

7. Yıl Dönümü

Year Anniversary
2015-2022 ICBC Turkey

yeni bir kilometre taşı

FAALİYET RAPORU
2022

İLETİŞİM BİLGİLERİ

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	01.01.2022 - 31.12.2022
Bankanın Ticaret Unvanı	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	Aksi belirtilmediği müddetçe tüm tutarlar 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



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2022–31/12/2022 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 Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) 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" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (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.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 24 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (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" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

5) 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 Kurulu'nun 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, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 Kurulu'nun 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2023

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ 2022 YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN



Banka'nın;

Yönetim Merkezinin adresi:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası:	(0212) 335 53 35
Faks numarası:	(0212) 328 13 28
Elektronik site adresi:	www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2022 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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

CHUNYI ZHENG
Genel Müdür Vekili

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

HUI JIN
Finansal Kontrol ve
Muhasebe Yönetici
Direktörü



ICBC Turkey Bank A.Ş.
Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul
Tel: 0212 335 53 35 Faks: 0212 328 13 28
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
Mersis No: 0836004772800050

DÜNYANIN EN DEĞERLİ BANKASI **ICBC**

Industrial and Commercial Bank of China Limited, uluslararası marka değerlendirme kuruluşu Brand Finance tarafından hazırlanan "Banking 500 - Dünyanın En Değerli 500 Banka Markası - 2022 Araştırması" sonucuna göre 75.119 milyon ABD dolarlık marka değeriyle bu yıl da zirvedeki yerini korudu.

ICBC



İÇİNDEKİLER

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

- 6 Kurumsal Profil
- 7 Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
- 8 Ödüller
- 9 ICBC Turkey'nin Stratejik Gelişim Planı (2021-2023)
- 10 48 Karakter Yaklaşımı
- 12 Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- 13 Kilometre Taşları
- 14 ICBC - Dünyanın En Büyük Bankası
- 16 Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı
- 20 Genel Müdür Vekili'nin Mesajı
- 24 ICBC Turkey'de Çalışan Sağlığı
- 26 ICBC Turkey 2022 Pay Senedi (ICBCT) Performansı
- 27 2022 Yılı Ekonomik Görünümü ve 2023 Projeksiyonları
- 28 Temel Performans Göstergeleri
- 30 Banka'nın 2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 72 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 73 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
- 76 Organizasyon Şeması
- 78 İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 79 Diğer Genel Bilgiler

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 80 Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim
- 82 Yönetim Kurulu
- 84 Üst Yönetim
- 88 Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
- 89 Mali Haklar
- 90 Bağımsızlık Beyanları
- 91 Bağımsızlık Beyanları
- 92 Komiteler
- 100 ICBC Turkey 2022 Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
- 100 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 102 ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası ve 2022 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi
- 103 Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
- 104 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 108 Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri
- 109 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- 130 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
- 138 Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 141 İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 142 İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2022 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 147 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
- 149 Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 149 Rapor Dönemi Dâhil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 149 Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Oluşan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bölüm IV

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

- 150 Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler
- 150 Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ICBC Turkey 31 Aralık 2022 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ICBC Turkey 31 Aralık 2022 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar



ICBC Turkey finansal verilerine erişmek için kare kodu cihazınıza okutabilirsiniz.

Maslak Mah. Dereboyu 2 Cad. No: 13, 34398 Sarıyer/İstanbul Tel: +90 212 335 53 35
www.icbc.com.tr

KURUMSAL PROFİL

ICBC Turkey, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 39 şubesi, İnternet Şubesi ve Mobil Şube kanalları aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri Banka'nın %99,9 oranında iştirak ettiği ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) tarafından sağlanmaktadır.

ICBC Turkey'nin faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, proje finansman, ticari bankacılık, KOBİ, finansal piyasa işlemleri, bağlı ortaklığı ICBC Turkey Yatırım aracılığıyla yatırım bankacılığı işlemleri ve fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel ve dijital bankacılık ile kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, anlaşmalı sigorta şirketleri adına sunduğu sigorta acenteliği hizmetlerini kapsamaktadır.

ICBC Turkey'nin ana hissedarı, Çin'in ve dünyanın en büyük bankası olan Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'dir. ICBC'nin yaygın hizmet ağı ve uluslararası ticaret alanındaki deneyimi, ICBC Turkey'nin global kaynaklara ulaşımını kolaylaştırmakta, aynı zamanda Türkiye'deki ilk Çin bankası olarak Çin yuani (RMB) işlemlerinde de aktif hizmet sunmasını olanaklı kılmaktadır.

Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini çeşitlendirmeye yönelik ICBC Turkey, aktif büyüklüğünü, kalite ve etkinliğini daha da geliştirmek üzere bölgesel operasyonlarının entegrasyonuna devam etmektedir.

ICBC Turkey, Türkiye'deki yedinci yılını istikrarlı ve başarılı bir performans ile tamamlamış ve 3 yıllık (2021-2023) Stratejik Gelişim Planı'nın ikinci yılını hedeflerine ulaşarak geride bırakmıştır.

Banka, ICBC Grubu'nun "48 Karakter Yaklaşımı"nı esas alan stratejik önceliklerden ödün vermeksizin, güçlü büyüme yönündeki yolculuğunda kararlılıkla ilerlemektedir.



Şube sayısı

39

ATM sayısı

43

Toplam çalışan sayısı

756

10 yıl ve üstü çalışan oranı

%39

Kadın çalışan oranı

%51,7

Kadın yönetici oranı

%51

VİZYON, MİSYON VE STRATEJİK HEDEFLER



VİZYONUMUZ

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



MİSYONUMUZ

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.



STRATEJİK HEDEFLERİMİZ

Risklerimizi doğru tanımlayarak sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumak, yakın coğrafyamızdaki siyasi ve küresel finansal dalgalanmaların ışığında sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,

Kurumsal " ve Yatırım Bankacılığı alanında büyümek; Bireysel bankacılık alanındaki büyümeyi devam ettirmek,

Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak.



ICBC Turkey, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 39 şubesi, İnternet Şubesi ve Mobil Şube kanalları aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

ÖDÜLLER



The Banker Dergisi, ICBC Turkey'nin koordine ettiği ilk RMB sendikasyonunu, Deals of The Year 2022 kategorisinde **Avrupa Bölgesinde Yılın Finansman İşlemi** seçti.

World Finance Dergisi ICBC Turkey'yi 2022 yılı World Finance Bankacılık Ödülleri (Banking Awards) kapsamında **Türkiye'nin En İyi Ticari Bankası** **Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası** seçti.

ICBC Yatırım Londra merkezli International Finance Magazine tarafından her yıl düzenlenen International Finance Awards'ta **En Yaratıcı Aracı Kurum** ödülünü kazandı.

İngiltere merkezli uluslararası yayın kuruluşu Global Banking & Finance ödül programı kapsamında ICBC Turkey'e toplam 3 ödül verdi:

Türkiye'nin En Hızlı Büyüyen Bankası
Türkiye'nin En İyi Kurumsal Bankası
Yılın En İyi Yatırım Bankası

Aynı ödül programında ICBC Turkey Yönetim Kurulu Başkanı Xiangyang Gao ise Türkiye bankacılık sektöründe **Yılın Yönetim Kurulu Başkanı** ödülünü aldı.



Brandon Hall Group tarafından düzenlenen 2022 HCM Excellence ödüllerinde ICBC Turkey Bank, insan kaynakları faaliyetleri kapsamında

En İyi Yetenek Yönetimi
En İyi Fayda Stratejisi ve Yönetimi

kategorilerinde ödül sahibi oldu.

League of American Communication Professionals (LACP) tarafından düzenlenen 2021 Vizyon Ödülleri'nde ICBC Turkey 2021 Yıllık Faaliyet Raporu, **Ticari Bankalar kategorisi** platin **Çeşitlendirilmiş Finansal Hizmetler** kategorisinde altın olmak üzere toplam 6 ödül kazandı.



ICBC TURKEY’NİN STRATEJİK GELİŞİM PLANI (2021-2023)



22 MAYIS 2015 TARİHİNDE TÜRKİYE PİYASASINDA HİZMET SUNMAYA BAŞLAYAN ICBC TURKEY, GENEL MERKEZ’İN ULUSLARARASI STRATEJİLERİNİ TAM OLARAK UYGULAMIŞ, KUŞAK VE YOL İNİŞİYATİFİNİN TERCİH EDİLEN, ÇİN SERMAYELİ ÖNCÜ BANKASINI İNŞA ETMİŞTİR. BANKA, ÇİN VE TÜRKİYE ARASINDA FİNANSAL İŞ BİRLİĞİ ALANINDA MODEL VE KÜLTÜREL ENTEGRASYONDA ÖNCÜ İSİM OLMA YOLUNDA ADIMLAR ATMIŞTIR.



ICBC GENEL MERKEZ’İN ÜÇ KARŞILAŞTIRMA KRİTERİNDEKİ ŞARTLARA UYGUN OLARAK, BÜYÜKLÜK, KALİTE, FAYDA, YÖNETİM VE İNOVASYON BOYUTLARINDA “KATI GÜCÜ” SÜREKLİ PEKİŞTİRMİŞ, KURUMSAL YÖNETİM, EKİP OLUŞTURMA, KURUMSAL KÜLTÜR VE KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK OLMAK ÜZERE BEŞ AÇIDAN “YUMUŞAK GÜCÜ” İNŞA ETMİŞTİR.

48 KARAKTER YAKLAŞIMI

48 KARAKTER YAKLAŞIMI

STRATEJİK YAPININ VE İYİ YÖNETİŞİMİN REHBERLİĞİNE BAĞLILIK

Yönetişim sistemi ve kapasite gelişimi daha güçlü temellere dayandırılırken bilimsel metodolojinin ve etkili karar alma süreci yaklaşımlarının etkinliği iyileştirilmektedir.

MÜŞTERİYE BAĞLILIK VE REEL EKONOMİYE HİZMET EDİLMESİ

Reel ekonominin kaynağına bağlı kalınarak finansal hizmetlere yönelik yeni beklenti ve taleplerin karşılanması taahhüt edilmekte, "Bireysel müşterinin aklına gelen ilk banka" olmak için özel çaba gösterilmektedir.

STRATEJİK ÖNCELİKLER

战略引领、从严治理
客户至上、服务实体
科技驱动、价值创造
国际视野、全球经营
转型务实、改革图强
风控强基、人才兴业

TEKNOLOJİYE ODAKLANMA VE DEĞER YARATMAYA BAĞLILIK

Finansal teknolojilerin desteğiyle operasyonların ve kurumsal yönetimin güçlenmesi desteklenmekte ve reel ekonomi, hissedarlar, müşteriler, çalışanlar ve toplum için güçlü değer yaratılmaktadır.

**ULUSLARARASI VİZYONA VE
KÜRESEL BANKACILIK SEKTÖR
EĞİLİMLERİNE BAĞLILIK**

Yurt içi ve yurt dışı pazar ve kaynaklar aktif bir şekilde kullanılarak uluslararası kalkınmaya katkıda bulunmaktadır.

**PRAGMATİK DÖNÜŞÜM VE
REFORMA BAĞLILIK**

Dönüşüm için daha fazla alan, reform için daha canlı pazarlar aranmakta, kilit alanlarda ve kilit ilişkilerde mevcut gelişmelere uygun reform yapılmaktadır.

**STRATEJİK ÖNCELİKLER,
ICBC GRUBU'NUN TÜM
ÜYELERİNE REHBERLİK
EDEN 48 KARAKTER
YAKLAŞIMI'NIN ÖZÜNÜ
OLUŞTURUR.**

STRATEJİK ÖNCELİKLER

**ETKİN RİSK KONTROLÜ VE
YETENEK ODAKLI GELİŞİM İLE
SAĞLAM TEMELLERE BAĞLILIK**

Sonuç odaklı düşünmenin güçlendirilmesi, önleme ve kontrolün birleştirilerek varlık kalitesinin sürdürülebilirliği sağlanmaktadır. ICBC, hümanist yaklaşımını ve kurumsal kültürünü güçlendirmekte ve çalışanlarının arasındaki uyumu geliştirmektedir.

BANKA'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

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 (BIST) işlem görmekte olup, BIST'e kote edilmiştir.

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, kalan diğer %24,5'lik paylar halka açık olarak BIST'te işlem görmeye devam etmiştir.

2008

Yapılan sermaye artırımları 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 yükseltiştir.

2015

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almıştır. 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 paylarının Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine devralınmasına izin verilmiştir. 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sonucunda Pay devir işlemi gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,50'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 hâkim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75,50'den %92,82'ye yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde 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 artırımları ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltiştir. Sermaye artırımları sonucunda, hâkim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükseltiştir.

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.

2022

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

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 2022 yarıyılı itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,061'dir.

KİLOMETRE TAŞLARI

2015

Dünyanın en büyük bankası olan Industrial and Commercial Bank of China Group faaliyetlerini Türkiye'ye genişletti ve böylelikle Türkiye'nin ilk Çin sermayeli bankası olan ICBC Turkey Bank A.Ş. resmen kuruldu.

2016

İlk yıllık Türk Ticaretin Finansmanı ve RMB Müşteri Toplantısı gerçekleştirildi ve bu toplantıya 40'tan fazla ticari kuruluş niteliğinde müşteri katıldı.

ICBC Turkey, online bankacılık hizmetini ilk kez İngilizce olarak hizmete sundu.

2017

ICBC Turkey, Türk Eximbank için RMB cinsi bir takas hesabı açtı; bu Türkiye'de resmî kurumlarla bağlantılı bir banka için açılan ilk RMB cinsi takas hesabı idi.

ICBC Turkey, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) için RMB cinsi bir hesap açtı; bu, TCMB tarafından açılan RMB cinsi ilk hesaptı.

ICBC Turkey Yatırım, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'ndan, RMB işlemleri piyasa yapıcısı olma yetkisi aldı.

2018

ICBC Turkey Mobil Şubesi, müşterilerin günlük bankacılık işlem ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla yeniden tasarlanarak tamamen yenilenmiş ve hizmete sunulmuştur.

Çin'e doğrudan para transferi için hızlı, kolay ve ekonomik hizmet olan CHINEX Projesi başarıyla hayata geçirildi.

2019

Bireysel müşterilere hizmet vermede büyük bir atılım olan Günlük Vadeli Mevduat Hesabı ürünü müşterilerin beğenisine sunulmuştur.

Banka'nın ücretlendirme, unvan ve organizasyon yapısının yeniden tasarlanması ve daha da geliştirilmesi için sağlam bir temel oluşturan İnsan Kaynakları Gelişim Projesi tamamlanmıştır.

2020

Asırlardır karşılaşılmayan bir salgın olan COVID-19 pandemisi ile, tüm tarafların ortak çabasıyla beraber ICBC Turkey, tüm imkânlarıyla, elinden gelenin en iyisini yapmaya çalışarak müşterilerini, çalışanlarını, ailelerini ve toplumu korumuştur.

Çin'in en çok kullanılan sesli ve yazılı mesajlaşma servislerinden olan WeChat Pay, Türkiye'de bir ilk olarak 2020 yılı Temmuz ayında İstanbul Havalimanı'nda hayata geçirildi.

2021

Yerel ve yabancı işletmelere dil engeli olmaksızın küresel iş fırsatlarından yararlanarak kapsamlı ve güvenli bir şekilde ticaret yapma olanağı sunan ICBC İş Birliği Platformu geliştirilmiştir.

Yurt içi Kare Kod ödeme metodolojisi ile müşterilere hem ICBC Turkey hem de diğer banka ATM'lerinden para çekme/yatırma ve alışveriş işlemleri yapma imkânı sunulmuştur.

Temassız Kart Projesi ile müşterilerin temassız ödeme fonksiyonlu kredi kartı talebine cevap verilmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye pazarındaki ilk RMB sendikasyon kredisi olan Denizbank sendikasyonunda koordinatör olarak yer almıştır.

2022

ICBC Grubu'nun yeşil finansman stratejileri uygulanarak, yüksek kaliteli ve yeşil finansal hizmetler ve yatırım projelerinin desteklenmesine başlanmıştır.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan hisse senetlerine ortak olma imkânı sağlayan "ICBC Turkey Portföy Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Fonu" tasarruflarını sürdürülebilirlik hedefli değerlendirmek isteyen tasarruf sahiplerinin kullanımına sunuldu. Türkiye'nin yeşil kredi sunan bankalarından biri olmak hedefiyle; çevrenin korunması, insan hakları, toplumsal refah ve iyi yönetim ilkelerinden yola çıkılarak Banka "Sürdürülebilirlik Politikası" yayımlanmıştır. Yönetişimin sağlanması için Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yeşil Finans Komitesi kurulmuş, her iki komitenin hedefleri ve çalışma koşulları belirlenmiştir.

Banka, sürdürülebilirlik stratejisi çerçevesinde belirlediği hedefleri, ekonomik, çevresel ve sosyal performansını ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) katkılarını içeren ilk sürdürülebilirlik raporunu "GRI Standartları" kapsamında yayımladı.

Türkiye Çin Büyükelçiliği ev sahipliğinde, ICBC Turkey ve İstanbul Çinli İş Adamları ve Sanayicileri Derneği destekleriyle düzenlenen Türkiye - Çin ekonomik ilişkilerinin değerlendirildiği Kuşak ve Yol Finansal İş Birliği Forumu gerçekleştirildi.

ICBC - DÜNYANIN EN BÜYÜK BANKASI

Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)
1 Ocak 1984 tarihinde kurulmuştur. 28 Ekim 2005
tarihinde Banka yeniden yapılandırılarak anonim şirket
statüsüne kavuşmuştur.

Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) 1 Ocak 1984 tarihinde kurulmuştur. 28 Ekim 2005 tarihinde Banka yeniden yapılandırılarak anonim şirket statüsüne kavuşmuştur. ICBC'nin hisseleri 27 Ekim 2006 tarihinde hem Şanghay Borsası'nda hem de Hong Kong Limited Borsası'nda eş zamanlı olarak kote olmuştur.

İstikrarlı ve sağlıklı gelişimi ile ICBC, güçlü bir müşteri tabanına, çeşitlendirilmiş bir iş yapısına, güçlü inovasyon yeteneklerine ve pazar rekabet gücüne sahip olarak dünyanın lider bankasına dönüşmüştür. Banka, 2022 yarıyılı itibarıyla 10,2 milyondan fazla kurumsal müşteriye ve 712 milyon bireysel müşteriye kapsamlı bir finansal ürün ve hizmet yelpazesi ile hizmet sunmakta ve paylaşılabılır değer üretmektedir. Global bir kapsama ağına sahip olan ICBC'nin 49 ülkede 421 yurt dışı kuruluşu, 16.550 şubesi, 23.436 self servis bankacılık hizmet noktası ve 79.229 akıllı cihaz ve 63.885 ATM'den oluşan dağıtım kanalları vardır. Banka aynı zamanda 142 ülkede 1.434 banka ile muhabir ilişkisine sahiptir.

Sosyal sorumluluklarını, kalkınma stratejisi ve operasyonları ile bütünleştiren ICBC; kapsayıcı finansmanı teşvik etme, kırsal canlanmayı destekleme, yeşil finansmanı geliştirme ve kamu refahına katkı yapacak girişimlere destek olma eksenlerinde yaygın ve etki çerçevesi geniş çalışmalar yürütmektedir.

Banka, ana faaliyet konusu olan reel ekonomiye hizmet etme misyonunu her zaman göz önünde bulundurmaktadır. Risk temelli bir yaklaşımı benimseyen ICBC, istikrarı korumakta ve dayanıklılığını geliştirmektedir. İnovasyonla ilerleme anlayışına bağlı kalan ICBC, Fintek'i aktif olarak destelemekte olup dijital dönüşümü önceliklendirmektedir.

ICBC, The Banker tarafından "Top 1000 Dünya Bankası" arasında 1., Forbes tarafından "Global 2000'de" 1., Fortune'da dokuzuncu kez "Global 500" ticari bankalar listesinde 1. sırada yer almış ve Brand Finance'in En İyi 500 Banka Markası arasında üst üste altıncı kez 1. olmuştur.

ICBC, Çin Halk Cumhuriyeti bankacılık otoritesi China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

ICBC, The Banker tarafından
"Top 1000 Dünya Bankası" arasında

Forbes tarafından
"Global 2000'de"

Fortune'da dokuzuncu kez
"Global 500" ticari bankalar listesinde

Brand Finance'in En İyi 500 Banka Markası arasında üst üste altıncı kez 1. olmuştur.



2021 YIL SONU İTİBARIYLA ICBC'NİN BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELERİ¹

Toplam aktifleri

351.714 milyar RMB

Net kâr

3.502 milyar RMB

Toplam kredileri

206.672 milyar RMB

Operasyonel geliri

860,8 milyon RMB

Toplam mevduatı

264.418 milyar RMB

¹Kaynak: <https://v.icbc.com.cn/userfiles/Resources/ICBCLTD/download/2022/4ndyee.pdf>



XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

"Türkiye pazarında inşa ettiğimiz itibar ve varlığın yanı sıra geride bıraktığımız 7 yılda kaydettiğimiz başarıların verdiği güven ve motivasyonla daha güçlü değer yaratmaya, sürdürülebilir bir geleceğe katkıda bulunmaya ve paydaşlarımızla el ele büyümeye devam edeceğiz".

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

ICBC Turkey, piyasadaki 7. yılında ICBC Grubu'nun güçlü liderliğinde, Çin ve Türkiye'nin stratejik odaklarına aktif olarak hizmet etmiştir. Grubun "48 karakter" yaklaşımını kararlılıkla uygulayan Banka, istikrarı birinci önceliği kabul etmiş; istikrarı korurken ilerlemeye odaklanmıştır.



2022'de pandeminin gündemden düşmeye başladığı sıralarda Rusya-Ukrayna çatışması güçlü bir jeopolitik risk olarak ortaya çıkmış; yüksek enflasyon sarmalıyla global emtia ve enerji piyasalarında yukarı yönlü hareketlilik hız kazanmıştır.



IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Ekim 2022 güncellemesinde; Küresel büyüme beklentilerinin yıllar içerisindeki değişimi sonucunda küresel ekonominin 2001'den bu yana en zayıf büyüme profilini çizdiğini ifade etmiştir.

Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye tabanı, yetkin insan kaynağı ve güçlü yönetsel yapısının desteğinde 2022'yi başarılarla tamamlamıştır.

2022 Aralık ayı verilerine göre Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 14,3 trilyon TL'ye, kredileri ise 7,5 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranı %19,46, TGA oranı ise %2,10 olmuştur.

Değerli paydaşlarımız,

Uzun süren bir istikrarsızlık ve dalgalanma dönemi anlamına gelen ve Collins Dictionary tarafından 2022'nin sözcüklerinden biri seçilen "permacrisis"; pandemi ile bir kırılma yaşayan globalleşmiş piyasaların ekonomik, jeopolitik ve iklim eksenlerinde süregelen kriz koşullarını ifade etmektedir.

ABD'de son 40 yılın, Euro Bölgesi'nde ise tüm zamanların en yüksek enflasyon değerleri kayda geçmiştir. Enflasyondaki bu gidişatı dizginlemek için, başta Fed olmak üzere birçok merkez bankası varlık alımlarını sonlandırarak faizleri hızla yükseltmiştir.

Bu gelişmeler küresel büyüme beklentilerinin bozulmasına neden olurken, IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Ekim 2022 güncellemesinde; küresel ekonominin 2001'den bu yana en zayıf büyüme profilini çizdiğini ifade etmiştir. Raporda 2022 yılı küresel ekonomik büyüme beklentisi %3,2 olarak korunurken, 2023 tahmini %2,9 seviyesinden %2,7'ye revize edilmiştir.

Türkiye ekonomisi krize direnerek 2022'nin ilk dokuz ayında %6,2 büyümüş, iç talep ve net dış talep büyümenin ana faktörleri olmuştur. Ancak enflasyon Türkiye ekonomisini de etkilemiş; küresel arz-talep dengesizliği, artan enerji ve gıda maliyetleri ve kurdaki yükseliş fiyatlara yansımış, TÜFE enflasyonu yıl boyunca yükselmiştir. Ekim ayında %85,5'e yükselen TÜFE yılı %64,3 seviyesinde kapatmıştır. Önümüzdeki yılın ilk yarısında baz etkisi ve maliyet yönlü fiyat baskılarının hafiflemesiyle yıllık enflasyonun sert bir düşüş göstermesi beklenmektedir. Ekonomik büyüme 2023'ün ilk yarısında bir miktar ivme kaybetse de GSYH büyümesi çoğu ülkeden daha iyi bir performans kaydederek 2023 yılı sonunda %5 civarında dengelenecektir.

Başarılı ihracat performansına karşın, dış ticaret açığında başta enerji olmak üzere emtia fiyatlarında ve altın ithalatında ivmelenme kaynaklı yükseliş görülürken, hizmet ve turizm gelirlerindeki artış cari işlemler dengesini desteklemeyi sürdürmektedir.

Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye tabanı, yetkin insan kaynağı ve güçlü yönetsel yapısının desteğinde 2022'yi başarılarla tamamlamış, reel kesimi ve hane halkını zor bir yılda güçlü bir şekilde desteklemeye devam etmiştir. BDDK tarafından açıklanan 2022 Aralık ayı verilerine göre Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 14,3 trilyon TL'ye, kredileri ise 7,5 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranı %19,46, TGA oranı ise %2,10 olmuştur.

ICBC TURKEY, 2022 YILINI KÂRLI, HEDEFLERİ İLE ÖRTÜŞEN, GÜÇLÜ BİR PERFORMANS İLE TAMAMLAMIŞTIR.

ICBC Turkey, piyasadaki 7. yılında ICBC Grubu'nun güçlü liderliğinde, Çin ve Türkiye'nin stratejik odaklarına aktif olarak hizmet etmiştir. Grubun "48 karakter" yaklaşımını kararlılıkla uygulayan Banka, istikrarı birinci önceliği kabul etmiş; istikrarı korurken ilerlemeye odaklanmıştır. Teorik yenilik getirme konusunda kararlı bir davranış sergileyen Banka, bu süreçte ana iş kollarında gelişme sağlamış ve dönüşümünü hızla başarmıştır. ICBC Turkey, sağlam bir temel inşa ederek geleceğe yönelmiş, Üç Yıllık Plan'ın başarısına katkıda bulunmuştur.

Banka, reel ve üretken sektörlere kredi desteğini kesintisiz sürdürmüş, zengin ve çeşitlendirilmiş bankacılık ürün gamı ile rekabetçi hizmetlerini sunmaya devam etmiştir. Banka, Çin'den sermaye akışının yoğunlaşmasında, Çinli girişimcilerin Türkiye'ye gelmesinde ve yerleşik olanların ise piyasa varlıklarını artırmalarında etkin rol oynamıştır.

Müşterilerimizin finansal geleceklerini inşa sürecindeki sorumluluğumuzu her daim dikkate alarak hareket etmeye özen gösterdiğimiz bu zorlu yılda, kârımız geçen yıla oranda %1,037 oranında artış kaydetmiş ve yeni bir zirveye ulaşmıştır. Bankamıza emanet edilen toplam mevduat %44,1 artışla 24,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyümüz Aralık 2022 sonu itibarıyla 21,7 milyar TL seviyesinden 34,2 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Kredilerimizin toplamı, bir önceki yıla oranla %58,0 büyüme göstermiştir. Toplam aktiflerimiz 60,7 milyar TL, net kârımız ise 1,3 milyar TL olmuştur.

2022 yılında Bankamızın net ücret ve komisyon gelirlerinin artırılmasına yönelik çalışmalara aralıksız devam edilmiştir. Finansal hizmetlerdeki etkinliğimizin bir diğer göstergesi türev işlemlerimizin FX işlem hacmi içerisindeki payı %26 olmuş, finansal piyasa ürünlerinden elde edilen toplam Banka kârı %234 artarak 86 milyon TL'ye yükselmiştir.

TGA ORANIMIZ EMSALLERİNE ÖNCÜLÜK ETMEYE DEVAM EDİYOR.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki ICBC Turkey, 2022 gibi zor bir yılda kredi portföyünü başarıyla ve müşterileriyle yakın iş birliğinde yönetmiş, maksimum tahsilat sağlayarak 2022 yılı hedeflerine ulaşmıştır.

2022 yılının başında %0,21 olan TGA oranımız, doğru ve etkin yönetim yöntemlerinin katkısı ile 2022 yıl sonunda %0,12'e gerilemiştir. ICBC Turkey'nin takipteki krediler oranı bir kez daha sektörün çok altında seyrederek lider konumunu sürdürmüştür.

2022 yılında, "Kredi Verisi Raporlama Yönetimi"nin geliştirilmesine ve iyileştirilmesine yönelik, başlattığımız "Veri Yönetimi" projesi ile portföyümüzde yer alan risklerin çok daha etkin ve proaktif yönetileceğine inanıyoruz.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

ICBC Turkey Yatırım ile üretilen sinerji, ICBC markasını Türk sermaye piyasalarında takdir ve beğeni toplayarak tercih edilen bir marka olarak konumlandırmıştır.

ÖNEMLİ PROJELERDE YER ALIYOR, TÜRKİYE'YE DEĞER KATIYORUZ.

2022 yılında Türk özel sektörüne ve kamu destekli girişimlere ait önemli projelere desteğimizi sürdürdük.

Proje ve Cross Border finansman işlemlerinde, kurumsal bankacılık ve sermaye piyasalarında yüksek performans gösterilmiş, ICBC Turkey Yatırım ile üretilen sinerji, ICBC markasını Türk sermaye piyasalarında takdir ve beğeni toplayarak tercih edilen bir marka olarak konumlandırmıştır.

Türkiye'de yerleşik müşterilerimize daha iyi ve daha rekabetçi hizmet sunmak adına ICBC'nin küresel ağı ile iş birliğine devam edilmiş, ticaretin finansmanı alanında ICBC Londra, ICBC Hong Kong, ICBC Singapur ve ICBC Zürih ile çok sayıda işlem ve üründe ortak çözümler üretilmiştir.

Türkiye'de RMB cinsinden işlemlerdeki etkinliğimiz ve liderliğimiz artan pazar payında ve işlem hacimlerinde vücut bulmuştur.

Dijitalleşme çalışmalarımız tam hız devam ederken, dijital kanalımız WeChat Pay 2022 yılında büyümesini sürdürmüştür. Diğer dijital ürünümüz CHINEX, 4. yılını yeni başarılarla geride bırakırken, 2022 yıl sonu itibarıyla CHINEX üzerinden toplam 2.608 işlemde 17,9 milyon ABD dolarlık transfer hacmine ulaşılmıştır.

Nihai hedefimiz, taşınabilecek tüm ürünleri dijital kanallardan sunmak, müşterilerimize sunduğumuz değeri, kolaylığı, değer önerisini ve müşteri memnuniyetini güçlendirmektir.

2022 YILINDA 16 PRESTİJLİ ÖDÜL

Bizi memnun eden bir diğer gelişme faaliyetlerimizi taçlandıran ödüllerdir.

2022 yılında İngiltere merkezli Global Banking&Finance Review dergisince düzenlenen Küresel Bankacılık ve Finans Ödüllerinde 4 kategoride ödül kazanmış bulunuyoruz. ICBC Turkey, "En İyi Kurumsal Bankalar" ve "En Hızlı Büyüyen Kurumsal Bankalar" kategorilerinde ödüle layık görülmüştür. The Banker dergisince ilk kez layık görüldüğümüz "Avrupa'da Yılın Finansman İşlemi" ödülü de bizi gururlandırmıştır.

İştirakimiz ve en güçlü kaslarımızdan biri olan ICBC Turkey Yatırım ise Londra merkezli World Finance dergisi tarafından "Türkiye'deki En İyi Yatırım Bankası" seçilmiştir.

Faaliyetleri kapsamında 2022 yılında 16 prestijli ödül kazanan ICBC Turkey, Türkiye'nin Çin sermayeli ilk bankası olarak Türk finans sektörünün seçkin bir üyesidir. Uluslararası arenada elde ettiğimiz başarıların, ICBC Turkey'nin Çin ile Türkiye arasındaki ticaret hacmini daha da artırma hedefine yardımcı olacağına ve ekonomik ilişkilerimizi yeni ve daha yüksek seviyelere taşıyacağına inanıyoruz.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇSY KAVRAMLARININ İÇŞELLEŞTİRİLMESİNDE HIZLI ADIMLAR

ICBC Grubu'nun sürdürülebilirlik ilkelerini ve prensiplerini kılavuz alarak, ICBC Turkey'nin iş kollarını, altyapısını ve süreçlerini küresel iklim krizi ile mücadeleye katkı odağında değerlendirdiğimizi ve hızlı adımlar attığımızı paylaşmak isterim.

Gezeganimizi ve insan hayatının her cephesini etkileyen küresel ısınmanın önüne geçilmesini hedefleyen bir geçiş dönemi yaşanmaktadır. ICBC Turkey bu dönemi, ICBC Grubu'nun etkin Kurumsal Risk Yönetimi yaklaşımının çizdiği yol haritasına uygun olarak yeşil finansman ve sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda yönetmeye ve katkısını artırmaya odaklıdır.

Bankamız 2022'de çevresel, sosyal ve ekonomik sürdürülebilirliğin etkin yönetimi hedefiyle ve üst yönetim sahipliğinde Sürdürülebilirlik Komitesi'ni kurmuş, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ni uygulamaya almış, Sürdürülebilirlik Politikası'nı ilan etmiş ve ilk Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayımlamıştır.

ICBC Turkey yeşil üretim, döngüsel ekonomi ve yenilenebilir enerji kavramlarının gerektirdiği orta ve uzun vadeli finansmanı sağlayarak, düşük karbon ekonomisine geçişte sektörün ve Türkiye ekonomisinin destekçisi olmaya kararlıdır.

ICBC'NİN AVRUPA KITASINDAKİ İLK M&A KURUMUYUZ

ICBC Turkey, Türkiye ve Çin'in Kuşak ve Yol Girişimi ile Orta Koridor Girişimi'ne yönelik olarak 2015 yılında bir mutabakat zaptı imzaladıkları süreçte kurulmuştur. Avrupa kıtasındaki ilk ICBC, hatta bir Çin bankasının Avrupa'daki ilk M&A iştirakiyiz. ICBC Turkey, Çin-Türkiye ekonomik ve ticari iş birliğinin sürekli gelişmesi sonucunda güçlenmiştir.

Geçtiğimiz 7 yılda ICBC Turkey, yıllık net kârını istikrarlı bir şekilde artırmış ve 2022 yılı itibarıyla yaklaşık 70 milyon ABD doları yıllık net kâr kaydeden bir bankaya dönüşmüştür. Sıra dışı bir gelişmeye tanıklık ettiğimiz yedi yıl boyunca ICBC Turkey Çin ile Türkiye arasındaki ekonomik ve ticari iş birliğine aktif olarak hizmet etmiştir.

Yüksek kaliteli gelişme sağladığımız bu süreçte ve özellikle 2018 yılından bu yana Grubumuzun "48 Karakter", "üç karşılaştırma", "güçlü yanları ortaya çıkarma ve zayıf yönleri aşma, temeli sağlamlaştırma ve altyapıyı güçlendirme" yaklaşımlarını kararlılıkla uygulanmıştır. Dış kaynaklı değişimleri, iş entegrasyonun zorluklarını ve pandeminin etkilerini aşarak ölçek, kalite, verimlilik, yönetim ve yenilikçilik eksenlerinde "katı gücümüzü", kurumsal yönetim, ekip oluşturma, kurum kültürü, sosyal sorumluluk ve kurum imajı eksenlerinde "yumuşak gücümüzü" geliştirmiş bulunuyoruz.

ICBC Turkey, geçtiğimiz 7 yılda Türkiye, ABD, İngiltere ve Çin'den birçok ödül kazanmıştır. ICBC Grubu'nun uluslararası piyasalarda faaliyet gösteren 15 büyük kuruluşundan biri olmaktan ve Borsa İstanbul'da işlem gören bankalar arasında yer almaktan son derece memnunuz.

Türkiye'de faaliyet gösteren belli başlı uluslararası bankacılık gruplarından biri konumuna ulaşmış bulunuyoruz. Elde ettiğimiz başarı, Grubumuzun doğru kararını işaret ettiği gibi, ICBC Turkey'nin olağanüstü bir entegrasyona imza atarak ICBC Grubu'nun uluslararasılaşma sürecinde yeni ve başarılı bir uygulama örneğine dönüştüğünün de göstergesidir.

İNSAN KAYNAKLARINDA ELDE ETTİĞİMİZ BAŞARI

Türk ve Çinli çalışanlardan oluşan ekibimiz, ortak kurumsal hedefler doğrultusunda çalışmakta ve mükemmel bir entegrasyon örneği sunmaktadır.

Bu alandaki başarımız, 27 Mayıs 2022 tarihinde ICBC Genel Merkez'in, Çin dışındaki ICBC şube ve iştiraklerinin insan kaynakları yönetimi alanındaki 2021 yılı performans değerlendirmesi sonuçlarında da açıkça görülmektedir. Gururla ifade etmek isterim ki ICBC Turkey, değerlendirme kapsamına alınan 51 yurt dışı ICBC kuruluşunun insan kaynakları bölümleri arasında, 4. sırada yer alma başarısını göstermiştir.

Bu vesileyle, üstün gayret ve performansları için İnsan Kaynakları Bölümümüzü tebrik ediyor, Bankamızın orta ve uzun vadeli başarısında kilit rol oynayacak insan sermayemizin sürdürülebilirliğinin sağlanmasına yönelik stratejik adımları inşa ettiklerine olan inancımı paylaşıyorum.

GÜÇLÜ BİR GELECEĞİ İNŞA ETMEK İÇİN

Kuşak ve Yol Girişiminin Türkiye ve çevre coğrafyasındaki güçlü temsilcilerinden birisi olarak Asya'dan Avrupa'ya köprü kurmak, sürdürülebilir büyümeyi sorumlu ve doğru ürün ve hizmetlerle desteklemek için finansal hizmetler alanındaki etkinliğimizi ve pazar varlığımızı artırma çalışmalarımıza devam etmeye kararlıyız.

2023 ve 2024 yıllarının ekonomide dalgalı bir görünüm arz edeceğini öngörüyor, risk ve fırsatları özenli ve objektif bir bakış açısı ile değerlendirmeye ve çözümler üretmeye çalışıyoruz. Şunu da unutmamalıyız ki zorluklar, yanı başlarında yeni fırsatlar, büyüme alanları da barındırmaktadır.

ICBC Turkey, yukarıda özetlediğimiz 2022 performansı ve atılımları ile yarına dünden hazır olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur. Bankamız, stratejik planı doğrultusunda 2023 yılında da, ihtiyatlı risk yaklaşımıyla, kararlı bir şekilde büyümeye devam edecektir. Bu süreçte, 48 Karakter ilkesine sadık kalırken, istikrarı sağlayarak ilerleyecek ve paydaşlarımız için değer üreteceğiz.

Bireysel ve kurumsal müşteri kitlemize en iyi hizmeti pratik, hızlı, kullanımı kolay bir format ile sunmayı, dijitalleşmenin sunduğu güncel olanakları kullanarak en iyi uygulamalara imza atmayı sürdüreceğiz.

Değerli paydaşlarımız,

Mesajımın bu son bölümüne, 6 Şubat günü yaşanan büyük deprem faciasına dair duygu ve düşüncelerimizi paylaşıyor başlamak isterim. Kahramanmaraş merkezli gerçekleşen ve 11 ilde hissedilen depremler büyük can kaybına yol açmış bütün Türkiye'yi olduğu gibi bizleri de derinden etkilemiş ve üzmüştür. ICBC Turkey olarak depremden haberdar olduğumuz andan itibaren katkı sunabileceğimiz her kanalı harekete geçirmiş bulunuyoruz. Yaşanan büyük felakette yakınlarını kaybedenlerin acılarını paylaşıyor ve yaralılara acil şifalar diliyoruz. ICBC Grubu ve ICBC Turkey bu zor zamanlarda bölge halkının yanında yer almayı ve iyileşme sürecinde bölgenin yeniden kalkınmasını desteklemeyi sürdüreceğiz.

ICBC Grubu'nun Avrupa kıtasında birleştirerek satın aldığı ilk şirket olan ICBC Turkey, "Türkiye'yi merkez kabul eden ve çevre bölgede gelişmek, yanı sıra Avrupa ile Asya'yı birbirine bağlamak" stratejik hedefimizi ileriye taşımaya devam edecektir. Bu süreçte, Kuşak ve Yol için tercih edilen, Çin unsurlarını entegre eden, ihtiyatlı faaliyetler yürüten en iyi ve lider banka olmaya ve aynı zamanda Çin-Türkiye mali iş birliğinin modeli ve kültürel entegrasyonun sembolü olmayı sürdüreceğiz.

Türkiye pazarında inşa ettiğimiz itibar ve varlığın yanı sıra geride bıraktığımız 7 yılda kaydettiğimiz başarıların verdiği güven ve motivasyonla daha güçlü değer yaratmaya, sürdürülebilir bir geleceğe katkıda bulunmaya ve paydaşlarımızla el ele büyümeye devam edeceğiz.

Bu vesile ile ICBC Turkey yönetim ekibine ve çalışanlarına, müşterilerimize, muhabir bankalarımıza, Genel Merkezimize ve diğer paydaşlarımıza son 7 yılda göstermiş olduğumuz bu olağanüstü performansla destek ve katkılardan dolayı teşekkür ederim.

Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı



CHUNYI ZHENG

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili

“ICBC Turkey yerel hareket etme, komşu bölgelere açılma ve Avrupa ile Asya’yı birbirine bağlama” hedeflerini odağında tutarak iş birliğindeki güçlü potansiyeli kullanmaya ve yüksek kaliteli finansal hizmetler sunmaya devam edecektir”.

GENEL MÜDÜR VEKİLİ’NİN MESAJI

Önümüzdeki dönemin zorlukların yanı sıra fırsatlar üreteceğine inanıyoruz.
Bu fırsatları değerlendirmeyi, katma değer üretmeyi
ve paylaşmayı sürdüreceğiz.



Uzun vadeli ve sağlam bir temele dayalı yüksek kaliteli gelişimin etrafında kenetlenerek çalışmaya, kilit görevlere odaklanmaya, eksiklikleri gidererek, insan kaynakları yönetiminin verimliliğini sürekli iyileştirmeye, iş reformu ve geliştirme yeteneğini ilerletmeye ve daha fazla gelişim için daha çok çaba göstermeye devam edeceğiz.



2022’de jeopolitik gelişmelerin etkisiyle yükselen enerji ve emtia fiyatları, enflasyonun küresel ölçekte artmasına sebep olmuştur. Bu süreçte, yüksek enflasyonla mücadelede gelişmiş ülke merkez bankaları rekor seviyelerde faiz artırımları gerçekleştirmiştir.

Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde özel tüketim talebindeki canlılığın sürmesine bağlı olarak yıllık bazda %7,52, ikinci çeyrekte ise %7,74 oranında genişlemiştir.

ICBC Turkey, Türkiye pazarındaki 7. yılında, yıllık hedeflerini aşan güçlü bir mali ve operasyonel performans kaydetmiş, hissedar, yatırımcı ve paydaş değerine güçlü katkıda bulunmuştur.

Değerli paydaşlarımız,

JEOPOLİTİK GELİŞMELERİN ŞEKİLLENDİRDİĞİ BİR YIL

Küresel ekonomi 2022 yılına, devam eden salgına ilişkin belirsizliklerle başlamıştır.

Enerji fiyatları jeopolitik gerilimin etkisiyle yılın ilk aylarında önemli ölçüde yükselmiş; Brent petrolün varil fiyatı son 10 yılın zirvesine ulaşmıştır. Güvenli yatırım araçlarına yönelim, altın fiyatlarını Şubat ve Mart ayında hızla yükselterek 2.050 ABD doları/ons seviyesini test etmesine neden olmuştur.

2022 yılında jeopolitik gelişmelerin etkisiyle yükselen enerji ve emtia fiyatları, enflasyonun küresel ölçekte artmasına sebep olmuştur. Bu süreçte, yüksek enflasyonla mücadele edebilmek adına gelişmiş ülke merkez bankaları rekor seviyelerde faiz artırımları gerçekleştirmiştir. Fed 2022’de 7 kez ve toplamda 425 baz puan faiz artırarak politika faizini 2007’den bu yana en yüksek seviyeye yükseltmiştir.

Enerji başta olmak üzere emtia fiyatlarında gözlenen gevşeme paralelinde küresel enflasyon göstergelerinin ılımlı iyileşme kaydetmesi merkez bankalarının 2023 yılında para politikasındaki sıkılaşmayı görece yavaşlatabileceğine ilişkin beklentileri de desteklemektedir.

IMF’nin Ocak 2023 güncellemesinde, küresel büyümenin 2022 yılında %3,4 ve 2023 yılında %2,9 seviyesinde olacağı ifade edilmektedir.

TÜRKİYE: AYRIŞAN BİR EKONOMİK POLİTİKA VE BÜYÜME

TCMB politika faizini 2022’nin ilk iki çeyreğinde %14 seviyesinde sabit tuttukten sonra, Ağustos toplantısında sanayi üretiminde yakalanan ivmenin ve istihdamdaki artış eğiliminin desteklenmesi açısından finansal koşulların destekleyici olması gerekliliğine vurgu yaparak politika faizinde indirime gitmiştir. Türkiye bu stratejik politika tercihi ile iç talep ve ihracat odaklı büyümeyi önceliklendirmiştir.

Dünya genelinde olduğu gibi enflasyon Türkiye’de de yükselmiştir. Özellikle artan enerji fiyatlarının ürettiği baskı bunda itici güç olurken, yıllık TÜFE enflasyonu Ekim ayında %85,51 ile en yüksek seviyesine ulaşmış; baz etkisinin yanı sıra küresel enerji fiyatlarında yaşanan gevşemenin etkisiyle yıl sonunda %64,27’ye gerilemiştir.

Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde özel tüketim talebindeki canlılığın sürmesine bağlı olarak yıllık bazda %7,52, ikinci çeyrekte ise %7,74 oranında genişlemiştir. Ekonomi yılın üçüncü çeyreğinde ise piyasa beklentileri paralelinde %3,85 büyümüştür.

SEKTÖRÜMÜZ SAĞLIKLI VE DAYANIKLI YAPISI İLE EKONOMİYİ KESİNTİSİZ DESTEKLİYOR.

Bankacılık sistemi, yukarıda kısaca değinilen ekonomik panoramada, risk seviyesini kabul edilebilir, kârlılığını ise güçlü tutmayı başarmıştır.

BDDK tarafından yayınlanan yıl sonu verilerine göre sektörümüzün aktif büyüklüğü 14,3 trilyon TL, kredileri 7,5 trilyon TL ve mevduat hacmi yaklaşık 8,9 trilyon TL olmuştur. Sektör aktif bazında %55’i aşan bir büyüme kaydetmiş, toplam net kâr ise 434 milyar TL olmuştur. Bu dönemde, kredilerin takibe dönüşüm oranı %2,10 seviyesinde gerçekleşmiştir.

ORTA VE UZUN VADELİ STRATEJİLERİMİZİ DESTEKLEYEN BİR PERFORMANS KAYDETTİK.

ICBC Turkey, Türkiye pazarındaki 7. yılında, yıllık hedeflerini aşan güçlü bir mali ve operasyonel performans kaydetmiş, hissedar, yatırımcı ve paydaş değerine güçlü katkıda bulunmuştur.

Sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapımızı koruduğumuz 2022’de, yakın coğrafyamızda gelişen jeopolitik olaylar ile küresel finansal dalgalanmaların arz ettiği riskleri doğru tanımlamış, gerekli önlemleri almış ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmiş bulunuyoruz. Kurumsal bankacılık ile yatırım bankacılığı alanındaki istikrarlı büyümemiz ve bireysel bankacılıktaki atılımlarımız yıl boyunca kesintisiz devam etmiştir. Çeşitlendirilmiş ve iyi yapılandırılmış bankacılık ürün ve hizmet yelpazemizin yanı sıra ICBC Genel Merkezi ve Grup üyesi kardeş kuruluşlarla ürettiğimiz sinerji iş hacimlerimiz ve gelirlerimize katkıda bulunmanın ötesinde müşteri memnuniyeti ekseninde de yeni ufuklara ulaşmamızı sağlamıştır.

Öncelik verdiğimiz dijital dönüşüm alanındaki projelerimizi, 2021-2023 Dijital Bankacılık Stratejik Kalkınma Planı’na uygun olarak hayata geçirirken, bireysel ve kurumsal müşterilerimize zaman ve mekandan bağımsız, kolay erişilebilir ve kolay kullanılabilir bir bankacılık deneyimi yaşatma hedefimize doğru emin adımlar atılmıştır.

ICBC Genel Merkez’in iklim krizi ile mücadeleye destek vermek amacıyla 2020 yılında uygulamaya aldığı Yeşil Finansman Komitesi’ni Türkiye operasyonunda uygulamaya almak için önemli ve kararlı adımlar atılmıştır. Son iki yıllık dönem, sürdürülebilirliği uçtan uca içselleştirmek ve bu alanda inşa ettiğimiz çok sayıdaki yetkinliğimizi sinerjik bir yapılanma altında toplamaya yönelik yoğun çalışmalarla geçmiştir.

Önümüzdeki dönemlerde ortaya koyacağımız sürdürülebilir finansman araçlarıyla gerek katma değer yaratacak olmanın gerekse küresel ölçekte kabul gören Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkımızı artıracak olmanın heyecanını duyuyoruz.

GENEL MÜDÜR VEKİLİ'NİN MESAJI

2022 yılında ICBC Turkey'nin aktif büyüklüğü %55,2 artmış, 39,1 milyar TL'den 60,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerimizdeki sağlıklı büyüme ise devam etmiştir. Geçtiğimiz yıla oranla %58,0 artan toplam nakdi kredi hacmimiz 21,7 milyar TL'den 34,2 milyar TL'ye çıkmıştır.

TEMEL PERFORMANS GÖSTERGELERİMİZDEKİ SAĞLIKLI GELİŞME

2022'de kaydettiğimiz aktif, kredi hacmi, mevduat tabanı, kâr ve özkaynak büyüklüğü Bankamızın Türkiye ve hinterlandında orta ve uzun vadedeki büyüme planına ve kararlılığına hizmet etmektedir.

