

Daha iyi bir
gelecek için
müşterilerimize
güç katıyoruz.

İletişim Bilgileri

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	01.01.2020 - 31.12.2020
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



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

ICBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 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 Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

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" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("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.



Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 24 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("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" e ("Yönetmelik") 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 konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın 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 Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'dan 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 Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



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 Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği 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 Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Orhan Akova, SMMM

Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2021

İstanbul, Türkiye

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin 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. 2020 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.



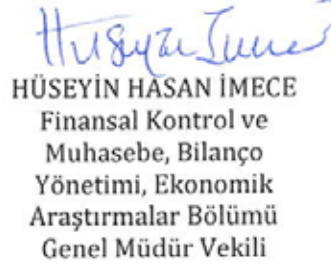
XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı



PEIGUO LIU
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi
Başkanı



SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi



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



YAFENG HE
Finansal Kontrol ve
Muhasebe Yönetici
Direktörü



Bölüm I GENEL BİLGİLER

- 04 Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
- 16 Bankanın Tarihsel Gelişimi
- 18 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 24 Genel Müdür'ün Mesajı
- 28 ICBC Turkey'in Pandemi Stratejisi ve Alınan Önlemler
- 30 2021'e Bakış
- 31 ICBC Turkey 2020 Pay Senedi Performansı
- 32 Kilit Performans Göstergeleri
- 34 Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 59 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 59 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
- 60 Organizasyon Şeması
- 62 İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 63 Diğer Genel Bilgiler

Bölüm II YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 64 Yönetim Kurulu
- 68 Üst Yönetim
- 72 Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
- 73 Mali Haklar
- 74 Bağımsızlık Beyanları
- 76 Komiteler
- 81 Diğer Komiteler
- 82 2020 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları
- 84 ICBC Turkey 2020 Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
- 85 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 87 ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve 2020 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi
- 88 Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
- 89 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 93 Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri
- 94 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm III KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 112 İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 113 İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2020 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 118 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
- 120 Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 121 Rapor Dönemi Dahil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 122 Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Oluşan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bölüm IV KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

- 123 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler
- 123 Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ICBC Turkey 31 Aralık 2020 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ICBC Turkey 31 Aralık 2020 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar

ICBC Turkey, 2020 yılında Türkiye piyasasındaki 5. yılını kutladı.

Stratejik hedefini kurumsal, yatırım ve bireysel bankacılık alanlarında büyüme olarak belirleyen ICBC Turkey, Kuşak ve Yol projesinde tercih edilen bir banka olma yolunda önemli kazanımlar elde etmiştir.

“Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere yayılma ve Avrupa ile Asya’yı bağlama” konumunu takip eden Banka, merkezini Türkiye’nin oluşturduğu bir coğrafyada, etkinliğini artırmaya, hissedar değerini geliştirmeye ve paydaşları için üretmeye odaklıdır.

Stratejik düşünce ile sonuç odaklı düşüncenin birleşmesinden doğan güçlü performansı ile 2020 yılını tamamlayan Banka, zor bir yılda güçlü bir büyüme kaydetmekle kalmayıp, başta çalışanları olmak üzere tüm paydaşlarını pandeminin olumsuz etkilerinden korumaya odaklanmış ve sosyal katkısını pekiştirmiştir.

ICBC Turkey, önümüzdeki dönemde “Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere yayılma ve Avrupa ile Asya’yı bağlama” hedefine uygun olarak Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini aktif bir şekilde çeşitlendirmeye ve yerel bir bankadan uluslararası bir bankaya dönüşümünü tedricen artırarak büyümesini hızlandıracaktır.

Özetle, ICBC Turkey, müşterilerinin daha iyi ve sürdürülebilir bir gelecek inşa etmeleri için çok çalışmaya, odaklanmaya, ilham vermeye ve Türkiye-Çin arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilere katkıda bulunmaya devam edecektir.

Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

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

2020

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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.

Stratejik Hedeflerimiz

- 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.

ICBC Turkey'in Stratejik Gelişim Planı (2021 - 2023)

ICBC Turkey, 2018-2020 yıllarında...

22 Mayıs 2015 devir tarihinden bu yana, ICBC Turkey, Kuşak ve Yol projesinde tercih edilen bir banka olmayı hedefleyerek, “yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere yayılma ve Avrupa ile Asya’yı bağlama” konumunu takip etmiştir.

ICBC Turkey, Merkez Ofis'in uluslararası stratejilerini tam olarak uygulamış; Kuşak ve Yol inisiyatifinin tercih edilen, Çin sermayeli öncü bankasını inşa etmiştir.

Faaliyetlerini basiretli bir yaklaşımla yürüten ICBC Turkey alanında en iyi uygulamalara imza atmış, Çin ve Türkiye arasında finansal işbirliği alanında model ve kültürel entegrasyonda öncü isim olma yolunda adımlar atmıştır.

“Güçlülerin üstesinden gelme, temeli güçlendirme, ücret karşılığı yürütülen faaliyetlerden sağlanan geliri artırma ve takibe düşen kredileri azaltma” ilkelerine göre faaliyet gösteren ICBC Turkey, aynı süreçte operasyonel dönüşümünü de gerçekleştirmiştir.

ICBC Merkez Ofis'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 olmak üzere beş açıdan “yumuşak gücü” inşa etmiştir.

ICBC Turkey; son 5 yılda Kuşak ve Yol inisiyatifinin inşasına yönelik vizyona bağlı kalarak, ekonomik dalgalanma ortamlarında dahi büyüklük, kalite, kâr ve fayda açısından sürekli ve hızlı büyümeye imza atmıştır.

ICBC Turkey'in 3 yılda sağladığı başarı, Çin'de ve Türkiye'de otorite, yerel toplum ve diğer paydaşlar tarafından büyük takdir toplamıştır.

- 2017, 2018 ve 2019'da, üç yıl arka arkaya ICBC Turkey, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından “En İyi Yatırım Bankası” derecesine layık görülmüştür.
- 2018'de, Turcomoney tarafından En İyi Yabancı Sermayeli Banka seçilmiş; 2019'da, International Banker dergisi, ICBC Turkey'e “Türkiye'de Yılın En İyi Ticari Bankası” ve “Türkiye'de Yılın En İyi Yatırım Bankası” unvanlarını vermiştir. Derginin kazananlar listesinde, ICBC Turkey, Türk bankacılık sektöründe ödül kazanan tek kurum olmuştur.
- 2018'de, ICBC Merkez Ofisi tarafından ICBC Turkey'e Mükemmel Yurtdışı Kuruluş (Dönüşüme Dayalı Gelişim) unvanı verilmiştir.

ICBC Turkey, Merkez Ofis'in uluslararası stratejilerini tam olarak uygulamış; Kuşak ve Yol inisiyatifinin tercih edilen, Çin sermayeli öncü bankasını inşa etmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini aktif bir şekilde çeşitlendirecek ve yerel bir bankadan uluslararası bir bankaya dönüşümünü aşama aşama gerçekleştirecektir.

ICBC Turkey, 2021-2023 yıllarında...

ICBC Merkez Ofis'in benimsediği "48-Karakter İlkesi"ni bilinçli bir şekilde uygulayacaktır.

"Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere yayılma ve Avrupa ile Asya'yı bağlama" hedefine uygun olarak,

- uluslararası bir vizyon belirlemeye,
- küresel operasyonlar yürütmeye,
- yönetim becerilerini tüm yönlerden geliştirmeye,
- kalite ve etkinliği artırmaya devam edecektir.

ICBC Turkey, Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini aktif bir şekilde çeşitlendirecek ve yerel bir bankadan uluslararası bir bankaya dönüşümünü pekiştirecektir. Banka aynı süreçte, aktif büyüklüğü, kalite ve etkinliğin koordineli gelişimi için bölgesel operasyonlarını entegre edecektir.

Gelecek üç yıl için ICBC Turkey;

- ICBC Merkez Ofis tarafından açıklanan yurtdışı iştirakler sıralamasındaki yerini daha da yükseltmeye devam edecektir.
- Operasyonlarını geliştirecek; faaliyetlerine ilişkin temel göstergeleri, kıyas grubundaki kuruluşlara oranla geliştirecektir.
- Risk göstergelerini kontrol altında tutacak, düzenleyici otoritelerce büyük takdirle karşılanan iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetlerini daha yükseğe taşıyacaktır.
- Sağlam kurumsal ve perakende müşteri tabanını, yüksek nitelikli müşterilerin oranı ve onların ticari faaliyetlere sağladığı katkıyı artırarak pekiştirecektir.
- Yurtdışı proje finansmanı, büyük müşteri işlemleri, bankalararası işlemler, RMB işlemleri ve İnternet finansmanı alanlarında rekabet gücünü daha da geliştirecektir.
- Şubelerinin kârlılık ve sürdürülebilir gelişim kapasitelerini artıracak; personelin ve şubelerin ortalama iş hacmi ve kâr edebilme güçlerini geliştirecektir.
- Tüm bu hedefleri gerçekleştirmek için insan kaynağına, yetkinliklerine ve mutluluğuna sistematik yatırım yapmaya devam edecektir.



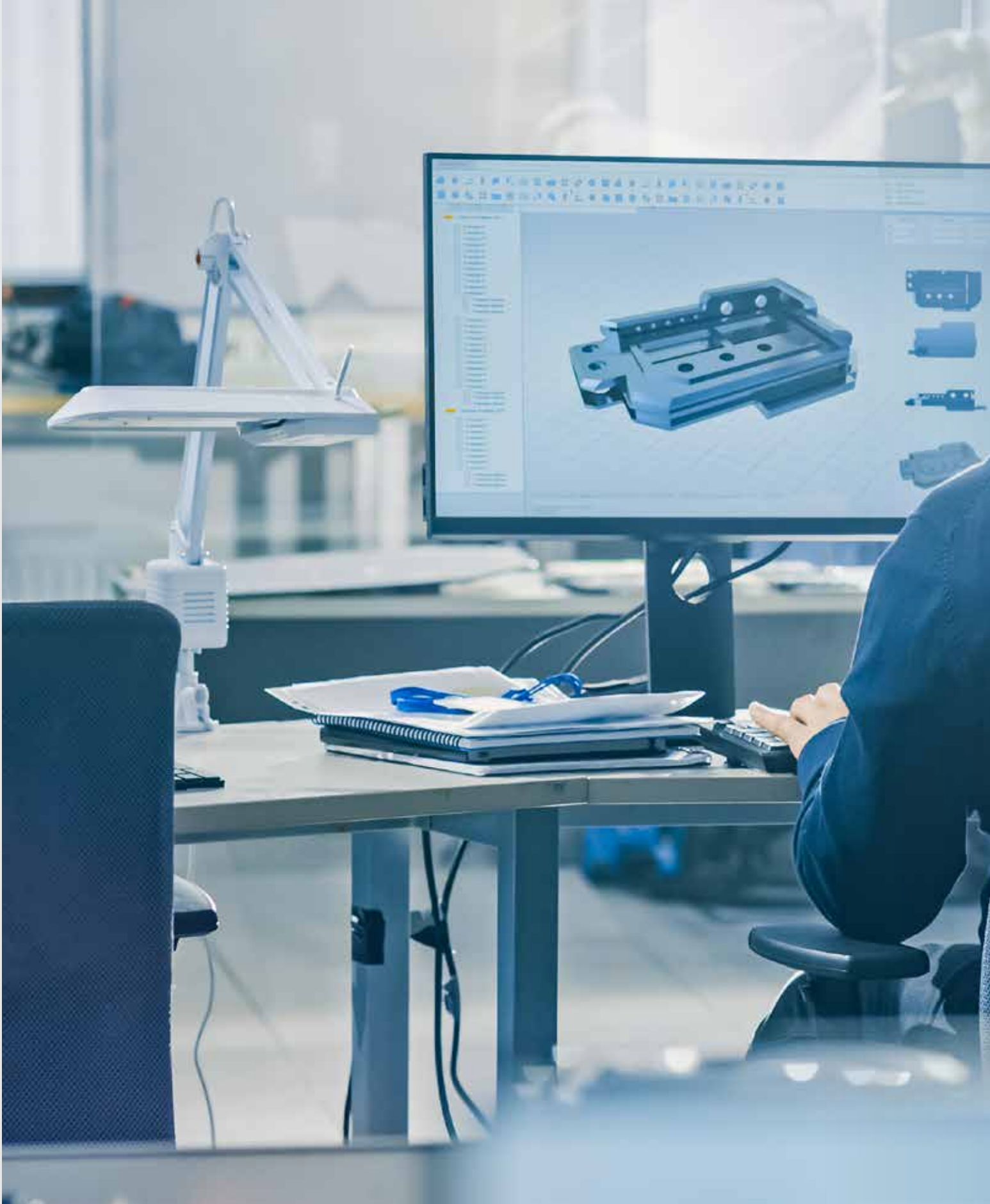
Çalışıyoruz

Reel sektör üretsinsin,
Türkiye kalkınsın diye...



Odaklanıyoruz

Müşterilerimiz mutlu olsun, değer önerisi güçlü ürünlerimiz hayatlarını kolaylaştırsın diye...



İlham veriyoruz

Doğru ve üretken yatırımlar
hayat bulsun diye...



İnşa ediyoruz

Türkiye ve Çin arasındaki
güçlü ticari ve ekonomik
ilişkiler daha da gelişsin
diye...

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

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.

2008

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.

2015

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 %75,50'sine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralınmasına 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 işlem tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

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'de işlem görmeye devam etmiştir.

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 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.

05 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 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 artırımını ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonucunda, hakim 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.

ICBC - DÜNYANIN EN BÜYÜK BANKASI

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, 2020 yarıyılı itibarıyla, ICBC operasyonlarını 49 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağına sahip olan ICBC'nin 425 yurt dışı kuruluşu, 25.602 self servis bankacılık hizmet noktası ve 79.544 ATM'den oluşan dağıtım kanalları vardır. Banka aynı zamanda 143 ülkede 1.442 deniz aşırı bankacılık kurumu 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 8,5 milyon kurumsal ve 660 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.

2020

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

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 2020 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 %0,071'dir.



Yönetim Kurulu Başkan Mesajı

Yılın son çeyreğinde somutlaşan aşı alanındaki çalışmalar ve birçok ülkede başlatılan aşılama kampanyaları, geleceğe dair beklentileri bir nebze olumluya çevirmiştir.



Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

Küresel ekonomi gündemini pandemi belirlemiştir.

Eşi benzeri olmayan gelişmelere tanıklık ettiğimiz 2020 yılı, küresel ekonomiye dair iyileşme ve toparlanma beklentileri ile başlamıştı. Mart ayına gelindiğinde ise DSÖ'nün pandemi ilanı bir kırılma noktası olmuş, olumlu hava yerini salgını önlemeye yönelik kısıtlama ve önlemler ile bunların küresel ekonomi ve günlük hayat üzerindeki olumsuz etkilerine bırakmıştır.

Yılın son çeyreğinde somutlaşan aşı alanındaki çalışmaları ve birçok ülkede başlatılan aşılama kampanyaları, geleceğe dair beklentileri bir nebze olumluya çevirmiştir.

Pandemi, hem arz hem de talep tarafında, II Dünya Savaşından bu yana eşi benzeri görülmemiş bir şoka yol açarken, yılın üçüncü çeyreğinde atılan normalleşme adımlarıyla ekonomik faaliyette hareketlenme hız kazanmıştır. Ancak, dördüncü çeyrekte vaka sayısının yeniden yükseliş kaydetmesi, makroekonomik görünüm üzerindeki aşağı yönlü riskleri tekrar güçlendirmiştir.

IMF'ye göre 2020 yılında dünya ekonomisi %3,5 küçülmüştür. Kurum, Ocak 2021 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda, bir önceki raporda %4,4 olan daralma öngörüsünü, küresel ekonominin yılın ikinci yarısında beklenenden güçlü ivme kazanmasının etkisiyle revize etmiş; 2021 için %5,2 olan büyüme tahminini %5,5 olarak güncellemiştir.

2020 yılında yaşanan bu gelişmelerin karşısında, merkez bankaları ve mali otoriteler ekonomi üzerindeki olumsuz etkiyi hafifletmek adına kapsamlı büyük ölçekli önlemler almış ve yıl boyunca uygulamıştır. Bu süreçte gelişmiş ülke merkez bankaları düşük faiz politikalarının yanı sıra yüklü varlık alımlarıyla da piyasalara önemli ölçüde likidite sağlamışlardır.

2021 yılında pandeminin ekonomi üzerindeki etkileri devam edecektir. Buna karşılık, gerek 2020 küresel sağlık şoku esnasında yaşanan öğrenme ve deneyimleme sürecinin kazanımları, gerekse bilimsel cephede ve aşı geliştirme çalışmalarında kaydedilen hızlı gelişmeler geleceğe olumlu bakabilmemizi desteklemektedir.

Bir cazibe coğrafyası: Türkiye

Türkiye'nin jeopolitik konumu, ülkenin en önemli cazibe unsurlarından birisidir. Asya, Afrika ve Avrupa'nın kesişme noktasında bulunan Türkiye, Asya'daki zengin enerji kaynakları ile Avrupa Yarımadası'nın ihtiyaç duyduğu yoğun enerji kaynakları arasında bir köprü görevi üstlenmiştir. Türkiye'nin göz ardı edilemeyecek bölgesel stratejik konumu bu coğrafyadaki müstesna konumunu her zamankinden daha önemli hale getirmektedir. Küresel salgın karşısında bile, Türkiye ekonomisinin pozitif bir büyüme oranını yakalayabilmesi, ekonominin dayanıklılığının bir kanıtı olmuştur.

Türkiye 2020'ye sağlam kamu maliyesi göstergeleri ile girmiştir ve kamu harcamalarında sahip olduğu manevra alanı, hızlı politika tepkisi verilmesini olanaklı kılmıştır. 2020'de uygulamaya konulan politikalar büyümeyi desteklemekle beraber, düşük faiz ortamı enflasyon oranının yükselmesine neden olmuştur. Kasım 2020'den itibaren fiyat istikrarını önceliklendiren politika yapıcılar ülkede mali disiplinin sürdürülmesini ve Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesinin sağlanmasını birinci öncelik olarak ilan etmiştir.

Türkiye ekonomisi, dayanıklılığını ve büyüme kapasitesini defalarca kanıtlamıştır. 2021'de baz etkisi ve bastırılmış talebin desteğinde ekonomik faaliyetlerin görece toparlanacağı beklenmektedir. Önümüzdeki dönem aynı zamanda, ekonominin kırılacakları olan enflasyon ve ödemeler dengesine odaklanmanın zamanı olacaktır. Fiyat istikrarını önceliklendiren bir politikanın oluşturulması bu anlamda memnuniyet verici bir gelişmedir.

Bankacılık sektörünün büyük katkısı

Sektörümüz, Türkiye'nin 2020'deki büyüme performansında çok önemli rol oynamıştır. Kamu bankalarının öncülüğünde, tüm müşteri segmentlerine yıl boyunca sürekli finansmana erişim olanağı sağlanmıştır.

2020'nin başından itibaren büyümeye başlayan kredi stoku, tarihi zirvelere ulaşmıştır. Sağlam bilişim altyapısının desteğinde Türk bankacılık sistemi mevcut ürün yelpazelerini dijital kanallardan dağıtmaya başlamıştır. Sektör müşterilerin ihtiyaçlarına öncelik verdiği için rekabet ve kâr görece arka planda kalmıştır.

Türkiye 2020'ye sağlam kamu maliyesi göstergeleri ile girmiştir ve kamu harcamalarında sahip olduğu manevra alanı, hızlı politika tepkisi verilmesini olanaklı kılmıştır.

Stratejik düşünce ile sonuç odaklı düşüncenin birleşmesinden doğan güçlü performans 5 yılında.

Pandemi gölgesinde geçen 2020, ICBC markasının Türkiye'deki beşinci yılına işaret etmiştir.

Türkiye pazarındaki ilk Çin bankası olmak, piyasaya giriş yaptığımız ilk günden itibaren omuzlarımıza önemli bir sorumluluk ve misyon yüklemiştir. Misyonumuzu en zorlu zamanlarda bile yerine getirmeyi ve başarılı bir geleceğe uzanan yolu inşa etme adına önemli atılımları hayata geçirmiş bulunuyoruz. ICBC Turkey geride bıraktığı 5 yıl zarfında butik bir yerel bankadan, Türkiye ve çevre coğrafyasında var olan ve büyüme dinamikleri ile donatılmış uluslararası bir bankaya dönüşme yolunda önemli adımlar atmıştır.

ICBC Merkez Ofis Yönetim Kurulu ve ilgili bölümlerin güçlü liderliği ve desteğinde ICBC Turkey "yerel hareket etme, çevre ülkelere açılma ve Avrasya'yı birbirine bağlama" stratejik konumlanmasını hayat geçirmeye başlamıştır. Kuşak ve Yol projeleri için tercih edilen, öncü ve istikrarlı, faaliyetlerinde en iyi uygulamaları ile tanınan Çin sermayeli bir banka kimliğiyle, Türkiye-Çin finansal iş birliğinde model, kültürel entegrasyonda ise referans ve köprü olmak için çaba gösterilmiştir.

Türkiye'nin stratejisi Kuşak ve Yol vizyonu ile uyumludur.

Türkiye'nin ulaşım ve enerjide bölgesel bir merkez olma stratejisi ve bölgedeki diğer ülkelerle hayata geçirdiği entegrasyon, Çin'in "Kuşak ve Yol" vizyonuna tam olarak uymaktadır.

Türkiye, Çin için her zaman önemli bir ortak ve pazar olmuştur. ICBC Turkey'in beş yılda kaydettiği başarılı performans, aynı zamanda çok sayıda Çinli yatırımcı ve şirketlerin Türkiye'deki mevcut potansiyel işlerine dahil olmasını veya kapasite düzeyini genişletmelerini tetiklemiştir.

Kültürel, ticari ve ekonomik bağlarımızın daha da güçlenmesinin her iki ülke için önemli ve faydalı olduğuna inanıyoruz. Bu vesileyle, Türkiye-Çin diplomatik ilişkilerinin 50. Yılı'nı kutlayacağımız 2021'i önemsiyor ve stratejik inisiyatiflerimize yeni bir boyut kazandırmak için değerli bir fırsat olarak görüyoruz.

Yönetim Kurulu Başkan Mesajı

Küresel sağlık krizinin ortaya koyduğu tüm zorluklara rağmen, 2020 yılı özelinde hedeflerimize başarıyla ulaşarak, paydaşlarımız ve Türkiye ekonomisi için katma değer üretmeyi sürdürmüş bulunuyoruz.

Zorlu şartlara rağmen başarıyla yola devam

Küresel sağlık krizinin ortaya koyduğu tüm zorluklara rağmen, 2020 yılı özelinde hedeflerimize başarıyla ulaşarak, paydaşlarımız ve Türkiye ekonomisi için katma değer üretmeyi sürdürmüş bulunuyoruz.

ICBC Grubu'nun temel ilkelerine ve stratejilerine sıkıca bağlı kalınarak elde edilen bu başarı, aynı zamanda Kuşak ve Yol Projesi'ndeki bölgesel öncülük rolümüze de katkıda bulunmuştur. Katı gücümüzün daha da pekiştiği, yumuşak gücümüzün ise geliştirilmeye devam edildiği 2020, aynı zamanda 3 yıllık stratejik planımızın son yılı olmuştur.

Faaliyet gelirini artırma ve takibe düşen kredileri azaltma ilkesine sıkıca bağlı kalan ICBC Turkey, aynı süreçte operasyonel dönüşümüne hizmet eden değerli kazanımlar da elde etmiştir. Geride kalan 3 yıllık süreçte sağladığımız başarı Çin ve Türkiye'deki paydaşlarımızın takdirini kazanırken, 2021-2023 dönemi için açıkladığımız stratejik hedeflerimize ulaşacağımıza olan inancımızı teyit eder niteliktedir.

Çalışanlarımız en değerli varlığımızdır

Pandeminin tetiklediği ve yüz yılda bir yaşanacak cinsten büyük bir değişimin başladığı 2020'de, ICBC Turkey'in birinci önceliği çalışanlarının sağlığını korumak olmuştur. **"Önce hayat ve güvenlik"** ilkesine bağlı kalınarak gerekli her türlü tedbir Ocak ayından itibaren hızla devreye alınmış, ticari faaliyetlerin devamlılığına yönelik "Acil Durum Planı" hazırlanmıştır. Türk Hükümetinin açıkladığı önlemlere uyum gözetilerek gerekli düzenlemelere gidilirken, yıl boyunca Banka'da pandemi koşullarındaki değişiklikleri ele alan ve tedbirlerde gerekli güncellemelerin kararlaştırıldığı 30 pandemi önleme çalışma ekibi toplantısı gerçekleştirilmiştir.

ICBC Turkey çalışanlarının tam desteği ve katılımı ile pandemi mücadelesinde ciddi başarı ve deneyimler elde edilirken, Banka küresel salgının önümüzdeki dönemde gösterebileceği seyre uygun proaktif aksiyon planlarını da geliştirmiştir.

ICBC Turkey aynı süreçte müşterilerini de desteklemiş ve her türlü imkanıyla yanlarında yer almıştır. Bankacılık faaliyetlerinde olası muhtemel aksaklıkların yaşanmaması odağında gerekli tedbirler alınıp düzenlemeler yapılırken, sahip olduğumuz bilişim teknolojileri alt yapısı ve dijital hizmet kaslarımız bu zorlu sınava başarıyla geçmiştir.

Aşılamanın başlamış olması bizleri pandemiye daha hızlı atlatabilme adına umutlandırmaktadır. Otoriteler ve sağlık çalışanları pandemiye kontrol altına almak için dünya ölçeğinde büyük bir çaba harcamaktadır. Umudumuz ve dileğimiz, 2021'in ortasına kadar bilimin desteğinde gerçekçi ve kalıcı bir ilerleme görmektir.

Optimum ve sağlıklı yapımızı dikkatle korumaya odaklıyız.

ICBC Turkey bu dönemde, Türkiye ekonomisine ve şirketlerine olan desteğini kararlılıkla sürdürmüştür.

2020 yılında kurumsal bankacılıktan perakende bankacılığa ve cross border finansmanına kadar tüm iş alanlarımızda yıllık hedeflerimizi aşmış bulunuyoruz. İstisnai bir yılda elde ettiğimiz bu başarı bir tesadüf olmayıp, ICBC Grubunda paylaşılan ortak değerler ve stratejilerin bölgesel ayağında tarafımıza düşen kısmı ödünsüz ve kararlı bir yaklaşımla icra edilmiştir. Diğer taraftan, ICBC Turkey, 2020 yılının özel koşullarında optimum ve sağlıklı bilanço yapısını korumaya odaklanmış, büyüyen kredi portföyünü ihtiyatlı yaklaşım ve risk odaklı bir yönetim anlayışıyla süreçlerini yürütmüştür.

2020 yılında, bizi memnun eden temel başarılarımızdan biri ise sektör ortalamasının çok altında ve sıfır değerine yakın seviyede seyretmeyi sürdüren takipteki krediler oranımızdır.

Küresel hizmet ağımla yakın işbirliğimiz müşterilerimize sunduğumuz değer önerisini güçlü kılmaktadır.

Dünyanın en büyük bankacılık grubunun üyesi olan ICBC Turkey, küresel hizmet ağı ve uluslararası ticaret deneyiminden güç alarak uluslararası ve Türk müşterilerinin finansal hedeflerine ulaşma ve geleceklerini inşa etme yolculuklarına çok yönlü katkıda bulunmaktadır. “Bir ICBC” hizmet yaklaşımımızın temeli olan küresel ve kapsamlı hizmet ağımla, dış ticaret finansman ürünlerinden sendikasyon kredilerine ve RMB işlemlerine kadar geniş bir yelpazede cazip koşullarda kullandırma imkânı sunmaktadır.

48 Karakter Yaklaşımı ile geleceğe

ICBC Turkey 2020 yılında, güçlükleri aşma ve yukarıda özetlediğimiz performansı üretme sürecinde, 48 –Karakter Yaklaşımı prensiplerini sıkıca uygulamıştır.

Üç karşılaştırma, üç inceleme ve üç iyileştirme odağında sağlanan ilerleme büyük, kapsamlı, istikrarlı, yeni, mükemmel ve güçlü gelişim yöneliminin ICBC Turkey genelinde içselleştirilmesini sağlamıştır. Diğer taraftan, stratejik düşünmeyi sonuç odaklı düşünme ile birleştirerek stratejik yönelim, kurallara bağlı yönetim ve modern yönetim yetkinliklerimizi, kararlı bir yaklaşım ve icrası ile daha da geliştirmiş bulunuyoruz.

ICBC Turkey, Türkiye’de 5 yılda inşa ettiği gücü kullanarak, Avrupa’dan Asya’ya kadar, geniş bir coğrafyada müşteri ve iş ortaklarımızla ilişkilerimizi güçlendirmeye ve müşterilerimiz için katma değer yaratma stratejisini sürdürmeye kararlıdır.

2020 yılında, bizi memnun eden temel başarılarımızdan biri sektör ortalamasının çok altında ve sıfır değerine yakın seviyede seyretmeyi sürdüren takipteki krediler oranımızdır.

2021-2023 stratejik planımızın bize işaret ettiği hedefler kapsamında, Çin ile Türkiye arasındaki ekonomik ve ticari ilişkilerin yeni boyutlara taşınmasına ve iş hacimlerinin artırılmasına katkıda bulunmaya devam edeceğiz. Aynı kapsamda ürün ve hizmetlerimizin kalitesini sürekli geliştirerek, piyasamızda ve çevre coğrafyamızda büyüyerek, tüm iş süreçlerimizin yasal mevzuata eksiksiz uyumunu ve ICBC Merkez Ofisinin standartlarına uygunluğunu sağlayarak ve son tahlilde Türkiye’de güçlü ve saygın bir yerel banka olarak hizmet etmeye devam edeceğiz.

Bu katkıyı ve daha güçlü bir performansı insan kaynağımızın özverili mesaisi ve ICBC markasına adanmışlığı ile hayata geçireceğimize inanıyoruz.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına başta çalışanlarımız ve müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

ICBC Turkey, 2020'de en değerli varlığı kabul ettiği insan kaynağının sağlığını korumayı hedef olarak belirlemiş ve yıl boyunca insan kaynağını salgının olumsuz etkilerinden korumaya yönelik çalışmalar gerçekleştirmiştir.



Shaoxiong XIE
Genel Müdür

Değerli paydaşlarımız,

K şekilli bir iyileşme mi?

2020 yılında dünya ekonomisi pandeminin etkisinde kalmıştır. Bu süreçte, bazı ülkelerin pandemiye kontrol altına almak için diğerlerinden daha hızlı hareket ettiği ve sağlık krizinin etkilerini yumuşatmayı başardıkları gözlenmiştir. ABD ve AB salgından görece uzun süreli etkilenirken, pandeminin Asya ekonomileri üzerindeki baskısı değişkenlik göstermiştir. Salgının hemen başında hızla harekete geçen Çin ve Singapur gibi ülkeler salgını kontrol altına alıp, günlük hayatı ve ekonomiyi yeniden rayına oturtmak adına başarılı olmuşlardır.

Pandemi kökenli küresel ekonomik sorunların bir diğer önemli sonucu, gelir eşitsizliğindeki kötüleşme olmuştur. Bu durum en fazla az gelişmiş dünyayı etkilerken, başta hizmetler ve insanın doğrudan varlığına ihtiyaç duyan geleneksel işler olmak üzere teknoloji ve e-ticarette bütünleşemeyen sektörler ve işletmeler krizden en fazla etkilenen kesimi oluşturmıştır.

Bu durum dünya ekonomisini K şekilli bir iyileşme ile karşı karşıya bırakmaya adaydır. Bir durgunluğun ardından ekonominin farklı kesimlerinin farklı oranlarda, zamanlarda veya büyüklüklerde toparlandığında; iyileşme K harfinin iki koluna benzer bir trend çizer. Bu tip bir toparlanmada, ekonomik sonuçlar ve ilişkiler durgunluktan önceye oranla temel olarak değişerek ekonominin yapısına veya geniş toplum kesimlerine farklı yansıtılabilmektedir.

Salgına karşı dünya ölçeğinde alınan önlemler, işlerin icra şeklinde derin değişikliklere neden olurken, 2020 tarihi hızlandırılmış dijital dönüşüm yılı olarak geçmiştir.

Önce hayat ve güvenlik

ICBC Turkey, 2020'de en değerli varlığı kabul ettiği insan kaynağının sağlığını korumayı hedef olarak belirlemiş ve yıl boyunca insan kaynağını salgının olumsuz etkilerinden korumaya yönelik çalışmalar gerçekleştirmiştir.

Ocak ayında Türkiye' de pandemi henüz ilan edilmemişken, Banka, eylem planını hazırlamış **"Önce hayat ve güvenlik"** ilkesine bağlı kalarak insan kaynağına çok yönlü desteğine başlamıştır.

ICBC Turkey, çalışanlarının güçlü desteği ve katılımı ile süreci başarıyla yönetmiş, pandeminin 2021 yılında göstereceği olası seyre karşı hazırlıklarını tamamlamıştır.

Pandemi sürecindeki bir diğer önemli konu müşterilerimize olan desteğimizin sürdürülebilirliği olmuştur. Bankacılık faaliyetlerinin kesintisiz sunumu, dijital ürün ve hizmetlerin etkin şekilde kullanımı ve müşterilerimizin kaynak taleplerinin hızla karşılanması bu eksenlerdeki odaklarımızı oluşturmuştur.

5. yaşamızı taçlandıran performans

ICBC Turkey, Türkiye pazarındaki 5. yılında, güçlü bir mali ve operasyonel performansı ile olağanüstü bir başarıya imza atmıştır.

ICBC Turkey sağlıklı, kârlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisini başarıyla uygulamış; faaliyetlerini Türkiye piyasasındaki misyonu doğrultusunda kararlılıkla sürdürmüştür. Bu süreçte Banka'nın ekonomiye olan güçlü desteği artarken, kalkınmaya, istihdama, üretime, yatırımlara ve ihracata desteğini pekiştirmiştir.

ICBC Grubu'nun temel ilke ve stratejilerine sıkıca bağlı kalınarak elde edilen bu başarı, aynı zamanda Kuşak ve Yol Projesi'ndeki bölgesel öncülük rolüne de katkıda bulunmuştur. ICBC Turkey'in katı gücünün daha da pekiştiği, yumuşak gücünün ise geliştirilmeye devam edildiği 2020, aynı zamanda 3 yıllık stratejik planımızın son yılı olmuştur.

2020 yılsonu itibarıyla ulaşılan aktif, kredi hacmi, mevduat tabanı ve özkaynak büyüklüğü ICBC Turkey'in Türkiye ve çevre coğrafyasındaki büyüme kararlılığını teyit eder niteliktedir. ICBC Turkey'in 2020 yılsonu itibarıyla 24,9 milyar TL'ye ulaşan aktif büyüklüğündeki gelişmeye en önemli katkıyı %56 oranında artan ve 14,1 milyar TL'ye ulaşan krediler yapmıştır. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, 2020 gibi zor bir dönemde ICBC Turkey plasmanlarını sektör ortalaması olan %36,5'in oldukça üstünde bir oranda artırmıştır.

Dönem faaliyet gelirimiz 777 milyon TL'ye, net kârımız ise 58 milyon TL'ye ulaşmıştır. Müşterilerimizin Bankamıza emanet ettiği mevduat pasiflerimizin %48'ini oluşturmuş, 11,9 milyar TL'lik toplama ulaşmıştır.

Hassasiyetle uyguladığımız kredilendirme prensiplerimiz ve güçlü tahsilat performansının desteğiyle ICBC Turkey'in takipteki kredilerinin oranı 2020 yılında da sektör ortalamasının çok altında kalarak %0,3 olmuştur.

Özkaynaklarımız 1,32 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyomuz orta ve uzun vadede öngörülen büyüme oranlarını destekleyebilecek bir seviye olan %19,48 mertebesinde gerçekleşmiştir (2019: %18,64). Bu sonuçlar ile 2020 yılı mali bünyemizi daha da güçlendirdiğimiz bir yıl olmuştur.

ICBC Turkey sağlıklı, kârlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisini başarıyla uygulamış; faaliyetlerini Türkiye piyasasındaki misyonu doğrultusunda kararlılıkla sürdürmüştür.

Faaliyetlerini her zaman ihtiyatlı bir yaklaşımla yürüten ICBC Turkey, Çin ve Türkiye arasında finansal işbirliği alanında model ve kültürel entegrasyonda öncü bir aktör olmayı kararlılıkla sürdürmüştür. 2021-2023 stratejik planımız kapsamında, iki ülke arasındaki işbirliğine katkımızı ve paydaşlarımız için ürettiğimiz katma değeri artırmaya kararlıyız.

Kurumsal bankacılık alanında güçlü kazanımlar

Çekirdek iş kollarımızdan kurumsal bankacılık alanındaki çalışmalarımız bilançoda sürdürülebilir ve kaliteli büyüme odağına sadık kalarak devam etmiş, müşterilerimizle ilişkilerimizde 2020 yılında derinleşme sağlanmıştır. Kurumsal bankacılık, Türkiye'deki faaliyetlerimizin itici gücü olurken, nakdi ve gayri nakdi kredi hacimlerinde 2020 yılı hedefleri aşılmıştır. 2020 yılsonu itibarıyla iş kolu kredi bakiyesinin Bankamız toplam kredilerindeki payı %96 olmuştur.

ICBC Turkey bu dönemde, Türkiye ekonomisine ve şirketlerine olan desteğini kararlılıkla artırmış, Türkiye ile Çin arasında köprü işlevine uygun olarak, havacılık ve turizm başta olmak üzere pandemiden etkilenen sektörlerle özel önem vermiştir. Çin unsuru içeren daha fazla müşteriye erişmek, belediyelerle işbirliğini geliştirmek ve Türkiye'nin önde gelen şirketlerine hizmet sunmak alanında değerli çalışmalar tamamlanmıştır.

Genel Müdür Mesajı

ICBC Turkey, sendikasyon kredilerindeki aktif varlığını ileriye taşıırken, proje ve cross border finansmanı alanında yeni ve devam eden projelere 224 milyon ABD doları kaynak aktarmıştır.

Üyesi olduğumuz küresel ICBC ailesi uluslararası işlemlerde bizi güçlü kılıyor.

Dünyanın en büyük bankacılık grubu ICBC'nin üyesi olarak küresel hizmet ağından ve uluslararası ticaret deneyiminden güç alarak, uluslararası ve Türk müşterilerinin finansal hedeflerine ulaşma ve geleceklerini inşa etme yolculuklarına katkıda bulunuyoruz. "Bir ICBC" hizmet yaklaşımımızın temeli olan küresel ve kapsamlı hizmet ağıımız, dış ticaret finansman ürünlerini Türkiye'deki müşterilerimize cazip koşullarda kullandırma imkânı vermektedir.

ICBC Turkey 2020 yılının özel koşullarında müşteri memnuniyetine önem veren bir yaklaşımla, teminat mektubu, akreditif, standby akreditif, iskonto, forfaiting ve akreditif teyidi ile finansmanı gibi ürünler sunmuş, KOBİ'lerden büyük müşterilere kadar çeşitlilik gösteren bir kitleye katma değerli hizmetler sunmuştur. Kamu kesimi ile de yakın işbirliği içinde olan Bankamız, demiryolu inşaat projeleri kapsamında T.C. Ulaştırma ve Altyapı Bakanlığı'na teminat mektubu düzenlemiştir.

Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na kayıtlı ilk Türk bankası

ICBC Turkey, 2020 yılında da Türkiye'deki RMB işlemlerinde akla ilk gelen banka olmayı amaçlayan çalışmalarına yoğun olarak devam etmiştir. RMB bazında sunduğumuz ürün ve hizmetlerimiz, bireyselden kurumsala, muhabir bankalardan finansal piyasalara ilgi çekmekte ve talep görmektedir. ICBC Turkey'in Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na (CIBM) nitelikli yatırımcı olarak kayıt olması, takas ve mevduat gibi RMB işlerini geleneksellikten öteye taşınması yolculuğunda önemli bir aşama olmuş, RMB işlem hacmini büyütme çabalarımızı desteklemiştir.

Dünyanın en büyük bankacılık grubu ICBC'nin üyesi olarak küresel hizmet ağından ve uluslararası ticaret deneyiminden güç alarak, uluslararası ve Türk müşterilerinin finansal hedeflerine ulaşma ve geleceklerini inşa etme yolculuklarına katkıda bulunuyoruz.

Üç yıllık stratejik plan kapsamında sağladığımız kazanımlar arasında...

ICBC Bank, perakende bankacılık alanında 2020'de önemli atılımlara imza atmıştır. Yeni normalde ödeme hizmetlerinin kritik bir öneme sahip olacağı noktasından hareketle, 2019 yılında CHINEX, 2020 yılında ise WeChat Pay projesi başarı ile hayata geçirilmiştir.

2020 yılında, aktif müşteri sayısında %52, mevduat hacminde ise %214 artış kaydedilmiştir. Böylelikle, ICBC Turkey, üç yıllık stratejisinde yer alan kritik hedefler olarak belirlediği aktif müşteri sayısı, mevduat hacmi ve kârlılık eksenlerinde önemli gelişim göstermiştir.

WeChat Pay Projesi

Dünyanın en büyük cüzdan platformlarından WeChat Pay, müşterilerine kendi ülkesindeymiş gibi alışveriş yapma olanağıyla seçkinleşen küresel bir ürünümüzdür. ICBC Turkey, 2020 yılı Temmuz ayında WeChat Pay uygulamasını öncelikle İstanbul Havaalanında bulunan Unifree Duty Free'lerde kullanıma sunmuştur.

Yeni nesil ödeme sistemlerine katkıda bulunan bu ürünümüz, nakitsiz topluma geçişin çok uzak olmadığına öncü bir işarettir. Bankamız, WeChat Pay ile başlattığı yenilikçi ürün yaklaşımını, yeni yatırımlarla sürdürecektir.

ICBC Turkey'in finansal hizmetlerde teknolojik inovasyon olarak adlandırılabilir FİNTECH kavramına verdiğimiz önem ulaşmak istediğimiz ufku işaret eder niteliktedir.

