uzun vadede kalkınmasına destek olacak projelere desteğimizi sürdürürken, müşterilerimizin anlık ihtiyaçlarını da en verimli şekilde karşılama görevimizi yerine getirmeye devam ettik. Küresel ekibimizin güçlü desteği ve tecrübesi ile çalışanlarımızın ve ailelerinin sağlığını korumak için önlemler aldık. ICBC Turkey COVID-19 salgını nedeniyle hükümet tarafından başlatılan ekonomiye destek programına da destek vermeye devam etmektedir. Önümüzdeki dönem özellikle Türkiye açısından uzun vadeli ve sürdürülebilir ekonomi politikaları hayata geçirmek için önemli fırsat sunuyor. Bu dönemde ekonomi yönetimi ve bankacılık sektörü yakın temaslarını sürdürerek bu fırsatın en verimli şekilde kullanılması için gerekli ortam yaratılmaya devam edilecektir.

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 artırımını 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 artırımını 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 artırımını 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 31 Mart 2020 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Mart 2020	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
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
Serhat Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

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-Kredi Tahsis,Hukuk Müşavirliği, Operasyonlar Yönetimi ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler, Finansal Kurumlar, Finansal Pazarlar ve Kurumsal Bankacılık
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Dijital Bankacılık, Finansal Teknoloji, Teknoloji Merkezi, İdari İşler ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey 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)	31.03.2020	31.12.2019	%
Toplam Aktifler	20,831	18,391	%13
Mevduat ⁽¹⁾	9,521	9,790	%(3)
Krediler	8,271	9,132	%(9)
Özkaynak	1,390	1,329	%5
Kar/(Zarar)	95,6	71,5	%34

⁽¹⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.03.2020	31.12.2019	%
Aktif Karlılığı	%1.9	%.4	%367
Özkaynak Karlılığı	%28.1	%5.7	%391
Sermaye Yeterlilik Oranı	%19.9	%18.7	%6
Krediler/Toplam Aktifler	%39.7	%49.7	%(20)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	%45.7	%53.2	%(14)
Takipteki Kredi Oranı	%0.5	%1.8	%(74)

⁽¹⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

Bin TL	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Toplam Aktifler	20,831,333	18,391,481	15,852,490	13,315,560	8,308,619
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	9,520,742	9,790,304	6,699,689	3,273,860	2,850,077
Toplam Krediler	8,271,223	9,132,429	7,874,592	7,680,821	5,098,106
Özkaynaklar	1,389,609	1,329,312	1,166,569	1,112,294	607,007
Kar/(Zarar)	95,604	71,510	83,549	48,283	18,749

⁽¹⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi(*)

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

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %22.5 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %12.4 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %4.6 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %16.2 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %4,3 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %9.4 azaldığı,

- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %1.2 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %74.0 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %4.7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %3.7 azaldığı, (bankalar mevduatı dâhildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %1.8 arttığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %9.7 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	31 Mart 2020		31 Aralık 2019		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB Bankalara Plasmanlar ve BPP	2,330	291,424	2,073	237,952	12.4%	22.5%
Menkul Değerler Portföyü	4,276	199,938	2,300	211,399	85.9%	(5.4%)
Krediler	5,455	710,562	4,693	679,476	16.2%	4.6%
Krediler (takip dâhil)	8,238	2,770,888	9,088	2,656,132	(9.4%)	4.3%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	8,258	2,820,923	9,142	2,708,700	(9.7%)	4.1%
Takipteki Alac. Özel Karş.	44	152,622	168	150,763	(74.0%)	1.2%
Mevduat ve Fon Toplamı	24	102,587	114	98,195	(78.7%)	4.5%
Gayrinakdi Krediler	10,225	2,687,727	10,614	2,566,897	(3.7%)	4.7%
	7,668	829,451	6,987	814,961	9.7%	1.8%
Toplam Aktifler	20,430	4,712,688	18,191	4,491,090	12.3%	4.9%

¹ Veriler BDDK'nın 13 Nisan 2020 tarihli Şubat 2020 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹
Toplam Krediler/Toplam Aktif	40%	59%	50%	59%	% (19.3)	%(0.6)
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	50%	57%	58%	57%	% (14.2)	%(0.2)
Menkul Değerler/Toplam Aktif	27%	15%	26%	15%	%3.5	%(0.3)
Takipteki Krediler Oranı	1%	5%	2%	5%	% (70.9)	%(2.8)
Likid Değerler/Toplam Aktif	32%	10%	24%	10%	%34.5	%4.2
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	93%	29%	76%	30%	%21.5	%(2.4)

¹ Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

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

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

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 20 milyar TL'yi aşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 8,2 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %39.7 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 9,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın konsolide toplam aktifteki payı %46.4'dür.
- 2020 yılı üç aylık konsolide net dönem karı 95,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2019 sonu %0.4 iken bu dönem %1.9, konsolide özkaynak karlılığı 2019 yıl sonu %5,7'den bu dönem %28.1 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %19.9 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

12 Kasım 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 "31 Mart 2020 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

31 Mart 2020 sonu itibarıyla bağış bulunmamaktadır.

Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2020 tarihinde sona eren üç 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.