2022 yılında ICBC Turkey'nin aktif büyüklüğü %55,2 artmış, 39,1 milyar TL'den 60,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerimizdeki sağlıklı büyüme devam etmiştir. Geçtiğimiz yıla oranla %58,0 artan toplam nakdi kredi hacmimiz 21,7 milyar TL'den 34,2 milyar TL'ye çıkmıştır. Toplam nakdi kredilerimizin Bankamız bilançosu içerisindeki payı %56,4 olarak gerçekleşmiştir. Tahsili gecikmiş alacaklar oranımız ise sektörün açık ara en iyi sonucu olmayı sürdürerek %0,12 seviyesinde dengelenmiştir.

Müşterilerimizin bize emanet ettiği toplam mevduat önceki yıla oranla %44,1 artarak 24,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu tutara göre hesaplanan mevduatımızın pasif toplamı içerisindeki payı ise %40,0'tır.

ICBC Turkey'nin 2022 yılı faaliyet geliri 2,8 milyar TL, net kârı 1,3 milyar TL olmuştur. 2022 yıl sonu faiz gelirleri geçen yıla göre %159,9 artarken net ücret ve komisyon gelirlerindeki büyüme %44,3 olmuştur. Özkaynak getirimiz %45,8, aktif getirimiz ise %2,17 olmuştur.

Özkaynaklarımız geçen yılın sonuna göre %98,8 artarak 2,9 milyar TL'ye ulaşmış, bir önceki yılda %26,86 olan sermaye yeterlilik oranımız %30,02'ye ulaşmıştır.

ASLİ MİSYONUMUZ TÜRKİYE-ÇİN EKONOMİK VE TİCARİ İLİŞKİLERİNE KATKIDIR.

2021-2023 stratejik planımızın ikinci yılı kazanımlarla geride kalırken, ICBC Turkey'nin ekonomiye olan güçlü desteği artmış; kalkınmaya, istihdama, üretime, yatırımlara ve ihracata katkısı pekişmiştir.

Asli misyonumuzun temeline uygun olarak Türkiye-Çin ekonomik ilişkilerine katkımızı da güçlendirmeye ve yeni ufuklara taşımaya devam ettiğimizi ifade etmek isterim. ICBC Grubu'nun temel ilke ve stratejilerine sıkıca bağlı kalarak inşa ettiğimiz başarılar, aynı zamanda Kuşak ve Yol Girişimi ile Orta Koridor inisiyatiflerinin odak bankası kimliğimize ve bölgesel öncülük rolümüze de katkı sağlamaktadır.

Finanse ettiğimiz projeler arasında Türk sağlık sisteminin yapı taşlarına dönüşen şehir hastaneleri, kıtalararası bağlantıları güçlendiren köprüler, demiryolu hatları, tüneller, yenilenebilir enerji projeleri ilk akla gelenlerdir. Ayrıca Türk iş dünyasının ve finansal kurumlarının büyük sendikasyon ve kredi çalışmalarında sistematik olarak yer alarak çabamızı ve katkımızı pekiştirdiğimizi düşünüyoruz.

Bu başlık altında gündeme getirmek istediğim bir diğer konu RMB alanındaki çalışmalarımız ve bunun önemidir. RMB'nin iki ülke arasında uluslararası ikili ticarette bir ödeme aracı olarak kabulünden sonra bu alanda da ivmelenen performansımız, Bankamızın RMB hizmetlerinde ve zengin ürün gamında somutlaşmıştır. Bugün Türkiye'de RMB bazında gerçekleşen para transferi ile ticari ödemelere aracılık hizmetlerinin açık ara lideriyiz. RMB hizmetlerimizi geliştirmeye ve Türkiye-Çin ticari ilişkilerini desteklemeye yenilikçi çözümlerle devam edeceğiz.

Raporumuzu yayına hazırladığımız süreçte 6 Şubat tarihinde Türkiye'nin güneydoğusunda meydana gelen büyük deprem felaketlerinde hayatını kaybedenlerin yakınlarına şahsım ve ekibimiz adına taziyelerimizi sunar ve yaralılara acil şifalar dileriz.

40'tan fazla ülkeden 20 bini aşkın şirketin yer aldığı ICBC İş Birliği Platformu da iki ülke arasındaki iş ilişkilerine yeni bir ivme kazandırmıştır. ICBC Turkey kanalıyla Türkiye'deki özel sektör katılımcılarının kullanımına açılmış olan bu Platform, finansal hizmetlerin gelişimi alanında yenilikçi bir iş modelinin yanı sıra yerel ve yabancı işletmelere dil engeline takılmadan küresel iş fırsatlarından yararlanma ve ticaret yapma imkânları sunmaktadır.

Türkiye'deki ilk Çin bankası olan ICBC Turkey, "yerel hareket etme, komşu bölgelere açılma ve Avrupa ile Asya'yı birbirine bağlama" hedeflerini odağında tutarak iş birliğindeki güçlü potansiyeli kullanmaya ve yüksek kaliteli finansal hizmetler sunmaya devam edecektir.

Değerli paydaşlarımız,

Mesajıma son vermeden önce, raporumuzu yayına hazırladığımız süreçte 6 Şubat tarihinde Kahramanmaraş'ta meydana gelen büyük deprem felaketinde hayatını kaybedenlerin yakınlarına şahsım ve ekibimiz adına taziyelerimizi sunar ve yaralılara acil şifalar dileriz. ICBC Grubu'nun öncülüğünde ve tüm gücümüzle Türkiye'ye ve vatandaşlarına bu zor süreçte destek olmaya ve bölge halkının yaralarının sarılmasına katkıda bulunmaya kararlıyız ve hazırız.

KARARLIYIZ VE GÜÇLÜYÜZ

ICBC Turkey'nin uzun vadeli ve sağlam bir temele dayalı yüksek kaliteli gelişimi etrafında kenetlenerek çalışmaya, kilit görevlere odaklanmaya, eksiklikleri gidererek, insan kaynakları yönetiminin verimliliğini sürekli iyileştirmeye, iş reformu ve geliştirme yeteneğini ilerletmeye ve daha fazla gelişim için daha çok çaba göstermeye devam edeceğiz.

Bunun için gerekli olan sermaye öğelerine, enerjiye, dayanıklılığa ve hissedar iradesine fazlasıyla sahibiz. Önümüzdeki dönemin zorlukların yanı sıra fırsatlar üreteceğine inanıyoruz. Bu fırsatları değerlendirmeyi, katma değer üretmeyi ve paylaşmayı sürdüreceğiz.

Bizi destekleyen ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Chunyi ZHENG

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili

ICBC TURKEY'DE ÇALIŞAN SAĞLIĞI

Çalışanları ICBC Turkey'nin en değerli varlığıdır. ICBC Turkey'i var eden ve performansı üretenler çalışanlarıdır. Bu gerçekten hareketle Banka çalışan sağlığına büyük önem verir ve her kulvarda gerekli önlemleri tasarlar ve hayata geçirir.

Çalışanları ICBC Turkey'nin en değerli varlığıdır. ICBC Turkey'i var eden ve performansı üretenler çalışanlarıdır. Bu gerçekten hareketle Banka çalışan sağlığına büyük önem verir ve her kulvarda gerekli önlemleri tasarlar ve hayata geçirir.

Bunun en güncel ve somut örneği 2020-2021 yıllarında en üst seviyede uygulanan pandemi stratejisi olmuştur. Pandemi küresel ölçekte görece kontrol altına alındıysa da gecikmeli dalgaları 2022 yılında da izlenmeye devam edilmiştir.

ICBC Turkey Pandemi Önleme Lider Ekibi öncülüğünde, "erken teşhis, erken müdahale" ilkesiyle pandemi önleme ve kontrol süreci oluşturulmuştur. İnsan Kaynakları Bölümü, Pandemi Önleme Lider Ekibinin bir üyesidir ve ekibin liderliğinde operatör olarak süreç boyunca tam destek vermiştir.

Bu bağlamda, pandemi önleme ve kontrol süreci olağanüstü sonuçlar vermiştir.

Sıkı önlemler ve kontrolün birleşimi, çalışanların sağlık ve güvenliğini ve ayrıca tüm bankanın mümkün olan en büyük ölçüde sorunsuz çalışmasını sağlamıştır.

İnsan Kaynakları tarafından pandemi ile mücadele çalışmalarına ilişkin detaylı kurallar ve yönergeler yayımlanmış ve en başından itibaren pandemi süreci sıkı bir şekilde kontrol edilmiş, periyodik hatırlatmalar yapılmıştır.

ÖNLEMLER VE DESTEKLER

Banka, çalışanlarının pandemi süresi boyunca maddi veya manevi olarak hasar almaması adına yardımlarda bulunmuştur. Bu yardımlarla herhangi bir sağlık tehdidi yaşanmasının önüne geçilmeye çalışılmış ve çalışanların ekonomik olarak sıkıntı yaşamaması hedeflenmiştir.

Bu anlayış ışığındaki uygulamalar;

- 2022 yılı boyunca "minimizasyon planı" uygulanarak, mümkün olan minimum sayıda çalışan bir araya getirilmiştir.
- Temassız yemek dağıtımı ve sosyal mesafe politikası sürdürülmüştür.
- Çalışma saatleri içerisinde Banka hemşireleri tarafından tüm katlar kontrol amacıyla denetlenmiştir. Gerekli önlemleri takip etmeyen ve kurallara uymayan kişiler yazılı olarak uyarılmıştır.
- Asansörlere birden fazla kişinin binmesi engellenmiştir.
- Toplu taşıma kullanımı ve bundan doğabilecek bulaş riskini ortadan kaldırmak için Banka çalışanlarına servis ve özel araç hizmeti sağlanmıştır.
- Tüm çalışanlara maske, dezenfektan, koruyucu ekipmanlar pandeminin en başından beri düzenli olarak sağlanmıştır.
- Çalışanlarımıza herhangi bir bulaş durumunda anında aksiyon alabilmek adına test kitleri dağıtılmıştır.
- "Maske, Salgın ve Aşı Ödeneği" tüm çalışanlara verilmiştir.
- İş yeri doktoru ve iş sağlığı hizmetleri ekibi pandemiye dair risk değerlendirmesi raporları hazırlamış; vakalar veya şüpheli bildirimler raporlanmıştır. Şüpheli görülen veya temas halinde olan çalışanlara test ve doktor tavsiyesinde bulunulmuş, konu İnsan Kaynakları Bölümü tarafından aktif olarak takip edilmiştir.
- Banka tarafından bulaş sonucu salgına yakalanan çalışanların PCR ve Antikor test masrafları karşılanmıştır.
- İdari İşler Merkezi'nin koordinasyonunda Banka Bölüm ve Şubelerinde düzenli maske ve hijyen ürün dağıtımları gerçekleştirilmiş, çalışanların kurallara uyumu e-postalar ve yöneticiler aracılığı ile kontrol edilmiştir.



ICBC TURKEY,
ÇALIŞANLARININ PANDEMİ
SÜRESİ BOYUNCA MADDİ
VEYA MANEVİ OLARAK
HASAR ALMAMASI
ADINA YARDIMLARDA
BULUNMUŞTUR.

ICBC TURKEY 2022 PAY SENEDİ (ICBCT) PERFORMANSI

ICBC Turkey'nin piyasa değeri 31 Aralık 2022 itibarıyla 9.907 milyon TL (530 milyon ABD doları) olarak kaydedilmiştir (2021: 4.541 milyon TL (341 milyon ABD doları)). Diğer bir deyişle, piyasa değeri TL bazında %118, ABD doları bazında ise %56'lık yükseliş göstermiştir.

ICBCT'nin fiyatı, yılın üçüncü çeyreğindeki güçlü performansın ardından 2022'nin son çeyreğinde %74 yükselmiştir. Hissenin fiyatı yıl boyunca %118 artış göstermiştir. Bankacılık endeksi XBANK 2022 yılın son çeyreğinde %53 yükselmiş ve yılı %215 yükselişle tamamlamıştır. BIST 100 son çeyrekte %32 ve 2022 yılının tamamında %197 değer kazanmıştır.

ICBC Turkey'nin piyasa değeri 31 Aralık 2022 itibarıyla 9.907 milyon TL (530 milyon ABD doları) olarak kaydedilmiştir (2021: 4.541 milyon TL (341 milyon ABD doları)). Diğer bir deyişle, piyasa değeri TL bazında %118, ABD doları bazında ise %56'lık yükseliş göstermiştir.

Banka	F/K	F/DD	Piyasa değeri (milyon TL)	Piyasa değeri (milyon ABD doları)	Toplam aktifler (milyon TL)
ICBC Turkey	7,53	3,44	9.907	530	60.712

*Not: F/K ve F/DD, 31 Aralık 2022 itibarıyla net gelir ve defter değerine ve 31 Aralık 2022 itibarıyla hisse fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

ICBCT hisseleri, 2022 yılının 4. çeyreğinde yılın geri kalanına göre daha güçlü performans göstermiştir. ICBC Turkey hisse fiyatının BIST 100 ve Bankacılık endeksleri ile mukayeseli dördüncü çeyrek ve yıllık performansları aşağıda sunulmuştur.

Banka	30 Eylül - 31 Aralık performansı	2022 performansı
BIST 100	%73	%197
XBANK (Bankacılık)	%70	%215
ICBC Turkey	%74	%118

ICBC'nin Mayıs 2015'te satın alınmasından bu yana ICBCT'nin fiyatı %736 artarken, XBANK sadece %231 ve BIST 100 %536 yükselmiştir. Bankanın ICBC Bank tarafından satın alındığının ve satın alımın tamamlanmasının duyurulmasından bu yana kaydedilen performans tabloda sunulmuştur. Hisse senedi, bu süreçte hem BIST 100 hem de bankacılık endeksi XBANK'tan çok daha yüksek bir performans sergilemiştir.

ICBCT	TL bazında	ABD doları bazında	BIST 100'e görece	XBANK'e görece
Nisan 2014'ten bu yana	%1.106	%372	%58	%215
Mayıs 2015'ten bu yana	%736	%15	%31	%153

Özetle, ICBC Mayıs 2015'te ICBC Turkey'i satın aldığı Banka'nın piyasa değeri 347 milyon ABD doları seviyesinde idi. Nisan 2017'de ana şirket ICBC Turkey'nin sermayesini 440 milyon TL (122 milyon ABD doları) artırmış; toplam yatırım 469 milyon ABD doları seviyesine ulaşmıştır.

31 Aralık 2022 sonu itibarıyla Banka'nın piyasa değeri döviz cinsinden %13 artışla 530 milyon ABD dolarına ulaşmıştır. Piyasa değerinde kaydedilen bu gelişme ICBC Turkey'nin güçlü operasyonel ve finansal performansı ile yıllar içinde artan kârlılığının bir sonucu olup, yatırımcının kaydedilen performansa ilişkin olumlu algısına işaret etmektedir.

2022 YILI EKONOMİK GÖRÜNÜMÜ VE 2023 PROJEKSİYONLARI

YÜKSEK ENFLASYON VE SIKI PARA POLİTİKASININ GÖLGESİNDE GEÇEN BİR YIL

Artan küresel enflasyon ve gelişmiş ülke merkez bankalarının yüksek enflasyonu kontrol altına almak amacıyla uyguladıkları sıkı para politikası 2022 yılında küresel ekonomik ajandanın en önemli gündem maddesi olmuştur.

Pandemi süresince dünya ölçeğinde gözlenen parasal genişleme, belirli sektörlerde görülen arz yönlü sıkıntılar ve Rusya-Ukrayna savaşı nedeniyle enerji ve diğer emtia fiyatlarında görülen yükseliş küresel enflasyonun ana nedenleri olarak karşımıza çıkmıştır.

Yükselen enflasyona karşı Amerikan merkez bankası Federal Rezerv daha agresif bir tavır sergilemiş ve bu durum Amerikan dolarının küresel piyasalarda hızlı bir şekilde diğer para birimlerine karşı değer kazanmasına neden olmuştur. Artan borçlanma maliyetleri ve Avro bölgesinde enerji arzına yönelik tedirginlik küresel ekonomik aktivitenin yılın özellikle ikinci yarısında belirgin şekilde yavaşlamasına neden olmuştur.

Bu dönemde devlet tahvili getirilerinde görülen yükselişin de etkisiyle küresel hisse senedi piyasaları da ciddi şekilde baskı altında kalmış ve özellikle gelişmiş ülke piyasalarında sene başından bu yana önemli kayıplar oluşmuştur.

2023 YILININ EN AZINDAN İLK YARISINDA DEVAM EDECEK OLAN BİR TREND

Enflasyon dinamiklerinde görülen yapışkanlık da dikkate alındığında gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikasındaki sıkı duruşu en azından 2023 yılının ilk yarısında devam ettirmesi beklenmektedir. Böylesi bir tercih global ekonomik faaliyetin 2023 yılının ilk yarısı boyunca da baskı altında kalmasına neden olabilecektir.

Bunun yanında öncü göstergeler son dönemde maliyet yönlü fiyat baskılarının azalmaya başladığını ve yüksek faizler nedeniyle talep yönlü enflasyonun da ivme kaybetmiş olduğunu göstermektedir. Dolayısıyla, 2023 yılının ikinci yarısında hem para hem de maliyet politikalarının ekonomik aktiviteyi destekler bir düzeye gelmesi ve küresel ekonomik faaliyetin yılın ikinci yarısında göreceli olarak daha olumlu bir seyir izlemesi beklenmektedir.

ENERJİ VE EMTİA FİYATLARINDAKİ YÜKSELİŞİN YANSIMASI

Rusya-Ukrayna savaşının en önemli sonucu, Avrupa'yı vurarak yakıt kıtlığına, işyerlerinin kapanmasına ve ekonomik yavaşlamaya yol açan enerji krizi olmuştur. Etkilenen AB ülkeleri enerji politikalarını hızla düzenlemeye ve alternatifler üretmeye yönelirken, enerji fiyatındaki yükseliş, kısa sürede tüm dünyayı etkisi altına almıştır. Devam eden jeopolitik belirsizlikler, küresel ısınma ve döviz kurlarındaki oynaklık göz önüne alındığında, enerji piyasalarındaki belirsizliğin 2023 yılında da devam edeceği düşünülmektedir.

Bu durum, bir belirsizlik olmanın ötesine geçerek uluslararası enerji görünümünün köklü bir şekilde yeniden şekillenmesini bile tetikleyebilecektir. 2022 yılında enerji ve diğer emtia fiyatlarında görülen yükseliş Türkiye'de de makroekonomik görünümde önemli ölçüde etkili olmuştur. Yıllık enflasyon %80 seviyesinin üstüne çıkarken cari açık artan enerji ithalatı ile birlikte son 4 yılın en yüksek düzeyine yükselmiştir.

EKONOMİK BÜYÜMEDE GÜÇLÜ DURUŞ

Artan küresel resesyon endişelerine rağmen ekonomik büyüme güçlü bir duruş sergilemiş ve yılın ilk üç çeyreğinde toplam çıktı düzeyi geçen yılın aynı dönemine göre %6,2 büyüme göstermiştir. TCMB ve BDDK tarafından uygulanan makro ihtiyati tedbirler başta devlet tahvili getirileri olmak üzere piyasa faizlerinin düşmesine neden olmuş ve Türk lirasının reel faizi tarihsel düşük seviyelere gerilemiştir.

Genişletici para politikası 2022 yılında bankacılık sektörünün de kârlılığını önemli ölçüde desteklemiş ve yılın ilk ayında sektörün kârı geçen yılın aynı dönemine göre %408 yükselmiştir.

2023: %5 BÜYÜME ÖNGÖRÜSÜ

2023 yılının ilk yarısında yıllık enflasyonun hem baz etkisi hem de azalan maliyet yönlü fiyat baskıları nedeniyle önemli ölçüde düşmesi beklenmektedir. Ekonomik büyümenin ise yılın özellikle ilk yarısında ivme kaybetmesi beklenmektedir. 2023 yılı için öngörülen büyüme ise %5 mertebesinde.

TEMEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

TEMEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

2022 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %55,2 oranında artarak 39,1 milyar TL'den 60,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Krediler ise 2022 yılında, 2021 yıl sonuna oranla %58,0 artışla 21,7 milyar TL'den 34,2 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın menkul kıymetleri 2022 yılında, 2021 yıl sonuna oranla %36,6 artış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2022 yılı faaliyet gelirleri 2,8 milyar TL, net kârı 1,3 milyar TL olmuştur. 2022 yıl sonu faiz gelirleri 2021 yıl sonuna göre %159,9 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %44,3 oranında artmıştır.

2022 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'nin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî 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 düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 60,7 milyar TL'ye yükselmiştir.
- Toplam nakdi krediler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.) 31 Aralık 2021 tarihine göre %58 artışla 34,2 milyar TL olmuştur. Toplam nakdi kredilerin bilanço içindeki payı ise %56,4'tür.
- Toplam müşteri mevduatı 31 Aralık 2021 tarihine göre %44,1 artışla 24,3 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %40,0'dır.

Özkaynaklar, geçen yılın sonuna göre %98,8 artmıştır. 2022 yılı net dönem kârı 1,3 milyar TL olmuştur. Sermaye yeterlilik oranı %30,02'dir (31 Aralık 2021: %26,86).





39 ŞUBE

31 Aralık 2022 tarihi
itibarıyla şube sayısı
39'dur.

756 PERSONEL

31 Aralık 2022 tarihi
itibarıyla personel sayısı
756'dır.

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, ticari bankacılık, KOBİ, 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 Sigorta A.Ş., Türkiye Hayat ve 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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 756'dır.

(31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 731'dir).

BANKAMIZIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNA BAKTIĞIMIZDA;

- Sektörün toplam aktifleri %55,69 artarken, Banka aktifleri %55,15 artmıştır,
- Sektörün toplam kredileri %54,78 artarken, Banka kredileri %58,03 artmıştır,
- Sektörün toplam mevduatı %67,10 artarken, Banka mevduatı %44,07 artmıştır (bankalar mevduatı dâhil),
- Sektörün toplam menkul değerleri %8,45 azalırken, Banka menkul değerleri %36,6 artmıştır,
- Sektörün gayri nakdi kredileri %50,77 artarken, Banka gayri nakdi kredileri %30,71 artmıştır,
- Sektörün özkaynak kârlılığı %30,81 gerçekleşirken, Banka özkaynak kârlılığı %45,8 gerçekleşmiştir,
- Sektörün net dönem kârlılığının %366,33 arttığı bu dönemde, Banka net dönem kârlılığının %1037,7 arttığı görülmüştür.

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

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Turkey, ekonomik büyümeyi desteklemek ve müşterilerinin günlük ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, yüksek enflasyonist ortama rağmen 2022'de Türkiye'deki ulaşım, tıbbi tesisler, enerji ve diğer altyapı inşaatlarını desteklemeye devam etmiştir.

KURUMSAL BANKACILIK

KALİTEYİ VE VERİMLİLİĞİ ARTIRMA ODAĞI

Kurumsal Bankacılık Bölümü, ICBC Grubu'nun "48 Karakter Yaklaşımı"nı titizlikle uygulamaktadır.

"Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere genişleme ve Avrupa'yı Asya ile bağlama" konumlandırması doğrultusunda, uluslararası bir vizyon benimsenmiştir. Küresel operasyonlar takip edilerek, yönetim kapasitelerini geliştirmeye ve kalite ile verimliliği artırmaya yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

ICBC Turkey, ekonomik büyümeyi desteklemek ve müşterilerinin günlük ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, yüksek enflasyonist ortama rağmen 2022'de Türkiye'deki ulaşım, tıbbi tesisler, enerji ve diğer altyapı inşaatlarını desteklemeye devam etmiştir.

Kurumsal Bankacılık, Kuşak ve Yol Girişimi kapsamındaki başlıca altyapı projeleri, büyük kaynak kullanımı gerektiren projeleri, Türk Hükümeti tarafından desteklenen yüksek değerli projeleri, yeşil finansman projelerini ve kapsamlı finansal hizmetleri takip ederek, bu projelere taraf olan paydaşları için değer yaratmıştır.

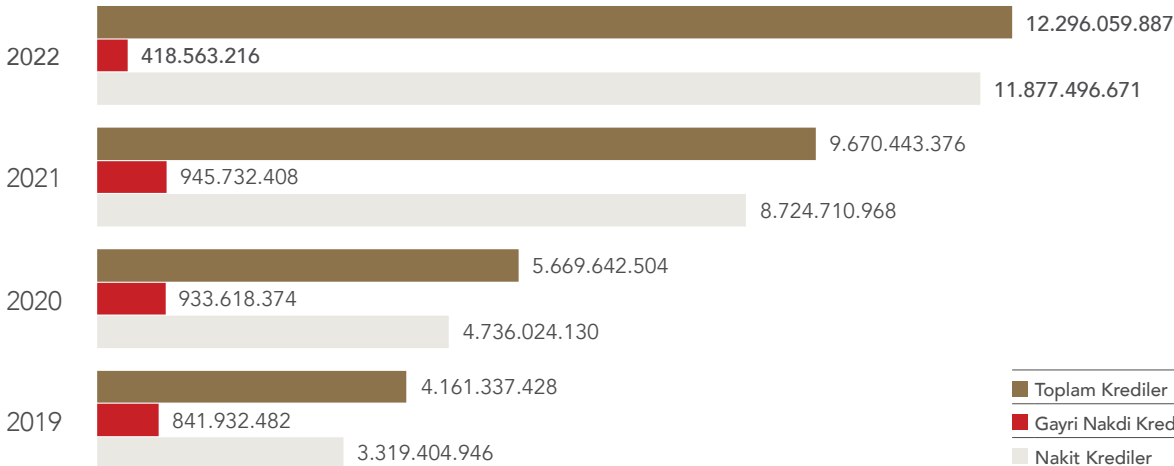
Kurumsal Bankacılık, faaliyetlerini yerel bir odaktan sırasıyla bölgesel ve uluslararası bir odağa kademeli olarak dönüştürmek için operasyonlarını aktif bir şekilde çeşitlendirmiş ve varlık büyüklüğünün, kalitesinin ve verimliliğinin koordineli gelişimi için imkânlarını kullanmıştır.

2021 YIL SONUNA GÖRE

Kurumsal Bankacılık Bölümü tarafından yönetilen segmentlerdeki şubelerin toplam aktif büyüklüğü %151 artarak 4,7 milyar TL'den 11,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

- SSK ve fatura ödemelerinde %79
- Toplu EFT ve havale işlem hacimlerinde %52
- FTP, Swift ve Web Servis kullanan müşteri sayısında %78
- Net faiz gelirinde %143
- Net Ücret ve Komisyonlarda %35
- Dönem Net Kârında %64 artış izlenmiştir.

KREDİ GELİŞİMİ



ICBC Turkey, perakendeden finansal hizmetlere, üretimden büyük holding yapılarına kadar geniş bir çeşitlilikte tüm sektörlerde destek vermiş; firmaların kısa vadeli finansman ihtiyaçlarının yanı sıra sendikasyon ve yatırım kredilerinde de yer almıştır.

KOORDİNELİ ÇABALARIN ÜRETTİĞİ KATMA DEĞER

Kurumsal Bankacılık önderlik ettiği Bölgesel Gelişim Komitesi ile ICBC Turkey'nin kredi bölgesinin daha iyi anlaşılmasına öncülük etmektedir. Aynı kapsamda tüm bölümlerle koordineli olarak firma araştırmaları yapılmakta ve müşteri kazanımları sağlanmaktadır.

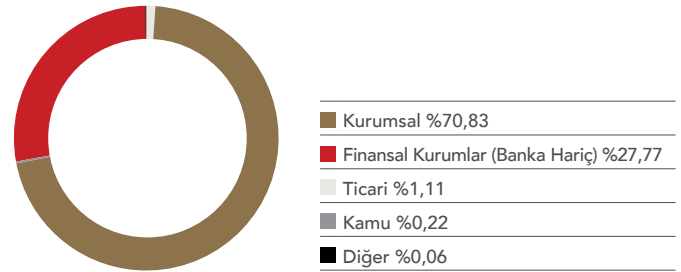
Kurumsal Bankacılık 2022'de pazardaki değişime adapte olarak, konumunu korumuş, kilit sektörlerin ve kilit müşterilerin finansman taleplerine desteğini artırarak pazardaki rekabet yetisini güçlendirmiştir.

ICBC Turkey, perakendeden finansal hizmetlere, üretimden büyük holding yapılarına kadar geniş bir çeşitlilikte tüm sektörlerde destek vermiş; firmaların kısa vadeli finansman ihtiyaçlarının yanı sıra sendikasyon ve yatırım kredilerinde de yer almıştır.

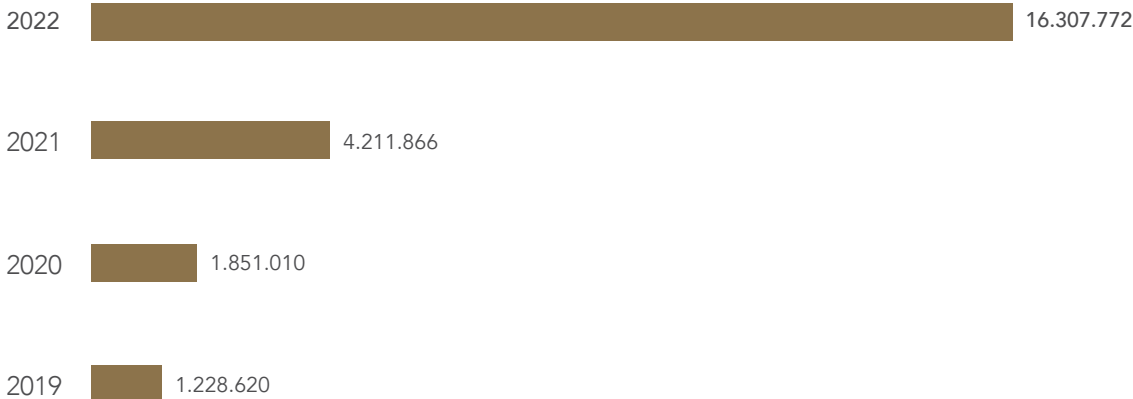
ICBC Turkey'nin ilk yeşil finansmanı, Ford Otosan'ın elektrik/hibrit taşıt üretimine yönelik olarak EBRD öncülüğünde düzenlenen sendikasyona katılımıdır. 2021 yılında ICBC Dubai aracılığıyla gerçekleşen bu katılım ile 60 milyon Euro'luk kredi hattı kullanılmıştır. Söz konusu sendikasyon kapsamında taahhüt edilen kredinin 18.5 milyon Euro'luk 3. dilimi Ocak 2022'de kullanılmıştır.

ICBC Turkey, 2022 yılının son çeyreğinde Türkiye'nin önemli sanayi firmalarından Şişecam Grubu'nun 240 milyon Euro'luk sendikasyon işlemine katılarak 9 banka arasında en yüksek fonlamayı yapan ilk 2 Bankadan biri olmuştur. Banka, ICBC Leasing'in uçak finansmanı işlemlerine de aracı rolü üstlenmiştir. Bu işlemlerin yanı sıra çok uluslu şirketler özelinde, ICBC Grubu'nun limitlerine uyum sağlama çalışmaları gerçekleştirilmiş; Genel Merkeze bağlı Pekin ve Guangzu şubelerinin yanı sıra ICBC Amsterdam, ICBC Tayland, ICBC Frankfurt ve ICBC Zürih ile yakın iş birliği içerisinde çalışmıştır.

TOPLAM RİSKE GÖRE SEGMENT DAĞILIMI (%)



MÜŞTERİ BAŞINA DÜŞEN KREDİ



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Turkey, liralasma stratejisi uygulamalarını ve ilgili politikaların enflasyon üzerindeki etkilerini dikkatle ve yakından takip etmiş; üzerine düşen yükümlülükleri layıkıyla yerine getirmiştir.

15 MİLYAR TL'YE ULAŞAN KREDİ HACMİ

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü'nün 2022 yıl sonu itibarıyla Booking Center işlemleri de dâhil olmak üzere toplam nakdi kredi hacmi 2021'e oranla %31 artarak 15 milyar TL'ye, gayri nakdi kredileri ise 418,5 milyar TL'ye yükselmiştir. Booking Center işlemleri hariç bakıldığında nakit kredi bakiyesi 12,5 milyar TL olmuştur.

Toplam kredilerde %25 artış sağlanmıştır. Mevduat tarafında, 2021 yılı sonunda 364 milyar TL olan TL ve YP vadesiz mevduat toplamı 2022 yıl sonu itibarıyla 749,4 milyar TL'ye yükselmiş, vadeli ve vadesiz mevduat toplamı 5,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bölümün TGA oranı, sektörün çok altında ve %0,11 seviyesinde gerçekleşmiştir. (2020: %0,25, 2021: %0,18)

LİRALAŞMA STRATEJİSİ DOĞRULTUSUNDA

2022 yılında Türkiye'de uygulamaya alınan liralasma stratejisi finansal sistemde temel değer saklama aracının TL varlıklar olmasını, bilançolarda Türk lirasının payının artmasını, TCMB fonlamasında teminat olarak ağırlıklı TL cinsinden varlıkların kullanılmasını ve yurt içindeki ticari işlemlerde tek değişim aracının Türk lirası olmasını hedeflemektedir. ICBC Turkey, liralasma stratejisi uygulamalarını ve ilgili politikaların enflasyon üzerindeki etkilerini dikkatle ve yakından takip etmiş; üzerine düşen yükümlülükleri layıkıyla yerine getirmiştir.

Ülkemizde para politikası etkinliğinin korunması ve politika kararlarında amaçlanan hedeflere ulaşılması açısından üretim kapasitesine ve sürdürülebilir cari dengeye katkı sunan kullanılan ticari kredilerde faiz oranlarının firmaların finansmana erişimini destekleyecek şekilde belirlenmesine yönelik makro ihtiyati adımlar da Kurumsal Bankacılık tarafından sıkı bir şekilde izlenmiş ve uygulanmıştır.

Kurumsal Bankacılık bu süreçte yatırım ve ihracat gibi başlıklarda seçici davranmıştır. Bunun yanı sıra BDDK kararları ile uyumlu olarak üretim, istihdam ve yatırımın finansmanını gözetmek yoluyla, amacına uygun projelerde yer alınmış ve finansmana katkıda bulunulmuştur. ICBC Turkey 2022 toparlanma koşullarında, kilit alanlarda performansını artırmış ve son dönemde yaşanan dalgalanmalara rağmen kârlılığını korumayı başarmıştır.

YEŞİL FİNANSMANIN ÖNEMİ

Yeşil finansmanın öneminden hareketle, yeşil dönüşüme katkı sağlayacak tüm sektör ve yatırımlar ICBC Turkey'nin radarındadır. Kurumsal Bankacılık, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasını ve Banka'nın ekonomik büyümesini dünyanın geleceği ile bir tutmakta; temiz ulaşım, yeşil enerji ve diğer altyapı projelerinin inşasını da desteklemektedir. Ayrıca havacılık ve turizm gibi pandemi sürecinden etkilenen sektörlerin yanında durmayı ve onları desteklemeyi öncelikleri arasında görüp, bu kapsamda kurmuş olduğu iş birliklerine desteğini sürdürmektedir.



ICBC Turkey'nin önceliklerinden biri de Türkiye ve Çin arasındaki ticareti geliştirme sürecinde bir bağlantı noktası olmaktır. Bu kapsamda Banka, uluslararası finans kuruluşlarına ek olarak diğer ICBC kurumları ile de iş birliğini sürdürmektedir.

TÜRKİYE-ÇİN TİCARETİNİN GELİŞTİRİLMESİ

ICBC Turkey'nin önceliklerinden biri de Türkiye ve Çin arasındaki ticareti geliştirme sürecinde bir bağlantı noktası olmaktır. Bu kapsamda Banka, uluslararası finans kuruluşlarına ek olarak diğer ICBC kurumları ile de iş birliğini sürdürmektedir.

Türkiye'nin Kuşak ve Yol Girişimine uyumlu, bölgesel bir ulaşım ve enerji merkezi olması hedefine uygun olarak Türkiye-Çin arasındaki ekonomik ve ticari ilişkileri derinleştirmek ve farklı potansiyeller yaratmak amacıyla, sendikasyon kredileri de dâhil olmak üzere, yapılandırılmış finansman işlemlerinde başarıyla yer almaktadır. Bu kapsamda, Çin ile uluslararası ticari işlemler gerçekleştiren firmalar da ICBC Turkey'nin öncelikli bir hedef kitlesidir.

YOLCULUĞUN SON AYAĞI ORTA NOKTAYI İŞARETLER

Bir Çin deyişi "Yolculuğun son ayağı orta noktayı işaretler" der. Bir diğer ifade ile sürecin neresinde olursak olalım, çabamızı başladığımız seviyede tutmamız gerektiğine işaret eder.

ICBC Turkey, 2015 yılından bu yana piyasaya yeni bir soluk getirmiş, özellikle Türkiye'nin yurt dışı finansal kaynaklara ulaşabilmesi açısından alternatif bir kanala dönüşmüştür. Banka, Çin ve Türkiye arasında mali iş birliğinin bir modeli olmuş; geride kalan 7 yıllık süreçte Türkiye'ye gelen yeni Çinli işletmeler ve sermaye akışının yanı sıra, Huawei gibi mevcut Çinli şirketler de Türkiye'deki ayak izlerini genişletmiştir.

Banka, İsrail, Yunanistan, Makedonya, Azerbaycan, Gürcistan ve diğer gelişen pazarlar da dâhil olmak üzere Akdeniz bölgesindeki varlığını güçlendirmeye ve merkez ülke Türkiye ile özellikle Bölgesel Entegre Kalkınma kapsamındaki işletmeler için iş fırsatları yaratmaya ve iş süreçlerini kolaylaştırmaya devam edecektir. Bu kapsamda sözü geçen ülkelerden Türkiye'ye gelen yatırımcılara finansal desteğin yanı sıra, hukuki danışmanlık ve ülke yatırım ortamı hakkında bilgi paylaşımı da sunulmaktadır.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

YEREL KALKINMANIN ÖNEMİ

Küreselleşen dünyada yerel değerlerin ve oyuncuların önem kazanması yerel kalkınma hareketine büyük katkı sağlamaktadır. Başarılı bir yerel kalkınma süreci ise kamu ve özel sektör, sivil toplum kuruluşları ve diğer tüm paydaşların birlikte çalışarak çözüm yolları bulduğu katılımcı ve kapsayıcı bir süreçtir.

Kurumsal Bankacılık, yerel ekonomiyi canlandırmak ve kaynakların etkin kullanılmasını sağlamak için yerel yönetimlerin hem faaliyet döngülerine katkı sunan finansman imkânları hem de yerelde verilen hizmetlerin daha da gelişmesini sağlayacak her türlü altyapı ve üstyapı proje fonlanması süreçlerinde gururla yer almaktadır.

Bu çerçevede 2022 yılı içerisinde de farklı belediyelerden ulaşan talepler yakından takip edilmiş; belediyelere ve iştiraklerine yönelik çeşitli kredi paketleri kullanılmıştır.

ICBC İŞ BİRLİĞİ PLATFORMU

ICBC Turkey'nin yeni dijital sınır ötesi iş birliği ağı "ICBC İş Birliği Platformu" her sektör ve ölçekten yerli ve yabancı müşterinin hayatını kolaylaştırmaya ve katma değer sunmaya devam ediyor.

Platform, "finansal ve ticari dışa açıklık ile ekonomik büyüme", "iş birliği" ve "finansal kapsayıcılık" kavramlarını kendine referans alarak yeni kalkınma modellerine hizmet etmekte, "açık dünya ekonomisi"nin inşasına katkıda bulunmaktadır.

ICBC Turkey müşterileri, herhangi bir kurulum maliyeti olmadan kendilerine ait kullanıcı kodu ve parolaları ile erişim sağladıkları ve özellikle Çin pazarının fırsatlarını değerlendirmelerine imkân sunan platformda, Pazar Yeri, Etkinlikler vb. çok boyutlu fonksiyonlardan faydalanmakta, sınır ötesi ticaret için "tek noktadan" geniş coğrafi alanlar ile birden fazla saat diliminde kolaylıkla iletişim kurabilmektedir.

**ICBC İŞ BİRLİĞİ PLATFORMU,
"FİNANSAL VE TİCARİ DIŞA AÇIKLIK
İLE EKONOMİK BÜYÜME", "İŞ BİRLİĞİ"
VE "FİNANSAL KAPSAYICILIK"
KAVRAMLARINI KENDİNE
REFERANS ALARAK YENİ KALKINMA
MODELLERİNE HİZMET ETMEKTE,
"AÇIK DÜNYA EKONOMİSİ"NİN
İNŞASINA KATKIDA BULUNMAKTADIR.**

ZENGİN BİR ÜRÜN GAMINA SAHİP NAKİT YÖNETİMİ İŞLEMLERİ

ICBC Turkey'nin nakit yönetimi işlemleri, Banka'nın kurumsal ve ticari müşterilerinin nakit akışlarını hem elektronik hem de klasik yöntemlerle yönetebilmelerini sağlayan tahsilat ve ödeme sistemlerinden oluşmuştur.

Müşterilerin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak sunan bu sistemler arasında; Doğrudan Borçlandırma Sistemi, Elektronik Teminat Mektubu, Elektronik İmza ile Talimat Kabulü, Şube ve internet kanallarından Toplu EFT/Para Transferi, Sürekli Çek Baskı Sistemi, Swift Ekstre, FTP ve Web Servis, Elektronik Mutabakat Muhasebesi Entegrasyon ve Kurumsal İnternet Bankacılığı ürünleri yer almaktadır.

2022 yılında nakit yönetimi ve elektronik bankacılık ürünleri kullanımına yönelim artmıştır. Swift, FTP ve Web Servis kullanan müşteri sayısında %78 artış gözlenmiştir; kurumların, aracılık edilen yasal ve düzenli ödemelerinde 344 milyon TL'lik hacim yaratılmıştır.

İNOVASYON PROJELERİNDEN KISA BİLGİLER

Kurumsal Bankacılık, sunulan hizmet ve ürünlerin sürekli geliştirilmesi hedefi doğrultusunda ürün inovasyon projeleri yürütmektedir. 2022 yılında olgunlaşan iki projeden satır başları şöyledir:

Tedarikçi Finansmanı Sistemi Projesi

Tedarikçi Finansmanı, alıcı firmaya mal/hizmet sağlayan tedarikçinin, yapmış olduğu satıştan doğan alacaklarını ihtiyaç duyduğu zamanda nakde dönüştürmesini sağlayan finansal bir araçtır.

Tedarikçiye; vade ve likiditede iyileşme, düzenli nakit akışı, alıcının gücüne dayalı finansman imkânı, işlem kolaylığı, erken tahsilatla beraber peşin mal alımlarında rekabet avantajı, alıcı ile güçlü ve uzun vadeli ilişki ve ek limite gereksinim duymadan işletme sermayesi yaratmak gibi avantajlar sağlayan ürün, alıcı tarafa vade ve likiditede iyileşme, tedarikçilerini finansal olarak güçlendirme, ödeme vadesi ve fiyatlamada daha güçlü müzakere şansı, tedarikçi ile güçlü ve uzun vadeli ilişki ve stratejik tedarikçiler ile kesintisiz ödeme süreci oluşturma imkânı sunmaktadır. ICBC Genel Merkez'de kullanımda olan bu ürün, 2023'te Türkiye'de de uygulamaya alınacaktır.

Vergi Ödemeleri Projesi

ICBC Turkey ile Gelir İdaresi Başkanlığı arasında, kredi kartları ile vergi ödemelerinin tahsiline yönelik protokol imzalanmıştır. Projenin tamamlanması akabinde ICBC Turkey kredi kartları ile vergi ödemelerine aracılık edilmeye başlanacaktır.

Geleceğe dair...

Kurumsal Bankacılık 2023 yılında kredi piyasasındaki varlığını derinleştirecek, piyasa potansiyelini tam olarak kullanarak, kapsamlı müşteri katkılarını artıracak, yüksek kaliteli kalkınmanın canlılığına hizmet etmek ve teşvik etmek için yeni geliştirme modelini uygulayacaktır.

ICBC Turkey, yerel ekonomik büyümeyi sağlamak için Türkiye'de ulaşım, tıbbi tesisler, yeşil finans ve diğer altyapı projelerinin inşasını desteklemeye devam ederken "Kuşak ve Yol Girişimi" kapsamındaki inşaat projelerini de yakından izleyecek ve ürün-hizmet gamıyla desteğini sunacaktır.



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN

TÜRKİYE'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMASINA KATKI

ICBC Turkey, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına uzun vadeli, katma değeri yüksek, istihdam yaratıcı projelere yenilikçi finansman modelleri ile katkı sağlamaktadır. ICBC Turkey, ICBC Genel Merkezi'nin özgün finansman modellerini, Türkiye piyasalarının gerekliliklerini karşılayacak formatlarda kamu ve özel sektör müşterilerinin kullanımına sunmaktadır.

2022 yılının karmaşık ve sürekli değişen ekonomik ortamında, Yönetim Kurulu'nun güçlü liderliğinde ve Bankanın diğer bölümlerinin katkısı ve çalışanların ortak çabasıyla Cross Border segment müşterilerinin operasyonları başarıyla yönetilmiştir.

ASYA İLE AVRUPA'YI BİRBİRİNE BAĞLIYORUZ

ICBC Turkey yenilikçi çalışma yöntemleri ile operasyonlarına sürekli olarak yön vermektedir. Proje ve Cross Border Finansman Bölümü yerel ekonomik faaliyetleri ve ihtiyaçları başarıyla karşılarken, finansal çalışma yöntemleri konusunda Avrupa ile Asya'yı birbirine bağlamada önemli bir rol oynamaya devam etmiştir.

"Kuşak ve Yol" inisiyatifinin başarısı vizyonu ile hareket edilmiş, 2022 yılında birçok projede büyük atılımlar gerçekleştirilmiştir.

2022 yılı işlemlerine ait satır başları şöyle sıralanabilir:

- Yılın ilk yarısında kamu şirketi BOTAŞ lehine 50 milyon ABD doları tutarında nakit teminatlı kredi kullanılmıştır. Bu işlemde, anapara tutarının %20'si oranında TL nakit blokaj alınarak, Banka'ya 1 milyar TL'yi aşkın mevduat girişi sağlanmıştır.
- Esentepe'nin 70 milyon Euro tutarındaki kredisi başarılı bir operasyonla refinance edilmiştir. İşlem sonucunda 350.000 Euro yeniden yapılandırma ücreti de tahsil edilmiştir.
- ICBC Turkey tarafından 16 Aralık 2021 tarihinde kullandırılan 75,4 milyon Euro tutarındaki Kurtköy Gayrimenkul-Optimum Ankara Projesi kredisi, 25 Ağustos 2022 tarihinde ICBC Dubai'ye devredilmiştir. Söz konusu kredinin Dubai'ye transferi gerçekleştiğinde riski 74,3 milyon Euro mertebesinde olup işlemden ayrıca 694.250 Euro Erken Ödeme Ücreti tahsil edilmiştir.
- Çin sermayeli bir kuruluşun Türkiye'deki en büyük yatırım projesi olan Shanghai Electric Power EMBA'nın 35 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisine katılım sağlanmıştır.

Bölüm, Çin Büyükelçiliği'ne finansal işlemleri ve ihtiyaçları konusunda gerekli durumlarda destek sağlamaktadır.



"BİR ICBC, BİR AİLE" FELSEFESİ

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ICBC Turkey çatısı altında yürüttüğü mevcut işlemlere ek olarak, "Bir ICBC, Bir Aile" felsefesiyle hareket ederek diğer ICBC kuruluşları ile iletişim ve iş birliği içinde çalışmaktadır.

Bu kapsamda atılan önemli bir adım da bazı işlemlerin ICBC Dubai Booking Center aracılığı ile gerçekleştirilmesi oldu. Böylece her iki taraf açısından daha faydalı sonuçlar elde edilmiştir. Diğer taraftan ICBC Tokyo ve ICBC Milano gibi iştirakler ile finansman fırsatları konularında çalışmalar yapılmıştır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün toplam nakdi kredi hacminin yaklaşık %38'i Booking Center işlemlerinden oluşmaktadır. Booking Center ile ilişkilerin daha da geliştirilmesi bölümün kredi seviyesinin ve gelirlerinin artmasında etkili olacaktır.

ICBC Dubai ve diğer booking merkezlerinin sağladığı düşük maliyetli rekabetçi kaynaklar aynı zamanda Çinli şirketlerle Türk yatırımcıların artan oranda buluşmalarını destekleyecek, Türkiye'nin saygın şirketleri ile büyük ölçekli kredi ilişkilerine girme fırsatı yaratılacaktır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2015'te kurulmasından 2022 yıl sonuna kadar ICBC Turkey toplam 1,28 milyar ABD doları limitli 17 projenin finansal kapanışını yapmıştır.

17 PROJENİN FİNANSAL KAPANIŞI BAŞARIYLA TAMAMLANDI

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2015'te kurulmasından 2022 yıl sonuna kadar ICBC Turkey toplam 1,28 milyar ABD doları limitli 17 projenin finansal kapanışını yapmıştır.

Müşteri Dağılımı	%
Türk	39
Çinli	61

Proje finansmanı işlemlerinin finansal kapanışında düzenleme ücretleri en önemli net ücret gelirini oluştururken, gelirler proje limitlerinin geçerliliği süresince her faiz döneminde toplanan taahhüt komisyonları ile de desteklenmektedir. Ek olarak yurt dışı kredi kullandırmalarında yapılan aracılık işlemlerinde alınan teminat mektubu komisyonları da önemli bir gelir kalemi oluşturmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK KAPSAMINDA

ICBC Turkey tarafından sürdürülebilir bankacılık kapsamında değerlendirilen projeler ağırlıklı olarak yenilenebilir enerji santrallerinin inşasını öngörmektedir.

2022 yıl sonu itibarıyla, Bölüm tarafından finansmanı gerçekleştirilen 17 adet projenin 7'si yenilenebilir enerji projelerinden oluşmuş, toplam portföyün adetsel bazda %41'ini temsil etmiştir.

Sürdürülebilir finansman kapsamında faaliyet gösteren yatırımcılar, son dönemde yenilenebilir enerji kaynaklarından faydalanmak ve elektrikli araçların üretimine bağlı pil-batarya yatırım tesisleri gibi varlıklar için yeşil finansman talebinde bulunmaktadır.