Mali yapımız sağlam ve büyümemizi destekleyecek yapıdadır.

2020 yılının özel koşullarında kaydettiğimiz performans, güçlü mali yapımızı ve yetkinliklerimizi daha da pekiştirmiştir.

Sağlıklı bilanço yapımızı geleceğe taşıırken, kredi portföyümüzü etkin bir risk yönetimi anlayışıyla şekillendirmiş bulunuyoruz.

Büyüme adına sağlıklı bir performansın kaydedildiği 2020 yılında, bizi memnun eden bir diğer başarımız sektör ortalamasının altında ve sıfır değerine yakın seyretmeyi sürdüren takipteki krediler oranımızdır.

Gelecek FİNTECH'te

ICBC Turkey'in bankacılık hizmetleri stratejisi, müşterilerinin hayatına değer katan finansal çözüm ortağı olmaktır. Bankamız, 2020 yılında müşteri beklentilerini odak noktasına alarak kurumsal ve bireysel talepleri karşılamayı, müşteri deneyimini yeni ufuklara taşımayı ve fark yaratmayı hedefleyen dijital dönüşüm çalışmalarına yoğunlaşmıştır. Var olan ürünlerimizin dijital hizmet kanallarında sunulmasına ve tamamen dijital servisler tasarlanmasına devam edilmiştir. Dijital platformlardaki yeniliklerimiz müşterilerimizce beğeni ve takdirle karşılanmakta, iş hacimlerimize katkıda bulunmaktadır.

ICBC Turkey'in finansal hizmetlerde teknolojik inovasyon olarak adlandırılabilir FİNTECH kavramına verdiğimiz önem ulaşmak istediğimiz ufku işaret eder niteliktedir. Hedefimiz, ICBC'nin FİNTECH konusundaki küresel uzmanlığını Türk bankacılık sektörünün son yirmi yılda teknolojik alanda kaydettiği ilerleme ile buluşturarak pandemi sonrası yeni normale çok güçlü bir vaatle geçmektir.

ICBC Turkey sağlıklı, kârlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisini başarıyla uygulamış; faaliyetlerini Türkiye piyasasındaki misyonu doğrultusunda kararlılıkla sürdürmüştür.

Son dönemde FİNTECH ve açık bankacılık ekseninde yapılan yeni düzenlemelerle, Türk bankacılık sektörü, dünya ile eş anlı yeni bir sayfa açmaktadır. ICBC Turkey, Türkiye'yi yüksek gelir sınıfına taşıyacak projelere kaynak sağlayarak Türk ekonomisine destek olmaya devam ederken, Merkez Ofisimizin FİNTECH konusundaki uzmanlığını sektörümüze ve paydaşlarımıza kazandırmak için işbirliği fırsatlarını arayacağız.

Geleceğe hazırız

Sektörde 5 yıl gibi kısa bir süre içinde inşa ettiğimiz öncü vasfımız ve marka bilinirliğimiz bizi daha fazla çalışmak ve değer üretmek adına cesaretlendirmektedir. 2021 yılında da koşullar ne olursa olsun ICBC Turkey kaynaklarını istihdam ve katma değer yaratan sektörlerle ve Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme yolculuğuna tahsis ederek gelişmeye devam edecektir.

Güçlü ve yetkin yönetim ekibi ve insan kaynağı ile ICBC Turkey, Türkiye'deki ilk Çin bankası kimliğiyle Türkiye ile Çin arasında köprü olmada ve iki ülke arasındaki anlayışı ve dostluğu derinleştirmede önemli bir rol oynamaya devam edecektir.

Şahsım ve Yönetim Ekibimiz adına çalışanlarımız ve müşterilerimiz başta olmak üzere paydaşlarımıza güven ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

Shaoxiong XIE
Genel Müdür

ICBC Turkey'in Pandemi Stratejisi ve Alınan Önlemler

Eksiksiz bir planla erken alınan önlemler

ICBC Turkey 23 Ocak 2020 tarihinde pandemi önleme yönlendirme grubunu kurdu, “önce hayat ve güvenlik” ilkesine bağlı kalarak çalışma planları geliştirdi ve pandeminin gelişimine göre planlarını revize etti. ICBC Turkey pandemi ile ilgili sorunları düzenli olarak takip etmek, zamanında incelemek ve çözmek için 30 adet pandemi önleme çalışma ekibi toplantısı düzenlemiştir.

Sorumlulukların Belirlenmesi

Tüm pandemi önlemlerini etkin bir şekilde uygulamak için, ICBC Turkey, pandemiden korunmada yönetimdeki rolünü ve görevlerini ciddiyle yerine getirecek ilk sorumlu kişilerin şubelerin, bölümlerin, merkezlerin yönetici direktörleri olması gerektiğini açıkça belirtmiştir. ICBC Turkey ayrıca tüm şubelerin yerel durumlarına ve ilgili kontrol önlemlerine göre pandemi önleme ve kontrolü faaliyetlerinin sıkı bir şekilde uygulanmasını şart koşmuştur.

Geniş ve Tam Kapsam

ICBC Turkey, çalışanlarının güvenlik koruma bilincini çeşitli yollarla geliştirmiş ve tüm çalışanların, devlet tarafından uygulamaya alınan kontrol önlemlerini sıkı bir şekilde takip etmesini istemiştir. Bununla birlikte, tüm çalışanların ve ailelerinin korunması için çalışanlarımızın ailelerini de alınan önlemlere ortaklaşa uymaya çağırıştır.

Etkili Önlemler ve İyileştirilmiş Görevler

ICBC Turkey, Türk Hükümeti'nin aldığı tedbirler ve pandeminin gelişmesine göre önleyici tedbirleri sürekli iyileştirmiş ve, “minimum personel” çalışma prensibini uygulamış, ofis alanını ve dış kaynak personelini sıkı bir şekilde yönetmiş, temassız yemek dağıtımı ve çalışma politikasını benimsemiş ve kurallara aykırı davranışların bildirilmesi, denetlenmesi ve düzeltilmesi için çalışmalarını yoğunlaştırmıştır.

Pandemi sürecinde ICBC Turkey insan kaynağı ve müşterileri başta olmak üzere paydaşlarını korumaya ve kesintisiz hizmet sunmaya odaklanmıştır.

Geniş İşbirliği ve Sık Test

ICBC Turkey, Genel Müdürlük'te ilave bir asistan doktor ve iki hemşire görevlendirmiş ve çalışanlara test yapılabilmesi için nitelikli tıbbi laboratuvarlarla aktif olarak işbirliği yapmıştır.

Sağlıklı bir çalışma ortamının sürdürülebilirliği için

ICBC Turkey, müşterileri ve paydaşları için en yüksek katma değeri yaratabilmek adına çalışanlarına sağlıklı bir çalışma ortamı sunmayı hedeflemektedir.

Banka, pandemi süresince çalışan sağlığı ve mutluluğunu birinci öncelik olarak korumuştur.

Epidemi Önlem Komitesi, haftada 1 kez online toplanarak durum analizi yapmış, kararlar almıştır.

ICBC Turkey, otoritenin de yönlendirmeleri ile 2020 yılı Mart ayında evden çalışma uygulamasına geçmiş, evden çalışmaları mümkün olan iş birimleri için gerekli uygulamaları başlatmıştır.

Türkiye Bankalar Birliği (TBB) politikaları gereği eve taşınamayan alt yapılar için rotasyonlu çalışma planı 16 Mart 2020'de tüm bankaya duyurulmuş; yöneticilerin, ekiplerini 14 gün rotasyonlu olarak çalıştırması desteklenmiştir.

TBB'nin aldığı kararlar doğrultusunda şube çalışma saatleri revize edilmiş, müşteriler hizmet sürekliliği ile ilgili önceden bilgilendirilmiştir.





Hızlı, net ve şeffaf yürütülen bir süreç

İnsan Kaynakları bu süreci hızlı, net, şeffaf iletişim ile yürütmek adına bilgilendirme çalışmalarını sıklaştırmış ve sürecin başından 2020 sonuna kadar 95 e-posta ile çalışanlarla iletişimde kalmıştır. İnsan Kaynakları personeli, telefondan sürekli ulaşılabilirlik ilkesine önem vermiş, çalışanlara kesintisiz destek olmuştur.

Dünya Sağlık Örgütü ve ICBC'nin benimsediği kurallar ışığında, İnsan Kaynakları bölümü, şube yönetici direktörleri ve çalışanlar ile sürekli iletişim halinde olmuş; iş yeri doktoru ve iş sağlığı hizmetleri pandemiye dair risk değerlendirmesi ve raporlamalar yapmıştır.

Her bir vaka veya şüpheli bildirim raporlanmış; şüpheli görülen veya temas halinde olan çalışanlara test ve doktor tavsiye desteği sunulmuş, konu İnsan Kaynağı Bölümü tarafından sürekli takip edilmiştir.

Ek destekler

Olağan zamanda sunulan servis hizmetinden uzaktan çalışma nedeniyle faydalanamayan banka çalışanlarına yol ödentisi desteği nakit olarak ödenmiştir. Fiziksel olarak işyerine gidenlere ise, 3 ay boyunca çalıştıkları gün sayısından günlük 100 TL destek sağlanmıştır.

Aralık ayı ile birlikte tüm çalışanlara hijyen/mutfak alışverişi kapsamında bir bütçe ayrılmış ve Yöneticileri tarafından dağılımı sağlanmıştır.

İdari İşler Merkezi'nin koordinasyonluğunda, bölüm ve şubelerde Mart ayından başlayarak, düzenli maske ve hijyen ürün dağıtımları yapılmış, çalışanların kurallara uyumu e-postalar ve yöneticiler aracılığı ile kontrol edilmiştir.

Psikolojik destek

Çalışanların psikolojik sağlığı, pandemi sürecinde önemsenen bir diğer konu olmuştur. bu kapsamda çalışanlara pandemi bilgilendirme ve personel motivasyon çalışmaları yapılmıştır. İş verimliliğini artırmak amacıyla çeşitli eğitimler verilerek uzaktan eğitim ağı genişletilmiş, çalışanların eğitimlere katılımını artırmak için sınavlar ve ödüller organize edilmiştir.

2021'e dair

2020 geride kalırken, küresel aşılamaya başlanması geleceğe dair beklentileri olumluya çevirmeye başlamıştır. Diğer taraftan virüste yaşanan mutasyonlar geleceğe dair projeksiyonu negatif yönde etkilemektedir.

Pandeminin, sönümlenme sürecinin belli bir süreye ihtiyaç duyacağını öngören ICBC, 2021 ve sonrasında dair projeksiyonlarını yapmış, alternatif senaryolar geliştirmiştir. Banka'nın değişmez hedefi çalışanları ve müşterileri başta olmak üzere tüm paydaşlarını sağlığını krizinin olası olumsuz etkilerinden korumaktır.

ICBC Turkey, 2020 yılının zor koşullarında titizlikle kuralları uygulayan başta çalışanları olmak üzere, tüm paydaşlarına işbirliği için teşekkür eder.

2021'e Bakış

**2021'e iyimser bir bakış**

2020 yılını etkisi altına alan pandeminin etkileri 2021 yılına da sarkmış durumda. Fakat bilimde kaydedilen gelişmeler ve pandemi aşı çalışmalarındaki hızlı ilerleme, 2021 yılı görünümüne dair iyimser olmayı desteklemektedir.

Pandeminin üstesinden gelme sürecinin uzun ve zorlu bir yolculuk olacağı açıkça görülmektedir. Bu süreç, gerek küresel gerek ülkeler bazında uzun bir yapılacaklar listesi ortaya koyacak ve pandemi sonrası dönemde dahi dünyayı meşgul edecektir.

Normalleşmenin başlayabilmesi, dünya ölçeğinde iddialı bir aşılama kampanyasının hayata geçirilmesini gerektirmektedir. Bunun başarılması ise örnek bir küresel gerek ise gerektirmektedir. Bu sebeple başlayan işbirliği, iklim değişikliği ve eşitsizlikler gibi temel sorunlarla mücadelede de sürdürülmelidir. Küresel refahın sürdürülebilir bir şekilde artırılabilmesi, dünyanın bu konulara kararlı bir şekilde odaklanması gereklidir.

Pandeminin ürettiği baskıların küresel ekonomide hissedilmeye devam edeceği düşünüldüğünde, tüm dünyada maliye ve para politikalarının genişlemeci-desteleyici niteliğini koruması beklenebilir. Pandemiden en çok etkilenen sektörlerle ve bireylere odaklanan mali genişleme, bu ekonomik birimlerin pandemi sırasında hayatta kalması açısından son derece önemlidir.

Küresel ajandanın iki ana belirsizliğini oluşturan, ABD başkanlık seçimleri ve AB-İngiltere Brexit anlaşması konuları geride kaldığından, dünya liderleri pandemiye sonlandırmayı ve pandemi sonrası dünyaya hazırlanmayı destekleyecek politikalara daha iyi odaklanabilecektir. Pandemiye karşı verilen koordineli yanıt, hızlı aşı geliştirme çalışması ve Asya ile Türkiye'deki önemli üretim merkezlerinin dayanıklılığı, 2021'e iyimser bakmamızı sağlayan ana unsurlar arasında yer almaktadır.

IMF'nin Ekim ayında yayınladığı tahminlere göre, dünya ekonomisinin 2020 yılında %4,4 küçülmüştür. Aynı çalışmaya göre, bu küçülmeyi 2021'de %5,2'lik bir büyüme izleyecektir. Pandemi bu görünüm üzerinde belirsizlikler yarattığından, toparlanmanın sağlanması adına pandemiye küresel ölçekte ve koordine edilmiş yanıt verilmesi gereklidir.

2020 yılını etkisi altına alan pandeminin etkileri 2021 yılına da sarkmış durumda. Fakat bilimde kaydedilen gelişmeler ve COVID-19 aşı çalışmalarındaki hızlı ilerleme, 2021 yılı görünümüne dair iyimser olmayı desteklemektedir.

Türkiye ekonomisinin uyguladığı genişlemeci politikaların bir sonucu olarak, 2020'de pozitif büyüme oranı kaydeden az sayıda ekonomiden biri olacağı tahmin edilmektedir. Öte yandan, bu ekonomik büyümenin sağlanması, ülkenin iç ve dış kırılganlıkları olan enflasyon ve cari işlemler dengesinin bozulmasına neden olmuştur. Pandeminin neden olduğu tedarik zinciri şokunun yanı sıra, Eylül ayına kadar uygulanan genişlemeci para ve maliye politikası duruşu enflasyonun yükselmesine neden olmuştur. 2019 yılında fazla veren cari işlemler dengesi, turizm gelirinin iyice gerilediği 2020'de, aşağı yönlü keskin bir hareket sergileyerek açık vermiştir. Politika yapıcılar, odak noktasının büyümeden çok bu başlıklara kayacağını ve dolayısıyla bu kırılganlıkların 2021'de iyileştirileceğinin sinyalini vermişlerdir.

Ekonomik faaliyetin devamı ve Türk şirketleri ile hanehalkının finansmana erişiminin sürdürülmesinde, Türk bankacılık sektörü kilit rol oynamaya devam etmiştir. Düzenleyici otoritenin attığı adımlarla beraber, Türk bankacılık sektörü sahip olduğu gelişmiş ve güvenilir dijital hizmet kanalları ile müşterilerin bankacılık hizmetlerine sorunsuz erişimini sağlamıştır. Bu duruş, müşteriler ile sektör insan kaynaklarının sağlığının ve refahının korunmasına yardımcı olmuştur.

ICBC Turkey, işine kendini adanmış, girişimcilikte tutkulu ve küresel stratejinin şartlarına uygun, nitelikteki personelleri ve ihtiyatlı risk yönetim yaklaşımı sayesinde 2020'nin zorlu koşullarında organik büyümesini ve finansal göstergelerini iyileştirmeyi sürdürmüştür.

ICBC Turkey'in hedefi, finans, reel ve kamu sektörlerindeki ortaklarıyla iş birliğini artırmaktır.

ICBC Turkey, Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunacak fikir ve projelere finansman sağlamaya devam edecektir. Açık bankacılık ve FINTECH alanlarındaki küresel uzmanlığı, Türkiye'de bankacılığın yarınlarına uzanan yolculuğunu inşa etme sürecinde ICBC Turkey'in en değerli varlıklarından biri olacaktır.

ICBC Turkey 2020 Pay Senedi Performansı

Aşağıdaki veriler ve yorumlar 31 Aralık 2020 itibarıyladır.

ICBCT'nin hisse fiyatı, yılın ilk dokuz ayındaki güçlü performansın ardından 2020'nin son çeyreğinde %9 düşmüştür. Genel olarak, hisseler yıl boyunca %23 artış göstermiştir. Bankacılık endeksi XBANK ise 2020 yılının tamamında %3 düşmesine rağmen son çeyrekte %35 yükselmiştir. BIST100, son çeyrekte %29 ve 2020 yılının tamamında %29 değer kazanmıştır.

ICBCT'nin piyasa değeri 31 Aralık 2020 itibarıyla 5.590 milyon TL (753 milyon ABD Doları) olarak kaydedilmiştir (2019: 4.532 milyon TL (763 milyon ABD Doları)). Diğer bir deyişle, piyasa değeri TL bazında %23 artarken, ABD doları bazında %1'lik bir düşüş göstermiştir. Banka'nın değeri, Şubat-Mart 2020 döneminde pandeminin neden olduğu olumsuz piyasa tepkisi sonucunda yaşanan satışlarla düşse de takiben yaşanan toparlanma ile %117 artmıştır.

Banka	F/K	F/DD	Piyasa değeri (milyon TL)	Piyasa değeri (milyon ABD doları)	Toplam Aktifler (milyon TL)
ICBC Turkey	96.30	4.25	5,590	753	24.863

* Not: F/K ve F/DD, 31 Aralık 2020 itibarıyla net gelir ve defter değerine ve 31 Aralık 2020 itibarıyla hisse fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

ICBCT'nin yüksek değerlendirme katlarının üç ana nedeni olduğuna inanıyoruz:

- 1) ICBC tarafından iktisabından bu yana, ICBCT'nin kârlılığı sürekli artarak hisse fiyatını yükseltmiştir.
- 2) Bankanın Türkiye'deki birçok büyük projeyi finanse ettiğine dair devam eden haber akışı.
- 3) Hisselerin halka açıklığı düşüktür (daha düşük likidite), bu da daha yüksek işlem çarpanlarına neden olmaktadır.

ICBCT hisseleri, 2020 yılının 4. Çeyreğinde yılın geri kalanına göre daha iyi performans göstermiştir. ICBC Turkey hisse fiyatının BIST100 ve Bankacılık endeksleri ile mukayeseli dördüncü çeyrek ve yıllık performansları aşağıda verilmiştir:

Bank	30 Eylül - 31 Aralık performansı	2020 performansı
BIST100	%29	%29
XBANK (Bankacılık)	%35	-%3
ICBC Turkey	-%9	%23

Mayıs 2015'te ICBC'nin iktisabından bu yana, ICBCT hisseleri %372 artarken, XBANK sadece % 2 ve BIST100 %71 yükselmiştir. Hisse senedinin ICBC Bank tarafından satın alındığının ve satın alımın tamamlanmasının duyurulmasından bu yana performansları aşağıdadır. Hisse senedi, o zamandan beri hem BIST100 hem de bankacılık endeksi XBANK'tan çok daha yüksek bir performans sergilemiştir.

ICBCT	TL bazında	ABD doları bazında	BIST100'e relative olarak	Rel. To Banks
Nisan 2014'ten bu yana	%581	%95	%234	%474
Mayıs 2015'ten bu yana	%372	%61	%177	%361

Özetle, ICBC Mayıs 2015'te ICBC Turkey Bank'ı satın aldığı anda, Şirketin piyasa değeri 347 milyon ABD doları seviyesinde idi. Nisan 2017'de, ana şirket, ICBC Turkey Bank'ın sermayesini 440 milyon TL (o sırada 122 milyon ABD Doları) artırdı, bu da toplam 469 milyon ABD Doları yatırım anlamına gelmekteydi. 31 Aralık 2020 sonu itibarıyla Banka'nın piyasa değeri, döviz cinsinden %61 artışla 753 milyon ABD dolarıdır.

Bunun Banka'nın güçlü operasyonel ve finansal performansını ve yıllar içinde artan kârlılığını kanıtladığına ve yatırımcının bu performansa ilişkin olumlu algısını gösterdiğine inanıyoruz.

Kilit Performans Göstergeleri

2020 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %37 oranında artarak 18,2 milyar TL'den 24,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Krediler ise 2019 yıl sonuna göre %56 artışla 14,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın menkul kıymetleri 2019 yıl sonuna göre %19 artış göstererek 5,6 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'in 2020 yılı faaliyet gelirleri 777 milyon TL'ye, net kârı 58 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2020 yılı sonu itibarıyla sektördeki kısıtlı ortam nedeniyle faiz gelirleri 2019 yıl sonuna göre %11 azalış göstermiş, net ücret ve komisyon gelirleri ise %42 oranında artış göstermiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 24,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.) 14,1 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %57 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %3,8'dir ve bireysel krediler geçen yıla göre %12 azalmıştır.
- Toplam müşteri mevduatı 2019 yılına göre %14 artışla 11,9 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %48'dir.
- Özkaynaklar, geçen yılın sonuna göre %4,4'lük bir artış göstermiştir.
- 2020 yılı net dönem kârı 58 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %0,3, özkaynak kârlılığı ise %4,4'dür.
- Sermaye yeterlilik oranı %19,48 olarak gerçekleşmiştir (2019 yılı %18,6).

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, 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, Sampo 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.

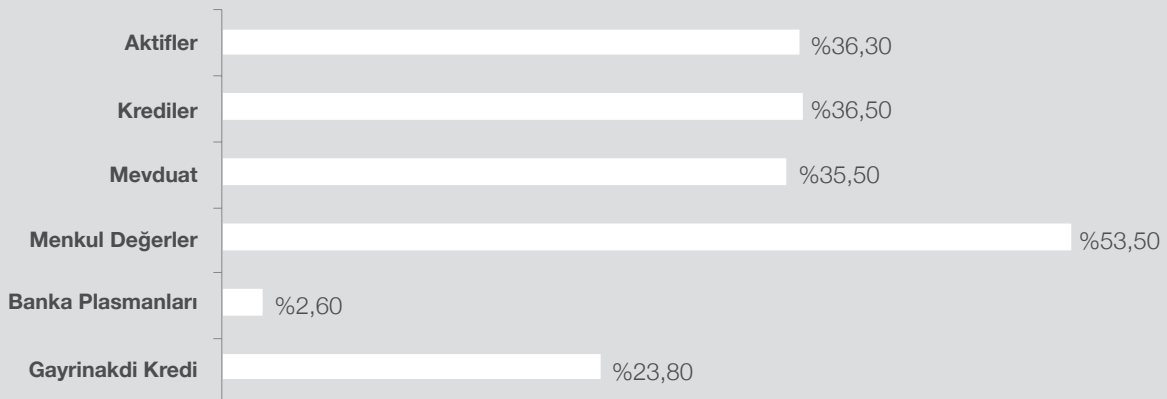
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 726'dır. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube sayısı 43, personel sayısı 731'dir).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %36,3 büyüdüğü bu dönemde Bankamız aktiflerinin %36,7 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %36,5 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın kredilerinin %56 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %35,5 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın mevduatının %13 arttığı (bankalar mevduatı dahil),
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %53,5 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın menkul değerlerinin %18,7 arttığı,
- Sektörün banka plasmanlarının %2,6 arttığı bu dönemde Bankamızın plasmanlarının %18,7 azaldığı,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %23,8 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın gayri nakdi kredileri %34,7 arttığı görülmüştür.

ICBC TURKEY'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU (2020 YIL SONU İTİBARIYLA)

Sektör
(%)



milyon TL	31.12.2019		31.12.2020		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB	2.073	237.952	3.161	312.927	%52.45	%31.5
Bankalara Plasmanlar ve BPP	2.300	211.399	1.870	216.822	-%18.7	%2.6
Menkul Değerler Portföyü	4.693	679.476	5.573	1.043.184	%18.7	%53.5
Krediler ^(*)	9.088	2.656.132	14.155	3.624.395	%55.8	%36.5
Krediler (takip dahil)	9.142	2.708.700	14.165	3.661.408	%54.9	%35.2
Takipteki Alacaklar (Brüt)	168	150.763	46	150.385	-%72.9	-%0.3
Takipteki Alac.Özel Karş.	114	98.195	36	113.372	-%68.5	%15.5
Mevduat ve Fon Toplamı	10.614	2.566.897	12.036	3.479.259	%13.4	%35.5
Gayrinakdi Krediler	6.987	814.961	9.412	1.008.523	%34.7	%23.8
Toplam Aktifler	18.191	4.491.090	24.863	6.122.563	%36.7	%36.3

¹ Veriler BDDK'nın Kasım 2020 tarihli Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Kredilerin aktife oranı sektörde %59, mevduatın pasife oranı %57 iken, Bankamız'da kredilerin aktife oranı %57, mevduatın pasife oranı da %48 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2019		31.12.2020		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör ¹
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%50	%59	%57	%59	%13.9	%0.1
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%58	%57	%48	%57	-%17.1	-%0.6
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%26	%15	%22	%17	-%13.2	%12.6
Takipteki Krediler Oranı	%1.8	%5	%0.3	%4	-%82.3	-%25.8
Likit Değerler/Toplam Aktif	%24	%10	%20	%9	-%15.9	-%13.5
Gayrinakdi Krediler/Toplam						
Nakit Krediler	%76	%30	%66	%28	-%13.1	-%8.4

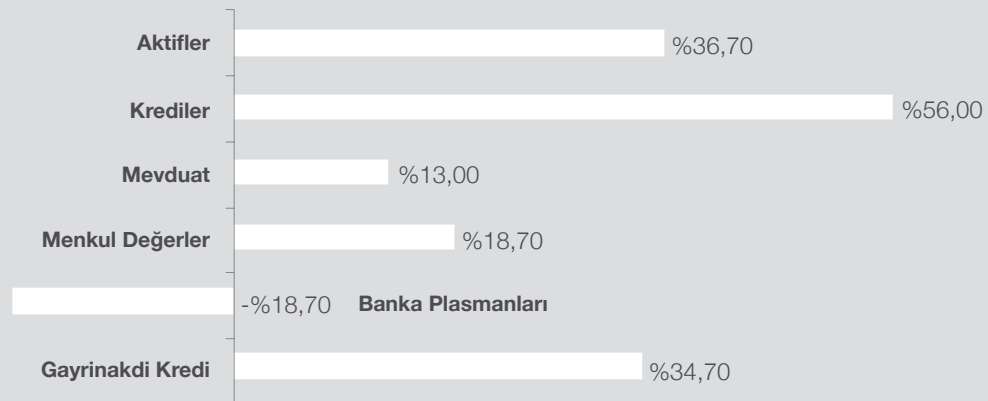
¹ Veriler BDDK'nın Kasım 2020 tarihli Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

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

ICBC TURKEY

%



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü 2020 yılında bilançoda sürdürülebilir ve kaliteli büyüme odaklı çalışmalarına devam etmiştir. Kredi hacmini artırma odağında yürütülen çalışmalar sonucunda müşterilerle ilişki düzeyi daha da derinleştirilmiş, nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi artmış ve yıla ait hedefler aşılmıştır.

6.9 milyar TL

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü'nün 2020 yılı Booking Center işlemleri de dahil olmak üzere ortalama nakdi kredi hacmi

1.4 milyar TL

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü'nün 2020 yılı Booking Center işlemleri de dahil olmak üzere ortalama gayrinakdi krediler

KURUMSAL BANKACILIK

Zorlukların varlığında elde edilen güçlü başarı

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü 2020 yılında bilançoda sürdürülebilir ve kaliteli büyüme odaklı çalışmalarına devam etmiştir. Kredi hacmini artırma odağında yürütülen çalışmalar sonucunda müşterilerle ilişki düzeyi daha da derinleştirilmiş, nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi artmış ve yıla ait hedefler aşılmıştır.

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü'nün 2020 yılı Booking Center işlemleri de dahil olmak üzere ortalama kredi hacmi 7.5 milyar TL'ye, 2020 yılsonu toplam nakdi kredi hacmi 6.9 milyar TL, gayrinakdi krediler ise 1.4 milyar TL olmuştur. Mevduat tarafında, 2020 yılı vadeli ve vadesiz toplam mevduat ortalaması 4.5 milyar TL 'dir.

Pandemi dönemine özel bir yaklaşım

ICBC Turkey bu dönemde önceliğini çalışanların, iş ortaklarının ve müşterilerinin sağlığı olarak belirlerken, misyonu gereği ekonomik koşullar ne olursa olsun Türkiye ekonomisine ve şirketlerine olan desteğini de sürdürmüştür.

Pandemi döneminde ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü, çalışma saatleri ve personel sayısında alınan önleyici tedbirlere rağmen müşteri taleplerini yakından takip etmiş, kesintisiz ve eksiksiz hizmet sunmuştur.

Pandemiden en çok etkilenen sektör ve firmalara ayrı bir özen gösterilmiş, bu kapsamda, 2020'de kilit müşterilerle 30 telekonferans gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın Türkiye ile Çin arasında köprü işlevini göz önünde bulundurarak, havacılık ve turizm başta olmak üzere pandemiden etkilenen sektörlerle özel önem verilmiş, Çin unsuru içeren müşteriler kazanmak, belediyelerle işlemler gerçekleştirmek ve Türkiye'nin önemli firmalarıyla müşteri tabanını geliştirmek ana odak noktaları olmuştur. Bu kapsamda Banka'ya ulaşan kredi talepleri hızla değerlendirilmiş, ihtiyaç duyulan durumlarda yeniden yapılandırılmaları müşterilerin yanında yer alınmıştır.

2020 yılında ICBC Turkey'in zor zamanlarda reel sektör ile finans sektörünün birbirini tamamlaması ve desteklemesi gereğine olan inancı pekişmiştir. Reel sektöre sağlanan sermaye ve işletme finansmanı desteğinin yanı sıra, bu dönemde Türkiye ekonomisinin itici gücü olan yeni yatırımlar da finanse edilmiştir. Banka, büyüme hedeflerine uygun şekilde; özellikle enerji, üretim, kaynak geliştirme, ekonomik bölge inşası, yeşil endüstri ve altyapı projelerinin finansmanları ajandamızın en önemli konuları arasında yer almıştır. Çevre konularına olan duyarlılığı gereği, sürdürülebilir enerji projeleri de her zaman olduğu gibi 2020 yılında da Banka'nın önceliği olmuştur.

Güçlenen müşteri ilişkileri

Kurumsal Bankacılık Bölümü, Avrupa, Uzakdoğu ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki iş ortaklarıyla iyi ilişkilerini sürdürerek Türkiye'deki büyük ölçekli işletme gruplarıyla önemli sendikasyon projelerinin tamamlanmasına öncülük etmiştir.

Salgının Türkiye ekonomisi ve sektörler üzerindeki olumsuz etkileri yakından takip edilmiş, müşteri görüşmeleri ve yeni tekliflerle müşteri tabanının genişletilmesine odaklanılmıştır. ICBC Turkey bu çalışmaları yüksek kaliteli krediler kullanılmayı hedeflemiş, Merkez Ofis bölümleri ve ICBC iştirakleriyle yakın temas halinde çalışmıştır.

Kuşak ve Yol Girişimi kapsamındaki çalışmalar

ICBC Turkey, 2015 yılından bu yana piyasaya yeni bir soluk getirmiş, Türkiye'nin özellikle yurtdışı finansal kaynaklara ulaşabilmesi açısından alternatif bir kanal haline gelmiştir.

Kuşak ve Yol Girişiminin tercih edilen Çin merkezli bankasını inşa etme vizyonu kapsamında, operasyonel yönetim ve dönüşümünü gerçekleştiren ICBC Turkey, Çin ve Türkiye arasında mali iş birliğinin model kuruluşu olmuştur. Bu 5 yıllık süreç içerisinde, Türkiye'ye gelen yeni Çinli işletmeler ve sermaye akışının yanı sıra, Huawei gibi mevcut Çinli şirketlerin piyasa varlığının genişletilmesine destek verilmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye'nin, Kuşak ve Yol Projesine de uyumlu olan, bölgesel bir ulaşım ve enerji merkezi olması hedefine tam desteğini sürdürmektedir. Sinosure ve diğer Çin bankaları ile koordinasyon halinde uzun dönemli iş ortaklıkları geliştirilerek, uzun vadeli borçlanma araçlarının etkin ve güvenilir kullanımı sağlanmaktadır. Ek olarak her iki ülkede iş yapmak isteyen girişimcilere, yasal kurumlar ve mevzuat hakkında destek verilmektedir.

ICBC Turkey, İsrail, Yunanistan, Makedonya, Azerbaycan, Gürcistan ve diğer çevre ülkelerde gelişen pazarlar da dahil olmak üzere Akdeniz bölgesindeki varlığını güçlendirerek, işletmeler için iş fırsatlarını takip etmektedir.

Çin'in Kuşak ve Yol Girişimi ve Türkiye'nin Orta Koridor'u kapsamındaki işletmeler ve yatırımların yanı sıra Çinli işletmeler ve çevre coğrafya faaliyetleri gösteren Türk şirketleri en önemli müşteri potansiyeli olarak görülmekte, iş birliği içinde ICBC Turkey'in yerel pazarlardaki varlığı geliştirilmektedir.

"Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere genişleme ve Avrupa ile Asya'yı birbirine bağlama" konumlandırmasına paralel uluslararası bir vizyonu benimsemiş olan ICBC Turkey, küresel operasyonlarını sürdürmeye, yönetim kapasitelerini çok yönlü olarak geliştirmeye, kaliteyi ve verimliliği artırmaya odaklanmıştır.

Yerel yönetimler ve ICBC Turkey

Yerel yönetimler halka en yakın birimler olmaları ve yerel halkın ihtiyaçlarını yerinde tespit etmeleri sebebiyle hizmet üretiminde önemli bir yere sahiptir. Günümüz toplum yaşamının en önemli özelliklerinden biri kentlerin giderek büyümesidir. 20. yüzyılın ikinci yarısından itibaren hızlanan kentleşme, olağanüstü bir boyuta ulaşmış ve güçlü etkiler üretmiştir. Bu süreç, beraberinde ivedi şekilde çözülmesi gereken, iktisadi, sosyal, teknik ve mali birçok problemi de beraberinde getirmiştir; yerel yönetimlerin önemini artırmıştır.

Kurumsal Bankacılık Bölümü, Türkiye'nin farklı illerinde yerel yönetimler ile yakın işbirliği içindedir. Belediyelerin taleplerini yerinde ve zamanında dinleyerek, bu taleplere uygun kredi paketleri oluşturmakta ve hizmet sunulmaktadır. Önümüzdeki dönemde de belediyelerin hem görevlerinden kaynaklanan yol, su ve altyapı hizmetleri için destek olmaya hem de RES, GES gibi verimlilik artışına yönelik projeler de yakından takip etmeye devam edilecektir.



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

**WeChat Pay Türkiye'de**

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü, Çin'in en çok kullanılan sesli ve yazılı mesajlaşma servislerinden olan, aylık 1,2 milyar kullanıcısı bulunan WeChat Pay'i 2020 yılı Temmuz ayında, Türkiye'de ilk olarak İstanbul Havalimanı'nda uygulama başlatmıştır.

WeChat Pay kullanıcıları, yaptıkları ödemeleri uygulama üzerinden temassız olarak gerçekleştirebilmektedir. Uygulama ile Türkiye'yi ziyaret eden Çinli misafirler alışık oldukları WeChat Pay uygulaması ile rahatlıkla alışveriş yapma imkanı bulmaktadır. İstanbul Havalimanı'nda ilk olarak unifree mağazalarında hayata geçen uygulamanın kısa sürede Havalimanı'nda yer alan tüm mağazalarda uygulamaya alınması planlanmaktadır.

Nakit yönetimi ve ürün geliştirme çalışmaları

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, FTP ve Web Servis, Elektronik Mutabakat Muhasebesi Entegrasyon ve Kurumsal İnternet Bankacılığı ürünleri bulunmaktadır. Ayrıca, şirketlerin yasal ve düzenli ödemelerine aracılık edilmektedir.



WeChat Pay kullanıcıları, yaptıkları ödemeleri uygulama üzerinden temassız olarak gerçekleştirebilmektedir.

2020 yılında nakit yönetimi ve elektronik bankacılık ürünleri kullanımına yönelim artmış, FTP ve Web Servis kullanan müşteri sayısında %34 artış meydana gelmiştir. Aracılık edilen yasal ve düzenli ödemelerde 156,7 milyon TL tutarında hacim yaratılmıştır.

Kurumsal Bankacılık Bölümü'nün müşteri ilişkileri eksenindeki ana stratejileri;

- Müşteri ziyaretleri, görüşmeleri ve yeni tekliflerle müşteri tabanını genişletmek; şirket çapında bir pazarlama felsefesi oluşturarak diğer bölüm ve ICBC iştirakleri ile sinerji yaratmak;
- Salgının Türkiye ekonomisi ve sektörler üzerindeki olumsuz etkilerini yakından izlemek;
- Son ekonomik dalgalanmadan sonra Banka portföyünü tehditler ve yeni fırsatlar açısından düzenli olarak incelemek;
- Kuşak ve Yol Girişimi'nin stratejik bir paydaşı olarak ve ICBC'nin küresel ağı ile, daha fazla müşteri, iş hacmi ve gelir elde etmek için Uluslararası Bankacılık ve Finansal Piyasalar Bölümleri ile birlikte sinerjik bir işbirliği kapsamında çapraz satışı daha da arttırmak. Aynı kapsamda, Çinli kurumsal müşterilere ve "Çin Ögesi" taşıyan projelere yönelik pazarlama gerçekleştirmek;
- RMB işlemlerinin gelişimini teşvik etmek için yeni İstanbul Havalimanı'nda WeChat projesi ve kurumsal müşterilere RMB kredileri pazarlamak;
- Perakende ürün ve hizmetleri kurumsal müşterilere pazarlamak için perakende ekibi ve şubeler ile yakın çalışarak perakende işini geliştirmeye destek vermek;
- Özellikle İsrail, Azerbaycan, Gürcistan ve Makedonya'daki Kuşak ve Yol Girişimi kapsamındaki işletmeler ve burada faaliyet gösteren Çinli ve Türk şirketler için iş fırsatlarını takip ederek bölgesel pazarların entegrasyonunu hızlandırmak;
- Karbon ayak izini azaltan sektör ve projelere öncelik vermek.

Kurumsal Bankacılık Bölümü, özellikle mevcut piyasa koşullarında kredi riskine ihtiyatlı yaklaşımını sürdürecektir.



2021'e dair

2021 yılının toparlanma dönemi olması beklenmektedir. Geliştirilen aşilar ile koronavirüs riskinin azalacağı ve ekonomik toparlanmanın hız kazanacağı öngörülmektedir.

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık alanında mevcut ve yeni müşterilerini güçlü kaynak ve ürün-hizmet gamıyla desteklemeye hazırdır.

Ulaşım, sağlık, enerji ve diğer altyapı sektörleri desteklenmeye devam edilecektir.

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 geliştirilecektir.

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

Küresel ekonomiye yön veren değişen tüketici alışkanlıkları gelecek dönemin bir önceliği olacaktır. İş süreçlerinin ve modellerinin temassız ve mobil ağırlıklı olarak yeniden tanımlanması ve fiziki temasın azaltılması bugünün ve geleceğin yapı taşlarından olacaktır. Türkiye, dirençli ekonomisi ve yeni trendlere kolayca entegre olabilen genç, dinamik nüfusu ile bu açıdan oldukça avantajlıdır. ICBC Turkey, bu alanda da değer üretmeye kararlıdır.

Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

PROJE VE CROSS BORDER FINANSMAN
BÖLÜMÜ

Pandemi yılında yeni ve devam eden projelere 224 milyon ABD doları kaynak

2020 yılının ilk aylarından itibaren etkileri Türkiye'de de hissedilmeye başlayan pandemiye rağmen, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, biri gayrimenkul diğer enerji alanında olmak üzere toplam 142 milyon euro kredi büyüklüğünde iki proje finansman işleminin finansal kapanışını gerçekleştirmiştir.

110 milyon euro büyüklüğündeki proje finansmanının vadesi, 1 yılı geri ödemesiz toplam 10 yıldır. 32 milyon euro tutarındaki proje kredisi ise 2 yılı geri ödemesiz toplam 12 yıl vadeli kullanılmıştır. ICBC Turkey'in taahhüt edip kullandığı uzun vadeli krediler Türkiye'deki faaliyetlerinin kalıcılığını teyit eder niteliktedir.

Bu iki yeni finansmana ek olarak, ICBC Turkey, geçmiş dönemde Türkiye'nin stratejik bölgelerindeki liman, otoyol ve enerji gibi çeşitli sektörlerde yatırımların hayata geçirilmesi için taahhüt ettiği 51 milyon ABD doları mertebesindeki kredinin kullandırımları da 2020 yılı içerisinde gerçekleştirmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye'de yapımına yeni başlanan ve yapımı devam eden projelerin finansmanına 2020 yılında toplam 224 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır.

Yıllık ortalama veriler dikkate alındığında, 2020 yılı itibarıyla ICBC Turkey'in kendi kaynaklarından kullandığı nakit proje finansman kredilerindeki artış bir önceki yılın iki katı seviyesinde gerçekleşmiştir. Proje finansman işlemlerinden sağlanan komisyon ve net faiz geliri toplamı da önceki yıla göre iki kat artmıştır.

Ortalama Nakit Krediler
(bin TL)

Net ücret ve komisyonlarda kayda değer artış

Proje finansman işlemlerinin finansal kapanışında tahsil edilen düzenleme komisyonları iş kolunun en önemli gelir kalemini oluştururken, proje limitlerinin geçerlilik süresince, faiz dönemlerinde tahsil edilen taahhüt komisyonları da gelir akımını desteklemektedir. Yurtdışı kredi kullandırılmalarına aracılık işlemleri kapsamında teminat mektup komisyonları da önemli bir gelir kalemi olarak karşımıza çıkmaktadır.