Şirketler yeşil endüstrilerin geliştirilmesi, çevresel ve sosyal risklerin önlenmesi ve kontrolün güçlendirilmesinin yanında ekonomik, sosyal ve ekolojik faydanın artırılmasına yönelik projeleri için de yeşil finansman tercih etmektedir.

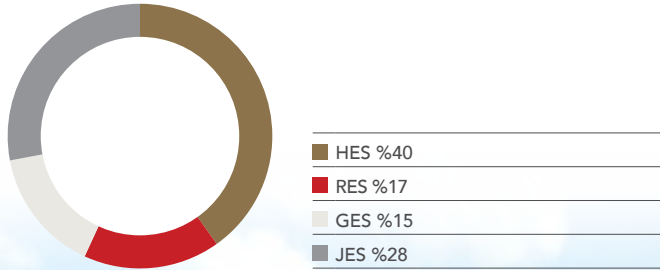
Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, enerji sektöründe güneş paneli ve rüzgâr türbini gibi yenilenebilir enerji ekipmanları tedarikinde Türk yatırımcılarla Çinli tedarikçileri bir araya getirerek, iki ülke arasında 45 milyar ABD dolarına yaklaşmış olan dış ticaret hacminin büyümesi ve ağırlıklı kısmının ithalattan oluşan ekonomik ilişkilerin derinleşerek gelişmesine katkıda bulunmaktadır.



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

2022 yıl sonu itibarıyla Proje ve Cross Border Finansman Bölümünce yenilenebilir enerji kaynakları kapsamında 197 milyon ABD doları tutarında kredi kullanılmış, bu tutarın yaklaşık %40'ını hidroelektrik santrallerinin finansmanı oluşturmuştur.

YENİLENEBİLİR ENERJİ KAPSAMINDA KULLANDIRILMIŞ KREDİLERİN DAĞILIMI (%)



KURAKLIĞIN YIKICI ETKİLERİNİ EN AZA İNDİRMEK İÇİN

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2022 yılı Şubat ayında portföyünde yer alan 78 MW Karacaören I&II Hidroelektrik Santralleri Projesi'nin 40 milyon ABD doları tutarındaki kredisinin, diğer kreditorler olan IFC ve EBRD ile birlikte yapılandırmasını gerçekleştirmiştir. Bu finansman; son 2 yıldır iklim değişikliği kaynaklı beklenenden düşük yağış miktarı nedeniyle, proje bölgesi başta olmak üzere Türkiye genelinde yaşanan kuraklığın yıkıcı etkilerinin en aza indirilmesi, böylece yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesi açısından stratejik öneme sahiptir.

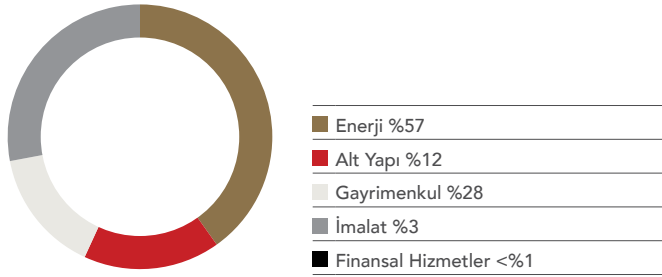
2022 yıl sonu itibarıyla Proje ve Cross Border Finansman Bölümünce yenilenebilir enerji kaynakları kapsamında 197 milyon ABD doları tutarında kredi kullanılmış, bu tutarın yaklaşık %40'ını hidroelektrik santrallerinin finansmanı oluşturmuştur.

TÜRKİYE-ÇİN İLİŞKİLERİNDE AKTİF ROL

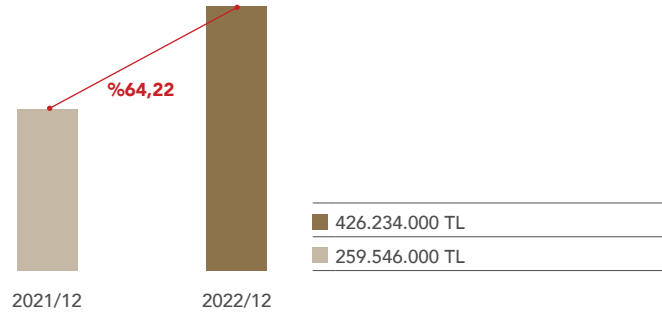
Türkiye'nin Çin ile ekonomik ilişkilerinin sürdürülebilir ve dengeli bir hale gelmesi amacıyla Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, küreselleşme sürecinin öncüsü haline gelen Çin'den gerek ticaret gerek yatırım olarak pay almayı hedeflemektedir. Bu bağlamda, ICBC Turkey Üst Yönetimi ve ICBC Genel Merkez desteği ile takip edilen potansiyel projelerde Çin menşeli yatırımcı, EPC (Engineering Procurement and Construction) ya da makina-ekipman tedariki unsurlarının olmasına özen gösterilmektedir.

2013 yılında ilan edilen ve tarihi İpek Yolu'nun canlandırılmasını amaçlayan Kuşak ve Yol Girişimi kapsamında, iki ülke arasındaki ekonomik ve ticari büyüme istikrar kazanmış ve kültürel ilişkilerin gelişmesinde önemli bir yol alınmıştır. Tarihi İpek Yolu'nun kesişme noktası olan Türkiye, Çin'in Kuşak ve Yol Girişimi için de doğal bir ortaktır.

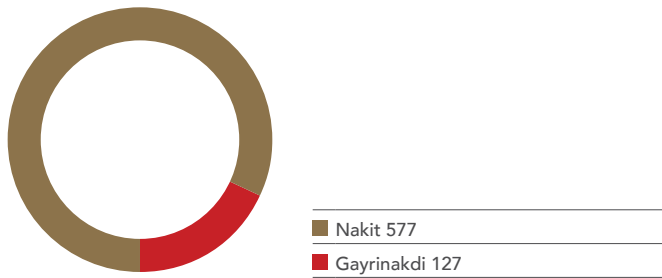
PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN PORTFÖYÜ SEGMENT DAĞILIMI (%)



DÖNEM NET KÂRI (TL)



PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN KREDİ BÜYÜKLÜĞÜ (MİLYON ABD DOLARI)



TÜRKİYE TARAFINDAN GELİŞTİRİLEN ORTA KORİDOR İNİSİYATİFİ KUŞAK VE YOL GİRİŞİMİ İLE UYUMLUDUR.

ICBC Turkey Proje ve Cross Border Finansman Bölümü portföyünde yer alan Ankara-Niğde Otoyol Projesi'nde prestijli kreditorlerin yer aldığı 1,1 milyar Euro'luk sendikasyondan 68,8 milyon Euro'luk pay alarak bu koridorun sağladığı yarara ve öneme katkı sağlamıştır. Orta Koridor, Türkiye ile Çin arasındaki ticari ilişkinin yanı sıra sosyal ve kültürel etkileşimin de gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

PERFORMANS GÖSTERGELERİNDE TAÇLANAN BAŞARI

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2022 yılı kredi, mevduat ve kâr hedeflerini başarıyla yerine getirmiştir. Kredi ve kâr artışını sağlayan işlemler arasında, Banka'nın geçmiş dönemde imzalayarak taahhüt ettiği kredileri kullandırmasının yanı sıra, reel sektörün ve kamu kurumlarının ihtiyaç duyduğu finansman işlemleri de yer almıştır.

2022 yıl sonu itibarıyla bölümün kredi plasman büyüklüğü 577 milyon ABD doları nakit, 127 milyon ABD doları gayri nakdi olmak üzere toplam 704 milyon ABD doları tutarındadır. Bölümün nakit kredileri, Bölüm'ün toplam kredi hacminin %82'lik kısmına denk gelirken, gayri nakdi kredilerin payı bölümün toplam kredi hacminin %18'ine denk gelmektedir.

357 milyon ABD doları nakit kredi ICBC Turkey bilançosunda yer almış, 220 milyon ABD doları ise booking merkezi aracılığıyla kullanılmıştır.

Proje ve Cross Border Finansman segmentindeki portföyün çoğunluğu %57 ile enerji sektöründen, %28 ile gayrimenkul sektöründen oluşmaktadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2022 yıl sonu itibarıyla toplam vadeli mevduatı 4,6 milyar TL'ye çıkmış, 2021 yıl sonuna göre %173 artış kaydetmiştir. Vadesiz mevduat hacmi ise 1,5 milyar TL civarlarında seyretmiştir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün dönem net kârı, 2022 yıl sonu itibarıyla 2021 yıl sonuna göre %64 artışla 426 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bölüm kârının %52'si net faiz gelirlerinden, %15'i net ücret ve komisyonlardan, kalan %33'ü ise Genel Müdürlük primlerinden ve ICBC Dubai gelirlerinden oluşmuştur.

Geleceğe dair...

ICBC Turkey, Türkiye'nin kalkınma modelini desteklemektedir. "Kuşak ve Yol" yaklaşımıyla hareket edilerek proje finansmanı işkolundaki öncelikli hedef, Türkiye ve Çin halkları arasında kalıcı bir köprü kurmak ve ekonomik ilişkileri güçlendirmek olarak tanımlanmaktadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ICBC Genel Merkezi'nin Türkiye'ye açılan penceresi olarak, ICBC Turkey'nin kârlılık hedeflerine ulaşmasını desteklemek ve sürdürülebilir finans projelerine katkı sağlamak amacıyla 2023'te çalışmalarını kararlılıkla sürdürecektir.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ



FİNANSAL KURUMLAR

Finansal Kurumlar Bölümü, Türk bankacılık sektörüne olan güveninin bir yansıması olarak ICBC Turkey'nin müşterilerine desteğini 2022 yılında da hız kesmeden sürdürmüştür.

2022 YILI AVRUPA'DA YILIN FİNANSMAN İŞLEMİ

Finansal Kurumlar Bölümü'nün Haziran 2021'de koordine ettiği Denizbank RMB Sendikasyonu, uluslararası The Banker dergisi tarafından 2022 yılında "Avrupa'da Yılın Finansman İşlemi" kategorisinde ödüle layık görülmüştür. Söz konusu işlem, en büyük 5 küresel ödeme para birimi arasında yer alan Çin'in resmî para birimi olan RMB dilimi içeren ilk Türk banka sendikasyonudur.

2022 yılı Haziran ayında ICBC Turkey'nin koordinatörlüğünde, geçen yıl kullanılan tutarda artışa gidilerek Denizbank RMB sendikasyon işlemi başarıyla yenilenmiştir.

ICBC Turkey, RMB dilim koordinatörü olarak atandığı, Türk Eximbank'ın Kasım 2022 tarihli sürdürülebilirlik bağlantılı ilk RMB dilimli sendikasyon kredisinde 350 milyon RMB tutar ile yer almıştır. Ayrıca, Türkiye İş Bankası'nın Kasım 2022 tarihli sendikasyon kredisinde 10 milyon ABD doları tutarla iştirak edilmiştir.

ICBC Turkey, 2022 yılında, önceki yıllarda olduğu gibi seçkin Türk finansal kurumlarının varlıklarına/kredilerine yatırım yapmaya devam etmiş, bu yatırımların toplam tutarı 2 milyar ABD dolarını (booking işlemler dâhil) aşmıştır.

RMB ÜRÜN YELPAZESİNİ DAHA GENİŞ KİTLELERE ULAŞTIRMAK HEDEFİMİZLE

ICBC Grubu'nun geniş RMB ürün yelpazesinin benzersiz avantajlarından da yararlanarak, ICBC Turkey'nin sunduğu RMB ürün ve hizmetlerin Türkiye pazarına tanıtımının ve bilinirliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar 2022 yılında hız kesmeden devam etmiştir.

ICBC Turkey Türkiye'de faaliyet gösteren bankalara Genel Merkezin takas alanındaki yaygın hizmet ağının ve deneyiminin gücü ile CNY hesap servisi hizmeti sunmaktadır. 2022 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey Türkiye'de ilk tercih edilen RMB bankası olarak konumunu daha da güçlendirmiş, RMB kredi hacmini ve aracılık edilen RMB transfer işlem hacmini önemli oranda artırmıştır.

Sınır-ötesi RMB iş birliğinin teşviki, kullanımı ve kullanımının artırılması adına TCMB ile Çin Merkez Bankası arasındaki Para Takası Anlaşması çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerde aracılık faaliyetlerimizin yanı sıra işlemlerin pürüzsüz olarak gerçekleştirilmesine yönelik olarak ilgili kurumlarla görüşmeler devam etmektedir.

2022 yıl sonu itibarıyla devlet bankaları ve özel bankalar ile gerçekleştirilen ikili kredi ve sendikasyon kredilerinin toplam tutarı 1 milyar ABD dolarını aşmıştır.

1 MİLYAR ABD DOLARLIK İŞLEM HACMİ

Booking işlemleri Finansal Kurumlar Bölümü'nün kredi portföyünün büyük kısmını oluşturmaktadır.

2022 yıl sonu itibarıyla devlet bankaları ve özel bankalar ile gerçekleştirilen ikili kredi ve sendikasyon kredilerinin toplam tutarı 1 milyar ABD dolarını aşmıştır.

ICBC Turkey, ICBC Grup sinerjisinden, deneyimlerinden ve yaygın küresel hizmet ağından yararlanarak global ölçekli finansman imkânları, ticaretin finansmanı ve tüm RMB ürün ve hizmet yelpazesini de içeren işlemleri ile çapraz satış ve pazarlama gibi pek çok alanda seçkin muhabir bankalarıyla iş birliğini genişletmeye odaklıdır.

Geleceğe dair...

Finansal Kurumlar Bölümü, 2022 yılında Banka kârına önemli katkı sağlamış, hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve Banka'da kaliteli aktif varlık istikrarının sürdürülmesinde önemli rol oynamıştır.

2023 ve sonrasında Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Turkey'nin stratejik planları doğrultusunda köklü ilişkilerinde derinleşmeye ve yeni ilişkiler tesis etmeye odaklanacaktır. Çapraz satış ve pazarlama çalışmalarının yanı sıra RMB işlemlerindeki iddialı duruşunu güçlendirerek devam ettirecektir.

Geniş ürün yelpazesinde çalışılabilecek muhabir bankalar ile iş birliği potansiyelini keşfederek ilişkiler aktifleştirilirken, global bir banka olmanın avantajları ile riskleri minimize etmeye, müşteri memnuniyeti adına ihtiyaçlar dâhilinde özel çözümler sunmaya odaklanılacaktır.

Özetle ICBC Turkey, katma değer üretmeye ve müşterilerinin ilk sırada tercih ettiği "bankaların bankası olmak" hedefi doğrultusunda özveri ve azimle çalışmaya devam edecektir.

ULUSLARARASI İŞLEMLER

DETAYLI VE KATMANLI BİR İŞ MODELİ İLE SAĞLANAN BAŞARI

Uluslararası İşlemler Bölümü, uluslararası ödemeler ve dış ticaret işlemleri ile finansmanına yönelik geliştirme çalışmalarına uzun soluklu stratejileri kapsamında devam etmektedir.

Uluslararası İşlemler Bölümü'nün iş modeli; Banka'nın pazar payını müşterilerine katma değer sağlayarak büyütmek üzere müşteri-proje-pazar olanaklarını sürekli değerlendirmek, müşteriye ve işleme uygun ticaret finansmanı ürünlerini en rekabetçi fiyatlarla sağlamak için ICBC Grubu'nun yurt dışı şubeleri ve grup üyeleri ile çalışmak üzerine kuruludur.

Altı kıtada 49 ülkede yaygın bir hizmet ağına sahip ICBC Grubu'na bağlı kardeş kuruluşlar ile yakın iş birliği, Uluslararası İşlemler Bölümü'nün müşterilerine en iyi uluslararası hizmet ve servisi sunabilmesine olanak sağlamaktadır.

ICBC Turkey, 2022 yıl sonu itibarıyla ICBC yurt dışı şubeleri ile yapılan ithalat akreditifi işlem hacmini müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda önemli ölçüde artırmıştır.

Dış ticaret finansman ürünlerinin etkinliğini de artıran bu iş birliği; ICBC Londra, ICBC Dubai, ICBC Hong Kong, ICBC Singapur, ICBC Tokyo başta olmak üzere tüm yurt dışı ICBC şubeleri aracılığıyla farklı ürünlerde kazan-kazan politikasının tüm profesyonel fonksiyonlarıyla uygulanmasına olanak tanımaktadır.

ICBC Turkey, 2022 yıl sonu itibarıyla ICBC yurt dışı şubeleri ile yapılan ithalat akreditifi işlem hacmini müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda önemli ölçüde artırmıştır.

Banka, RMB işlemlerinde müşterilerine daha iyi, daha hızlı ve uluslararası kalitede hizmet sunmak amacıyla ICBC'nin Çin'deki şubeleriyle iş birliği içindedir.

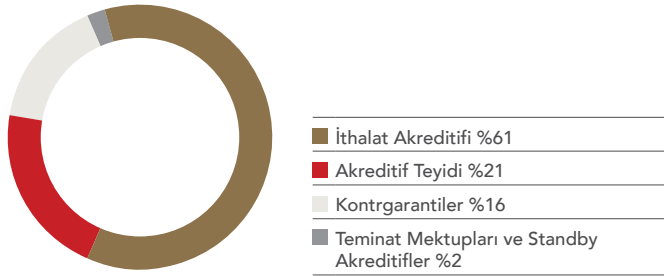
ICBC'NİN YURT DIŞI ŞUBELERİ İLE İŞLEMLERİ (MİLYON ABD DOLARI)



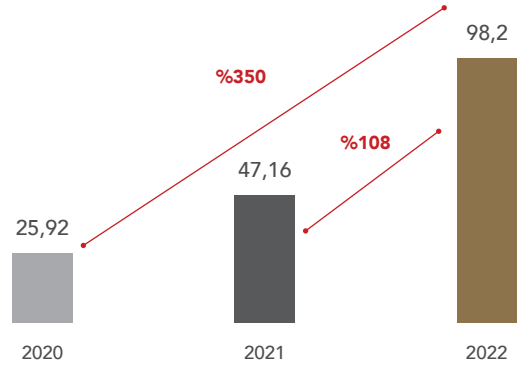
BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Zürih iş birliğinde gerçekleştirilen 35,3 milyon ABD doları tutarlı teyitli akreditif işlemi, ICBC Turkey tarafından kuruluşundan bu yana tek kalemde aracılık edilen en yüksek meblağlı akreditif işlemi olmuştur.

İŞLEM HACMİ DAĞILIMI (%)



NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (MİLYON TL)



2022 YILINDAN SATIRBAŞLARI

ICBC Zürih iş birliğinde gerçekleştirilen 35,3 milyon ABD doları tutarlı teyitli akreditif işlemi, ICBC Turkey tarafından kuruluşundan bu yana tek kalemde aracılık edilen en yüksek meblağlı akreditif işlemi olmuştur.

2022 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aracılık ettiği akreditif işlem hacmi, 2021 yıl sonuna kıyasla %92 oranında artış göstermiştir.

ICBC Turkey, 2022 yılı boyunca Türkiye'de gerçekleştirilmekte olan önemli projelerin teminat mektuplarına aracılık etmiş, seçkin müşterilerine hizmet sunmuştur. Türkiye'deki projelere verilen teminat mektuplarının toplam hacmi 73.5 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

DIŞ TİCARET VE ULUSLARARASI ÖDEMELER GERÇEKLEŞMELERİ

Müşteri memnuniyetinin odak noktasında olduğu, uluslararası ilişkilerin güçlendirilerek iş hacminin artırılması stratejisinden ödün vermeyen ICBC Turkey, 2022 yılında ticaret finansmanı hacmini 1,2 milyar ABD dolarına, uluslararası ödemeler hacmini ise 11 milyar ABD dolarına çıkarmıştır. 2021 yılına kıyasla ithalat akreditif işlem hacmi %92, teyit eklenen akreditif işlem hacmi %61 ve sağlanan finansman işlem hacmi %36 artmıştır.

Geleceğe dair...

ICBC Turkey'nin gelecek dönemler için uluslararası işlemler alanındaki stratejisi, ICBC Grubu'nun sunmuş olduğu geniş ürün yelpazesini kendi ürün ve hizmet gamına katmak, aynı zamanda Türkiye pazarına yönelik yeni ürünler geliştirmektir. Bu doğrultuda Uluslararası İşlemler Bölümü, 2023 yılı ve sonrasında çift para birimli akreditif, ithalat-ihracat ödeme finansmanı, RMB forfaiting ve RMB/TRY SWAP Anlaşması kapsamında TCMB RMB Reeskont Finansmanı ve türevleri gibi yenilikçi ürünlere odaklanacaktır.

Bilanço Yönetimi Bölümü, piyasa şartlarına en uygun fiyatlama ve etkin finansal risk yönetimi yaklaşımı sayesinde ICBC Turkey'nin sürdürülebilir büyüme hedefine güçlü katkı sağlamıştır.

BİLANÇO YÖNETİMİ

YÜKSEK ENFLASYONUN GÖLGESİNDE GEÇEN BİR YILDA

2022 yılında hem ülkemizde hem de dünyada uzun yıllar sonra yüksek enflasyonun hakim olduğu bir ortam yaşanmıştır.

Yıl boyunca Merkez Bankası tarafından atılan adımlar yakından takip edilmiş, aktif tarafında zorunlu karşılıklar için tesis edilen menkul kıymetlerle büyüme, pasif tarafta kur korumalı mevduat ürünü ile uygun fonlama sağlanmıştır. Bu süreçte TÜFE'ye endeksli devlet tahvillerinin cazibesi önemli oranda artmış olup, doğru zamanda bu ürünlere yapılan yatırımlar ICBC Turkey'nin kârlılığına olumlu katkıda bulunmuştur. Diğer taraftan, Banka müşterilerinin fonlama ihtiyaçlarının eksiksiz ve zamanında karşılanabilmesi için mevcut piyasa araçları ve ICBC'nin küresel ağıнын avantajları kullanılmaya devam edilmiştir.

BÜYÜME HEDEFİNE GÜÇLÜ KATKI

Bilanço Yönetimi Bölümü, piyasa şartlarına en uygun fiyatlama ve etkin finansal risk yönetimi yaklaşımı sayesinde ICBC Turkey'nin sürdürülebilir büyüme hedefine güçlü katkı sağlamıştır. Değişik vade ve döviz kuru risklerine karşı bilançonun esnekliğinin ve dengesinin korunması sağlanmış, hem Türk lirası hem de döviz tarafında mevcut tüm enstrümanlar kullanılarak likidite etkin bir şekilde yönetilmiştir. Tüm bu faaliyetler yürütülürken, ICBC Turkey'nin finansal göstergeleri, BDDK ve TCMB mevzuat ve kriterlerine uygun seviyelerde sürdürülmüştür.

Geleceğe dair...

2023 yılının ilk yarısında ve genel seçimlere kadar geçecek süreçte, Türkiye'de mevcut ekonomik koşulların ve düşük faiz politikasının devam edeceği öngörülmektedir.

ICBC Turkey, 2022'de olduğu gibi 2023'te de ihtiyatlı ve oluşabilecek risklere çok dikkat ederek aktif yaratmaya devam edecek ve yeni başarılarını bu odakta belirleyecektir.



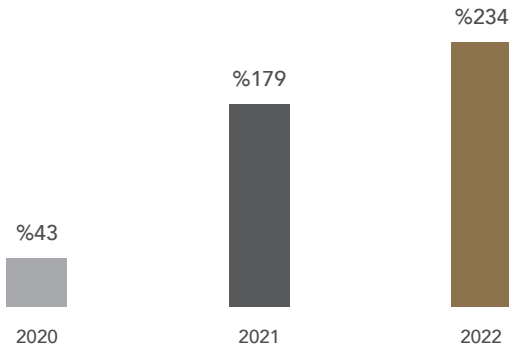
BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

FİNANSAL PİYASALAR

HEDEFLERİ AŞAN PERFORMANS

2022 yılı finansal ve politik risklerin ön planda olduğu bir yıl olmuştur. Piyasadaki belirsizliklere ve dalgalanmalara rağmen, Finansal Piyasalar Bölümü üç ana faaliyet alanı olan Spot FX, Türev İşlemler ve Sabit Getirili Menkul Kıymet işlem hacimlerini artırmış, hedeflenenin çok üzerinde bir performans göstermiştir.

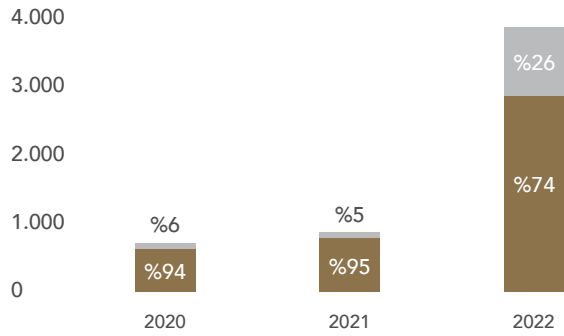
FİNANSAL PİYASALAR ÜRÜNLERİ KAR ARTIŞI (%)



ICBC Turkey'nin öncelikli hedeflerinden biri Çin yuanı (RMB) FX işlemlerinde ilk tercih edilen ve piyasa yapıcı banka olmaktır.

TOPLAM FX HACMİ (%)

milyon ABD doları



■ Türev işlemlerin toplam FX hacmi içerisindeki payı

■ Spot işlemlerin toplam FX hacmi içerisindeki payı

ICBC Turkey'nin aktif pazarlama politikasının getirisi olarak, Türkiye'de faaliyet gösteren büyük ve güvenilir şirketler ile işlemler yapılmaya başlanmış, şirketlerin döviz işlemleri ve korunma amaçlı türev işlemlerinde tercih edilen banka kimliği geliştirilmiştir.

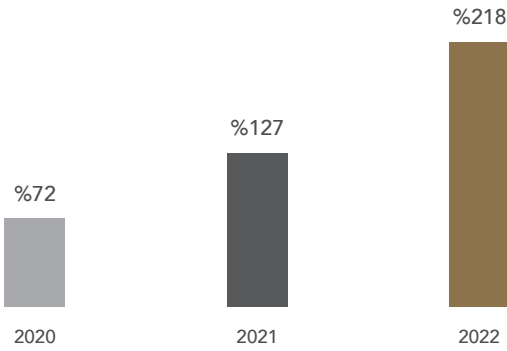
2022 yılında finansal piyasalarda gelişen zorlu koşullara rağmen, ICBC Turkey müşterilerine dijital kanallarında sunduğu döviz alım-satım kurları arasındaki farkı, birçok bankaya kıyasla dar bir bantta tutarak yüksek müşteri memnuniyeti sağlamıştır.

2022 yılında finansal piyasalardaki dalgalanmalar karşısında risken korunma amaçlı işlem yapmak isteyen birçok büyük şirket, Finansal Piyasalar müşteri portföyüne kazandırılmış ve bu müşterilerin türev işlemleri gerçekleştirilmiştir. Türev işlem hacimlerinde bir önceki yıla göre **%1,250** artış gözlenirken, en hızlı yükseliş gösteren ürün olarak ön plana çıkmaktadır. Türev işlemlerin toplam işlem hacmi içerisindeki payı ise %5'ten %26'ya yükselmiştir.



ICBC Turkey'nin 3 yıllık stratejik planında büyümesi hedeflenen bölümler arasında yer alan Finansal Piyasalar, önümüzdeki dönemde de aktif pazarlama stratejisine devam ederek mevcut ürünlerde büyümeyi, hacim ve kâr rakamlarını geliştirmeyi hedeflemektedir.

ÇİN YUANI İŞLEM HACMİ ARTIŞI (%)



ÇİN YUANI İŞLEMLERİNDE LİDERLİK HEDEFİ

ICBC Turkey'nin öncelikli hedeflerinden biri Çin yuanı (RMB) FX işlemlerinde ilk tercih edilen ve piyasa yapıcı banka olmaktır. Bu kapsamda yerel bankalar ve Çin ile doğrudan ticaret yapan şirketler ile düzenli olarak işlem yapılmaktadır. RMB işlemlerindeki fiyatlama politikası ve pazarlama faaliyetleri sonucunda, 2022 yılında spot ve türev RMB işlemlerinde önemli bir yükseliş kaydedilmiş; RMB işlem hacmi bir önceki yıla kıyasla %218 artış göstermiştir.

Son dönemde yoğun ilgi gören ve uzun vadeli yatırımcıya getiri sağlayan Eurobond işlemlerinde daha aktif olmak hedefiyle şubelerle iş birliği yapılmıştır. Bunun sonucunda işlem adetleri önemli ölçüde artmış, işlemlerden elde edilen kâr geçen yıla oranla %112 artış göstermiştir. Hacimlerde kaydedilen %317'lik artış ve yeni müşteri kazanımları da gelir artışını desteklemiştir.

Geleceğe dair...

2023 yılında Türkiye'de yapılacak olan seçimler ile yüksek enflasyon ana gündem maddeleri olacaktır. Seçimin yaratabileceği belirsizlik ve risk ortamında ICBC Turkey'nin ana hedefi riskleri iyi yönetmek ve müşterilerin taleplerine mevzuat çerçevesinde doğru karşılık verebilmektir.

ICBC Turkey'nin 3 yıllık stratejik planında büyümesi hedeflenen bölümler arasında yer alan Finansal Piyasalar, önümüzdeki dönemde de aktif pazarlama stratejisine devam ederek mevcut ürünlerde büyümeyi, hacim ve kâr rakamlarını geliştirmeyi hedeflemektedir. Yeni ürünlerde hizmet sunabilmek adına mevcut sistemde geliştirmeler planlanmaktadır. Çin ile Türkiye arasındaki ticaret ödemelerinde Çin yuanının payının artırılmasına yönelik çalışmalara devam edilecektir.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

YATIRIM BANKACILIĞI VE ICBC TURKEY YATIRIM

MEGA YATIRIM BANKASI VİZYONU

ICBC Turkey Yatırım Bankacılığı Bölümü "Mega Yatırım Bankası" vizyonu doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bölüm 2022 yılında çalışmalarını "Sürdürülebilirlik" merkezli vizyonu doğrultusunda yürütmüş, hızla değişen piyasa talebine uygun olarak tüm paydaşları kapsayan yenilikçi ürünler ve iş birlikleri alanında kayda değer kazanımlar sağlamıştır.

Türkiye ve çevre ülkelerde aktif olan ICBC Turkey yatırım bankacılığı alanında altyapı, yeşil enerji, blue-chip şirketlerinin yatırım kredileri ve ESG bağlantılı kredilerden oluşan bir iş portföyüne sahiptir.

PROJE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE UZUN VADELİ BİR BAKIŞ AÇISI

ICBC Turkey Yatırım, 2022 yılında Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında önemli rol oynayacak yatırımlar başta olmak üzere uzun vadeli proje finansman işlemlerine aracılık etmiştir.

Türkiye ve Avrupa'nın en büyük, dünyanın ise sayılı güneş enerjisi santralleri arasında yer alan Kalyon Grubu'nun Konya Karapınar'daki 1.000 MW'lık GES projesinin finansmanına yönelik olarak düzenlenen 1,2 milyar ABD doları mertebesindeki sendikasyona ICBC Turkey Bank'ın katılımına aracılık sağlanmıştır. Söz konusu proje Bonds, Loans & Sukuk Türkiye Ödülleri kapsamında, "ECA, DFI, IFI Yılın Anlaşması" ödülünü kazanmıştır.

Son dönemde Türkiye'nin sağlık altyapısının gelişimine katkı sağlayan; Kütahya, Bursa, Elazığ gibi şehir hastanesi projelerinin finansmanına ICBC Grubu'nun katılımına aracılık eden ICBC Turkey Yatırım, ICBC'nin geniş global ağından faydalanarak ICBC Dubai üzerinden finansman sağladığı İzmir ve Kocaeli Şehir Hastaneleri ödeme planı revizyonu kapsamında desteğini 2022'de de sürdürmüştür.

ICBC Turkey Yatırım, 2022 yılında Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında önemli rol oynayacak yatırımlar başta olmak üzere uzun vadeli proje finansman işlemlerine aracılık etmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYA KESİNTİSİZ KATKI

ICBC Turkey Yatırım önümüzdeki dönemde de enerji, üretim, altyapı, yeşil endüstri ve benzeri alanlardaki işlemler için uzun vadeli finansman olanakları sunarak Türkiye ve çevre ülkelerde sürdürülebilir kalkınmayı destekleyecek ve müşterilerinin sürdürülebilirliğe yönelik farkındalığını artırma ve sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimlerini sağlama yönündeki çalışmalarına devam edecektir.

"Kuşak ve Yol" inisiyatifi ve "Orta Koridor" çerçevesinde yürüttüğü proje finansman işlemleriyle bugüne kadar Türkiye'deki büyük altyapı ve enerji projelerine Çin katkısını önceliklendiren ICBC Turkey Yatırım iki ülke arasındaki ticari ilişkilere katkısını da finansman aracılığı ile geliştirmeye devam edecektir.

YERLİ VE YABANCI KURUMSAL MÜŞTERİ SAYISINI ARTIRMAYA YÖNELİK ÇALIŞMALAR

ICBC Turkey Yatırım "Yapı Kredi, Azimut, AK Portföy ve İstanbul Portföy" yönetim şirketleri gibi önde gelen yerel varlık yöneticilerine aracılık hizmetlerinin yanı sıra araştırma hizmetleri de sunmaktadır. Yabancı kurumsal müşteri kanalında ise, "Polunin Capital Partners" işlemlerine aracılık hizmeti vermektedir.

ICBC Turkey Yatırım, Dünya'nın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri olan "Blackrock" şirketinin sanal portföy yönetimini yapmakta olup, yönettiği sanal portföy hesabı global gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumlar sıralamasında 2022 yılı 3. çeyreği beşinci sırada tamamlamıştır.

Türkiye ve çevre ülkelerde aktif olan ICBC Turkey yatırım bankacılığı alanında altyapı, yeşil enerji, blue-chip şirketlerinin yatırım kredileri ve ESG bağlantılı kredilerden oluşan bir iş portföyüne sahiptir.

PAYDAŞ TAKDİRİNİN SAĞLADIĞI YÜKSEK MOTİVASYON

ICBC Turkey Yatırım'ın proje ve faaliyetleri 2022 yılında yurt içi ve yurt dışında ödüller kazanmış; paydaş takdiri ve beğenisi yüksek motivasyon sağlamıştır.

ICBC Turkey Yatırım 2022'de uluslararası arenada;

- Londra merkezli "International Finance Magazine" tarafından her yıl düzenlenen "International Finance Awards" kapsamında "En Yaratıcı Aracı Kurum"
- Londra merkezli "Global Banking and Finance Magazine" tarafından her yıl düzenlenen "International Finance Awards" da "En İyi Yatırım Bankası"
- Londra merkezli "World Finance" dergisi tarafından 2022 yılında Türkiye'nin "En İyi Kurumsal Bankası ve En İyi Yatırım Bankası" ödüllerini kazanma başarısı göstermiştir.
- ICBC Turkey Yatırım, 2022 yılında ICBC Genel Merkezi tarafından yurt dışı iştirakler arasında yatırım bankacılığı alanında A notu ile değerlendirilmiştir.

YATIRIM BANKACILIĞI VE ICBC TURKEY YATIRIM 2022 SKOR KARTI¹

- Konsolide net kâr 381,4 milyon TL (%87 artış)
- Hisse senedi işlem hacmi 146,5 milyar TL (%123 artış),
- Vadeli işlem hacmi 41,8 milyar TL (%45 artış)
- Hisse komisyon geliri 47,2 milyon TL (%113 artış)
- Vadeli işlem komisyon geliri 6,5 milyon TL (%62 artış)
- Tezgahüstü işlem komisyon geliri 3,9 milyon TL
- Fon yönetim ücretlerinden elde edilen gelir 7,9 milyon TL (%86 artışla)
- Sağlanmasına aracılık edilen toplam finansman tutarı 5,1 milyar ABD doları (2021: 3,8 milyar ABD doları)
- Sermaye piyasası aracılık gelirleri 175 milyon TL (%164 artış)
- VİOP aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyon geliri 6,5 milyon TL (%62 artış)
- VİOP işlem hacminde %45 artış
- Aracılık faaliyetlerinden kredi gelirleri 106,7 milyon TL (%235 artış)
- Kredi ortalaması 407,8 milyon TL (%238 artış)
- ICBC Turkey Portföy'ün 10 yatırım fonu ve 1 emeklilik fonunun portföy büyüklüğü 894,5 milyon TL

Aracı Kuruluşlar Birliği tarafından açıklanan 2022 yılı ilk altı ay sonuçlarına göre ICBC Turkey Yatırım Türkiye'de hizmet veren 63 yatırım şirketi arasında;

Yatırım bankacılığı gelirlerinde

6.

Özkaynak sıralamasında

19.

Net kâr sıralamasında

23.

sıralarda yer almıştır.

¹Skor kartta verilen 2022 yıl sonu verileri 2021 yıl sonu verileri ile kıyaslanmıştır.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Geleceğe dair...

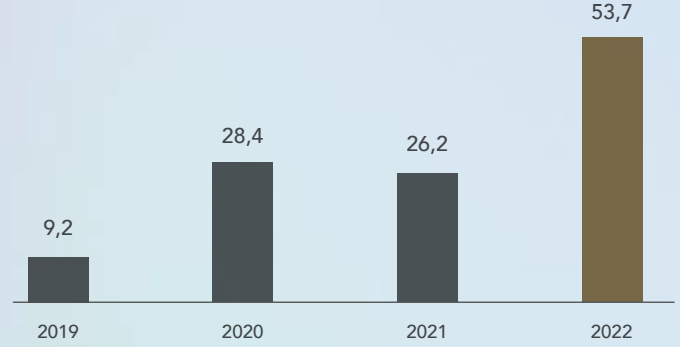
ICBC Turkey Yatırım'ın 2023 ana hedefleri önemli yenilenebilir enerji ve altyapı projelerinin finansmanına destek olmaya devam etmek,

Türkiye'deki imalat sektörüne katkıda bulunmak,

Çin - Türkiye iş ilişkisini geliştirmek ve finansmanı öncelikli olarak CNY cinsinden sağlamak,

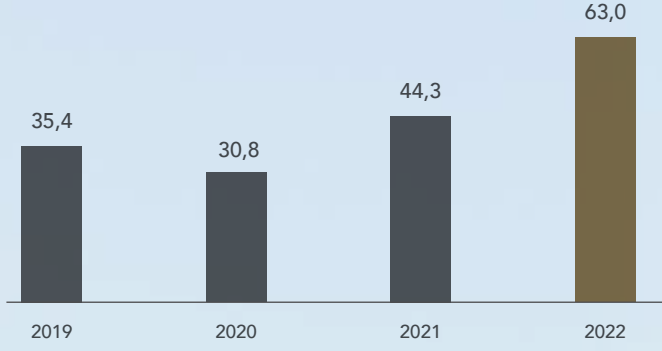
Genel Merkez ile iş birliğinde Türkiye'nin çevre coğrafyasındaki projelere finansman imkânlar yaratmak yer almaktadır.

KOMİSYON GELİRLERİ (MİLYON TL)

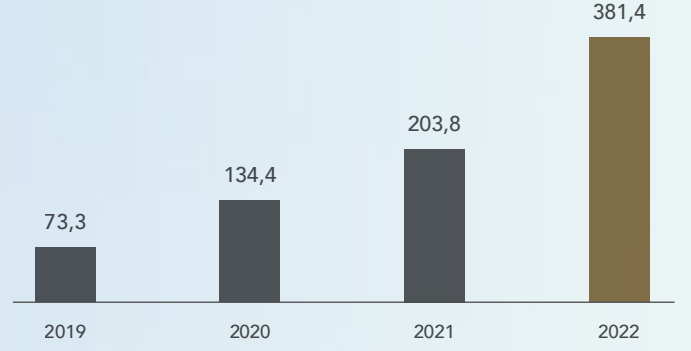


AVRUPA VE ASYA ARASINDA
KÖPRÜ GÖREVİ ÜSTLENEREK
YATIRIM BANKACILIĞI
HİZMETLERİNİ BÖLGESEL ÇAPTA
SÜRDÜRMEK ICBC TURKEY
VE ICBC TURKEY YATIRIM'IN
DEĞİŞMEZ HEDEFİDİR.

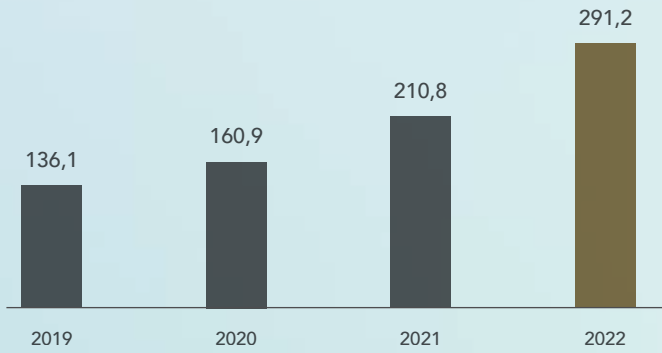
YATIRIM BANKACILIĞI GELİRLERİ (MİLYON TL)



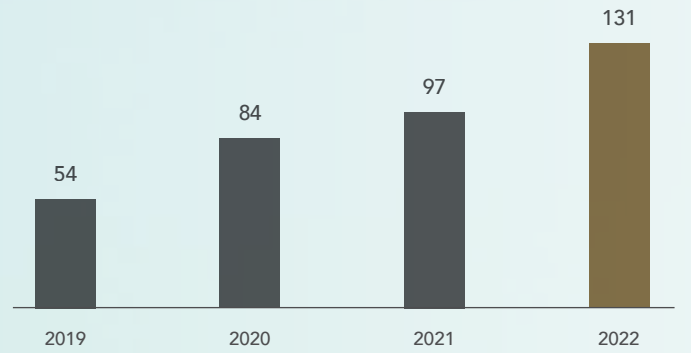
NET KÂR (MİLYON TL)



ÖZSERMAYE (MİLYON TL)



ÖZKAYNAK KÂRLILIK ORANI (%)



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Turkey'nin önceliği, regülasyonlar dâhilinde finansal hizmet sağlayıcılarla birlikte tüketicilerin ihtiyaçlarının en iyi şekilde karşılanmasını sağlayan bir iş modeli oluşturmaktır.

PERAKENDE BANKACILIK

Bireylerin ilk tercihi olmak için

ICBC'nin uluslararası gücü, finansal teknolojiler alanındaki yenilikçi yaklaşımı ve uzmanlığı, farklı pazarlara ve müşteri segmentlerine erişim imkânı tanımaktadır. ICBC Turkey'nin önceliği, regülasyonlar dâhilinde finansal hizmet sağlayıcılarla birlikte tüketicilerin ihtiyaçlarının en iyi şekilde karşılanmasını sağlayan bir iş modeli oluşturmaktır.

ICBC Turkey, ICBC Grubu'nun "Bireysel müşterilerin en çok tercih edilen bankası" (First personal finance bank) stratejisinin kılavuzluğunda müşteri tabanını güçlendirmeyi, mevduat büyüklüğünü ve kârlılığını artırmayı ve yenilikçi teknolojik finansal ürünleri Türk piyasasına sunmayı ana hedefleri olarak belirlemiştir.

TÜKETİCİLER İÇİN ZORLUKLAR ARZ EDEN BİR DÖNEM

Geçtiğimiz birkaç yıl, tüketiciler için zorluklar arz etmiş, yüksek enflasyonun varlığında müşterilerin nakit akışı açıklarını kapatmak için kredi ürünlerine daha fazla ilgi gösterdikleri gözlemlenmiştir.

ICBC Turkey güçlü bilanço yapısı ile müşterilerinin her türlü konjonktürde yanında yer almayı ve geniş ürün-hizmet portföyü ile müşterilerine desteğini sürdürmeyi amaç edinmiştir. Banka bu yaklaşımı ile uzun vadeli müşteri sadakatini geliştirmeyi de hedeflemektedir.

2022 yılının özel ve zor koşullarında ICBC Turkey Perakende Bankacılık başarılı bir performans sergilemiştir. Özellikle müşteri sayısındaki büyüme, mevduat hacmindeki gelişim ve kârlılıkta ICBC Grubu kuruluşları arasında ilk 3'te yer alan ICBC Turkey Perakende Bankacılık, önemli bir gelişim kaydetmiştir.

2022 YILI KAZANIMLARI

2022'de Perakende Bankacılıkta gelişmeyi ve ilerlemeyi sürdürmek görece zor olsa da yeni projelerin hayata geçirilmesinin de desteği ile birçok ürün kullanıma sunulmuş ve başarılı bir performans kaydedilmiştir. Perakende Bankacılık için 2022;

- Kur korumalı mevduat ürününün ICBC Turkey sistemine entegrasyonu,
- Yurt içi QR Kod 2. faz çalışmaları,
- MasterPass Entegrasyon Projesi,
- Dijital Dönüşüm Projesi hazırlık aşamaları,
- Risk yönetimi ve raporlama çalışmaları,
- Çinli müşteri pazarlama aktiviteleri,
- Vatandaşlık başvuru sürecinin revizyonu ve bankaya müşteri kazandırılması,
- Firmaların ciro ve çalışan sayılarına göre segment atamaları yapılarak müşteri sayısının artırılması,
- Ticari Müşterilerden alınabilecek ürün ve hizmet ücretlerinin revizyonu,
- Şubelerin hedeflerine ulaşmalarını destekleyen çok sayıda kampanya, rapor ve çapraz satış faaliyetini içeren çeşitli pazarlama çalışmaları,

Tüm şube ekibinin pazarlama çabalarının yakından izlenmesi ve eğitim dâhil risk yönetimi çalışmaları ile geçmiştir.

ICBC TURKEY'NİN 2022 SKOR KARTI¹

- Toplam perakende mevduat hacmi %26,
- Vadesiz TL mevduat hacmi %84,
- Vadeli TL mevduat hacmi %22,
- Perakende Müşteri sayısı %47,
- KOBİ müşteri sayısı (segmentasyon çalışmaları sonucunda) %77,
- Çinli müşteri sayısı %26,
- POS adedi WeChat Pay dâhil %3,
- Toplam banka ve kredi kart sayısı %5,
- Toplam kart hacmi %64 artmıştır.

2022 yılında şube yardım mekanizması çalışmalarıyla mekanizmada yer alan tüm şubeler yılı kârda kapatmıştır. Perakende Bankacılık tahsili gecikmiş alacaklar oranı %32 azalarak %1,5'ten %1'e; tahsili gecikmiş alacaklar tutarı ise %47 azalarak 6 milyon TL'den 3,2 milyon TL'ye düşmüştür.

¹Büyüme oranları 2021 yıl sonu değerlerine oranla hesaplanmıştır.



MÜŞTERİYE SUNULAN YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

DragonPass Hizmeti

ICBC Turkey'nin 7. yıl dönümü DragonPass Plantinum kart sahiplerine bir bülten yayımlanarak kutlanmıştır. DragonPass, kullanıcılarına İstanbul, Sabiha Gökçen ve Esenboğa havalimanları dâhil olmak üzere 140'tan fazla ülkede 700'den fazla havalimanında 1.300'den fazla lounge'a erişim imkânı sunmaktadır.

QR Kod Projesi

QR kod ödeme teknolojisi konusunda geniş bilgi birikimi ve deneyime sahip Yurt içi QR Kod ödeme metodolojisi, 2022 yılında 2. faz çalışmalarıyla birlikte konsantre dijital ödemeleri geliştirme projesine dönüşmüştür. ICBC Turkey'nin kare kod sistemi ile müşteriler hem ICBC Turkey hem de diğer banka ATM'lerinden para çekme/yatırma işlemlerini yapabilmektedir.

Temassız Kart Projesi

Müşterilerin günlük ihtiyaçlarının karşılanması için tasarlanmış olup özellikle pandemi ile birlikte önemi hızla artan temassız ödeme fonksiyonlu kredi kartlı talebine cevap vermiştir.

Firma Maaş Ödeme Süreçlerinin İyileştirilmesi

ICBC Turkey aracılığı ile maaşlarını alan firma çalışanlarının maaş ödeme yöntemlerinde revizeler gerçekleştirilmiştir. Firmaların maaş ödeme talimatlarının şube ve genel müdürlük aracılığı olmadan doğrudan alınmasına olanak sağlanmıştır.

Kur Korumalı TL Mevduat Hesabı

21 Aralık 2021 tarihinde yayımlanan Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ ile birlikte hayata geçen ürün için 2022 yılı boyunca çalışmalar gerçekleştirilmiş ve müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Sektörle paralel müşterilerin hizmetine sunulan bu ürün ile hem mevcut müşteri memnuniyeti hem de yeni müşteri kazanımı sağlanmıştır.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ VE RİSK AZALTICI ÇALIŞMALAR

ICBC Turkey, müşteri deneyimini sürdürülebilir kılmak ve baştan sona iyi bir hizmet deneyimi sunmanın onları anlamaktan geçtiğine inanıyor. Banka'nın ilk odağı, müşterileri farklı ürün grupları ekseninde değerlendirmek ve satış sonrası hizmette ihtiyaç duyulacak noktaları çözümleriyle birlikte belirlemektir. Bunun için özellikle ICBC Turkey şubelerinden gelen geri bildirimler ve öneriler dikkatli bir yaklaşımla ele alınıyor ve gerekli geliştirmeler yapılıyor.

Proaktif adımlar atılarak, ICBC global ağı da kullanılmakta ve iç piyasada daha önce deneyimlenmemiş ancak güvenilirliği ve fonksiyonelliği kanıtlanmış inovatif ürünler müşterilerin hizmetine sunulmaktadır.

WECHAT PAY VE CHINEX ALANINDAKİ GELİŞMELER

WECHAT PAY PROJESİ

Dünyanın en büyük cüzdan platformlarından WeChat Pay, müşterilerine kendi ülkesindeymiş gibi alışveriş yapma olanağıyla seçkinleşen küresel bir ICBC ürünüdür. WeChat Pay projesi ile; Türkiye'de daha önce yer almayan ödeme yöntemleri yabancı kullanıcılar ile buluşturulmuş, Çinli turistlerin Türkiye'de daha fazla işlem yapabilmesine yardımcı olunmuştur. Yeni nesil ödeme sistemlerine öncülük eden bu ürün, nakitsiz topluma geçişin çok uzak olmadığını bir işarettir. Başarılı bir performans çizmeye devam eden WeChat Pay 2022 yılsonu itibarıyla, 10,8 milyon TL hacim ve 4.551 işleme ulaşmıştır. WeChat Pay POS adedi ise aynı dönemde 188'e yükselmiştir.

CHINEX

Çin'e gerçekleştirecek para transfer işlemleri için, diğer altyapılardan bağımsız olarak hızlı, kolay ve ekonomik hizmet sunabilecek alternatif bir sistemdir. CHINEX'in ICBC Turkey'e özel bir hizmet olmasından dolayı; yapılan işlemlerde muhabir bankacılık ücreti veya başka bir ücret alınmamaktadır. Çin'de eğitim gören tüm öğrencilerin ve Türkiye'de eğitim gören Çinli öğrencilerin para transferlerinde %50 indirim sunan CHINEX'e şubeler, ICBC Turkey İnternet Bankacılığı ve Mobil Şube aracılığıyla ulaşabilmektedir. 2022 yılsonu itibarıyla CHINEX üzerinden toplam 2.608 işlemde 17,9 milyon ABD dolarlık transfer hacmine ulaşılmıştır.

ÜRÜN VE HİZMETLERİ SÜREKLİ İYİLEŞTİRME HEDEFİ

ICBC Turkey'nin hedefi değişimi hızlandırmaktır. Banka, inovasyondan yararlanarak ve değişen pazar dinamiklerine yanıt vererek işletme verimliliğini artırmaya odaklıdır. Değişen ve dijital deneyim talep eden müşteri demografisine cevap verebilmek için geleneksel bankacılıktan dijital bankacılığa geçilmesi hedeflenmektedir. Banka bu doğrultuda mevcut ürünlerine yeni fonksiyonlar eklemenin yanı sıra portföyüne rekabetçi ve yenilikçi ürünler ekleyecektir.

ICBC Turkey, satış gücüne katkıda bulunacağını öngördüğü Union Pay, Yu'vami hesabı oluşturma, Dijital kart, Temassız debit kart uzaktan müşteri kazanımı gibi ürünleri portföyüne katmayı amaçlamaktadır.

2.500'DEN FAZLA ÇİNLİ MÜŞTERİ

ICBC Turkey, 2022 yılı sonu itibarıyla 2.500'den fazla Çinli müşterisine hizmet sunmaktadır. ICBC Turkey şubelerinde ürün satışı için belirlenmiş iş modelinin yanı sıra daha ucuz, daha kolay ve daha hızlı para işlemleri gibi özel fırsatlar ile Çinli şirketlerin çalışma yöntemlerine uygun maaş ödeme metodolojisinin etkisi Çinli müşteri kazanımında rol oynamıştır.

CHINEX

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



Değişen ve dijital deneyim talep eden müşteri demografisine cevap verebilmek için geleneksel bankacılıktan dijital bankacılığa geçilmesi hedeflenmektedir.

TAHSİLATI GECİKMİŞ ALACAKLARIN ÖZENLİ YÖNETİMİ

Müşterilerin kredi talepleri, ICBC Turkey kredi risk yönetimi prosedürleri doğrultusunda değerlendirilmektedir. 2022'de risk bakiyesi dikkatle kontrol altında tutulmuş; tahsilatları gecikmiş krediler için şube koordinasyonunda hatırlatma ve bilgilendirme çalışmaları yapılarak TGA oranının düşürülmesi sağlanmıştır.

2021 yıl sonu ile karşılaştırıldığında perakende bankacılık tahsili gecikmiş alacaklar oranı %32 azalarak %1,5'ten %1'e; tahsili gecikmiş alacaklar tutarı ise %47 azalarak 6 milyon TL'den 3,2 milyon TL'ye düşmüştür.

2022 BİREYSEL MÜŞTERİ EFT/HAVALE VE KİRALIK KASA ÜCRET VE MASRAF GÜNCELLEMELERİ

Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik kapsamında, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yıl sonu itibarıyla açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artışı kadar ücret artışı yapılabilmektedir. 2021 yıl sonu tüketici fiyat endeksi olan %36,08'lik artış oranı ile EFT/Havale ve Kiralık Kasa ücretleri 2022 yılı içerisinde güncellenmiştir. Bu güncelleme ile birlikte, bireysel müşteri gelirlerinin artırılması hedeflenmiştir.

VATANDAŞLIK BAŞVURU SÜRECİNİN REVİZYONU

Vatandaşlık başvurularının yönetim sürecinde piyasada öncü olunmuş; Çinli müşteriler başta olmak üzere birçok yabancı uyruklu müşterinin başvurusu alınmıştır. Aynı zamanda; 21/01/2022 tarihinde yayımlanan; Türk Vatandaşlığı Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik Kapsamında TCMB Yapılacak Döviz Satışına İlişkin Uygulama Talimatı ile birlikte vatandaşlık başvurusu için Bankaya yatırılan dövizlerin TL'ye çevrilmesi zorunluluğunu getirmiştir.

Ayrıca, Türkiye Cumhuriyeti ile vatandaşlık bağı bulunmayan kişilerin Türkiye'de satın aldıkları gayrimenkullerin ödeme yükümlülüklerinin yerine getirilmesine dair geneliğe uygun yeni bir akış oluşturulmuş ve şubelere iletilmiştir.

ÖZEL KAMPANYALAR VE PAZARLAMA AKTİVİTELERİ

ICBC Turkey, yenilikçi satış ve servis modelleri ile müşteri sadakatini destekleyen projeleri hayata geçirmeyi hedeflemektedir. Önümüzdeki dönemde MasterPass temassız debit kart gibi müşterin hayatını kolaylaştıracak aynı zamanda Banka'nın satış gücünü artıracak yeni projeler hayata geçirilecektir.

ICBC Grup Bireysel Müşteri Temsilcisi Günü 20 Mayıs 2022'de Türkiye'de de 4. kez kutlanmıştır. Emekli maaş müşteri promosyon uygulaması çalışması güncellenmiştir. Yıl içinde müşteri memnuniyetini artırmak ve pazarlama faaliyetlerini hızlandırmak amacıyla şubelere promosyon malzemeleri dağıtılmıştır. 18 yaşını doldurmamış yeni müşterilere hesap açtıklarında hediye edilen kumbara kampanyası, Dünya Kadınlar Günü kampanyası, 14 Mart Tıp Bayramı Kampanyası ve Firma Maaş Müşteri Kazanımı Kampanyası gerçekleştirilmiştir.

Geleceğe dair...

ICBC Bank, perakende bankacılık segmentinde güçlü ve etkin bir oyuncu olmayı hedeflemektedir.

Perakende Bankacılık, uzun süreli ilişkiyi hedefleyerek müşterilere sunduğu katma değerli hizmetler, sağladığı istikrar, düşük maliyetli mevduat ve geniş müşteri tabanı ile ICBC Turkey'nin temel segmentlerinden biri olmaya devam edecektir.

Bölümün ana hedefleri;

- %30'u dijital bankacılık müşterisi olmak üzere, perakende bankacılık toplam müşteri sayısını artırmak,
- Toplam banka varlıklarını artırmak ve mevduat - kredi hacminin banka içindeki payını %30'a ulaştırmak,
- Toplam banka gelirini artırmak ve toplam banka gelirlerindeki payını %10'a yükseltmektir.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

2022 yılında ICBC Turkey’de finansal işlemlerin dijital kanallardan gerçekleştirme oranı ve aktif mobil şube kullanıcı sayısı, yapılan çalışmalar ve geliştirmeler sayesinde tüm zamanların en yüksek seviyesine çıkmıştır.

DİJİTAL BANKACILIK

TÜM ZAMANLARIN EN YÜKSEK SEVİYESİ

2022 yılında ICBC Turkey’de finansal işlemlerin dijital kanallardan gerçekleştirme oranı ve aktif mobil şube kullanıcı sayısı yapılan çalışmalar ve geliştirmeler sayesinde tüm zamanların en yüksek seviyesine çıkmıştır.

Mobil bankacılık aktif müşteri sayısındaki artış bir önceki yıla göre %12, İnternet ve Mobil Şube ile ATM işlem adedindeki artış ise aynı dönem için %12 olarak gerçekleşmiştir.

Dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilen toplam finansal işlem adedi yıllık bazda %12, Mobil Şube’den yapılan işlem adetleri ise %17 artmıştır.

Karşılaştırılabilir işlemler baz alındığında dijital kanallardan yapılan finansal işlemlerin oranı 2022 yılında %84’e ulaşmıştır. (ATM-Şube-Mobil Şube-İnternet Şube finansal işlemler toplamı).

İnternet ve Mobil Şube aracılığı ile yapılan finansal işlemlerin Hacim Artış Oranı bir önceki yıla kıyasla %58 oranında artmıştır.



MÜŞTERİ ODAKLI BAKIŞ AÇISI İLE SAĞLANAN BAŞARI

ICBC Turkey, müşteri odaklı çalışma prensibiyle müşterilerinden gelen tüm geri bildirimleri büyük bir titizlikle değerlendirmekte ve cevaplamaktadır. Her bir müşteri mesajını gelişim fırsatı olarak gören Müşteri İletişim Yönetimi ekibi, müşteri deneyimini olumsuz etkileyen konulara odaklanarak durumun tekrarlanmaması için kök nedeni tespit etmekte, çözüm önerileri sunmakta ve kalıcı çözüm sağlanana kadar her aşamayı takip etmektedir. Beklenmedik aksaklıklar ile karşılaşıldığında ve kısa süre içerisinde çözüm üretilmesi mümkün görülmediğinde bu durumdan etkilenen müşteriler vakit kaybedilmeden bilgilendirilmektedir. 2022 yılında müşteri şikayetlerinin çeyrekler bazında çözüm süreleri 2 gün olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında Müşteri İletişim Yönetimi ekibine ulaşan şikayet adetleri 2021’e oranla %6 azalmıştır. Kaydedilen bu azalışta fiziki olmayan kanallarda yapılan geliştirmeler ve atılımların önemli payı olmuştur.

Dijital kanalların kullanımının teşviki için yapılan çalışmalar arasında Mobil Şubeyi kullanan müşterilere ücretsiz EFT ve ATM’lerden para çekme yatırma kampanyası devam etmiştir. ICBC Turkey Mobil Şube’yi kullanan müşteriler tüm bankaların ATM’lerinden mevduat hesaplarından çekecekleri/yatıracakları 200 TL ve üzeri tutarlar için ücret ödememektedir. 2022 yılında ATM’lerden yapılan finansal işlemlerin adeti, dijital kanallardan yapılan finansal işlemlerin %14’ünü oluşturmaktadır.

ICBC Turkey, 2022 yıl sonu itibarıyla 39 şube ve 43 ATM ile hizmet sunmaktadır.

ICBC şube ve ATM bilgileri için

<https://www.icbc.com.tr/tr/bize-ulasin/sube-atm/Sube-ATMlerimiz/236/762/0>

Geleceğe dair...

ICBC Turkey, 3 yıllık stratejik planının parçası olan dijital dönüşüm programı kapsamındaki çalışmalarını 2022 yılında hızlandırmıştır ve stratejik plana uygun bir şekilde devam ettirmektedir. ICBC Turkey’nin gelecek dönemlerdeki hedefi, çevrim içi finansal hizmet yetkinliklerini kapsamlı bir şekilde geliştirmek ve müşteri odaklı çalışmalarını dijital kanallarda genişletmektedir.

Finansal Teknoloji, proje yönetimi, talep yönetimi ve BT risk yönetimi alt başlıklarında çalışan ekiplere, BT stratejilerinin ve günlük operasyonların amaç ve hedeflerinin ICBC Turkey'nin stratejik öncelikleriyle uyumlu bir şekilde ilerlemesine katkıda bulunmaktadır.

FİNANSAL TEKNOLOJİ

ULUSLARARASI STANDARTLARDA UYGULANAN PROJE TEKLİF VE YÖNETİM SÜRECİ

Finansal Teknoloji Bölümü'nün, 2021-2023 BT Strateji Planı kapsamındaki projeleri devam etmektedir.

Finansal Teknoloji, proje yönetimi, talep yönetimi ve BT risk yönetimi alt başlıklarında çalışan ekiplere, BT stratejilerinin ve günlük operasyonların amaç ve hedeflerinin ICBC Turkey'nin stratejik öncelikleriyle uyumlu bir şekilde ilerlemesine katkıda bulunmaktadır.

2021 YILI SON ÇEYREĞİNDE FİNANSAL TEKNOLOJİ BÜNYESİNDE PROJE YÖNETİM BİRİMİ KURULMUŞTUR.

Birim, 2022 BT Proje Portföyünü oluşturmuş; Banka'daki paydaşların uygulama üzerinden proje teklifi oluşturmalarına, proje yönetim sürecinin bu uygulama üzerinden objektif başarı göstergelerini daimi olarak ölçecek şekilde yürütülmesine imkân sunan süreci tasarlamış ve hayata geçirmiştir. Uluslararası standartlarda uygulanan proje teklif ve yönetim süreciyle, proje yönetim sürecine ilişkin açılan tüm iç ve dış denetim bulguları kısa bir süre içerisinde başarıyla kapatılmıştır.

Mayıs ayında Proje Teklifi ve Proje Yönetim Süreci Kullanım Kılavuzu yayımlanmış ve gerekli eğitim aynı ay içinde iş birimlerine sunulmuştur.

Portföyde yer alan projelerin yıl boyunca paydaşların aktif katılımıyla yönetilmesi ve 5 projenin yıl içerisinde tamamlanmasıyla ICBC Turkey'nin hem ürün ve servis portföyüne hem de gelecekteki proje atılımlarına yeni bir ivme kazandırılması hedeflenmiştir.

Ayrıca, 2022 yılında finansal teknolojilerdeki gelişmeler gözetilerek uzaktan müşteri edinim, çağrı merkezi altyapısının güçlendirilmesi, yeni müşteri kazanımı için iş birliklerinin artırılması ve teknolojik altyapıyı daha hazır hale getirilmesi adına dikkat çekici projeler yürütülmüştür. Tüm bu çalışmaları yönlendirmek üzere gerekli BT yatırımlarının ve ilgili bütçe onay süreçlerinin Finansal Teknoloji Bölümünün katkılarıyla tek elden gözden geçirilmesi sağlanmıştır.

TALEP YÖNETİM SÜRECİNDE ÖNEMLİ KAZANIMLAR

Talep yönetimi sürecini daha verimli hale getirmek, kaynak yönetimini daha etkin kılmak ve bankaya en çok fayda sağlayacak çalışmaları planlamak amacıyla süreç gelişim noktaları üzerinde çalışılmıştır.

2023 yılında iş birimlerinden gelen taleplerin takibi çeyreksele dönemlerde yapılacaktır. Bu noktada her çeyreksele dönemde portföy öncelikleri toplanacak ve belli metodolojiler çerçevesinde önceliklendirme yapılarak planlamalar gerçekleştirilecektir.

2022 yılı içinde 175'ten fazla talep, 600'den fazla anlık rapor ve parametre güncellemesi tamamlanmıştır.

Finansal Teknoloji Bölümü BT Risk Yönetimi ekseninde ICBC Turkey içindeki tüm BT denetim süreçlerine tam destek vermiştir. Yıl içinde süregelen tüm denetimler kapsamında ilgili paydaşlar ile koordinasyon sağlanmış, raporlanan bulgulara yönelik kanıtlar sunulmuş ve raporlamalar gerçekleştirilmiştir.

Deloitte ve KPMG gibi bağımsız dış denetimler ve diğer iç ve dış denetimler kapsamında BT tarafındaki denetim ve bulguların takibi yapılmıştır. Finansal Teknoloji ve Teknoloji Merkezi tarafından, 2022'de toplam 37 adet denetim bulgusu kapatılmıştır. Bunların 17 tanesi iç denetim, 19 tanesi dış denetim ve 1 adedi BDDK denetim bulgusudur.



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ÖNE ÇIKAN PROJELER

ICBC Genel Merkez'in gelişim hedef ve stratejileri doğrultusunda, ICBC Turkey'nin dijital dönüşüm hedef ve projeleri belirlenmiştir.

Kısa ve uzun vadeli BT stratejisine göre, ICBC Turkey'nin dijital dönüşümünü, hızla değiştirerek, dönüştürerek ve sektör geneline iyi entegre olacak finansal ekosistemlere odaklanması suretiyle gerçekleştirmesi hedeflenmektedir. Dijital dönüşümün iyi uygulanabilmesi için bu dönüşüme zemin hazırlayacak teknolojik platformların hazırlanması hedeflenmiştir.

Finansal Teknoloji Bölümü, 2022 yılında portföyünde 16 proje bulundurmıştır. Bu projelerden, 5 tanesi başarıyla tamamlanıp uygulamaya alınmıştır. 10 tanesi yürütme aşamasında olup 1 tanesi kaynak atamasını beklemek üzere askıya alınmıştır. Tamamlanan projeler arasında ödeme sistemleri alanında hizmet seviyesini ve müşteri memnuniyetini iyileştirmeyi hedefleyen Karekod Ödeme Ekranları Projesi, periyodik raporların otomatik üretilmesini sağlayarak verimliliği artırmayı hedefleyen Yasal Raporlama Projesi, müşterilere yeni bir ürün sunmaya katkı sunan Kur Korumalı Mevduat Ürünü Projesi, uluslararası kart güvenlik standartlarını yakalamayı hedefleyen PCI-DSS Projesi ve tahsilat yöntemlerinde kurulan ortaklıklarla müşteriye sunulan hizmet sayısının artırılmasına katkı sağlayan Anlaşmalı Kurum Sayısının Artırılması Projesi bulunmaktadır.

İlk adımları 2022 son çeyreğinde atılan ve 2023 yılında devam eden Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi ile Çağrı Merkezi Altyapı Dönüşüm Projesi, dijital dönüşüm sürecinin aktif ve öncü projeleridir.

Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi ile müşteriler, mobil şube aracılığıyla şubelere fiziki olarak gitmelerine gerek kalmadan dakikalar içerisinde müşteri olabileceklerdir. Altyapı geliştirmesinin yanı sıra, yasal mevzuatlara da uyum odaklı Çağrı Merkezi Altyapı Güçlendirmesi Projesi, ICBC Turkey Çağrı Merkezinin 2024 yılı itibarıyla hizmet dışı kalacak olan altyapısının yeni bir altyapı ile değiştirilmesini öngörmektedir.

"Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi" kapsamında zorunlu olan görüntülü görüşme özelliğinin de bu altyapı ile tamamlanması hedeflenmektedir.

Sanal Masaüstü/Uygulamalar Altyapı Dönüşüm Projesi- çalışanlara değer sunacak bir çalışma

Sanal Masaüstü/Uygulamalar Altyapı Dönüşümü 2022 yılında başarılı adımlarla yürütülmüştür. Sonuna doğru geline bu projenin hayata geçmesi ve ardından Banka genelinde yaygınlaştırılmasıyla birlikte çalışanların maksimum güvenlik düzeyinde yer ve ortamdaki bağımsız olarak çalışmalarına devam etmeleri amaçlanmıştır.

Kur Korumalı Mevduat Ürünü Projesi

Kur Korumalı Mevduat Ürünü Projesi'nin hayata geçirilmesiyle birlikte yasal mevzuata uyum çerçevesinde başarılı bir adım daha tamamlanmıştır.

ICBC Turkey müşterileri gerek şubeler gerekse internet şubesi aracılığıyla Kur Korumalı Mevduat hesabı açtırabilmektedir. Ayrıca bu proje ile yeni müşteri kazanımı da sağlanmıştır.

Konteyner Uygulama Dağıtım Platformu Projesi

BT Stratejik hedeflerinden kurumsal entegrasyon hedefi kapsamında ele alınan bir diğer proje ise Konteyner Uygulama Dağıtım Platformu Projesidir. Proje ile yazılım geliştirme döngülerini iyileştirilecek; geliştiriciler, üretim ortamına benzer bir ortamda sistem yöneticilerinin yardımı olmadan kod geliştirebilecek ve test edebileceklerdir. Kod kontrolü ve güvenlik araçları altyapıya entegre edilerek güvenli yazılım geliştirme döngüleri uygulanabilecektir. Yazılım dağıtım adımları otomatikleştirilecek, kod dağıtımı, BDDK ve Genel Müdürlük tarafından talep edildiği şekilde bireysel müdahale olmaksızın sağlanacaktır.

Bilgi güvenliğinin önemi

Hayata geçirilen tüm projeler ve denetim süreçlerinde güvenlik riskleri ve açıkları periyodik analizlerle birlikte ölçülmekte ve izlenmektedir. Özellikle üçüncü parti kuruluşlarla hayata geçirilen projelerin ve süreçlerin yönetiminde bir güvenlik açığı oluşmaması adına Bilgi Riski ve Güvenliği Başkanlığı ile koordinasyon sağlanmaktadır.

2022 yılı içinde ileriye iletilen Sanal Masaüstü/Uygulamalar Altyapı Dönüşüm Projesi ve Konteyner Uygulama Dağıtım Platformu Projesi ile birlikte siber güvenlik alanına önemli katkıların sunulması beklenmektedir. Ayrıca Güvenli İnternet Erişim ortamının bu proje ile birlikte oluşturulmasıyla temel bankacılık uygulamalarının bulunduğu ortamın internet erişimi izole edilerek yeni planlanan Savunmasız bölge (DMZ: Demilitarized Zone) ortamında çalışanların internete güvenli ve daha özgür bir şekilde bağlanabilmelerine olanak sağlanacaktır. Kod geliştirme, test etme ve canlı ortama taşıma arasındaki adımları iyileştirecek Konteyner Uygulama Dağıtım Platformu Projesi de süreçlerin daha güvenli bir şekilde ileriye iletilmesine ve izlenmesine katkıda bulunacaktır.

Genel Merkez ile iş birliği

ICBC Genel Merkezi'nin gereksinimleri doğrultusunda ETRAN dosya aktarım teknolojisi dönüşüm süreci hazırlanmıştır. Genel Merkez'in küresel piyasa riski yönetim sistemi transfer dosyası teknik düzenlemesi tamamlanmış, Lokal Domino mail sisteminin merkez mail sistemine kenetlenmesine yönelik adımlar büyük ölçüde bitirilmiş, Robotik süreç otomasyon (RPA) teknolojisinin kullanımına yönelik atılımlar gerçekleştirilmiştir.

İş birimlerinden, ICBC Grubunun temel bankacılık sistemi FOVA'ya entegrasyon kapsamında gelen sorular ve süreçlere dair bilgi taleplerinin karşılıklı iletişimine devam edilmiştir.

Ek olarak, Genel Merkez'in teknoloji denetim çalışmalarının ICBC Turkey içerisinde aktif olarak ilerletilmesi ve bulunan bulguların düzeltilmesine yönelik faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

Kısa ve uzun vadeli BT stratejisine göre, ICBC Turkey'nin dijital dönüşümünü, hızla değişerek, dönüşerek ve sektör geneline iyi entegre olacak finansal ekosistemlere odaklanması suretiyle gerçekleştirmesi hedeflenmektedir.

Geleceğe dair...

Finansal Teknoloji Bölümü, 2023 yılında dijitalleşmeden siber güvenliğe kadar geniş bir yelpazede Banka içi ve dışındaki paydaşları için değer üreten projelerine devam edecektir.



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

KREDİ VE YATIRIM YÖNETİMİ

SEKTÖRÜN ÇOK ALTINDA BİR TGA (TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAK) ORANI

Küresel ve yerel piyasalardaki olumsuz gelişmelere rağmen potansiyel riskli ve Tasfiye Olunacak Alacaklar (TOA) hesaplarında yer alan müşterilerinden maksimum tahsilat sağlanmış, 2022 yılı hedeflerine ulaşılmıştır.

2022 yılının başında %0,21 olan TGA oranı en uygun tasfiye yöntemleri kullanılarak azaltılmış; 2022 sonu itibarıyla %0,12'ye gerilemiştir. Bankacılık sektörüne baktığımızda, 2022 yılı başında %3,16 olan TGA oranının Aralık ayı sonunda %2,11 seviyesinde gerçekleştiği izlenmektedir.

Bu kıyaslama ICBC Turkey'nin takipteki krediler oranının sektörün çok altında olduğuna işaret etmektedir.

2022 yılı içerisinde TOA hesaplarında takip edilen kredilerden toplam 9.701.797 TL tahsilat sağlanmıştır. Daha önceki yıllarda aktiften silinen müşterilerden yapılan tahsilat tutarı toplam 3.659.293 TL dir.

Yakın takip ve ICBC Turkey'nin izlediği kredi politikaları, 2022 yılında takipteki kredilere yüksek miktarlı bir aktarım olmamasını sağlamıştır.

Takipteki bireysel ve kredi kartı müşterileri de yakından izlenmiştir. Bireysel en yüksek bakiyeli müşteriden 2022 yılında toplam 2.395.000 TL tahsilat sağlanmıştır. 2023 yılsonuna kadar söz konusu müşterinin tasfiyesi planlanmaktadır.

Yeni potansiyel risk oluşumunun önlenmesi ve mevcut risklerin yakından takip edilerek yıllar itibarıyla azaltılması ile 2022 yılı başlangıcında %3,42 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2022 yıl sonu itibarı ile %3,04'e gerilemiştir.

2022 yılının başında 80,7 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2022 yılı sonunda 76,06 milyon ABD dolarına gerilemiştir. 2022 yılı içerisinde potansiyel riskli müşterilerden toplam 93.993.642 TL tahsilat sağlanmıştır. En yüksek tahsilat, 2. grup müşteriler içerisinde yer alan tüzel bir kişiden 42.471.598 TL tahsil edilerek gerçekleştirilmiştir.

"VERİ YÖNETİŞİMİ" PROJESİ

ICBC Turkey veri kalitesinin iyileştirmesini sağlamak amacıyla Veri Yönetişimi çalışmasını başlatmıştır. İlgili çalışma Kredi Verisi Raporlama Yönetiminin daha fazla geliştirilmesine ve iyileştirilmesine yönelik yürütülmektedir. Veri Yönetimi çalışması ile, Banka portföyünde yer alan kurumsal müşterilerin riskinin izlenmesi ve kontrolünün daha da güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Veri yönetişimi çalışmasının etkili gelişimini desteklemek adına standartlara uymak, beş seviyeli sınıflandırmanın ve yedi renkli havuzun kapsamlı tanıtımının ve diğer raporların veri kalitesi iyileştirmesinin sağlanması gerekmektedir. Söz konusu çalışma aylık periyotlarla hazırlanmakta ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

ICBC TURKEY'DE YEŞİL FİNANSMAN KOMİTESİ KURULDU

Genel Merkez talebine istinaden 24 Haziran 2022 tarihinde yeşil finansman organizasyon yapısının oluşturulması ve geliştirilmesi amacıyla ICBC Turkey Yeşil Finansman Komitesi kurulmuştur.

TÜRKİYE'NİN ÖNDE GELEN YEŞİL KREDİ BANKALARINDAN BİRİ OLMAK

ICBC Turkey'nin hedefi Türkiye'nin önde gelen yeşil kredi bankalarından biri olmaktır. Yeşil Finansman Komitesi, yeşil finansmanı Banka'nın işleyişinin ve gelişiminin temel prensibi ve bilinçli eylemi olarak içselleştirerek yeşil kredilerin skalasının yanı sıra yeşil kredilerin kalitesiyle de rekabette lider konumu sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Kredi ve Yatırım Yönetimi yeşil finansman ile ilgili standartların oluşturulmasına aktif olarak katılacak ve Banka'nın yeşil finansman çalışmalarına katkısını geliştirecektir.

Yeşil Finansman Komitesi, Banka yönetiminin yeşil finansmanın koordineli bir şekilde gelişmesini sağlayacak kararların verilmesine liderlik eden bir organdır.

Komite;

- ICBC Turkey'nin stratejik planlarını ve yeşil finansmanın gelişimine ilişkin orta ve uzun vadeli veya yıllık hedeflerini belirlemekten,
- Yeşil finansmanın stratejileri kapsamında önemli politikaları, işleyişleri, prosedürleri ve çalışma planlarını gözden geçirmekten,
- Banka'nın yeşil finansmandaki ilerlemeye ilişkin raporları ile ICBC Turkey'nin tüm şubelerinin ve iş kollarının yeşil finansmanın gelişimini koordine etmekten,
- Yeşil finansmanın uygulanmasını denetlemekten,
- Yeşil finansman stratejileri ve hedeflerinin uygulanmasını sağlamaktan sorumludur.

YEŞİL SINIFLANDIRMA ÇALIŞMASI

ICBC Turkey’de bilanço içi ve bilanço dışı yatırım ve finansman işlemleri, yeşil sınıflandırma yönetimine tabidir. Bütün şubelerden her türlü yatırım ve finansman işlemlerine yeşil sınıflandırma yönetiminin uygulanması beklenmektedir.

Yeşil Sınıflandırma çalışması ile;

- Yeşil finansman yapısını güçlendirmek,
- Yatırım ve finansman işlerinin yeşil sınıflandırma yönetimini geliştirmek,
- Yatırım ve finansman ortamının ve sosyal risklerin belirlenmesi ve önlenmesinin güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Banka portföyündeki kurumsal müşteriler, yatırım ve finansman işlerinin “yeşil derecesine” göre

- Çevre Dostu Kategori
- Çevresel Sınırlı Kategori
- Gözlem Kategorisi
- İyileştirme Kategorisi

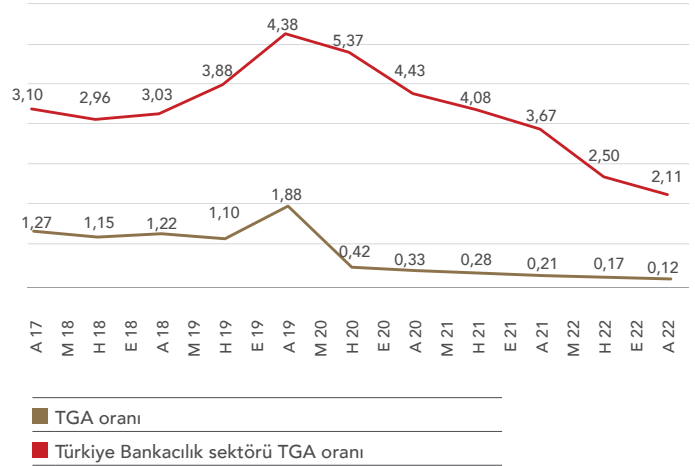
olmak üzere dört kategoriye ayrılır. İlgili şubeler ve bölümlerin desteği ile hazırlanan ve her ay güncelleme yapılan çalışma ile özellikle çevre dostu kategorinin tüm portföydeki payının belirlenmesi ve artırılmasına yönelik çalışmaların yapılması planlanmaktadır.

ICBC Turkey’de yeşil sınıflandırma dinamik yönetime tabi olacak ve sınıflandırma sonuçlarının gerçekliği ve doğruluğu sağlanacaktır.



TAKİPTEKİ KREDİLERİN TOPLAM KREDİLERE ORANI (%)

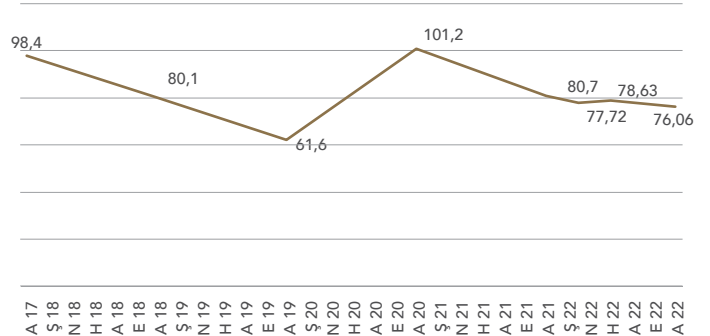
2019 yılının başında %1,27 olan TGA oranı en uygun tasfiye yöntemleri kullanılarak yıllar itibarı ile azaltılmış ve 2022 sonu itibarı ile %0,12’ye gerilemiştir. Türkiye Bankacılık sektöründe 2019 yılının başında %3,88 olan TGA oranı 2022 Aralık ayı sonu itibarıyla %2,11’dir. ICBC Turkey kredileri yakın takipte tutarak yeni TGA oluşumunu önemli oranda önlemiş ve takibe aktarım en düşük seviyede tutulmuştur.



ARALIK SONU BAZLI POTANSİYEL RİSK TUTARI (MİLYON ABD DOLARI)

Yeni potansiyel risk oluşumunun önlenmesi ve mevcut risklerin yakından takibi 2019 yılının başında %4,58 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2022 yıl sonu itibarıyla %3,04’e gerilemiştir.

2019 yılı başında 80,1 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2022 yıl sonunda 76,06 milyon ABD dolarına düşmüştür. Potansiyel riskli kredilerden son 4 yılda toplam 200 milyon TL tasfiye edilmiştir.



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

İNSAN KAYNAKLARI

ICBC TURKEY'NİN KURUM KÜLTÜRÜ

Çalışan bağlılığı ve mutluluğu için projeler üreten,

- Şirket değerleri ve hedeflerine katkıda bulunabilecek en doğru kişileri organizasyona kazandırmaya ve elde tutmaya çalışan,
- Adil bir performans değerlendirme ve ücret sistemi için çalışan,
- Organizasyonel Verimlilik için doğru yapılanmayı kurmaya çalışan,
- Çalışanların gelişimini desteklemek ve motivasyonunu artırmak için çaba sarf eden,
- İşveren markasını güçlendirmek için çalışan,
- Çalışanların beklentilerini, psikolojisini ve davranışlarını göz önünde bulundurarak tüm bu süreçleri yapılandıran stratejik bir Bölüm olmakla birlikte,
- Tüm yöneticileri liderlik ve iletişim yönetimi konusunda destekleyen, ICBC Turkey'nin genel hedeflerinin her bir çalışan tarafından benimsenmesini ve anlaşılmasını sağlayan aktif ve kritik bir bölümdür.

Kadın kıdemli ve üstü yöneticilerin toplam üst yöneticilere oranı	%51
Gelir getiren bölümlerde çalışan kadınların tüm çalışanlara oranı	%19
2022 yılı kadın çalışan sayısındaki artış oranı	%3,7
Terfi edilen kadın çalışan oranı	%34,8
Çalışanlardan ulaşan öneri sayısı	241
10 Yıl ve Üzeri Çalışanların Toplam Çalışanlara Oranı	%39
Üst Pozisyonların İçerden Terfi İle Doldurulma Oranı	%100
İSG toplam eğitim saati	4
Çalışan devir hızı	%8,4
Çalışan Başına Düşen Ortalama Eğitim Süresi (Saat)	17 saat
Dijital Eğitimlerin Toplam Eğitimler İçindeki Payı	%90



BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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.



ICBC TURKEY İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI VE STRATEJİSİ

İnsan Kaynakları, Banka'nın iş hedef ve stratejilerini izleyerek bölüm, merkezler ve şubelerle uyumlu bir şekilde çalışmaktadır. Bu doğrultuda organizasyon yapısı, çalışan gelişimi, maaş derecelendirmesi, performans primi, kariyer gelişimi ve eğitiminde reform ve iyileştirmeler yapmaya odaklanmaktadır. İnsan Kaynaklarının asıl stratejisi ICBC Turkey'nin ilke ve hedeflerini benimsemiş, takım ruhuna sahip, gelişime önem veren, mutlu, motivasyonu yüksek ve eğitimli bir iş gücü oluşturmaktır.

Çalışanların temel yetkinliklerine odaklanarak, tüm insan kaynakları süreçlerinde farklılık gözetmeksizin, ayrımcılık yapılmadan adillik ilkesi benimsenir ve çalışanların potansiyeli ile performansı göz önünde bulundurularak değerlendirmeler yapılır. Çalışanlarına sürekli gelişmeyi teşvik edecek çalışma ortamı sunarak bu sayede ortaya çıkan verimlilik ve prestijle de ICBC Turkey'nin de büyümesine katkıda bulunmayı öngörür. 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.

İnsan kaynakları yönetimi, kuruluşun faaliyet gösterdiği alanda geçerli olan tüm istihdam, sağlık, güvenlik ve diğer ilgili düzenlemelere uymaktadır. Bu yaklaşımda çeşitli insan kaynakları düzenlemeleri ve politikaları sürekli optimize edilerek daha akılcı, şeffaf ve sistematik hale getirilmektedir.

İnsan Kaynakları, bankanın üst yönetiminin ve tüm iş gücünün güvenliğini, esenliğini ve memnuniyetini sağlamaktan sorumludur. Bu sorumluluğun yanı sıra, en iyi uygulamalarıyla tutarlı olarak iş ve istihdam yasalarına uymaktır. İnsan Kaynakları'nın temel rollerinin çoğu, öncelikle sağlam iş ilkelerini ve düzenlemelerini sürdürmeye bağlıdır.

Banka, potansiyel çalışanlarının algısında pozitif iz bırakan bir işveren olmayı hedefler. Bu kapsamda, yüksek performans gösteren çalışanların uzun süre Banka'da tutulmasının yanı sıra verimlilik ve motivasyonlarının artırılmasına yönelik çalışmalar da yapılmaktadır. Diğer yandan yeteneklerin tercih edeceği bir işveren olmak için Banka'nın süreçleri gözden geçirilir, aktif iletişim ile potansiyel adayların her zaman çalışmak isteyeceği bir şirket algısının inşası hedeflenir.



ICBC Turkey İnsan Kaynakları Çalışan Değer Önermesi (EVP) politikası ile bölümlerin, merkezlerin ve şubelerin ücret yönetimlerinin iyileştirilmesi, insan sermayesi ile oluşan getirinin artırılması, genel ücret düzeyinin performans ile bağdaştırılması hedeflenir.

Genç ve dinamik kadrolara verilen öneme uygun olarak, bu kadrolara sunulan eğitim ve gelişim çalışmalarının artırılması, istihdam ve çalışan alım perspektiflerinin geliştirilmesi, çalışanlara sadece yatay kariyer alanları değil dikey kariyer fırsatlarının da sunulmasına odaklanılır.

ICBC Turkey, açık kadroları mümkünse banka içinden, değilse banka dışından kapatmaktadır. 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 imkânları sunmaktadır.

2022 yılında ICBC Turkey, insan kaynakları alanında ICBC Genel Merkez'in performans değerlendirmesinde 4. olmuştur.

HUMANİST - İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMASI

İnsan Kaynakları Bölümü, 2022 yılında da teknolojinin iş süreçlerine daha fazla adapte edilebileceği, iş yükünün azaltılacağı, tüm personelin birlikte daha fazla uyum içinde çalışabileceği ve Banka'yı büyütebileceği bir iş yeri oluşturma hedefi kapsamında çalışmalarına ve projelerine devam etmiştir.

İnsan kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak, yönetim sürecini daha şeffaf hale getirmek, bölümlerin, merkezlerin ve şubelerin çok daha etkin ve yakın çalışmasını sağlamak amacıyla bir süredir geliştirilmekte olan yeni insan kaynakları uygulama sistemi Humanist'in entegrasyon süreçleri tamamlanmış; standart modüller 2022 Eylül ayı itibarıyla çalışanların kullanımına açılmıştır.

Sistem kullanıma açılmadan önce self servis ekranları ile kullanım kılavuzu oluşturulmuş, Banka geneline online eğitim verilmiştir. 2023 yılında performans sonuçları değerlendirilecek olup hedeflere ulaşma durumuna göre maaş ayarlaması, terfi, ikramiye ve pozisyon değişiklikleri yalın bir yaklaşımla hayata geçirilecektir.

BT REFORM VE GELİŞTİRME PROJESİ

İleri teknolojilere sahip BT odaklı bir piyasada güçlü bir İnsan Kaynakları stratejisi belirlemek temel unsurdur.

Sektörün dijitalleşmesiyle birlikte BT sektörü daha rekabetçi olmaya başlamış, ICBC Turkey organizasyon yapısında ideal çözümleri sunmak ve amaca uygun alternatifleri geliştirmek ihtiyacı doğmuştur.

Geçiş ve dönüşümün sağlıklı sağlanması için, süreçlerde yenilik ve teknolojinin içselleştirilmesi önem taşır. BT temelinde, yoğunlaştırılmış bilgi güvenliği ve güçlendirilmiş finansal teknoloji dünya çapında önem kazanmıştır. Bu hedeflere ulaşmak ve sağlam bir temel ile yola çıkmak için ilk etapta insan kaynakları uygulamalarını dönüştürmek gerekir.

BT reformu ve gelişimi sürecinde her zamankinden daha fazla tutarlı ve tanımlanmış bir yaklaşıma sahip olunmalı, hızla değişen bir pazarda çalışanların büyümesi desteklenmelidir.

Bu tespitlerden hareketle, 2022 yılında İnsan Kaynakları Bölümü küresel bir danışmanlık firması (WTW) ile iş birliğine giderek İnsan Kaynakları fonksiyonlarına odaklanan bir proje başlatmıştır. Performans yönetimi, ücret yönetimi ve BT odaklı bölümlerin organizasyonel verimliliği gibi konularda çalışmalara başlanmıştır.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Turkey’de işe alım uygulamalarında en etkili yöntemler kullanılırken, adayın yetkinliklerinin ön planda olacağı zemin oluşturulup, benimsediği değerleri ortaya çıkaracak işe alım yaklaşımı uygulanır.

ICBC TURKEY’DE İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ KAPSAMINDA YAPILAN 9 ÇALIŞMA BULUNMAKTADIR.

- Risk Değerlendirmesi Raporu,
- Acil Durum Eylem Planı,
- Çalışanların İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimleri,
- İşe Giriş Periyodik Muayene Raporu,
- İşyeri Ortam Ölçümleri,
- İş Ekipmanlarının Periyodik Kontrolleri,
- Acil Durum Tatbikatı,
- İlk Yardım Sertifikalı Personel,
- Acil Durum Ekiplerinin Seçimi ve Eğitimi

İŞE ALIM, KARIYER YÖNETİMİ, EĞİTİM

ICBC Turkey’de işe alım uygulamalarında en etkili yöntemler kullanılırken, adayın yetkinliklerinin ön planda olacağı zemin oluşturulup, benimsediği değerleri ortaya çıkaracak işe alım yaklaşımı uygulanır.

Çalışan yönetimi, çalışanların en üst düzeyde performans göstermelerine ve bankanın amaç ve hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olan bir süreçtir. Personel sayısı yönetimi, yeni çalışan alımı, eğitim ve daha fazlası dâhil olmak üzere insan kaynaklarının hemen hemen her yönünü ele alır. Bu doğrultuda, çalışanların Genel Merkez’in gücüne ve bağlılığına odaklanan bir İnsan Kaynakları gelişmeye devam etmiştir.

Toplam 756 çalışanıyla ICBC Turkey, 3 yıllık plana göre Genel Merkez personel sayısı hedefine ulaşmıştır. 2022 yılında iş ihtiyaçları doğrultusunda 101 yeni çalışan istihdam edilmiştir. 2022 yılındaki tüm açık pozisyonlar için; 389 çevrim içi mülakat yapılmıştır.

Yeni İşe Alım Sistemi

2022 yılında ICBC Turkey, dijitalleşmeyi işe alım sürecine entegre etmek, kişiselleştirilmiş ve özenle hazırlanmış ilgi çekici bir onboarding süreci geliştirmek için yeni işe alım araçları alanında profesyonel bir şirketle iş birliği yapılmıştır. İşe alma araçları, “Hizmet Stratejisi, Verimliliği Artırma, Yetenekleri Geliştirme, Optimizasyon” gibi iyileştirmeler ile işe alım sürecine zaman kontrolü ve verimlilik getirmektedir. Yeni işe alım sistemimiz, Kişilik Envanteri, Görüntülü Mülakat, Yetenek Testleri, Dil Testleri, Teknik Sınavlar, Oyunlaştırma, Anketler, Online Role Playing, Online Vaka Çalışması, Online Sunum ve Online Proje gibi birçok değerlendirme aracını tek çatı altında sunmaktadır.

YÖNETİCİ ADAYI (MANAGEMENT TRAİNEE-MT)

ICBC, kurumsal kültürün inşasını güçlendirecek yetenek odaklı geliştirme ile çalışanların bağlılığını artırır. Bu kapsamda MT alımı, Bankanın yeteneklerinin doğru bir şekilde kullanılmasının temel taşlarından biridir.

ICBC kültürü altında genç yetenekler yetiştirmenin öneminden hareketle son 6 yılda toplam 139 MT işe alınmıştır. 2022 yılında bankacılık ve bilgi işlem odaklı olmak üzere MT-27 grubu işe alım süreci tamamlanmıştır. MT-27 sınıfı 16 yeni mezun ile açılmıştır.

İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yeni mezun olan tüm MT gruplarına ilk gün oryantasyon ve kültür sunumu yapılmıştır.

Yeni mezunlar bir aylık eğitim sürecinde kişisel gelişim eğitimlerinin yanı sıra görevlerine özel hazırlanmış teknik eğitimler de almışlardır.

KARIYER GELİŞİMİ

ICBC çatısı altında, ICBC vizyon ve misyonu doğrultusunda, özveri ile çalışan herkes çok değerlidir. Bu nedenle çalışanların motivasyonlarını ve kurum bağlılıklarını artırmak, gelişimlerine destek olabilmek amacıyla kariyer yolu uygulamalarına önem verilmektedir. Bu kapsamda, çalışanlara farklı kariyer fırsatları yaratmak amacıyla, Banka içi bölüm değişikliği uygulaması ve performans odaklı terfi sistemi uygulaması yapılmaktadır.

TERFİLER

ICBC Turkey, her çalışanın terfi etme potansiyeli olduğunu düşünür ve terfi etmeleri için onları teşvik eder.

Bu süreçte tüm çalışanlara adil ve şeffaf bir sistemle yaklaşılarak kariyer hedefleri sunulur. Belirlenen terfi kriterleri doğrultusunda yapılan değerlendirmeler sonucunda uygun bulunan çalışanlar terfi almaya hak kazanır.

2022 yılında toplam 136 ICBC Turkey çalışanı terfi etmiştir. Terfiler, gerekli kriterlerin sağlanması ve Yönetici Direktörlerin görüşü doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.



AÇIK YARIŞMA

Yönetim seviyesindeki direktör unvanının önemi nedeniyle, bu unvanın şartlarını taşıyan herkese fırsat eşitliği sağlamak amacıyla Açık Yarışma uygulanmaktadır.

TRANSFERLER

ICBC Turkey, profesyoneller ve bölgeler arası transferleri teşvik etmenin önemine inanmakta "tek uzmanlık, çoklu yetenek" bileşik yeteneklerinin gelişimini desteklemektedir. Bu doğrultuda 2022 yılında 57 nakil işlemi (rotasyon) gerçekleştirilmiştir.

Eğitim

ICBC Turkey'de İnsan Kaynakları, kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin kilit noktası olduğu anlayışından hareketle, sürekli eğitimler düzenlenmektedir. Çalışana kuruma bağlılık ve kurum kültürü bilincinin kazandırılması için yürütülecek faaliyetlerin planlı ve etkin bir şekilde olması gerekmektedir.

Tüm insan kaynakları uygulamalarında olduğu gibi eğitim ve gelişim faaliyetleri de Banka'nın stratejik hedef ve öncelikleri ile ilişkilendirilmektedir. Mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel ihtiyaçlar dikkate alınmakta, çalışanların yönetsel ve mesleki gelişim ihtiyaçları belirleyici olmaktadır.

Yenileme ve geliştirme, modern bankacılığın vazgeçilmez unsurlarıdır. ICBC Turkey, bu unsurlar üzerine inşa edilmekte ve bunları öğrenen organizasyon yaklaşımıyla gelişmektedir. ICBC Turkey, iş geliştirme ve çalışan büyümesini güçlendirmek için yetenek eğitimine büyük önem vermektedir. Bu doğrultuda 2022 yılında çeşitli eğitim konuları organize edilmiş ve gerçekleştirilmiştir.

ICBC Turkey, 2022 yılında çalışanlarına iç eğitimler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur.

Yıl içinde iç, dış ve online programlar dâhil olmak üzere toplam 103 eğitim gerçekleştirilmiş ve 13.562 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 16 farklı konuda online eğitim programı, 87 farklı konuda iç ve dış eğitimler desteği ile eğitim verilmiştir.

ICBC AKADEMİ

2022 yılında çalışan motivasyonunu ve bağlılığını artıran, iç iletişimi güçlendiren, kişisel gelişim ve verimliliği artıran, yönetim becerilerini geliştiren, mesleki ve teknik gelişimi artıran eğitimlere devam etmek amacıyla ICBC Akademi kurulmuştur. Aynı zamanda başta eğitim projeleri olmak üzere çeşitli projelerin bu kanal üzerinden hayata geçirilmesi planlanmıştır.

Bu doğrultuda İnsan Kaynakları ilk projesini hayata geçirerek 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı vesilesiyle her bir çalışanı adına TEGV eğitim destek belgesi satın alarak çocukların eğitimine katkıda bulunmuştur.

İnsan Kaynakları Bölümü, Kişisel Gelişim ve Verimliliği Artırma Projesi kapsamında seminerler düzenlemiş ve çalışanların kişisel gelişimlerine destek olmak amacıyla konu ile ilgili profesyonelleri eğitimlere davet etmiştir.

ICBC Turkey, çalışanların enerjilerini, yaratıcılıklarını, yeteneklerini sergileyebilecekleri bir çalışma ortamında hedeflerine ulaşacaklarına inanmaktadır. Etkin ve insan odaklı uygulamalarla, bankacılık ve bilişim odaklı MT grupları için teknik eğitimlerin yanı sıra "Genç Yetenek

Gelişimi Eğitim Programı" başlatılmıştır. Bu kapsamda 2022 yılında tamamlanan eğitimler şöyledir.

1. İş Hayatında Başarı - Boğaziçi Üniversitesi
2. Müzakere 101 - Akademi Kulübü
3. Üç Fraktal Aşamalı Orijinal Yaratılış Metodolojisi Konferansı - Akademi Kulübü
4. Stratejik Düşünme, Strateji Geliştirme ve Uygulama - Koç Üniversitesi

Böylelikle MT'lerin teşvik edilmesi ve motive edilmesi sağlanmıştır. Eğitimleri alan MT'ler iş hayatında başarılı olurken, rotasyon yolculuğunda edindikleri deneyimle besleniyor, profesyonel ve kişisel gelişim eğitimleri ile bakış açılarını genişletiyor ve ICBC Turkey kültürü altında kalifiye çalışanlara dönüşüyor.