Hidroelektrik, rüzgar, güneş ve termik gibi çeşitli enerji yatırımlarının finansmanında varlığını gösteren ICBC Turkey, bunların yanı sıra gayrimenkul, liman ve otoyol projelerinin finansmanına da odaklanmıştır.

ICBC Turkey, 2019 yılı sonunda yaklaşık 17 milyon TL seviyesinde olan proje finansmanı net ücret ve komisyon gelirini, 2020 yılı sonu itibarıyla yaklaşık 40 milyon TL seviyesine yükseltmiştir.

Net Ücretler ve Komisyonlar
(bin TL)

Yenilikçi finansman modelleri

Hayata geçirdiği yenilikçi finansman modelleri ile The Bonds & Loans, IJ GLOBAL gibi saygın ve değerli kuruluşların düzenlediği yarışmalarda çeşitli kategorilerde ödüller alan ICBC Turkey, projelerde hızlı ve çözüm odaklı bir anlayış sergilemekte, ICBC çatısı altında var olan yenilikçi finansman modellerinden ilham alarak başarıya ulaşmaktadır.

Portföydeki projelerde değişken, sabit ve TRYFIX gibi farklı fiyatlamalar sunabilen Banka, aynı proje finansman işleminde yurt dışı kullandırıcılara aracılık edebilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredi ürünlerini çeşitli vadelerde müşterisine sunabilmektedir. Özelleştirme finansmanı ve refinansman işlemleri yanı sıra hisse alım-satım finansman işlemleri, Banka global ağıları sayesinde çeşitli ürün ve hizmet anlayışı ile gerçekleştirilmektedir.

Sektörel çeşitlilik

Hidroelektrik, rüzgar, güneş ve termik gibi çeşitli enerji yatırımlarının finansmanında varlığını gösteren ICBC Turkey, bunların yanı sıra gayrimenkul, liman ve otoyol projelerinin finansmanına da odaklanmıştır.

Tekirdağ Limanı'nın özelleştirilmesi işleminde, Banka tek kredi veren olarak nakdi ve gayrinakdi toplam 95 milyon ABD doları tutarında finansman sağlamıştır. Bu işlemde, limanın onarılması ve kapasite artışı için Türkiye Denizcilik İşletmeleri'nce şart koşulan yatırım taahhüdünün yerine getirilmesi amacıyla nakit kredi desteği sağlanırken, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na olan yükümlülük çerçevesinde de teminat mektubu kullanılmıştır.

Gerek projenin Türkiye ekonomisindeki stratejik önemi gerekse sponsorun kredibilitesi gereği EBRD'nin de finansmana katılmış olması, ICBC Turkey'in ekonomik ve fizibil projelere odaklandığının bir göstergesidir. Proje ve Cross Border Finansman Bölümü fiziki yatırımların yanı sıra yine EBRD ile birlikte gerçekleştirdiği bir sendikasyon işlemiyle Türkiye'de önemli pazar payına sahip bir varlık yönetim şirketi için TRYFIX'e endeksli bir finansman modeli geliştirmiştir.

ICBC Turkey'in taraf olduğu bir diğer proje, uluslararası saygın kreditorlerle birlikte yer alınan Ankara-Niğde Otoyol Projesi sendikasyon kredisidir. 68,81 milyon euroluk payla ICBC Turkey, bu sendikasyon işleminde lider düzenleyici olarak görev almıştır. Söz konusu projede, Ankara'dan güneydoğuya 330 km TEM Otoyolunun yapım ve işletme sürecini desteklenmesi için hazine garantisi kullanılmaktadır. Yakın zamanda otoyolun ikinci bölümünün açılmasıyla, Bir Kuşak-Bir Yol girişiminin uygulanmasını teşvik etmek açısından büyük önem taşıyan projenin tamamı hizmete girmiştir.

2021'e dair

ICBC Turkey, pandeminin aşılama çalışmalarına paralel olarak hız keseceğini düşündüğü 2021 yılında proje ve yatırımların canlanacağını öngörmektedir. Banka'nın Türkiye'nin önemli yatırım projelerine olan ilgisi devam etmekte olup, 2021 yılında işbirliği sağlamayı planladığı potansiyel projelerin yatırım büyüklüğü 1 milyar ABD doları seviyesindedir. ICBC Turkey, hem TL hem de YP kredilerde %30'lar mertebesinde büyümeyi hedeflemektedir.

142 milyon euro

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, toplam 142 milyon euro kredi büyüklüğünde iki proje finansman işleminin finansal kapanışını gerçekleştirmiştir.

224 milyon ABD doları

ICBC Turkey, Türkiye'de yapımına yeni başlanan ve yapımı devam eden projelerin finansmanına 2020 yılında toplam 224 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır.



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

FİNANSAL KURUMLAR

ICBC Turkey, stratejik hedefleri doğrultusunda, Çin'in Kuşak ve Yol Projesi'nin orta koridorunun sağladığı eşsiz avantajlardan faydalanmak ve iş hacmini geliştirerek tüm paydaşları için katma değer üretmeye odaklıdır.

Bu anlayışla hareket eden Banka, seçili müşterilere ICBC'nin geniş ürün yelpazesiyle hizmet vermenin yanı sıra Çinli şirketlerin müşteri portföyündeki varlığını da geliştirmeye odaklıdır.

ICBC Turkey, bağlı olduğu ana merkezin uluslararası ticaret ve takas alanlarındaki yaygın hizmet ağının ve deneyiminin gücünü kullanarak, ticari finansman kulvarında küresel kaynaklara geniş erişim imkanı ve rekabet avantajları sunmaktadır. Ayrıca müşterilerine sadece işlemlerini hatasız olarak yapma fırsatı sunmakla kalmayıp, uluslararası pazarlardan yapılandırılmış finansman olanaklarında da kavuşmalarını sağlamaktadır.

Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na kayıtlı ilk Türk bankası

Türkiye pazarına yatırım yapan ilk Çin bankası olan ve Türkiye'deki RMB işlemlerinde akla ilk gelen banka olmayı amaçlayan ICBC Turkey, RMB bazında kapsamlı ürün ve hizmetleri sunmanın avantajına sahiptir.

2019 yılında ICBC Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na (CIBM) nitelikli yatırımcı olarak kayıt olmuş, ticaret, takas ve mevduat gibi RMB işlemlerini geleneksellikten öteye taşıyarak Türkiye'de Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na yatırım yapan ilk banka olmuştur. ICBC Turkey aynı zamanda Türkiye piyasasındaki RMB işlemlerini ve hacmini korumak ve artırmak için bireyselden kurumsala, muhabir bankalardan finansal piyasalara, RMB'yi pazarlama hizmetlerinin her alanına entegre etmektedir. Dahası, ICBC Turkey, RMB hesapları açarak Türk bankalarının RMB ödemelerine de aracılık hizmeti sunmaktadır.

Çoklu ilişkilerle üretilen değer

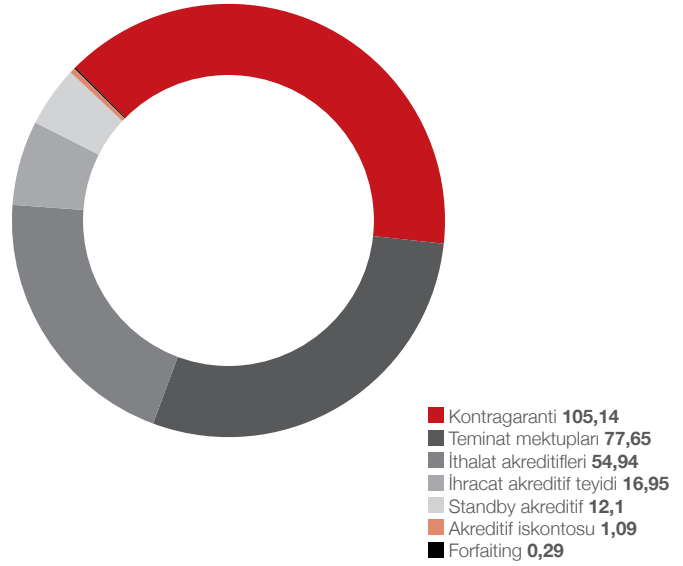
ICBC Turkey, 2020 yılında Türkiye bankacılık sektörüne olan güveninin yansıması olarak Finansal Kurumlar Bölümü aracılığıyla ortaya koymuş, Türk Eximbank ve Vakıfbank'a sırasıyla 2 yıl vadeli 200 milyon Avro ve 3 yıl vadeli 325 milyon ABD Doları ikili krediler sağlamıştır.

Köklü ve değerli iş ilişkilerine ek olarak, yeni finansal kuruluşlarla da ilişkiler kurulmuştur. Finansal Kurumlar Bölümü, ikili krediler, sendikasyon kredileri, hesaplar, hazine ve diğer sermaye borç piyasası işlemleri alanlarında mevcut iş birliği kapsamını çapraz satış imkanları yaratmak suretiyle genişletmeyi sürdürmüştür.

2021'e dair

ICBC Turkey, stratejik planı doğrultusunda seçilmiş müşterilerinin faaliyetlerini ve ICBC Genel Merkezi tarafından belirlenen ülkelerdeki projeleri takip ederek çeşitli finansman modelleri, risk paylaşım programları, yenilikçi iş çözümleri ve ICBC'nin uluslararası hizmet ağı ile desteklemeye devam edecektir.

Banka böylelikle, müşteri memnuniyetini her şeyin üstünde tutmanın yanı sıra Tabii ki Yaparız sloganı doğrultusunda, köklü ve değer katan müşteri ilişkilerini geliştirmeye ve katma değer üretmeye kararlılıkla devam edecektir. ICBC Turkey, bankaların bankası olmaya devam edecektir.

ICBC Ağı ile Yapılan İşlemler
(milyon ABD doları)

ULUSLARARASI İŞLEMLER

Geniş hizmet ağı ve uluslararası ticaret deneyimi

Dünyanın en büyük bankalarından biri olan ICBC Turkey geniş hizmet ağı ve uluslararası ticaret deneyimi sunmaktadır.

Banka'nın Uluslararası İşlemler bölümü, 48 ülkede uluslararası ticaret deneyimi, iş modelleri ve güçlü pazar rekabet gücü olan kapsamlı iştirakler tarafından desteklenmektedir. Müşteri odaklı iş anlayışına odaklanarak, ihtiyaçları anlamak, çözüm üretmek yenilikçi ürün ve hizmetler sunmak ICBC Turkey'in ana hedefi olup, uluslararası ve Türk müşterilerin finansal hedeflerine ulaşmaları yolculuğunda büyük fırsat yaratmaktadır.

ICBC Turkey olarak teminat mektubu ve standby akreditif başta olmak üzere Türk müşterilere avantajlar sağlamaya odaklıdır. Türkiye'de Çin sermayeli işletmelerin yürüttüğü projelere aktif olarak katılım sağlanmaktadır. Banka, küresel ve kapsamlı hizmet ağı üzerinden, dış ticaret finansman ürünlerini rahatlıkla müşterilerine kullanmaktadır.

Türk müşterilere daha iyi hizmet verebilmek adına kurum içi işlemlerin yanı sıra ICBC Londra, ICBC Hong Kong, ICBC Singapur gibi yurt dışı şubelerde de hizmet sunulmakta, kazan-kazan politikasına katkıda bulunmaktadır.

"Bir ICBC" hizmet anlayışı

Küresel hizmet ağının kullanımı, müşterilere ticaret finansmanı işlemlerinde çözümler sunma yetkinliği ve yüksek verimlilik "Bir ICBC" hizmet yaklaşımının temelleridir.

ICBC Turkey Uluslararası İşlemler, müşteri memnuniyetine önem veren bir yaklaşımla, teminat mektubu, akreditif, standby akreditif, iskonto, forfaiting ve akreditif teyidi ile finansmanı gibi ürünler sunarak dış ticaret alanında katma değer yaratmaktadır.

2020 yılında ICBC şubeleri ile işbirliği içinde gerçekleştirilen işlemlere dair detaylar grafiklerde sunulmuştur.

Uluslararası ödemeler ve ticaret finansmanı hacmindeki gelişmeler

Uluslararası İşlemler, 2020 yılının özel koşullarında gelir ve iş hacmi kazanımını sağlayacak çalışmalara özel önem vermiş ve başarılı olmuştur.

Uluslararası İşlemler, uluslararası ödeme ve dış ticaret işlemlerinin iyileştirilmesine yönelik ilişkileri geliştirici stratejiler uygulayarak uluslararası ödemeler hacmini 11,19 milyar ABD dolarına, dış ticaret hacmini ise yaklaşık 1 milyar ABD dolarına çıkartmıştır.



Uluslararası İşlemler, teminat mektuplarında garantör sıfatıyla Türkiye’de gerçekleştirilmekte olan demiryolu inşaat projelerine ve haberleşme altyapı projelerine aracılık etmeye devam etmiştir. Demiryolu inşaat projeleri için ICBC’den alınan 568,3 milyon TL tutarındaki kontrgarantilere istinaden T.C. Ulaştırma ve Altyapı Bakanlığı’na teminat mektubu düzenlenmiştir.

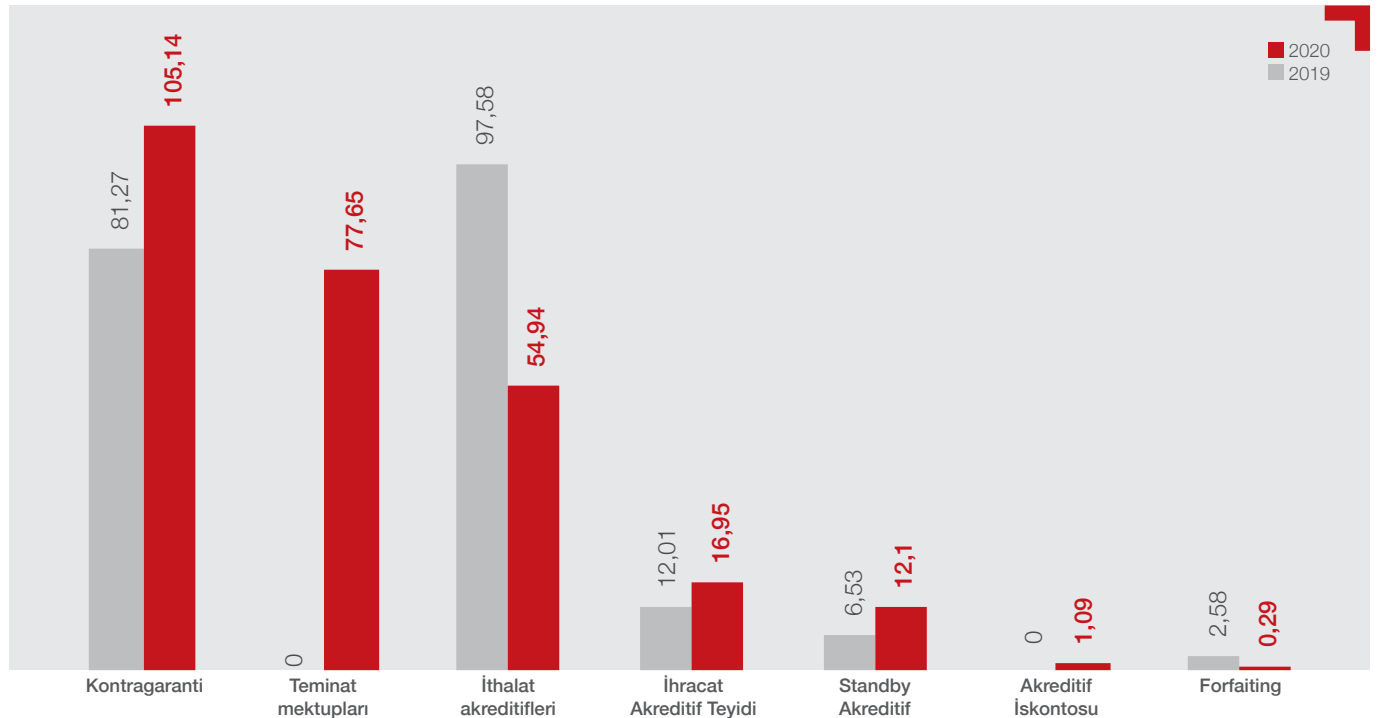
2020 yılında Türkiye’deki projelere verilen toplam teminat mektubu hacmi 124 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

2021’e dair

2021, Çin ile Türkiye arasındaki diplomatik ilişkinin 50. yıldönümü olarak kutlanacaktır. Bu önemli yılda, ikili ilişkilerin ve ticaret hacminin artacağına inanılmaktadır. ICBC Turkey, potansiyel iş fırsatlarının büyüyeceği bu özel yılda, teminat mektubu, akreditif, iskonto, forfaiting ve akreditif teyidi gibi tüm işlemlerin toplam iş hacmi içindeki payını %10’dan %15’e artırmayı hedeflemektedir.

ICBC Uluslararası Teşkilatı ile Yapılan İşlemler

(milyon ABD doları)



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

HAZİNE

Piyasa hareketlerine duyarlı ve kalite odaklı hizmet anlayışı

2020 yılında, çalışma şartlarında değişikliğe, uzun süreli belirsizliğe ve ekonomide derin bir şoka neden olan pandemi, daha önce tecrübe edilmemiş bir dönemin yaşanmasına neden olmuştur. Çoğu işletmenin geleneksel yönetim şekli yeni normale uyum sağlamak zorunda kalırken, pandemiye karşı alınan önlemler kapanmalara neden olmuş, işletmelerin hayatta kalması açısından fonlara erişim çok önemli hale gelmiştir.

Tüm dünyada olduğu gibi, Türkiye'de de salgının ekonomi üzerindeki etkilerini hafifletmek amaçlı teşvik paketleri açıklanmıştır.

ICBC Turkey Aktif-Pasif Yönetimi, dinamik fiyatlandırma yaklaşımını sürdürerek, mevcut fon kaynaklarını ve ICBC'nin küresel ağını etkin olarak kullanmış, elverişli bir vade ve maliyet yapısıyla fon toplamaya devam ederek bankanın bilançosuna katkılarını artırmıştır.

Aktif Pasif Yönetimi Bölümü, müşterilerimizin fonlamaya erişimini sürdürmek ve bankanın finansal göstergelerinin mevzuata uyumu için TCMB ve BDDK düzenlemelerine uygun hareket etmiştir.

Zor küresel ve yerel koşullara rağmen, ICBC Turkey ihtiyatlı büyüme stratejisini uygulamış, faiz ve kur risklerini başarıyla yönetmiştir. Bu zorlu ve oynaklığın yüksek olduğu dönemde de ICBC Turkey şubelerine gerekli likidite ve destek sağlamıştır.

2021'e dair

2020'yi tanımlayan risk ve belirsizliklerin görece etkilerinin 2021'de de görülmeye devam edeceği düşünülse de pandemi sürecinin, aşılarda başarısına ve toplu aşılanmanın başlamasına bağlı olarak yılın ilk yarısından itibaren pozitif bir görünüme bürüneceği öngörülmektedir.

Diğer taraftan, 2021, Türkiye'nin enflasyonla mücadelesine yeniden odaklanacağı bir yıl olacaktır. TCMB'nin sıkı parasal duruşu, özellikle yılın ilk yarısında kredi piyasalarında soğumaya neden olabilecektir. Dünya ekonomisi ve küresel ticarete yönelik iyimser tahminler ise uluslararası ticaret işkolunda canlanmayı işaret edecektir.

Bu arka planın varlığında ICBC Turkey'in RMB işlemleri için ilk seçenek olarak rolü daha önemli hale gelecektir. Kısa vadeli zorlukların üstesinden gelmek, Türkiye ekonomisinin ve finans piyasalarının uzun vadeli, sürdürülebilir kalkınma için güçlü bir zemine oturmasını sağlayacaktır.

2020 yılında, çalışma şartlarında değişikliğe, uzun süreli belirsizliğe ve ekonomide derin bir şoka neden olan pandemi, daha önce tecrübe edilmemiş bir dönemin yaşanmasına neden olmuştur.

FINANSAL PİYASALAR

Üç ana faaliyet alanında nitelikli ürün ve çözümler

Finansal Piyasalar Bölümü, müşterilere spot FX işlemleri, türev işlemler ve bono işlemleri olmak üzere 3 ana faaliyet alanında hizmet vermektedir. Banka, Finansal Piyasalar iş kolunda ihtiyatlı duruşu çerçevesinde, müşteri tabanı tarafından risklerin kolayca anlaşılabilirliği ve yönetilebilirliği bir ürün yelpazesi sunulmaktadır.

2020'de etkili olan pandemi nedeniyle piyasalarda negatif etkiler gözlemlenmiştir. Bu dönemde BDDK, Türk lirasının değerini korumak amacıyla aldığı önlemlerde sıkılaştırmaya gitmiş, döviz alımlarında uygulanan vergi oranını yükseltmiş ve yurtdışı bankalar ile yapılan TL bacaklı vadeli işlem limitlerini daraltmıştır. Finansal Piyasalar, tüm regülasyon değişimlerine vaktinde uyum sağlamış, Banka içerisindeki operasyonel süreci başlatmıştır.

Finansal Piyasalar, 2020 yılı içerisinde piyasalarda görülen düşüşe rağmen hacimlerini belirli seviyede tutmayı ve finansal piyasalarda işlem yapan müşteri sayısını artırmayı başarmıştır. Fiyatlama politikasının yanı sıra özel bankacılık anlayışı ile alanında yetkin personelin sunduğu yüksek kaliteli hizmetler iş kolunun kârlılığını önemli ölçüde artırmıştır.

Türev işlemler alanında Banka, hizmet kalitesini arttırmak adına müşterilerden talep edilen belgelerde sadeleştirmeye gitmiş, kurumsal müşterilere özel hazırladığı sözleşmeler ile müşterilere yönelik özel ihtiyaçların karşılanmasını hedeflemiştir.

ICBC Turkey SWAP işlemlerine başladı.

2020 yılı içerisinde sistemsal altyapının tamamlanması ile beraber SWAP işlemlerine başlanmıştır. Gelişen ürün yelpazesinin de desteği ve müşteri memnuniyeti sonucunda 2019'a kıyasla türev işlem hacimlerinde ciddi bir artış gözlemlenmiştir.

2021'e dair

2021 yılında, değişen ekonomi yönetimi ile beraber alınan sıkı tedbirler sonucunda, TL faiz oranlarındaki yükseliş ve bundan sonra atılacak adımların yansımaları ile makroekonomik göstergelerdeki gelişmeler takip edilecek; enflasyon, yurtdışında izlenecek önemli veriler arasında yer alacaktır.

Küresel ölçekte ise pandeminin ekonomiler üzerindeki yıkıcı etkilerini ortadan kaldırmayı hedefleyen teşvik paketleri ile canlandırma faaliyetlerinin devam edeceği düşünülmektedir. ABD'de işbaşına gelen yeni yönetimin atacağı adımlar ve ABD-Türkiye ilişkileri de yakından takip edilecek bir diğer gündem maddesi olacaktır.

Finansal Piyasalar Bölümü, 2021 yılında da, ihtiyatlı duruşunu koruyarak ve düzenleyici kurumların yönetmeliklerine uyum sağlayarak, finansal piyasa koşullarının elverdiği ölçüde işlem hacimlerini büyötmeye, müşteri sayısını artırmaya ve yeni ürünler geliştirmeye devam edecektir.

ICBC YATIRIM VE YATIRIM BANKACILIĞI**Kuşak ve Yol girişimi ile uyumlu projelere odaklanma**

ICBC Yatırım Bankacılığı Grubu 2020 yılında öncelikle Türkiye'nin Orta Asya, Avrupa ve Afrika'yı birleştiren ve stratejik anlamda merkezi konumda bulunduğu Kuşak ve Yol girişimi ile uyumlu projelere odaklanmıştır.

ICBC Yatırım'ın Türkiye ve bölgedeki güçlü imkanları ile ICBC'nin Asya pazarlarındaki bilgi birikiminin birleşimi, 2020 yılında önemli işlemlerin başarıyla tamamlanmasını sağlamıştır.

ICBC Yatırım kamu kurumları, saygın finans kuruluşları ve kurumsal müşteriler ile alıcı taraf/satıcı taraf birleşme ve satın alma projeleri, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, borç sermaye piyasaları alanlarında birlikte çalışmıştır. Ayrıca bu kurum ve kuruluşlar için küresel sendikasyon kredisi piyasasından finansman sağlanması konusunda düzenleyici ve danışman olarak rol almıştır. Bunlara ek olarak, ICBC Yatırım yurt içi ve yurt dışı müşterilerine yüksek standartlarda aracılık ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

ICBC Yatırım, ICBC'nin güçlü küresel ağını tam anlamıyla değerlendirmek amacıyla; finansal hizmetler, gayrimenkul, lojistik ve imalat gibi Türkiye'nin öne çıkan sektörlerine yatırım yapmayı hedefleyen Asyalı şirketlere ulaşmak için ICBC Genel Merkezi, ICBCI Hong Kong ve ICBC Standard Londra ile iş birliğini güçlendirmeye odaklıdır.

ICBC Yatırım, 2020 yılında üçüncü yıl art arda "Finansman Sağlanmasına Aracılık İşlemleri Lideri" dalında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin organize ettiği yarışmada lider firma seçilmiş ve TSPB Sermaye Piyasaları ödülünün sahibi olmuştur.



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

ICBC Yatırım, 2020 yılında önde gelen Türk bankaları için 3 milyar ABD doları büyüklüğünde yurtdışı fonlama sağlanan 4 uluslararası sendikasyonda eş-lider koordinatör ve düzenleyici olarak görev almıştır.

500 milyon ABD doları

Önde gelen bir Türk bankası için 500 milyon ABD doları tutarında 5,5 yıl vadeli Eurobond ihracında eş talep toplayıcı olarak görev alınmış ve işlemin başarı ile tamamlanmasına katkıda bulunulmuştur.

%11 artış

ICBC Yatırım 2020 yılında pandeminin getirdiği tüm zorluklara rağmen aracılık faaliyetleri kapsamında 1.628 yeni müşteri kazanarak yıl bazında müşteri sayısında %11 artış sağlamıştır.

ICBC Turkey Yatırım'a "En Yenilikçi Aracı Kurum" Ödülü

Finans ve iş analizi alanında yayımlanan International Finance Dergisi'nin her yıl alanında başarılı kurumları ödüllendirdiği International Finance Awards 2020 (Uluslararası Finans Ödülleri) kapsamında ICBC Turkey Yatırım, "En Yenilikçi Aracı Kurum 2020" ödülünün sahibi olmuştur.

Piyasaya önemli miktarda kaynak sağlayan çalışmalar

ICBC Yatırım, 2020 yılında önde gelen Türk bankaları için 3 milyar ABD doları büyüklüğünde yurtdışı fonlama sağlanan 4 uluslararası sendikasyonda eş-lider koordinatör ve düzenleyici olarak görev almıştır.

Söz konusu sendikasyon kredilerinin her biri pandemi etkilerinin ciddi olarak hissedildiği bir dönemde, dünya çapında saygın en az 30 bankanın katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Önde gelen bir Türk bankası için 500 milyon ABD doları tutarında 5,5 yıl vadeli Eurobond ihracında eş talep toplayıcı olarak görev alınmış ve işlemin başarı ile tamamlanmasına katkıda bulunulmuştur.

Söz konusu tahvil ihracı, ilgili bankanın 2018 yılından bu yana gerçekleştirdiği ilk ihraç olup, pandemi olumsuzluklarının hissedilmeye başladığı dönemde Türkiye'den yapılan ilk ihraç olmasına rağmen kaydettiği satış başarısı ile öne çıkan bir işlem olmuştur.

ICBC Yatırım önde gelen bir taahhüt firmasının Doğu Avrupa'da gerçekleşen büyük bir yatırım projesi kapsamında düzenleyici kurum olarak görev almış ve ilk yurtdışı yatırım bankacılığı projesini başarı ile tamamlamıştır.

ICBC Yatırım Türkiye'nin büyük şehirlerinde yer alan iki Şehir Hastanesinin Yapılandırılması işleminde uluslararası finans kuruluşları ile birlikte yer almıştır.

Türkiye'nin önde gelen bir şirketler grubunun yapı malzemeleri ve sağlık ürünleri şirketi için sendikasyon kredisi temininde düzenleyici ve 2 halka arz projesinde sendikasyon üyesi olarak rol alınmıştır. ICBC Yatırım, ayrıca büyük bir Çin ortaklığının özel bir havayolu satın alım projesinde danışmanlık hizmeti de sunmuştur.

Müşteri sayısında %11 artış

ICBC Yatırım 2020 yılında pandeminin getirdiği tüm zorluklara rağmen aracılık faaliyetleri kapsamında 1.628 yeni müşteri kazanarak yıl bazında müşteri sayısında %11 artış sağlamıştır. Şirket, kurumsal müşteri kazanımı alanındaki çalışmaları, piyasanın önde gelen 3 yerli ve 2 yabancı portföy yönetim şirketine aracılık hizmeti de vermeye başlamıştır.



Uluslararası işbirlikleri ile çeşitlenen kapsam ve Aracılık Faaliyetleri

Hisse senedi ve VİOP aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyon gelirleri, 2019 yılına göre %200 artarak 28,5 milyon TL'ye yükselmiştir. Aracılık faaliyet gelirimiz ise bir önceki yıla göre %36 artarak 49 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ICBC Yatırım 2020 yılında, kurumsal satış ve hisse senedi alım satım işlemlerine odaklanmış; hem yeni müşteri hesapları açılması hem de yerli ve yabancı kurumsal yatırımcıların Türkiye'deki hisse senedi işlem hacminin artırılmasını hedeflemiştir.

2020 yılı içinde 3 yerli portföy yönetim şirketi ve 2 yabancı fon müşteri olarak kazanılmıştır.

Türk müşteriler için Çin borsalarına ve menkul kıymetlerine bir köprü oluşturmak üzere, lider bir Çin yatırım kuruluşu ile işbirliği anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca Amerikalı kurumsal yatırımcılara Türk borsalarında aracılık hizmeti vermek üzere Amerikalı bir yatırım kuruluşu ile işbirliği çalışmalarına başlanmıştır.

Özetle, 2020 yılı ICBC'nin global gücünü yansıtan bir yatırım bankası kuruluşu olma yolunda önemli yapı taşlarının yerleştirildiği bir yıl oldu.

ICBC Yatırım, 2020 yılında Türkiye'nin önde gelen bir pamuk ipliği üreticisinin hissedarlarına, şirket hisselerinin tamamının ve Avrupa kökenli bir kozmetik grubuna çoğunluk hisselerinin Asyalı bir stratejik yatırımcıya satışına yönelik danışmanlık hizmetlerini sürdürmüştür.

Proje Finansmanı

ICBC Turkey, öncelikli olarak enerji, altyapı ve sağlık sektörlerine odaklanmaktadır.

Banka 2017 ve 2018 yıllarında, 4 şehir hastanesinin (İzmir, Kocaeli, Bursa, Elazığ) kamu-özel sektör ortaklığı projesinde ve Çanakkale Köprüsü projesinde yer almıştır. 2019 yılında ise 262,7 MW kapasiteye sahip Torul, Kürtül ve Doğankent (TKD) Hidroelektrik Enerji Santrali Projesi'ne 260 milyon euro tutarında özelleştirme finansmanı sağlamış, 124,8 MW kurulu güç kapasite ile inşaatına başlanan Balıkesir Tatlıpınar Rüzgar Enerji Santrali finansmanını gerçekleştirmiştir. Sağlık sektöründe, 600 yatak kapasitesine sahip Kütahya kamu-özel sektör ortaklığı hastanesine sağlanan köprü kredisi, ICBC Turkey tarafından bir proje finansmanı kredisine verilen ilk köprü kredisi olmuştur. Aynı zamanda projenin uzun vadeli finansmanında işlem danışmanı olarak atanmıştır.



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

2020 yılında bu faaliyetlerin devamı olarak ICBC Yatırım önde gelen bir taahhüt firması için Doğu Avrupa'da gerçekleşen büyük bir yatırım projesinde düzenleyici kurum olarak görev almış, ilk yurtdışı yatırım bankacılığı projesini başarı ile tamamlamıştır. Türkiye'nin önde gelen gruplarından biri için sendikasyon kredisi temininde düzenleyici rolü üstlenilmiş, iki ayrı altyapı projesinde varlık transfer işlemlerini başarı ile tamamlanmıştır.

ICBC Turkey 2020 yılında Türkiyede gerçekleştirilen proje finansmanı işlemlerinde yerli ve yabancı tüm finans kuruluşları arasında işlem sayısına göre 2., toplam işlem tutarına göre de 3. Sırada yer almıştır.

Birleşme ve Satın Almalar

ICBC Yatırım, finansal danışman yetkilendirildiği Çin merkezli bir turizm yatırım grubuna, Türkiye'deki düşük maliyetli işletmecilik modeli ile çalışan bir özel havayolu şirketinin çoğunluk hissesinin satın alınması işlemi çerçevesinde M&A danışmanlık hizmetlerini 2020 yılında da sürdürmüştür. Sonuç aşamasına gelen işlem, pandemi şartları nedeniyle beklemeye alınmıştır.

ICBC Yatırım, 2020 yılında Türkiye'nin önde gelen bir pamuk ipliği üreticisinin hissedarlarına, şirket hisselerinin tamamının ve Avrupa kökenli bir kozmetik grubuna çoğunluk hisselerinin Asyalı bir stratejik yatırımcıya satışına yönelik danışmanlık hizmetlerini sürdürmüştür.

ICBC Turkey 2020 yılında Türkiyede gerçekleştirilen proje finansmanı işlemlerinde yerli ve yabancı tüm finans kuruluşları arasında işlem sayısına göre 2., toplam işlem tutarına göre de 3. Sırada yer almıştır.

Halka Arzlar

ICBC Yatırım 2020 yılında, toplam arz büyüklükleri 726 milyon TL'ye yaklaşan Kervan Gıda ve Arzum Elektrikli Ev Aletleri şirketlerinin halka arz konsorsiyumlarında görev almıştır. Halka arz ile birlikte şirketlerin hisse senetleri Borsa İstanbul'a kote edilmiştir.

Kasım ve Aralık aylarında gerçekleşen halka arzlar 2020 yılı içinde gerçekleşen en yüksek hacimli halka arz işlemleri olarak kayda geçmiş ve arz sonrasında yatırımcıların önemli ölçüde değer artış kârı sağlamalarına imkan vermişlerdir.



6 milyar TL

Tezgahüstü işlemlerde müşteri sayısı ise yaklaşık %29 artmıştır. ICBC Yatırım'ın tezgahüstü piyasalardaki işlem hacmi 6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

%78

Elektronik aracılık kanallarındaki işlem hacmi, Şirketin tüm işlemlerinin %78'ine ulaşırken, komisyon gelirlerinin %57'si elektronik kanallar üzerinden sağlanmıştır.

Son dönemdeki gelişmeler ve küreselleşmenin sonucunda global piyasalarda Çin yuanına ilgi artarken Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlem sözleşmelerine olan talep de artmıştır.



Çin Yuanı Piyasa Faaliyetleri

Son dönemdeki gelişmeler ve küreselleşmenin sonucunda global piyasalarda Çin yuanına ilgi artarken Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlem sözleşmelerine olan talep de artmıştır.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlem sözleşmeleri işlem adedi %75 azalırken, ICBC Yatırım tek piyasa yapıcısı olarak 30 yatırım kuruluşu ile 50 milyon yuanın üzerinde işlem hacmine ulaşmıştır.

Tezgahüstü Piyasalar

Hazine ve Alım Satım Bölümü, 2020 yılında tezgahüstü piyasalarda gerçekleştirdiği aracılık hizmetlerinin gelişimini devam ettirmiştir. Ürün çeşitliliği ve yatırımcı sayısı artarken, işlem hacminde gözle görülür şekilde yükselmiş, kârlılık korunmuştur. Tezgahüstü işlemlerde müşteri sayısı ise yaklaşık %29 artmıştır. ICBC Yatırım'ın tezgahüstü piyasalardaki işlem hacmi 6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Dijital kanallarda artan etkinlik

ICBC Yatırım son üç yıldır yapmakta olduğu bilişim teknolojisi yatırımları sayesinde, 2020 yılında dijital alanda türev ve pay alım-satımını önceliklendirmiştir.

Elektronik aracılık kanallarındaki işlem hacmi, Şirketin tüm işlemlerinin %78'ine ulaşırken, komisyon gelirlerinin %57'si elektronik kanallar üzerinden sağlanmıştır. ICBC Yatırım'ın mobil uygulaması üzerinden gerçekleştirilen işlem hacmi ise 2020'de %253 artış göstermiştir.

Aynı dönemde, ICBC Yatırım'ın işlem hacmi %270 artışla 78 milyar TL'ye ulaşmış, pazar payı ise %28 artışla %0,59 olmuştur.

Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

2021'e dair

Yatırım bankacılığı hizmetlerine 2021 yılında giderek artan bir ölçüde ihtiyaç duyulacağı öngörülmektedir. Bu kapsamda ICBC Yatırım rakiplerine öncülük etmeye devam edecek ve Türkiye ekonomisi için önemli sektörlerle danışmanlık hizmetleri ve fonlama sağlamaya devam edecektir.

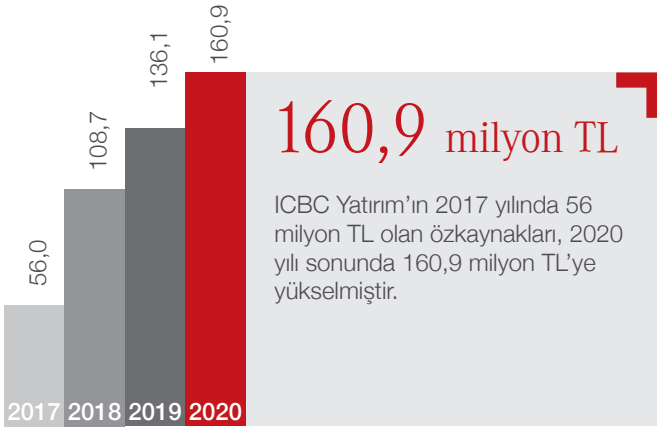
Türkiye'nin global tedarik zincirinde giderek artan bir rol oynaması ve bu çerçevede artan oranda doğrudan yatırım ve portföy yatırımı çekmesi beklenmektedir.

ICBC Yatırım Kuşak ve Yol inisiyatifi çerçevesinde Türkiye ve Çin arasında köprü misyonunu ve bölgesel merkez görevini hakkıyla yerine getirmek üzere satın alma ve birleşmeler konusunda danışmanlık hizmetini ICBC'nin büyük global ağını da kullanarak geliştirecektir. Ayrıca, sermaye piyasalarını geleneksel finansman araçları ile entegre ederek önde gelen şirketlere artan ölçülerde hizmet sunacaktır.

Şirket, bireysel ve kurumsal müşterilerinin risk koruma ihtiyaçlarına daha etkin hizmet vermek adına tezgahüstü piyasa ürünlerini emtia ve çeşitli para birimlerini de ekleyerek çeşitlendirecek, hacim ve hizmet kalitesini artıracaktır.

ICBC Yatırım Özkaynak Gelişimi

(milyon TL)

**PERAKENDE BANKACILIK**

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

ICBC Turkey, ICBC'nin "First personal finance bank" stratejisinin kılavuzluğunda müşteri tabanını güçlendirmeyi, mevduat büyüklüğünü ve kârlılığını artırmayı ve yenilikçi teknolojik finansal ürünleri Türk piyasasına sunmayı ana hedefler olarak belirlemiş ve ciddi kazanımlar elde etmiştir.

ICBC Turkey CHINEX ve WeChat Pay ile sektördeki pozisyonunu güçlendirirken, Günlük Vadeli Mevduat projesini de tamamlamış ve müşterilerine sunmuştur.

Perakende Bankacılık finansal teknolojiler anlamında ICBC'nin gücünü de kullanarak hızlı ivme kazanmıştır. Bu kapsamda, ödeme hizmetlerinin kritik bir öneme sahip olmaya devam ettiği stratejisi ile birlikte 2019 yılında CHINEX, 2020 yılında ise WeChat Pay projesi başarı ile hayata geçirilmiştir. Banka, yeni projeleri devreye almak için çalışmaya devam etmektedir.

Tüm bu gelişmelerin yanı sıra, 5 yıllık dönemde transformasyon süreci kapsamında birçok yeni uygulama, ürün ve hizmet devreye alınmıştır. Bu kapsamdaki çalışmalardan satır başları şöyledir:

- Mevduat performansı ile ilgili değerlendirme metodolojisi revize edilmiş ve Günlük mevduat ürünü ile müşteri beklentileri karşılanmış,
- KOBİ segmenti yönetilmeye başlanmış ve buradaki müşteri portföyü geliştirilmiş,
- ICBC Yatırım ile stratejik işbirliği kapsamında yeni çalışma metodolojisi hayata geçirilmiş, uzmanından yatırım ürünleri müşteriye direkt sunulmaya başlanmış,
- Vatandaşlık başvuruları yönetim sürecinde piyasada öncü olmuş ve bu kapsamda Çinli müşteriler başta olmak üzere birçok yabancı uyruklu müşterinin başvuruları alınmıştır.

CHINEX

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



2020 yılı kazanımları

Perakende Bankacılık, üç yıllık stratejide yer alan en kritik hedefler olan aktif müşteri sayısı, mevduat hacmi ve kârlılıkta pandeminin olumsuz etkilerine rağmen gelişim göstermiştir. 2018-2020 döneminde;

- Aktif müşteri sayısında %52 artış olmuştur.
- Mevduat hacmi %214 artarak 6.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Kârlılık anlamında ise, ICBC Turkey Perakende Bankacılık 2020 itibarıyla kâr eden bir işkoluna dönüşmüştür.

ICBC Turkey CHINEX ve WeChat Pay ile sektördeki pozisyonunu güçlendirirken, Günlük Vadeli Mevduat projesini de tamamlamış ve müşterilerine sunmuştur.

2020 yılsonu itibarıyla ICBC Turkey'in (2019 yılsonuna göre);

- Toplam perakende mevduat hacmi %47,
- Aktif müşteri sayısı %6,
- KOBİ müşteri sayısı %51,
- Mobil şube müşteri sayısı %26 artmıştır.