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ÜCRETLENDİRME YÖNETİMİ

ICBC Turkey'de piyasa ve ekonomik koşullara göre maaş düzenlemesi yapılmaktadır.

Çalışanlar için ücretlendirme düzenlemelerinin özü Yönetim Komitesi ve ICBC Genel Merkezi kontrolündeki İnsan Kaynakları ekibi tarafından takip edilir.

Humanist İnsan Kaynakları sisteminde performans yönetim modülü açıldıktan sonra temel performans göstergeleri (KPI) benimsenecek; performansta görev odaklılığa bağlı kalmak, yerleşik, daha hedefli performans prim sistemini optimize etmek görevi, detaylı bir plan kapsamında sürdürülecektir.

Genel Merkez ve Yönetim Komitesi liderliğinde, İnsan Kaynakları stratejilerinin üç yıllık plana uygun olarak sürekli iyileştirilmesi ve ileriye taşınması için çalışılmıştır. Bu doğrultuda çalışanları motive etmek adına hedef odaklı ücretlendirme çalışmaları yapılacaktır.

2022 yılında İnsan Kaynakları Bölümü aktif olarak tekrarlanan iletişim ve açıklamalar doğrultusunda bir kez daha Genel Merkez'in anlayışını ve desteğini kazanmış ve ek bir maaş bütçesi almıştır. Bankanın toplam ücretleri 2022 yılında makul büyümesini korumuştur.

MAAŞ DÜZENLEMESİ

2022 yılında yüksek enflasyon nedeniyle Ocak ve Temmuz aylarında banka piyasası ortalamalarında artış yaşanmış, piyasa ölçütü ve iç dengelere göre maaş matrisinde iki defa düzenleme yapılmıştır. 140 terfi, maaş düzeltmesi ile tamamlanmıştır.

2022 yılında, toplamda gelir oranı %69,1, baz maaş oranı %83,4, esnek maaş oranı %55,6 artmıştır.

PERFORMANS PRİMİ SÜRECİ

ICBC Turkey, daha adil değerlendirmeler yapmak amacıyla Kapsamlı (360) performans yönetimini benimsemiştir.

İnsan Kaynakları Bölümü "daha fazla çalış daha fazla kazan" anlayışını takip ederek "total cash" uygulamasını sürdürmüştür. Çalışanın menfaati göz önünde bulundurularak ön ödemeler 2022'de pandemi sürecine rağmen tamamlanmış, bütçe artırılmıştır.

TEŞVİK PRİMİ

Teşvik sisteminin sadeleştirilmesi ve etkin bir şekilde uygulanması için ilgili birimlerle koordinasyonun sağlanmasına yönelik adımlar atılmıştır. Potansiyeli yüksek çalışanların motivasyonunu yüksek tutmak amacıyla teşvik primi, bireysel ve kurumsal müşteri kampanyaları teşvik uygulamasına devam edilmektedir.

2021 yılına oranla teşvik primi toplam tutarı %74 artmıştır.

Kampanyalar,

- Perakende Bankacılık, aktif müşteri kampanyaları kapsamında perakende şubelerin bireysel satış başarısını ölçerek ödüllendirme yapar.
- Kurumsal Bankacılık Bölümü Şube başarılarının teşviki amacıyla ödüllendirme yapar.
- 2022 yılında şubelerle iletişimin geliştirilmesi ve finansal piyasalar ürünlerinin kullanımının artırılması için Finansal Piyasalar Bölüm Kampanyası uygulamaya alınmıştır.

SOSYAL HAKLAR VE FAYDALAR

İnsan Kaynakları çalışan bağlılığının sağlanması ve sürdürülebilirliği için sosyal hak ve ödüllendirme çalışmalarını istikrarlı bir biçimde sürdürmektedir. Çalışanların ihtiyaçları birinci planda tutularak yan haklar için oluşturulan bütçenin verimli kullanılmasına büyük özen gösterilmektedir.

2022 yılında da uygulanmaya devam eden çalışmalar;

- Tüm çalışanlara özel sağlık sigortası ve hayat sigortası sunulur. Aile bireylerinin özel sağlık sigortasını desteklemek amacıyla Banka üst yönetimi tarafından kararlaştırılan tutar 2017 yılından itibaren ek ödeme olarak çalışanlara ödenmektedir.
- Genel Müdürlük çalışanları için salgının yayılmasını önlemek amaçlı çalışanlara temassız yemek dağıtımı yapılmıştır.
- Tüm çalışanlara ulaşım ücreti ödenmektedir.
- Güvenlik çalışanlarına giyim yardımı sağlanmaktadır.
- Tüm çalışanlara doğum günü hediye kartı sunulmaktadır.
- Tüm iç eğitimlere, eğitim saat karşılığı ödenek verilmektedir.
- İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları, günlük harcırah almaktadır.
- Şubelerde fiş kesen gişe çalışanlarına kasa tazminatı ödemesi yapılmaktadır.
- Pazarlama odaklı bölümler, merkezler ve şubeler; Banka ve iş kolunca ilgili çeyrekle ilgili hedefi yakalamaları durumunda teşvik priminden yararlanmaktadır.
- Çalışanları motive etmek için özel günlerde (Öğretmenler günü, kadınlar günü, vb.) hediye verilmektedir.
- Yeni işe başlayan çalışanlara "Hoşgeldin Kutusu" sunulmaktadır.
- Çalışanların eğitim hayatlarını destekleyip katkıda bulunabilmek adına Yüksek Lisans ve Doktora Desteği sağlanmaktadır.



ÖDÜLLER

ICBC Turkey İnsan Kaynakları, başarının inşası kadar ödüllendirilmesinin de önemli olduğuna inanır.

Banka'nın en kıymetli varlığı çalışanlarıdır. Performansları sonucunda çalışanların takdir edilerek ödüllendirilmesi, yüksek performansın ve ICBC Turkey'nin hedeflerinin devamlılığı açısından önemlidir.

5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yılını tamamlayan çalışanlar kıdemleri ile orantılı olarak ödüllendirilir.

CEO Bonus Ödemesi, yönetici direktör altı pozisyonda çalışana yapılır. 2022 yılında bireysel ve kurumsal A/B performanslı çalışanlara plaket ve net para ödülü sunulmuştur.

ICBC kültürü ile yetişmiş genç çalışanların fikirleriyle sağlanan ilerleme değerlidir. 2019 yılından itibaren çalışanlar "ICBC Turkey'nin Olağanüstü Genç Çalışanı" ödülü ile onurlandırılmaktadırlar.

ICBC Bank uluslararası bir banka olmanın 30. yılı dolayısıyla, ICBC Turkey Star ödülü ile ilgili çalışanları ödüllendirmiştir.

Bankanın önceliği olan çalışan motivasyonu ve mutluluğunu artırıp hizmet kalitesinin gelişimini sağlamak adına Öneri Sistemine 2022 yılında 241 adet öneri gelmiş; uygun görülenler değerlendirilmeye alınmıştır.

Öneri Sistemi'nin teşviki amacıyla, geliştirilmeye ve uygulanmaya uygun bulunan ilk 5 öneri sahibine nakit para ödülü verilmektedir.

ICBC Turkey, 2022 Brandon Hall Excellence Awards'ın İnsan Kaynakları Kategorisinde "En İyi Yetenek Yönetimi ve En İyi Fayda Stratejisi ve Yönetimi" alanlarında ödül kazanmıştır.

Geleceğe dair...

İnsan Kaynakları, ICBC Turkey'nin iş hedef ve stratejileri ile örtüşen politikaları kapsamında 2023 yılında da bölüm ve şubelerle uyumlu bir şekilde çalışmaya ve insan kaynağına yönelik taleplerine proaktif bir yaklaşımla yanıt vermeye devam edecektir.

Bu kapsamda organizasyon yapısı, çalışan gelişimi, maaş derecelendirmesi, performans primi, kariyer gelişimi ve eğitiminde iyileştirmeler yapmaya devam edecektir.

Son tahlilde, İnsan Kaynakları ICBC Turkey'nin ilke ve hedeflerini benimsemiş, takım ruhuna sahip, gelişime önem veren, mutlu, motivasyonu yüksek, çevik ve eğitilmiş bir iş gücünün sürdürülebilirliği için çalışmalar yapacaktır.

ICBC Turkey

Toplam çalışan sayısı	Şube çalışanı 356
756	Genel Müdürlük çalışanı 400
Kadın çalışan sayısı	Erkek çalışan 365 (%48,3)
391 (%51,7)	
Çalışan yaş ortalaması	
38,9 yıl	
Ortalama kıdem	Şube ortalama kıdem
9,36 yıl	10,43 yıl

Eğitim Seviyesi

%

Lise	8,7
Ön Lisans	6,6
Lisans	69,8
Yüksek Lisans	13,9
Doktora	0,4
Diğer	0,5

ICBC Turkey ve ICBC Turkey Yatırım

Toplam çalışan sayısı	Şube çalışanı 394
852	Genel Müdürlük çalışanı 458
Kadın çalışan	Erkek çalışan
433 (%51)	419 (%49)
Çalışan yaş ortalaması	
39,26 yıl	
Ortalama kıdem	Şube ortalama kıdem
8,98 yıl	10 yıl

Eğitim Seviyesi

%

Lise	8,09
Ön Lisans	6,1
Lisans	71,5
Yüksek Lisans	13,03
Doktora	0,59
Diğer	0,7

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC Turkey, 2021-2022 döneminde iş kollarını, altyapısını ve süreçlerini sürdürülebilirlik ve çevresel, sosyal, yönetsimsel odaklı bir bakış açısı ile taramış, rekabetin uygulamaları ve uluslararası ÇSY çerçeveleri ışığında geliştirme alanları tespit ederek çalışmalar gerçekleştirmiştir.



ICBC TURKEY VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK



ICBC Turkey 2021-2022 yıllarında sürdürülebilirlik ve ÇSY kavramlarının içselleştirilmesi sürecinde önemli adımlar atmıştır.

ICBC Turkey, 2021-2022 döneminde iş kollarını, altyapısını ve süreçlerini sürdürülebilirlik ve çevresel, sosyal, yönetsimsel (ÇSY) odaklı bir bakış açısı ile taramış, rekabetin uygulamaları ve uluslararası ÇSY çerçeveleri ışığında geliştirme alanları tespit ederek çalışmalar gerçekleştirmiştir.

Küresel ısınmanın önüne geçilmesi için ülkelerin net sıfır emisyon hedef ve stratejileri doğrultusunda hareket etmeye başladıkları ve konunun özel sektör tarafından da içselleştirildiği ve aksiyonların sıklaştığı bir geçiş dönemi yaşanmaktadır.

ICBC Turkey iklim krizi kapsamındaki bu kritik geçiş dönemini, ICBC Grubu'nun etkin Kurumsal Risk Yönetimi yaklaşımını, yeşil finansman ve sorumlu bankacılık anlayışını, küresel ve yerel gelişmeleri göz önünde bulundurarak yönetmeye, önleyici ve geliştirici aksiyonlar ile riskleri ortaya çıkmadan engelleme sürecine girmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

ICBC Turkey çevresel, sosyal ve ekonomik sürdürülebilirliğin etkin yönetimi ve Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında alınacak kararları görüşmek ve hayata geçirmek üzere üst yönetim sahipliğinde bir Sürdürülebilirlik Komitesi kurmuştur. Sürdürülebilirlik Komitesi ÇSY odaklı tüm çalışmaları mevcut yönetim yapısına uygun olarak yürütmektedir.

ICBC TURKEY SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK POLİTİKASI

Banka, geçiş döneminde önemli bir sürdürülebilirlik projesine imza atarak Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ni uygulamaya almış ve çevrenin korunması, insan hakları ve toplum refahı ile iyi yönetim esaslarını ilke edinerek oluşturduğu misyonunu "Sürdürülebilirlik Politikası" çatısı altında özetlemiştir.

ICBC Turkey, sorumluluklarını stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmekte, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları takip etmektedir. Banka'nın sürdürülebilirlik anlayışı gereği tüm paydaşların çıkarları gözetilmekte, çevresel sorunlarla mücadelede çözümün bir parçası olurken, yerel toplumla entegrasyonun sağlanması ve refahın artırılması amaçlanmaktadır.

Banka, Sürdürülebilirlik Politikası'nda yaşanabilir yarınlara katkı sunmak amacıyla yürüttüğü sürdürülebilirlik faaliyetlerini kesintisiz olarak sürdüreceğini taahhüt etmektedir.

ICBC TURKEY SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÖNCELİKLERİ

ICBC Turkey'nin sürdürülebilirlik stratejisinin odak noktaları, operasyonları sonucu ve değer zinciri boyunca ortaya çıkan ekonomik, sosyal ve çevresel etkiler ile paydaşlarının beklentileri doğrultusunda şekillenmektedir.

ICBC Turkey, öncelikli konularını belirlerken Banka'nın vizyonu ve misyonu, değerleri, politikaları, stratejisi ve hedeflerini; etkileşimde bulunduğu paydaşların görüşleri ve (ÇSY) odak alanları ile ortak paydada buluşturarak oluşturmuştur. ICBC Turkey raporlama dönemi için belirlediği öncelikler şunlardır.

- Çalışan Memnuniyeti ve Çalışan/İnsan Hakları
- Çeşitlilik, Fırsat Eşitliği ve Ayrımcılık Yapmama
- Dijital Dönüşüm ve Dijital Bankacılık Uygulamaları
- Müşteri Memnuniyeti
- Eğitim, Yetenek Yönetimi ve Kapasite Geliştirme
- Etik, Yasalara Uyum ve Yolsuzlukla Mücadele

BANKA'NIN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ICBC GRUBU'NUN YEŞİL FİNANSMAN STRATEJİLERİNİN KILAVUZLUĞUNDA

ICBC Turkey, ICBC Grubu'nun yeşil finansman stratejilerini uygulayarak, müşterilerin yeşil finansal araç ve yatırım ihtiyaçlarına yüksek kaliteli yeşil finansal hizmetler sunmayı hedeflemektedir. Banka, her zaman, ekonomik ve sosyal kalkınmada paydaşlarının ortak çıkarına hizmet etmeye, sürdürülebilir ekonomik kalkınmayı ve sosyal ilerlemeyi teşvik etmeye, "Dürüstlük, İnsanlık, İhtiyat, İnovasyon ve Mükemmellik" gibi temel değerleri geliştirmeye ve ekonomi, çevre ve toplum için kapsamlı değerleri maksimize etmeye kararlıdır.

ICBC Turkey, kredilendirme süreçlerinde sürdürülebilirlik ilkelerini gözeterek bu ilkelere uygun projelere finansman sağlayan, sorumlu bir kredilendirme yaklaşımına sahiptir.

Bu doğrultuda yatırım ve finansman yapısının sistematik olarak sürdürülebilirliğe uyumu, kilit alanlarda yeşil finansman gelişiminin aktif olarak desteklenmesi, yeşil yatırım ve finansman ürünlerinde yeniliklerin takip edilmesi ve finansmanın çevresel ve sosyal risk yönetiminin güçlendirilmesi adına çalışmalarını sürdürmektedir. ICBC Turkey, proje değerlendirme süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Analizi Raporu ile faaliyetlerin çevresel ve sosyal etkilerini analiz etmekte, uluslararası finans kurumları ile yeşil finansı ön plana çıkaran fon işlemlerinde çalışmalar gerçekleştirmektedir.

YEŞİL SINIFLANDIRMA

Kurumsal müşterilerin yatırım ve finansman işlemleri süreçlerinde, Kasım 2021 sonu itibarıyla ICBC Genel Merkez talimatlarına uygun olarak "Yeşil Sınıflandırma (Green Classification)" çalışması başlatılmıştır. Kurumsal müşterilerin, yatırım ve finansman işlemlerinin sürdürülebilirlik risk durumlarını ölçme amacıyla "Çevre Dostu Kategori, Çevresel Sınırlı Kategori, Gözlem Kategorisi, İyileştirme Kategorisi" olmak üzere dört sınıflandırma yapılmaktadır. Bu sınıflandırma yaklaşımı ile yeşil finansman yapısının güçlendirilmesi, yatırım ve finansman işlemlerinde karşılaşılabilecek çevresel ve sosyal risklerin tespit edilmesi ve önlenmesi amaçlanmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ KURUM KÜLTÜRÜ HALİNE GETİRMEK

ICBC Turkey kendisini geleceğe taşıyacak insan kaynağının yetkinliğinin artırılması amacıyla sağladığı eğitimlerini tek bir yapı altında sürdürmek amacıyla kurduğu ICBC Turkey Akademi vasıtasıyla sürdürülebilirliğin tüm iş süreçlerine yerleşmesi ve kurum kültürü haline getirilmesi adına tüm çalışanlarına "Sürdürülebilir Bir Dünya İçin Bireysel Farkındalık" eğitimini zorunlu olarak tanımlamıştır. Platformda ayrıca sürdürülebilirlikle alakalı; "Sürdürülebilirliğe Giriş, Sürdürülebilir Kalkınmanın Temelleri, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Sürdürülebilirliğin Tarihi: Binyıl Kalkınma Hedefleri, Sürdürülebilir Bir Kurumun Özellikleri, 2030'a Hazırlanırken, Enerji Dönüşümü, Kurumsal Girişimcilik ve Gelişme" başlıklarında online eğitimler sunulmaktadır.

Sorumlu kredilendirme anlayışının iş süreçlerinde yaygınlaşması adına Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü tarafından Escarus (TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.) iş birliği ile 22 Ekim 2022 tarihinde tüm Şubeler, pazarlama ekipleri ve Genel Müdürlük'ten ilgili Bölümlerin personellerinin katılımıyla gerçekleştirilen eğitimde: "Sürdürülebilirliğe Giriş, Kurumsal Sürdürülebilirlik, Kurumlar İçin Sürdürülebilirliğin İtici Güçleri, Sürdürülebilirliğin Dünya ve Türkiye'deki Gündemi, Finans Sektöründe Sürdürülebilirlik, Sürdürülebilir Finans Ürünleri, ICBC'de Sürdürülebilirlik" konuları ele alınmıştır. Bölüm ayrıca 10 Kasım 2022 tarihinde kurumsal ve ticari kredilere yönelik gerçekleştirilen "Yeşil Sınıflandırma"ya ilişkin daha detaylı bilgi verilmesi ve Şubelerden gelen soruların yanıtlanması amacı ile Şube çalışanlarına yönelik olarak içsel bir eğitim düzenlenmiştir.

CHINEX

Eğitime destek vermek amacıyla; Çin'de eğitim gören tüm öğrencilerin ve Türkiye'de eğitim gören Çinli öğrencilerin para transferlerinde yüzde 50 indirim uygulamasına 2022 yılında da devam edilmiştir.

BAĞIŞ HESAPLARI

Banka'nın müşterilerine hızlı, güvenli ve kolay bir şekilde aracılık hizmeti sunmakta olduğu bağış işlemlerine; 2022 yılında Kansersiz Çocuklara Umut Vakfı (KAÇUV), Otizm Vakfı ve Türkiye Eğitim Gönülleri Vakfı (TEGV) dâhil edilmiştir. Hizmet kapsamında müşterilere, bağış işlemlerini, hesaptan veya kredi kartından dilediği tutarda ve herhangi bir masraf ve/veya komisyon ödemedi yapma imkânı sunulmuştur.

*ICBC Turkey, faaliyetleri ve
ürettiği katma değer ile
SKA'lara katkıda bulunuyor.*



ICBC İŞ BİRLİĞİ PLATFORMU

"Ekonomik büyüme", "iş birliği" ve "finansal kapsayıcılık" kavramlarını referans alarak "Amaçlar İçin Ortaklıklar"ın kurulması ve geliştirilmesine katkı sağlayan yeni dijital sınır ötesi iş birliği ağı olan "ICBC İş Birliği Platformu" ile her sektör ve ölçekten yerli ve yabancı tüm müşterilere hizmet verilmektedir.

WECHAT PAY PROJESİ

Yeni nesil ödeme sistemlerine katkıda bulunan bu ürün, nakitsiz topluma geçişin çok uzak olmadığını öncü bir işareti olarak öne çıkmaktadır. Banka WeChat Pay ile başlattığı yenilikçi ürün yaklaşımını, yeni yatırımlarla sürdürmeyi amaçlamaktadır.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE KAPSAMINDA

Banka iklim değişikliği ile mücadele kapsamında somut adımlar atmak ve operasyonel süreçlerinden kaynaklanan emisyonları azaltmak için çalışmalar yürütmektedir.

Atık yönetimi konusunda 2022 yılında; Genel Müdürlük binasında tüm katlara atık pil, atık plastik ve tıbbi atık geri dönüşüm kutuları yerleştirilerek tehlikeli atıklar kontrol altına alınmış, atık kağıtların ayrıştırılarak geri dönüşümünün sağlanması için bir firmayla sözleşme yapılarak çalışılmaya başlanmıştır.

Banka, sorumlu tedarik yaklaşımı doğrultusunda hizmet aldığı tedarikçilerin çevresel ve sosyal risklere dayalı kriter ve standartlarını ve bu kuralları uygulama durumunu anket ve belgeler ile sorgulanmakta ve tedarikçi seçiminde bu hususları da bir kriter olarak değerlendirilmektedir.

E-Teminat Mektubu, E-YKS (Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi), E-GKS (Elektronik Genel Kurul Sistemi) gibi sistemlerin kullanımına öncelik verilerek; ulaşım ve konaklama gibi unsurlar kaynaklı karbon emisyonlarının önüne geçilmektedir.

Banka, ulaşım kaynaklı emisyonlarını azaltmak adına 2022 yılının sonunda iyileştirme çalışmaları gerçekleştirmiştir. Bu çalışmalar sonucunda yıllık ortalama 51.000 lt yakıt tasarrufu sağlanması öngörülmektedir.

ICBC Turkey yeşil üretim, döngüsel ekonomi ve yenilebilir enerji kavramlarının gerektirdiği orta ve uzun vadeli finansmanı sağlayarak, düşük karbon ekonomisine geçişte sektörün destekçisi olarak çalışmaktadır. ICBC Turkey'nin sürdürülebilirlik ve ÇSY performansı 2021 Sürdürülebilirlik Raporunda detaylı olarak yer almaktadır.

ICBC TURKEY GENEL MÜDÜRLÜK ÇEVRESEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

		2020	2021	2022
Enerji Tüketimi	Birim	Değer	Değer	Değer
Doğalgaz	m ³	117.767,48	223.581,90	237.496,34
Mazot - Şirket araçları	lt	66.884,72	137.167,71	283.158,12
Mazot - Jeneratör ve yedek güç üniteleri	lt	3.500	4.200	5.300
Elektrik	kWh	44.233.461,15	47.505.266,18	51.248.734,93
Su Tüketimi	Birim	Değer	Değer	Değer
Toplam Su Tüketimi	m ³ /yıl	7.024,25	7.857,25	8.643,65

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Bankamızın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2022 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - 2021	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 - 2022	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 Şirkettir.

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

YÖNETİCİLERİN SAHİP OLDUKLARI PAYLAR;

Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri ve Genel Müdür Yardımcıları'nın 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 Borsa'ya kote edilmiş olup, 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay (%)
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım Bankacılığı İşlemleri	99,998

ICBC Turkey Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirketin ödenmiş sermayesi 76.000.000-TL'dir. ICBC Turkey 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.

"Mega Yatırım Bankası" vizyonu doğrultusunda 49 ülkede faaliyet gösteren 421 kuruluşuyla benzersiz bir global ağı sunan ICBC Grubunu Türkiye'de temsil eden ICBC Turkey Yatırım, Avrupa ve Asya arasında bir köprü görevi üstlenerek Yatırım Bankacılığı hizmetlerini bölgesel çapta sürdürmeyi hedeflemektedir. Yatırım Bankacılığı ürünlerinin geniş bir yelpazesinde yerel ve uluslararası platformda hizmet veren ICBC Turkey Yatırım; birleşme ve satın almalar, yurt içi-yurt dışı tahvil ihraçları, halka arzlar, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri liderliği alanlarında faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir.

ICBC Turkey Yatırım, 26 yıllık aracılık deneyimi ve Türkiye genelinde 20 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 vermektedir.

ICBC Turkey Yatırım, Türkiye ve çevre coğrafyasında büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanı ve refinansmanı için proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinin yanı sıra satınalma ve birleşme 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 Turkey Yatırım, Borsa İstanbul'da Çin yuanı/Türk lirası vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

ICBC Turkey 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. ICBC Turkey 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 Turkey Yatırım, faaliyet alanlarını genişleterek 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum olarak yetkilendirilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım, %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Turkey Portföy) şirketi ile çapraz faaliyetler yürütmektedir. Bu faaliyetler arasında; bireysel ve kurumsal müşterilere farklı risk ve getiri kategorilerinde yatırım fonları, portföy yönetimi alternatifleri ve emeklilik şirketlerine kurumsal portföy yönetimi hizmeti bulunmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, 2022 yılında tamamı yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilen, Akbank'ın 700 milyon ABD doları tutarındaki sürdürülebilirlik temalı sendikasyonunda "Lider Düzenleyici ve Eş Koordinatör" olarak görev almıştır.

İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

ICBC Turkey Yatırım, 3 ayrı M&A işlemi için gerekli çalışmaları, danışmanlık faaliyetleri çerçevesinde yürütmüş; Türkiye'nin önde gelen teknoloji şirketlerinden olan ve sürdürülebilirliği iş modelinin odağına alan Vestel Grubu'na uzun vadeli finansman sağlanmasına aracılık etmiştir.

M&A İŞLEMLERİNDE...

Aynı dönemde ICBC Turkey Yatırım, ikisi yurt dışında olmak üzere 3 ayrı M&A işlemi için gerekli çalışmaları, danışmanlık faaliyetleri çerçevesinde yürütmüş; Türkiye'nin önde gelen teknoloji şirketlerinden olan ve sürdürülebilirliği iş modelinin odağına alan Vestel Grubu'na uzun vadeli finansman sağlanmasına aracılık etmiştir. Şirket, ayrıca, 2022 yılı ilk yarısı ve son çeyreğinde ICBC Turkey Yatırım, ICBC Standard Plc ile iş birliği içinde, Türkiye'de faaliyet gösteren ve sektörünün liderleri arasında yer alan bir yerel bankanın 2022 yılı ikinci yarısında yurt dışı piyasalarda gerçekleştirmeyi planladığı Euro tahvil ihracında ICBC'nin üstlendiği "Eş-Lider Talep Toplayıcı" görevi çerçevesinde fiyatlama ve yatırımcı ön temasları faaliyetlerine iştirak etmiştir.

HALKA ARZ FAALİYETLERİ İLE EKONOMİYE DESTEK

2022 yılında Türkiye sermaye piyasalarında talep toplama yoluyla gerçekleştirilen halka arzların sayısı bir önceki yıla kıyasla 31 adetten 23 adete düşmesine rağmen, ICBC Turkey Yatırım 19 adet şirketin halka arzında talep toplayıcı ve konsorsiyum üyesi olarak görev yapmıştır.

ICBC Turkey Yatırım, "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev üstlendiği halka arz işlemleri kapsamında Borsa İstanbul üzerinden toplam 12,5 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur. Sağlanan bu kaynak ile makine üretimi, tekstil, demir çelik, gıda, gayrimenkul geliştirme, tekstil, teknoloji ve enerji gibi sektörlerde faaliyet gösteren bu şirketler planlanan yatırımları gerçekleştirmiş ve finansal yapılarını güçlendirmiştir.

ICBC TURKEY YATIRIM, 2022 YILINI TÜM İŞ KOLLARINDA BAŞARILI BİR PERFORMANS İLE TAMAMLAMIŞTIR

ICBC Turkey Yatırım, Sermaye Piyasası Ürünleri Pazarlama İş Birliği Protokolü kapsamında Banka ile paylaşılan gelirler 2022'de %153 artarak 7,2 milyon TL mertebesine yükselmiştir.

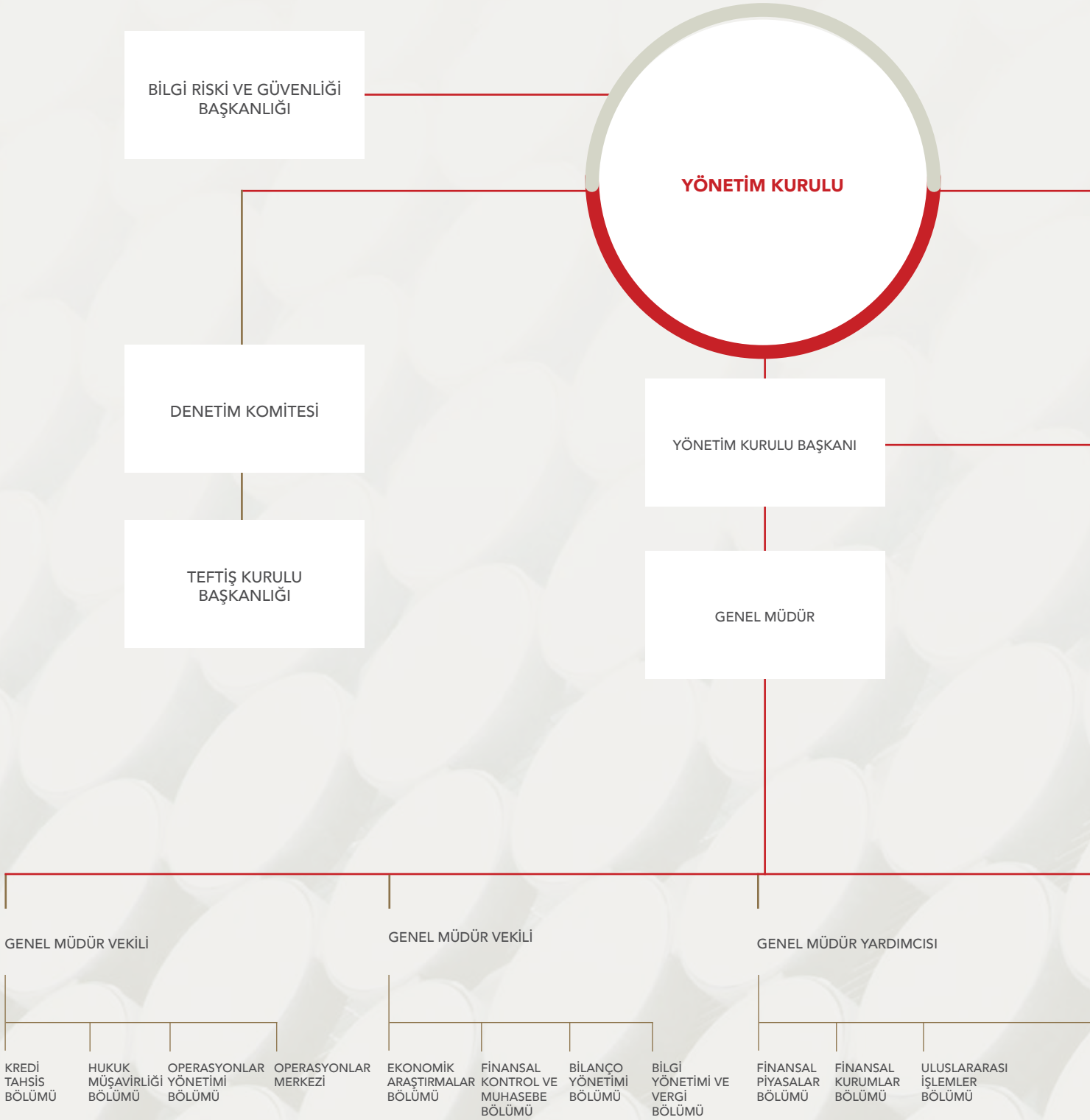
Skor kartta ana başlıkları ile sunulan 2022 performansı, piyasa riskinin doğru takibi, müşterilere doğru zamanda doğru fiyatlamaların sunulması ve dalgalı piyasa koşullarında yatırım danışmanlığı tecrübesinin etkin kullanımının sonucu olarak elde edilmiştir.

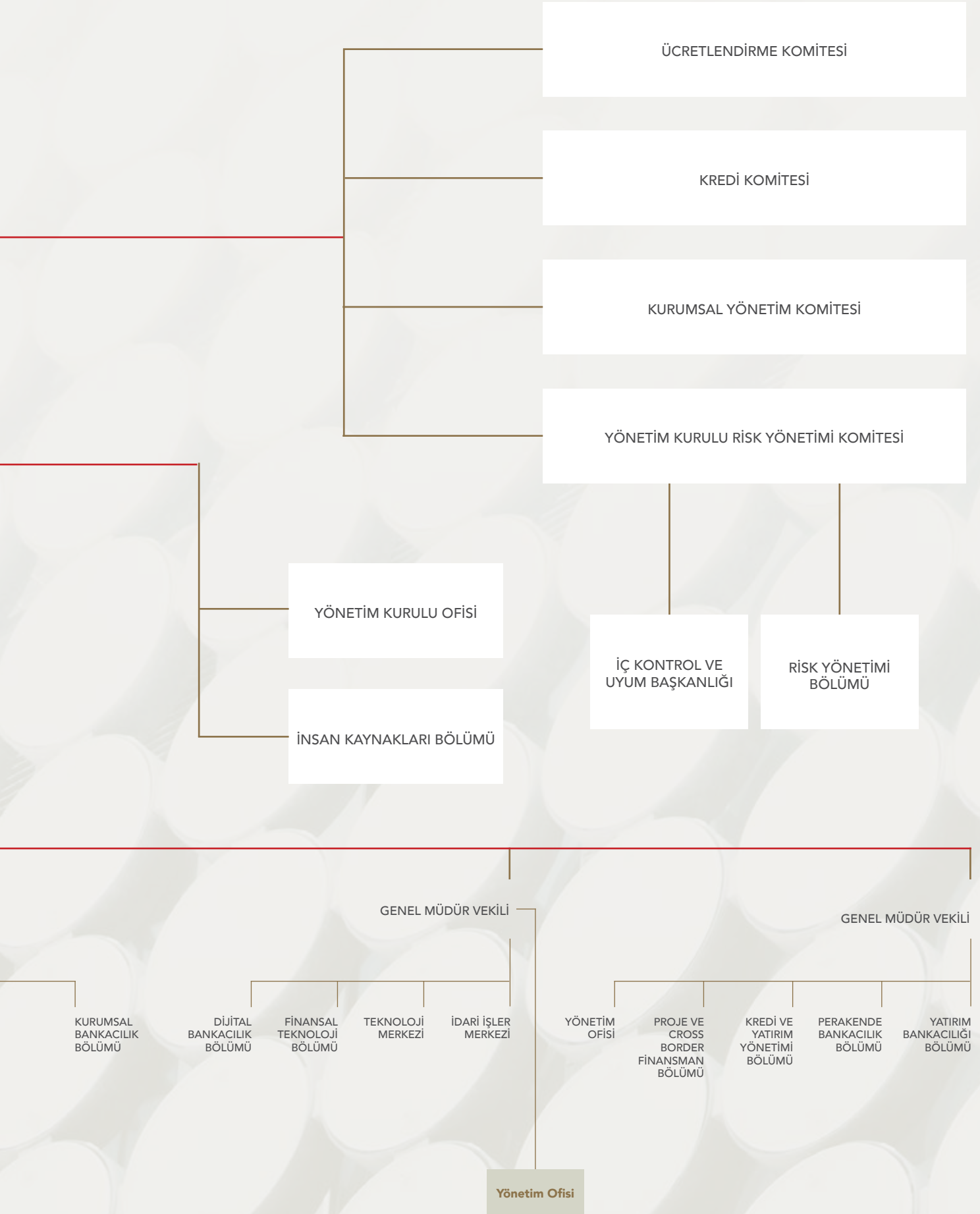


OBJEKTİF DEĞERLENDİRMELERE DAYALI KATMA DEĞERLİ ÇALIŞMALAR



ORGANİZASYON ŞEMASI





İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka, Genel Kurul tarafından, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre, Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz bulunan seçilmiş 5 üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan 6 kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir.

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. Bankanın Genel Müdürü ve O'nun yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

BANKAMIZIN ORTAKLIK YAPISI İÇERİSİNDE (A) VE (B) GRUBU PAYLARI GÖSTERİR TABLO AŞAĞIDA YER ALMAKTADIR.

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 Kurulu'na 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 çağırılmasına 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.

DİĞER GENEL BİLGİLER

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

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

2022 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2022 YILI İÇERİSİNDE BANKA ALEYHİNE AÇILAN ÖNEMLİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2022 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

ÖZEL VE KAMU DENETİMLERİ

2022 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.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Deloitte tarafından Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi, finansal tablolar denetimi ve Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi gerçekleştirilmiştir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

ICBC Turkey'nin kendisine ait Ar-Ge 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 Genel Merkezi'nin bakış açısıyla değerlendirmektedir. Genel Merkez'in teknoloji platformlarının yardımıyla, bölgesel ağ kaynaklarının entegrasyonu inovatif bir yaklaşımla hızlandırılmıştır.

ICBC Turkey, geride kalan 7 yıl içinde entegrasyon temellerini oluşturmuştur. Faaliyetlerinin etkinliğini ve hizmet kalitesini artırmak için inovasyon stratejilerini ve Fintek'in sunduğu yeni trendleri belirlemiştir. ICBC Turkey bankacılık faaliyetlerindeki ürün gamını çeşitlendirebilmek amacıyla ürünlerini inovatif yaklaşımlar ile geniş yelpazede müşterilerine sunmaktadır. ICBC Turkey, Fintek'in sağladığı inovasyon ve gelişime dayalı olarak, pazarlama işlemlerinde yeni açılımlar gerçekleştirecektir. Finansal Teknoloji Bölümümüzde konumlandırılan inovasyon biriminin katkılarıyla gerek portföyde yer alan gerekse portföye eklenecek tüm projelere/ürünlere ve bankamızın tüm bölümlerine inovatif AR-GE bakış açısıyla yönlendirmeler yapılarak destek olunacaktır.

Banka, online bankacılık ve ATM ağının 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 özellikler, kolaylaştırıcı ve hızlı mobil bankacılık fonksiyonları ve QR kod uygulamalarını geliştirmeye devam ederken, Banka, global ödeme sistemlerinden biri olan WeChat Pay, Çin'e hızlı fon transfer işlemi gerçekleşmesini sağlayan CHINEX ve Çin ve Türkiye'de yerleşik firmaların buluşma noktası olan ICBC İş Birliği Platformu gibi Türkiye'de iş hacmini artırması öngörülen 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, dijital dönüşümünü ve yönetimini sürdürülebilir uygulamalarla verimli bir şekilde yürütmeye devam edecektir.

YÖNETİM KURULU VE ÜST DÜZEY YÖNETİM

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN, GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR VEKİLİ VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ

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	Yurt Dışı Doktora	25	(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı	Bağımsız Üye Değil
Chunyi Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili	09.05.2022	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	23	(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı (Vekâleten), Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi	02.01.2017	Yurt Dışı Lisans- Yurt Dışı Yüksek Lisans	26	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	25	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi 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	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	30	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	32	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye

¹ Sayın Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sayın Jinhong Li, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10.01.2022 - 09.05.2022 tarihleri arasında Genel Müdür Vekilliği ve Doğal Yönetim Kurulu üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekaleten yürütmüştür.

² Bankamız Yönetim Kurulu'nun 09.05.2022 tarihli kararı ile; Banka'nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Jinhong LI tarafından vekalet edilen Genel Müdürlük görevine, Banka'nın Genel Müdürlük görevine atama yapıldı. Banka'nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Chunyi ZHENG tarafından vekalet edilmesine ve Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi ZHENG'in 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyesi olarak görev yapmasına karar verilmiştir.

GENEL MÜDÜR, GENEL MÜDÜR VEKİLLERİ VE YARDIMCILARI

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Chunyi Zheng	Genel Müdür Vekili	01.04.2022	Yurt Dışı Doktora	23	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü (Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı (Vekâleten), Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili)
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili	25.07.2018	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	24	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H. İmece	Genel Müdür Vekili	02.11.2007	Yurt İçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	32	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili	09.01.2017	Yurt İçi Lisans-ODTÜ-Mimarlık Fakültesi Yurt İçi Yüksek Lisans ODTÜ, Sosyal Bilimler Enstitüsü Ana Bilim Dalı	21	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
D. Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yurt İçi Lisans- İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Mühendisliği Yurt İçi Yüksek Lisans İstanbul Teknik Üniversitesi	29	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİ DİREKTÖRLERİ

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	06.04.2020	Yurt İçi Lisans	26	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Füruzan Evrim Çebi	İç Kontrol ve Uyum Yönetici Direktörü	11.01.2022	Yurt İçi Lisans	23	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü	01.02.2009	Yurt İçi Yüksek Lisans	29	Risk Yönetimi Bölümü

YÖNETİM KURULU

ÖZGEÇMİŞLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri ve Yardımcıları ile İş Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri



Xiangyang Gao **Yönetim Kurulu Başkanı**

Sayın Xiangyang Gao, 1997 yılında Pekin Üniversitesi Uluslararası Finans Lisans Programından mezun olmuştur. Ardından, 2004 yılında Pekin Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur ve 2021 yılında Hong Kong Üniversitesi'nden İşletme alanında doktora derecesini tamamlamıştır. 1997 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Sayın Xiangyang Gao, sırasıyla ICBC Genel Merkez İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici olarak ve ICBC Genel Merkez Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici olarak çalışmıştır. 2010 yılında Ningde City Şubesinde Başkan, 2011 yılında ise 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, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Diğer taraftan ICBC Turkey'nin 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 Turkey Yatırım'da Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Sayın Xiangyang Gao 10.01.2022 tarihinden itibaren ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de yeniden Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini ifa etmektedir.



Chunyi Zheng **Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili**

Sayın Chunyi Zheng 1995 yılında Chongqing Üniversitesi'nden mühendislik alanından lisans derecesi ile mezun olmuş, Dış Ekonomi ve Ticaret Üniversitesi'nde; 1999 yılında ekonomi yüksek lisansını, 2005 yılında ekonomi doktorasını tamamlamıştır. Sayın Chunyi Zheng, 1999 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de Kredi Yönetimi Departmanı'nda çalışmaya başlamış, 2004 yılında Kredi Yönetimi Departmanı, Bölgesel İş Analizi Bölümü Müdür Yardımcılığı'na terfi etmiştir. Sayın Zheng bu görevini sürdürürken 2005-2009 yılları arasında Sichuan Bölgesi, Zigong şehrinde belediye başkan yardımcılığı yapmıştır. Yurt dışı kariyerine 2012 yılında başlayan Sayın Chunyi Zheng sırasıyla; ICBC Orta Doğu Genel Müdür Yardımcılığı ve eş zamanlı olarak ICBC Doha Genel Müdürlüğü görevlerini yürütmüş, 2014 yılı itibarıyla ICBC Dubai Genel Müdür Yardımcılığı ve ICBC Doha Genel Müdürlüğü yapmıştır. Sayın Zheng, ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun kararı ile 01.04.2022 tarihinden itibaren Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve mevcut görevlerine ek olarak Banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Bankamız Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 9 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı, Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyeliği ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliği görevlerini vekaleten yürütmektedir.



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 Sayın 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. 2 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Peiguo Liu, aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey'nin 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 Genel Merkez’de 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 Sayın Jianfeng Zheng sırasıyla Genel Merkez Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Genel Merkez’de Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü’nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Sayın 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 Sayın 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 Sayın 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 Serhat 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 Serhat Yanık, 1992 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi’nde Araştırma Görevlisi, 2000 yılında Doktora tezli Araştırma Görevlisi ve 2001 yılında aynı üniversitede Yardımcı Doçent olarak çalışmıştır. Yine, 2008-2016 yılları arasında Doçent olarak görev yapan Sayın Serhat 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 Kitleli Fonlama Uygulama ve Araştırmalar Merkezi Müdürlüğü, Türkiye Muhasebe Uzmanları Derneğinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Danışma Kurulu üyeliği görevlerini ifa eden Sayın Serhat Yanık, Muhasebe, Finans, Denetim, Sigortacılık ve Bankacılık gibi alanlarda çeşitli üniversite ve kuruluşlarda dersler ve eğitimler vermektedir. Ulusal ve uluslararası alanda makaleleri yayınlanan Sayın Serhat 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. 2021 yılında Türkiye Sigorta A.Ş.’de bir süre Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak bulunmuştur. 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla, ICBC Turkey Bank A.Ş.’de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Sayın Serhat Yanık, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı (SMMM) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu Bağımsız Denetçi Belgesine sahiptir.

ÜST YÖNETİM



Soldan sağa: Kadir Karakurum, Hüseyin H. İmece, Jinhong LI, Xiangyang Gao, Chunyi Zheng, Peiguo Liu, D. Halit Döver, Oraj Özel

Chunyi Zheng
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür
Vekili
Project and Cross Border Finansman
Bölümü/Perakende Bankacılık Bölümü/
Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi/
Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü/
Yatırım Bankacılığı Bölümü

Sayın Chunyi Zheng 1995 yılında Chongqing Üniversitesi'nden mühendislik alanından lisans derecesi ile mezun olmuş, Dış Ekonomi ve Ticaret Üniversitesi'nde; 1999 yılında ekonomi yüksek lisansını, 2005 yılında ekonomi doktorasını tamamlamıştır. Sayın Chunyi Zheng, 1999 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de Kredi Yönetimi Departmanı'nda çalışmaya başlamış, 2004 yılında Kredi Yönetimi Departmanı, Bölgesel İş Analizi Bölümü Müdür Yardımcılığı'na terfi etmiştir. Sayın Zheng bu görevini sürdürürken 2005-2009 yılları arasında Sichuan Bölgesi, Zigong şehrinde belediye başkan yardımcılığı yapmıştır. Yurt dışı kariyerine 2012 yılında başlayan Sayın Chunyi Zheng sırasıyla; ICBC Orta Doğu Genel Müdür Yardımcılığı ve eş zamanlı olarak ICBC Doha Genel Müdürlüğü görevlerini yürütmüş, 2014 yılı itibarıyla ICBC Dubai Genel Müdür Yardımcılığı ve ICBC Doha Genel Müdürlüğü yapmıştır. Sayın Zheng, ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun kararı ile 01.04.2022 tarihinden itibaren Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve mevcut görevlerine ek olarak Banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Bankamız Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 9 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı, Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyeliği ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliği görevlerini vekaleten yürütmektedir.

Jinhong Li
Genel Müdür Vekili
Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk
Müşavirliği Bölümü, Operasyon
Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar
Merkezi

Sayın Jinhong Li, 1995 yılında Guangxi Normal Üniversitesi'nden Hukuk alanında lisans derecesi ile mezun olmuş ve aynı üniversitede 1998 yılında Felsefe alanında yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. Sayın Jinhong Li, 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Nanning Şehri Şubesi'nde çalışmaya başlamıştır. Sayın Jinhong Li, sırasıyla Guangxi Eyaleti Şubesi Hukuk Bölümü ve Nanning Şehri Şubesinde çalışmıştır. 2015'ten Nisan 2018'e kadar Sayın Jinhong Li, Nanning Şehri Şubesi'nde Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. ICBC Turkey'de 25 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı (Operasyon ve Hukuk Bölümlerinden Sorumlu) olarak atanan Sayın Jinhong Li, Aralık 2018 - Nisan 2020 tarihleri arasında görev yaptığı Bölümler dışında, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sayın Jinhong Li, 16 Nisan 2020 tarihi itibarıyla hâlihazırda yürütmekte olduğu Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Bölümü, Operasyon Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi görevlerinin yanı sıra Genel Müdür Vekili sıfatıyla 10 Ocak 2022 - 9 Mayıs 2022 tarihleri arasında Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmüştür.

Hüseyin H. İmece
Genel Müdür Vekili
Bilanço Yönetimi Bölümü/Ekonomik
Araştırmalar Bölümü/Finansal
Kontrol ve Muhasebe Bölümü

1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden mezun olduğu yıl Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Sayın Hüseyin İmece, 1999 yılında bu bankada Hazinesiden 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 yurt dışı 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. 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. Sayın 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.

ÜST YÖNETİM

Kadir Karakurum
Genel Müdür Vekili
Dijital Bankacılık Bölümü/Finansal
Teknoloji Bölümü/Teknoloji Merkezi/
İdari İşler Merkezi/Yönetim Ofisi
Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi

Sayın Kadir Karakurum, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi ŞBP Bölümü'nden mezun olup İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde yüksek lisans programını tamamlamıştır. 1992-2013 yılları arasında özel sektör şirketlerinde ve bankalarda çeşitli görevlerde bulunmuş; Bireysel Bankacılık, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri Yönetimi gibi iş kollarında Yönetici Direktör ve Genel Müdür Yardımcısı pozisyonlarını icra etmiştir. Sayın Kadir Karakurum, 2014 yılında ICBC Turkey'e katılmıştır. Halen Genel Müdür'ün görevinde bulunamaması durumlarında görevine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda Dijital Bankacılık Departmanı, Finansal Teknoloji Departmanı, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu İcra Kurulu üyesidir.

D. Halit Döver
Genel Müdür Yardımcısı
Uluslararası İşlemler Bölümü/Finansal
Kurumlar Bölümü/Finansal Pazarlar
Bölümü/Kurumsal Bankacılık Bölümü

Sayın Halit Döver, 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 Gold Fields'da yüksek mühendis olarak çalışan Sayın Halit Döver, bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başladı ve Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde 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 ve Finansal Kurumlar Bölümü sorumluluklarına ek olarak Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü sorumluluklarını da üstlenmiş olup, 15.12.2020 – 01.04.2022 tarihleri arasında Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Oraj Özel
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür
(ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler
A.Ş.)

Sayın Oraj Özel hâlihazırda 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 yapmaktadır. Sayın 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 Turkey Yatırım bünyesinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak çalışmaya başlayan Sayın 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 sahiptir. Sayın Özel, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BÖLÜMLERİN YÖNETİCİLERİ

Selçuk İçten

Teftiş Kurulu Başkanı

1994 yılında Marmara Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olan Sayın 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. Sayın Selçuk İçten'in İç Denetim ve Operasyonlar Yönetimi alanlarında 26 yıla yakın tecrübesi bulunmaktadır.