Perakende Bankacılık, pandemi koşullarında KOBİ ve bireysel müşterileri salgının olumsuz etkilerine karşı desteklemiştir. Müşterilerin kredi talepleri, ICBC Turkey kredi risk yönetimi prosedürleri doğrultusunda değerlendirilmiş; kredi ve kredi kartı borç erteleme talepleri karşılanmıştır. Risk bakiyesi belli bir seviyede tutulurken, takipteki krediler bakiyesi ilgili ekiplerin ve şubelerin sıkı takibi ile bu dönemde sabit tutulabilmektedir. Bu yaklaşım, krediler rasyosunda yakalanan başarda kritik rol oynamıştır.

%52

Aktif müşteri sayısında %52 artış olmuştur.

6.5 milyar TL

Mevduat hacmi %214 artarak 6.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

%47

2020 yılsonu itibarıyla ICBC Turkey'in toplam perakende mevduat hacmi %47 artmıştır.

%6

2020 yılsonu itibarıyla ICBC Turkey'in aktif müşteri sayısı %6 artmıştır.

Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Perakende Bankacılık, 2020 yılında salgın şartları doğrultusunda gerekli aksiyonları almaya ve iş sürekliliğini sağlamaya odaklanmıştır.

Pandemi stratejisi

Perakende Bankacılık, 2020 yılında salgın şartları doğrultusunda gerekli aksiyonları almaya ve iş sürekliliğini sağlamaya odaklanmıştır. Pandeminin döneminde otoritenin yaptığı mevzuat değişikliklerine ve yeni piyasa koşullarına uyum sağlanması, müşterilere iyi ve kaliteli hizmet vermeye devam edilmesi ve iş sürekliliğinin sağlanması başlıca öncelikler olmuştur. Bu süreçle ilgili ana noktalar;

- Çalışma saatlerinin ayarlanması,
- Müşterileri çevrimiçi finansal hizmetleri kullanmaya yönlendirmek,
- POS temassız ödeme ve ATM para çekme limitlerinin artırılması,
- Minimum kredi kartı geri ödeme oranının düşürülmesi,
- KOBİ ve Bireysel müşterilerin kredi ve kredi kartlarının geç geri ödemesi için başvuruların kabul edilmesi.
- Müşterilerin iş ihtiyaçlarını karşılamak ve müşteri şikayetlerini uygun şekilde ele almak için müşterilere işlem talimatlarını sunmaları için operasyonel kılavuzlar yayınlamak,
- Pandemi koşullarından müşteri hizmet kalitesini olumsuz etkilememek için cep telefonu ile talimat alınmasına izin verilmesi,
- Pandemi koşullarında hizmet koşulları hakkında şubelere rehberlik etmek olmuştur.

WeChat Pay Projesi

Dünyanın en büyük cüzdanlarından olan WeChat Pay'ın başarısı, kendi ana pazarlarındaymış gibi alışveriş yapmalarını sağlamaktadır.

Temmuz ayında gerçekleşen imza ve ürün tanıtım töreninden başlayarak, WeChat uygulaması öncelikle İstanbul Havaalanında bulunan Unifree Duty Free'lerde kullanıma geçmiştir.

WeChat Pay, dünyada havayolu taşımacılığı hizmetlerinin durma noktasına geldiği pandemi koşullarına rağmen, hem üye işyeri kazanımı hem de ciro açısından sevindirici rakamlar üretmiştir.

En büyük yeni nesil ödeme sistemlerinden birini Türkiye pazarına getirmeye öncülük eden ICBC Turkey, nakitsiz topluma geçişin gelecek olduğuna inanılmaktadır. WeChat Pay ile başlatılan yenilikçi yaklaşım, yeni yatırımlarla yapmaya devam edecektir.

Müşteri Hizmet Gelişim Programı

ICBC Turkey, Müşteri Hizmet Gelişim Programını 2020 yılı Ocak ayı sonunda müşteri hizmetleri kalite seviyesini geliştirmek amacıyla başlatmıştır. Öncelikle düzenlenen iç anket ile tüm şube ve departmanlar müşteri hizmetlerinin geliştirmeye yönelik öneri ve taleplerini paylaşmıştır.

İç operasyonların ve müşteri hizmetlerinin dijitalleşmesi, tüm şubelerin ortak önceliği olarak belirlenmiş, konuyla ilgili 2020 yılında çok sayıda çalışma gerçekleştirilmiştir.

- Müşteri Hizmet Talepleri, özellikle salgın koşullarında şubeye gelme ihtiyacını en aza indirmek için dahili operasyonel iş akışlarını hızlandırmaya odaklanmıştır.
- Mobil Ödeme İnovasyonu Çalışma Grubu, bireyler için katma değerli yeni dijital ödeme çözümlerine odaklanmak üzere üst yönetim tarafından başlatılmıştır. Bu çalışma grubunun 2020 yılı sıcak konusu yerli QR Kod projesi olmuş, yanı sıra diğer farklı yenilikçi projeler için hazırlıklar da başlamıştır.
- 2021 yılında devreye alınacak Temassız Kart, Kıymetli Metal Hesabı ve Uzaktan Müşteri Kazanımı projelerinin hazırlıkları yapılmıştır.
- Kart İşi Hizmet İyileştirmeleri, dahili operasyonu ve müşteri hizmetlerini geliştirerek kart sayısını artırmaya odaklanmıştır.

2021'e dair

2020 yılında yaşanan salgın koşullarında dijitalleşmenin önemi daha da artmıştır. Pandeminin etkilerinin özellikle 2021'in ilk yarısında devam edeceği, takiben toparlanmanın başlaması beklenmektedir. Bu süreçte, dijitalleşmenin ve finansal ihtiyaçların daha az temasla karşılanması eğiliminin hızla gelişeceği öngörülmektedir.

ICBC Turkey Perakende Bankacılık, 2021 hedefi yeni dünyaya uyum sağlama ve müşteri beklentilerini karşılama anlamında ivmeyi korumak ve dijital dönüşümü hızlandırmaktır.

2021 stratejisi dört ana başlık üzerine kuruludur;

- Büyüme: Müşteri tabanını genişletmek, varlıkları artırmak ve şube gelişimini teşvik etmek,
- İnovasyon: Satış süreçlerinin hızlı dijitalleşmesine odaklanmak ve QR kod ödemesini ortaya koymak,
- Kalite: Müşteri deneyimi ve memnuniyetini artırırken, bireysel ve KOBİ segmentlerinde sağlıklı gelişim sağlamak,
- Esneklik: Pazar ve mevzuat değişikliklerine hızla yanıt vermek için süreçleri ve yapıyı optimize etmek ve basitleştirmek.

DİJİTAL BANKACILIK**Dijital dönüşümün önemi**

ICBC Turkey, son yıllarda yaptığı doğru yatırımlar ve öngörülü hamleler sonucunda, 2020 yılının pandemi şartlarında, tüm hizmet kanallarından müşterilerine kesintisiz ve kaliteli hizmet vermeye devam edebilmiştir.

İki yıldan beri devam eden ve mobil şube müşterilerine tüm yurtiçi ATM'lerden ücretsiz para çekme imkânı sunan kampanya 2020 yılında genişletilmiş ve para yatırma işlemleri de eklenerek sektörde fark yaratılmıştır.

Mobil şubeye eklenen yeni özellikler, pandeminin olumsuz etkilerini azaltmaya yönelik telefon şubesi üzerinden güvenli teyitli işlem talimatının alınması gibi uygulamalar daha fazla kullanıcının dijital kanallar üzerinden hizmet almasını sağlamıştır.

Önce sağlık, sonra kaliteli hizmet

Müşterilerin sağlığını korumak için temas noktalarını daha güvenli hale getirecek önlemler alınmıştır.

Para transferi işlemleri tüm dijital kanallardan ücretsiz sunulmuştur. Şubelere olan ihtiyacın azaltılması için ıslak imzalı talimatların dijital kanallardan kabul edilmesi uygulaması hayata geçirilmiş, şubeden yapılan para çekme işlemlerini azaltmak için ATM para çekme limitleri yükseltilmiştir. Mobil Şube müşterilerinin istedikleri ATM'den ücretsiz para çekmesine imkân sağlayan kampanya daha da genişletilerek para yatırma işlemleri de ücretsiz sunulmaya başlanmıştır. Bu benzersiz kampanya sayesinde ICBC Turkey mobil şube müşterileri Türkiye'deki elli beş binin üzerindeki ATM'yi ücretsiz kullanabilme imkanına kavuşmuştur.

Her 10 işlemden 8'i dijitalde

2020 yılında, ICBC Turkey müşterilerinin yaptığı her 10 işlemin 8'i dijital kanallardan gerçekleşmiştir. Bu oran hem değişen müşteri tercihlerine hem de ICBC Turkey'in dijital kanallardaki gücüne dair önemli bir göstergedir.

ICBC Turkey Mobil Şube, kullanıcı odaklı ve sade tasarımı ile daha çok müşteri tarafından tercih edilmiştir. Kullanıcı sayısı 2020 yılında %24 artmış ve bugüne kadarki en yüksek seviyeye ulaşmıştır.

Müşteri odaklılıkta 1. sırada

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.

Beklenmedik aksaklıklar yaşandığında ve kısa süre içerisinde çözüm üretilmesi mümkün görülüyorsa, etkilenen müşteriler tespit edilerek vakit kaybedilmeden bilgilendirilmektedir.

Türkiye Bankalar Birliği'nin 2020 yılı üçüncü çeyrek sonuçlarına göre ICBC Turkey, 23 banka içerisinde, en az müşteri şikayeti alan beşinci, taleplere en hızlı cevap veren dördüncü ve talepleri müşterileri lehine sonuçlandıran bankalar sıralamasında birinci banka olmuştur.

2021'e dair

ICBC Turkey 2021 yılında da dijital kanallardan sunulan işlemlerin çeşitliliğini, bu kanallar üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin oranını ve bunlara paralel olarak müşterilerinin memnuniyetini artırmayı planlamaktadır.



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

FINANSAL TEKNOLOJİ BÖLÜMÜ

Banka stratejisi ve önceliklerine güçlü katkı

Finansal Teknolojiler Departmanı, Banka strateji planı ve öncelikleri doğrultusunda her yıl bilişim teknolojisi (BT) strateji planına dayalı bir çalışma planı geliştirmektedir. Çalışma planları, BT bütçesi ve performans değerlendirmesi, taktik yatırımların planlanması ve icrası ile ilişkilendirilmekte; Finansal Teknoloji Departmanının ilgili stratejik hedeflerine karşılık gelmektedir.

Planın temel amacı ise ICBC Turkey'in bilgi varlıklarının güvenliğini, gizliliğini, bütünlüğünü ve erişilebilirliğini sağlamak, operasyonel verimliliği artırmak, BT Yönetişim tasarımı desteklemek, BT personelinin etkili süreçler oluşturmaya yardımcı olmaktır. Ayrıca düzenleyici talepler ve Genel Müdürlük talepleri doğrultusunda iç ve dış denetimler koordine edilmektedir.

Stratejik hedefler

2020'de, Banka'nın fin-tech hattı ICBC Turkey'in kalkınma stratejisine ve genel gereksinimlerine yakından odaklanmış, teknoloji odaklı, yenilikçilik ve güçlendirme geliştirme konseptine ve güvenli üretim temeline bağlı kalmıştır. Finansal Teknolojiler Departmanı ayrıca gelecekteki gelişmelere uygun bir üretim operasyon ve bakım sisteminin optimizasyonunu ve kurulumunu hızlandırmıştır.

2020 çalışma planı üç stratejik hedefe odaklanmıştır. Bunlar;

- Hizmet ve Bilgi İletişiminin ve Paylaşımının Geliştirilmesi
- Misyonun(Amacın) Muhafaza Edilmesi
- Hizmet Sunumunu Dönüştürmek için İleri Çalışmaların Yapılması

Finansal Teknoloji Departmanı, 2020 yılında başlıca iki ana alanda faaliyetler yürütmüştür. Bu alanlar:

- Bilgi ve Siber Güvenlik Yönetimi
- BT Yönetişimi, Risk ve Proje Yönetimi ile ilgili çalışmalar.

Finansal Teknoloji Departmanı, sistem veya uygulama erişim talepleri için gerekli değerlendirmeleri yapmıştır. 2020 yılı içerisinde yazılım geliştirme veya uygulama değişiklikleri için uygulama güvenliği değerlendirmeleri gerçekleştirilmiş, tamamı üretim ortamına taşınmıştır.

Finansal Teknolojiler Departmanı, düzenli faaliyetlerin yanı sıra BT proje portföyü ve stratejisi doğrultusunda farklı BT projeleri üzerinde de çalışmıştır. Bölüm, BT yönetişiminin sağlanması ile ilgili faaliyetleri yerine getirmiş olup, bu faaliyetler temel olarak düzenli BT risk yönetimi, BT proje yönetimi, BT strateji yönetimini içermektedir.

Finansal Teknoloji Departmanı, salgının başlamasıyla beraber, 2020 Mart ayı sonlarında uygulama geliştiricilerin üretim ortamına uzaktan erişim ihtiyaçlarından kaynaklanan yüksek riskle karşı karşıya kalmıştır. BT Proje Portföyünde Banka ağına

Finansal Teknolojiler Departmanı, Banka strateji planı ve öncelikleri doğrultusunda her yıl bilişim teknolojisi (BT) strateji planına dayalı bir çalışma planı geliştirmektedir.

modern, esnek ve güvenli uzaktan erişim sağlamayı hedefleyen bir proje varken, Finansal Teknoloji Departmanı, riski tam olarak kontrol etmek için bir ara eylem planlayarak proje oluşturmuş, uzak ağdan erişilebilen ve üretim ortamından izole edilebilen yeni geliştirme ortamı sağlanmıştır.

Projelerden satır başları

2020 yılında Finansal Teknoloji Departmanının kaynakları, bilgi ve siber güvenlik kontrolleri, uygulama güvenliği değerlendirmeleri, BT risk faaliyetleri ve dahili veya harici taraflara düzenli veya düzensiz raporlama gibi planlı işlemler için kullanılmıştır. Ek olarak, departman 2020 boyunca her iş ögesi üzerinde çalışılmıştır.

2020 için çalışma planı aşağıdaki temel hedefleri içeriyordu. Her biri bir veya daha fazla küçük veya büyük projeyi kapsamaktaydı.

- Güvenliğin Güçlendirilmesi
 - Merkezi bilgi işlem ortamı sağlayarak ve kullanarak bilgi sistemlerinin esnekliğini ve kullanılabilirliğinin artırılması: Bankanın tüm bilgilerinin işlenmesi ve iyi korunması sağlanmalıdır. Bu madde, birden fazla alt görevi kapsamaktadır.
 - Masaüstü ve mobil bilgisayarların yeniden tasarlanması
 - Erişim yönetimi ve servis masası yazılımının kullanılabilirliğinin artırılması
 - Güvenli uzaktan erişim çözümünün sağlanması
 - İletişim Kanallarının Geliştirilmesi
- Kurumsal anlık mesajlaşma yazılımı Sametime yaygınlaştırılması: Bu taktik plan için özel bir proje yoktur. Ancak, pilot kullanıcılar için sohbet uygulamasının kurulumu tamamlanmıştır. Tam yaygınlaştırması 2020'de planlanmış, ancak salgın nedeniyle gecikme yaşanmıştır.

- BT yönetim seviyesinin geliştirilmesi
- Uyumlulukla İlgili Projeler
- Yeni Fintek Çözümlerinin Sunulması
 - FOVA proje planını tasarlamak için Genel Merkez ile koordinasyonu
 - WeChat Ödeme Hizmetinin Gerçekleştirilmesi
 - Yeni Ödeme Yöntemleri Sağlanması

Bilgi ve veri güvenliğinin kritik önemi

Bilgi Güvenliğinin Güçlendirilmesi Banka tarafından işlenen tüm bilgilerin iyi korunmasını sağlamak için önemli bir çalışma noktasıdır. Bu çalışma noktası, projeler gibi birden fazla alt görevi kapsamaktadır:

- Veri ve bilgi güvenliğinin geliştirilmesi
- Bilgi ve siber güvenlik olaylarına müdahale sürecinin geliştirilmesi
- Bilgi sistemi güvenlik yapılandırmasının güçlendirilmesi
- Güvenlik ürünlerinin etkinliğinin artırılması

2021'e dair

Küresel salgın süreci pek çok sektörü olduğu gibi bankacılığı da dönüştürmüştür. Dijitalleşmenin en yaygın görüldüğü alanların başında bankacılık işlemleri gelmektedir. Salgın sürecinde dijitalleşmeye yıllardır yapılan yatırımların ne kadar önemli olduğu açıkça görülmüştür.

Müşteriler, fiziki kanallar yerine dijital kanalları daha fazla tercih etmeye başlamıştır. Yaşanan bu gelişmeler Türkiye'de önümüzdeki dönemde FinTech ekosisteminde yenilikçi fikirler ile yeni girişimlerin önünü açacak, mevcut yapıların yenilikçi ürünler geliştirmesi ve rekabet koşulları içinde tüketicinin faydalanacağı servisler sunması açısından büyük önem taşıyacaktır.

ICBC Turkey, ICBC Genel Merkezi tarafından başlatılan ICBC dijital dönüşüm stratejisinin bir paydaşıdır. Bu doğrultuda, tüm sektör çapında hızla değişecek ve dönüşecek finansal ekosistemleri etkin bir biçimde entegre etmek amacıyla dijital dönüşüme odaklanmaya devam edilecektir.

Teknoloji, ICBC Turkey'in işletme faaliyetlerinin önemli bir parçası olarak kullanılırken, yasa ve mevzuatlara ilişkin konuların risk ve uyumluluk yönetimi kapsamında iyi yönetilmesi gerekmektedir.

Yüksek öncelikli bir stratejik hedef olarak, Banka bilgi ve veri güvenliğine öncelik vermektedir. Bununla birlikte yayınlanan yeni yönetmeliğe uyum çalışmaları da önümüzdeki yılın gündeminde önemli yer tutacaktır.

**Bilgi Güvenliğinin
Güçlendirilmesi Banka tarafından
işlenen tüm bilgilerin iyi
korunmasını sağlamak için
önemli bir çalışma noktasıdır.**



Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

KREDİ VE YATIRIM YÖNETİMİ**Sorunlu kredilerin etkin yönetimi**

Pandemi koşullarında 2020 yılında, BDDK tarafından alınan tedbirler ve mevzuatta yapılan değişiklikler ICBC Turkey tarafından yakından takip edilmiş ve uygulanmıştır.

Pandemi nedeniyle ekonomide izlenen bozulma ve piyasada yaşanan nakit sıkıntısına rağmen, anlaşma yada protokol yoluyla takipteki kredilerden yüksek oranda tahsilat sağlanmıştır.

Etkin bir yönetim ve takip sonucu, 2020 yılı içerisinde sene başındaki takipteki krediler tutarının yaklaşık %73'ü tahsil edilmiştir.

En yüksek tutarlı takip riskine sahip müşteri riski Mart 2020 tarihinde yapılan 117,500,000 TL'lik nakit tahsilatla kapatılmıştır. Söz konusu tahsilat sonrası, Banka'nın %0,80 olan takipteki krediler oranı %0,3'e gerilemiştir.

2020 yılında Potansiyel Riskli Müşteriler listesindeki her müşteri özelinde tasfiye ve yeniden yapılandırma planları belirlenmiş, söz konusu firmalar yakından takip edilmiştir. Yıl içerisinde söz konusu müşterilerin nakdi ve gayrinakdi kredilerinden toplamda 48,352,411 TL tahsilat sağlanmıştır.

Pandemi döneminde...

Pandemi süreci boyunca Personel sayısının minimize edilmiş olmasına rağmen, izleme faaliyetleri etkin ve eksiksiz olarak yürütülmüştür. İzleme raporları her gün düzenli olarak hazırlanmış ve üst yönetime bildirilmiştir. Tüm şubelere ait öz denetim raporları tamamlanmıştır.

ICB Turkey, Bookkeeping Merkezi ve/veya diğer ICBC kuruluşları tarafından kullanılan proje finansmanı kredilerine ilişkin kredi sonrası yönetim raporları titizlikle takip edilmiş ve değerlendirilmiştir. Herhangi bir sorun tespit edilmesi durumunda ilgili bölümler önceden tedbir alınması konusunda uyarılmıştır.

Genel Merkez tarafından 2020 yılı için belirlenen takipteki kredilere ilişkin oran ve tutar hedefleri gerçekleştirilmiştir. Yılsonu takipteki krediler tutarı 45.581.002 TL olup, takipteki kredileri oranı da %0.32'dir.

2020 yılı içerisinde kredi yönetimine ilişkin politikalar ve dokümanlar düzenli olarak hazırlanmış ve/veya güncellenmiştir.

2021'e dair

2021 yılında BDDK'nın pandeminin etkilerinin azaltılmasına yönelik olarak aldığı önlemlerin sürelerinin uzatılacağı düşünülmektedir. Yasal takip süresinin 180 gün olarak devam edeceği öngörülmektedir.

Ekonomik koşullar ve pandemi etkisiyle nakit akışı bozulan ve ödeme gücüyle yaşayan müşterilerden bir kısmının 2021 yılı içerisinde söz konusu süreyi doldurarak takip hesaplarına aktarılacağı ve böylece takipteki krediler tutar ve rasyolarında artış yaşanabileceği hesaplanmaktadır.

%73

Etkin bir yönetim ve takip sonucu, 2020 yılı içerisinde sene başındaki takipteki krediler tutarının yaklaşık %73'ü tahsil edilmiştir.

2021 yılında;

- Potansiyel risk yönetimine önem verilmesi ve kilit müşterilerin kontrolünün sağlanması,
- Yüksek tutarlı kredilerin ve çeşitli proje kredilerinin mevcut ödeme planlarının yakından takip edilmesi ve yeniden yapılandırma taleplerinin değerlendirilmesi,
- Kredi riski yönetiminin etkinliğini artıracak kredi yeterlilik yönetim sisteminin oluşturulması. Merkez ofisin uluslararası stratejik ruhunu ve kredi riski yönetim gereksinimlerini karşılayacak teminat, operasyon yönetimi, bookkeeping ve proje kredisi yönetiminin geliştirilmesi, sistemlerin ve yöntemlerin iyileştirilmesi ve Banka çapında kredi yönetimi eğitimi organize edilmesi,
- Kredi izleme ve veri toplama sisteminin iyileştirilmesi ve istatistiksel analizlerin daha fazla kullanılması. İzleme koşullarına göre ilgili müşteriler ve sektörler için zamanında risk uyarılarının oluşturulması sağlanacaktır.
- 2021 yılında çalışanların gelişimine yönelik olarak departman personelinin eğitim ihtiyaçlarının belirlenmesi ve karşılanmasının yanı sıra şube çalışanlarının krediler konusunda Kredi Tahsis Departmanı ile işbirliği içerisinde eğitim ihtiyaçlarının belirlenerek uygulanması sağlanacaktır.

2021 yılında kredi yönetimine ilişkin politika ve belgeler düzenli olarak hazırlanacak ve/veya güncellenecektir. Özellikle bookkeeping ve proje kredi yönetimi ile ilgili düzenlemeler ve iş akışları ile uygulama kılavuzları oluşturulacaktır.

OPERASYON YÖNETİMİ BÖLÜMÜ VE OPERASYONLAR MERKEZİ

2020 stratejileri

Operasyon Yönetimi, 2020 yılında ICBC Turkey'in gelişim ve yenilik ihtiyaçlarına uyum sağlayan, uzun vadede güvenli, istikrarlı ve verimli çalışmayı gerçekleştiren tüm hizmet ve ürünlerin operasyonları için tüm Bankaya temel bir platform sağlamayı hedeflemiştir.

Pandemi salgını döneminde, Genel Müdürlük ve şubeler seviyesindeki farklı operasyon hizmet gereksinimlerine göre çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Bu kapsamda Genel Müdürlük Operasyonlar Merkezi ve şube operasyon birimlerindeki farklı personel, sistem uygulamaları ve iş süreci durumlarına uygun, ofiste çalışan personel sayısının, prosedürlerin ve çalışma saatlerinin en aza indirilmesine odaklı, kapsamlı ve esnek bir şekilde çeşitli acil durum önlemlerini kapsayan farklı çalışma modelleri geliştirilmiş ve uygulanmıştır.

Pandeminin operasyonlar üzerindeki asli etkileriyle birlikte, iş güvenliğini sağlamak için, özel dönemin kritik prosedürleri ve riskli noktalarını temel alan operasyon iş kolunun yıllık özdenetimini gerçekleştirilmiştir.

Pandemi sırasında şubelerin merkezi işlem kalitesinin izlenmesini ve geribildirimli sağlanarak operasyon risklerinin denetimi güçlendirilmiş; e-kanallardan (posta ve faks) alınan işlere ilişkin dolandırıcılık riskinin izlenmesi ve geribildirimi, şubelerin teslim prosedürü, nakit sayma kontrolü, mutabakat gibi günlük operasyonel risk kontrol görevleri yerine getirilmiştir.

Banka'nın iş geliştirme politikası titizlikle takip edilerek, kanal oluşturma, süreç özelleştirme ve baştan-uca perspektifinde sistem optimizasyonuna odaklanılarak,

- Çin-Türkiye döviz swap anlaşması kapsamındaki ilk yüksek montanlı RMB ticaret finansmanı işlemi,
- RMB iş geliştirmeyi amaçlayan özel araştırma analizi ve raporu,
- sendikasyon kredisi yönetim bankası rolünün ilk başarılı uygulaması,
- Çin'in bankalar arası tahvil piyasasına ilk yatırım işlemi,
- WeChat ödeme sistemi uygulamasının hayata geçirilmesi,

gibi konularda ICBC Turkey'in ürün ve iş yeniliğini güçlü bir şekilde desteklenmiştir.

2021'e dair

Operasyon Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, 2021 yılında da ICBC Turkey'in güvenli ve istikrarlı çalışmasını sağlamak için iş sürekliliği yönetimini geliştirmeye; Banka'nın iş ve ürün geliştirme politikası ile tam işbirliği yapmayı; tüm iş operasyon yönetimini iyileştirmek için operasyon yönetimi ile ilgili temel düzenlemeleri formüle etmeyi, takas işlemleri yönetimini standartlaştırmayı hedeflemektedir.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Bölümü'nün liderliğinde etkinliği ve adil olmayı odağına alan “Reform ve Geliştirme” yaklaşımı uygulanmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI

ICBC Turkey yüksek kârlılığa sahip küresel ve lider bir bankaya dönüştürme yolculuğunda, “en yetkin insan kaynağının istihdam edildiği bir banka yaratma” stratejisi icra edilmekte, tüm personelin katkısı ile Banka'nın performans ve prestijle büyümesine imkân sunacak bir iş ortamının inşası öngörülmektedir. Çalışanların temel yetkinliklerine odaklanılmakta, Türkiye piyasasının güncel koşulları dikkate alınarak, ICBC Turkey İnsan Kaynakları Bölümü'nün liderliğinde etkinliği ve adil olmayı odağına alan “Reform ve Geliştirme” yaklaşımı uygulanmaktadır. ICBC Turkey, insan kaynakları alanında verimliliği ve adil olmayı ön plana alan bir yaklaşımla yıllık önceliklerine karar vermektedir.

İnsan Kaynakları, İK yönetiminde kapsamlı bir gelişmeye öncülük etmek amacıyla, ICBC Turkey yönetiminin önderliğinde, Banka'nın iş hedef ve stratejilerini izleyerek departman, merkezler ve şubelerle koordinasyon halinde çalışmaktadır. Bölüm bu kapsamda organizasyon yapısı, çalışan gelişimi, maaş derecelendirmesi, performans primi, kariyer yolu ve eğitiminde reform ve iyileştirmeler yapmaya odaklanmaktadır.

İnsan Kaynakları ekibi, 2020'de İK stratejileri ve öncelikleri çerçevesinde ücret politikasının ve personel yönetiminin değerlendirilmesi üzerinde yoğunlaşmıştır.

ICBC Turkey'in hedefi çalışanlarına kapsamlı gelişmeye yönelik bir çalışma ortamı sunmaktır.

ICBC Turkey, çalışanların geleceklerini önle gelen bir bankada inşa etme hedefini benimsedikleri bir İK yapısı ile amaçlarına ulaşacağına inanmaktadır. Ayrıca sunulacak eğitimlerin ve ICBC Turkey'de işe başlayan herkes için terfi kriterlerinin bu anlayışla belirlenmiş olmasının gereğine inanılmaktadır. Banka, çalışanlarının enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya koyacakları ve yetkinliklerini sergileyebilecekleri bir çalışma ortamı yaratmayı hedeflemektedir.

Banka, öncelikle, kişi başına çıktığı geliştirmeyi ve verimliliği artırmayı teşvik eden maaş ödemeleri ve İK ekibinin sıkıca takip ettiği ve geliştirdiği İK projesi ile ilişkilendirilmiş standart bir maaş derecelendirme sistemi uygulamaktadır.

İkinci olarak, ICBC Turkey, personel yönetimi politikası kapsamında etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek ve sadık çalışanlarla çalışmayı ve herkesin “İşinin Lideri” olması gerektiği bakış açısıyla çalışmayı ilke edinmiştir.

Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

ICBC Turkey'de sosyal hak ve faydalar

ICBC Turkey, çalışanların yeteneklerini göstermeleri için sürdürülebilir bir ortam yaratmayı hedefler, çalışan odaklı uygulamaları destekler ve yüksek motivasyonlu, sadık çalışanlara sahip olma ilkelerini benimser.

İşine sadakatle bağlı çalışanların oluşturacağı bir İK yapılanmasını sağlama hedefi ile, ICBC Turkey çalışanlarına yüksek motivasyonu teşvik etmeye yönelik sosyal hak ve ödüllendirmeler gerçekleştirmektedir.

- Tüm personele özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yaptırılır. Aile bireylerinin özel sağlık sigortasını desteklemek amacıyla Üst Yönetim tarafından kararlaştırılan tutar 2017 yılından itibaren ek ödeme olarak çalışanlara ödenmektedir.
- Şubede çalışan personele, Banka'nın sözleşmeli tedarikçisinden yemek kartları verilmektedir. Yemek kartı günlük ücreti 2020 yılında %14'lük artış ile güncellenmiştir. İlaveten gıda sektöründeki enflasyona göre yıllık güncellemeler planlanmaktadır.
- Genel Müdürlük kafeteryasını kullanan merkez çalışanlarının kişi başı yemek ücreti gıda sektöründeki enflasyona göre yıllık olarak güncellenmiştir.
- Tüm personele ulaşım ücreti verilmektedir.
- Güvenlik personeline giyim yardımı sağlanmaktadır.
- Tüm personele doğum günü hediye kartı verilmektedir.
- Tüm iç eğitimlere, eğitim saat karşılığı ayrılan ödenek verilmektedir.
- İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları, BDDK mevzuatına göre günlük harcırah almaktadır.
- Şubelerde fiş kesen gişe personeline kasa tazminatı ödemesi yapılmaktadır.
- Pazarlama odaklı bölümler, merkezler, şubeler banka ve iş kolunda ilgili çeyrekte verilen hedefi yakalamaları durumunda teşvik priminden yararlanmaktadır.
- Perakende Bankacılık, aktif müşteri kampanyası ile perakende şubelerin bireysel satış başarısını ölçmekte ve bunu ödüllendirmektedir.

ICBC Turkey, çalışanların yeteneklerini göstermeleri için sürdürülebilir bir ortam yaratmayı hedefler, çalışan odaklı uygulamaları destekler ve yüksek motivasyonlu, sadık çalışanlara sahip olma ilkelerini benimser.

Pandemi Sosyal Yardımları

- Türk Hükümetinin açıkladığı kurallar takip edilerek, 4 ay süreyle risk alarak ofisten çalışan kişilere günlük 100 net ödeme yapılmıştır. Banka giriş çıkış sistemi kayıtları bu kapsamda esas alınmıştır.
- ICBC'nin iştiraklerini destekleme politikası kapsamında, salgın ödeneği verilmiş, çalışanların mutfak ve dezenfeksiyon alışverişi desteklenmiştir.
- Genel Müdürlükte haftanın her günü doktor ve iki hemşire tüm çalışanlara hizmet vermiştir.
- Tüm çalışanlara hijyen ve dezenfeksiyon ürünleri dağıtılmıştır.
- ICBC Turkey, doktor desteği ile tüm şüpheli ve pozitif vakalara test imkanı sağlayan öncü bankalardan olmuştur.

Ödüllendirmeler

- ICBC Turkey'de 5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yıl kıdemlerine dayalı ödüller verilir, yönetmeliğe göre 15 yıl ve üzeri kıdem için altın hediye edilir.
- CEO Bonus Ödemesi, yönetici direktör altı pozisyonundaki personele yapılır. 2020 yılında A performanslı bölümlerden ve merkezden 8 çalışan ile şubelerden 8 çalışan olmak üzere 16 çalışan ödüllendirilmiş, plaket ve 10.000 TL net para ödülü sunulmuştur.
- ICBC Kurumsal Kültüründe gençleri ve fikirlerini desteklemek büyük önem taşır. ICBC kültürü altında yetişen genç çalışanların fikirleriyle sağlanan ilerleme çok değerli kabul edilir. 2020 yılında 13 çalışan 'ICBC Türkiye'nin Olağanüstü Genç Çalışanı' ödülüne layık görülmüştür.
- ICBC Kurumsal Kültürünü desteklemek amaçlı Hikaye Etkinliği düzenlenmiş ve oylamada kazanan çalışanlar ödüllendirilmiştir.
- ICBC Türkiye Strateji Belgesi tüm Banka'ya yayınlanmış; yarışmalar düzenlendikten sonra en yüksek puanı alan çalışanlara planlanan ödül ödemesi yapılarak kazananların isimleri duyurulmuştur.

Çalışana sunulan toplam değeri geliştirme projeleri

ICBC, tüm çalışanlarını kucaklayacak bir iş yeri oluşturmak için "En İyi Yetenek Bankası" stratejisini yürütmektedir. ICBC Turkey çalışan değer önerisi (EVP), çalışanlara kuruma kattıkları değerle paralel teklifler sunma noktasında inşa eder. Banka'ya 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'in EVP politikası çerçevesinde, İnsan Kaynakları, bölümlerin, merkezlerin ve şubelerin toplam ücret yönetimini iyileştirmeyi, Banka'nın genel ücret seviyesini performans ile ilişkilendirmeyi, insan sermayesi ile üretilen getiriyi artırmayı amaçlamaktadır.

İnsan Kaynakları, ayrıca, personel seçme ve istihdam vizyonunu genişletmeyi, genç kadroların eğitim ve yetiştirme çalışmalarının hızlandırılmasını, sorumlu ve enerjik çalışanların bölümler, merkezler ve şubelerde görev almalarını sağlamayı, çalışanlara yatay kariyer yollarının yanı sıra dikey kariyer alanları sunmaya da önem vermektedir.

İK Geliştirme Projesi

İnsan Kaynakları, Yönetim Komitesinin kılavuzluğunda, 2019 yılında İK Geliştirme Projesi kapsamında ücret politikasını ve standart maaş derecelendirme sistemini değerlendirmeye odaklanmıştır. 2020 yılında İnsan Kaynakları yeni nesil bir insan kaynakları sisteminin geliştirilmesi çalışmalarını başlatmıştır. Yeni sistem, yönetim sürecini daha şeffaf hale getirecek olup İnsan Kaynakları'nın iş ortağı olan bölümler, merkezler ve şubeler çok daha etkin ve yakın çalışmasını sağlayacaktır.

2020 yılında İnsan Kaynakları Ücret Politikası güncellenmiş; yıllık artış Banka'nın temel maaş bütçesi %7, esnek maaş bütçesi için %24 olarak belirlenmiş, Nisan 2020 itibarıyla %14 artış uygulanmıştır.

Nitelikli çalışanların yıl bazında sergiledikleri performanslarına göre desteklenmesini öngören dinamik ve teknik ICBC Turkey Ücretlendirme Yönetimi ve Düzenleme Uygulama Talimatı, Banka'nın "daha fazla üret, daha fazla kazan" politikasının bir yansımasıdır. Bu uygulama temel olarak çalışanların motivasyonunu öngörmektedir.

Projenin ikinci etabıyla tüm çalışanlar yeni İK yazılım programında doğru konumlanmış, Kişisel Hedef Sözleşmesi ile üçüncü aşamaya geçilmiştir. 2021 yılında performans sonuçları değerlendirilerek hedeflere ulaşma durumuna göre, maaş ayarlaması, terfi, ikramiye ve pozisyon değişiklikleri yalın bir yaklaşımla netleşecektir.

Eğitim ve gelişim faaliyetleri

ICBC Turkey, 2020 yılında çalışanlarına iç eğitimler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur. Yıl içinde iç, dış ve online eğitim programları dahil olmak üzere toplam 82 eğitim gerçekleştirilmiş ve 7.878 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 15 farklı konuda online eğitim programı, 67 farklı konuda iç ve dış eğitimler desteği ile eğitim verilmiştir.

ICBC Turkey'de 2020 yılı kişi başı ortalama eğitim sayısı 10,6'dır.

ICBC TURKEY		ICBC TURKEY VE ICBC YATIRIM	
Toplam çalışan sayısı	Şube çalışan sayısı	Toplam çalışan sayısı	Şube çalışan sayısı
726	356	826	390
	Genel Müdürlük çalışan sayısı		Genel Müdürlük çalışan sayısı
	370		436
Kadın çalışan sayısı	Erkek çalışan sayısı	Kadın çalışan sayısı	Erkek çalışan sayısı
385 (%53)	341 (%47)	430 (%53)	396 (%47)
Ortalama çalışan yaşı		Ortalama çalışan yaşı	
38,60 yıl		39,63 yıl	
Ortalama kıdem	Şube ortalama kıdem	Ortalama kıdem	Şube ortalama kıdem
7,85 yıl	9,50 yıl	11,27 yıl	12,99 yıl

Banka'nın 2020 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

ICBC TURKEY		ICBC TURKEY ve ICBC YATIRIM	
Eğitim Durumu	Oran	Eğitim Durumu	Oran
LİSE	%9,9	LİSE	9,6
ÖNLİSANS	%6,6	ÖNLİSANS	6,1
LİSANS	%71,5	LİSANS	67,7
YÜKSEK LİSANS	%10,9	YÜKSEK LİSANS	15,3
DOKTORA	%0,3	DOKTORA	0,4
DİĞER	%0,8	DİĞER	0,9

2021'e dair

2021 yılında İnsan Kaynakları "Reform ve Geliştirme" yaklaşımı kapsamında, personel seçme vizyonunu genişletmeyi, genç kadroların yetiştirilmesini, yetkin, sorumlu ve enerjik kadroların bölüm ve şube yönetimlerinde görev alacak daha fazla alan yaratmayı planlamaktadır.

Pandemi ekseninde...

Pandeminin 2021 yılında da ekonomik koşulları etkilemeyi sürdüreceği öngörüsünden hareketle çalışan sağlığı ve mutluluğu ICBC Turkey'in birinci önceliği olmayı sürdürecektir. İnsan Kaynakları ekibi, Salgın Önleme Komitesi kontrolünde çalışanları desteklemeye devam edecektir.

Çalışanların psikolojik sağlığına odaklanılacak, çalışanlar nezdinde pandemi konusunda farkındalık yaratmak, personel motivasyonunu sağlamak ve iş verimliliğini artırmak adına laboratuvar ve test imkanları, ek ödenekler ve çeşitli eğitimler sunulacaktır.

Personel yönetiminde...

ICBC Turkey'in 3 yıllık stratejik planına göre personel sayısı hedefi yakından takip edilecektir. Uzun vadeli ihtiyaçlar için geliştirilmiş terfi yöntemlerinin iyileştirilmesi, Banka'ya önemli katkısı olan yeteneğin değerlendirilmesi konularındaki çalışmalara ağırlık verilecektir.

Her departman ve şubenin gerekli personel sayısını belirlemek, işe alım ve transfer kurallarını oluşturmak, personel yapısında optimizasyon planı geliştirilecektir. İş sorumluluklarını departman ve ekip sorumluluklarına göre rafine edecek detaylı iş tanımları düzenlenecektir.

Eğitim Kırılımları	
İç Eğitimler	1.245
Dış Kaynaklı Eğitimler	3.252
E-Öğrenme	3.381

Çalışanların psikolojik sağlığına odaklanılacak, çalışanlar nezdinde pandemi konusunda farkındalık yaratmak, personel motivasyonunu sağlamak ve iş verimliliğini artırmak adına laboratuvar ve test imkanları, ek ödenekler ve çeşitli eğitimler sunulacaktır.

Ücretlendirme faaliyetlerinde...

Pazar medyanına göre Nisan ayında, 2. maaş ayarlaması uygulanacak ve çalışan değeri için yönetim komitesi ve ICBC Genel Merkezi kontrolünde alınacak kararlar İK ekibi tarafından takip edilecektir.

Performansta görev oryantasyonuna bağlı kalarak, yeni İK sisteminin iyileştirilmesi suretiyle hedef "Performans Gösterge"leri benimsenecek, kişilerle yöneticileri arasında hedef sözleşmesi yapılacak ve yerleşik, daha hedefe odaklı performans prim sistemi optimize edilecektir.

Teşvik sisteminin basitleştirilmesi, performans ve teşvik ödemesinin kurallara uyarak tam zamanında ödenmesini sağlamak için ilgili departmanlarla koordinasyon sağlanacaktır.

Çalışan motivasyonuna katkı sağlayacak ödül ve ödenek sistemi devreye alınacaktır.

İK Projesinde...

2020 yılında, teknolojinin İK sistemlerinde daha yoğun kullanılması ve manuel iş yükünün azaltılması hedefi doğrultusunda konusunda uzman bir danışmanlık şirketi ile çalışılmaya karar verilmiştir. Sistemin Banka'ya adaptasyonu 2021 yılının en büyük projesi olacaktır. Sisteme bağlanan çalışanlar, İK yazılım programlarını daha etkin kullanabileceklerdir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı -2019	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 -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

* 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.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar;

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

Banka esas sermayesi 860.000.000- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) Kuruş itibarı 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.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay (%)
Finans Sektörü	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 yelpazesıyla devlet kurum ve kuruluşları, finansal kuruluşlar, kurumsal ve bireysel müşterilere kapsamlı bir yatırım bankacılığı platformu sunmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, 21 yıllık aracılık deneyimi ve Türkiye genelinde 21 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.