Füruzan Evrim Çebi

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü

Sayın Füruzan Evrim Çebi, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1999 yılında mezun olmuştur. Aktif profesyonel iş hayatına İktisat Bankası Teftiş Kurulu'nda başlayan ve hâlihazırda 22 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sayın Çebi, sırasıyla "Banka ve Grup Şirket Denetimi", "Kredi Değerlendirme", "Proje Yönetimi" ve "Ödeme Sistemleri" ardından "Perakende Bankacılık" iş kolunun K&Z, bütçe yönetimi ve perakende bankacılık şube satış ve performans yönetimi de dâhil olmak üzere hemen her alanında çalışmıştır. 2 kez uluslararası şirket satın alımı sonucunda Banka birleşmesi sürecinde yer almıştır. Çin'den Türkiye pazarına yeni transfer edilen CHINEX ve WeChat Pay gibi ürün gamlarının da yer aldığı 10'dan fazla farklı türde yenilikçi ve teknoloji dostu Bireysel Bankacılık/ödeme sistemleri ürününün yeni ürün geliştirme proje yöneticiliğini yapmıştır. Sayın Çebi, Ocak 2022'den itibaren, ICBC Turkey İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda Yönetici Direktör olarak görevini yürütmektedir.

Berrin Gencal

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Sayın 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.

YÖNETİM KURULU YAPISI, OLUŞUMU VE FAALİYET ESASLARI

YÖNETİM KURULU YAPISI 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 dâhil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'na seçilen (Genel Müdür hariç) üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.

Yönetim Kurulu'nda, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Xiangyang Gao ve Genel Müdür'ün bulunmadığı durumlarda Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi Zheng 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 Sayın Ying Wang 30.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 3 yıl süreyle görev yapmak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. 25.03. 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Sayın Ying Wang yine 3 yıl süreyle görev yapmak üzere tekrar Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Sayın Mehmet Hilmi Güler 25.10.2019 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.02.2020 tarihli kararı ile Sayın 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. 25.03.2021 tarihli Genel Kurul'da (A) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylardan, Yönetim Kurulu üyeleri Sayın Xiangyang GAO, Sayın Peiguo LIU, hâlihazırda Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olan Sayın Serhat YANIK 25.03.2024 tarihine kadar, Sayın Jianfeng ZHENG ve hâlihazırda Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olan Sayın Ying Wang 25.03.2021 tarihli Genel Kurul'da (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylardan, 25.03.2024 tarihine kadar görev yapmak üzere atanmışlardır.

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, hâlihazırda Banka'nın Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Sayın Peiguo Liu Bağımsız Yönetim Kurulu üyesidir. Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Sayın 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.

YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Başkan veya kendisi yoksa vekili tarafından toplantıya çağırılır. Üyelerden her birinin, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini ve görüşülmesini istedikleri hususları gündeme dâhil 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'nci 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 tescili 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. Yönetim Kurulu tarafından 2022 yılında toplantıya katılan tüm üyelerin aldıkları fiziki kararlar ve elden dolaştırma usulüyle alınan kararlar tüm üyelerin oybirliği ile alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı sayılarına, toplantılara katılım durumlarına faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde yer verilmektedir.

MALİ 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 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunularak, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

SPK tarafından 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmî 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 yıllık 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 şekildedir. Yönetim kurulu üyeleri ile Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2021	31.12.2022
Ödenekler ve Sigortalar	26.162	51.487
Diğer Giderler	935	1.835
Toplam Giderler	27.097	53.322

KONSOLİDE (ICBC TURKEY VE BAĞLI ORTAKLIKLARI)

Bin TL	31.12.2022
Ödenekler ve Sigortalar	60.878
Diğer Giderler	6.471
Toplam Giderler	67.348

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ'NİN BAĞIMSIZLIK BEYANI

Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sayın Ying WANG ve Sayın 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;

- 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 ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), 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,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,
- 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,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- 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,

Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu, beyan ederim.

Ying Wang

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ'NİN BAĞIMSIZLIK BEYANI

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;

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

Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Serhat Yanık

KOMİTELER

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 Komitesi'nin 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 Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük Bölümleri'nin 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.

DENETİM KOMİTESİ

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 dâhil 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 hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımlı 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

KOMİTELER

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dâhil 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 hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) 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
Chunyi Zheng	Asil Üye- Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili
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 Resmî 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 Komitesi'nin 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 Baş Danışmanı, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak, Hissedar ilişkileri 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. Komite'nin 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 dâhil 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 Kurulu'nun onayına sunar. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmî 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 ilişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır. Hissedar ilişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi Yöneticiliği görevine ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğine 14.05.2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Sayın Levent İşcan atanmıştır. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere Banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır.

KOMİTELER

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 RISK 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
Chunyi Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür Vekili
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.

Banka’nın İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi’ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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.

DİĞER KOMİTELER

YÖNETİM KOMİTESİ

Bankamız Yönetim Kurulu 30 Ocak 2019 tarihli kararıyla; Banka yönetim yapısının, yönetim standartlarının ve etkinliğinin geliştirilmesini sağlamak, önemli konularda karar almak, önemli projelere ilişkin düzenleme ve yüksek tutarda fonların kullanılmasına dair işleyiş kurallarının ve çalışma prosedürlerinin düzenlenmek amacıyla Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve diğer üst yöneticilerden oluşmuştur. Komite Başkanlığı görevi, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Xiangyang Gao, Başkan Yardımcılığı görevini ise Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi Zheng tarafından yerine getirilmektedir.

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

AKTİF PASİF KOMİTESİ (APKO)

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

RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

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 çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini Başkan'dan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil 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 katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 40. maddesi ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, üyelere yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2022 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 359 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

2022 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa fiziki olarak gerçekleştirilen toplantılarda 29 adet karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) usulü ile 12 adet karar almıştır. Kredi Komitesi ise 2022 yılı içerisinde yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve toplamda 114 adet karar almıştır.

2022 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 adet karar, Ücretlendirme Komitesi ise 2 adet karar almıştır.

2022 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi 4 kez fiziki olarak toplanmış ve 4 karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) yöntemiyle 3 adet karar alınmıştır.

2022 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

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

2022 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 31.03.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %92,84 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2022 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, vekâletname örneği, yıllık 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 E-GKS'de yayımlanmaktadır.

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

2022 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu'nda 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 Banka'nın bağış ve yardım politikası doğrultusunda, 2022 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 31.03.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

31.03.2022 tarihinde yapılan 2021 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

Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşme'nin 61'inci maddesi ile ilgili hükümler çerçevesinde hükümler uygulanır. 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 31.03.2022 tarihli 2021 Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu tarafından önerildiği şekilde " Banka'nın 2021 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 115.893.604,68 TL'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 5.794.680,23.-TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına ve kalan 110.098.924,45.-TL bakiye kârın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına ve yedek akçelerin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine" karar verilmiştir.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 31.03.2022 tarihinde yapılan 2021 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 Sözleşme'nin 61. maddesi ile ilgili hükümler çerçevesinde, kârların bünyede tutulması ve büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilmesi esasına dayalı temel bir kâr dağıtım politikası benimsenmiştir." şeklinde yayımlanmaktadır.

2022 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

ICBC TURKEY BANK A.Ş. 30 MART 2023 TARİHLİ 2022 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

2022 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı Tutanağını İmzalamak Üzere Toplantı Başkanlığı'na Yetki Verilmesi,
3. 2022 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin Okunması ve Müzakeresi,
4. 2022 Yılı Finansal Tabloların Okunması, Müzakeresi ve Onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin İbra Edilmesi,
6. Yönetim Kurulu'nun 2022 Yılı Kâr Dağıtımı Konusundaki Teklifinin Görüşülmesi,
7. Yönetim Kurulu Üyelerine Ödenecek Ücretlerin Belirlenmesi,
8. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi Gereğince Bağımsız Denetçi'nin Seçimi,
9. 2022 Yılında Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgi Verilmesi,
10. 2023 Yılında Yapılacak Bağışlar İçin Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri Çerçevesinde Üst Sınır Belirlenmesi,
11. Ücretlendirme Politikası Hakkında Bilgi Verilmesi,
12. Sermaye Piyasası Kurulu'nca Düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 No'lu İlke Kapsamına Giren Konular Hakkında Bilgi Verilmesi.
13. Bankacılık Kanunu Hükümleri Saklı Kalmak Kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddelerinde Yazılı İşlemleri Yapabilmeleri İçin İzin Verilmesi.

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Bankamız 2022 yılında aktif büyüklüğü %55,2 oranında artarak 39,1 milyar TL'den 60,7 milyar TL olmuştur. Krediler ise 2021 yıl sonuna göre %58,0 artışla 34,2 milyar TL olmuştur. Banka'nın menkul kıymetleri 2021 yıl sonuna göre %36,6 artış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2022 yılı faaliyet gelirleri 2,8 milyar TL ve bankamız 2022 yılı sonu itibarıyla net kârı 1,3 milyar TL olmuştur. Faiz gelirleri 2021 yıl sonuna göre %159,9 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %44,3 oranında artmıştır.

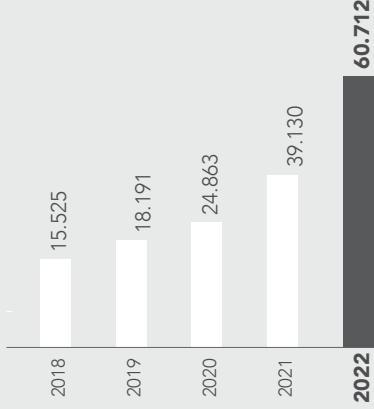
2022 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'nin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine 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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 60,7 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 34,2 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %56,4 seviyesindedir.
- Toplam müşteri mevduatı 2021 yılına göre %44,1 artışla 24,3 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %40,0'dır.
- Özkaynaklar, 2021 yıl sonuna göre %98,8 artmıştır.
- 2022 yılı dönem net kârı 1,3 milyar TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %2,17, özkaynak kârlılığı ise %45,8'dir.
- Sermaye yeterlilik oranı %30,02 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %26,86).

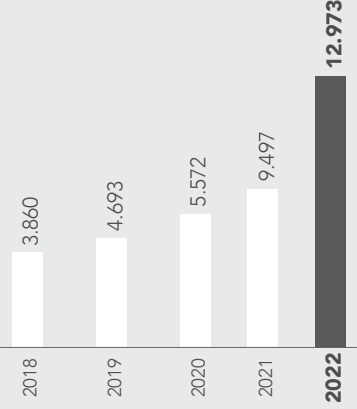
Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir. Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

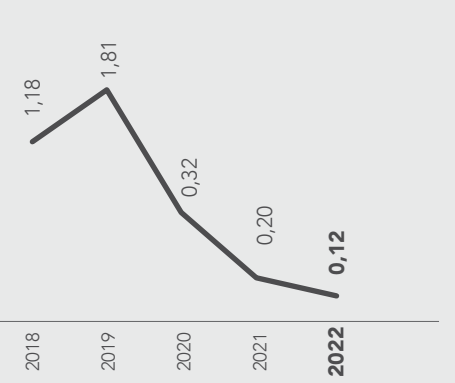
AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ (milyon TL)



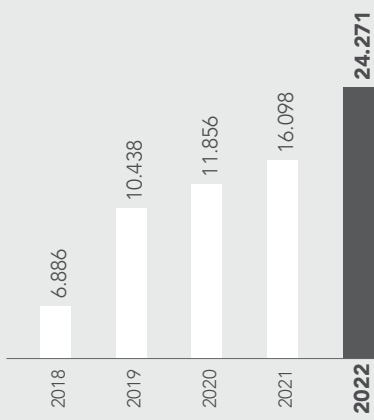
MENKUL DEĞERLER (milyon TL)



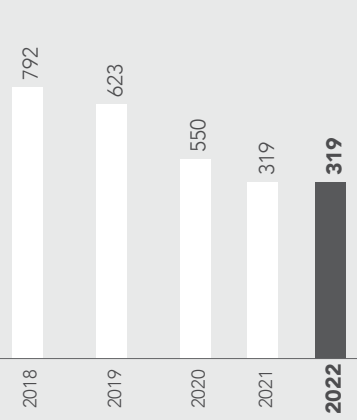
TAKİPTEKİ KREDİLERİN TOPLAM KREDİLERE ORANI (%)



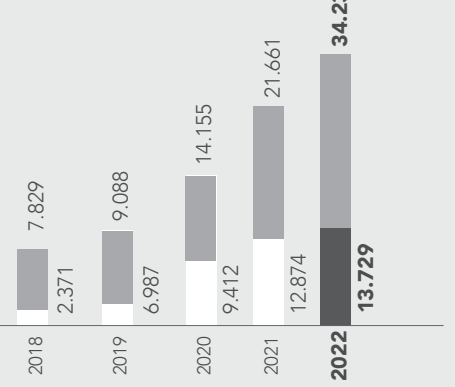
MEVDUAT (milyon TL)



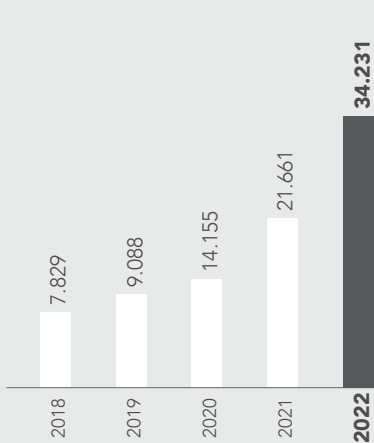
BİREYSEL KREDİLER (milyon TL)



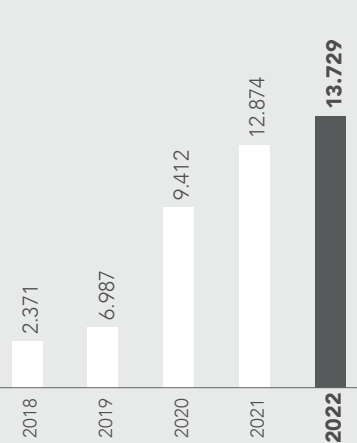
NAKDİ VE GAYRİ NAKDİ KREDİ DAĞILIMI (milyon TL)



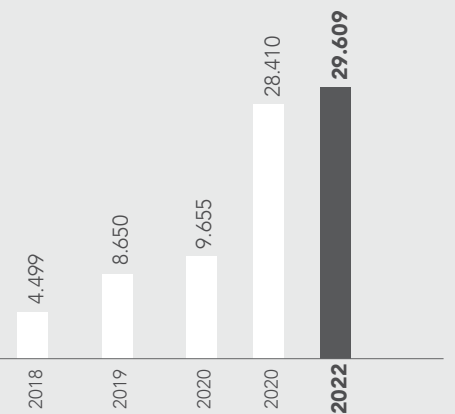
NAKDİ KREDİLER (milyon TL)



GAYRİ NAKDİ KREDİLER (milyon TL)



YURT DIŞI KREDİ BORÇLANMASI (milyon TL)



ICBC TURKEY BANK A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE 2022 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

ICBC TURKEY BANK A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

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 Sözleşme'nin 61'inci maddesi ile ilgili hükümler çerçevesinde, kârların bünyede tutulması ve büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilmesi esasına dayalı temel bir kâr dağıtım politikası benimsemiştir.

2022 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2023 tarihli toplantısında; Bankamızın 2022 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 1.318.472.796,16.-TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde 65.923.639,80.-TL'sinin genel kanuni yedek akçelere ve kalan 1.252.549.156,36.-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.

RİSK GRUPLARI, DESTEK HİZMETLERİ VE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLER HAKKINDA BİLGİLER

BANKA YÖNETİM KURULU'NCA VERİLEN İZİNLER ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN BANKA İLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal Banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü Bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide 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 almalarına 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 iş birliği kapsamında sağlanmakta olan çek basım ve kodlama hizmeti,
 2. "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
 3. "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
 4. "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM servis 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 iş birliği 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 iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
 7. "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan Banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
 8. "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan nakit para taşıma hizmeti,
 9. "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsisi yazılım geliştirme hizmeti,
 10. "Türk Telekomünikasyon A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Veri Merkezi Sunucu Barındırma hizmeti,
 11. "G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan güvenlik hizmeti
 12. "Treo Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi" arasında sağlanan bilgi teknolojileri kullanıcı desteği ve hizmet yönetimi,
 13. "Magis Teknoloji Anonim Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan mobil bankacılık yazılım destek hizmeti,
 14. "Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan web sayfası destek hizmeti,
 15. "Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan arşiv ve saklama hizmetleri,
 16. "BHL Turkey Teknoloji A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kredi hizmeti,
 17. "Hangisi İnternet ve Bilgi Teknolojileri A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka'ya ait bireysel kredi ürünlerinin müşterilere tanıtılması ve oluşan müşteri taleplerinin başvuru için Banka'ya yönlendirilmesi hizmeti
 18. "BGA Bilgi Güvenliği A.Ş." firmasından sızma testi hizmeti,
- alınmıştır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

ICBC TURKEY KARIYER YÖNETİMİ VE İŞE ALIM SÜREÇLERİ

ICBC Turkey'nin çalışma prensiplerinde önde gelen değerlerden biri genç yeteneklerdir. Banka, genç çalışanlarının ve onların parlak fikirlerinin Banka'yı ileri götürmede ne kadar önemli olduğunun bilincindedir. Sadece genç çalışanların değil, işini hakkıyla yapan, sürekli öğrenmeye ve gelişime önem veren bütün çalışanların yeteneklerini ve dinamizmlerini ortaya koyabilecekleri, gelecek kariyer hayatlarını da rahatlıkla planlayabilecekleri bir çalışma ortamı sunmak ister. Buna dayanarak da verilecek eğitimlerin ve ICBC Turkey'de çalışan herkes için geçerli olan terfi kriterlerin bu düşünce doğrultusunda olması gerektiğinin bilincindedir. Yeteneklerin kazanılmasıyla beraber, yeteneğin Banka'da tutulmasına yönelik de altyapılar oluşturulur.

Banka, İnsan Kaynaklarının titizlikle geliştirdiği ve takip ettiği İK projesi kapsamında, çalışanın verimliliğini artıracak ve teşvik edecek standart bir maaş derecelendirme sistemi uygulamaktadır. Buna ek olarak ICBC Turkey, etkin ve çalışan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile sadakati yüksek, motivasyonu güçlü ve herkesin "İşinin Lideri" olması gerektiğini savunan çalışma prensibini benimsemiştir.

İŞ BAŞVURUSU VE İŞE ALIM UYGULAMALARI

İŞ BAŞVURUSU

İnsan Kaynakları, çalışan seçme ve istihdam etme vizyonunun genişletilmesini, genç kadroların eğitim ve yetiştirme sürecinin hızlandırılmasını, yetkin, sorumlu ve enerjik kadroların Banka'nın Bölüm, merkez ve şubelerinin yönetimine getirilerek onlara daha fazla alan yaratılmasını önceliklendirmekte ve yatay kariyer imkânları sunmaktadır.

ICBC Turkey'e iş başvuruları tanınan ve farklı kariyer portalları üzerinden yapılmaktadır. (LinkedIn ve Kariyer) Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İŞE ALIM UYGULAMALARI

İşe alım uygulamalarında en etkili yöntemler kullanılırken, adayın yetkinliklerinin ön planda olacağı zemin oluşturulup, benimsediği değerleri ortaya çıkaracak işe alım yaklaşımı uygulanır. Adayın sahip olduğu nicel ve nitel özellikleri test etmeye çalışırken bir yandan da her adayın bireysel olarak çok değerli olduğu göz önünde tutulur.

İnsan Kaynakları açık pozisyon kriterlerini oluşturmada; organizasyon şeması, çalışan yapısındaki değişiklikler, norm kadro, mevcut iş hacmi gibi kavramlardan faydalanır. Bu kavramlar doğrultusunda da geleceğe odaklı planlar yapılır.

Açık kadroların doldurulmasında, Banka içi yetenekler önceliklendirilir. Banka içi organizasyondan sağlanamadığı koşulda, alım yapılacak bölümün Yönetici Direktörü ile beraber İnsan Kaynakları İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Birimi ile yapılan mülakat ve referans görüşmeleri sonrasında adaya teklif sunulur. Aday gerekli evraklarını hazırladıktan sonra da işe başlama süreci gerçekleşir.

İşe alım sürecinin ilk etabında ICBC İnsan Kaynakları, ihtiyacı belirlemek adına organizasyonun yıllık bütçesi ve hem kısa hem uzun vadedeki planlarını göz önünde bulundurarak uygun çalışan tahmininde bulunur. Tahmin yürütürken bütçe kısıtlamaları, büyüme gibi iç faktörler ile teknolojik gelişmeler, yasal değişiklikler, rekabet gibi dış faktörler de değerlendirilir. Bu detaylı analizden sonra İK ihtiyaçları net olarak belirlir ve ihtiyaçla eşleşen beceriye sahip, ilgili eğitimi almış adaylara ulaşmaya çalışır. Bunun için de öncelikle iş analizini doğru bir şekilde yapar.

Süreç başlamadan önce işe alım yapılacak pozisyonun sunacağı imkânlar en başından net olarak belirlenir. Adaydan beklenenler, adaya sunulacak imkânlar ve görev tanımı birbiriyle çelişmeyecek şekilde tanımlanır, işe alım konusunda uzmanlaşmış çalışanlarımız ile mülakat süreci başlar. Pozisyon başvuruları ilgili kariyer siteleri üzerinden yapılır. Başvuruları incelenen adaylar sınava ve mülakata tabi tutulur. Sınav ve mülakatları başarıyla geçen adayların teklif süreci başlar.

Adaylarla, ilgili bölüm yöneticileri ve İnsan Kaynakları Bölümü'nün katılımı ile yapılacak görüşmeler İngilizce olarak da ayrıca gerçekleştirilmektedir.

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

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

TOPLU İŞE ALIM PROGRAMLARI

YÖNETİCİ ADAYI PROGRAMI (MANAGEMENT TRAINEE)

Üniversiteden yeni mezun olmuş veya iş hayatına yeni atılmış olan deneyimsiz adaylara çalışma fırsatı veren MT programı ile geleceğin yöneticilerinin ICBC Turkey kültürüyle yetiştirilmesi esas alınmıştır. Banka'nın stratejileri ve ihtiyaçları doğrultusunda değerlendirilecekleri pozisyonlar belirlenmektedir. Management Trainee süreçlerimiz hem bankacılık odaklı hem de bilişim teknolojileri odaklı 2 farklı grup ile gerçekleştirilmektedir.

İşe başlamadan önce adaylar 1 aylık temel bankacılık eğitimlerine ve teknik eğitimlere tabi tutulur. Eğitim sonrası Bankacılık grubu için Bölüm ve Şube deneyimini içeren detaylı bir rotasyon planı hazırlanarak, Bankacılık deneyimine istinaden aydınlatıcı ve verimli tecrübe kazanmaları amaçlanmaktadır. Bilişim teknolojileri odaklı grubumuz bilişim teknolojileri bölümlerinde teknik eğitimler ve rotasyon ile desteklenmektedir.

MT işe alım sürecinde açık pozisyon ilanına başvuran adaylar ile ilgili temel kriterler:

- 4 yıllık lisans eğitiminin ilgili bölümlerde tamamlanmış olması
- İleri seviye İngilizce bilgisi

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

2022 yılının pandemi koşullarında, ICBC Turkey'e alınan 16 MT, sınav ve eğitimlerini online platformda tamamlamıştır.

TEMEL BANKACILIK GRUBU (GİŞE UZMANI)

ICBC Turkey şubelerinin operasyon kolundaki süreçlere destek olacak çalışan ihtiyacı doğrultusunda yapılan işe alımdır. Pozisyonun gereklerine göre adaylar sınava girmektedir. Sınavda başarılı olan adayların mülakat süreçleri başlar. Mülakat aşamasını da geçen adaylara teklif sunulur. İşbaşı yapmadan önce Temel Bankacılık Eğitimi gerçekleştirilir. Eğitim sonrası şubelerin ilgili pozisyonlarında göreve başlarlar.

TERFİ UYGULAMALARI

ICBC Turkey her çalışanın terfi etme potansiyeline sahip olduğunu düşünür, terfi etmelerini sağlamak için onları cesaretlendirir. Bu süreçte bütün çalışanlarına adil ve şeffaf bir sistemle yaklaşarak kariyer hedefleri sunar. Belirlenen terfi kriterleri doğrultusunda, yapılan değerlendirmeler sonucu uygun bulunan çalışanlar terfi almaya hak kazanır.

Bu süreçte iki farklı yol izlenmektedir. İlk yöntem Açık Yarışmadır. Açık Yarışma sisteminin şirketin gelişimi açısından büyük artıları vardır. Duyuru yapılması rekabeti getirir; rekabet de çoğu zaman kaliteyi, performans yüksekliğini ve üretkenliği çoğaltır. Açık Yarışma katılım kuralları belirlenir ve yayımlanır. Kriterleri uyuşan çalışanlar başvurularını yapar. Yönetim Komitesi tarafından aday seçilir. ICBC Turkey direktör pozisyonlarını bu yöntemle gerçekleştirmektedir.

Bir diğer yöntem ise uygulama talimatında var olan koşullara göre gerçekleşen süreçtir. Kıdemli Danışman kademesi ve altı unvan terfilerinde, üst yönetimin onayı alındıktan sonra terfi gerçekleşir ve çalışanlara duyurulur.

ICBC TURKEY İNSAN KAYNAKLARI PROFİLİ

ICBC Turkey'de 31 Aralık 2022 itibarıyla toplam çalışan sayısı 756'dır. Aynı dönemde Banka'nın toplam 39 şubesinin çalışan sayısı 356 ve genel müdürlük çalışan sayısı 400'dür. 2022 yılında hesaplanan kıdem ortalaması 8,03 yıl olup, banka çalışanın yaş ortalaması 39,63'tür.

Banka çalışanlarının %69,9'u lisans, %13,9 yüksek lisans ve %0,4'ü doktora derecesine sahiptir.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

EĞİTİM UYGULAMALARI

Kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin anahtarı olduğu anlayışı ile eğitime yönelik faaliyetler organize edilir. Aidiyet ve kurum kültürü kazandırılması için seçilecek faaliyetlerin planlı ve etkili şekilde yürütülmesine özen gösterilir.

Tüm insan kaynakları uygulamalarında olduğu üzere eğitim gelişim faaliyetleri de şirketin stratejik hedefleri ve öncelikleri ile ilişkilendirilir. Mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel gereksinimler dikkate alınır, çalışanların yönetsel ve profesyonel gelişme gereksinimleri bu doğrultuda belirlenir.

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 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.

Eğitim programları kurumsal hedef ve öncelikler ile kişisel gereksinimler gözetilerek gerek içerik, gerek kapsam, gerekse sunuş yöntemleri açısından farklılaştırılır, ihtiyaca yönelik olarak sunulur. ICBC Turkey'nin 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 eğitmenler ve Banka'nın kurum içi eğitmenleri tarafından sunulmaktadır.

İnsan Kaynakları pandemi koşullarında da eğitim çalışmalarına hız kesmeden devam etmiştir. Bu süreçte çevrim içi eğitim şirketleriyle iş birliği güçlendirilmiş, çevrim içi eğitim planları oluşturmuş ve her iş kolu için çevrim içi eğitime uygun koşullar sağlanmıştır. Banka, pandeminin olumsuz psikolojik etkilerini en aza indirmek amacıyla çalışanına destek olmuş ve motivasyon, bilinçlenme, uzaktan çalışma eğitimleri de sağlamıştır.

EĞİTİM VE GELİŞİM FAALİYETLERİ

ICBC Turkey, 2022 yılında çalışanlarına iç eğitmenler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur.

Yıl içinde iç, dış ve online eğitim programları dâhil olmak üzere toplam 103 eğitim gerçekleştirilmiş ve 13.562 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 16 farklı konuda online eğitim programı, 87 farklı konuda iç ve dış eğitmenler desteği ile eğitim verilmiştir.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ VE 2022 YILI ÜCRETLENDİRME FAALİYETLERİ

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 Sayın Jianfeng Zheng ve Sayın Ying Wang 22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Ücretlendirme Komitesi" üyeliğine atanmışlardır. Sayın Ying Wang, Komite'nin Başkanı olarak seçilmiştir ve görevini sürdürmektedir.

Ücretlendirme Komitesi, 01.01.2022- 31.12.2022 tarihleri arasında Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmüştür.

Dağıtım yöntemleri daha çeşitli ve bağımsız duruma gelmiş ve bu doğrultuda daha fazla katkıda bulunan çalışanların kazanç duygusu büyük ölçüde iyileştirilmiştir. En son 2022 yılında güncellenen ücret politikası doğrultusunda; 2022 yılında toplamda gelir oranı %69,1, baz maaş oranı %83,4, esnek maaş oranı %55,6 artmıştır.

ICBC TURKEY İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayımlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

İnsan Kaynakları yayımlanan bu politikalar çerçevesinde, insana odaklanma kurum felsefesi ile "Reform ve İyileştirme" ilkesinin ışığında verimlilik ve eşitliği ön planda tutarak, ICBC Turkey'i en iyi kârlılığa sahip küresel ve lider bir Banka konumuna taşıma yolunda tüm çalışanın katkı ve prestijle çalışıp faaliyetleri büyümesi ve ideal bir işyeri inşa etmek için "En Yetenekli Banka" stratejisiyle yoluna devam etmektedir.

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 desteklenmektedir.

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 yayımlanmaktadır.

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

ETİK KURALLAR

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

Her kademedeki çalışanının tutum ve davranışları ile Banka içerisindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren etik ilkeler, ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun 09.12.2002 tarihli kararıyla yürürlüğe giren ve 14.01.2021 tarihinde revize edilen 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 ve 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.

BAĞIŞLAR VE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ

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.

2022 YILINDA YAPILAN BAĞIŞLAR İLE KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız tarafından 31 Aralık 2022 sonu itibarıyla muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	2.000
Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı	175.680
*ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Türk Eğitim Vakfı)	1.050
Toplam	178.730

*Bağlı ortaklık tarafından yapılan bağış.

1. KUŞAK VE YOL FİNANSAL İŞ BİRLİĞİ FORUMU

Türkiye Çin Büyükelçiliği ev sahipliğinde ve dünyanın en büyük bankası ICBC'nin Türkiye iştiraki ICBC Turkey ve İstanbul Çinli İş Adamları ve Sanayicileri Derneği destekleriyle düzenlenen Türkiye - Çin ekonomik ilişkilerinin değerlendirildiği Kuşak ve Yol Finansal İş Birliği Forumu 4 Ağustos tarihinde Shangri-La Bosphorus Otel'de gerçekleştirildi. Forum; enerji, teknoloji, finans, eğitim vb. alanlarındaki gelişmelerin ele alındığı konuşmalar ve panellerle sektörün önde gelen isimlerini ağırladı.

2013 yılından bu yana Asya ile Avrupa arasındaki eski ticaret yollarının yeniden canlandırılmasına yönelik hayata geçirilen Kuşak ve Yol İnisiyatifi kapsamındaki gelişmeleri değerlendirmek için gerçekleştirilen etkinliğe Türk finans, sanayi ve ticaret alanlarından ve akademi dünyasından ileri gelen isimlerinin yanı sıra Çin ile Türkiye'den tanınmış şirketlerin temsilcilerinden oluşan yaklaşık 150 kişi katıldı.

2. Türkiye 9. İnovasyon Haftası kapsamında "Çin Menşeli İnovasyon Ürün ve Hizmetler Fuarı"

T.C. Ticaret Bakanlığı katkıları ve Cumhurbaşkanı Sayın Recep Tayyip ERDOĞAN'ın katılımıyla Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) tarafından düzenlenen 9. Türkiye İnovasyon haftası 12-13 Aralık 2022 tarihinde Haliç Kongre Merkezinde gerçekleştirildi.

Türkiye ile Çin arasındaki iletişimin güçlendirilmesi, iki ülke arasındaki inovatif ürün ve hizmetlerin karşılıklı tanıtımı adına, TİM, Çin İstanbul Başkonsolosluğu ile iletişime geçmiş ve Çin'in düzenlenecek inovasyon etkinliğinin paydaş ülkesi olması için teklifte bulunmuştur.

Çin İstanbul Başkonsolosluğu gerçekleştirecek İnovasyon Haftası için İstanbul Çinli İş Adamları ve Sanayiciler Derneğinin başkanı olarak ICBC Turkey'nin organizasyonu üstlenmesini uygun bulmuş ve İstanbul'da yer alan Çinli işletmelerin de katılımıyla Çinli firmalar ürün ve hizmetlerini tanıtmışlardır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

ICBC TURKEY BANK A.Ş. 2022 YILI KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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 23.02.2022 tarihinde kamuya duyurmuştur.

Bu kapsamda, SPK'nın 10.01.2019 tarihli kararı ile kabul edilen Yeni Kurumsal Yönetim Raporlama çerçevesi uyarınca; KYBF ile pay sahiplerine; 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 öngörülen hükümler geçerlidir.

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 da düzenlenmemiştir.

4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlar 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 01.09.2022-31.08.2023'tür.

4.3.9. numaralı ilke uyarınca Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2022 yılında 1 kadın üye, 10 Ocak 2022 - 9 Mayıs tarihi arasında Genel Müdür'ün görevlerini vekaleten yürütmek üzere Doğal Yönetim Kurulu üyesinin kadın olmasından dolayı 2 kadın üye, 9 Mayıs tarihinden itibaren ise Doğal Yönetim Kurulu üyesinin erkek üye olmasından dolayı Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üye bulunmaktadır.

4.4.7. numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na 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 ayırmaktadır.

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.

Borsa İstanbul A.Ş. ("Borsa" veya "Borsa İstanbul") Yönetim Kurulu'nun 17/09/2020 sayılı duyuruları doğrultusunda ve SPK'nın 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 yapılanması, 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. Borsa İstanbul'un 18.12.2020 ve 11.03.2021 sayılı duyuruları ve değerlendirmeleri doğrultusunda Bankamız "ALT PAZAR"da işlem görmüştür. Diğer yandan, Borsa İstanbul tarafından yayımlanan 10.09.2021 tarihli "Pay Piyasası Pazar Yapılanması Hk." konulu duyuru doğrultusunda ICBC Turkey halihazırda "ANA PAZAR"da işlem görmektedir.

Bankamız 13.01.2022 tarih ve 2022/2 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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Bu kapsamda;

Tebliğ'in istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankalar'ın Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca, Bankalar'ın 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 Tebliğ'de; Denetim Komitesi'nde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri için her halde, 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 "[Y]önetim Kurulu, Aday Gösterme Komitesi'nin raporu çerçevesinde bağımsız üye aday listesini hazırlayarak Genel Kurul toplantısından en az 60 gün önce ilgili Aday Gösterme Komitesi'nin 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 Komitesi'nin raporu çerçevesinde belirlediği aday listesini Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.8. numaralı ilkesinden muaf tutulmuştur.

Yukarıda açıklandığı üzere Bankamız 13.01.2022 tarih ve 2022/2 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 30.10.2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30.03.2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11.07.2011 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. Komiteler'in faaliyetlerine ilişkin bilgiler "Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler" bölümünde detaylı olarak yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

Uyum Durumu						Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
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 zorlaştıracı 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					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Ana Sözleşmede belirlendiği şekliyle Genel Kurul Toplantıları Bankamız genel merkezinde pay sahiplerine açık olarak ancak medya dâhil kamuya kapalı olarak gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları KAP ve Banka'nın kurumsal internet sitesi aracılığı ile tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıracı 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					

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 imkân 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					
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 da 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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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. Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği toplantılar ve etkinlikler düzenlenmektedir.
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", İnternet-Mobil Şube 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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 Banka'nın güncel unvan yapısı halefiyet planlamasına uygun olarak Personel Yönetmeliğinde düzenlenmiş olup, her unvan bir üst unvanın halefi pozisyonundadır.
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					
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				ICBC etik ilkeleri kapsamında, çalışanlar; sosyal, kültürel ve çevreci faaliyet amaçlı dernek ve kulüplere üye olabilirler. Bu dernek ve kulüplerin faaliyetleri, hiçbir şekilde ayrımcı, dini veya kamu yararına aykırı ve Banka'nın itibarını zedeleyici nitelikte olmamalıdır. Bu ilkeler bütünü kurumsal internet sitemizde de yayımlanmıştır.
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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					Ana Sayfa>Yatırımcı İlişkileri>Kurumsal Yönetim->Bankacılık Etik İlkeleri
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 sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Banka ödenmiş sermayesi 860 milyon TL olup, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olabilecekleri 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 bir 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 üyelerinin, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik katılım sağlamıştır.	X					Pandemi dolayısıyla yurt dışı yerleşik bulunan Çin uyruklu Yönetim Kurulu üyelerimiz toplantılara fiziksel katılım sağlayamamıştır. Yönetim Kurulu üyeleri MKK tarafından üretilen "Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi" vasıtasıyla tüm dönemsel fiziki toplantılara iştirak etmişlerdir.
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	Yazılı beyan olmamıştır.
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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 alınmamıştır.
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			2022 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 kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlarına bu çerçevede dışında kredi kullandırılmamaktadır.
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 YÖNETİM İLKELERİ 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/1003851>

Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgeler Bankamız internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunulmuştur.

İlgili web site Türkçe:

Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı

<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.

İlgili web site Türkçe: https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bagis_ve_Yardim_Politikasi_2017.pdf

Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı

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/1014579>

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

Esas Sözleşme'nin 3. bölümü olan 18. maddeden 34. maddeye kadar.

Genel Kurul'a katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Bağımsız denetçi yetkilisi, pay sahipleri ve çalışanlar gibi bazı menfaat sahipleri Bankamızın bilgisi dâhilinde Genel Kurul'a gözlemci ve paydaş 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 Kurulu'nun oluşumu, Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve tasfiye memuru seçiminde imtiyaz 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, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri dışında azlık hakları için içerik ve oran bakımından azlık hakları genişletilmemiştir.
1.6 Kâr Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/kâr%20da%C4%9F%C4%B1t%C4%B1m%20politikası%C4%B1.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan, Bankamızın 2021 yılı bilanço kârının dağıtımı hususunda teklif 31.03.2022 tarihinde gerçekleşen 2021 yılı Olağan Genel Kurulu'nun onayına sunulmuş ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir. 2021 yılı kârının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak pay sahiplerine verilen bilgi aşağıdaki linkte yer alan Genel Kurul toplantı tutanağı dokümanının 6. ve 7. maddesinde yer almaktadır.
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/31032022_Genel%20Kurul%20Toplant%C4%B1%20Tutanag%C4%B1_TR.pdf https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1014579

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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 ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
31.03.2022	0	%92,84	%0,00..01	%92,84	Yatırımcı ilişkileri/ Genel Kurul/ Olağan Genel Kurul Toplantıları/Tutanak	Soru yöneltilmemiştir	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	242	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1014579

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/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	2022 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > 2022 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu >Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri 2022 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	2022 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	2022 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	2022 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 Faaliyet Raporu Bölüm I- Genel Bilgiler > Diğer 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	2022 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları> İnsan Kaynakları Uygulamaları> ICBC Turkey Kariyer Yönetimi ve İşe Alım Süreçleri> İşe Alım Uygulamaları, Etik Kurallar ve 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	9
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	Bankamız unvan yapısı gereği yönetsel kademede olan çalışanlarımızın katıldığı Komitelere, yönetsel kademede olmayan ancak üst düzey unvana sahip çalışanlarımız izleyici ve dinleyici olarak toplantılara iştirak edebilmektedirler. Ayrıca, çalışanların karar mekanizmalarında aktif rol almalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanabilmek amacıyla her kademede bulunan çalışanlar öneri, yorum, görüş ve fikirlerini Banka'nın internet portalında yer alan "Öneri Sistemi" üzerinden iletebilmektedir. Bunun yanında, Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği etkinlikler düzenlenmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü

Bankamızda halefiyet planlaması, Bankamızın mevcut unvan yapısına göre düzenlenmiş olup, her unvan bir üst unvana halef konumundadır.

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 artırmaktır. 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 fark etmeksizin 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 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 davranılır. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir 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 İnsan 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 kararı sayısı

Bulunmamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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 dâhil 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 dâhil 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. Bankamız ve finansal grup şirketlerimizi de içerir banka uyum politikası ve uygulama talimatları oluşturularak, personele kılavuzluk edilmesi amaçlanmıştır. 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. Bankamız aracılığı ile gerçekleştirilen para transfer ve hesap açılış işlemlerinde, global yasaklı kişi, firma, kurum liste taramaları yapılmakta ve gerekli durumlarda işlemlere yönelik aksiyon alınmakta, ilgili otoritelere raporlama yapılmaktadır. Gerektiğinde 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 dâhil 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

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 Bölümü ve Yönetim Kurulu Ofisi'nden sorumlu) Chunyi Zheng - Doğal Yönetim Kurulu üyesi, Genel Müdür Vekili (09.05.2022 tarihi itibarıyla) Jinhong Li - Doğal Yönetim Kurulu üyesi (10.01.2022 - 09.05.2022), Genel Müdür Vekili
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	8

Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2022 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 Müdürün adı	Chunyi Zheng
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 şekilde 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. Genel Müdür'ün olmadığı durumlarda, Genel Müdür Vekili Sayın Jinhong Li Doğal Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak bir süre Genel Müdür'ün görevlerine vekalet etmiştir. Kadın üye oranı Genel Müdür'ün yokluğunda vekaleten Genel Müdür görevinin yerine getirilmesi sebebiyle %33'e ulaşmıştır. 09.05.2022 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük görevine Sayın Chunyi Zheng'in vekalet etmesiyle Kadın üye oranı %17'dir.

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcra 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	İcra Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
JIANFENG ZHENG	22.05.2015	İcra Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
YING WANG	22.05.2015	İcra Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494	Değerlendirildi	Hayır	Evet
PEIGUO LIU	02.01.2017	İcra Görevli Değil	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
CHUNYI ZHENG	09.05.2022	İcra Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SERHAT YANIK	24.02.2020	İcra Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494	Değerlendirildi	Hayır	Evet

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki veya elektronik olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	4
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	Fiziki %100, Müzakeresiz %100
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet.
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Bankamız ilkeleri kapsamında, bilgi ve belgeler toplantıdan en az 7 iş günü önce üyelerin bilgisine sunulmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağını belirlediği 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. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadırlar.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2022 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1028195 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1027856 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1010259 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/992199 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/921005 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/852426 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/821196 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/795100 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/697417 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/672968 Komite Çalışma Esasları İlgili Web-Site; https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Komiteler/145/0/0 Komite Çalışma Esasları İlgili İngilizce Web-Site; https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Committees/726/0/0 Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber Faaliyet Raporu'nun Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/ Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler kısmında Komiteler'in sorumlulukları açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Komiteleri-I ¹⁻²

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	Chunyi ZHENG	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	Chunyi ZHENG	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
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Xiangyang GAO	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Serhat YANIK	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Chunyi ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

¹ Sayın Genel Müdür Shaoxiong Xie'nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Sayın Jinhong Li, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10.01.2022 – 09.05.2022 tarihleri arasında Genel Müdür Vekilliği ve Doğal Yönetim Kurulu üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekaleten yürütmüştür.

² Bankamız Yönetim Kurulu'nun 09.05.2022 tarihli kararı ile; Banka'nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Jinhong LI tarafından vekâlet edilen Genel Müdürlük görevine, Banka'nın Genel Müdürlük görevine atama yapılana dek, Genel Müdür Vekillerinden Sayın Chunyi ZHENG tarafından vekalet edilmesine ve Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi ZHENG'in 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görev yapmasına karar verilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ 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)	2022 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/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)	2022 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/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 2022 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/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)	2022 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Komiteler/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 bölümünün adı	Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim//Politikalar
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2022 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/Mali Haklar

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcra 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	30
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%33	1	2
Ücret Komitesi		%100	%50	1	2
Diğer	Kredi Komitesi	%33	%33	24	1
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	%60	%40	4	4
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	%33	%33	-	-

*Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu'nun, 28.12.2022 tarihli kararı doğrultusunda kurulmuş olup, ilk toplantısını 2023 faaliyet yılı içerisinde gerçekleştirecektir.

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

Adı Soyad	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, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı
Chunyi ZHENG	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili	
Peiguo LIU	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, 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 Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC Moscow, ICBC Canada, ICBC Mexico Co. Ltd. ve ICBC Macau Ltd şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyelikleri.
Ying WANG	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı. Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC-AXA Life Assurance Co.Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Europe S.A. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Argentina S.A. ve ICBC Brazil S.A. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Serhat YANIK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	İstanbul Üniversitesi Öğretim Üyesi (Profesör)

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

İlkelere uyum durumunun “Evet” veya “Kısmen” olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/ bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir. İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara “Açıklama” sütununda yer verilir.

Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun “Açıklama” sütununda belirtilmesi gerekmektedir.

		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
A. Genel İlkeler							
A1. Strateji, Politika ve Hedefler							
	Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 30 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1090754
A1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Çevrenin korunması, insan hakları, toplumsal refah ve iyi yönetim ilkelerinde çatı niteliğinde Banka “Sürdürülebilirlik Politikası” kamuya açık şekilde yayımlanmıştır. Buna ek olarak İnsan Kaynakları Politikası, Bankacılık Etik İlkeleri, Ücretlendirme Politikası, Bilgilendirme Politikası ve Bağış ve Yardım Politikası Banka kurumsal web sitesinde yer almaktadır. Banka Çalışan Yönetmeliği içsel olarak uygulanmakta olup kamuya açıklanmamıştır.	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/0/0 https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0
A1.2	ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.		X			ÇSY ile risk ve fırsatlara uygun stratejiler henüz belirlenmemiş olup, kurduğumuz Sürdürülebilirlik Komitesi’nde belirlenmesi planlanmaktadır. Kısa, orta ve uzun vadeli ÇSY hedefleri tamamlandıktan sonra kamuoyuna açıklama yapılması hedeflenmektedir.	
A2. Uygulama/izleme							
A2.1	ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Komite-Yapisi/1817/4823/0
	Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.			X		Sürdürülebilirlik Komitesi 28.12.2022 tarihinde kurulmuş olup faaliyetlerine 2023 yılında başlayacaktır. Komite prosedürüne göre yıl içinde en az bir kere yönetim kuruluna raporlama yapacaktır.	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1090745
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Faaliyet Raporunda 3 yıllık stratejik gelişim planı açıklanmıştır. ICBC Grubu’nun hedeflerine paralel olarak gelecekte açıklanacak 3’er yıllık stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamlarının da ele alınması öngörülmektedir. Ayrıca kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi’nde ÇSY stratejilerinin ve hedeflerinin belirlenmesi, ve eylem planlarının oluşturulmasına yönelik çalışmaların yürütülmesi planlanmaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey’nin Stratejik Gelişim Planı (2021-2023) https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1090745

		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 65
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik
A3. Raporlama							
A3.1	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.			X		ICBC Grubu hedeflerine paralel olarak gelecekte açıklanacak 3'er yıllık stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamlarının da ele alınması öngörülmektedir.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X					2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik 2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 34
A3.3	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X				Herhangi bir dava bulunmamaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/Diğer Genel Bilgiler 2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 69-75
A4. Doğrulama							
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.		X			Henüz, ÇSY Kilit Performans ölçümlerinde bağımsız üçüncü taraflardan doğrulama hizmeti alınmamaktadır.	
B. Çevresel İlgeler							
B1	Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.		X			Sistem dokümantasyon süreci devam ettiği için kamuya henüz açıklanmamıştır.	
B2	Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 4
B3	A2.1'de verilmiştir.	X					
B4	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dâhil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.		X			Halihazırda uygulanan veya kamuya açıklanan bir kriter bulunmamaktadır. Kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nde ÇSY stratejilerinin ve hedeflerinin belirlenmesi, eylem planlarının oluşturulmasına yönelik çalışmaların yürütülmesi planlanmaktadır.	

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
B5 Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				ICBC Turkey olarak müşteri portföyü ve hedef müşteri kitlesi dikkate alındığında, özellikle 2015 yılı sonrasında proje kredilerinin finansmanına aracılık edilmeye başlanmıştır. Her bir proje Bankamız'ın tek finansör olması ya da bir sendikasyona katılması durumları dikkate alınarak ilgili Bölümler ve Kredi Komiteleri tarafından detaylı olarak değerlendirilmekte ve özellikle olumsuz çevresel etki oluşturabilecek projeler ile ÇED raporlarında eksiklik ya da aksaklık olan projelere daha da hassasiyetle yaklaşılmaktadır. Özellikle olumsuz çevresel etkisi olabilecek projelere finansör olmaktan kaçınılmaktadır. Çevresel etkileri olumsuz sonuçlanabilecek projelerde, ÇED raporlarını temin edici maddeler, kredi kullandırım öncesinde ön şart olarak kredi sözleşmelerine derç edilmektedir. ÇED Raporlarında sonradan meydana gelen eksiklik, aksaklık, iptal durumları yakinen takip edilmekte ve gerekir ise hızlıca aksiyon alınmaktadır. Değerlendirme süreçleriyle ilgili yazılı bir politika bulunmamakla birlikte İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan gelen "Kısıtlı Şirketler Listesi", karşı taraf risklerinin gözetildiği Kredi Tahsis Bölümü'nden gelen sınırlı listeler ve ICBC Genel Merkez Politikalarına uyumlu Kredi ve Yatırım Bölümü'nden gelen ticari riski olan ve kategorilendirilen firmaların sektör analizleri değerlendirilerek çalışmalar yürütülmektedir.	

		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
B5	Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik kapsamındaki projelerin geliştirilmesinde deneyimi bulunan EBRD (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası), IFC (Uluslararası Finans Kurumu) gibi kuruluşlarla yeşil finansı ön plana çıkaran fon işlemlerine ilişkin yakın bir çalışma içerisindeyiz. PLM Raporu (Post Loan Management Report) hazırlanan krediler iş birimlerimiz tarafından sürecin anlaşma aşamasının başından sürecin bitimine kadar takip edilmekte olup, gerektiğinde ilgili iş kolları ile koordineli olarak durum takibi yapılmaktadır. Büyük montanlı ve/veya çok katımlı projelerde teknik ve operasyonel süreçler için denetim yapılmaktadır. Konsorsiyumun zorunlu tuttuğu şartnameler doğrultusunda danışmanlık hizmetleri de alınabilmektedir. Kaynakların etkin kullanımını kurum kültürüne entegre etmeye önem veren Banka, çalışanlarını gayretli bir şekilde; çevre ile dost, enerji tasarrufunu gözetken bir yaklaşımla faaliyetlerini yürütmeyi ilke haline getirmesi ve israfı ve atığı önlemesi konusunda destekler. Ayrıca, Banka ihtiyaçları doğrultusunda satın alma süreçlerinde tedarikçi firma seçilirken çevreye duyarlı firmalara öncelik verilmektedir.	
B6	A2.4'te verilmiştir.	X					
B7	Operasyon süreci dâhil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 38-39, 42
B8	Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dâhil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.		X			Banka, politika ve hedeflerini belirleme süreçlerini devam ettirmektedir. Bu kapsamda, raporlama döneminde herhangi bir kuruluşla iş birliği yürütülmemiş ve herhangi bir sürece dâhil olmamıştır.	
B9	Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.			X		İzleme sistemlerine yönelik çalışmalarımız devam etmekte olup mevcut durumda sadece Genel Müdürlük binasına ait tüketim verileri paylaşılmaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik 2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 65
B10	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.		X			Sistem kurulum çalışmaları devam etmektedir.	

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
B11	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.			X		İzleme sistemlerine yönelik çalışmalarımız devam etmekte olup mevcut durumda sadece Genel Müdürlük binasına ait tüketim verileri paylaşılmaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik 2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 65
B12	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.		X			ICBC Grubu hedeflerine ve kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nde alınacak kararlara paralel olarak ÇSY hedeflerinin belirlenmesi planlanmaktadır.	
B13	İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.		X			Genel Merkez hedeflerine paralel olarak gelecekte açıklanacak 3'er yıllık stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamlarının da ele alınması öngörülmektedir.	
B14	Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Banka Sürdürülebilirlik Politikası'nda olumsuz etkilerin önlenmesine ilişkin maddelere yer verilmiş olup, konu ile ilgili prosedür oluşturulma çalışmaları devam etmektedir.	https://www.icbc.com.tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0 2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik
	Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.		X			Banka, satın alma süreçlerinde tedarikçilerin sahip olduğu ISO standartları, gıda kodeksi, çevre yönetim sistemi, çevre bilinci ve LEED sertifikaları gibi kriterleri göz önünde bulundurmakta olup, üçüncü tarafların emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik henüz bir aksiyon almamıştır.	2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 42
B15	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X					2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik
B16	Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.			X		İzleme sistemlerine yönelik çalışmalarımız devam etmekte olup mevcut durumda sadece Genel Müdürlük binasına ait tüketim verileri paylaşılmaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik
B17	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.		X			Herhangi bir üretim yapılmamaktadır.	
B18	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.		X			Planlama aşaması devam etmekte olup halihazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B19	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.		X			Planlama aşaması devam etmekte olup halihazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B20	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.		X			Planlama aşaması devam etmekte olup halihazırda enerji verimliliğine ilişkin yürütülen bir proje bulunmamaktadır.	

		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
B21	Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.			X		İzleme sistemlerine yönelik çalışmalarımız devam etmekte olup mevcut durumda sadece Genel Müdürlük binasına ait tüketim verileri paylaşılmaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik
B22	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.		X			Operasyonlarımız ve faaliyetlerimiz herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine dâhil değildir.	
B23	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.				X	Raporlama döneminde karbon kredisi alınmamıştır.	
B24	Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.				X	Raporlama döneminde karbon kredisi alınmamıştır. Karbon fiyatlandırması uygulanmamaktadır.	
B25	Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X				Banka çevresel bilgilerini, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve kurumsal web sitesi üzerinden açıklamaktadır.	https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Surdurulebilirlik/1817/4823/0

C. Sosyal İlkeler**C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları**

C1.1	İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.			X		Banka Personel Yönetmeliği'nde ilgili konular belirtilmiş olup ilgili doküman içsel olarak yer almaktadır.	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/0 https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/0/0 2022 Faaliyet Raporu/İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.2	Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayırım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.			X		Banka Personel Yönetmeliği'nde ilgili konular belirtilmiş olup, doküman içsel olarak yer almaktadır. Kamuya açıklanan sürdürülebilirlik politikamızda konuya ilişkin maddeler yer almaktadır.	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0
C1.3	Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.			X		Sürdürülebilirlik Politikası'nda ilgili konulara değinilmiş olup, konuya ilişkin alınan önlemler açıklanmamıştır.	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0
C1.4	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 24-28, 26-28, 42

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
	X				Banka Personel Yönetmeliği'nde ilgili konular belirtilmiş olup, doküman içsel olarak yer almaktadır. Ayrıca her yıl Faaliyet Raporu'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları'na yer verilmektedir.	2022 Faaliyet Raporu/İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.5	X				Çalışanlar şikayet ve anlaşmazlıklarını öncelikle yöneticilerine, yöneticilerine bilgi vermenin mümkün olmadığı durumlarda ise İnsan Kaynakları Bölümü İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Birimi'ne veya Teftiş Kurulu Başkanlığı'na gecikmeksizin aktarmaktadır. Şikayete konu olaylar gizli bir şekilde araştırılmakta ve gerektiğinde sorumlular hakkında gerekli disiplin cezaları uygulanmaktadır. Ayrıca etik ve uyum konusunda Banka'da tespit edilen veya şahit olunan etik ihlalleri ve şüpheli görülen olayların doğrudan bildirilebileceği bir ihbar hattı bulunmaktadır. Bu kapsamda bildirimde bulunmak isteyen kişiler e-posta ile ihbar@icbc.com.tr adresine konuyu iletebilmektedir.	2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 26-27
	X				Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	2022 Faaliyet Raporu/İnsan Kaynakları Uygulamaları
			X		Banka İSG Politikaları içsel olarak bulunmakta olup İSG faaliyetlerine dönemsel raporlarda yer verilmektedir.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey'de Çalışan Sağlığı
C1.6	X				İş sağlığı ve güvenliği kapsamında, Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi'nin almış olduğu kararlar ile birlikte İş Sağlığı Mevzuatına uygun tüm önlemler alınmıştır. Bu kararlar, İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri (Afet, İlk Yardım, Yangın, vb.) ile desteklenmekte ve personelin bilinçlenmesi sağlanmaktadır. 2022 yılı içerisinde herhangi bir iş kazası olmamıştır.	2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey'de Çalışan Sağlığı
C1.7	X				Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	https://www.icbc.com.tr/tr/gizlilik/detay/KVKK/734/3547/0
C1.8	X				Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/0 2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 26-28

		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
C1.9							
C1.10	Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X					2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik 2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 56
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler							
C2.1	Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Kamuya açık bir politika bulunmamakla birlikte 2021 Sürdürülebilirlik raporunda Müşteri Şikâyetlerine ilişkin bilgiler paylaşılmıştır.	2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 46
C2.2	Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X				2021 Sürdürülebilirlik raporumuzda bilgiler paylaşılmış olup, raporlama dönemindeki bilgiler yayımlanacak yeni raporda paylaşılabacaktır.	2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 40
C2.3	Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 4
C2.4	Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.			X		ICBC Turkey'nin herhangi bir üyeliği bulunmamaktadır. Banka, çevresel ve sosyal olumsuz etkilerini uluslararası sürdürülebilirlik ilkeleri ve ICBC Yeşil Sınıflandırma yaklaşımı ışığında yönetmekte, raporlamalarını GRI Standartları'na uygun şekilde yapmaktadır.	https://www.icbc.com.tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0
C2.5	Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.			X		Banka 2022 yılında Borsa İstanbul'un düzenlediği sürdürülebilirlik endeksi eğitimine katılım sağlamış, ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımlamış ve endekse değerlendirme hizmeti veren firma ile bilgi alışverişinde bulunmuştur.	
D. Kurumsal Yönetim İlkeleri							
D1	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.			X		Önceliklendirme analizi çalışması yapılmıştır. Bu kapsamda ilk etapta iç paydaşların görüşlerine başvurulmuş olup gelecekte dış paydaşların da dâhil edilmesi planlanmaktadır.	2021 Sürdürülebilirlik Raporu/ Sayfa 30-31
D2	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X				Çeşitli sosyal sorumluluk projelerine destek olunmasının yanı sıra Banka, çalışanlarına, eğitim platformu olan ICBC Akademi altında Sürdürülebilirlik temalı pek çok eğitim sunarak farkındalığı artırmaya çalışmaktadır.	2022 Faaliyet Raporu/Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri 2022 Faaliyet Raporu/ICBC Turkey ve Sürdürülebilirlik

BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

1) Yurt dışında ikamet eden vatandaşların mevduat ve katılma sistemi hesaplarına ilişkin Tebliğ

Yurt dışında yerleşik vatandaşların yabancı bankalardan aktardıkları döviz tutarları karşılığında bankalarda açacakları döviz tevdiat hesapları ile döviz katılım fonlarının Türk Lirası Yerleşik Vatandaşların Mevduat ve Katılım Sistemi hesaplarına çevrilmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

02.02.2022 tarihinde Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

2) Altın Cinsinden Fiziki Varlıkların Finansal Sisteme Alınmasına İlişkin Tebliğ

Yetkili kuyumcular ve rafineriler tarafından bankalardaki altın hesaplarına veya doğrudan banka şubelerine yatırılan fiziki altın varlıklarının Türk lirası mevduata ve katılma hesapları ve hesap sahiplerine destek sağlamaktır.

14.03.2022 tarihinde Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

3) Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ’de Değişiklik

Döviz cinsinden yapılan ödemeleri düzenlemektir. Değişiklikten sonra her iki taraf da Türkiye’de ikamet ediyorsa ürün bedelini döviz olarak ödeyemeyecekler sadece Türk lirası olarak ödenebilecektir.

19.04.2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

4) 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü Maddesinde Yer Alan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Nispetlerinin Tespiti Hakkındaki Karar

Kararda yapılan değişiklik ile, Banka ve sigorta muameleleri vergisi nispeti maddesine, Tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden %10 uygulanır fıkrası eklenmiştir. Böylelikle tüketici kredilerinden alınan banka ve sigorta muameleleri vergisi oranı yüzde 5’ten yüzde 10’a yükseltildi.

11.06.2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

5) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik

Yönetmelikte yapılan değişiklik ile, Yüklümlüler; İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı seksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda, kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak zorundadır.

Söz konusu değişiklik 16.06.2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

6) İstanbul Finans Merkezi Kanunu

Bu Kanunun amacı; Türkiye Cumhuriyeti’nin finansal rekabet gücünü uluslararası alanda artırmak, finansal piyasalar ile ürün ve hizmetlerin gelişmesine ve derinleşmesine katkıda bulunmak, uluslararası finans ve sermaye piyasalarına entegrasyonu güçlendirmek ve bu sayede İstanbul Finans Merkezinin önde gelen küresel finans merkezlerinden biri olmasını sağlamaktır.

Söz konusu Kanun 28.06.2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

7) Tüketici Kredileri Genel Vade Sınırının ve Kredi Kartı Asgari Ödeme Oranının Değiştirilmesi Hk. Kurul Kararı 09.06.2022 tarihli Kurul Kararı ile;

Kredi kartlarında asgari tutarın limiti 25.000 TL’nin üzerinde olan kredi kartları için dönem borcunun %40 olarak belirlenmesine, Kredi tutarı 50.000 TL’nin üzerinde olan krediler için 24 ay olarak belirlenen tüketici kredilerine ilişkin genel vade sınırının, kredi tutarı 100.000 TL’nin üzerinde olan krediler için 12 ay olarak belirlenmesine, karar verilmiştir.

8) Türk Lirası Cinsinden Nakdi Ticari Kredilerin Amacına Uygun Kullanılmasına Yönelik Sınırlamalar hk. Kurul Kararı 24.06.2022 tarihli Kurul Kararı ile;

Bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki, bağımsız denetime tabi şirketlerin kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla yabancı para nakdi varlıklarının (altın dâhil, efektif döviz ile bankalardaki yabancı para mevduat) Türk lirası karşılığının 15.000.000 TL'nin üzerinde olması halinde; bu Şirketlerin yabancı para nakdi varlıklarının, en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının %10'unu aşması durumunda, söz konusu Şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullanılmamasına karar verilmiştir.

9) Bazı Varlıkların Ekonomiye Kazandırılması Hakkında Genel Tebliğ (Seri No: 1)

- Tebliğ, gerçek ve tüzel kişilerin yurt dışında bulunan para, altın, döviz, menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının yurda getirilerek milli ekonomiye kazandırılmasına ve bu varlıkların gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerince kanuni defter kayıtlarına alınmasına,
- Yurt içinde bulunan ancak gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin kanuni defter kayıtlarında yer almayan para, altın, döviz, menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçları ile taşınmazların vergi dairesine beyan edilerek kanuni defter kayıtlarına alınmasına,
- Yurt içinde bulunan madde kapsamındaki varlıkların gelir ve kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunmayanlarca beyan edilmesine yönelik açıklamaları kapsamaktadır.

Söz konusu Tebliğ, 09.08.2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

10) Tüketici Kredisi Sözleşmeleri ve Konut Finansmanı Sözleşmelerinde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik

23.9.2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan "Konut Finansmanı Sözleşmeleri Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile Tüketici ve Konut Kredilerine ilişkin sözleşmelerde değişiklik yapılmıştır.

Yapılan değişikliklere göre, tüketici kredisi sözleşmeleri ve konut finansmanı sözleşmeleri, sigortalı ve sigortasız olarak hazırlanacak karşılaştırmalı ödeme planıyla teklif etmesi zorunlu olacaktır. Söz konusu düzenleme, 01.01.2023 tarihinde yürürlüğe girecektir.

Buna ek olarak, kredi bağlantılı sigorta içermeyen bir sözleşmeyi de tüketiciye teklif etmek koşuluyla kredi bağlantılı sigorta yaptırılmasını içeren bir kredi sözleşmesini tüketiciye sunabilmesi için sözleşme öncesi bilgi formu ile birlikte Tüketici Kredisi Tercih Formunun en az on dört punto büyüklüğünde, tüketicinin sigortaya ilişkin tercihini ve onayını da içerecek şekilde düzenlenmesi zorunlu olmakla birlikte, yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile açık talep olmaksızın tüketiciye kredi bağlantılı sigorta yaptırılmayacaktır.

Tüketicinin istediği sigorta şirketinden sağladığı, kredi tutarı ve süresi ile uyumlu, dain-i mürtehinin kredi veren olan sigorta poliçesi, tüketiciye önerilen kredinin koşullarında değişikliğe sebep olmaksızın kredi veren tarafından kabul edilmek zorunda olacaktır.

Tüketici kredisi sözleşmesi, kredi ile ilgili olanlar hariç yan finansal ürün ve hizmetlerin satın alınması şartına bağlanamayacaktır. Kredi bağlantılı sigortanın kredi konusu ile uyumlu olması zorunlu tutulmakla birlikte, krediye ilişkin aynı teminatı içeren birden fazla sigorta ve kredi tutarını aşan sigorta yapılamayacaktır.

Söz konusu düzenleme ile, belirsiz süreli kredi sözleşmelerinde akdi faiz oranının artırılması durumunda, bu değişikliğin yürürlüğe girmesinden otuz gün önce, tüketiciye kağıt üzerinde veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla yazılı olarak bildirilmesi zorunlu tutulmuş olup bu bildirimde, yeni faiz oranının yürürlüğe girmesinden sonra varsa yapılacak ödemelerin tutarı, sayısı ile aralıklarının değişmesine ilişkin ayrıntılara yer verilecek olup yeni faiz oranı geriye dönük olarak uygulanamayacaktır. Tüketicinin, bildirim tarihinden itibaren en geç altmış gün içinde borcun tamamını ödemesi ve kredi kullanmaya son vermesi halinde faiz artışından etkilenmeyecektir. Akdi faiz oranının düşürülmesi durumunda bu değişiklik, bildirim yapıldığı döneme ilişkin son ödeme tarihinden itibaren hüküm ifade edecektir.

Tüketici kredisi sözleşmeleri yönetmeliğinin; 14 gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin tüketici kredisi sözleşmesinden cayma hakkına ilişkin maddesinde yapılan düzenlemeye göre, cayma hakkı süresi içinde kredi borcunun tamamının erken ödenmesi halinde bildirim aranmaksızın bu madde hükümleri uygulanacaktır.

BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

11) Gerçek Faydalanıcı Tanımının Açıklanmasına Yönelik Vergi Usul Kanunu Sirküleri yayınlanmıştır.

Gerçek Faydalanıcının Belirlenmesi

529 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde de belirtildiği üzere gerçek faydalanıcı mutlaka gerçek kişi olmak zorundadır. Gerçek faydalanıcının belirlenmesinde aşağıdaki unsurlar bir bütün olarak dikkate alınarak tespit yapılır. Yine aynı Tebliğde açıklandığı şekilde gerçek faydalanıcı;

- Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hissesine sahip gerçek kişi ortakları,
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hissesine sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi ya da bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişileri,
- (a) ve (b) kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişileri ifade eder.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hissesine sahip gerçek kişiler, her halükârda bildirilmelidir. Bununla birlikte anılan Tebliğin (b) ve (c) bentleri kapsamında da gerçek faydalanıcının belirlenmesi halinde bu kişi veya kişilerin isimleri gerçek faydalanıcı bildirim formunda bildirilir. Söz konusu formun ilgili bölümlerinde gerçek faydalanıcı ile ilgili gerekli açıklamalar yapılır.

Doğrudan ve Dolaylı Kontrol

Bir gerçek kişi, tüzel kişiliği olan veya olmayan teşekkül doğrudan ya da dolaylı bir şekilde nihai olarak kontrolünde bulundurulabilir. Bir teşebbüste doğrudan ya da dolaylı olarak yüzde yirmi beşten fazla hissesi olmadığı halde farklı araçlarla nihai kontrole sahip kişiler de teşebbüsün yüzde yirmi beşi aşan hisse sahipleri ile birlikte gerçek faydalanıcı olarak kabul edilir.

Örneğin; yönetim ya da denetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atama, görevden alma, şirket adına verilen kararlarda sözleşme ya da aile bağları gibi farklı yollarla önemli ölçüde söz sahibi olan kişi veya kişilerin tüzel kişiliği olan veya olmayan teşekkül nihai olarak kontrol altında bulundurduğu kabul edilir. Gerçek Faydalanıcı Bildirim Formunun ilgili bölümlerinde buna ilişkin gerekli açıklamalar yapılır.

En Üst Düzey İcra Yetkisine Sahip Kişiler

"En üst düzey icra yetkisi"ne sahip kişiler ifadesi ile; tüzel kişiliğin ticari faaliyetini temelden etkileyen stratejik kararlar alabilme yetkisine sahip gerçek kişi veya kişiler ile günlük veya olağan işleri yürüten, yönetim kurulu başkanı, genel müdür, mali işler direktörü gibi üst düzey bir yönetim pozisyonu aracılığıyla icra kontrolünü elinde bulunduran gerçek kişi veya kişiler olarak anlaşılmalıdır.

12) MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ (SIRA NO: 21)

Bu Tebliğin amacı, 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak, kamusal nüfuza sahip kişiler hakkında yükümlüler tarafından alınması ve uygulanması gereken sıkılaştırılmış tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

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 Başkanlığı, 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 makul güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Bankamızda iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; Bankamız faaliyetlerinin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler 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. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, finansal grup yönetim düzenlemelerine uyumlu olarak grup şirketlerimiz olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. şirketlerini de içerir bir yönetim ve kontrol iş süreci sergilemektedir.

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, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2022 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

İÇ KONTROL VE UYUM BAŞKANLIĞI

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 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.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin kontrolü, muhasebe 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.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamız Uyum Programı ve bağlı işbirlikleri de içerir Finansal Grup Uyum programı oluşturulmuş olup; belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamızda senaryo tabanlı AML (kara para tespit) programı kullanılarak ve yasaklı kişi/kurum liste taramalarının yapılması sağlanarak, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol faaliyetlerinin daha etkin gerçekleştirilmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca, Kıymetli Maden İşlemleri Uyum Programı da bankamızda oluşturulmuş ve gerekli politika ve raporlamaları iş süreçleri hayata geçirilmiştir. 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.

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 dâhil 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 ve Uyum Başkanlığı'nda 2022 yıl sonu itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 1 Kıdemli Danışman, 6 Kıdemli Yönetici, 6 Yönetici, 1 Yönetici Yardımcısı, 2 Uzman olmak üzere toplam 18 personel görev yapmaktadır. İç kontrol ve uyum personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, Bilgi sistemleri ekiplerini de içerir şekilde, 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 dâhilinde 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 ve uyum kültürünün geliştirilmesine yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır. 2022 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 1,15 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.

TEFTİŞ 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 makul 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 2022 tarihi itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 1 Baş Danışman, 7 Müfettiş, 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı ve 1 Expat olmak üzere 12 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük Bölümleri ve Banka'nın 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 2022 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, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" ve Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan "Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi" kapsamında yürürlüğe girmiş maddeler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde 1 Müfettiş ve 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı görev yapmaktadır.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük Bölümleri, Şubeler ve Banka'nın 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.

İÇ KONTROL, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2022 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

RİSK YÖNETİMİ

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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 üst düzey 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 RİSKİ YÖNETİMİ

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.

BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİ YÖNETİMİ

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 pasif 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 şok 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.

LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ

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.

İÇ KONTROL, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2022 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ

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 RİSK YÖNETİMİ

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 biriktirilmektedir.

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

İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİMİ

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 RİSKİ YÖNETİMİ

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.

STRATEJİK RİSK YÖNETİMİ

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.

İTİBAR RİSKİ YÖNETİMİ

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'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

MALİ DURUM

Banka'nın toplam aktifleri 2022 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %55,2 artarak, 60,7 milyar TL olmuştur. Krediler (net) %59,8 oranında artmış ve toplam aktifler içindeki payı %54,9 olmuştur. Müşteri mevduatları geçen yıla göre %44,1 artarak, 24,3 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %40,0'dır. Banka'nın 2022 yıl sonunda özkaynak toplamı 2,9 milyar TL'dir. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %30,02 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2021 %26,86)

(milyon TL)	31 Aralık 2021	%	31 Aralık 2022	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Aktif/Varlıklar	39.130,4	100	60.712,2	100	21.581,84	55,2
Likit Değerler	7.989,6	20,4	13.268,7	21,9	5.279,14	66,1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(*)	216,2	0,6	120,0	0,2	(96,2)	(44,5)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.473,7	3,8	441,0	0,7	1.032,7	(70,1)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7.997,4	20,4	12.497,9	20,6	4.500,5	56,3
Krediler (Net)	20.872,7	53,3	33.350,9	54,9	12.478,2	59,8
Duran Değerler	207,2	0,5	282,5	0,5	75,33	36,4
Diğer Aktifler ^{***}	372,8	1,0	751,1	1,2	378,3	201,5

^(*)Türev finansal varlıklar dâhildir.

^{**}Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

^{***}Ertelenmiş vergi varlığı, cari vergi varlığı ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(milyon TL)	31 Aralık 2021	%	31 Aralık 2022	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Pasif/Yükümlülükler	39.130,4	100	60.712,2	100	21.581,8	55,2
Mevduat	16.846,6	43,1	24.271,4	40,0	7.424,7	44,1
Para Piyasalarına Borçlar	3.024,5	7,7	732,0	1,2	(2.292,5)	(75,8)
Alınan Krediler	12.964,1	33,1	25.529,6	42,1	12.565,4	96,9
Karşılıklar	417,6	1,1	504,9	0,8	87,3	20,9
Diğer Pasifler	4.428,4	11,3	6.795,0	11,2	2.366,6	53,4
Özkaynaklar	1.448,7	3,7	2.879,7	4,7	1.431,0	98,8
Kâr veya Zarar	115,9	0,3	1.318,5	2,2	1.202,6	1.037,69

KÂRLILIK

Banka'nın net kârı geçen yıla göre 1,2 milyar TL artarak 1,3 milyar TL olmuştur, 2022 yılında Banka'nın aktif kârlılığı %2,17 (31 Aralık 2021: %0,30), özkaynak kârlılığı ise %45,8 (31 Aralık 2021: %8,0) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2022 yılı faaliyet gelirleri 2,8 milyar TL ve bankamız 2022 yılı sonu itibarıyla net kârı 1,3 milyar TL olmuştur, Faiz gelirleri 2021 yıl sonuna göre %159,9 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %44,3 oranında artmıştır.

Gelir Tablosu	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	1.577,1	4.099,6	2.522,5	159,9
Faiz Giderleri	760,7	1.980,1	1.219,4	160,3
Net Faiz Geliri	816,4	2.119,5	1.303,1	159,6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	116,5	168,2	51,7	44,3
Net Ticari Kâr/(Zarar)	318,7	402,5	83,8	26,3
Diğer Faaliyet Gelirleri	92,8	93,3	0,5	0,5
Faaliyet Brüt Kârı	1.344,4	2.783,4	1.439,0	107,0
Diğer Faaliyet Giderleri ^(*)	685,7	359,5	(326,2)	(47,6)
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	510,0	22,8	(487,2)	(95,5)
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	148,7	1.715,0	1.566,2	1.053,0
Vergi Karşılığı	32,9	396,5	363,6	1.107,0
Net Dönem Kâr ve Zararı	115,9	1.318,5	1.202,6	1.037,7

^(*)Personel Giderleri dâhil edilmmiştir.

BANKANIN KREDİ NOTLARI VE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

18.12.2020 tarihi itibarıyla, Fitch Ratings'ın ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye sunmakta olduğu kredi derecelendirme hizmetinin karşılıklı olarak iptal edilmesine ve derecelendirmenin sonlandırılmasına karar verilmiştir.

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL 5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2018	2019	2020	2021	2022
Toplam Aktifler	15.524.795	18.191.150	24.862.623	39.130.425	60.712.240
Toplam Mevduat*	6.885.541	10.437.573	11.856.143	16.098.262	21.714.965
Toplam Krediler**	7.829.445	9.088.109	14.154.863	21.661.297	34.231.590
Özkaynaklar	1.127.994	1.259.775	1.315.427	1.448.677	2.879.697
Net Kâr	62.069	40.869	58.048	115.894	1.318.473

*Bankalar mevduatı dâhil değildir.

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

DİĞER HUSUSLAR - BİLANÇO SONRASİ OLUŞAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2022 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Beşinci Bölümü'nün IX. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2022 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.

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2018	2019	2020	2021	2022
Toplam Aktifler	15.852.490	18.391.481	25.181.183	39.372.886	61.964.520
Toplam Mevduat	6.699.689	9.790.304	11.459.149	16.306.553	24.198.412
Toplam Krediler ^(*)	7.874.592	9.132.429	14.241.068	21.775.246	34.506.642
Özkaynaklar	1.166.569	1.329.312	1.417.816	1.625.213	3.137.237
Net Kâr	83.549	71.510	90.931	187.189	1.400.767

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

Finansal Büyüklükler (milyon TL)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	%
Toplam Aktifler	39.372.886	61.964.520	57
Mevduat ^(*)	16.306.553	24.198.412	48
Krediler ^(**)	21.775.246	34.506.642	58
Özkaynak	1.625.213	3.137.237	93
Kâr	187.189	1.400.767	648

^(*)Bankalar mevduatı dâhil değildir.

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

Finansal Rasyolar (%)

Finansal Rasyolar %	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	%
Aktif Kârlılığı	0,58	2,26	290
Özkaynak Kârlılığı	12,30	44,6	262
Sermaye Yeterlilik Oranı	26,93	29,99	11
Krediler/Toplam Aktifler	55,30	43,9	(20)
Mevduat/Toplam Aktifler ^(*)	45,51	39,05	(12)
Takipteki Kredi Oranı	0,20	0,12	(40)

^(*)Bankalar mevduatı dâhil değildir.

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	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.425.549.102	330.763.033	5.911.051	112.057.912	-	85.648.567	70.020.839	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu 31 Aralık 2022 İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait Konsolide Mali 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.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ICBC TURKEY 31 ARALIK 2022
YILLIK BAĞIMSIZ DENETİME TABİ
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

ICBC TURKEY 31 ARALIK 2022
YILLIK BAĞIMSIZ DENETİME TABİ
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 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, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve 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 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 Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

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

3) Kilit Denetim Konuları (Devamı)

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka’nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %44 paya sahip olan krediler toplam 26,929,819 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 852,535 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka’nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka’nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
--	---

Bilgi teknolojileri denetimi

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

2) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; 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.

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.

3) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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, sahtekarlık, 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, 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.

- 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.

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 iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2023

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 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 RAPORU

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	CHUNYI ZHENG Genel Müdür Vekili	HÜSEYİN HASAN İMECE Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	HUI JIN Yönetici Direktör
---	---	------------------------------------	---	---------------------------------

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :

Ad-Soyad : Hui Jin
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'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	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	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	15
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	19
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	20
XIII.	Serfiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
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	24
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	29
III.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	36
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	36
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	39
VI.	Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	42
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	46
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	46
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	47
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	59
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	61

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	77
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	83
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	91
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	92
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	93
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93

ALTINCI BÖLÜM**Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar**

I.	Diğer Açıklamalar	94
----	-------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	95
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	95

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Karamameler 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 2022 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 2022 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 ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Chunyi Zheng(*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Doktora
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Chunyi Zheng(*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Doktora
Genel Müdür Vekilleri (**):	Chunyi Zheng(**)	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü	Doktora
	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
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı	D.Halit Döver	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
		Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Lisans

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

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 9 Mayıs 2022 tarihli kararı ile; Banka’nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Jinhong LI tarafından vakelet edilen Genel Müdürlük görevine, Banka’nın Genel Müdürlük görevine atama yapıldı, Gen. Genel Müdür Vekillerinden Sayın Chunyi ZHENG tarafından vakelet edilmesine karar verilmiştir.

(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Corss Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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, ticari bankacılık, kobi, 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 Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 756’dır. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 729’dur).

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		395,321	20,736,310	21,131,631	663,560	12,061,759	12,725,319
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		327,320	12,941,424	13,268,744	310,935	7,678,607	7,989,542
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	333,271	11,539,311	11,872,582	314,003	7,290,755	7,604,758
1.1.2 Bankalar	(5.I.3)	107	1,404,725	1,404,832	27	389,355	389,382
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6,058	2,612	8,670	3,095	1,503	4,598
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		82	34,160	34,242	32	25,694	25,726
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		82	34,160	34,242	32	25,694	25,726
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	39,445	7,703,359	7,742,804	225,646	4,293,975	4,519,621
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		39,445	345,314	384,759	225,646	1,019,430	1,245,076
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	7,358,045	7,358,045	-	3,274,545	3,274,545
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.I.2)	28,474	57,367	85,841	126,947	63,483	190,430
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		28,474	57,367	85,841	126,947	63,483	190,430
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9,669,666	28,877,347	38,547,013	7,413,163	18,412,071	25,825,234
2.1 Krediler	(5.I.5)	2,943,181	23,986,638	26,929,819	4,439,824	14,175,570	18,615,394
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.I.6)	6,801,757	5,696,173	12,497,930	3,065,166	4,932,278	7,997,444
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,801,757	4,897,389	11,699,146	3,065,166	4,254,512	7,319,678
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	798,784	798,784	-	677,766	677,766
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		75,272	805,464	880,736	91,827	695,777	787,604
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.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.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.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.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	185,440	-	185,440	120,857	-	120,857
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.14)	21,087	-	21,087	10,267	-	10,267
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		21,087	-	21,087	10,267	-	10,267
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1,026	-	1,026	480	-	480
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	658,331	-	658,331	295,786	-	295,786
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.I.17)	85,330	6,384	91,714	72,064	4,420	76,484
VARLIKLAR TOPLAMI		11,092,199	49,620,041	60,712,240	8,652,175	30,478,250	39,130,425

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31/12/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	5,224,862	19,046,493	24,271,355	2,240,326	14,606,298	16,846,624
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1,534,387	23,995,166	25,529,553	537	12,963,603	12,964,140
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	731,806	-	731,806	3,024,482	-	3,024,482
IV.	İHRAC 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.3)	32,599	440,675	473,274	11,820	4,503	16,323
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		32,599	440,675	473,274	11,820	4,503	16,323
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	106,829	-	106,829	74,534	-	74,534
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	373,867	130,982	504,849	320,663	96,949	417,612
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		103,465	-	103,465	36,075	-	36,075
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		270,402	130,982	401,384	284,588	96,949	381,537
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	425,271	-	425,271	184,013	-	184,013
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	5,613,721	5,613,721	-	3,999,625	3,999,625
14.1	Krediler		-	5,613,721	5,613,721	-	3,999,625	3,999,625
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	143,938	31,947	175,885	82,550	71,845	154,395
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	2,763,329	116,368	2,879,697	1,447,122	1,555	1,448,677
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 İhrac Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kararı		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		27,893	-	27,893	27,893	-	27,893
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		192	116,368	116,560	2,458	1,555	4,013
16.5	Kar Yedekleri		504,804	-	504,804	388,909	-	388,909
16.5.1	Yasal Yedekler		26,438	-	26,438	20,643	-	20,643
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		420,303	-	420,303	310,203	-	310,203
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		1,371,027	-	1,371,027	168,449	-	168,449
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		52,554	-	52,554	52,555	-	52,555
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,318,473	-	1,318,473	115,894	-	115,894
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		11,336,888	49,375,352	60,712,240	7,386,047	31,744,378	39,130,425

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,117,608	40,670,244	44,787,852	2,423,824	21,926,200	24,350,024
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5,III,1)	1,374,777	12,353,844	13,728,621	811,757	9,691,300	10,503,057
1.1. Teminat Mektupları		1,374,777	4,143,861	5,518,638	811,757	3,926,614	4,738,371
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,374,777	4,143,861	5,518,638	811,757	3,926,614	4,738,371
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	3,893,608	3,893,608	-	1,379,096	1,379,096
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,451,935	1,451,935	-	480,184	480,184
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	2,441,673	2,441,673	-	898,912	898,912
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		-	4,316,375	4,316,375	-	4,385,590	4,385,590
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5,III,1)	135,538	386,288	521,826	324,639	233,544	558,183
2.1. Cayılamaz Taahhütler		135,538	386,288	521,826	324,639	233,544	558,183
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	386,288	386,288	212,880	233,544	446,424
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,597	-	30,597	30,958	-	30,958
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,711	-	5,711	6,261	-	6,261
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		98,967	-	98,967	74,344	-	74,344
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		260	-	260	193	-	193
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,607,293	27,930,112	30,537,405	1,287,428	12,001,356	13,288,784
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		2,607,293	27,930,112	30,537,405	1,287,428	12,001,356	13,288,784
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,387,539	6,975,306	9,362,845	99,729	123,208	222,937
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,283,390	3,423,182	4,706,572	98,206	12,241	110,447
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,104,149	3,552,124	4,656,273	1,523	110,967	112,490
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		219,754	20,954,806	21,174,560	1,187,699	11,878,148	13,065,847
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	10,376,062	10,376,062	-	6,619,623	6,619,623
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		219,754	10,578,744	10,798,498	1,187,699	5,258,525	6,446,224
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)		15,422,447	246,186,784	261,609,231	13,772,113	178,900,664	192,672,777
IV. EMANET KIYMETLER		5,724,805	134,795,344	140,520,149	3,608,421	96,600,633	100,209,054
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16,810	286,248	303,058	16,810	76,749	93,559
4.3. Tahsile Alınan Çekler		204,848	54,373	259,221	51,374	56,294	107,668
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,948	17,223	23,171	7,382	14,544	21,926
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		5,493,630	134,437,500	139,931,130	3,529,925	96,453,046	99,982,971
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		3,569	-	3,569	2,930	-	2,930
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,697,642	111,391,440	121,089,082	10,163,692	82,300,031	92,463,723
5.1. Menkul Kıymetler		436	-	436	90	-	90
5.2. Teminat Senetleri		921	187	1,108	921	133	1,054
5.3. Emtia		28,364	1,144	29,508	33,787	92,741	126,528
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,716,693	72,895,416	74,612,109	2,606,310	54,053,575	56,659,885
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		7,951,228	38,494,693	46,445,921	7,522,584	28,153,582	35,676,166
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		19,540,855	286,857,028	306,397,083	16,195,937	200,826,864	217,022,801

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (01/01/2022 - 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	4,099,577	1,577,138
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,972,724	868,584
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		8,738	25,704
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		32,782	15,692
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44,094	82,822
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,038,946	584,044
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		64,987	105,786
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,973,959	478,258
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,293	292
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	1,980,087	760,717
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		1,030,041	506,733
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		657,877	207,658
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		34,151	32,661
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		17,334	11,397
2.6	Diğer Faiz Giderleri		240,684	2,268
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,119,490	816,421
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		168,151	116,528
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		198,480	133,431
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		70,077	42,576
4.1.2	Diğer		128,403	90,855
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		30,329	16,903
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		62	97
4.2.2.	Diğer		30,267	16,806
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	402,454	318,701
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,949	7,614
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		35,909	264,989
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		362,596	46,098
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	93,294	92,795
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		2,783,389	1,344,445
IX.	BEKLENEBİLİR ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	132,160	497,618
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	22,783	12,425
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		553,924	315,332
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	359,534	370,326
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,714,988	148,744
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK 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)	1,714,988	148,744
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	396,515	32,850
18.1	Cari Vergi Karşılığı		796,983	216,160
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		337,075	27,608
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		737,543	210,918
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	1,318,473	115,894
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,318,473	115,894
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1533	0.0135

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,318,473	115,894
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	112,547	17,356
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	8,800
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	12,379
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(3,844)
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	-	265
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	112,547	8,556
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	150,470	11,076
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	(37,923)	(2,520)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,431,020	133,250

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kar / (Zararı)		
Önceki Dönem (31/12/2021)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	17,325	1,768	-	-	(4,543)	-	330,861	110,603	-	1,315,427
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)	-	-	17,325	1,768	-	-	(4,543)	-	330,861	110,603	-	1,315,427
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	11,760	(2,960)	-	-	8,556	-	-	-	115,894	133,250
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,048	(58,048)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,048	(58,048)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	52,555	115,894	1,448,677

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 2022 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 Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Öz kaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (31/12/2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	168,449	-	1,448,677
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)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	168,449	-	1,448,677
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	112,547	-	-	-	1,318,473	1,431,020
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,895	(115,895)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,895	(115,895)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	116,560	-	504,804	52,554	1,318,473	2,879,697

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 2022 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 (01/01/2022 - 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
	Dipnot (Beşinci Bölüm)		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,210,195	510,287
1.1.1 Alınan Faizler		3,384,640	1,126,136
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,472,943)	(620,598)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		243,023	87,403
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		31,173	253,553
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,755	5,311
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(486,534)	(305,802)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(34,390)	(20,511)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	541,471	(15,205)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(384,672)	597,565
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4,276,299)	(1,830,706)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,784,086)	(6,884,561)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,902,232)	(2,608,551)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	1,811,561	(564,986)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,490,218	4,253,000
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		12,181,220	4,725,131
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	(1,905,054)	2,378,266
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,825,523	1,107,852
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,482,691)	(1,332,292)
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		(70,352)	(16,319)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,025	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(193,164)	(324,176)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		162,471	26,613
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4,042,277)	(2,135,581)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,395,249	1,114,930
2.9 Diğer	(5.VI.3)	263,357	2,241
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(32,297)	(1,834)
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		(32,297)	(1,834)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	701,073	1,354,684
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1,011,608	1,128,410
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,637,904	3,509,494
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	5,649,512	4,637,904

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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⁾ (01/01/2022- 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021- 31/12/2021)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1,714,988	148,744
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	396,515	32,850
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	796,983	216,160
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(400,468)	(183,310)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1,318,473	115,894
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	5,795
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,318,473	110,100
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	-	110,100
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
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)	0.1533	0.0135
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	13.5
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 düzenlendiği 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 2022 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 (“KGK”) 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.

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.

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.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile, Bankaların, amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine ilişkin usul ve esasları belirleyen düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Banka, kurumlar vergisi matrah hesaplamasında dikkate alınmak üzere, Vergi Usul Kanunu’nun ilgili maddelerinde yer verilen şartları sağlamak koşuluyla, bilançosunda bulunan amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili olarak yeniden değerlendirme yapabilecektir.

BDDK’nın 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılmasına ve ayrıca KOBİ ciro sınırı ile perakende kredi limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak meydana gelen deprem 10 ilimizi etkilemiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB, TBB ve Gelir İdaresi tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konmuştur. Banka yönetimi, söz konusu kararlar kapsamında gerekli tedbirleri almış, konuya dair ilave çalışmaları devam etmektedir. 8 Şubat 2023 tarih ve 32098 sayılı Resmi Gazete’de açıklandığı üzere Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde 3 ay süre ile Olağanüstü Hal ilan edilmiştir.

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. 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, önemli bir etkisi bulunmamaktadır. 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 tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili olarak yapılan açıklamada, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 bankacılık, 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 kullandırmakta 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 çıkarılabileceği 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.

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 değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 18.6983 tam TL, Avro kur değeri 19.9349 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 22.4892 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.141301 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Bağlı ortaklıklar “Bireysel Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) gereğince özkaynak yöntemine göre muhasebeleşmektedir. Finansal olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 27 uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan 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'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2022 Tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri Black - Scholes 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.

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. 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 “İtfâ 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 “İtfâ 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:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan finansal varlıklardan oluşur. 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer farkı 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 farkı 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. Banka’nın kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” 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 ayırmaktadır.

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.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak “beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan “Düzenleyici Faktör Değerleri” kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak içsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- **12 aylık Temerrüt Olasılığı:** 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığı ile ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir. Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

Bankalar portföyü müşterilerinden alacaklar için, temerrüt olasılığı S&P tarafından yayınlanan rating geçiş çalışmaları kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Son aşamada makroekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder. Banka THK hesaplamalarında kredilerin teminatlandırılmaması durumunda Temel İDD yaklaşımındaki oranları kullanmaktadır. Teminatlı krediler için de Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamındaki hesaplamalar uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT)

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Banka tarafından, gecikme gün sayısına bakılmaksızın ve teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu Aşama 3 olarak değerlendirilebilir.

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, kondordato başvurusu, iflas/iflas erteleme ve durumlar) ve ekonomik koşullar
- Diğer finansal kuruluşlardaki temerrüt kayıtları
- Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun Aşama 3'ten Aşama 2'ye geçtikten sonra, 30 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması ya da yeniden yapılandırılması

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

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.

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.

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. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka ayrıca kurumsal portföyde, münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmaktadır.

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 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, 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 olarak sınıflandırmaktadır. Banka, belirlenen iş modelini esas olarak 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).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

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.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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 eş zamanlı 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 “İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2021: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

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 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

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 2022 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi tutarında değer artışı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 29,085 TL)

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 yansıtmak şeklinde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtmak 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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 Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2022 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2021: %3.09).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, Sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır.

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. 22 Aralık 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %15’ten %10’a düşürülmüştür. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran üzerinden 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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır: - Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100’den ve - İçinde bulunan hesap döneminde %10’dan fazla olması. Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayılı yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

b. 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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup, 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi %25 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır.

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 hesaplanmaktadır.

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.

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 (31 Aralık 2021: 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2021 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 115,895 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 5,795 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 110,100 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 VII 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.

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 bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI 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 2022	31 Aralık 2021
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,318,473	115,894
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.1533	0.0135

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 %30.02’dir. (31 Aralık 2021: %26.86).

Cari Dönem	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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	504,804	388,909
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	176,069	61,918
Kar	1,371,027	168,449
Net Dönem Karı	1,318,473	115,894
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	52,554	52,555
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,911,313	1,478,689
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 zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,882	3,920
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	21,088	10,267
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	377,090	-
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	411,060	14,187
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,500,253	1,464,502

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
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		
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 (-)	-	-
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	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,500,253	1,464,502
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,609,490	3,998,700
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)	276,217	234,502
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,885,707	4,233,202
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	5,885,707	4,233,202
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	8,385,960	5,697,704
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	141	158
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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	8.385.819	5.697.546
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27.929.942	21.211.211
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,95	6.90
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,95	6.90
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.02	26.86
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,54	2.57
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,04	0.07
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 (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	988,567	856,903
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	276,218	234,502
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 2022 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 5,613,721 TL (31 Aralık 2021: 3,999,625 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

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)	5,613,721 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 artırım 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, azaltıma 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 borçlardan 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 2022 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 edilmesinden oluşmaktadır.

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	19,888,506	16,894,535
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,291	18,964
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,478,794	891,745
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	13,403,116	11,495,834
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17,368,215	16,562,977
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	70,474	74,300
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,224,012	2,276,565
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,912	16,894,535
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	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	677,961	612,379

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	13,263,785	8,774,375
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,985	24,292
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	411,651	49,202
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	7,019,985	8,978,126
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,591,149	10,771,400
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,582	95,849
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,967,827	2,015,293
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,014	6,736
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	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	450,107	331,292

⁽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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %98.3 ve %98.3'tür (31 Aralık 2021: %97.7 ve %98.3).
b) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.95 ve %99.99'dur (31 Aralık 2021: %99.94ve %99.99).
c) 31 Aralık 2022 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 %10.63 ve %10.90'dir (31 Aralık 2021: %12.36 ve %12.41).
- 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 815,815 TL'dir (31 Aralık 2021: 732,332TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	19,888,506	16,291	2,478,794	-	-	11,679,635	17,122,757	70,349	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	677,961	54,163,217
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	428,660	91,573	1	-	-	-	-	-	-	-	-	520,234
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	3,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,258
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	67,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,909
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,223,654	153,885	124	-	-	-	-	-	-	-	-	1,377,663
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19,888,506	16,291	2,478,794	-	-	13,403,116	17,368,215	70,474	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	677,961	56,132,281

31 Aralık 2021 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	13,263,785	21,985	411,651	-	-	5,576,248	13,278,991	82,443	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	450,107	35,059,051
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	119,868	59,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-	179,179
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	2,810	26,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,504
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	18,787	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	18,788
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,302,272	226,154	137	-	-	-	-	-	-	-	-	1,528,563
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,263,785	21,985	411,651	-	-	7,019,985	13,591,149	82,582	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	450,107	36,815,085

⁽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 2022 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 2022 ⁽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	-	-	-	-	-	-	580	66	-	-	-	-	-	-	-	-	646	-	646
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41	66	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	107
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	539
Sanayi	-	-	884,130	-	-	-	9,217,036	126	101,587	-	-	-	-	-	-	-	613,214	9,589,665	10,202,879
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,084	5	-	-	-	-	-	-	-	-	1,482	607	2,089
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6,446,727	121	101,587	-	-	-	-	-	-	-	410,447	6,137,988	6,548,435
Elektrik, Gaz, Su	-	-	884,130	-	-	-	2,768,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,285	3,451,070	3,652,355
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,138,928	448	1,629,967	4,753	-	-	-	-	-	-	26,049	2,748,047	2,774,096
Hizmetler	19,888,506	16,291	1,594,664	-	-	-	12,930,023	5,846,905	452	275,165	1	-	-	-	-	-	11,052,961	29,499,046	40,552,007
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,594,664	-	-	-	1,450,457	237	-	1	-	-	-	-	-	-	486,211	2,559,147	3,045,358
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	110,364	7	275,165	-	-	-	-	-	-	-	4,168	381,368	385,536
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,675,741	29	-	-	-	-	-	-	-	-	150,591	1,525,179	1,675,770
Mali Kuruluşlar	19,888,506	-	-	-	-	-	12,930,023	1,442,392	38	-	-	-	-	-	-	-	10,331,842	23,929,117	34,260,959
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,380	84	-	-	-	-	-	-	-	-	4,464	-	4,464
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,163,062	25	-	-	-	-	-	-	-	-	58,852	1,104,235	1,163,087
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	51	32	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	83
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	16,291	-	-	-	-	458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,749	-	16,749
Diğer	-	-	-	-	-	-	473,093	1,164,766	69,382	217,293	158	-	-	-	-	-	677,961	1,020,920	1,581,733
Toplam	19,888,506	16,291	2,478,794	-	-	13,403,116	17,368,215	70,474	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	677,961	12,713,790	43,418,492	56,132,281

⁽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 2022 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 2021 ⁽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	-	-	254,334	-	-	-	101	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,529	-	254,529
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	254,334	-	-	-	92	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,520	-	254,520
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	157,317	-	-	-	4,787,194	299	92,672	1	-	-	-	-	-	-	716,919	4,320,564	5,037,483
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	47,498	45	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666	44,877	47,543
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,602,973	211	92,372	1	-	-	-	-	-	-	698,475	1,997,082	2,695,557
Elektrik, Gaz, Su	-	-	157,317	-	-	-	2,136,724	42	300	-	-	-	-	-	-	-	15,777	2,278,606	2,294,383
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,074,189	151	1,130,966	3,832	-	-	-	-	-	-	398,833	1,810,305	2,209,138
Hizmetler	13,263,785	21,985	-	-	-	6,187,423	6,822,928	759	447,068	2	-	-	-	-	-	-	7,491,619	19,252,331	26,743,950
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2,619,100	583	3	2	-	-	-	-	-	-	502,387	2,117,301	2,619,688
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	94,958	8	253,557	-	-	-	-	-	-	-	21,249	327,274	348,523
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,497,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,638	1,348,660	1,497,298
Mali Kuruluşlar	13,263,785	-	-	-	-	6,187,423	884,196	38	-	-	-	-	-	-	-	-	6,782,596	13,552,846	20,335,442
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	795,021	18	193,508	-	-	-	-	-	-	-	4,210	984,337	988,547
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	922,039	25	-	-	-	-	-	-	-	-	150	921,914	922,064
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	21,985	-	-	-	-	10,302	86	-	-	-	-	-	-	-	-	32,373	-	32,373
Diğer	-	-	-	-	-	832,562	906,737	81,279	297,121	2,179	-	-	-	-	-	450,107	874,306	1,695,679	2,569,985
Toplam	13,263,785	21,985	411,651	-	-	7,019,985	13,591,149	82,582	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	450,107	9,736,206	27,078,879	36,815,085

⁽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 2022 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:

31 Aralık 2022	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	5,587,722	32,049	247,691	1,164,737	9,193,218
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	16,291
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	684,129	200,000	1,594,664
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	3,137,167	303,451	772,856	1,878,854	5,793,075
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,835,306	1,720,131	1,422,144	3,776,188	7,626,544
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,073	832	1,499	7,843	15,905
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	457	350	978	104,895	2,116,544
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	10,580,725	2,056,813	3,129,297	7,132,517	26,356,241

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 6,014 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.