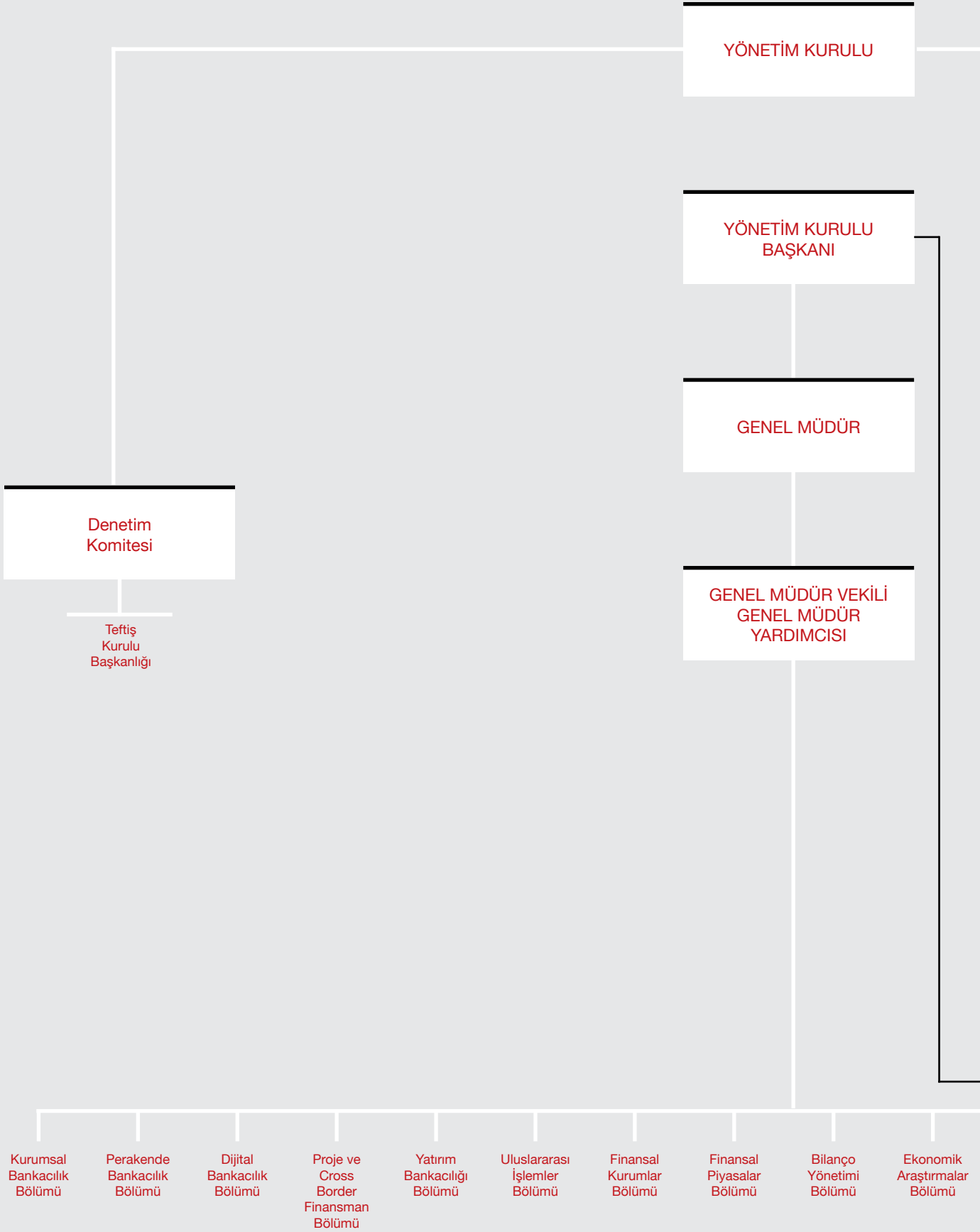
ICBC Yatırım Türkiye ve bölgemizde büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanı ve refinansmanı için proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinin yanı sıra satınalma finansmanı işlemlerinde önemli rol oynamaktadır. Şirket kamu, banka ve kurumlar için sendikasyon kredisi koordinatörlüğü ve tahvil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

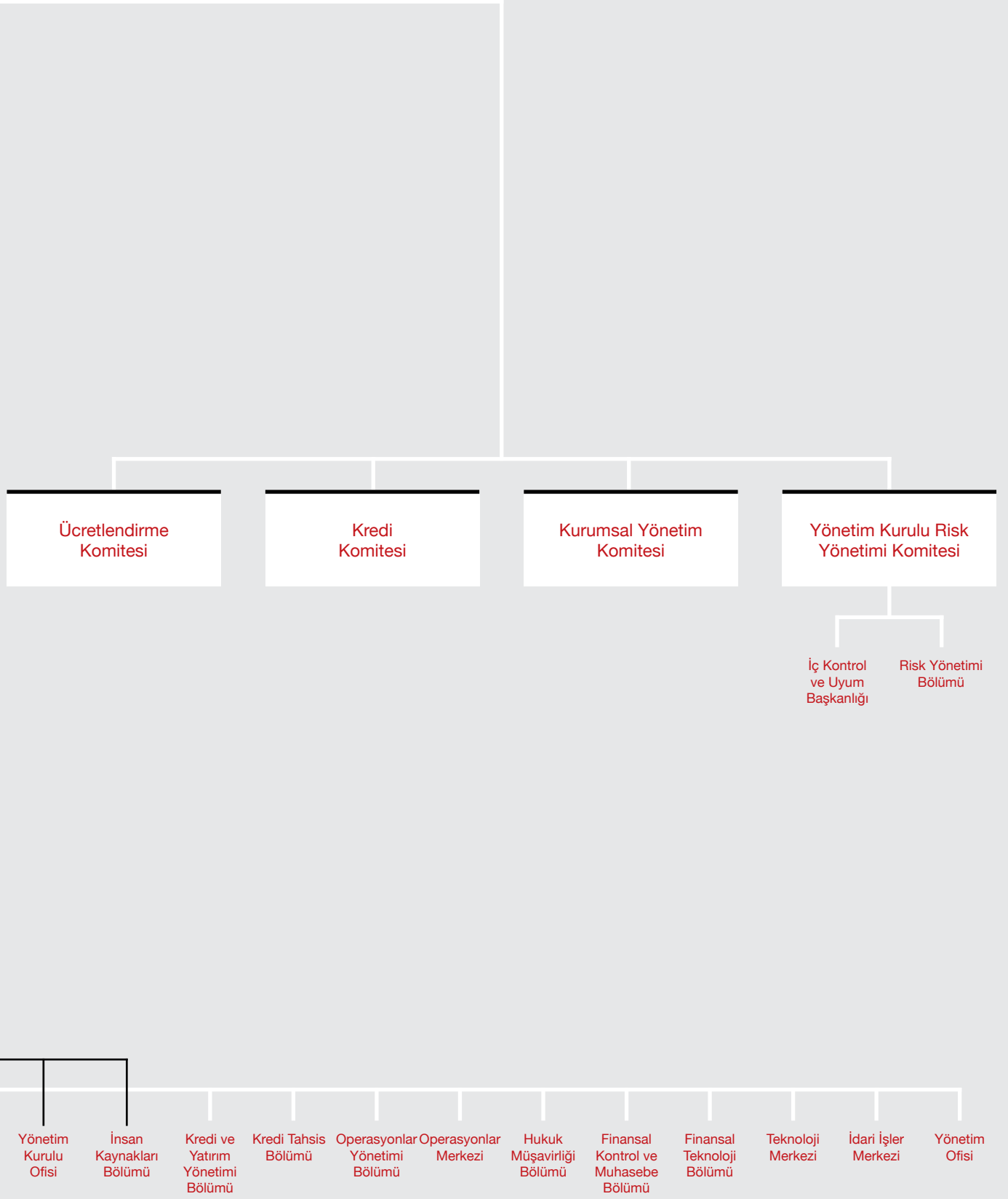
Uluslararası müşteriler için araştırma ve satış raporlarının yanı sıra kurumsal roadshow hizmeti sunulmaktadır. ICBC Yatırım Borsa İstanbul'da Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

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.

Organizasyon Şeması





İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

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.

Bankamızın ortaklık yapısı içerisinde (A) ve (B) grubu payları gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

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 Kuruluna 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 Şirkettir.



Diğer Genel Bilgiler

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

2020 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2020 YILI İÇERİSİNDE BANKA ALEYHİNE AÇILAN ÖNEMLİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2020 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

ÖZEL VE KAMU DENETİMLERİ**2020 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.

Merkez Bankası (TCMB) tarafından zorunlu karşılıklara ilişkin başlatılan denetim çalışması devam etmektedir.

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

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

ICBC Turkey'in kendisine ait Arge 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 Merkez'in bakış açısıyla değerlendirmektedir. Merkez Ofis'in teknoloji platformlarının yardımıyla, bölgesel ağ kaynaklarının entegrasyonu inovatif bir yaklaşımla hızlandırılmıştır.

ICBC Turkey, geride kalan 5 yıl içerisinde 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.

Banka, online bankacılık ve ATM ağına fonksiyonlarını optimize etmeye devam ederken, mobil uygulamalara odaklanacak ve rekabette güçlü olabileceği yeni alanlar oluşturacaktır. Erişim kanallarının optimizasyonunun bankanın değer yaratma becerisini artıracağına 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 özellik, mobil bankacılık fonksiyonları ve QR kod uygulamalarını geliştirmeye devam ederken, We Chat Pay ve Chinex 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.



Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	23	(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye Değil
Shaoxiong Xie	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	29.11.2018	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	29	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi	02.01.2017	Yurtdışı Lisans- Yurtdışı Yüksek Lisans	24	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	23	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	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	28	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	30	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (*)	Bağımsız Üye

(*) Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Mehmet Hilmi Güler 25.10.2019 tarihi itibarıyla istifaen görevinden ayrılmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.02.2020 tarihli kararı ile Sn. Mehmet Hilmi Güler'in görevden ayrılması ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine, toplanacak ilk Genel Kurulun onayına sunulmak ve sefelinin görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi uyarınca Sn. Serhat YANIK'ın 24.02.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın (A) paylarını temsilen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.02.2020 tarihli kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevinden ayrılan Sn. Mehmet Hilmi Güler'in yerine Sn. Serhat YANIK'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri ve Yardımcıları

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Shaoxiong Xie ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	29.11.2018	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	29	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
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili	25.07.2018	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	22	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece ^(****)	Genel Müdür Vekili	02.11.2007	Yurtiçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	30	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü
Kadir Karakurum ^(****)	Genel Müdür Vekili	09.01.2017	Yurtiçi Lisans-ODTÜ-Mimarlık Fakültesi Yurtiçi Yüksek Lisans ODTÜ, Sosyal Bilimler Enstitüsü Ana Bilim Dalı	19	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	Yurtiçi Lisans- İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Mühendisliği Yurtiçi Yüksek Lisans İstanbul Teknik Üniversitesi	27	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar 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'nin direkt olarak bankamız Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Shaoxiong XIE'ye bağlanmıştır.

^(**) Bankamız Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Yubao Chen 31.01.2020 tarihi itibarıyla istifaen görevinden ayrılmıştır.

^(***) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sayın Bozok EVRENOSOĞLU 30.04.2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

^(****) Bankamız Yönetim Kurulu 03.07.2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE ve Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM'un, mevcut görevlerine ek olarak, banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere 03.07.2020 tarihinden itibaren Bankamız Genel Müdür Vekilleri olarak atanmalarına karar vermiştir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yönetici Direktörleri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	06.04.2020	Yurtiçi Lisans	24	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol ve Uyum Yönetici Direktörü	01.09.2003	Yurtiçi Yüksek Lisans	25	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü	01.02.2009	Yurtiçi Yüksek Lisans	27	Risk Yönetimi Bölümü

Yönetim 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

1997 yılında Pekin Üniversitesi Uluslararası Finans Lisans Programından, 2004 yılında Pekin Üniversitesi Yönetim Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1997 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sayın Xiangyang Gao, sırasıyla Temmuz 1997 - Eylül 1997 tarihleri arasında Merkez Ofis Bankacılık İşlemleri Departmanında Katip, Temmuz 1997 - Ekim 2001 tarihleri arasında Merkez Ofis İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2000 - Mayıs 2001 tarihleri arasında Luwan District Şubesinde ve Fuxing Road Alt Şubesi'nde (Şangay) Üst Düzey Yönetici, Ekim 2001 - Ağustos 2008 tarihleri arasında Merkez Ofis Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2010 - Şubat 2014 tarihleri arasında Ningde City Şubesinde Başkan, Aralık 2011 - Mayıs 2015 tarihleri arasında 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 Sayın 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.



Shaoxiong Xie
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

1990 yılında Xiamen Üniversitesi İktisat Fakültesi Mali ve Finans Lisans Programından, 2010 yılında Hunan Üniversitesi İşletme Yönetimi Yüksek Lisans Programından (EMBA) mezun olmuştur. 1990 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sn. Shaoxiong Xie, sırasıyla Eylül 1990 - Kasım 2010 tarihleri arasında ICBC Hunan Şubesinde Müşteri Yöneticisi/Şube Müdürü, Aralık 2010-Aralık 2016 tarihleri arasında ICBC Malezya 'da Genel Müdür Yardımcısı, Ocak 2017-Ekim 2018 tarihleri arasında ICBC Hunan Şubesinde Üst Düzey Yönetici olarak görev yapmıştır. 29.11.2018 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdürü olarak atanmış olan Sn. Shaoxiong Xie aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir. 2020 Mart ayında Sn. Shaoxiong XIE, ICBC Turkey'in bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. 16 Nisan 2020 tarihi itibarıyla alınan Yönetim Kurulu karar doğrultusunda, Perakende Bankacılık Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ile Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi'nin direkt olarak bankamız Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Shaoxiong XIE'ye bağlanmıştır.



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 Merkez Ofis'te 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 Merkez Ofis Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Merkez Ofis'te 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 sayın 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 sayın Yanık, 1992 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde Araştırma Görevlisi, 2000 yılında Doktora tezi Araştırma Görevlisi ve 2001 yılında aynı üniversitede Yardımcı Doçent olarak çalışmıştır. Yine, 2008-2016 yılları arasında Doçent olarak görev yapan sayın 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 Kitlelesel Fonlama Uygulama ve Araştırmalar Merkezi Müdürlüğü, Türkiye Muhasebe Uzmanları Derneğinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Danışma Kurulunda Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini ifa eden sayın Yanık, Muhasebe, Finans, Denetim, Sigortacılık ve Bankacılık gibi alanlarda çeşitli üniversite ve kuruluşlarda dersler ve eğitimler vermektedir. Ulusal ve uluslararası alanda makaleleri yayınlanan sayın 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. 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla, ICBC Turkey Bank A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan sayın Yanık, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı (SMMM) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu Bağımsız Denetçi Belgesine sahiptir.

⁽¹⁾ Sayın Serhat YANIK 02.02.2021 tarihi itibarıyla Türkiye Sigorta Anonim Şirketine Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Üst Yönetim

**Jinhong LI**

Genel Müdür Vekili
Kredi Tahsis / Hukuk Müşavirliği/ Operasyonlar Yönetimi ve
Operasyonlar Merkezi

**Hüseyin H.İmece**

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

1995 yılında Guangxi Normal Üniversitesi Siyasi ve Ekonomi Fakültesi İdeolojik ve Politik Eğitim Bölümü - Hukuk Lisans Programından, 1998 yılında Guangxi Normal Üniversitesi Felsefe Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'in (ICBC) Nanning Şubesi'nde çalışmaya başlayan Sn. Jinhong Li, sırasıyla Temmuz 1998 - Mayıs 1999 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanı personeli, Haziran 1999 - Aralık 2005 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanı Yöneticisi, Ocak 2006 - Haziran 2013 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanında Genel Müdür Yardımcısı, Temmuz 2013 - Nisan 2015 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanında Genel Müdür ve Mayıs 2015 - Nisan 2018 tarihleri arasında Nanning Şubesi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn Li, 25.07.2018 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdür Vekili, Hukuk ve operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olduğu görevlerine devam etmektedir. Hukuk ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sn. Li 04.12.2018 tarihi itibarıyla Mali İşler/Hukuk ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Sn Li 16.04.2020 tarihi itibarıyla Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

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 yurtdışı 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 vekalet 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 Döner**

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

Sn. Halit Döner, 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 çeşitli şirketlerde yüksek mühendis olarak çalıştı ve bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başladı ve Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve 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, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü görevlerini yürüten Sayın Halit Döner 15.12.2020 tarihi itibarıyla mevcut görevlerine ek olarak Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

**İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN
YÖNETİCİLERİ****Oraj Özel**

Genel Müdür

(ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)

Selçuk İçten

Teftiş Kurulu Başkanı

Sayın Oraj Özel halihazırda 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 bonusu 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.

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 24 yıla yakın tecrübesi bulunmaktadır.

Gürdoğan Yurtsever

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında müfettiş olarak Bankamız bünyesine katılmıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde yönetici olarak görev yapmıştır. 2003 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak, 2008 yılında İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak atanmıştır. 2019 yılı Nisan ayında ise İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü olarak görev yapmaya başlamıştır. Yurtsever aynı zamanda 2008 yılından itibaren Uyum Görevlisi olarak da görevini sürdürmektedir. S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE), Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (CRMA), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim Derecelendirme, Kredi Derecelendirme ve Türev Araçlar ruhsat, sertifika ve lisanslarına sahip olan Yurtsever ayrıca Mevzuat Uyum Derneği Yönetim Kurulu Başkanı, Fütüristler Derneği Denetim Kurulu Başkanı ve İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmeni'dir. Yurtsever'in ekonomi, finans, bankacılık, iç kontrol, iç denetim, mevzuat uyum, kurumsal yönetim, denetim komiteleri ve etik gibi konularda yayımlanmış birçok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

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.

Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Yapısı 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 dahil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kuruluna 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 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 ayrılmıştır. 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.

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, halihazırda 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.

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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 dahil 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'inci 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 tescilli 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. 2020 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından kararlar toplantıya katılanların oybirliği ile alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı sayılarına, toplantılara katılım durumlarına faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde yer verilmektedir.

Mali 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 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulurken, 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 Tebliği 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 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 şeklindedir. Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarının ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2019	31.12.2020
Ödenekler ve Sigortalar	25.282	14.815
Diğer Giderler	6.005	729
Toplam Giderler	31.287	15.544

Bağımsızlık Beyanları

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'nin Bağımsızlık Beyanları

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;

- a) 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 sıhrî 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 ticarî ilişki kurulmadığını,
- b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), 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,
- c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- d) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,
- e) 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,
- f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- g) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı;
- h) 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,
- i) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

YING WANG

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'nin Bağımsızlık Beyanları

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;

- a) 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 sıhrı 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,
- b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), 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,
- c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- d) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,
- e) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- f) 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,
- g) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- h) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı;
- i) 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,
- j) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Serhat YANIK

Komiteler

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 komitesinin 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, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük bölümlerinin 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.

Denetim Komitesi

- 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, değerlendirme 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.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;
 - a) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme 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 hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hisımı 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 olmadığımı,
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 olmadığımı,
6. Aşağıda belirtilen kuruluşlar dışında başka bir ticari kuruluştaki 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

Komiteler

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil 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, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme 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 hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hismî 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 olmadığımı,
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

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

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

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 Komitesinin 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 Lisanslarına Sahip)

(*) Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Sn. Mehmet Hilmi Güler 25.10.2019 tarihinde görevinden istifa etmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.02.2020 tarihli kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevinden ayrılan Sn. Mehmet Hilmi Güler'in yerine Sn. Serhat YANIK'ın Kurumsal Yönetim Başkanı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna 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. 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 dahil olmak üzere, Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulunun 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. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır.

Komiteler

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
Shaoxiong Xie	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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.

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.

Diğer Komiteler

Yönetim Komitesi

Bankamız Yönetim Kurulu 30 Ocak 2019 tarihli kararıyla; Banka yönetim yapısının, yönetim standartlarının ve etkinliğinin geliştirmesine ve önemli konularda karar alınmasına, önemli projelere ilişkin düzenleme ve yüksek tutarda fonların kullanılmasına dair işleyiş kurallarının ve çalışma prosedürlerinin düzenlenmesine yardımcı olmak amacıyla Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve diğer üst yöneticilerden oluşmuştur. Komite Başkanlığı görevi, Yönetim Kurulu Başkanı Xiangyang Gao, Başkan Yardımcılığı görevi ise Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Shaoxiong Xie tarafından yerine getirilmektedir.

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

Aktif Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi, Banka'nın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği; bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği ve bankanın 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.

Risk Yönetimi Komitesi

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 çağırılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil 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 katımlı 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.

2020 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 34 adet karar alınmıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı'nın önerisi ile 324 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

2020 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa fiziki olarak gerçekleştirilen toplantılarda 26 adet karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) usulü ile 19 adet karar almıştır. Kredi Komitesi ise 2020 yılı içerisinde yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve toplamda 110 adet karar almıştır.

2020 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 adet karar, Ücretlendirme Komitesi ise 4 adet karar almıştır.

2020 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi 4 kez fiziki olarak toplanmış ve 4 karar alınmıştır. 1 adet elden dolaştırma (müzakeresiz) yöntemiyle 2 adet karar alınmıştır.

2020 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları

2020 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

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

2020 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, olağan olmak üzere elektronik Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 27.03.2020 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısı %92,84 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2020 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, vekaletname örneği, 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 EGKS'de yayımlanmaktadır.

Banka ana sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 28.maddesine göre pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini 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.

2020 yılı içerisinde, Yönetim Kurulunda 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 bankanın bağış ve yardım politikası doğrultusunda, 2019 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 27.03.2020 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

27.03.2020 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

Banka Ana Sözleşmesi'nde kâr payına katılım konusunda bir hüküm bulunmamaktadır. Kâr dağıtımı ana sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 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 27.03.2020 tarihli 2019 Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu tarafından önerildiği şekilde " Banka'nın 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40.869.412,43 TL'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 2.043.470,62 TL'sinin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 696.761,71 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve kalan 38.129.180,10 TL bakiye karın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına ve yedek akçenin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine" karar verilmiştir.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 27.03.2020 tarihinde yapılan 2019 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, karların 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 gözönüne alınarak her yıl tekrar değerlendirilecektir. " şeklinde yayımlanmaktadır.



ICBC Turkey 2020 Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

25 MART 2021 TARİHLİ 2020 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

2020 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2020 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim rapor özetinin okunması ve müzakeresi,
4. 2020 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
6. Yönetim Kurulu'nun 2020 yılı kâr dağıtımı konusundaki teklifinin görüşülmesi,
7. 2021 yılı Kâr Dağıtım Politikası'nın görüşülmesi ve onaylanması,
8. Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi
9. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi gereğince bağımsız denetçinin seçimi,
11. 2020 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
12. 2021 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
13. Ücretlendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
14. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 no'lu ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi.
15. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için izin verilmesi

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2020 yılında aktif büyüklüğü %37 oranında artarak 18,2 milyar TL'den 24,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Krediler ise 2019 yıl sonuna göre %56 artışla 14,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın menkul kıymetleri 2019 yıl sonuna göre %19 artış göstererek 5,6 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'in 2020 yılı faaliyet gelirleri 777 milyon TL'ye, net kârı 58 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2020 yılı sonu itibarıyla sektördeki kısıtlı büyüme nedeniyle faiz gelirleri 2019 yıl sonuna göre %11 azalış göstermiş, net ücret ve komisyon gelirleri ise %42 oranında artış göstermiştir.

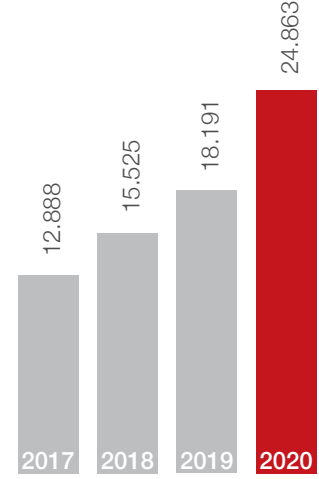
2020 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 24,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 14,1 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %57 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %3,8'dir ve geçen yıla göre %12 azalmıştır.
- Toplam müşteri mevduatı 2019 yılına göre %14 artışla 11,9 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %48'dir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %4,4'lük bir artış göstermiştir.
- 2020 yılı net dönem kârı 58 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %0,3, özkaynak kârlılığı ise %4,4'tür.
- Sermaye yeterlilik oranı %19,48 olarak gerçekleşmiştir. (2019 yılı %18,6).

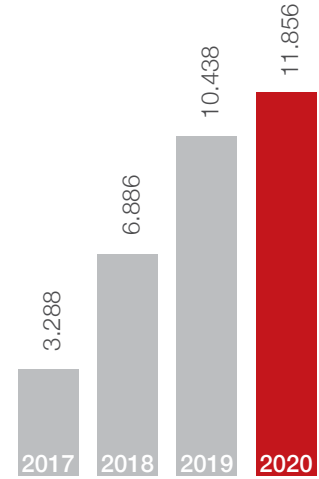
Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

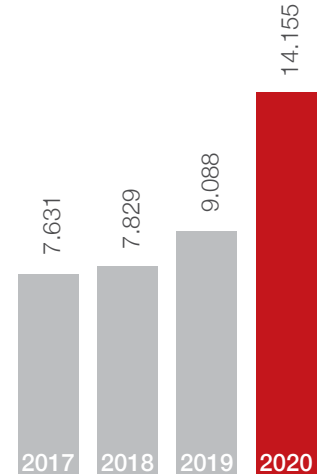
Aktif Büyüklüğü (milyon TL)



Müşteri Mevduatları (milyon TL)

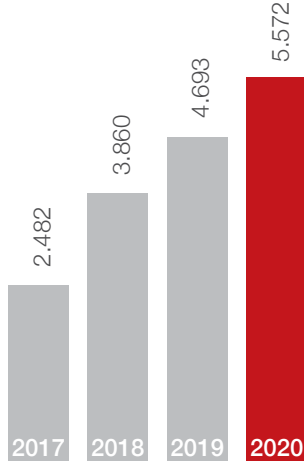
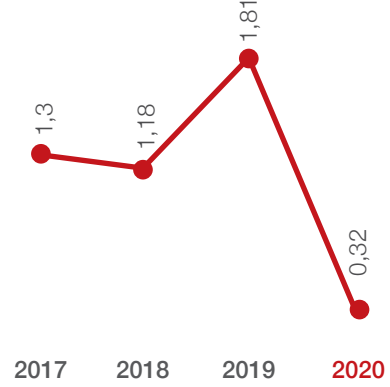
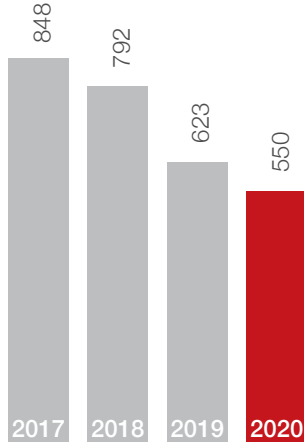
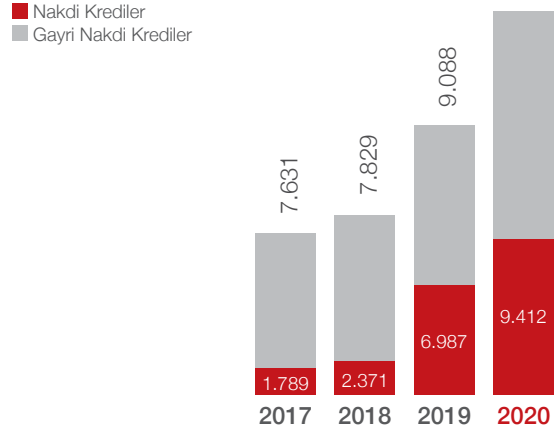
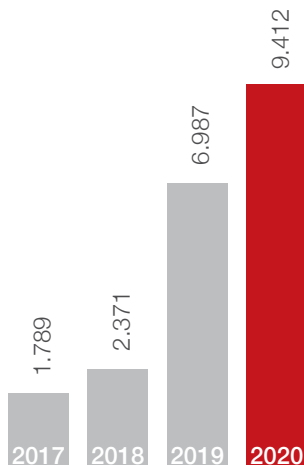
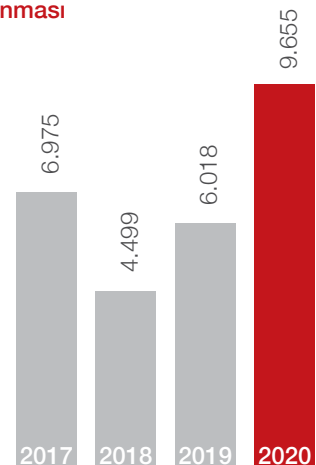


Nakdi Krediler (milyon TL)



(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler 2020 yıl sonunda dahil edilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Menkul Değerler
(milyon TL)**Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı**
(%)**Bireysel Krediler**
(milyon TL)**Nakdi ve Gayri Nakdi Kredi Dağılımı**
(milyon TL)**Gayri Nakdi Krediler**
(milyon TL)**Yurtdışı Kredi Borçlanması**
(milyon TL)

ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve 2020 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

2020 ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası

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, karların 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.

2020 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2021 tarihli toplantısında; Bankamızın 2020 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 58.048.465,27 TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde 2.902.423,26 TL'sinin genel kanuni yedek akçelere ve kalan 55.146.042,01 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.

Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu'nca Verilen İzinler Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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 karşılaşmamıştır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan 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 almalarna 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 işbirliği kapsamında sağlanmakta olan çek basım ve kodlama hizmeti,
2. "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
3. "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
4. "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM service 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 işbirliği 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 işbirliği kapsamında, sağlanmakta olan kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
7. "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden işbirliği kapsamında, sağlanmakta olan banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
8. "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan nakit para taşıma hizmeti,
9. "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsis yazılım geliştirme hizmeti,
10. "Konut Kredisı Com Tr Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden işbirliği 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. "Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta internet üzerinde pazarlama hizmeti,
13. "Magis Teknoloji Anonim Şirketi" arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Mobil bankacılık yazılım destek hizmeti,
14. "Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Web Sayfası destek hizmeti,
15. "Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan Arşiv ve saklama hizmetleri,
16. "G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan güvenlik hizmeti,
17. "Merit Risk Yönetimi ve Danışmanlık Hiz. Tic. Ltd. Şti." ICAAP raporunun hazırlanması desteği

alınmıştır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İŞ BAŞVURUSU VE İŞE ALIM UYGULAMALARI

İş Başvurusu

ICBC Turkey'e iş başvuruları, www.kariyer.net aracılığıyla yapılmaktadır. Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İş başvuruları, İnsan Kaynakları Yönetiminin personel seçme ve istihdam etme vizyonunun genişlemesi; genç kadroların eğitim ve yetiştirme sürecinin hızlandırılması, yetkin, sorumlu ve enerjik kadroların Banka'nın bölüm, merkez ve şubelerinin yönetimine getirilerek onlara daha fazla alan yaratılmasını önceliklendirmekte ve yatay kariyer imkanları sunmaktadır.

Banka, yukarıda belirtilen amaç doğrultusunda, piyasa işe alımları için <https://tr.linkedin.com> ve www.kariyer.net web sitesi üzerinden iş başvurularını kabul etmektedir.

Gelen başvurular, Banka'daki açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İşe Alım Uygulamaları

ICBC Turkey'de açık pozisyonların belirlenmesinde; norm kadro, mevcut iş hacmi, organizasyon şeması, personel yapısındaki değişiklikler ve bu hususlarda ileriye yönelik planlamalar dikkate alınmaktadır.

Açık kadroların öncelikle, Banka organizasyonu içinden karşılanmasına çalışılmaktadır. Dışarıdan personel alımı yapılması durumunda, İnsan Kaynakları ve ilgili Bölüm Yönetici Direktörü ile yapılan mülakatlar ve referans araştırmaları neticesinde uygun bulunan adaya teklif yapılmaktadır.

Personelin gerekli evraklarını tamamladıktan sonra fiili olarak işe başlaması gerçekleştirilmektedir.

İşe Alım Süreci

ICBC Turkey'de yıllık işgücü planlamasına göre, ihtiyaç duyulan pozisyonlara tecrübeli ve tecrübesiz personel istihdamı yapılmaktadır. İlgili kariyer sitelerinden yapılan başvuruların değerlendirilmesi neticesinde sınav ve mülakat aşamalarını geçen adaylara iş teklifi iletilmektedir.

Adaylar, ilgili bölüm yöneticileri ve İnsan Kaynakları Bölümü'nün katılımı ile yapılacak görüşmeler neticesinde tecrübeli personel alımı için gereklerine göre yapılmaktadır. Deneyimli personel alımı kapsamında ve işin niteliğine göre İngilizce mülakat da gerçekleştirilir.

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

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

TOPLU İŞE ALIM PROGRAMLARI

MT (Yönetici Adayı)

MT programı, geleceğin yöneticilerinin ICBC Turkey bünyesinde yetiştirilmesi amacıyla, Banka'nın stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda yapılmaktadır. Deneyimsiz adayların değerlendirildiği bu programda adaylar 1 aylık temel bankacılık eğitimleri ve 6 aylık rotasyon programları sonrasında iş başı yapmaktadır.

MT işe alım sürecinde açık pozisyon ilanına başvuran adayların

- 4 yıllık Ekonomi, İşletme, Hukuk, Kamu Maliyesi, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, İngiliz veya Amerikan Dili ve Edebiyatı, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık lisans eğitimini tamamlamış olmaları,
- İngilizce konuşma ve yazma yetkinliklerine sahip olması beklenmektedir

Ek olarak askerlik yükümlülüğünün tamamlanmış olması veya en az 2 yıl ertelenmesi, erkek adaylar için sınav daveti temel kriteridir.

Sınavlarda başarı gösteren, toplu ve bireysel mülakat aşamalarında kendini ifade etme ve iletişim becerisi kuvvetli, analitik düşünme yetkinliğine sahip adaylar, yeni personel alması gereken Banka'nın ilgili birimlerinde istihdam edilirler.

2020 yılının pandemi koşullarında, ICBC Turkey'e alınan 20 MT, sınav ve eğitimlerini online platformda tamamlanmıştır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Temel Bankacılık Grubu (Gişe Uzmanı)

Bu toplu işe alım modülü, şubelerin operasyon personeli ihtiyacına yöneliktir. İhtiyaca göre belirlenen adaylara sınav yapılmakta; sınav ve görüşmelerde başarılı olan adaylar, Temel Bankacılık Eğitimi tamamlandıktan sonra ICBC Turkey şubelerinde ilgili kadrolara atanmaktadır.

Terfi Uygulamaları

Tüm çalışanlarına kariyer fırsatları yaratmak için daha adil ve şeffaf olmayı hedefleyen ICBC Turkey'de belirlenen terfi kuralları kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmeler sonucunda, uygun bulunan çalışanlar terfi almaya hak kazanmaktadır.

Bu süreçte iki farklı yol izlenmektedir. İlk yöntem Açık Yarışma'dır. İnsan Kaynakları Açık Yarışmanın katılım şartlarını yayınladıktan sonra, gereklilikleri karşılayan çalışanlar yarışmaya katılmak için başvurabilirler. Aday, yarışmadan sonra Yönetim Komitesi tarafından belirlenmektedir. Son iki yıldır ICBC Turkey'de direktör pozisyonu terfileri bu şekilde yürütülmektedir.

İkinci yöntem ağırlıklı olarak Kıdemli Yönetici kademesi ve altı unvanlar için kullanılmaktadır. Uygulama talimatında yer alan kurallar, üst yönetim tarafından onaylandıktan sonra geçerlilik kazanır ve terfiler hakkındaki karar çalışanlara duyurulmaktadır.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Profili

ICBC Turkey'de 31 Aralık 2020 itibarıyla toplam çalışan sayısı 726'dır. Aynı dönemde Banka'nın toplam 39 şubesinin çalışan sayısı 356, Genel Müdürlük çalışan sayısı ise 370'tir. 2020 yılında hesaplanan kıdem ortalaması 9,5 yıl olup Banka personelinin yaş ortalaması 38,6'dır.

Banka personelinin %71,5'i lisans, %10,9 yüksek lisans ve %0,3'ü doktora derecesine sahiptir.

EĞİTİM UYGULAMALARI

Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

ICBC Turkey, 2020 yılında çalışanlarına iç eğitimler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur.

Yıl içinde iç, dış ve online eğitim programları dahil olmak üzere toplam 82 eğitim gerçekleştirilmiş ve 7.878 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 15 farklı konuda online eğitim programı, 67 farklı konuda iç ve dış eğitimler desteği ile eğitim verilmiştir.

Eğitim Faaliyetleri

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'in eğitim vizyonu, uzun vadeli kariyer planlama perspektifine dayanmaktadır. Çalışanların niteliklerine ve yetkinliklerine göre katılacakları eğitim programları, bankacılık kariyerine başladıkları tarihten itibaren hedefler belirlenerek uygulanmaktadır. 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.

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 eğitimler ve Banka'nın kurum içi eğitimleri tarafından sunulmaktadır.

İnsan Kaynakları, pandemi sürecinde eğitim türünü değiştirmiş, iş eğitimlerini güçlendirmeye 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, pandemi sürecinde çalışanlarına ayrıca bireysel destek amacı ile motivasyon, bilinçlenme ve uzaktan çalışma eğitimleri de sağlamıştır.

Ücretlendirme Komitesi ve 2020 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

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 Jianfeng Zheng ve Ying Wang 22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Ücretlendirme Komitesi" üyeliğine atanmışlardır. Ying Wang, komitenin başkanı olarak seçilmiştir ve görevini sürdürmektedir.

Ücretlendirme Komitesi, 01.01.2020- 31.12.2020 tarihleri arasında Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmüştür.

İnsan Kaynakları Ücretlendirme Politikası güncellenmiş; Nisan 2020 itibarıyla bankanın temel maaş bütçesi %7, esnek maaş bütçesi %24 oranında artırılarak, %14 oranında gelir artışı sağlanmıştır.

Nitelikli çalışanları destekleyecek dinamik bir teknik sistem olarak oluşturulan ve üst yönetim onayı ile yürürlüğe giren "ICBC Turkey Ücretlendirme Yönetimi ve Düzenleme Uygulama Talimatı", yıl baz performansına göre bandını artırması ve bankanın performansına yön veren performansıyla çalışanları motive etmek için topladıkları ödüller "Daha fazlasını yap, daha fazlasını al" politikasını desteklemek hedefindedir.

Projenin ikinci etabının ardından tüm çalışanlar yeni İK yazılım programı ile uygun pozisyonlara yerleştirilmiştir ve üçüncü aşama İnsan Kaynakları alt yapı programı ile personel gelişimine dayalı "Kişisel Hedef Anlaşması" uygulamasına başlanmıştır. Verilen hedefler doğrultusunda 2021 yılında Yıllık performans sonuçlarının maaş ayarlaması, terfi, ikramiye tahsis ve pozisyon transferi için önemli bir faktör olacak ve tüm sistem, verilen ve gerçekleşen hedefler ile hedef bazlı basitleştirilmiş ilave teşvik sistemi ile desteklenecektir.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararıyla yürürlüğe girmiştir.

İnsan Kaynakları yayınlanan bu politikalar çerçevesinde, ICBC'yi en iyi kârlılığa sahip küresel, lider bir banka haline getirmek ve tüm personelin performans ve prestijle çalışıp Bankayı büyütmesi için iyi bir işyeri inşa etmek için "En Yetenekli Banka" stratejisini yürütmektedir.

İnsana odaklanma kurum felsefesi gereği, Türkiye'nin mevcut durumu ve ana hissedar İK departmanının liderliğinde, "Reform ve İyileştirme" kapsamında verimliliği ve adaleti ön planda tutarak çalışanı desteklemek ana hedeftir.

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.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Etik Kurallar

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

Her kademedeki çalışanın tutum ve davranışları ile Banka içerisindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacıyla içeren etik ilkeler, ICBC Turkey Yönetim Kurulu’nun 09.12.2002 tarihli kararıyla yürürlüğe giren 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 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.

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 bulunmaktadır.

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.

Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

2020 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31 Aralık 2020 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	1.150
Aile Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı Milli Dayanışma Kampanyası	737.500
Çin – Hastane	519.440
*ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Türk Eğitim Vakfı)	600
Toplam	1.258.690

*Bağlı ortaklık tarafından yapılan bağış.

Uluslararası ve yerel ölçekte önde gelen bir banka olan ICBC Turkey, ICBC Grubu ve salgını önleme komite ekiplerinin liderliğinde sosyal sorumluluğa her zaman büyük önem vermektedir.

ICBC Turkey sosyal sorumlulukla ilgili her türlü projeye aktif olarak katılıyor ve bunu “yumuşak gücümüzü” geliştirmede önemli bir araç olarak görüyoruz. ICBC Turkey, 2020’de pandemi koşullarının olumsuz etkilerine rağmen, sosyal sorumluluk projelerine odaklanmaya devam etmiştir.

Banka pandemiye karşı verilen mücadelede Türk ve Çin halkını aktif olarak desteklemektedir.

1. Türkiye ve Çin tarafından pandeminin önlenmesi ve kontrolü sürecine verilen destek

ICBC Turkey, salgının önlenmesine liderlik ve koordine etmek üzere 23 Ocak 2020’de Pandemi Önleme ve Kontrol Lider Ekibini kurmuştur. Maske, dezenfektan, koruyucu kıyafet dahil her türlü önleme ekipmanının satın alınması için ilgili firmalarla iletişime geçilmiş, malzemeler tüm çalışanlarına ve ailelerine dağıtılmıştır. Çalışanlara ve ailelerine pandeminin önlenmesi ve uyulması gereken konulara dair 11 farkındalık eğitimi sunulmuştur.

ICBC Turkey, pandemiye önleme ve kontrol çalışmalarına destek için Türkiye’de Aile ve Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığına Milli Dayanışma Kampanyası adı altında TL karşılığı 737.500.-TL’lik bağışta bulunulmuş ve Çin’de bulunan sağlık merkezine 519.440.-TL’lik bağışta bulunulmuştur. Türkiye’deki İstanbul Çin’li İşadamları ve Sanayicileri Derneği Odasına maskeler ve diğer koruyucu ekipman desteği sağlanmıştır. Banka, çalışanlarına ve ailelerine pandemiye mücadelede yardımcı olmak için çeşitli teşvikler sağlamıştır.

Dünya ölçeğinde maske arzının sınırlı kaldığı bir dönemde, ICBC Turkey Türk maske üreticisi şirketlerin Çinli tıbbi cihaz ve malzeme üreticileriyle işbirliği kurmalarına aracılık etmiştir.

2. Yerel altyapı geliştirme çalışmalarına istikrarlı finansman desteği

ICBC Turkey, termik santral, limanlar, metrolar, stratejik petrol ve doğalgaz boru hattı gibi insan yaşam standardının iyileştirilmesinde önemli rolü olan altyapı, enerji ve diğer projeler ile ilgili önemli projelere aktif olarak katılmaktadır.

ICBC Turkey, piyasalardaki finansal istikrarın korunması hedefi kapsamında yerel bankalara bankalar arası krediler sunmaktadır. Pandeminin zorlu piyasa koşullarında, ICBC Turkey, halkın sağlığı açısından büyük önem taşıyan sağlık sektörü yatırımlarına da desteğini sürdürmüştür. “Türkiye Sağlık Reformu 2.0 Projesi” ne katılan Banka, 714 Yoğun Bakım Ünitesi olmak üzere toplam 2.393 yataklı iki şehir hastanesine finansman desteği sunmuştur. Bu projeler, salgına karşı mücadeleye katkıda bulunmaktadır.

3. Tüm yerel düzenlemelere tam uyum ve topluma katkı sağlamak

ICBC Turkey, faaliyetlerini mevzuata ve yasalara uygun ve tam uyum içinde yürütmektedir. Tüm çalışanlara iyi çalışma koşulları sunan Banka, engelli istihdamına katkıda bulunuyor ve desteğe ihtiyacı olan çalışanlarına iç bağışlarla yardımcı oluyor.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş.

2020 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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 27.02.2020 tarihinde kamuya duyurmuştur.

Bu kapsamda, SPK'nın 10.01.2019 tarihli Kararı ile kabul edilen Yeni Kurumsal Yönetim Raporlama çerçevesi uyarınca; KYBF ile pay sahipleri, 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 haklar tanınmıştır.
- 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 düzenlenmemiştir.
- 4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlara karşılık, 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 01.09.2020- 01.09.2021'dir.
- 4.3.9. numaralı ilke uyarınca yönetim kurulunda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 1 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 ayırmaktadırlar.
- 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.

Bilindiği üzere Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 10/09/2020 ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 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 yapılması, 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bu çerçevede önümüzdeki dönemde banka paylarımızın işlem göreceği pazarın belirlenmesine yönelik olarak değerlendirme yapılmıştır. Bu değerlendirme sonuçlarına göre bankamız payları “ALT PAZAR”da işlem görecektir.

Bankamız 21 Ocak 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 Tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri için herhalde, 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 “...Yönetim 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.

Bankamız 21 Ocak 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 Ekim 2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11 Temmuz 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 “Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler” bölümünde detaylı olarak yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu		Uyum Durumu					Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
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						
						Ana sözleşmede belirlendiği şekliyle Genel Kurul Toplantıları Bankamız genel merkezinde pay sahiplerine açık olarak ancak medya dahil kamuya kapalı olarak gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları KAP ve Banka'nın kurumsal internet sitesi aracılığı ile tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.	
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X					

1.4. OY HAKKI

1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıran herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X		
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X		
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet 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.

1.5. AZLIK HAKLARI

1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına 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 öngörölmüş olan oranları aynen benimsemiş ve azlık hakları, Banka ana sözleşmesinin 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 imkan 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 zorlaştıran herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X		

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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 ta yer almaktadır.

2.2. FAALİYET RAPORU

2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmayı temin etmektedir.

X

2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.

X

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.
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 şikayetleri internet sitesinde bulunan "Bize Yazın" 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 halefiyet planlaması çalışmaları sürmektedir.
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	

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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
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	
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 sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği 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 üyeleri nin 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 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	
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ		
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X	Pandemi dolayısıyla yurtdışı yerleşik bulunan Çin uyruklu yönetim kurulu üyelerimiz toplantılara fiziksel katılım sağlayamamıştır. Pandemi sürecinden sonra MKK A.Ş. tarafından üretilen "Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi" üzerinden katılım sağlamaları planlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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
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.
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 2020 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 kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlarına bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır.
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 Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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/822312>

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

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/832826>

Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını düzenleyen madde numarası

Yoktur

Genel Kurul'a katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi

Bağımsız denetçi yetkilisi ve çalışanlar gibi bazı menfaat sahipleri Bankamızın bilgisi dahilinde Genel Kurul'a gözlemci olarak katılmışlardır.

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 hükmü bulunmamaktadır.

1.6. Kâr Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/28022020ICBCTurkeyBank-2020Y%C4%B1%C4%B1KarDa%C4%9F%C4%B1t%C4%B1mPolitikası%C4%B1.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan, Bankamızın 2019 yılı bilanço karının dağıtımı hususunda teklif 27.03.2020 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul onayına sunulmuş ve oy birliği ile kabul edilmiştir. 2019 yılı karının 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/27032020_GenelKurulToplant%C4%B1Tutanagi.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/832826

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	Vekaleten 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 imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
27.03.2020	0	% 92,84	-	% 92,84	Yatırımcı İlişkileri/ Genel Kurul/ Olağan Genel Kurul Toplantıları	Soru yöneltilmemiştir	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	216	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/832826

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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/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	2020 Faaliyet Raporu -Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > 2020 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu >Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri 2020 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	2020 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	2020 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	2020 yılında Banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek bir mevzuat değişikliği olmamıştır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2020 Faaliyet Raporu Bölüm I- 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	2020 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları> İnsan Kaynakları Uygulamaları> İşe Alım Uygulamaları ve Etik Kurallar ile Sosyal Sorumluluk

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	4
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	Çalışanlar arasından orta ve üst düzey yöneticiler komiteler aracılığıyla karar mekanizmalarına iştirak edebilmektedirler. Ayrıca çalışanların karar mekanizmalarında aktif rol almalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanabilmek amacıyla her kademedeki bulunan çalışanlar öneri, yorum, görüş ve fikirlerini Banka'nın intranet portalında yer alan "Öneri Sistemi" üzerinden iletebilmektedirler.

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda yedekleme planı üst düzey yöneticilerimiz için yapılmakta olup, 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 farketmeksizin 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 Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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 davranılmaktadır. 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 bulunmaktadır. 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 insan 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 karar 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 dahil 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 dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele kapsamında alınan önlemlerde azami özen gösterilmektedir ve bu doğrultuda meydana gelebilecek şikayetlerin 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. Gerekliğinde 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 dahil 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)
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	22
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2020 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 Müdür'ün 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Yönetim Kurulunun Yapısı

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/741509	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/832826	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 %67, 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 üyeleri bulunmasından dolayı uygulama üzerinde MKK ile vaka çalışmaları yürütülmektedir.
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 yapılacağına 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.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2020 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları /Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/795100 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/697417 , https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/672968 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/821196 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/852426 Komite Çalışma Esasları İlgili Web-Site; https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Komiteler/145/0/0 Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber Faaliyet Raporu'nun Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları /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

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

4. YÖNETİM KURULU-III

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)	2020 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/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)	2020 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları-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 2020 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları-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)	2020 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları-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 ulaşıp 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 bölümün 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	2020 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları /Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler / Mali Haklar

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitelerde Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	4
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%33	1	3
Ücret Komitesi		%100	%50	1	1
Diğer	Kredi Komitesi	%33	%33	39	0
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	%60	%40	4	4

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

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. Supervisor
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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ HAKKINDA

02 Ekim 2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yapılan değişiklik ile Yıllık Faaliyet raporlarında sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesi kapsamında belirlenen temel ilkelerin uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamalara, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla çevresel ve sosyal risk yönetiminde ("ÇSY") meydana gelen etkilere ilişkin olarak açıklamalara yer verilmesi istenmiştir. Sürdürülebilirlik ilkelerinin uygulanmasının gönüllü olmakla birlikte, uygulanıp uygulanmadığının "Uy ya da Açıkla" prensibiyle raporlanması zorunlu tutulmuştur.

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi dokümanında belirtilen ilkelere uyum sağlamak ve Bankamız adına uzun vadede değer yaratabilmek amacıyla uluslararası ölçekte genel kabul görmüş ÇSY raporlama metriklerini Bankamızın yapısı ve stratejik hedefleri ile uyumlu şekilde entegre etmeyi planlamaktayız. Bu kapsamda söz konusu ilkelere uyum sağlamak amacıyla ilgili komitelerin kurulması, stratejilerin belirlenmesi, politikaların oluşturulması çalışmalarına başlanacaktır.

Bankamızca A. Genel İlkeler ve B. Çevresel İlkeler başlığı altında yer alan ilkelere uyum sağlanabilmesi amacıyla gerekli çalışmalar başlatılacaktır. Bununla birlikte Yıllık Faaliyet raporunun Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları başlığı altında Bankamız İnsan Kaynakları Uygulamaları ve Kurumsal Yönetim faaliyetleri kapsamında gerçekleştirdiği faaliyetlere yer verilmiştir.

Önümüzdeki yıllar için yayımlanması planlanan sürdürülebilirlik raporlarımız ile bankamızın misyon, vizyon ve stratejilerine entegre "Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetişim" düzleminde ana standardizasyonlar belirlenecek ve bu yöntemlerden elde edilecek yenilikçi yaklaşımların katkılarının ölçülmesi sistematik hale getirilecektir. Banka, ÇSY raporlamasında, sürdürülebilir bankacılık modeli anlayışıyla uluslararası ölçekte genel kabul görmüş normların ve sürdürülebilir dönüşümlerin etkilerini bütüncül bir yaklaşımla ele alacak ve geliştirecektir.

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

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



İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2020 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2020 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı

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 dahil 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 2020 yılsonu itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 5 Kıdemli Yönetici, 4 Yönetici, 3 Yönetici Yardımcısı, 1 Uzman olmak üzere toplam 15 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 dahilinde 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. 2020 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 1.1 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.

Teftiş 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 2020 tarihi itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 5 Müfettiş, 1 Baş Danışman ve 1 Expat olmak üzere 9 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, ve bankanın 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 2020 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 bir müfettiş görev yapmakta olup, bilgi sistemlerinin denetlenmesi süreci devam ettirilmektedir.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük bölümleri, şubeler ve bankanın 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.

Risk Yönetimi

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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 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.

Piyasa Riski Yönetimi

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.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi

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 çok 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.

Likidite Riski Yönetimi

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 sinyalleri hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

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 Risk Yönetimi

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 birleştirilmektedir.

Operasyonel riskler, risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi

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 Riski Yönetimi

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.

Stratejik Risk Yönetimi

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.

İtibar Riski Yönetimi

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.

Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

MALİ DURUM

Banka'nın toplam aktifleri 2020 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %37 artarak, 24.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler %56 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %57 olmuştur. 2019 yıl sonunda %1,8 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2020 yılında ise %0,32 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları geçen yıla göre %14 artarak, 11.9 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %48 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2020 yıl sonunda özkaynak toplamı 1.3 milyar TL seviyesinde olmuştur. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %19,48 olarak gerçekleşmiştir. (2019 yılı %18,64)

Milyon TL	2019	%	2020	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	18,191	100	24.863	100	6,672	36.68
Likit Değerler	4,365.3	24.0	5,028.7	20.2	663	15.2
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,073.5	11.4	3,160.9	12.7	1.087	52.4
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,299.7	12.6	1,870	7.5	-430	-18.7
Plasmanlar	13,573.3	74.6	19,404	78	5,831	43
Mali Plasmanlar	4,693.5	25.8	5,573.1	22.4	880	18.7
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	1,804.4	9.9	1,182	4.8	-622	-35.3
Vadeye Kadar Elde Tut. Menk.Değ.	2,889.1	15.9	4,391.1	17.7	1,502	52
Ticari Plasmanlar	9,088.1	50	14,154.8	56.9	5,067	55.8
TL Krediler	1,943.1	10.7	2,532.5	10.2	589	30.3
YP Krediler (**)	7,145	39.3	11,622.3	46.7	4,477	62.7
Takipteki Krediler	167.9	0.9	45.6	0.2	-122	-72.8
Karşılıklar	208.3	1.1	323.9	1.3	116	55.5
Duran Değerler	201.2	1.1	193.3	0.8	-8	-3.9
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	76.0	0.4	76.0	0.3	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar	117.2	0.6	110.2	0.4	-7	-6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8.0	0.0	7.1	0.0	-1	-11.3
Diğer Aktifler	51.3	0.3	237.3	1.0	186	362.6

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Milyon TL	2019	%	2020	%	Değ. Tutarı	Değ. %
Pasif/Yükümlülükler	18,191	100	24.863	100	6,672	36.68
Mevduat ^(*)	10,437.5	57.4	11,856.1	47.7	1,419	13.6
TL Mevduat	2,958.6	16.3	1,761.6	7.1	-1,197	-40.5
Vadesiz	132.0	0.7	142.0	0.6	10	7.6
Vadeli	2,826.6	15.5	1,619.6	6.5	-1,207	-42.7
YP Mevduat	7,478.9	41.1	10,094.5	40.6	2,616	35
Vadesiz	449.9	2.5	700.1	2.8	250	55.6
Vadeli	7,029.0	38.6	9,394.4	37.8	2,365	33.7
Para Piyasaları	18.8	0.1	697.7	2.8	679	3,611.2
Bankalararası Mevduat	176	1.0	180	0.7	4	2.3
Alınan Krediler	6,020.4	33.1	10,294.4	41.4	4,274	71
Karşılıklar	127.4	0.7	199.7	0.8	72	56.8
Diğer	150.7	0.8	319.7	1.3	169	112.1
Özkaynaklar	1,259.8	6.9	1,315.4	5.3	56	4.4
Ödenmiş Sermaye	860.0	4.7	860.0	3.5	0	0.0
Yedekler	399.8	2.2	455.4	1.8	56	13.9
Kâr veya Zarar	40.9	0.2	58	0.2	17	41.8

^(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

KÂRLILIK

Banka'nın net kâr geçen yıla göre artarak 58 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında Banka'nın aktif kârlılığı %0,3 (2019: %0,2), özkaynak kârlılığı ise %4,4 (2019: %3,4) olmuştur.

ICBC Turkey'in 2020 yılı faaliyet gelirleri 777 milyon TL'dir. Bankamız 2020 yılı sonu itibarıyla kârlılığı 58 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup sektördeki kısıtlı büyümeye nedeniyle faiz gelirleri 2019 yıl sonuna göre %11 azalış göstermiş, net ücret ve komisyon gelirleri ise %42 oranında artış göstermiştir.

Gelir Tablosu	2019	2020	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	1,272.7	1,128.3	-144.4	-11.3
Faiz Giderleri	889.9	689.9	-200	-22.5
Net Faiz Geliri	382.8	438.4	55.6	14.5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	92.5	131	38.5	41.7
Net Ticari Kâr Zarar	24.8	66	41.3	166.6
Diğer Faaliyet Gelirleri	44.8	141.6	96.8	216
Faaliyet Gelirleri Toplamı	544.9	777.1	232.2	42.6
Diğer Faaliyet Giderleri ^(*)	373.0	460.5	87.5	23.4
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	89.7	228.7	139	154.9
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	82.1	87.9	5.8	7.0
Vergi Karşılığı	41.3	29.9	-11.4	-27.6
Net Dönem Kâr ve Zararı	40.9	58	17.2	42

^(*) Personel Giderleri dahil edilmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

13 Ekim 2020 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası cinsinden kredi notlarının görünümünü "Negatif" olarak güncellemiştir.

Banka'nın güncel derecelendirme notları ve not görünümü 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 Dönemi Dahil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2016	2017	2018 ¹	2019	2020
Toplam Aktifler	8.217.724	12.888.024	15.524.795	18.191.150	24.862.623
Toplam Mevduat ^(*)	2.929.000	3.287.840	6.885.541	10.437.573	11.856.143
Toplam Krediler ^(**)	5.071.404	7.630.620	7.829.445	9.088.109	14.154.863
Özkaynaklar	594.507	1.093.724	1.127.994	1.259.775	1.315.427
Net Kâr	13.700	42.484	62.069	40.869	58.048

^(*) Bankalar mevduatı hariç.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

¹ 1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, "Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca düzenleme yapılmıştır.

Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Oluşan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2020 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nın Beşinci Bölümü'nün IX. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

ICBC Turkey'in 31 Aralık 2020 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.

Konsolide Finansal Bilgiler

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2016	2017	2018 ¹	2019	2020
Toplam Aktifler	8.308.619	13.315.560	15.852.490	18.391.481	25.181.183
Toplam Mevduat	2.850.077	3.273.860	6.699.689	9.790.304	11.459.149
Toplam Krediler ^(*)	5.098.106	7.680.821	7.874.592	9.132.429	14.241.068
Özkaynaklar	607.007	1.112.294	1.166.569	1.329.312	1.417.816
Net Kâr	18.749	48.283	83.549	71.510	90.931

¹ 1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, "Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca düzenleme yapılmıştır.

^(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2019	31.12.2020	%
Toplam Aktifler	18.391	25.181	37
Mevduat ^(*)	9.790	11.459	17
Krediler ^(**)	9.132	14.241	56
Özkaynak	1.329	1.418	7
Kâr	71.5	90.9	27

^(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2019	31.12.2020	%
Aktif Kârlılığı	0.42	0.42	0
Özkaynak Kârlılığı	5.7	6.6	16
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.7	19.57	5
Krediler/Toplam Aktifler	49.7	56.5	13.9
Mevduat/Toplam Aktifler ^(*)	53.2	45.5	-15
Takipteki Kredi Oranı	1.8	0.32	-83

^(*) Bankalar mevduatı hariç.

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	99,998

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
791.569	178.389	3.896	17.345	9	32.883	30.641	-

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

24 Şubat 2021

*Bu rapor 4 sayfa denetim raporu ile
92 sayfa finansal tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar 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, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan 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.

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 konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %40'ını oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi, ✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, ✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredi temerrüt durumuna (ii) kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan 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.

Konsolide olmayan 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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan 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, sahtekârlık, 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, konsolide olmayan 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.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır 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 konsolide olmayan 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 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 RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi

HÜSEYİN HASAN İMECE
Finansal Kontrol ve
Muhasebe Bölümü, Bilanço
Yönetimi Bölümü ve
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
Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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 ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
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	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM**Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları**

I.	Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	15
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	16
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	18
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	19
XIII.	Serfiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	20
XVII.	Koşullu Varlıklar	21
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XXII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	23
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	23
XXV.	İlişkili taraflar	23
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	24
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç / Kayıp	24
XXIX.	Sınıflandırmalar	24
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Banka'nın Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	25
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	29
III.	Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar	36
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	36
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	38
VI.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	41
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	46
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	46
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	46
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	56
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	58

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	83
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
VI.	Nakit Akış İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	90
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	91
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	91

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	92
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	92

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 ilerde 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 2020 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 artırımını İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye artırımını gerçekleştirmiş 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 2020 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, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler 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	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (*****):	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
	D.Halit Döver (***)	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum (****)	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek Lisans
		Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	
Teftiş Kurulu Başkanı:	Selçuk İçten (*****)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Banka'nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong LI'nin Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(**) Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(***) Banka'nın 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın D. Halit DÖVER'in Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(****) Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong XIE'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(*****) Banka'nın 6 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Celal Efe ŞERAN'ın, 3 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olması nedeniyle, yerine Genel Müdürlük Operasyonlar Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü olarak görev yapmakta olan Selçuk İÇTEN'in atanmasına karar verilmiştir.

(*****) Banka'nın kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bozok EVRENOSOĞLU 30 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Yerine Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong LI görevlendirilmiştir.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

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, 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, Somp 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 726'dır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube sayısı 43, personel sayısı 731'dir).

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 kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
- VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Besinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,087,396	9,309,273	10,396,669	1,583,386	4,586,279	6,169,665
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		412,466	4,616,216	5,028,682	794,302	3,570,965	4,365,267
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	113,485	3,047,428	3,160,913	135,417	1,938,038	2,073,455
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	46	1,569,789	1,569,835	421	1,639,065	1,639,486
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		300,149	-	300,149	660,207	-	660,207
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,214	1,001	2,215	1,743	6,138	7,881
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		43	14,282	14,325	23	-	23
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		43	14,282	14,325	23	-	23
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	674,573	4,677,593	5,352,166	788,543	1,015,163	1,803,706
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		674,573	178,864	853,437	788,543	531,683	1,320,226
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	10,057	10,057
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	4,498,729	4,498,729	-	473,423	473,423
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	314	1,182	1,496	518	151	669
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		314	1,182	1,496	518	151	669
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.5)	3,255,461	10,780,844	14,036,305	2,374,337	9,394,623	11,768,960
2.1 Krediler		2,536,510	7,432,596	9,969,106	2,045,687	7,042,422	9,088,109
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	781,293	3,609,776	4,391,069	452,368	2,436,763	2,889,131
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		781,293	2,415,287	3,196,580	452,368	1,491,780	1,944,148
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	1,194,489	1,194,489	-	944,983	944,983
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		62,342	261,528	323,870	123,718	84,562	208,280
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	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)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	110,240	-	110,240	117,238	-	117,238
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	7,126	-	7,126	7,957	-	7,957
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,126	-	7,126	7,957	-	7,957
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	114,731	-	114,731	28,767	-	28,767
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	29,124	92,430	121,554	19,695	2,870	22,565
VARLIKLAR TOPLAMI		4,680,076	20,182,547	24,862,623	4,207,378	13,983,772	18,191,150

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	1,824,215	10,211,476	12,035,691	3,042,635	7,571,396	10,614,031
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	639,192	7,452,646	8,091,838	2,052	4,235,955	4,238,007
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		550,633	147,067	697,700	18,841	-	18,841
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 KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	293	89,662	89,955	66	3,864	3,930
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		293	89,662	89,955	66	3,864	3,930
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.5)	72,700	-	72,700	82,288	-	82,288
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	140,506	59,170	199,676	91,343	36,053	127,396
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		22,701	-	22,701	17,222	-	17,222
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		117,805	59,170	176,975	74,121	36,053	110,174
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	59,671	-	59,671	18,763	-	18,763
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	2,202,640	2,202,640	-	1,782,420	1,782,420
14.1	Krediler		-	2,202,640	2,202,640	-	1,782,420	1,782,420
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	88,321	9,004	97,325	38,209	7,490	45,699
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,321,804	(6,377)	1,315,427	1,252,460	7,315	1,259,775
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 Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		19,093	-	19,093	17,125	-	17,125
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,834	(6,377)	(4,543)	(2,733)	7,315	4,582
16.5	Kar Yedekleri		330,861	-	330,861	289,992	-	289,992
16.5.1	Yasal Yedekler		17,741	-	17,741	15,697	-	15,697
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		255,057	-	255,057	216,929	-	216,929
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	57,366	-	57,366
16.6	Kar veya Zarar		110,603	-	110,603	88,663	-	88,663
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		52,555	-	52,555	47,794	-	47,794
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		58,048	-	58,048	40,869	-	40,869
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4,697,335	20,165,288	24,862,623	4,546,657	13,644,493	18,191,150

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,045,976	14,679,666	15,725,642	1,118,159	8,180,953	9,299,112
I. GARANTİ ve KEFALETLER		899,366	8,512,185	9,411,551	572,606	6,414,803	6,987,409
1.1. Teminat Mektupları		873,919	2,429,013	3,302,932	572,606	1,700,759	2,273,365
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		873,919	2,429,013	3,302,932	572,606	1,700,759	2,273,365
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		25,447	439,924	465,371	-	294,068	294,068
1.3.1. Belgeli Akreditifler		25,447	201,616	227,063	-	104,396	104,396
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	238,308	238,308	-	189,672	189,672
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		-	5,643,248	5,643,248	-	4,419,976	4,419,976
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	130,567	45,000	175,567	121,893	12,185	134,078
2.1. Cayılamaz Taahhütler		130,567	45,000	175,567	121,893	12,185	134,078
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,886	45,000	53,886	2,975	12,185	15,160
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,704	-	29,704	30,415	-	30,415
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,294	-	6,294	6,989	-	6,989
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	9	-	9
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		85,234	-	85,234	80,749	-	80,749
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	192	-	192
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		446	-	446	564	-	564
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		16,043	6,122,481	6,138,524	423,660	1,753,965	2,177,625
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		16,043	6,122,481	6,138,524	423,660	1,753,965	2,177,625
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,844	27,516	37,360	271,470	308,806	580,276
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,132	11,708	18,840	270,804	19,763	290,567
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,712	15,808	18,520	666	289,043	289,709
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,199	6,080,240	6,086,439	148,780	1,439,378	1,588,158
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	3,000,604	3,000,604	148,780	643,754	792,534
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		6,199	3,079,636	3,085,835	-	795,624	795,624
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	3,410	5,781	9,191
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	7,341	7,341	1,709	2,900	4,609
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	7,384	7,384	1,701	2,881	4,582
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)		13,862,794	91,152,523	105,015,317	8,908,052	29,456,396	38,364,448
IV. EMANET KIYMETLER		3,605,705	38,703,770	42,309,475	925,443	4,641,317	5,566,760
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16,310	23,099	39,409	42,298	18,892	61,190
4.3. Tahsile Alınan Çekler		49,343	23,103	72,446	28,928	12,131	41,059
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,507	9,148	11,655	6,879	7,170	14,049
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		3,536,911	38,648,016	42,184,927	842,707	4,602,827	5,445,534
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		634	404	1,038	4,631	297	4,928
V. REHİNLİ KIYMETLER		10,257,089	52,448,753	62,705,842	7,982,609	24,815,079	32,797,688
5.1. Menkul Kıymetler		55	-	55	15	-	15
5.2. Teminat Senetleri		921	440	1,361	921	59	980
5.3. Emtia		43,956	69,335	113,291	65,573	61,140	126,713
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,865,716	36,879,643	39,745,359	3,179,455	15,502,429	18,681,884
5.6. Diğer Rehini Kıymetler		7,346,441	15,499,335	22,845,776	4,736,645	9,251,451	13,988,096
5.7. Rehini Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		14,908,770	105,832,189	120,740,959	10,026,211	37,637,349	47,663,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,128,338	1,272,696
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		634,335	688,338
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,295	30,994
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		33,958	88,602
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		440	18,998
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		408,744	306,923
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		113,917	141,181
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		294,827	165,742
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		49,566	138,841
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	689,901	889,869
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		365,462	628,542
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		261,647	230,875
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17,012	16,815
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		12,781	12,942
2.6	Diğer Faiz Giderleri		32,999	695
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		438,437	382,827
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		131,000	92,466
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		142,454	100,720
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		24,757	19,223
4.1.2	Diğer		117,697	81,497
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		11,454	8,254
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		28	18
4.2.2.	Diğer		11,426	8,236
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	66,009	24,755
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,079	191
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(234,599)	(964)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		297,529	25,528
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	141,618	44,817
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		777,064	544,865
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	224,634	78,922
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	4,042	10,792
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		228,447	186,471
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	232,033	186,552
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		87,908	82,128
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)	87,908	82,128
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	29,860	41,259
18.1	Cari Vergi Karşılığı		114,950	49,173
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		12,928	17,198
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(98,018)	(25,112)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	58,048	40,869
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 Karları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	58,048	40,869
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0067	0.0048

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BIN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	58,048	40,869
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(7,157)	90,912
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1,968	3,241
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2,231	1,493
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(263)	1,770
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	-	(22)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(9,125)	87,671
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	(9,999)	110,058
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	874	(22,387)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	50,891	131,781

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem Yedekleri Karı / (Zararı)		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (31/12/2019)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	13,268	616	-	-	(83,089)	-	227,923	47,794	62,069	1,127,994
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)	-	-	13,268	616	-	-	(83,089)	-	227,923	47,794	62,069	1,127,994
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1,826	1,415	-	-	87,671	-	-	-	40,869	131,781
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. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	-	(62,069)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	(62,069)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	(62,069)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI) 31/12/2019	860,000	(587)	-	-	15,094	2,031	-	-	4,582	-	289,992	47,794	40,869	1,259,775

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (31/12/2020)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	15,094	2,031	-	-	4,582	-	289,992	47,794	40,869	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	47,794	40,869	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. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,869	-	(40,869)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,869	(40,869)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,869	(40,869)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI) 31/12/2020	860,000	(587)	-	-	17,325	1,768	-	-	(4,543)	-	330,861	52,555	58,048	1,315,427

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	528,153	270,167
1.1.1	Alınan Faizler	897,355	1,291,043
1.1.2	Ödenen Faizler	(601,560)	(922,953)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	191,249	94,521
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(233,490)	61,753
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	123,295	17,308
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(223,298)	(186,471)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(140,503)	(88,098)
1.1.9	Diğer	515,105	3,064
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(139,766)	463,222
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(100,308)	(1)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(818,382)	(413,811)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(5,037,956)	(1,368,576)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(72,876)	11,343
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	3,091	(1,142,603)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1,418,341	3,570,490
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,765,718	(160,714)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	702,597	(32,906)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	388,387	733,389
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(655,822)	(700,355)
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	(20,940)	(27,196)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3,277	2,054
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,060	60,474
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	622,030	696,260
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,334,074)	(1,409,119)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	825	(22,828)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
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	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	121,508	106,011
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(155,927)	139,045
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,665,420	3,526,375
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	3,509,493	3,665,420

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2020-31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	87,908	82,128
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	29,860	41,259
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	114,950	49,173
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(85,090)	(7,914)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	58,048	40,869
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	2,043
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	38,826
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar 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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	38,129
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	697
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0067	0.0048
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6.7	4.8
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 karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlediği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Saklanması 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 Saklanması 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 (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir. TFRS, KGGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

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 kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen 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 kar 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.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır.

Banka, 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 ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. 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, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, 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 değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, 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 kullanırmakta 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 indirmek 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 artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. 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 değerlendirilmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7.3405 tam TL, Avro kur değeri 9.0079 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 9.9438 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.0709 tam TL'dir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar, “Bireysel Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili 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 valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılmaktadır.

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 değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar 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, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem kar 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 Kar/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 muhasebeleştirilmektedir. 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 Kar/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 Kar/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.

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 Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/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 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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar 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, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

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 kar 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 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:

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 ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

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.

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. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararı istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

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. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı karara istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresini 180 gün olarak uygulamakta ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandığı risk modellerine göre karşılık ayırmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

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. COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı karara istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 2020 yılı içinde Banka, Mart döneminden itibaren içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini ileriye yönelik makroekonomik bilgileri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. 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)

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.

Detayları “Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

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, 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 eşzamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Dövizle endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir. Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirilmenin 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 tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” 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.

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 2019: Bulunmamaktadır).

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 değerlendirilmiştir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 değerlendirilir.

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 gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde, “Net gerçekleştirilebilir 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.

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 16,740 TL (31 Aralık 2019: 14,390 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 amortisman tabii 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle 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 Varlıklar

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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle 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 çağırılması 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 2020 itibarıyla %4,11 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2019: %4,39).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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. Kar 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 kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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. Cari Vergi (Devamı):

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından 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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

c. 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 yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla %20 oranı üzerinden ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar 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 hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar 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 karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

d. Transfer Fiyatlandırması (devamı):

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 değerlendirilmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, 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 kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL’nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve kalan 38,129 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 V 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	58,048	40,869
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.006750	0.004752

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 %19,48’dir (31 Aralık 2019: %18,64).

Cari Dönem	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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	330,861	289,992
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	20,094	21,707
Kar	110,603	88,663
Net Dönem Karı	58,048	40,869
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	52,555	47,794
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,320,971	1,259,775
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	(4,582)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4,545	2,966
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	7,124	4,774
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	11,669	7,740
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,309,302	1,252,035

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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		
Şerhiye 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 (-)	-	3,183
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	-	3,183
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,309,302	1,248,852
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,202,640	1,782,420
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)	291,991	102,851
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,494,631	1,885,271
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	2,494,631	1,885,271
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,803,933	3,134,123
Özkaynak 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	174	181
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 2020 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 2020	31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	3,803,759	3,133,942
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19,527,323	16,817,113
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6.71	7.43
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6.71	7.43
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.48	18.64
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.73	2.77
Sermaye koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.23	0.27
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)	355,742	140,258
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	291,991	102,851
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 2020 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 2,202,640 TL (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, Banka'nın sahip olduğu menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, Banka bu farkları Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate almamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 3,798,214 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %17,21 olarak hesaplanacaktı.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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)	2,202,640 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
İhraçının 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	-
Mütekip 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilir
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, azaltma 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 borçlulardan 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 İlişkin 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 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. 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	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	-	-
Diğer alacaklar	375,324	343,224

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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	5,555,080	4,531,905
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	6,923
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	9,306,926	9,538,275
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,617,249	5,767,268
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,452	131,403
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,081,452	1,230,947
Tahsili gecikmiş alacaklar	54,388	33,752
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	-	-
Diğer alacaklar	275,958	288,120

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- 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.
- 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.
- a) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %94.7 ve %95.4'tür (31 Aralık 2019: %91.8 ve %92.4).
b) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.93 ve %99.99'dur (31 Aralık 2019: %99.86 ve %99.98).
c) 31 Aralık 2020 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 %12.62 ve %12.67'dir (31 Aralık 2019: %23.01 ve %23.29).
- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 281,146 TL'dir (31 Aralık 2019: 84,555 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020 ⁽⁴⁾	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	440,833	2	-	-	-	-	-	-	-	-	739,716
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	9,995,173	117,955	1,933,898	9,824	-	-	-	-	-	375,324	31,757,468

31 Aralık 2019 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	5,555,080	-	-	-	-	8,811,354	7,917,306	121,374	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	275,958	23,816,912
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	43,761	398,539	2	-	-	-	-	-	-	-	-	442,302
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,628	32,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,338
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	110,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,618
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	339,565	268,694	76	-	-	-	-	-	-	-	-	608,335
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,555,080	-	-	-	-	9,306,926	8,617,249	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	275,958	25,012,505

⁽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	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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⁾																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
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	785,664	115,262	398,481	4,818	-	-	-	-	-	375,324	924,979	883,657	1,808,636
Toplam	7,527,492	26,905	-	-	-	11,770,897	9,995,174	117,955	1,933,897	9,824	-	-	-	-	-	375,324	5,756,635	26,000,833	31,757,468

⁽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	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

⁽²⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı):

31 Aralık 2019 ⁽²⁾	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	-	-	-	-	-	-	630	3	-	-	-	-	-	-	-	-	633	-	633
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	105	3	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	108
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525	-	525
Sanayi	-	-	-	-	-	-	3,038,793	983	124,472	615	-	-	-	-	-	-	67,990	3,096,873	3,164,863
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	6,846	57	-	-	-	-	-	-	-	-	6,632	271	6,903
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,061,102	884	124,172	615	-	-	-	-	-	-	22,585	1,164,188	1,186,773
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,970,845	42	300	-	-	-	-	-	-	-	38,773	1,932,414	1,971,187
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,213,923	146	12,806	45,446	-	-	-	-	-	-	256,214	1,016,107	1,272,321
Hizmetler	5,555,080	-	-	-	-	9,306,926	3,714,550	2,310	441,482	4,942	-	-	-	-	-	-	3,182,018	15,843,272	19,025,290
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,341,564	994	6	4,942	-	-	-	-	-	-	127,249	1,220,257	1,347,506
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,529	137	202,081	-	-	-	-	-	-	-	1,668	202,079	203,747
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,124,536	473	-	-	-	-	-	-	-	-	110,320	1,014,689	1,125,009
Mali Kuruluşlar	5,555,080	-	-	-	-	9,306,926	494,754	40	-	-	-	-	-	-	-	-	2,853,829	12,502,971	15,356,800
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	94,408	224	239,331	-	-	-	-	-	-	-	87,416	246,547	333,963
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	657,474	196	64	-	-	-	-	-	-	-	1,171	656,563	657,734
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	266	246	-	-	-	-	-	-	-	-	346	166	512
Diğer	-	-	-	-	-	-	649,353	118,010	502,692	3,385	-	-	-	-	-	275,958	916,404	632,994	1,549,398
Toplam	5,555,080	-	-	-	-	9,306,926	8,617,249	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	275,958	4,423,259	20,589,246	25,012,505

⁽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	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

⁽²⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	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 ipotegiyle 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.

8.d) 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	Özkaynaklardan								
	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	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	-	11,845
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	7,798,014	1,574,616	380,736	8,450,880	101,892	13,455,142	1,696	-	11,845

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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.e) 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.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
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.

8.f) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2019, 2018 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 846,868 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 67,749 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 67,749 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	363,593	518,832	472,564	451,663	15	67,749
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						846,868

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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 Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı 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 Banka Aktif-Pasif Komitesi’ne raporlamaktadır.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföylerinde yer alanların değer düşüş karşılıkları Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamında yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen portföyler için bu Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.12.2020	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2020
ABD Doları	7.6321	7.6190	7.5517	7.4738	7.4063	7.3405
İngiliz Sterlini	10.2284	10.3333	10.2230	10.1008	9.9761	9.9438
Avro	9.3030	9.2948	9.2037	9.1370	9.0697	9.0079
Japon Yeni	0.0736	0.0734	0.0728	0.0720	0.0713	0.0709

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	7.7329
İngiliz Sterlini	10.3719
Avro	9.3999
Japon Yeni	0.0743

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 ve Dipnotlar (Devamı)

Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	27,320	3,018,705	1,403	3,047,428
Bankalar	263,483	1,220,779	85,527	1,569,789
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,282	-	-	14,282
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,806,161	2,865,989	5,443	4,677,593
Krediler ⁽³⁾	4,728,726	2,707,834	-	7,436,560
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,609,776	-	3,609,776
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	59,086	33,338	6	92,430
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	6,899,058	13,456,421	92,379	20,447,858
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,629	73,421	38,892	116,942
Döviz Tevdiat Hesabı	2,040,285	7,907,630	146,619	10,094,534
Para Piyasalarına Borçlar	-	147,067	-	147,067
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,804,406	7,850,880	-	9,655,286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,988	2,561	455	9,004
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
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	3,347,468	10,807,957	21,457	14,176,882
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	2,717,083	10,788,731	91,447	13,597,261
Net Bilanço Pozisyonu	630,385	19,226	(69,990)	579,621
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(623,421)	135,000	70,249	(418,172)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	665	588,028	85,296	673,989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	624,086	453,028	15,047	1,092,161
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,133,845	4,260,459	20,499	6,414,803

(1) 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 1,182 TL ve 89,662 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2019: 151 TL ve 3,864 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 3,964 TL (31 Aralık 2019: 102,561 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 25,420 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 19,580 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,572 TL ve 4,613 TL).

(6) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (6,377) TL (31 Aralık 2019: 7,315 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 262,529 TL (31 Aralık 2019: 90,700 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 59,170 TL (31 Aralık 2019: 36,053 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾		Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	33,878	(33,878)	33,878	(33,878)	15,423	(15,423)	15,423	(15,423)
Avro	904	(904)	904	(904)	696	(696)	696	(696)
Diğer para birimleri	(13)	13	(13)	13	26	(26)	26	(26)
Toplam (net)	34,769	(34,769)	34,769	(34,769)	16,145	(16,145)	16,145	(16,145)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 uyumsuzluğundan, 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 gerektiğinde 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 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,075,790	-	-	-	-	85,123	3,160,913
Bankalar	922,549	367,056	-	-	-	280,230	1,569,835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	15,532	-	246	-	-	43	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
İfta 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	6,084,816	9,069,546	4,472,659	4,095,310	671,340	468,952	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
Toplam Pozisyon	(3,282,484)	3,298,774	(2,183,351)	3,700,614	671,340	(2,204,893)	-
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,298,774	-	3,700,614	671,340	-	7,670,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,282,484)	-	(2,183,351)	-	-	(2,204,893)	(7,670,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,282,484)	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 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (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 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,781,633	-	-	-	-	291,822	2,073,455
Bankalar	1,490,956	-	-	-	-	148,530	1,639,486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	582	86	1	-	-	23	692
Para Piyasalarından Alacaklar	660,207	-	-	-	-	-	660,207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	626,834	134,879	530,535	395,465	105,936	10,057	1,803,706
Verilen Krediler	1,160,409	3,190,978	2,365,710	1,471,340	899,672	-	9,088,109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	113,727	216,478	335,385	2,111,294	112,247	-	2,889,131
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2	-	-	-	-	36,362	36,364
Toplam Varlıklar	5,834,350	3,542,421	3,231,631	3,978,099	1,117,855	486,794	18,191,150
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	59,408	-	-	-	-	117,050	176,458
Diğer Mevduat	7,672,644	2,082,590	97,190	3,224	-	581,925	10,437,573
Para Piyasalarından Borçlar	18,841	-	-	-	-	-	18,841
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	237,624	1,500,618	2,448,704	1,833,481	-	-	6,020,427
Diğer Yükümlülükler	3,859	32	54	-	-	1,533,906	1,537,851
Toplam Yükümlülükler	7,992,376	3,583,240	2,545,948	1,836,705	-	2,232,881	18,191,150
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	685,683	2,141,394	1,117,855	-	3,944,932
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,158,026)	(40,819)	-	-	-	(1,746,087)	(3,944,932)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,158,026)	(40,819)	685,683	2,141,394	1,117,855	(1,746,087)	-

⁽¹⁾ 125,195 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 28,767 TL vergi varlığı, (216,161) TL beklenen zarar karşılıkları ve 22,563 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 127,396 TL karşılıklar, 82,288 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 18,763 TL vergi borcu, 45,684 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,259,775 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	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	-	-	-	-
Bankalar	0.86	0.65	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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 Piyasalarından 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 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2019 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	-	1.74	-	11.36
Bankalar	-	4.57	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.48	-	14.43
Verilen Krediler	2.60	4.71	6.04	14.92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.54	-	10.02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.71	-	-
Diğer Mevduat	0.34	2.41	-	11.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	3.13	-	16.89

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

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 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 2020 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 (400)	(78,150) 72,009	(%2.1) %1.9
Avro	200 (200)	(175,646) (37,656)	(%4.6) (%1.0)
ABD Doları	200 (200)	(42,091) 32,082	(%1.1) %0.8
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		66,435	%1.7
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(295,887)	(%7.8)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 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.

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. 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 uyarılar 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 kullanılacağını sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)**

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 2020 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil üçüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgını süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Aralık 2020	%322.15	%214.97
Ortalama	%404.56	%282.59

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	25 Kasım 2020	8 Aralık 2020	15 Kasım 2020	14 Kasım 2020
Rasyo (%)	%264.51	%201.46	%824.02	%465.04

31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾		
	TP+YP	YP	TP+YP	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 Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	339,715	311,203	16,986	15,560
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
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 ⁽¹⁾			2,871,009	1,784,766
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			272.63%	365.34%

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75’ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ 2020 yılı üçüncü üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4,705,539	3,333,548
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	4,227,756	1,972,730	359,842	197,154
İstikrarlı Mevduat	1,258,674	2,371	62,934	119
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,969,082	1,970,359	296,908	197,035
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	5,571,520	4,059,590	2,470,674	1,681,316
Operasyonel Mevduat	12,596	-	2,893	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,266,735	4,042,663	2,197,516	1,665,555
Diğer Teminatsız Borçlar	292,189	16,927	270,265	15,761
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	300,231	257,719	264,350	244,389
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	240,428	235,502	240,429	235,502
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen				
Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı				
Yükümlülükler	59,803	22,217	23,921	8,887
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir				
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye				
Dayalı Diğer Yükümlülükler	274,707	269,417	13,735	13,471
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir				
Bilanço Dışı Borçlar	1,812,253	1,115,613	176,487	111,583
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,285,088	2,247,913
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,334,618	1,125,201	1,262,390	1,099,110
Diğer Nakit Girişleri	241,283	218,834	241,283	218,834
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,575,901	1,344,035	1,503,673	1,317,944
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			4,705,539	3,333,548
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,781,415	929,969
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%264.15	%358.46

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ 2019 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş 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 mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2020	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	1,640,988	1,519,925	-	-	-	-	-	3,160,913
Bankalar	280,230	922,549	367,056	-	-	-	-	1,569,835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	14,325	1,250	-	246	-	-	-	15,821
Para Piyasalarından Alacaklar	-	300,149	-	-	-	-	-	300,149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	38,557	37,446	630,384	4,568,598	77,181	-	5,352,166
Verilen Krediler	-	402,490	792,775	3,005,040	2,796,465	2,972,336	-	9,969,106
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	74,616	555,949	558,981	3,062,907	138,616	-	4,391,069
Diğer Varlıklar	-	112,416	1,614	4,160	790	114,731	(130,147)	103,564
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	87,036	92,512	-	-	-	-	-	179,548
Diğer Mevduat	842,107	8,549,814	2,292,073	168,389	3,760	-	-	11,856,143
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,564,486	3,914,728	2,612,624	2,202,640	-	10,294,478
Para Piyasalarından Borçlar	-	697,700	-	-	-	-	-	697,700
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	49,778	101,766	15,820	18,964	35,998	1,612,428	1,834,754
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
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	1,291,100	4,532,427	1,442,326	2,478,477	6,448,521	2,008,563	(10,264)	18,191,150
Toplam Yükümlülükler	698,975	8,006,090	2,087,946	469,392	3,677,584	1,818,293	1,432,870	18,191,150
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	592,125	(3,473,663)	(645,620)	2,009,085	2,770,937	190,270	(1,443,134)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,236)	51	(34)	-	-	-	(2,219)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,062,581	29,148	3,554	-	-	-	1,095,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,064,817	29,097	3,588	-	-	-	1,097,502
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	863,012	263,979	110,602	603,120	1,864,379	3,282,317	-	6,987,409

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 117,366 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,095 TL ayniyat mevcudu, 3,143 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (327,749) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 199,676 TL karşılıklar, 97,325 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,315,427 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 2020 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 26,894 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 26,992 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,573 TL ve 7,587 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)****Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:**

Risk sınıfı	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,527,492	532,845	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,905	-	-	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	11,770,893	458,284	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,995,172	60,834	-	66,554
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	117,955	18,367	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	1,933,898	803	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	9,824	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlî 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	-	-	-
Toplam	31,757,463	1,071,133	-	93,459

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(**) Bilanço dışı dönüşüm oranlarından sonraki, Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.82'dir (31 Aralık 2019: %5.19). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2020 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2019 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	24,799,835	17,030,629
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(175)	(181)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	24,799,660	17,030,448
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,700	7,724
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,700	7,724
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	496,542	538
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	496,542	538
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	10,043,735	7,045,161
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	10,043,735	7,045,161
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,349,399	1,250,613
Toplam Risk Tutarı	35,369,637	24,083,871
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%3.82	%5.19

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 Denetim 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 özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği 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.

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 karşılaşılabilecek 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 Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	18,046,586	15,795,171	1,443,727
2	Standart yaklaşım	18,046,586	15,795,171	1,443,727
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	156,494	143,657	12,520
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	156,494	143,657	12,520
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	477,375	179,975	38,190
17	Standart yaklaşım	477,375	179,975	38,190
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	846,868	698,310	67,749
20	Temel gösterge yaklaşımı	846,868	698,310	67,749
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)	19,527,323	16,817,113	1,562,186

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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:

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Kalemlerin Değerlenmiş Tutarı						Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarla raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	5,030,897	5,030,897	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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	-	3,041,252	-	-
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	4,545
Toplam Varlıklar	24,862,623	24,839,676	30,311	-	3,041,252	11,671	
Yükümlülükler							
Mevduat	12,035,691	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	8,091,838	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	1,062,222	126,183	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan							
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	89,955	-	-	-	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	72,700	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	199,676	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	59,671	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan							
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	2,202,640	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	97,325	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,315,427	-	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	24,862,623	1,062,222	126,183	-	-	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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):

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

Kalemlerin Değerlenmiş Tutarı						
Önceki Dönem 31 Aralık 2019	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	4,365,267	4,365,267	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,803,706	1,803,706	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	2,889,131	2,889,131	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	669	-	11,373	-	1,089,547	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	7,881	7,881	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,088,109	9,088,109	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	167,891	167,891	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	208,280	208,280	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	75,998	75,998	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	117,238	117,238	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,957	-	-	-	-	7,957
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	28,767	28,767	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	22,565	22,565	-	-	-	2,966
Toplam Varlıklar	18,191,150	18,182,501	11,373	-	1,089,547	10,923
Yükümlülükler						
Mevduat	10,614,031	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,238,007	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	18,841	679,534	132,284	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,930	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	82,288	-	-	-	-	-
Karşılıklar	127,396	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	18,763	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,782,420	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	45,699	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,259,775	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	18,191,150	679,534	132,284	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	24,862,623	25,129,511	-	30,311	3,041,252
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	1,062,222	-	126,182	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	24,862,623	26,191,733	-	156,493	3,041,252
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	-	156,493	3,041,252

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	18,191,150	18,190,383	-	11,373	1,089,547
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	679,534	-	132,284	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	18,191,150	18,869,917	-	143,657	1,089,547
4 Bilanço dışı tutarlar	9,299,112	5,829,085	-	-	-
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	27,490,262	24,699,002	-	143,657	1,089,547

3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü		
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		Net değer
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:

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	167,891
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	18,264
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	17,284
5 Diğer değişimler	(123,290)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	45,581

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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:

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
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 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 kullanılmaktan 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 2020 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:

Risk Sınıfları	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	
	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	0%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	26,905	-	26,905	-	-	0%
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
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	-	-	-	-	-	0%
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16 Diğer alacaklar	375,324	-	375,324	-	291,127	2%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18 Toplam	24,521,329	8,989,115	24,521,329	7,236,139	18,207,728	100%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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:

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 2020 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:

	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:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	30,311	867
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	30,311	867

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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	537,493	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	300,149	667	-	96,131	-	-	156,494
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle 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	537,493	-	300,149	667	-	96,131	-	-	156,494

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.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 (Devamı):

Gerçek uygun değer farkı kar 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 yöntem (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.

Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2020
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	118,488
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	75
3 Kur riski	358,812
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	477,375

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 itfali 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 kullanarak 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 31 Aralık 2020	Gerçeğe Uygun Değer 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
İtfâ 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 edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	16,080,639	16,180,355
Para Piyasalarından Alacaklar	660,207	660,207
Bankalar	1,639,486	1,639,486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	1,803,706	1,803,706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2,889,131	2,965,212
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	9,088,109	9,111,744
Finansal Yükümlülükler	16,680,157	17,259,230
Bankalar Mevduatı	176,458	176,458
Diğer Mevduat	10,437,573	11,019,498
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,020,427	6,017,575
Muhtelif Borçlar	45,699	45,699

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

“TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar” standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- 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);
- 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 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	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	1,496	-	1,496
Diğer Finansal Varlıklar	-	1,496	-	1,496
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

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,330,306	474,092	-	1,804,398
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	23	-	-	23
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	23	-	-	23
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	669	-	669
Diğer Finansal Varlıklar	-	669	-	669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,330,283	473,423	-	1,803,706
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	10,057	-	-	10,057
Devlet Borçlanma Senetleri	1,320,226	-	-	1,320,226
Diğer Finansal Varlıklar	-	473,423	-	473,423
Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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 değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar

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 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.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in 28’inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2020				
Faaliyet Geliri	99,992	447,559	229,513	777,064
Bölümün Net Kazancı	41,111	390,245	(343,448)	87,908
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	41,111	390,245	(343,448)	87,908
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	41,111	390,245	(343,448)	87,908
Vergi Karşılığı (-)	-	-	29,860	29,860
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	41,111	390,245	(373,308)	58,048
Dönem Net Karı	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
Diğer Bölüm Kalemleri	2,492	12,529	190,287	205,308
Sermaye Yatırımı	-	-	(57,164)	(57,164)
Amortisman	1,523	1,217	31,056	33,796
Değer Azalışı ⁽²⁾	969	11,312	216,395	228,676

⁽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 aktif 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.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Aralık 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	29,803	282,038	233,024	544,865
Bölümün Net Kazancı	(25,619)	147,586	(39,839)	82,128
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(25,619)	147,586	(39,839)	82,128
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(25,619)	147,586	(39,839)	82,128
Vergi Karşılığı (-)	-	-	41,259	41,259
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(25,619)	147,586	(81,098)	40,869
Dönem Net Karı	(25,619)	147,586	(81,098)	40,869
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	633,963	7,802,912	9,678,277	18,115,152
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	633,963	7,802,912	9,754,275	18,191,150
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	4,369,281	6,261,799	6,300,295	16,931,375
Özkaynaklar	-	-	1,259,775	1,259,775
Toplam Yükümlülükler	4,369,281	6,261,799	7,560,070	18,191,150
Diğer Bölüm Kalemleri	1,795	87,946	60,162	149,903
Sermaye Yatırımı	-	-	27,479	27,479
Amortisman	1,022	931	30,757	32,710
Değer Azalışı ⁽²⁾	773	87,015	1,926	89,714

⁽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.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %43, bireysel bankacılık %3, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %54 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %52'sini, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43'ünü ve bireysel bankacılık ise %5'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,781	69,066	15,274	37,085
TCMB ⁽¹⁾	97,704	2,978,362	120,143	1,900,953
Diğer	-	-	-	-
Toplam	113,485	3,047,428	135,417	1,938,038

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	97,704	1,458,437	120,143	959,988
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,519,925	-	940,965
Toplam	97,704	2,978,362	120,143	1,900,953

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):**

- b) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	314	247	324	116
Swap İşlemleri	-	935	171	35
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	23	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	314	1,182	518	151

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	46	1,297,035	421	1,493,540
Yurtdışı	-	272,754	-	145,525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	46	1,569,789	421	1,639,065

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	35,792	16,816	-	-
ABD, Kanada	152,134	110,618	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	3,060	8,037	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	81,768	10,054	-	-
Toplam	272,754	145,525	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	401,444	180,440	702,606	191,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	176,641	-	-	-
Toplam	578,085	180,440	702,606	191,784

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 4,593,641 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 909,316 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 4,185,757 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	1,176,791	1,848,637
Borsada İşlem Gören	861,645	1,373,848
Borsada İşlem Görmeyen	315,146	474,789
Hisse Senetleri	-	10,057
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	10,057
Değer Azalma Karşılığı (-)	10,382	54,988
Toplam	1,166,409	1,803,706

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3,867	997,502	-	567,918
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,867	997,502	-	567,918
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	36
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,962	-	2,807	-
Toplam	7,829	997,502	2,807	567,954

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	54,822	-	43,362	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	203,719	-	41,193
Toplam	54,822	203,719	43,362	41,193

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8,843	274,805
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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):

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	5,433	212,688
6 Ay – 1 Yıl	538	40,715
1 – 2 Yıl	777	8,712
2 – 5 Yıl	1,613	12,690
5 Yıl Ve Üzeri	482	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki 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 2020 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	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-Döviz Edeksli	-	-	-
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-Döviz Edeksli	-	-	-
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 2020 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	4,052	596,837	600,889
Konut Kredisi	17	489,157	489,174
Taşıt Kredisi	29	3,600	3,629
İhtiyaç Kredisi	4,006	104,080	108,086
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,166	-	15,166
Taksitli	3,385	-	3,385
Taksitsiz	11,781	-	11,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	552	-	552
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	552	-	552
Personel Kredileri-TP	215	1,272	1,487
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	215	1,030	1,245
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,277	-	1,277
Taksitli	423	-	423
Taksitsiz	854	-	854
Personel Kredi Kartları-YP	43	-	43
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,204	-	3,204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	24,509	598,109	622,618

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. 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	100	270,312	270,412
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	100	248,736	248,836
Diğer	-	21,576	21,576
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz 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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	85	226,618	226,703
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,238	2,238
İhtiyaç Kredisi	85	188,500	188,585
Diğer	-	35,880	35,880
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	11,023	11,023
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11,023	11,023
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	8,197	647,423	655,620
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,197	647,423	655,620
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	988	-	988
Taksitli	101	-	101
Taksitsiz	887	-	887
Kurumsal Kredi Kartları-YP	82	-	82
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	82	-	82
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,352	885,064	894,416

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019
Kamu	2,844,388	447,710
Özel	7,124,718	8,640,399
Toplam	9,969,106	9,088,109

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	9,180,221	8,394,213
Yurtdışı Krediler	788,885	693,896
Toplam	9,969,106	9,088,109

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 17 TL’dir (31 Aralık 2019: 25 TL).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	142
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	679	86,827
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	35,079	26,535
Toplam	35,758	113,504

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	-	-	858
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	858
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	998
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	448	133,177	34,266
Dönem İçinde İntikal (+)	8,160	7,086	3,025
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,538	11,503
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,538	11,503	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	70	117,698	5,527
Kayıttan Düşülen (-)	-	16,583	703
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,017	42,564
Karşılık (-)	-	679	35,079
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,338	7,485

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	141
Karşılık Tutarı (-)	-	-	128
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	13
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	100,596	119
Karşılık Tutarı (-)	-	72,337	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	28,259	47

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	2,338	7,485
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3,017	42,564
Karşılık Tutarı (-)	-	679	35,079
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	2,338	7,485
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	306	46,350	7,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448	133,177	34,266
Karşılık Tutarı (-)	142	86,827	26,535
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	306	46,350	7,731
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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.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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	(11)	(7,539)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1	8,943
Karşılık Tutarı (-)	-	12	16,482
Önceki Dönem (Net)	-	(77,078)	(3,713)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	9,563	5,956
Karşılık Tutarı (-)	-	86,641	9,669

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 2020 itibarıyla 17,284 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 3,196,580 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,944,148 TL).

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	3,196,580	1,944,148
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,196,580	1,944,148

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	4,223,205	2,789,623
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	4,223,205	2,789,623
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	167,864	99,508
Toplam	4,391,069	2,889,131

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	2,889,131	1,380,504
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	437,063	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,240,930	1,409,119
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(343,919)	-
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	167,864	99,508
Toplam	4,391,069	2,889,131

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır.

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm III’te 3 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 2020 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
791,569	178,389	3,183	17,345	9	32,883	30,641	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring 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.

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklar

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	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: 31/12/2020						
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

31 Aralık 2019	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2018						
Maliyet	23,590	2,275	35	-	50,280	76,180
Birikmiş Amortisman (-)	4,010	2,275	35	-	34,503	40,823
Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	15,777	35,357
Cari Dönem Sonu: 31/12/2019						
Dönem Başı Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	15,777	35,357
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	80,333	-	80,333
İktisap Edilenler	-	-	-	15,835	11,361	27,196
Elden Çıkarılanlar, net (-)	2,390	-	-	-	46	2,436
Değer Artışı / (Düşüşü)	1,846	-	-	-	-	1,846
Amortisman Bedeli (-)	178	-	-	17,648	6,798	24,624
Dönem Sonu Maliyet	23,046	2,269	-	95,313	60,895	181,523
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,795	2,269	-	17,648	40,573	64,285
Kapanış Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	20,322	117,238

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 varlıklar (Devamı):**

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

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

31 Aralık 2019	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	2,784	886	-	773	4,443
Birikmiş Amortisman (-)	394	886	-	727	2,007
Net çıkış tutarı	2,390	-	-	46	2,436

14. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Brüt Defter Değeri	39,987	35,227
Birikmiş İtfa Payları (-)	32,861	27,270
Toplam	7,126	7,957

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	7,957	7,914
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	1,104	1,736
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,656	3,723
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	5,591	5,416
Dönem Sonu	7,126	7,957

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2020)	(1 Ocak - 31 Aralık 2019)
Dönem başı bakiyesi	28,767	43,262
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	85,090	7,914
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	874	(22,409)
Dönem sonu bakiyesi	114,731	28,767

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 (*)	31,183	6,237	25,156	5,031
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	37,816	7,563	10,968	2,194
Türev değerlendirme farkları	88,548	17,710	3,275	655
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	355,742	71,148	143,990	31,678
Diğer	60,369	12,074	(64,086)	(10,791)
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	573,654	114,731	119,303	28,767

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 114,731 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 28,767 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 3,143 TL'dir (31 Aralık 2019: 4,176 TL). Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 118,411 TL (31 Aralık 2019: 18,389 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 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
Resmî 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	750,755	10,152,939	19,452	128,113	55,290	-	12,035,691

a.2) 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,686	298,425	1,538,667	1,465	11,311	252	-	1,890,806
Döviz Tevdiat Hesabı	449,911	1,089,028	5,777,673	74,701	75,445	12,185	-	7,478,943
Yurtiçinde Yer. K.	418,239	1,088,931	5,500,503	71,822	22,046	4,188	-	7,105,729
Yurtdışında Yer.K	31,672	97	277,170	2,879	53,399	7,997	-	373,214
Resmî Kur. Mevduatı	6,810	-	-	-	-	-	-	6,810
Tic. Kur. Mevduatı	79,831	103,016	849,694	5,403	54	-	-	1,037,998
Diğ. Kur. Mevduatı	4,687	744	17,531	12	42	-	-	23,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,154	59,408	-	-	-	-	-	63,562
Yurtdışı Bankalar	112,896	-	-	-	-	-	-	112,896
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	698,975	1,550,621	8,183,565	81,581	86,852	12,437	-	10,614,031

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2020	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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	983,721	907,130
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	528,032	1,956,518
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	1,511,753	2,863,648

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 7,209 TL (31 Aralık 2019: 7,710 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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	7,209	7,710
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 2020 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. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	280	51	104
Swap İşlemleri	288	89,339	-	3,760
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	43	15	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	293	89,662	66	3,864

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	21,009	-	2,052	801
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	618,183	7,452,646	-	4,235,154
Toplam	639,192	7,452,646	2,052	4,235,955

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	639,192	2,368,890	2,052	603,593
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,083,756	-	3,632,362
Toplam	639,192	7,452,646	2,052	4,235,955

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.

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 93,325 TL (31 Aralık 2019: 45,699 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	3,738	-	4,417	-
1-4 Yıl Arası	29,400	-	16,062	-
4 Yıldan Fazla	39,562	-	61,809	-
Toplam	72,700	-	82,288	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

7. 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 yılı (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlara 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 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 tam TL tutarı (31 Aralık 2019: 6,379.86 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 değerlendirme 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 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.11	4.39
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50	8.30
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,799	10,004
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,378	6,175
Yıl İçinde Ödenen	(1,860)	(4,380)
Dönem Sonu Bakiyesi	14,317	11,799

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8,384 TL (31 Aralık 2019: 5,423 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,070 TL (31 Aralık 2019: 6,643 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,449 TL (31 Aralık 2019: 3,232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 67 TL (31 Aralık 2019: 96 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 14,347 TL (31 Aralık 2019: 13,051 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 97,344 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 56,387 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 65,215 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,408 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	36,403	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,086	6,411
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	130	325
BSMV	3,597	4,742
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	514	596
Diğer	7,561	4,051
Toplam	55,291	16,125

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,887	1,134
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,090	1,262
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	134	81
İşsizlik Sigortası-İşveren	269	161
Diğer	-	-
Toplam	4,380	2,638

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

9. 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.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	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	-	2,202,640	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	2,202,640	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	2,202,640	-	1,782,420

⁽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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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) Banka'nın gelirleri, karlılığı 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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	1,834	(6,377)	(2,733)	7,315
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,834	(6,377)	(2,733)	7,315

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) 2019 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve kalan 38,129 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	53,886	15,160
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	29,704	30,415
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	85,234	80,749
Çekler için ödeme taahhütleri	6,294	6,989
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	192
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	9
Diğer cayılamaz taahhütler	446	564
Toplam	175,567	134,078

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 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	3,302,932	2,273,365
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	465,371	294,068
Diğer garantiler	5,643,248	4,419,976
Toplam	9,411,551	6,987,409

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	93,385	93,003
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	75,736	74,324
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17,649	18,679
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,318,166	6,894,406
Toplam	9,411,551	6,987,409

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	200	0.02	-	-	222	0.04	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	182	0.02	-	-	204	0.04	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	64,357	7.16	531,909	6.25	97,476	17.02	529,001	8.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	434	0.05	669	0.01	490	0.09	542	0.01
İmalat Sanayi	61,453	6.83	531,240	6.24	19,441	3.39	516,210	8.05
Elektrik, Gaz, Su	2,470	0.27	-	0.00	77,545	13.54	12,249	0.19
İnşaat	98,167	10.92	848,651	9.97	101,001	17.64	220,202	3.43
Hizmetler	733,922	81.60	7,131,540	83.78	370,761	64.75	5,665,600	88.32
Toptan ve Perakende Ticaret	10,154	1.13	1,644,041	19.31	20,596	3.60	21,292	0.33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,491	0.28	-	-	2,515	0.44	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	297	0.03	993,515	11.67	205,399	35.87	2,540,527	39.60
Mali Kuruluşlar	719,969	80.05	3,647,373	42.85	141,110	24.64	3,022,201	47.11
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	865	0.10	75,858	0.89	1,032	0.18	81,314	1.27
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128	0.01	770,753	9.05	91	0.02	266	0.01
Diğer	2,720	0.30	85	-	3,146	0.55	-	-
Toplam	899,366	100.00	8,512,185	100.00	572,606	100.00	6,414,803	100.00

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	867,445	2,262,094	2,912	163,460
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	25,447	439,924	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	5,643,248	-	-
Toplam	892,892	8,345,266	2,912	163,460

Banka, 7,070 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2019: 6,643 TL), 3,449 TL (31 Aralık 2019: 3,232 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	88,528	32,422	50,900	8,775
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	157,457	347,771	279,594	331,518
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,157	-	17,551	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	254,142	380,193	348,045	340,293

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1,294	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	491	30,383	821	77,075
Yurtdışı Bankalardan	-	3,085	-	10,706
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,785	33,468	821	87,781

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,531	25,386	82,065	59,116
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	88,282	206,545	70,850	94,892
Toplam	176,813	231,931	152,915	154,008

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	353	8

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	19,077	242,570	30,020	200,855
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	892	19	431	20
Yurtdışı Bankalara	18,185	242,551	29,589	200,835
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	19,077	242,570	30,020	200,855

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15,703	8,971

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda 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

31 Aralık 2019		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	7,373	-	-	-	-	-	7,373
Tasarruf Mevduatı	-	19,998	289,984	6,056	1,576	375	-	317,989
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	27,200	94,278	748	4	-	-	122,230
Diğer Mevduat	-	278	3,132	4	6	1	-	3,421
Toplam	-	54,849	387,394	6,808	1,586	376	-	451,013
Yabancı Para								
DTH	-	3,471	157,777	1,894	868	199	-	164,209
Bankalar Mevduatı	-	13,320	-	-	-	-	-	13,320
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	16,791	157,777	1,894	868	199	-	177,529
Genel Toplam	-	71,640	545,171	8,702	2,454	575	-	628,542

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kar	1,395,631	288,315
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,079	191
Türev Finansal İşlemlerden Kar	451,732	130,634
Kambiyo İşlemlerinden Kar	940,820	157,490
Zarar (-)	1,329,622	263,560
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	686,331	131,598
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	643,291	131,962

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 244,712 TL'dir (31 Aralık 2019: net zarar 1,083 TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Proje değerlendirme ücretlerinden elde edilen gelirler	13,068	3,636
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan elde edilen gelirler	71,930	8,190
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	2,729	4,003
Aktif satışlarından elde edilen gelirler	485	186
Diğer	53,406	28,802
Toplam	141,618	44,817

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	224,634	78,921
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26,814	31,499
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	184,938	(37,792)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	12,882	85,214
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2,648	10,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	2,648	10,248
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	1,394	537
Toplam	228,676	89,714

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	5,478	3,554
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	28,079	27,196
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,618	5,416
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	99	98
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	59,207	53,555
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,226	3,101
Bakım ve Onarım Giderleri	16,174	13,977
Reklam ve İlan Giderleri	1,863	1,530
Diğer Giderler	37,944	34,947
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	141	27
Diğer ⁽¹⁾	133,411	96,706
Toplam	232,033	186,552

⁽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 kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 87,908 TL'dir (31 Aralık 2019: 82,128 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 438,437 TL (31 Aralık 2019: 382,827 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 131,000 TL (31 Aralık 2019: 92,466 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 228,447 TL (31 Aralık 2019: 186,471 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 232,033 TL (31 Aralık 2019: 186,552 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 2020 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 59,671 TL (31 Aralık 2019: 49,173 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 12,928 TL (31 Aralık 2019: 17,198 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 98,018 TL (31 Aralık 2019: 25,112 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 2020 tarihinde sona eren döneme ait 98,018 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 25,112 TL ertelenmiş vergi geliri), 12,928 TL (31 Aralık 2019: 17,198 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (3,793) TL'si cari ve 5,924 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,131 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: (16,294) TL'si cari ve (6,469) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (22,763) TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

- c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 98,018 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 25,112 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 12,928 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 17,198 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 58,048 TL’dir (31 Aralık 2019: net kar 40,869 TL).

11. Net dönem kar 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 kar/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 2019: Bulunmamaktadır).

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kar 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 (9,125) TL (31 Aralık 2019: diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 87,671 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme 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 2,231 TL (31 Aralık 2019: 1,826 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. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	2,043	3,103
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar	38,826	58,966

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

7. Diğer açıklamalar:

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan (263) TL tutarındaki aktüer farkı “Toplam Kapsamlı Gelir” altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2019 – 1,415 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019
Nakit	1,520,370	1,845,354
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	52,359	48,969
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,468,011	1,796,385
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,145,050	1,681,021
Para Piyasalarından Alacaklar	660,000	339,492
Bankalardaki Vadeli Depo	1,485,050	1,341,529
Toplam	3,665,420	3,526,375

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	1,919,923	1,520,370
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	84,846	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	3,509,493	3,665,420

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 2020 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 515,105 TL (31 Aralık 2019: 3,064 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 2020 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 702,597 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: (32,906) TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla (72,876) TL (31 Aralık 2019: 11,343 TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 825 TL (31 Aralık 2019: (22,545) 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 2020 yılı için 121,508 TL (31 Aralık 2019: 106,011 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020:

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.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 114,722 TL (31 Aralık 2019: 20,056 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 424 TL (31 Aralık 2019: 424 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2019:

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	24	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	25	2	-	567,918	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c) 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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
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.

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
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		185,508		31,221		992
Dönem Sonu Bakiyesi		668,470		203		2,261
Mevduat Faiz Gideri		8,971		-		67

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 (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):

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8,070,829 TL tutarında (31 Aralık 2019: 4,235,154 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2,202,640 TL tutarında (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.001 (31 Aralık 2019: %0.001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.6 (31 Aralık 2019: %6.3); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99,9'dur (31 Aralık 2019: %99.9). Risk grubu şirketlerinden alınan sermaye benzeri kredilerin toplam alınan sermaye benzeri kredilere oranı %100'dür (31 Aralık 2019: %100).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Aralık 2019: 7 TL) diğer komisyon geliri, 3,157 TL (31 Aralık 2019: 3,312 TL) diğer faaliyet gelirleri, 28 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2019: 260 TL diğer faaliyet gideri) ve 1 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2019: 2 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 22,786 TL (31 Aralık 2019: 19,833 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	39	726	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı şube	-	-	Aktif Toplamı
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	Yasal Sermaye

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2020

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

24 Şubat 2021

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile
98 sayfa konsolide finansal tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

Bağımsız Denetçi Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar 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 2019 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide 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 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.

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.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi, ✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, ✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredi temerrüt durumuna (ii) kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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.

Konsolide 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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide 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 bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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 konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği 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, sahtekârlık, 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 bildirmektediriz.

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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



24 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Saklanması 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 Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	SHAOXIONG XIE Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	HÜSEYİN HASAN İMECE Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü ve 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

		Sayfa No:
	<u>BİRİNCİ BÖLÜM</u>	
	Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
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	1
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	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Diğer bilgiler	3
	<u>İKİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tabloları)	4
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Ana Ortaklık Banka Kar Dağıtım Tablosu	12
	<u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	15
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	16
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	16
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	20
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Koşullu Varlıklar	23
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	24
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	24
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	24
XXIII.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	25
XXIV.	İlişkili Taraflar	25
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	25
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	25
XXVII.	Sınıflandırmalar	25
XXVIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	25
	<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	
I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	26
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	31
III.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	38
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	39
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	41
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler	48
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	49
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	49
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	60
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
	<u>BESİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	64
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94
VI.	Konsolide Nakit Akışı Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	96
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	97
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	97
	<u>ALTINCI BÖLÜM</u>	
	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	98
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	98

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

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 2020 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 ünvanı 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 2020 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	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ^(*****) :	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
	D.Halit Döver ^(***)	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum ^(****)	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Selçuk İçten ^(*****)	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Lisans
		Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Banka'nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong Li'nin Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(**) Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(***) Banka'nın 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın D. Halit DÖVER'in Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(****) Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(*****) Banka'nın 6 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Celal Efe Şeran'ın, 3 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olması nedeniyle, yerine Genel Müdürlük Operasyonlar Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü olarak görev yapmakta olan Selçuk İÇTEN'in atanmasına karar verilmiştir.

(*****) Banka'nın kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bozok EVRENOSOĞLU 30 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Yerine Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong Li görevlendirilmiştir.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

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, 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, Sampo 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 2020 tarihi itibarıyla Grup'un, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Grup'un personel sayısı 826'dır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube sayısı 63, personel sayısı 834'dir).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2020 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

- 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.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VI. Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,315,692	9,340,398	10,656,090	1,602,486	4,777,063	6,379,549
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		618,882	4,647,341	5,266,223	796,812	3,761,749	4,558,561
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	113,485	3,047,428	3,160,913	135,417	1,938,038	2,073,455
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	2,592	1,604,376	1,606,968	1,115	1,836,919	1,838,034
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		504,390	-	504,390	662,583	-	662,583
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,585	4,463	6,048	2,303	13,208	15,511
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		21,923	14,282	36,205	16,613	-	16,613
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77	14,282	14,359	39	-	39
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		21,846	-	21,846	16,574	-	16,574
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	674,573	4,677,593	5,352,166	788,543	1,015,163	1,803,706
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		674,573	178,864	853,437	788,543	531,683	1,320,226
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	10,057	10,057
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	4,498,729	4,498,729	-	473,423	473,423
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	314	1,182	1,496	518	151	669
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		314	1,182	1,496	518	151	669
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,341,509	10,780,839	14,122,348	2,420,593	9,394,621	11,815,214
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,622,721	7,432,590	10,055,311	2,090,009	7,042,420	9,132,429
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	781,293	3,609,776	4,391,069	454,464	2,436,763	2,891,227
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		781,293	2,415,287	3,196,580	454,464	1,491,780	1,946,244
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	1,194,489	1,194,489	-	944,983	944,983
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		62,505	261,527	324,032	123,880	84,562	208,442
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	113,423	-	113,423	118,559	-	118,559
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	7,839	-	7,839	8,194	-	8,194
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,839	-	7,839	8,194	-	8,194
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		19	-	19	215	-	215
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	116,269	-	116,269	30,918	-	30,918
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	72,764	92,431	165,195	35,961	2,871	38,832
VARLIKLAR TOPLAMI		4,967,515	20,213,668	25,181,183	4,216,926	14,174,555	18,391,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)		1,783,716	9,854,981	11,638,697	2,981,092	6,985,670	9,966,762
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)		639,192	7,452,646	8,091,838	2,052	4,235,955	4,238,007
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			550,633	147,067	697,700	18,841	-	18,841
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 KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)		293	89,662	89,955	66	3,864	3,930
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			293	89,662	89,955	66	3,864	3,930
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.5)		72,700	-	72,700	82,288	-	82,288
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)		144,829	59,169	203,998	95,096	36,053	131,149
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			27,024	-	27,024	20,975	-	20,975
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			117,805	59,169	176,974	74,121	36,053	110,174
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)		69,246	-	69,246	23,915	-	23,915
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)		-	2,202,640	2,202,640	-	1,782,420	1,782,420
14.1 Krediler			-	2,202,640	2,202,640	-	1,782,420	1,782,420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)		327,516	369,077	696,593	108,595	706,262	814,857
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)		1,424,193	(6,377)	1,417,816	1,321,997	7,315	1,329,312
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 Karları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			18,248	-	18,248	16,310	-	16,310
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			1,834	(6,377)	(4,543)	(2,733)	7,315	4,582
16.5 Kar Yedekleri			402,700	-	402,700	328,778	-	328,778
16.5.1 Yasal Yedekler			22,538	-	22,538	18,842	-	18,842
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			322,099	-	322,099	252,570	-	252,570
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			58,063	-	58,063	57,366	-	57,366
16.6 Kar veya Zarar			141,998	-	141,998	120,229	-	120,229
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			51,067	-	51,067	48,719	-	48,719
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			90,931	-	90,931	71,510	-	71,510
16.7 Azımlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			5,012,318	20,168,865	25,181,183	4,633,942	13,757,539	18,391,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,045,835	14,679,666	15,725,501	1,118,031	8,180,953	9,298,984
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	899,364	8,512,185	9,411,549	572,605	6,414,803	6,987,408
1.1. Teminat Mektupları		873,917	2,429,013	3,302,930	572,605	1,700,759	2,273,364
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		873,917	2,429,013	3,302,930	572,605	1,700,759	2,273,364
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		25,447	439,924	465,371	-	294,068	294,068
1.3.1. Belgeli Akreditifler		25,447	201,616	227,063	-	104,396	104,396
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	238,308	238,308	-	189,672	189,672
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet, İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	5,643,248	5,643,248	-	4,419,976	4,419,976
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	130,428	45,000	175,428	121,766	12,185	133,951
2.1. Cayılamaz Taahhütler		130,428	45,000	175,428	121,766	12,185	133,951
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,886	45,000	53,886	2,975	12,185	15,160
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,704	-	29,704	30,415	-	30,415
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,294	-	6,294	6,989	-	6,989
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	9	-	9
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		85,095	-	85,095	80,622	-	80,622
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	192	-	192
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		446	-	446	564	-	564
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		16,043	6,122,481	6,138,524	423,660	1,753,965	2,177,625
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		16,043	6,122,481	6,138,524	423,660	1,753,965	2,177,625
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,844	27,516	37,360	271,470	308,806	580,276
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,132	11,708	18,840	270,804	19,763	290,567
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,712	15,808	18,520	666	289,043	289,709
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,199	6,080,240	6,086,439	148,780	1,439,378	1,588,158
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	3,000,604	3,000,604	148,780	643,754	792,534
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		6,199	3,079,636	3,085,835	-	795,624	795,624
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	3,410	5,781	9,191
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	7,341	7,341	1,709	2,900	4,609
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	7,384	7,384	1,701	2,881	4,582
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)		18,199,177	91,152,523	109,351,700	13,436,713	29,456,396	42,893,109
IV. EMANET KIYMETLER		7,896,731	38,703,770	46,600,501	5,418,774	4,641,317	10,060,091
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,474,262	23,099	1,497,361	1,546,929	18,892	1,565,821
4.3. Tahsile Alınan Çekler		49,343	23,103	72,446	28,928	12,131	41,059
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,507	9,148	11,655	6,879	7,170	14,049
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,369,985	38,648,016	45,018,001	3,831,407	4,602,827	8,434,234
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		634	404	1,038	4,631	297	4,928
V. REHİNLİ KIYMETLER		10,302,446	52,448,753	62,751,199	8,017,939	24,815,079	32,833,018
5.1. Menkul Kıymetler		14,573	-	14,573	11,097	-	11,097
5.2. Teminat Senetleri		921	440	1,361	921	59	980
5.3. Emtia		43,956	69,335	113,291	65,573	61,140	126,713
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,865,716	36,879,643	39,745,359	3,179,455	15,502,429	18,681,884
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		7,377,280	15,499,335	22,876,615	4,760,893	9,251,451	14,012,344
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		19,245,012	105,832,189	125,077,201	14,554,744	37,637,349	52,192,093

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,143,897	1,288,325
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		645,962	700,434
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,295	30,994
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		34,615	89,435
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,370	19,909
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		408,753	307,297
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		113,926	141,555
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		294,827	165,742
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		51,902	140,256
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	688,422	888,831
2.1 Mevduata Verilen Faizler		363,983	627,504
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		261,647	230,875
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17,012	16,815
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		12,781	12,942
2.6 Diğer Faiz Giderleri		32,999	695
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		455,475	399,494
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		162,250	124,409
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		177,720	131,475
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		24,757	19,223
4.1.2 Diğer		152,963	112,252
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15,470	7,066
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		28	18
4.2.2 Diğer	(5.IV.3)	15,442	7,048
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		90	1
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	100,920	57,920
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		28,660	12,246
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(229,793)	9,463
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		302,053	36,211
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	146,702	42,984
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		865,437	624,808
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	224,637	85,568
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	4,042	10,792
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		264,222	212,213
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	242,394	194,685
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		130,142	121,550
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	130,142	121,550
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	39,211	50,040
17.1 Cari Vergi Karşılığı		123,681	58,851
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		13,810	17,204
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(98,280)	(26,015)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	90,931	71,510
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 Karları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	90,931	71,510
25.1 Grubun Kârı / Zararı		90,931	71,510
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0106	0.0083

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	90,931	71,510
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(7,187)	91,233
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1,938	3,418
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2,232	1,672
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(368)	1,849
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	74	(103)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(9,125)	87,815
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	(10,006)	110,201
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	881	(22,386)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	83,744	162,743

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Önceki Dönem (31/12/2019)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569
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)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1,826	1,592	-	-	87,815	-	-	-	71,510	162,743	-	162,743
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.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	1,451	(83,549)	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	(82,098)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,549	(83,549)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...+X+XI) 31/12/2019	860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	4,582	-	328,778	48,719	71,510	1,329,312	-	1,329,312

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (31/12/2019)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	4,582	-	328,778	48,719	71,510	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	48,719	71,510	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.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	-	(71,510)	2,412	-	2,412
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(73,922)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(71,510)	2,412	-	2,412
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 değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		551,790	334,858
1.1.1 Alınan Faizler		906,964	1,310,234
1.1.2 Ödenen Faizler		(600,078)	(921,915)
1.1.3 Alınan Temettümler		90	1
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		226,515	125,276
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(203,099)	96,648
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		123,295	17,308
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(259,533)	(212,071)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(149,911)	(98,751)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	507,547	18,128
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(131,815)	275,346
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(105,598)	(3,734)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(818,382)	(413,811)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,087,471)	(1,367,590)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	(97,758)	7,721
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3,091	(1,142,603)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,668,612	3,109,073
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,765,718	(160,714)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	539,973	247,004
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		419,975	610,204
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(656,961)	(704,101)
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		(22,806)	(28,129)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,277	2,054
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		69,010	57,056
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		622,029	703,462
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,331,978)	(1,407,720)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	(5.VI.3)	3,507	(30,824)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
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		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	121,508	106,011
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(115,478)	12,114
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,866,345	3,854,231
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	3,750,867	3,866,345

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM ⁽¹⁾⁽²⁾ (01/01/2020 - 31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	87,908	82,128
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	29,860	41,259
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	114,950	49,173
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(85,090)	(7,914)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	50,048	40,869
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2,043
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar 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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	38,129
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	697
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.4	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.5	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0067	0.0048
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6.7	4.8
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 karın dağıtımını 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 kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Saklanması 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 Saklanması 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 (“KKGK”) 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 yayımlanan “ 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 kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen binalar haricinde, tarihi maliyet esaslı 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 kar 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 2020 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 ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 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 ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. 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, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını devam ettirmektedir.

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 değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 kullanılmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel 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 indirmek 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 artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. 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:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7.3405 tam TL, Avro kur değeri 9.0079 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 9.9438 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.0709 tam TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıkları “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilerle 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 2020 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılmaktadır.

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 değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar 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, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem kar 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 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. 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 Kar/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 muhasebeleştirilmektedir. 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

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 Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/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 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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar 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, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar 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 kar 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Ana Ortaklık 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 ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Ana Ortaklık 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.

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. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

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. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandığı risk modellerine göre ayırmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

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. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Ana Ortaklık Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 2020 yılı içinde Banka, Mart döneminden itibaren içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini ileriye yönelik makroekonomik bilgileri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Ana Ortaklık 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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):

Ana Ortaklık Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Ana Ortaklık 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
- Ana Ortaklık 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).

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.

Detayları “Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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 eşzamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Döviz 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 tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” 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 2019: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 değerlendirilmiştir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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 değerlendirilmiştir.

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 gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir 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.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 16,740 TL (31 Aralık 2019: 14,390 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 sınıflandırmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Grup iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

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 amortismanına 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGG, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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 yapılabilirdiği 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 Varlıklar

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 olduğu 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 çağırılması 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 2020 itibarıyla %4,11 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2019: %4,39).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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. Kar 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 kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında 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 karlarından 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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar 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.

Ertelemiş 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 karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar 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 değerlendirilmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 kardan %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 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL’nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve kalan 38,129 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 V 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 bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	90,931	71,510
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.010573	0.008300

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 %19.57’dir (31 Aralık 2019 : %18.71).

Cari Dönem	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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	402,700	328,778
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	19,249	20,892
Kâr	141,998	120,229
Net Dönem Kârı	90,931	71,510
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	51,067	48,719
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,423,360	1,329,312
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 zararının toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4,545	2,966
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7,839	4,916
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	1,537	1,290
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	13,921	9,172
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,409,439	1,320,140

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019
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 (-)	-	3,278
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	860
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	4,138
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,409,439	1,316,002
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,202,640	1,782,420
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)	295,824	110,481
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,498,464	1,892,901
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	2,498,464	1,892,901
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,907,903	3,208,903
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	174	181
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 2020 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 2020	31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,907,729	3,208,722
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19,964,381	17,154,261
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.06	7.67
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.06	7.67
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.57	18.71
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.73	2.77
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.23	0.27
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)	355,904	140,420
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	295,824	110,481
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 2020 tarihi itibarıyla ana sermayeden Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 2,202,640 TL (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 kurul sayılı kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 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 hesaplanmıştır. Ayrıca, Bankanın sahip olduğu menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları Banka Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate almamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 3,909,296 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %17,37 olarak hesaplanacaktı.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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.

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)	2,202,640 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	-
Mütekip 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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, azaltma 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 borçlulardan 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 İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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:

Risk Sınıfları	Cari 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	-	-
Diğer alacaklar	346,329	310,594

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,559,486	4,516,907
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	6,923
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	9,507,851	10,175,104
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,661,431	5,807,960
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,452	131,403
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,081,452	1,230,947
Tahsili gecikmiş alacaklar	54,388	46,695
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	-	-
Diğer alacaklar	217,923	232,089

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- 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.
- 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.
- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %94.7 ve %95.3'dir (31 Aralık 2019 – %91.5 ve %92).
 - 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.9 ve %99.99'dür (31 Aralık 2019 – %99.9 ve %100).
 - 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.24 ve %12.28'dir (31 Aralık 2019 – %21.73 ve %21.80).
- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 284,980 TL'dir (31 Aralık 2019 – 92,185 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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:

31 Aralık 2020 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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

31 Aralık 2019 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	5,559,486	-	-	-	-	9,012,279	7,961,488	121,374	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	217,923	24,008,390
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	43,761	398,539	2	-	-	-	-	-	-	-	-	442,302
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,628	32,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,338
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	110,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,618
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	339,565	268,694	76	-	-	-	-	-	-	-	-	608,335
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,559,486	-	-	-	-	9,507,851	8,661,431	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	217,923	25,203,983

⁽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	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020 ⁽²⁾	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	-	-	-	-	-	-	3,681,438	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 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	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

⁽²⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2019 ⁽²⁾	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	-	-	-	-	-	-	630	3	-	-	-	-	-	-	-	-	633	-	633
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	105	3	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	108
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525	-	525
Sanayi	-	-	-	-	-	-	3,038,793	983	124,472	615	-	-	-	-	-	-	67,990	3,096,873	3,164,863
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	6,846	57	-	-	-	-	-	-	-	-	6,632	271	6,903
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,061,102	884	124,172	615	-	-	-	-	-	-	22,585	1,164,188	1,186,773
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,970,845	42	300	-	-	-	-	-	-	-	38,773	1,932,414	1,971,187
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,213,923	146	12,806	45,446	-	-	-	-	-	-	256,214	1,016,107	1,272,321
Hizmetler	5,557,390	-	-	-	-	-	9,507,851	3,714,550	2,310	441,482	4,942	-	-	-	-	-	3,215,922	16,012,603	19,228,525
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,341,564	994	6	4,942	-	-	-	-	-	-	127,249	1,220,257	1,347,506
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,529	137	202,081	-	-	-	-	-	-	-	1,668	202,079	203,747
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,124,536	473	-	-	-	-	-	-	-	-	110,320	1,014,689	1,125,009
Mali Kuruluşlar	5,557,390	-	-	-	-	-	9,507,851	494,754	40	-	-	-	-	-	-	-	2,887,733	12,672,302	15,560,035
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	94,408	224	239,331	-	-	-	-	-	-	-	87,416	246,547	333,963
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	657,474	196	64	-	-	-	-	-	-	-	1,171	656,563	657,734
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	266	246	-	-	-	-	-	-	-	-	346	166	512
Diğer	2,096	-	-	-	-	-	693,535	118,010	502,692	3,385	-	-	-	-	-	-	217,923	904,647	632,994
7Toplam	5,559,486	-	-	-	-	-	9,507,851	8,661,431	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	217,923	4,445,406	20,758,577
																			25,203,983

⁽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	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

⁽²⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
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 ipotegiyle 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 54,388 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.

8.d) 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	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	-	12,558
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	7,799,710	1,574,616	380,736	8,690,559	101,892	13,506,692	1,696	-	12,558

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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.e) 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.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
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.

8.f) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Diğer	Kapanış
		Ayrılan Karşılık	Karşılık		
		Tutarları	İptalleri	Ayarlamalar (1)	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.

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 2019, 2018 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 953,904 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 76,312 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 76,312 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	1 ÖD	CD	Toplam/Pozitif	Oran	
	Tutar	Tutar	Tutar	BG yılı sayısı	(%)	Toplam
Brüt gelir	395,666	578,072	552,508	508,749	15	76,312
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						953,904

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar

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.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföylerinde yer alanların değer düşüş karşılıkları Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamında yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen portföyler için bu Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

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):

	24.12.2020	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2020
ABD Doları	7.6321	7.6190	7.5517	7.4738	7.4063	7.3405
İngiliz Sterlini	10.2284	10.3333	10.2230	10.1008	9.9761	9.9438
Avro	9.3030	9.2948	9.2037	9.1370	9.0697	9.0079
Japon Yeni	0.0736	0.0734	0.0728	0.0720	0.0713	0.0709

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	7.7329
İngiliz Sterlini	10.3719
Avro	9.3999
Japon Yeni	0.0743

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	27,320	3,018,705	1,403	3,047,428
Bankalar	265,285	1,253,564	85,527	1,604,376
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,282	-	-	14,282
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,806,161	2,865,989	5,443	4,677,593
Krediler ⁽³⁾	4,728,726	2,707,828	-	7,436,554
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,609,776	-	3,609,776
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	59,086	33,339	6	92,431
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	6,900,860	13,489,201	92,379	20,482,440
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,629	73,421	38,892	116,942
Döviz Tevdiat Hesabı	1,949,327	7,642,588	146,124	9,738,039
Para Piyasalarına Borçlar	-	147,067	-	147,067
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,804,406	7,850,880	-	9,655,286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	91,197	263,029	14,851	369,077
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
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	3,543,013	10,810,265	21,457	14,374,735
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	2,832,504	10,789,025	88,778	13,710,307
Net Bilanço Pozisyonu	710,509	21,240	(67,321)	664,428
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(623,421)	135,000	70,249	(418,172)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	665	588,028	85,296	673,989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	624,086	453,028	15,047	1,092,161
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,133,845	4,260,459	20,499	6,414,803

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 1.182 TL ve 89,662 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2019 – 151 TL ve 3,864 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 3,964 TL (31 Aralık 2019– 102,561 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 25,420 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 19,580 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2019 – 7,572 TL ve 4,613 TL). 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (6,377) TL (31 Aralık 2019 – 7,315 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 265,990 TL (31 Aralık 2019: 97,770 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 59,169 TL (31 Aralık 2019: 36,053 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾		Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	37,613	(37,613)	37,613	(37,613)	15,624	(15,624)	15,624	(15,624)
Avro	1,659	(1,659)	1,659	(1,659)	8,709	(8,709)	8,709	(8,709)
Diğer para birimleri	(1,403)	1,403	(1,403)	1,403	293	(293)	293	(293)
Toplam (net)	37,869	(37,869)	37,869	(37,869)	24,626	(24,626)	24,626	(24,626)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 uyumsuzluğundan, 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 gerektiğinde 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 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. MB Bankalar	3,075,790	-	-	-	-	85,123	3,160,913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	950,086	369,237	-	-	-	287,645	1,606,968
Para Piyasalarından Alacaklar	15,532	-	246	-	-	21,923	37,701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	504,390	-	-	-	-	-	504,390
Verilen Krediler	407,338	4,377,304	263,991	226,351	77,182	-	5,352,166
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,100,217	3,539,787	3,622,556	1,337,210	455,541	-	10,055,311
Diğer Varlıklar	349,438	785,399	585,866	2,531,749	138,617	-	4,391,069
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 Piyasalarından 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (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 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,781,633	-	-	-	-	291,822	2,073,455
Bankalar	1,685,168	-	-	-	-	152,866	1,838,034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	582	86	1	-	-	16,613	17,282
Para Piyasalarından Alacaklar	662,583	-	-	-	-	-	662,583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	626,834	134,879	530,535	395,465	105,936	10,057	1,803,706
Verilen Krediler	1,204,729	3,190,978	2,365,710	1,471,340	899,672	-	9,132,429
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	113,727	218,574	335,385	2,111,294	112,247	-	2,891,227
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2	-	-	-	-	(27,237)	(27,235)
Toplam Varlıklar	6,075,258	3,544,517	3,231,631	3,978,099	1,117,855	444,121	18,391,481
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	59,408	-	-	-	-	117,050	176,458
Diğer Mevduat	7,672,644	1,442,347	97,190	3,224	-	574,899	9,790,304
Para Piyasalarına Borçlar	18,841	-	-	-	-	-	18,841
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	237,624	1,500,618	2,448,704	1,833,481	-	-	6,020,427
Diğer Yükümlülükler	773,040	32	54	-	-	1,612,325	2,385,451
Toplam Yükümlülükler	8,761,557	2,942,997	2,545,948	1,836,705	-	2,304,274	18,391,481
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	601,520	685,683	2,141,394	1,117,855	-	4,546,452
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,686,299)	-	-	-	-	(1,860,153)	(4,546,452)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,686,299)	601,520	685,683	2,141,394	1,117,855	(1,860,153)	-

⁽¹⁾ 126,753 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 31,133 TL vergi varlığı, (223,953) TL beklenen zarar karşılıkları ve 38,830 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 131,149 TL karşılıklar, 23,915 TL vergi borcu, 127,949 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,329,312 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	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	-	-	-	-
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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2019 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.				
Merkez Bankası	-	1.74	-	11.36
Bankalar	-	4.57	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.48	-	14.43
Verilen Krediler	2.60	4.71	6.04	14.59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.54	-	10.02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.71	-	-
Diğer Mevduat	0.40	2.29	-	11.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	3.13	-	16.89

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

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 fiyatlamaya 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 2020 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	(85,956)	(%2.7)
	(400)	80,789	%2.6
Avro	200	(45,759)	(%1.5)
	(200)	(4,993)	(%0.2)
ABD Doları	200	4,130	%0.1
	(200)	881	(%0.0)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		74,915	%2.4
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(127,585)	(%4.1)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar

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 uyarılar 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 Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağına sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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 2020 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil dördüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgın süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

Likidite Karşılama Oranları		YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Aralık 2020		%629.74	%372.88
Ortalama		%605.45	%417.22

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	16 Aralık 2020	10 Aralık 2020	17 Kasım 2020	20 Kasım 2020
Rasyo (%)	%371.69	%250.81	%824.27	%701.48

31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			7,781,515	6,397,774
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 İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	174,648	121,780	69,859	48,712
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	333,992	302,159	16,700	15,108
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
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 ⁽¹⁾			2,012,625	948,972
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%386.64	%674.18

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75’ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ 2020 yılı dördüncü üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4,705,539	3,333,548
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	4,227,757	2,361,046	359,842	216,570
İstikrarlı Mevduat	1,258,675	390,687	62,934	19,534
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,969,082	1,970,359	296,908	197,036
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat				
Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	5,571,519	4,059,590	2,470,674	1,680,539
Operasyonel Mevduat	12,596	-	2,893	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,266,734	4,042,663	2,197,516	1,665,555
Diğer Teminatsız Borçlar	292,189	16,927	270,265	14,984
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	960,025	917,513	924,143	904,183
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	900,222	895,296	900,222	895,296
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen				
Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı				
Yükümlülükler	59,803	22,217	23,921	8,887
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir				
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye				
Dayalı Diğer Yükümlülükler	274,707	269,417	13,735	13,471
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir				
Bilanço Dışı Borçlar	1,812,253	1,115,613	176,487	111,583
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,944,881	2,926,346
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,273,378	1,987,979	2,201,150	1,961,888
Diğer Nakit Girişleri	241,283	218,834	241,283	218,834
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,514,661	2,206,813	2,442,433	2,180,722
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			4,705,539	3,333,548
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,502,448	745,624
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%313.19	%447.08

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ 2019 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Ana Ortaklık 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 mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler 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 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2020	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 T.C. Merkez Bankası Bankalar	1,640,988	1,519,925	-	-	-	-	-	3,160,913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	287,646	950,084	369,238	-	-	-	-	1,606,968
Para Piyasalarından Alacaklar	36,205	1,250	-	246	-	-	-	37,701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	504,390	-	-	-	-	-	504,390
Verilen Krediler	-	38,557	37,446	630,384	4,568,598	77,181	-	5,352,166
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	488,695	792,775	3,005,040	2,796,465	2,972,336	-	10,055,311
Diğer Varlıklar	-	74,616	555,949	558,981	3,062,907	138,616	-	4,391,069
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	87,036	92,512	-	-	-	-	-	179,548
Diğer Mevduat	835,100	8,549,813	1,902,087	168,389	3,760	-	-	11,459,149
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,564,486	3,914,728	2,612,624	2,202,640	-	10,294,478
Para Piyasalarına Borçlar	-	697,700	-	-	-	-	-	697,700
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	54,859	106,261	15,820	18,964	35,997	2,318,407	2,550,308
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⁾	571,067	310,488	349,075	931,702	7,244,532	4,685	-	9,411,549
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	1,312,026	4,789,404	1,444,637	2,478,484	6,448,521	2,010,713	(92,304)	18,391,481
Toplam Yükümlülükler	691,949	8,008,950	1,449,995	469,392	3,677,584	1,818,293	2,275,318	18,391,481
Net Likidite Açığı	620,077	(3,219,546)	(5,358)	2,009,092	2,770,937	192,420	(2,367,622)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,236)	51	(34)	-	-	-	(2,219)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,062,581	29,148	3,554	-	-	-	1,095,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,064,817	29,097	3,588	-	-	-	1,097,502
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	863,011	263,979	110,602	603,120	1,864,379	3,282,317	-	6,987,408

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 121,262 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 1,095 TL ayniyat mevcudu, 3,143 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (331,327) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 203,998 TL karşılıklar, 696,593 TL diğer yükümlülükler ve 1,417,816 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 2020 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 26,894 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 26,992 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,573 TL ve 7,587 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,529,189	532,845	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,905	-	-	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	12,010,571	458,284	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,081,232	60,834	-	66,554
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	117,955	18,367	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	1,933,898	803	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	9,824	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlalı 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	-	-	-
Toplam	32,055,903	1,071,133	-	93,459

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır

(**) Bilanço dışı dönüşüm oranlarından sonraki, Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.05'tir. (31 Aralık 2019: % 5.39).
Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2020 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2019 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25,061,759	17,363,797
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(174)	(181)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	25,061,585	17,363,616
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,700	7,724
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,700	7,724
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlalı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerinin risk tutarı	496,542	538
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	496,542	538
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	10,043,577	7,045,035
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	10,043,577	7,045,035
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,442,087	1,316,229
Toplam Risk Tutarı	35,631,404	24,416,913
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%4.05	%5.39

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu’na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Ana Ortaklık Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi’nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Ana Ortaklık Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Ana Ortaklık 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 karşılaşılabilecek 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 Denetim Komitesi’ne düzenli olarak raporlamaktadır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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)****1. Konsolide Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari
		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	18,223,670	15,881,894	1,457,894
2	Standart yaklaşım	18,223,670	15,881,894	1,457,894
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	156,494	143,657	12,520
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	156,494	143,657	12,520
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	630,313	359,607	50,425
17	Standart yaklaşım	630,313	359,607	50,425
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	953,904	769,103	76,312
20	Temel gösterge yaklaşımı	953,904	769,103	76,312
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)	19,964,381	17,154,261	1,597,151

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Değerlenmiş tutarı						
Cari Dönem 31 Aralık 2020	Finansal tablolarla 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 Kar 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	-	3,041,252	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	4,545
Toplam Varlıklar	25,181,183	25,135,643	30,311	-	3,041,252	12,384
Yükümlülükler						
Mevduat	11,638,697	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	8,091,838	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	1,062,222	126,183	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	89,955	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	72,700	-	-	-	-	-
Karşılıklar	203,998	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	69,246	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan	-	-	-	-	-	-
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	2,202,640	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	696,593	-	-	-	-	-
Özkaynak	1,417,816	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	25,181,183	1,062,222	126,183	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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):

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Kalemlerin Değerlenmiş tutarı						Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarla raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,558,561	4,558,561	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,613	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,803,706	1,803,706	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	2,891,227	2,891,227	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	669	-	11,373	-	1,089,547	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15,511	15,511	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	8,923,987	8,923,987	-	-	-	-	-
Krediler	9,132,429	9,132,429	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	168,054	168,054	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	208,442	208,442	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	118,559	118,559	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8,194	-	-	-	-	-	8,194
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	215	215	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	30,918	30,918	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	38,832	38,832	-	-	-	-	2,966
Toplam Varlıklar	18,391,481	18,366,005	11,373	-	1,089,547	-	11,160
Yükümlülükler							
Mevduat	9,966,762	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,238,007	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	18,841	679,534	132,284	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,930	-	-	-	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	82,288	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	131,149	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	23,915	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,782,420	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	814,857	-	-	-	-	-	-
Özkaynak	1,329,312	-	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	18,391,481	679,534	132,284	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	25,181,183	24,118,961	-	30,311	3,041,252
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	1,062,222	-	126,183	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	25,181,183	25,181,183	-	156,494	3,041,252
4 Bilanço dışı tutarlar	15,725,642	7,236,140	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
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	32,417,323	-	156,494	3,041,252

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	18,391,481	18,391,481	-	11,373	1,089,547
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	679,534	-	132,284	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	18,391,481	19,061,051	-	143,657	1,089,547
4 Bilanço dışı tutarlar	9,298,984	5,829,085	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
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	27,690,465	24,890,136	-	143,657	1,089,547

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Yasak konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü		Net değer
	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

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	168,054
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	18,264
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	17,284
5	Diğer değişimler	(123,291)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	45,743

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
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 kullanılmaktan 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 2020 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)

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

e) Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

		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	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
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	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	346,329	-	346,329	-	262,132	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	24,819,763	8,989,115	24,819,763	7,236,140	18,379,117	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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**

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,529,189	-	-	-	-	-	-	-	7,529,189
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	26,905	-	-	-	-	26,905
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	99	-	1,235,579	7,256,663	-	3,518,230	-	-	12,010,571
Kurumsal alacaklar	-	-	-	295,147	-	9,786,085	-	-	10,081,232
Perakende alacaklar	-	-	-	-	117,955	-	-	-	117,955
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	381,400	381,400
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,428,341	-	124,157	-	-	1,552,498
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,262	-	5,865	1,697	-	9,824
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	84,197	-	-	-	-	262,132	-	-	346,329
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2020 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 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,521	30,403	-	1.4	31,924	30,311
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1,062,222	126,183
Toplam	1,521	30,403	-		1,094,146	156,494

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü

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	30,311	867
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	30,311	867

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 (Devamı)**

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	537,493	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	300,149	667	-	96,131	-	-	156,494
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle 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	537,493	-	300,149	667	-	96,131	-	-	156,494

⁽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 2020 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.

Alım satım amacıyla elde tutulan 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 yanısıra, 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
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	118,488
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	108,512
3	Kur riski	403,313
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	630,313

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 itfali 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 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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	16,327,979	16,425,599
Para Piyasalarından Alacaklar	662,583	662,583
Bankalar	1,838,034	1,838,034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,803,706	1,803,706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,891,227	2,965,212
Verilen Krediler	9,132,429	9,156,064
Finansal Yükümlülükler	16,802,046	17,381,119
Bankalar Mevduatı	176,458	176,458
Diğer Mevduat	9,790,304	10,372,229
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,020,427	6,017,575
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	814,857	814,857

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- 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);
- 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 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

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,330,322	490,666	-	1,820,988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	39	17,243	-	17,282
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	39	-	-	39
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısmı	-	16,574	-	16,574
Diğer Finansal Varlıklar	-	669	-	669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,330,283	473,423	-	1,803,706
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	10,057	-	-	10,057
Devlet Borçlanma Senetleri	1,320,226	-	-	1,320,226
Diğer Finansal Varlıklar	-	473,423	-	473,423
Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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 değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar

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. ICBC Yatırım bağlı ortaklığı sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

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:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in 28’inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

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 Karı / (Zararı)	41,111	390,245	(301,214)	130,142
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	41,111	390,245	(301,214)	130,142
Vergi Karşılığı (-)	-	-	39,211	39,211
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	41,111	390,245	(340,425)	90,931
Dönem Net Kârı/(Zararı)	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
Diğer Bölüm Kalemleri	2,492	12,529	195,509	210,530
Sermaye Yatırımı	-	-	(52,851)	(52,851)
Amortisman	1,523	1,217	31,962	34,702
Değer Azalışı ⁽²⁾	969	11,312	216,398	228,679

⁽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 dağıtılmayan 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 dağıtılmayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54.3, bireysel bankacılık %2.2, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43.5 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'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Grup’un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı) :

31 Aralık 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	29,803	282,038	312,967	624,808
Bölümün Net Kazancı	(25,619)	147,586	(417)	121,550
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	(25,619)	147,586	(417)	121,550
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	(25,619)	147,586	(417)	121,550
Vergi Karşılığı (-)	-	-	50,040	50,040
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	(25,619)	147,586	(50,457)	71,510
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(25,619)	147,586	(50,457)	71,510
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	633,938	7,802,912	9,954,631	18,391,481
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	633,938	7,802,912	9,954,631	18,391,481
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	4,369,281	5,614,530	7,078,358	17,062,169
Özkaynaklar	-	-	1,329,312	1,329,312
Toplam Yükümlülükler	4,369,281	5,614,530	8,407,670	18,391,481
Diğer Bölüm Kalemleri	1,795	87,946	68,326	158,067
Sermaye Yatırımı	-	-	28,415	28,415
Amortisman	1,022	931	31,339	33,292
Değer Azalışı ⁽²⁾	773	87,015	8,572	96,360

⁽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.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %42, bireysel bankacılık %4, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %54 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %45'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50'sini ve bireysel bankacılık ise %5'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,781	69,067	15,274	37,085
TCMB ⁽¹⁾	97,704	2,978,361	120,143	1,900,953
Diğer	-	-	-	-
Toplam	113,485	3,047,428	135,417	1,938,038

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	97,704	1,458,436	120,143	959,988
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,519,925	-	940,965
Toplam	97,704	2,978,361	120,143	1,900,953

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden 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 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):**

- 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 Kar veya Zarara Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	314	247	324	116
Swap İşlemleri	-	935	171	35
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	23	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	314	1,182	518	151

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,592	1,331,622	1,115	1,691,394
Yurtdışı	-	272,754	-	145,525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,592	1,604,376	1,115	1,836,919

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	35,792	16,816	-	-
ABD, Kanada	152,134	110,618	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	3,060	8,037	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	81,768	10,054	-	-
Toplam	272,754	145,525	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

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 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	401,444	180,440	704,702	191,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	176,641	-	-	-
Toplam	578,085	180,440	704,702	191,784

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 4,593,641 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 907,220 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 4,185,757 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	1,176,791	1,848,637
Borsada İşlem Gören	861,645	1,373,848
Borsada İşlem Görmeyen	315,146	474,789
Hisse Senetleri	-	10,057
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	10,057
Değer Azalma Karşılığı (-)	10,382	54,988
Toplam	1,166,409	1,803,706

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3,867	997,502	-	567,918
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,867	997,502	-	567,918
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,962	-	2,782	-
Toplam	7,829	997,502	2,782	567,918

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
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 2020 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):**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	54,822	-	43,362	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	203,719	-	48,823
Toplam	54,822	203,719	43,362	48,823

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8,843	274,805
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	5,433	212,688
6 Ay – 1 Yıl	538	40,715
1 – 2 Yıl	777	8,712
2 – 5 Yıl	1,613	12,690
5 Yıl Ve Üzeri	482	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,312,440	-	801	38,831
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,086,834	-	568,885	1,777
Toplam	9,399,274	-	569,686	40,608

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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	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-Döviz 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-Döviz 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 2020 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	4,052	596,837	600,889
Konut Kredisi	17	489,157	489,174
Taşıt Kredisi	29	3,600	3,629
İhtiyaç Kredisi	4,006	104,080	108,086
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,166	-	15,166
Taksitli	3,385	-	3,385
Taksitsiz	11,781	-	11,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	552	-	552
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	552	-	552
Personel Kredileri-TP	215	1,272	1,487
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	215	1,030	1,245
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,277	-	1,277
Taksitli	423	-	423
Taksitsiz	854	-	854
Personel Kredi Kartları-YP	43	-	43
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,204	-	3,204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	24,509	598,109	622,618

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 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	100	270,312	270,412
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	100	248,736	248,836
Diğer	-	21,576	21,576
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz 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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	85	226,618	226,703
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,238	2,238
İhtiyaç Kredisi	85	188,500	188,585
Diğer	-	35,880	35,880
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	11,023	11,023
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11,023	11,023
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	8,197	647,423	655,620
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,197	647,423	655,620
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	963	-	963
Taksitli	101	-	101
Taksitsiz	862	-	862
Kurumsal Kredi Kartları-YP	82	-	82
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	82	-	82
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,327	885,064	894,391

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019
Kamu	2,844,388	447,710
Özel	7,210,923	8,684,719
Toplam	10,055,311	9,132,429

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	9,266,426	8,438,533
Yurtdışı Krediler	788,885	693,896
Toplam	10,055,311	9,132,429

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 8 TL (31 Aralık 2019 : 25 TL).**i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	142
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	679	86,827
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	35,241	26,697
Toplam	35,920	113,666

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	-	-	858
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	998
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	448	133,177	34,428
Dönem İçinde İntikal (+)	8,160	7,086	3,025
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,538	11,503
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,538	11,503	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	70	117,698	5,527
Kayıttan Düşülen (-)	-	16,583	703
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,017	42,726
Karşılık (-)	-	679	35,241
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,338	7,485

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	141
Karşılık Tutarı (-)	-	-	128
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	13
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	100,596	119
Karşılık Tutarı (-)	-	72,337	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	28,259	47

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	2,338	7,485
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3,017	42,726
Karşılık Tutarı (-)	-	679	35,241
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	2,338	7,485
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	306	46,350	7,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448	133,177	34,428
Özel Karşılık Tutarı (-)	142	86,827	26,697
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	306	46,350	7,731
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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	(11)	(7,539)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1	8,943
Karşılık Tutarı (-)	-	12	16,482
Önceki Dönem (Net)	-	(77,078)	(3,713)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	9,563	5,956
Karşılık Tutarı (-)	-	86,641	9,669

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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):

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 2020 itibarıyla 17,284 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	3,196,580	1,946,244
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,196,580	1,946,244

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	4,223,205	2,791,719
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	4,223,205	2,791,719
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	167,864	99,508
Toplam	4,391,069	2,891,227

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	2,889,131	1,380,504
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	437,063	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,240,930	1,748,151
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(343,919)	(336,936)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	167,864	99,508
Toplam	4,391,069	2,891,227

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 2020 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 2020 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
791,569	178,389	3,183	17,345	9	32,883	30,641	-

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
5,353	4,940	53	444	-	431	799	-

- g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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):

h) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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.

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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):**

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: 31/12/2020						
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

31 Aralık 2019	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2018						
Maliyet	23,590	3,160	36	-	54,896	81,682
Birikmiş Amortisman (-)	4,010	3,160	36	-	38,237	45,443
Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	16,659	36,239
Cari Dönem Sonu: 31/12/2019						
Dönem Başı Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	16,659	36,239
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	80,333	-	80,333
İktisap Edilenler	-	-	-	15,835	12,294	28,129
Elden Çıkarılanlar, net (-)	2,390	-	-	-	46	2,436
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,846	-	-	-	-	1,846
Amortisman Bedeli (-)	178	-	-	17,648	7,310	25,136
Dönem Sonu Maliyet	23,046	2,269	-	95,313	67,280	187,908
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,795	2,269	-	17,648	45,637	69,349
Kapanış Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	21,643	118,559

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 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

31 Aralık 2019	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	2,784	886	-	773	4,443
Birikmiş Amortisman (-)	394	886	-	727	2,007
Net çıkış tutarı	2,390	-	-	46	2,436

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Brüt Defter Değeri	41,241	35,553
Birikmiş İtfa Payları (-)	33,402	27,359
Toplam	7,839	8,194

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	8,194	8,171
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,307	1,736
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	5,662	1,713
Dönem Sonu	7,839	8,194

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2020)	(1 Ocak - 31 Aralık 2019)
Önceki dönem başı bakiyesi	30,918	44,596
TFRS 9 etkisi	-	-
Dönem başı bakiyesi	30,918	44,596
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	84,470	8,811
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	881	(22,489)
Dönem sonu bakiyesi	116,269	30,918

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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(Devamı):

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	34,653	6,931	29,555	5,292
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	37,816	7,563	10,968	2,194
Türev değerlendirme farkları	88,548	17,710	3,275	655
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	359,958	71,992	151,620	33,357
Diğer	60,369	12,073	(66,131)	(11,240)
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	581,344	116,269	129,287	30,258

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Grup'un, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 116,269 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 30,918 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 3,143 TL'dir (31 Aralık 2019: 4,176 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 162,052 TL (31 Aralık 2018: 34,657 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 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

a.2) 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,686	298,425	1,538,667	1,465	11,311	252	-	1,890,806
Döviz Tevdiat Hesabı	442,887	1,089,028	5,198,971	74,701	75,445	12,185	-	6,893,217
Yurtiçinde Yer. K.	411,215	1,088,931	4,921,801	71,822	22,046	4,188	-	6,520,003
Yurtdışında Yer. K.	31,672	97	277,170	2,879	53,399	7,997	-	373,214
Resmi Kur. Mevduatı	6,810	-	-	-	-	-	-	6,810
Tic. Kur. Mevduatı	79,829	102,275	788,894	5,403	54	-	-	976,455
Diğ. Kur. Mevduatı	4,687	744	17,531	12	42	-	-	23,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,154	59,408	-	-	-	-	-	63,562
Yurtdışı Bankalar	112,896	-	-	-	-	-	-	112,896
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	691,949	1,549,880	7,544,063	81,581	86,852	12,437	-	9,966,762

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2019	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	983,721	907,130
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	528,032	1,956,518
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	1,511,753	2,863,648

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 7,209 TL (31 Aralık 2019: 7,710 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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	7,209	7,710
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 2020 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)

2. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	280	51	104
Swap İşlemleri	288	89,339	-	3,760
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	43	15	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	293	89,662	66	3,864

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	21,009	-	2,052	801
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	618,183	7,452,646	-	4,235,154
Toplam	639,192	7,452,646	2,052	4,235,955

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	639,192	2,368,890	2,052	603,593
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,083,756	-	3,632,362
Toplam	639,192	7,452,646	2,052	4,235,955

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.

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 696,593 TL (31 Aralık 2019: 814,857 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	3,738	-	4,417	-
1-4 Yıl Arası	29,400	-	16,062	-
4 Yıldan Fazla	39,562	-	61,809	-
Toplam	72,700	-	82,288	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

7. 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 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 tam TL tutarı (31 Aralık 2019 : 6,379.86 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 değerlendirme 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 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.11	4.39
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50	8.30
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,114	12,183
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,653	6,570
Yıl İçinde Ödenen	(1,860)	(4,639)
Dönem Sonu Bakiyesi	16,889	14,114

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 10,135 TL (31 Aralık 2019: 6,861 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,070 TL (31 Aralık 2019: 6,643 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,449 TL (31 Aralık 2019: 3,232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 67 TL (31 Aralık 2019: 96 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 14,347 TL (31 Aralık 2019: 13,051 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 65,215 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,408 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 97,344 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 56,387 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 40,898 TL’dir (31 Aralık 2019: 2,292 TL).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	40,898	2,292
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,748	6,411
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	130	325
BSMV	4,057	4,909
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,322	609
Diğer	8,093	6,288
Toplam	64,248	20,834

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,150	1,322
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,390	1,478
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	152	94
İşsizlik Sigortası - İşveren	306	187
Diğer	-	-
Toplam	4,998	3,081

d) 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.

9. 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.

10. Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,202,640	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	2,202,640	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	2,202,640	-	1,782,420

⁽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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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 artırımını bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:
Cari dönemde sermaye artırımını 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, karlılığı 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.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	1,834	(6,377)	(2,733)	7,315
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,834	(6,377)	(2,733)	7,315

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) Ana Ortaklık Banka, 2020 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve ve kalan 38,129 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	53,886	15,160
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	29,704	30,415
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	85,095	80,622
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	6,294	6,989
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	192
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	9
Diğer cayılamaz taahhütleri	446	564
Toplam	175,428	133,951

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 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	3,302,930	2,273,364
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	465,371	294,068
Diğer garantiler	5,643,248	4,419,976
Toplam	9,411,549	6,987,408

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	93,385	93,003
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	75,736	74,324
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17,649	18,679
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,318,164	6,894,405
Toplam	9,411,549	6,987,408

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):**

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	200	0.02	-	-	222	0.04	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	182	0.02	-	-	204	0.04	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	64,357	7.16	531,909	6.25	97,476	17.02	529,001	8.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	434	0.05	669	0.01	490	0.09	542	0.01
İmalat Sanayi	61,453	6.83	531,240	6.24	19,441	3.39	516,210	8.05
Elektrik, Gaz, Su	2,470	0.27	-	0.00	77,545	13.54	12,249	0.19
İnşaat	98,167	10.92	848,651	9.97	101,001	17.64	220,202	3.43
Hizmetler	733,922	81.60	7,131,540	83.78	370,761	64.75	5,665,600	88.32
Toptan ve Perakende Ticaret	10,154	1.13	1,644,041	19.31	20,596	3.60	21,292	0.33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,491	0.28	-	-	2,515	0.44	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	297	0.03	993,515	11.67	205,399	35.87	2,540,527	39.60
Mali Kuruluşlar	719,969	80.05	3,647,373	42.85	141,110	24.64	3,022,201	47.11
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	865	0.10	75,858	0.89	1,032	0.18	81,314	1.27
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128	0.01	770,753	9.05	91	0.02	266	0.01
Diğer	2,718	0.30	85	-	3,146	0.55	-	-
Toplam	899,364	100.00	8,512,185	100.00	572,606	100.00	6,414,803	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	867,445	2,262,094	2,912	163,460
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	25,447	439,924	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	5,643,197	-	-
Toplam	892,892	8,345,215	2,912	163,460

Ana Ortaklık Banka, 7,070 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2019: 6,643 TL), 3,449 TL (31 Aralık 2019: 3,232 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	100,155	32,422	62,996	8,775
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	157,457	347,771	279,594	331,518
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,157	-	17,551	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	265,769	380,193	360,141	340,293

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,148	-	1,654	77,075
Yurtdışı Bankalardan	-	30,382	-	10,706
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	3,085	-	-
Toplam	1,148	33,467	1,654	87,781

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,540	25,386	82,439	59,116
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	88,282	206,545	70,850	94,892
Toplam	176,822	231,931	153,289	154,008

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	19,077	242,570	30,020	200,855
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	892	19	431	20
Yurtdışı Bankalara	18,185	242,551	29,589	200,835
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	19,077	242,570	30,020	200,855

⁽¹⁾ Kullandırılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15,703	8,971

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 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	-	6,376	30,686	201	7	-	-	37,270
Diğer Mevduat	5	25	1,267	1	3	-	-	1,301
Toplam	5	37,024	154,620	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

31 Aralık 2019		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	-	7,373	-	-	-	-	-	7,373
Tasarruf Mevduatı	-	19,998	289,984	6,056	1,576	375	-	317,989
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	27,194	93,854	748	4	-	-	121,800
Diğer Mevduat	-	278	3,132	4	6	1	-	3,421
Toplam	-	54,843	386,970	6,808	1,586	376	-	450,583
Yabancı Para								
DTH	-	3,426	157,214	1,894	868	199	-	163,601
Bankalar Mevduatı	-	13,320	-	-	-	-	-	13,320
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	16,746	157,214	1,894	868	199	-	176,921
Genel Toplam	-	71,589	544,184	8,702	2,454	575	-	627,504

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	90	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	90	1

4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kâr	1,430,541	321,480
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	28,660	12,246
Türev Finansal İşlemlerden	456,538	141,061
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	945,343	168,173
Zarar (-)	1,329,621	263,560
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	686,331	131,598
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	643,290	131,962

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 244,712 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,083 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar	2,762	8,190
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	71,930	4,213
Proje değerlendirme ücretleri	13,068	3,636
Geçmiş Yıllara Ait Karşılık Gideri İptali	45	186
Diğer gelirler	58,897	26,759
Toplam	146,702	42,984

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	224,637	85,567
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26,817	38,145
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	184,938	(37,792)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	12,882	85,214
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2,648	10,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2,648	10,248
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	1,394	537
Toplam	228,679	96,360

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	5,478	3,554
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	28,913	28,129
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,690	5,504
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	99	98
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	66,261	58,972
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,824	3,563
Bakım ve Onarım Giderleri	16,305	14,073
Reklam ve İlan Giderleri	1,863	1,530
Diğer Giderler	44,269	39,806
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	141	27
Diğer ⁽¹⁾	135,812	98,401
Toplam	242,394	194,685

⁽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 kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 130,142 TL'dir (31 Aralık 2019: 121,550 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 455,475 TL (31 Aralık 2019: 399,494 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 162,250 TL (31 Aralık 2019: 124,409) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 264,222 TL (31 Aralık 2019: 212,213 TL) ve diğer faaliyet giderlerinin toplamı 242,394 TL (31 Aralık 2019: 194,685 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 2020 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 69,246 TL (31 Aralık 2019: 58,851 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 13,810 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 17,204 TL) ve 98,280 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 26,015 TL) bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 13,810 TL (31 Aralık 2019: 17,204 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ve 98,280 TL (31 Aralık 2019: 26,015 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (3,793) TL'si cari ve 5,932 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,139 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: (16,294) TL'si cari ve (6,349) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (22,643) TL).

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 13,810 TL (31 Aralık 2019: 17,204) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri ve 98,280 TL (31 Aralık 2019: 26,015 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar 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 kar 90,931 TL’dir (31 Aralık 2019: 71,510 TL net kar).

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

12. Konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kar 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan (9,125) TL (31 Aralık 2019:87,815 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme 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 1,826 TL (31 Aralık 2019: 1,826 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	2,043	3,103
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar	38,826	58,966

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

7. Diğer açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan (294) TL tutarındaki aktüer farkı Toplam Kapsamlı Gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2019: 1,592 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. Konsolide 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 2020	31 Aralık 2019
Nakit	1,524,705	1,846,590
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	52,359	48,969
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,472,346	1,797,621
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,341,640	2,007,641
Para Piyasalarından Alacaklar	662,376	349,216
Bankalardaki Vadeli Depo	1,679,264	1,658,425
Toplam	3,866,345	3,854,231

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	1,924,771	1,524,705
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	84,846	52,359
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,839,925	1,472,346
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,826,096	2,341,640
Para Piyasalarından Alacaklar	504,241	662,376
Bankalardaki Vadeli Depo	1,321,855	1,679,264
Toplam	3,750,867	3,866,345

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 2020 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 507,547 TL (31 Aralık 2019: 18,128 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 539,973 TL (31 Aralık 2019: 247,004 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla (97,758) TL (31 Aralık 2019: 7,721 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarla net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 3,507 TL (31 Aralık 2019: (30,824)) TL 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 2020 yılı için 121,508 TL (31 Aralık 2019: 106,011 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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 2020:

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'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 114,722 TL (31 Aralık 2019: 20,056 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 299 TL (31 Aralık 2019: 299 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2019:

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	1	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	567,918	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'ncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c) 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	-	-	203	-	2,261	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	62,865	-	2,621	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	45

⁽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	-	-	31,221	-	992	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	203	-	2,261	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	67

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8,070,829 TL tutarında (31 Aralık 2019: 4,235,154 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2,202,640 TL tutarında (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

d) 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 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

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:

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0001 (31 Aralık 2019: %0.0002); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.8 (31 Aralık 2019: %0.2); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99.9'dür (31 Aralık 2019: %99.9).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Aralık 2019: 7 TL) diğer komisyon geliri, 3,157 TL (31 Aralık 2019: 3,312 TL) diğer faaliyet gelirleri, 28 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2019: 260 TL diğer faaliyet gideri) ve 1 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2019: 2 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 29,526 TL (31 Aralık 2019: 24,799 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	39	726	Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2021 tarihli denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.



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