31 Aralık 2021	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,049,773	641,680	1,952	923,211	4,507,667
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	21,985
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	254,334	157,318	-
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	1,713,115	562,575	237,099	2,899,553	1,186,531
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	937,727	990,944	939,587	1,264,349	8,974,676
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,929	832	1,463	7,740	36,419
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	324	325	1,663	202,815	1,761,823
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	480
TOPLAM ⁽²⁾	6,716,868	2,196,356	1,436,098	5,454,986	16,489,581

⁽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.

9. 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 – 31 Aralık 2022	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29,009,332	2,734,948	208,918	5,601,190	60,988	18,138,505	20,518	357,883	-	25,007
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29,418,052	2,786,942	208,368	5,215,021	56,984	18,078,667	10,365	357,883	-	25,007

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı – 31 Aralık 2021	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	13,427,605	1,820,787	285,089	5,808,988	74,037	15,378,259	20,320	-	-	14,345
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,473,167	1,869,323	284,504	5,785,687	67,330	15,624,537	10,537	-	-	14,345

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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)****10. Önemli sektörlerle 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.

31 Aralık 2022	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	772,645	2,033	158,120
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	1,967	1,966
Elektrik, Gaz, Su	772,645	66	136,151
İnşaat	-	24,756	20,003
Hizmetler	726,737	11,629	433,503
Toptan ve Perakende Ticaret	726,737	11,611	430,397
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	18	17
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	250,195	3,442	3,089
Toplam	1,749,577	41,860	591,623

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2021	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	15	15
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	14	14
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	635,214	1,308	272,399
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	10	10
İmalat Sanayi	66,921	1,289	16,389
Elektrik, Gaz, Su	568,293	9	256,000
İnşaat	-	19,151	15,320
Hizmetler	418,908	17,129	306,825
Toptan ve Perakende Ticaret	418,908	16,260	305,956
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	1	1
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	351	351
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	506	506
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	11	11
Diğer	3,485	6,195	4,109
Toplam	1,057,607	43,798	598,668

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıkları ⁽²⁾	37,784	3,305	(3,755)	(614)	36,720
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	732,332	83,484	-	-	815,815

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıkları'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıkları ⁽²⁾	35,757	4,483	(2,456)	-	37,784
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	281,146	506,954	(55,768)	-	732,332

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıkları'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2022	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	25,741,910	-	25,741,910
Çin	2,360,396	-	2,360,396
İngiltere	319,582	-	319,582
Kuzey Makedonya	153,886	-	153,886
Almanya	99,451	-	99,451
Amerika Birleşik Devletleri	67,555	-	67,555
İtalya	15,236	-	15,236
İsviçre	2,582	-	2,582
Diğer	5,470	-	5,470

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 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 1,035,280 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 82,822 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 82,822 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	472,564	665,052	1,297,320	3	15	121,747
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,521,838

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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 Bilanço Yönetimi bölümü ve Finansal Piyasalar bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılaşılabilecek 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 (Devamı)**

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

	27.12.2022	28.12.2022	29.12.2022	30.12.2022	31.12.2022
ABD Doları	18.6813	18.6964	18.6966	18.6983	18.6983
İngiliz Sterlini	22.5142	22.4804	22.4663	22.4892	22.4892
Avro	19.9087	19.8946	19.8816	19.9349	19.9349
Japon Yeni	0.140034	0.139238	0.139478	0.141301	0.141301

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2022 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	18.6395
İngiliz Sterlini	22.6536
Avro	19.7374
Japon Yeni	0.1380

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	303,098	11,229,187	7,026	11,539,311
Bankalar	394,728	978,786	31,211	1,404,725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,160	-	-	34,160
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,152,917	547,965	1,002,477	7,703,359
Krediler ⁽³⁾	10,922,238	13,063,702	698	23,986,638
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,696,173	-	5,696,173
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	761	5621	2	6,384
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	17,807,902	31,521,434	1,041,414	50,370,750
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1	420,819	1,133,649	1,554,469
Döviz Tevdiat Hesabı	2,325,688	14,268,365	897,971	17,492,024
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,497,354	20,708,410	403,123	29,608,887
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,882	26,954	3,111	31,947
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	10,824,925	35,424,548	2,437,854	48,687,327
Net Bilanço Pozisyonu	6,982,977	(3,903,114)	(1,396,440)	1,683,423
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6,743,612)	4,998,781	1,413,414	(331,417)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,559,643	9,452,478	1,976,631	13,988,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,303,255	4,453,697	563,217	14,320,169
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,014,748	9,313,304	25,793	12,353,845
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	12,397,153	17,852,930	861,964	31,112,047
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	8,159,449	22,806,642	675,280	31,641,371
Net Bilanço Pozisyonu	4,237,704	(4,953,712)	186,684	(529,324)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,210,917)	5,724,264	(187,665)	1,325,682
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	100,327	6,293,913	386,051	6,780,291
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	4,311,244	569,649	573,716	5,454,609
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,897,453	5,780,541	13,306	9,691,300

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 57,367 TL ve 440,675 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2021: 63,483 TL ve 4,503 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövize endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 193.247 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 193.040 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 148,428 TL ve 85,116 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 116.368 TL (31 Aralık 2021: 1,555 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 805.464 TL (31 Aralık 2021: 697,280 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 130.982 TL (31 Aralık 2021: 96,949 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar

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 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,627,666					4,244,916	11,872,582
Bankalar	773,048	-	-	-	-	631,784	1,404,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	3,375	75,696	6,771	-	-	34,241	120,083
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	6,115,110	1,256,698	238,716	132,284	-	7,742,804
Verilen Krediler	4,655,597	6,731,303	12,374,167	1,823,574	1,345,178	-	26,929,819
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	723,878	76,127	3,248,424	7,318,926	1,130,575	-	12,497,930
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	104	-	-	-	-	144,086	144,190
Toplam Varlıklar	13,783,664	12,998,236	16,886,060	9,381,216	2,608,037	5,055,027	60,712,240
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,303,769	-	-	-	-	1,254,329	2,558,098
Diğer Mevduat	11,942,271	4,202,544	1,796,654	548	-	3,771,240	21,713,257
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	-	-	-	-	-	731,806
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,436,191	7,776,786	19,930,297	-	-	-	31,143,274
Diğer Yükümlülükler	243,028	225,630	4,594	-	-	4,092,553	4,565,805
Toplam Yükümlülükler	17,657,065	12,204,960	21,731,545	548	-	9,118,122	60,712,240
Toplam Pozisyon	(3,873,401)	793,276	(4,845,485)	9,380,668	2,608,037	(4,063,095)	-
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	793,276	-	9,380,668	2,608,037	-	12,781,981
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,873,401)	-	(4,845,485)	-	-	(4,063,095)	(12,781,981)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,873,401)	793,276	(4,845,485)	9,380,668	2,608,037	(4,063,095)	-

⁽¹⁾ 206.527 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 658,331 TL ertelenmiş vergi varlığı, 889,406 TL beklenen zarar karşılıkları 91,714 TL diğer aktifler ve 1,026 TL cari vergi diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 504,849 TL karşılıklar, 106,829 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 425,271 TL vergi borcu, 175,885 TL diğer yabancı kaynaklar ve 2,879,697 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (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 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,910,310	-	-	-	-	2,694,448	7,604,758
Bankalar	259,917	-	-	-	-	129,465	389,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	164,627	15,190	10,613	-	-	25,726	216,156
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	214,755	3,789,210	192,673	225,386	97,597	-	4,519,621
Verilen Krediler	4,673,598	8,418,843	1,681,010	2,816,657	1,025,286	-	18,615,394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	935,014	467,870	2,410,375	3,932,655	251,530	-	7,997,444
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	698	-	-	-	-	(213,028)	(212,330)
Toplam Varlıklar	11,158,919	12,691,113	4,294,671	6,974,698	1,374,413	2,636,611	39,130,425
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,253	-	-	-	-	148,109	748,362
Diğer Mevduat	9,939,267	2,910,574	518,464	1,071	-	2,728,886	16,098,262
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	604,804	2,006,335	14,352,626	-	-	-	16,963,765
Diğer Yükümlülükler	2,157	4,379	10,491	-	-	2,278,527	2,295,554
Toplam Yükümlülükler	14,170,963	4,921,288	14,881,581	1,071	-	5,155,522	39,130,425
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,769,825	-	6,973,627	1,374,413	-	16,117,865
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,012,044)	-	(10,586,910)	-	-	(2,518,911)	(16,117,865)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,012,044)	7,769,825	(10,586,910)	6,973,627	1,374,413	(2,518,911)	-

⁽¹⁾ 131,124 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 295,786 TL ertelenmiş vergi varlığı, (792,202) TL beklenen zarar karşılıkları 75,786 TL diğer aktifler ve 480 TL cari vergi diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 417,612 TL karşılıklar, 74,534 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 184,013 TL vergi borcu, 153,691 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,448,677 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 2022 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.53	-	-	-
Bankalar	2.02	4.6	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.3	8.07	-	10.16
Verilen Krediler	5.12	7.24	-	25.44
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	43.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.64	-	10.38
Diğer Mevduat	0.92	1.96	-	15.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.72	4.98	-	19.09

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.09	-	33.81
Verilen Krediler	3.00	3.67	-	18.64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.94	-	29.82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.23
Diğer Mevduat	0.47	1.00	-	16.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	1.16	-	17.02

⁽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 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 2022 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)	(271,145) 261,233	(%3.2) %3.1
Avro	200 (200)	(191,284) 214,748	(%2.3) %2.6
ABD Doları	200 (200)	(343,261) 446,637	(%4.1) %5.3
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		922,618	%11.0
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(805,690)	(%9.6)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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'nın 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 ve 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 kullanılacağına sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (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 2022 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	02 Aralık 2022	02 Aralık 2022	04 Kasım 2022	04 Kasım 2022
Rasyo (%)	295.94	112.76	819.23	457.57
31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			26,325,658	17,510,762
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	10,245,079	8,219,935	983,320	821,802
İstikrarlı Mevduat	823,766	3,827	41,188	191
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,421,313	8,216,108	942,131	821,611
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	19,665,335	15,018,032	10,314,108	7,438,699
Operasyonel Mevduat	3,032	-	560	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	15,561,213	13,042,734	6,597,151	5,517,340
Diğer Teminatsız Borçlar	4,101,090	1,975,298	3,716,397	1,921,359
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,925,336	2,015,882	3,741,157	1,932,757
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	3,618,371	1,877,341	3,618,371	1,877,341
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	306,965	138,541	122,786	55,416
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço	4,208,367	4,208,367	210,418	210,418
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır	7,163,965	6,858,315	716,682	685,831
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			15,965,685	11,089,507
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,492,223	3,831,131	4,218,726	3,630,600
Diğer Nakit Girişleri	3,587,801	3,587,801	3,587,801	3,587,801
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,080,024	7,418,932	7,806,527	7,218,401
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			26,325,658	17,510,762
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,159,158	3,871,107
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			322.65	452.35

⁽¹⁾ 2022 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			8,149,120	5,953,444
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	7,120,272	5,296,453	663,677	529,407
İstikrarlı Mevduat	967,005	4,770	48,350	239
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,153,267	5,291,683	615,327	529,168
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	9,006,875	8,085,420	4,331,226	3,826,094
Operasyonel Mevduat	2,155	-	354	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,471,206	7,078,413	3,061,126	2,840,531
Diğer Teminatsız Borçlar	1,533,514	1,007,007	1,269,746	985,563
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,062,061	1,791,732	1,787,444	1,596,456
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama	1,604,367	1,466,272	1,604,367	1,466,272
Yükümlülükleri				
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	457,694	325,460	183,077	130,184
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer	540,954	540,954	27,048	27,048
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir	2,783,000	2,448,264	283,933	249,376
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,093,288	6,223,811
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,735,698	2,464,233	2,323,010	2,077,321
Diğer Nakit Girişleri	1,634,390	1,628,806	1,634,390	1,628,806
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			3,957,400	3,706,127
TOPLAM YKLV STOKU			8,149,120	5,953,444
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,135,928	2,522,254
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			259.86	236.04

⁽¹⁾ 2021 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş 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 yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduatı bankalararası para piyasası işlemleri 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 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2022	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 Bankalar	4,045,565	7,827,017	-	-	-	-	-	11,872,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	631,784	773,048	-	-	-	-	-	1,404,832
Para Piyasalarından Alacaklar	34,242	3,374	75,696	6,771	-	-	-	120,083
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	13,762	1,217,612	6,379,147	132,283	-	7,742,804
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,721,666	1,855,707	9,255,548	5,691,797	6,405,101	-	26,929,819
Diğer Varlıklar	-	-	18,011	1,867,562	8,085,707	2,526,650	-	12,497,930
		62,025	427,550	3,606	1,564	658,331	(1,008,886)	144,190
Toplam Varlıklar	4,711,591	12,387,130	2,390,726	12,351,099	20,158,215	9,722,365	1,008,886	60,712,240
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,254,329	1,303,769	-	-	-	-	-	2,558,098
Diğer Mevduat	3,771,240	11,942,271	4,202,544	1,796,654	548	-	-	21,713,257
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,637,706	6,832,311	15,115,061	944,475	5,613,721	-	31,143,274
Para Piyasalarına Borçlar	-	731,806	-	-	-	-	-	731,806
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	304,680	1,045,953	35,900	5,600	37,735	3,135,937	4,565,805
Toplam Yükümlülükler	5,025,569	16,920,232	12,080,808	16,947,615	950,623	5,651,456	3,135,937	60,712,240
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(313,978)	(4,533,102)	(9,690,082)	(4,596,516)	19,207,592	4,070,909	(4,144,823)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(236,270)	(138,593)	2,932	-	-	-	(371,931)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	5,332,282	8,616,998	1,322,861	-	-	-	15,272,141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	5,568,552	8,755,591	1,319,929	-	-	-	15,644,072
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	313,558	3,946,171	946,364	1,255,102	5,722,667	1,544,759	-	13,728,621
31 Aralık 2021								
Toplam Varlıklar	2,849,639	9,211,136	2,239,385	8,418,909	11,013,173	5,980,602	(582,419)	39,130,425
Toplam Yükümlülükler	2,876,995	13,592,199	4,405,848	10,890,158	1,297,758	4,046,783	2,020,684	39,130,425
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(27,356)	(4,381,063)	(2,166,463)	(2,471,249)	9,715,415	1,933,819	(2,603,103)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	156,378	14,550	341	-	-	-	171,269
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,958,977	2,814,008	182,253	-	-	-	6,953,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,802,599	2,797,458	181,912	-	-	-	6,781,969
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	4,918,145	910,930	1,000,516	1,204,685	2,465,449	3,332	-	10,503,057

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 206.527 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75.998 TL bağlı ortaklıklar, 5.434 TL ayniyat mevcudu, 2.025 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, ertelenmiş vergi aktifleri 658.331 TL, 889.406 TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 504.849 TL karşılıklar, 175.885 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 2.879.697 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 2022 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 193.247 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 193.041 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 223,169 TL), (31 Aralık 2021: 223,255 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.13'tür (31 Aralık 2021: %3.54). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	59,310,615	31,239,394
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(143)	(160)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	59,310,472	31,239,234
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	301,336	125,363
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	301,336	125,363
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	153,471	192,906
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	153,471	192,906
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15,114,294	9,920,749
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	15,114,294	9,920,749
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2,345,941	1,467,708
Toplam Risk Tutarı	74,879,573	41,478,252
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%3.13	%3.54

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi 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, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ve Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi olarak iki farklı birime ayrılmıştır. Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi genel olarak risk politika ve prosedürlerinin izlenmesi ve hazırlanması ile güncel mevzuata uyumlu hale getirilmesinden, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ise maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, içsel ve yasal raporların hazırlanması görevlerini yürütmektedir. İş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Üst düzey Risk Komitesi ve piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk 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.

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 Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini 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 yürürlükte.

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. Piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

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.

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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	21,936,249	18,674,197	1,754,900
2	Standart yaklaşım	22,097,387	18,757,124	1,767,791
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	161,139	85,984	12,891
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	161,139	85,984	12,891
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	4,310,716	1,415,750	344,857
17	Standart yaklaşım	4,310,716	1,415,750	344,857
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,521,838	1,035,280	121,747
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,521,838	1,035,280	121,747
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)	27,929,942	21,211,211	2,234,395

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		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 Merkez Bankası	13,277,414	13,277,412	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara	34,242	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar					34,242	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	7,742,804	7,742,804	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	889,406	36,720	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	26,929,819	26,929,819	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal	12,497,930	12,497,930	-	-	-	-
Varlıklar			-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş						
ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	85,841	-	156,188	-	(387,873)	-
Maddi duran varlıklar (net)	185,440	185,440	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21,087	-	-	-	-	21,087
Vergi varlığı	1,026	1,026	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	658,331	658,331	-	-	-	-
Diğer aktifler	91,714	91,715	-	-	-	3,920
Toplam Varlıklar	60,712,240	61,423,755	156,188	-	-353,631	25,007
Yükümlülükler						
Mevduat	24,271,355	-	-	-	-	24,271,355
Alınan Krediler	25,529,553	-	-	-	-	25,529,553
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	395,318	4,951	-	-	331,538
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	473,274	-	-	-	-	473,274
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	106,829	-	-	-	-	106,829
Karşılıklar	504,849	-	-	-	-	504,849
Cari Vergi Borcu	425,271	-	-	-	-	425,271
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları						
(Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	5,613,721	-	-	-	-	5,613,721
Diğer Yükümlülükler	175,885	-	-	-	-	175,885
Özkaynaklar	2,879,697	-	-	-	-	2,879,697
Toplam Yükümlülükler	60,712,240	395,318	4,951	-	-	60,311,972

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2021	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	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 Merkez Bankası	7,994,140	7,994,140	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Varlıklar	25,726	-	-	-	25,726	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	792,202	37,784	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	18,615,394	18,615,394	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	7,997,444	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)						
(net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	190,430	-	85,623	-	174,141	-
Maddi duran varlıklar (net)	120,857	120,857	-	-	-	3,920
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	10,267	10,267	-	-	-	10,267
Vergi varlığı	480	480	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	295,786	295,786	-	-	-	-
Diğer aktifler	76,484	76,484	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	39,130,425	39,668,687	85,623	-	199,867	14,187
Yükümlülükler						
Mevduat	16,846,624	-	-	-	-	16,846,624
Alınan Krediler	12,964,140	-	-	-	-	12,964,140
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	23,270	361	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	16,323
Türev Finansal Yükümlülükler	16,323	-	-	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	74,534
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	74,534	-	-	-	-	417,612
Karşılıklar	417,612	-	-	-	-	184,013
Cari Vergi Borcu	184,013	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	3,999,625
Sermaye Benzeri Krediler	3,999,625	-	-	-	-	154,395
Diğer Yükümlülükler	154,395	-	-	-	-	1,448,677
Özkaynaklar	1,448,677	-	-	-	-	16,323
Toplam Yükümlülükler	39,130,425	23,270	361	-	-	36,122,226

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	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)	60,712,240	61,423,755	-	156,188	(353,631)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	400,269	395,318	-	4,951	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	61,112,508	61,819,073	-	161,139	(353,631)
4 Bilanço dışı tutarlar	24,350,022	7,624,701	-	-	-
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	85,462,531	69,443,774	-	161,139	(353,631)

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	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)	39,130,425	39,668,687	-	85,623	199,867
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	23,631	23,270	-	361	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	39,154,056	39,691,957	-	85,984	199,867
4 Bilanço dışı tutarlar	24,350,022	5,624,042	-	-	-
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	63,504,078	45,315,999	-	85,984	199,867

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	Net değer
31 Aralık 2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	41,860	26,887,959	852,535	26,104,284
2 Borçlanma araçları	-	20,240,734	84,813	20,155,921
3 Bilanço dışı alacaklar	12,069	13,855,994	139,442	13,728,621
4 Toplam	53,929	60,984,687	1,049,790	59,988,826

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31 Aralık 2021	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	43,798	18,571,596	743,869	17,871,525
2 Borçlanma araçları	-	12,517,065	43,735	12,473,330
3 Bilanço dışı alacaklar	9,913	11,051,326	104,079	10,957,158
4 Toplam	53,711	42,139,987	891,683	41,302,013

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	53,711	52,651
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4,216	6,377
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	236	-
5 Diğer değişimler	(4,234)	(5,317)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	53,929	53,711
6 (1+2-3-4±5)		

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2022								
1 Krediler		25,343,558	744,435	774,047	16,291	16,291	-	-
2 Borçlanma araçları		20,155,921	-	-	-	-	-	-
3 Toplam		45,499,479	744,435	774,047	16,291	16,291	-	-
4 Temerrüde düşmüş		41,860	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021								
1 Krediler		18,467,374	104,222	81,668	21,985	21,985	-	-
2 Borçlanma araçları		12,473,330	-	-	-	-	-	-
3 Toplam		30,940,704	104,222	81,668	21,985	21,985	-	-
4 Temerrüde düşmüş		43,798	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

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 2022 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 kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

31 Aralık 2022		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	19,888,506	-	19,888,506	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	16,291	-	16,291	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	884,130	1,594,664	884,130	1,594,664	200,000	%1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,996,158	3,628,306	10,996,158	2,406,958	3,632,948	%16
7	Kurumsal alacaklar	13,769,329	5,358,189	13,769,329	3,598,886	16,143,305	%73
8	Perakende alacaklar	47,019	115,701	47,019	23,455	52,300	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	208,307	2,469	208,307	611	72,955	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,014,967	367	2,014,967	127	1,472,343	%7
11	Tahsili geçmiş alacaklar	4,912	-	4,912	-	4,917	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl 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	677,961	-	677,961	-	511,777	%2
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	48,507,580	10,699,696	48,507,580	7,624,701	22,090,545	%100

31 Aralık 2021		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	13,178,783	85,002	13,178,783	85,002	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	21,985	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	411,651	-	411,651	-	411,651	%2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,791,440	2,009,003	5,813,424	1,228,558	3,791,786	%20
7	Kurumsal alacaklar	9,301,226	5,495,839	9,302,571	4,290,226	13,015,050	%69
8	Perakende alacaklar	63,143	94,714	61,798	19,124	59,899	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	284,744	1,725	284,744	345	99,585	%1
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,682,262	1,058	1,682,262	476	1,085,905	%6
11	Tahsili geçmiş alacaklar	6,014	-	6,014	-	6,865	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl 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	449,795	1,554	449,796	311	286,383	%2
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	31,191,043	7,688,895	31,191,043	5,624,042	18,757,124	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

31Aralık 2022					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,888,506	-									19,888,506	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-			16,291						16,291	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,278,794						200,000				2,478,794	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-									-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-									-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,871,477		2,700,203		3,107,955		1,723,494				13,403,116	
7 Kurumsal alacaklar	804,371		34,745		1,392,207		14,767,362	11,647	357,883		17,368,215	
8 Perakende alacaklar	-	-				60,988	1,266	8,220			70,474	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-			208,918	1,293,105						208,918	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-				1,084,737		929,715	642			2,015,094	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-					4,903	9			4,912	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-									-	
13 İpotek teminatl 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	166,184	-					511,777				677,961	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-									-	
18 Toplam	29,009,332	-	2,734,948	208,918	6,894,295	60,988	18,138,517	20,518	357,883	-	56,132,281	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (Devamı):

31 Aralık 2021					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,263,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,263,785
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	411,651	-	-	-	-	411,651
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22,646	-	1,465,858	-	4,109,728	-	1,443,750	-	-	-	-	7,041,982
7 Kurumsal alacaklar	18,446	-	399,647	-	482,292	-	12,689,285	3,127	-	-	-	13,592,797
8 Perakende alacaklar	4,022	-	3,776	-	-	67,330	89	5,705	-	-	-	80,922
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	543	-	42	284,504	-	-	-	-	-	-	-	285,089
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,193,665	-	489,073	-	-	-	-	1,682,738
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2	-	4,307	1,705	-	-	-	6,014
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	163,725	-	-	-	-	-	286,382	-	-	-	-	450,107
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	13,473,167	-	1,869,323	284,504	5,785,687	67,330	15,324,537	10,537	-	-	-	36,815,085

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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
31 Aralık 2022							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	85,875	93,093		1.4	178,968	156,188
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	-	-	-	-	395,318	4,951
6	Toplam	85,875	93,093	-	-	574,286	161,139

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2021							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	191,292	(16,443)		1.4	174,849	85,623
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	-	-	-	-	23,270	361
6	Toplam	191,292	(16,443)	-	-	198,119	85,984

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2022	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	178,968	6,841
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	178,968	6,841

31 Aralık 2021	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	174,849	3,057
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	174,849	3,057

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	54,081	-	134,098	-	-	161,139
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	-	-	-	54,081	-	134,098	-	-	161,139

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

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.

Gerçeğe 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 yonteme (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.

a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	207,564	141,175
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	68,476	51,450
3 Kur riski	4,034,676	1,223,125
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	4,310,716	1,415,750

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal 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 itfalı 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	48,575,385	36,456,054
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	1,404,832	1,404,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	7,742,804	7,742,804
Finansal Varlıklar (Net)	12,497,930	349,173
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	26,929,819	26,959,245
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	26,929,819	26,959,245
Finansal Yükümlülükler	55,590,514	59,361,754
Bankalar Mevduatı	2,558,098	2,558,098
Diğer Mevduat	21,713,257	25,484,497
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,143,274	31,143,274
Muhtelif Borçlar	175,885	175,885

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	31,521,841	31,735,162
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	389,382	389,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	4,519,621	4,519,621
Finansal Varlıklar (Net)	7,997,444	8,188,100
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	18,615,394	18,638,059
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	18,615,394	18,638,059
Finansal Yükümlülükler	33,964,784	33,948,964
Bankalar Mevduatı	748,362	748,362
Diğer Mevduat	16,098,262	16,082,979
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,963,765	16,963,228
Muhtelif Borçlar	154,395	154,395

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

“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 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	4,731,143	3,045,903	-	7,777,046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	34,242	-	-	34,242
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	34,242	-	-	34,242
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısmı	-	85,841	-	85,841
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	4,696,901	3,045,903	-	7,742,804
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	384,759	-	-	384,759
Diğer Menkul Değerler	4,312,142	-	-	4,312,142
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	-	473,274	-	473,274
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	473,274	-	473,274

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,499,444	3,045,903	-	4,545,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	25,726	-	-	25,726
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	25,726	-	-	25,726
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısım	-	190,430	-	190,430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,473,718	3,045,903	-	4,519,621
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	1,245,076	-	-	1,245,076
Diğer Menkul Değerler	228,642	-	-	228,462
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	-	16,323	-	16,323
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	16,323	-	16,323

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.

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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:

31 Aralık 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	196,899	954,024	1,632,466	2,783,389
Bölümün Net Kazancı	92,660	946,769	675,559	1,714,988
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	92,660	946,769	675,559	1,714,988
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	92,660	946,769	675,559	1,714,988
Vergi Karşılığı (-)	-	-	396,515	396,515
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	92,660	946,769	279,044	1,318,473
Dönem Net Karı	92,660	946,769	279,044	1,318,473
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	323,339	33,741,829	26,571,074	60,636,242
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	323,339	33,741,829	26,647,072	60,712,240
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	9,893,217	13,112,736	34,826,590	57,832,543
Özkaynaklar	-	-	2,879,697	2,879,697
Toplam Yükümlülükler	9,893,217	13,112,736	37,706,287	60,712,240

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde ysser 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.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %56, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %34'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %59'sını ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2021				
Faaliyet Geliri	110,222	481,336	752,887	1,344,445
Bölümün Net Kazancı	44,591	450,436	(346,283)	148,744
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	44,591	450,436	(346,283)	148,744
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	44,591	450,436	(346,283)	148,744
Vergi Karşılığı (-)	-	-	32,850	32,850
Vergi Sonrası Kar / (Zararı) ⁽³⁾	44,591	450,436	(379,133)	115,894
Dönem Net Karı	44,591	450,436	(379,133)	115,894
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	404,993	21,220,590	17,428,844	39,054,427
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	404,993	21,220,590	17,504,842	39,130,425
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	8,637	16,707,670	20,965,441	37,681,748
Özkaynaklar	-	-	1,448,677	1,448,677
Toplam Yükümlülükler	8,637	16,707,670	22,414,118	39,130,425

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.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %56'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36'sını ve bireysel bankacılık ise %8'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	26,535	141,708	18,241	149,199
TCMB ⁽¹⁾	306,736	11,397,603	295,762	7,141,556
Diğer	-	-	-	-
Toplam	333,271	11,539,311	314,003	7,290,755

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	306,736	3,571,323	295,762	2,236,850
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,826,280	-	4,904,706
Toplam	306,736	11,397,603	295,762	7,141,556

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	28,474	56,060	916	-
Swap İşlemleri	-	1,307	126,031	63,483
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28,474	57,367	126,947	63,483

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	107	811,062	27	279,442
Yurtdışı	-	593,663	-	109,913
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	107	1,404,725	27	389,355

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	30,868	18,297	-	-
ABD, Kanada	41,041	12,620	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	4,556	4,289	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	517,198	74,707	-	-
Toplam	593,663	109,913	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	31,581	304,179	183,443	250,700
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	31,581	304,179	183,443	250,700

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 351,689 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1,039,575 TL). Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 7,301,771 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2021: 3,045,903 TL).

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	488,729	1,509,524
Borsada İşlem Gören	432,345	1,279,675
Borsada İşlem Görmeyen	56,384	229,849
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	47,696	35,806
Toplam	441,033	1,473,718

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,808,581	-	1,001,523
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,808,581	-	1,001,523
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,038	-	4,473	-
Toplam	4,038	1,808,581	4,473	1,001,523

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	25,138,382	362,359	1,385,436	1,782
İşletme Kredileri	12,368,740	-	1,385,352	-
İhracat Kredileri	1,296,721	114,030	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,040,365	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,860	84	1,683
Kredi Kartları	17,315	-	-	99
Diğer	32,604	244,469	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,138,382	362,359	1,385,436	1,782

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

31 Aralık 2021 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	17,513,989	3,336	1,049,972	4,299
İşletme Kredileri	11,321,864	-	983,051	4,155
İhracat Kredileri	1,296,721	-	66,921	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,737,353	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,193	-	145
Kredi Kartları	16,666	116	-	-
Diğer	758,748	27	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,513,989	3,336	1,049,972	4,299

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	260,912	-	171,448	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	554,903	-	560,884
Toplam	260,912	554,903	171,448	560,884

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2022	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	13,723,553	358,499	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,414,829	3,860	1,387,218
Toplam	25,138,382	362,359	1,387,218

31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,817,246	204	3,375
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	9,696,743	3,132	1,050,896
Toplam	17,513,989	3,336	1,054,271

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	9,176	281,541	290,717
Konut Kredisi	-	230,060	230,060
Taşıt Kredisi	-	2,593	2,593
İhtiyaç Kredisi	9,176	48,888	58,064
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	18,860	-	18,860
Taksitli	5,147	-	5,147
Taksitsiz	13,713	-	13,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,055	-	1,055
Taksitli	0	-	-
Taksitsiz	1055	-	1055
Personel Kredileri-TP	751	1,187	1,938
Konut Kredisi	-	82	82
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	751	1,105	1,856
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi1	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,003	-	2,003
Taksitli	640	-	640
Taksitsiz	1363	-	1363
Personel Kredi Kartları-YP	97	-	97
Taksitli	0	-	-
Taksitsiz	97	-	97
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,313	-	4,313
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	36,255	282,728	318,983

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	10,085	374,978	385,063
Konut Kredisi	-	291,399	291,399
Taşıt Kredisi	-	4,734	4,734
İhtiyaç Kredisi	10,085	78,845	88,930
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	14,201	-	14,201
Taksitli	4,042	-	4,042
Taksitsiz	10,159	-	10,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	375	-	375
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375	-	375
Personel Kredileri-TP	805	1,764	2,569
Konut Kredisi	-	137	137
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	805	1,627	2,432
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	1,835	-	1,835
Taksitli	613	-	613
Taksitsiz	1,222	-	1,222
Personel Kredi Kartları-YP	69	-	69
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,720	-	2,720
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	30,090	376,742	406,832

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	185	108,723	108,908
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	185	108,723	108,908
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	467,612	5,102,284	5,569,896
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	467,612	5,102,284	5,569,896
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	759	-	759
Taksitli	51	-	51
Taksitsiz	708	-	708
Kurumsal Kredi Kartları-YP	173	-	173
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	173	-	173
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	86	-	86
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	468,815	5,211,007	5,679,822

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	45	214,202	214,247
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	206,969	207,014
Diğer	-	7,233	7,233
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	3,915,321	3,915,321
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,915,321	3,915,321
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	530	-	530
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	443	-	443
Kurumsal Kredi Kartları-YP	174	-	174
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	790	4,129,523	4,130,313

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kamu	2,105,158	477,759
Özel	24,824,661	18,137,635
Toplam	26,929,819	18,615,394

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	26,696,894	18,160,784
Yurtdışı Krediler	232,925	454,610
Toplam	26,929,819	18,615,394

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 24.000 TL'dir (31 Aralık 2021: 21 TL).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	16
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10	49
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	36,710	37,719
Toplam	36,720	37,784

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	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	172	61	43,565
Dönem İçinde İntikal (+)	64	5	1,764
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	196	182
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	196	182	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	40	65	3,650
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	236
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	181	41,679
Karşılık (-)	-	10	36,710
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	171	4,969

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	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	161
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1

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)	-	171	4,969
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	181	41,679
Karşılık Tutarı (-)	-	10	36,710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	171	4,969
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	156	12	5,846
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	172	61	43,565
Karşılık Tutarı (-)	16	49	37,719
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	156	12	5,846
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 2022 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)	-	-	1,984
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	13,044
Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,060
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,307
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,722
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,415

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 2022 itibarıyla Banka’nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2021: serbest hesapta tutulmamaktadır).

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 11,699,146 TL’dir (31 Aralık 2021: 7,319,678 TL).

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	11,699,146	7,319,678
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	11,699,146	7,319,678

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	11,013,950	7,651,959
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	11,013,950	7,651,959
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,483,980	345,485
Toplam	12,497,930	7,997,444

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	7,997,444	4,391,069
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,799,540	2,240,239
Yıl İçindeki Alımlar	4,042,277	2,135,581
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,395,249)	(1,114,930)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	53,918	345,485
Toplam	12,497,930	7,997,444

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm 3’te III no’lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankasının 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 2022 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş 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
1,443,912	327,773	5,664	112,585	-	80,046	80,046	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring 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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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)****9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2021						
Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	79,510	237,978
Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	55,693	117,167
Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2022						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857
İktisap Edilenler	-	-	-	45,092	42,736	87,828
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	2,025	-	2,025
Değer Artışı / (Düşüşü)	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	8	-	-	18,253	6,285	24,546
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	164,576	122,246	327,107
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,159	2,269	-	72,537	61,978	140,943
Kapanış Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2020						
Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	71,615	198,335
Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	47,222	88,095
Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	24,393	110,240
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2021						
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	24,393	110,240
İktisap Edilenler	241	-	-	19,304	7,895	27,440
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	176	-	176
Değer Artışı / (Düşüşü)	12,379	-	-	-	-	12,379
Amortisman Bedeli (-)	175	-	-	20,380	8,471	29,026
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	79,510	237,978
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	55,693	117,121
Kapanış Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1,943	5,947	-	7,890
Birikmiş Amortisman (-)	-	1,943	3,922	-	5,865
Net çıkış tutarı	-	-	2,025	-	2,025

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	452	-	452
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	276	-	276
Net çıkış tutarı	-	-	176	-	176

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Brüt Defter Değeri	64,763	49,829
Birikmiş İtfa Payları (-)	43,676	39,562
Toplam	21,087	10,267

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı	10,267	7,126
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	27,616	8,182
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	16,796	5,041
Dönem Sonu	21,087	10,267

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

	(1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022)	(1 Ocak - 31 Aralık 2021)
Dönem başı bakiyesi	295,786	114,731
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	400,468	183,310
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(37,923)	(2,255)
Dönem sonu bakiyesi	658,331	295,786

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	364,474	91,118	305,150	76,287
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	997,186	207,678	342,488	85,622
Türev değerlendirme farkları	387,305	96,826	(174,102)	(43,526)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	988,567	247,142	856,903	174,692
Diğer	62,265	15,566	10,843	2,711
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	2,799,297	658,331	1,341,282	295,786

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı):

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 658,331 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 295,786 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 91,714 TL (31 Aralık 2021: 76,484 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	73,985	138,937	662,586	680,982	108,895	7,617	-	1,673,002
Döviz Tevdiat Hesabı	3,413,182	1,932,281	11,285,432	271,854	559,420	29,855	-	17,492,024
Yurtiçinde Yer. K.	3,239,721	1,854,379	10,698,665	268,356	61,265	6,572	-	16,128,958
Yurtdışında Yer.K	173,461	77,902	586,767	3,498	498,155	23,283	-	1,363,066
Resmi Kur. Mevduatı	6,152	-	-	-	-	-	-	6,152
Tic. Kur. Mevduatı	269,805	242,486	25,550	786,083	1,204,708	1	-	2,528,633
Diğ. Kur. Mevduatı	8,116	61	5,214	-	53	2	-	13,446
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Mevduatı	1,254,329	1,303,769	-	-	-	-	-	2,558,098
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	0
Yurtiçi Bankalar	1,133,663	1,303,769	-	-	-	-	-	2,437,432
Yurtdışı Bankalar	120,666	-	-	-	-	-	-	120,666
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,025,569	3,617,534	11,978,782	1,738,919	1,873,076	37,475	-	24,271,355

a.2) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	56,463	164,413	1,121,269	43,010	1,017	2,301	-	1,388,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,514,634	709,758	10,533,830	126,508	566,055	27,441	-	14,478,226
Yurtiçinde Yer. K.	2,313,593	706,186	9,625,588	123,157	111,324	2,844	-	12,882,692
Yurtdışında Yer.K	201,041	3,572	908,242	3,351	454,731	24,597	-	1,595,534
Resmi Kur. Mevduatı	7,524	-	-	-	-	-	-	7,524
Tic. Kur. Mevduatı	146,203	33,003	34,907	73	-	-	-	214,186
Diğ. Kur. Mevduatı	4,062	738	5,012	-	40	1	-	9,853
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	128,084	600,253	-	-	-	-	-	728,337
Yurtdışı Bankalar	20,025	-	-	-	-	-	-	20,025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,876,995	1,508,165	11,695,018	169,591	567,112	29,743	-	16,846,624

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	784,792	888,210
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
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	1,541,918	5,814,735

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	694,196	694,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
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	1,451,322	5,620,802

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 6,950 TL (31 Aralık 2021: 11,389 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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	6,950	11,389
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 2022 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. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 385,417 TL tutarında repo işlemlerinden , 731,806 TL tutarında bankalarası piyasalardan sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3,001,933 TL).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25,857	18,553	10,568	79
Swap İşlemleri	6,742	422,122	1,252	4,424
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	32,599	440,675	11,820	4,503

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	537	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,534,387	23,995,166	-	12,963,603
Toplam	1,534,387	23,995,166	537	12,963,603

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,534,387	12,752,348	537	2,841,570
Orta ve Uzun Vadeli	-	11,242,818	-	10,122,033
Toplam	1,534,387	23,995,166	537	12,963,603

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.

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 175,885 TL (31 Aralık 2021: 154,395 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	62,929	-	8,222	-
1-4 Yıl Arası	2,673	-	19,155	-
4 Yılda Fazla	41,227	-	47,157	-
Toplam	106,829	-	74,534	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. 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 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 2022 tarihi itibarıyla 15,371.40 tam TL tutarı (31 Aralık 2021: 10,848.59 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 kullanımı gereklidir. 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 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	3.09	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23,567	14,317
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	52,744	7,145
Yıl İçinde Ödenen	(1,701)	(1,739)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	(1,635)	3,844
Dönem Sonu Bakiyesi	72,975	23,567

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 30,490 TL (31 Aralık 2021: 12,508 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 12,212 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2021: 9,856 TL), 6,094 TL (31 Aralık 2021: 4,916 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 98 TL (31 Aralık 2021: 69 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Bankamızın 7,015 TL serbest karşılığı 31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.) ve aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 28,878 TL (31 Aralık 2021: 19,958 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 225,018 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 257,429 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 138,867 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 104,079 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	378,603	151,250
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,461	4,488
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	448	334
BSMV	13,076	6,018
Kambiyo Muameleleri Vergisi	0	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,815	1,253
Diğer	13,418	14,398
Toplam	416,821	177,741

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,635	2,701
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,038	2,994
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	259	192
İşsizlik Sigortası-İşveren	518	385
Diğer	-	-
Toplam	8,450	6,272

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

10. 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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	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	-	5,613,721	-	3,999,625
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	5,613,721	-	3,999,625
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5,613,721	-	3,999,625

⁽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.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

- a) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
- b) 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	191	116,368	2,458	1,555
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	191	116,368	2,458	1,555

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	386,288	446,424
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,597	30,958
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	98,967	74,344
Çekler için ödeme taahhütleri	5,711	6,261
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	198	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	62	193
Toplam	521,826	558,183

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 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	5,518,638	4,738,371
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	3,893,608	1,379,096
Diğer garantiler	4,316,375	4,385,590
Toplam	13,728,621	10,503,057

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	150,772	139,253
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	27,653	25,617
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	123,119	113,636
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,577,849	10,363,804
Toplam	13,728,621	10,503,057

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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):**

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	141	0.01	-	-	141	0.02	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	123	0.01	-	-	123	0.02	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	39,173	2.85	3,281,364	26.56	41,774	5.15	1,210,108	12.49
Madencilik ve Taşocakçılığı	243	0.02	939	0.01	368	0.05	669	0.01
İmalat Sanayi	36,511	2.66	1,168,277	9.46	11,697	1.44	1,202,516	12.41
Elektrik, Gaz, Su	2,419	0.18	2,112,148	17.1	29,709	3.66	6,923	0.07
İnşaat	35,446	2.58	890,834	7.21	92,182	11.36	4,361,434	45.00
Hizmetler	1,289,22	93.78	7,124,475	57.67	672,740	82.87	3,434,013	35.43
Toptan ve Perakende Ticaret	22,846	1.66	3,048,131	24.67	20,905	2.58	189,465	1.96
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,622	0.12	-	-	1,622	0.20	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	40,925	2.98	1,425,196	11.54	650	0.08	1,711,267	17.66
Mali Kuruluşlar	1,222,86	88.95	2,224,460	18.01	648,582	79.90	1,255,971	12.96
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	309	0.02	426,688	3.45	259	0.03	277,310	2.86
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	66	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	618	-	-	-	721	0.09	-	-
Diğer	10,745	0.78	1,057,171	8.56	4,920	0.60	685,745	7.08
Toplam	1,374,777	100.00	12,353,844	100.00	811,757	100.00	9,691,300	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,368,569	3,999,140	6,207	144,722
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3,893,608	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,316,375	-	-
Toplam	1,368,569	12,209,123	6,207	144,721

Banka, 12,212 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2021: 9,856 TL), 6,094 TL (31 Aralık 2021: 4,916 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 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	545,296	262,912	137,791	85,934
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	220,096	937,259	150,299	486,578
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,161	-	7,982	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	772,553	1,200,171	296,072	572,512

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8,683	55	25,704	-
Yurtiçi Bankalardan	2,873	10,255	9,851	3,986
Yurtdışı Bankalardan	-	19,654	-	1,855
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11,556	29,964	35,555	5,841

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,281	31,706	86,427	19,359
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,630,307	343,652	262,695	215,563
Toplam	1,663,588	375,358	349,122	234,922

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.293	390

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	234,392	423,485		
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	1,102	-
Yurtdışı Bankalara	234,388	423,485	69,119	137,437
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	234,392	423,485	70,221	137,437

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	12,010	14,807

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022		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	-	41,441	-	-	-	-	-	41,441
Tasarruf Mevduatı	-	19,850	139,689	114,194	10,127	984	-	284,844
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	17,275	54,771	49,965	129,478	-	-	251,489
Diğer Mevduat	-	53	1,535	-	6	-	-	1,594
Toplam	-	78,619	195,995	164,159	139,611	984	-	579,368
Yabancı Para								
DTH	-	11,609	413,252	4,032	8,362	742	-	437,997
Bankalar Mevduatı	-	12,676	-	-	-	-	-	12,676
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	24,285	413,252	4,032	8,362	742	-	450,673
Genel Toplam	-	102,904	609,247	168,191	147,973	1,726	-	1,030,041

31 Aralık 2021		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	-	4,253	-	-	-	-	-	4,253
Tasarruf Mevduatı	-	25,690	272,965	70	52	11	-	298,788
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	12,524	23,706	10	-	-	-	36,240
Diğer Mevduat	4	135	2,098	-	4	-	-	2,241
Toplam	4	42,602	298,769	80	56	11	-	341,522
Yabancı Para								
DTH	-	2,555	154,940	2,444	4,291	903	-	165,133
Bankalar Mevduatı	-	78	-	-	-	-	-	78
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,633	154,940	2,444	4,291	903	-	165,211
Genel Toplam	4	45,235	453,709	2,524	4,347	914	-	506,733

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kar	8,806,989	5,010,839
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,089	7,615
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,773,745	1,978,061
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,029,155	3,025,163
Zarar (-)	8,404,535	4,692,138
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	140	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3,737,836	1,713,072
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,666,559	2,979,065

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	132,160	497,618
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	128,840	141,960
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2,819	359,201
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	501	(3,543)
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6,848	6,814
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	6,848	1,404
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	15,935	5,611
Toplam	154,943	510,043

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	67,390	9,530
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,530	29,026
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,798	6,701
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	81	72
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	93,549	70,098
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3069	2,309
Bakım ve Onarım Giderleri	41,883	21,073
Reklam ve İlan Giderleri	2817	2,741
Diğer Giderler	45,780	43,975
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	34	-
Diğer ⁽¹⁾	147,152	254,899
Toplam	359,534	370,326

⁽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 1,714,988 TL'dir (31 Aralık 2021: 148,744 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 2,119,490 TL (31 Aralık 2021: 816,421 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 168,151 TL (31 Aralık 2021: 116,528 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 553,924 TL (31 Aralık 2021: 315,332 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 359,534 TL (31 Aralık 2021: 370,326 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 2022 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 796,983 TL (31 Aralık 2021: 216,160 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait 337,075 TL (31 Aralık 2021: 27,608 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 737,543 TL (31 Aralık 2021: 210,918 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 2022 tarihinde sona eren döneme ait 737,543 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2021: 210,918 TL ertelenmiş vergi geliri), 337,075 TL (31 Aralık 2021: 27,608 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 201,016 TL'si cari ve (238,939) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (37,923) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: (80,381) TL'si cari ve 78,126 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,255) TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihinde sona eren döneme ait 737,543 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2021: 210,918 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 337,075 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2021: 27,608 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 1,318,473 TL'dir (31 Aralık 2021: net kar 115,894 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 2021: 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.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2022 ⁽¹⁾	31 Aralık 2021 ⁽¹⁾⁽²⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	940	2,805
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,642	749
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	2,582	3,554

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 vergi etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 11,076 TL azalış) 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:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 12,379 TL)

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 115,895 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 5,795 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 110,100 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Nakit	2,823,913	1,919,924
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	167,440	84,847
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,656,473	1,835,077
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,813,991	1,589,570
Para Piyasalarından Alacaklar	-	300,000
Bankalardaki Vadeli Depo	1,813,991	1,289,570
Toplam	4,637,904	3,509,494

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	4,677,349	2,823,913
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	168,241	167,440
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4,509,108	2,656,473
Nakde Eşdeğer Varlıklar	972,162	1,813,991
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	972,162	1,813,991
Toplam	5,649,511	4,637,904

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 2022 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 561,330 TL (31 Aralık 2021: 15,205 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 2022 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (1.634,119) TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 2.378,266 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla (1,927,392) TL (31 Aralık 2021: 2,608,551 TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 32,295 TL (31 Aralık 2021: 2,241 TL çıkışı) 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 2022 yılı için 669,488 TL (31 Aralık 2021: 1,354,684 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022:

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
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Dönem Sonu Bakiyesi	24,037	2	-	1,808,581	53	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,477	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 39,352 TL (31 Aralık 2021: 192,015 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

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
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	17	2	3,867	997,502	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	390	-	47	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b) 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		657,327		20,025		5,224
Dönem Sonu Bakiyesi		74,342		120,666		845
Mevduat Faiz Gideri		12,010		-		100

⁽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		372,044		62,865		2,621
Dönem Sonu Bakiyesi		657,327		20,025		5,224
Mevduat Faiz Gideri		14,807		-		100

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla 15,443,846 TL tutarında (31 Aralık 2021: 8,359,652 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 5,613,721 TL tutarında (31 Aralık 2021: 3,999,625 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0704 (31 Aralık 2021: %0.0002); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.8 (31 Aralık 2021: %4.1); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %30.3'tir (31 Aralık 2021: %64.5).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 1 TL (31 Aralık 2021: 16TL) diğer komisyon geliri, 6,948 TL (31 Aralık 2021: 3,427 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır) ve 0 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2021: 2 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 53,325 TL (31 Aralık 2021: 27,097 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	39	756	Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılmasına ve ayrıca KOBİ ciro sınırı ile perakende kredi limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak meydana gelen deprem 10 ilimizi etkilemiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB, TBB ve Gelir İdaresi tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konmuştur. Banka yönetimi, söz konusu kararlar kapsamında gerekli tedbirleri almış, konuya dair ilave çalışmaları devam etmektedir. 8 Şubat 2023 tarih ve 32098 sayılı Resmi Gazete'de açıklandığı üzere Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde 3 ay süre ile Olağanüstü Hal ilan edilmiştir

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 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 2022 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 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 Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide 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.

3) 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.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %44 paya sahip olan krediler toplam 27,204,871 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 852,697 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, , piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

3) Kilit Denetim Konuları (devamı)

TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup’un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup’un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir
--	--

3) Kilit Denetim Konuları (devamı)

Bilgi teknolojileri denetimi Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
--	---

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; 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.

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.

5) Bağımsız Denetçinin 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 yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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, sahtekarlık, 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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

- 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 yansıtmayı 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 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 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2023

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 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 RAPORU

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 ilişkide sunulmuştur.

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	PEIGUO LIU Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	CHUNYI ZHENG Genel Müdür Vekili	HÜSEYİN HASAN İMECE Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	HUI JIN Yönetici Direktör
---	---	------------------------------------	---	---------------------------------

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :

Ad-Soyad : Hui Jin
Tel No : 0212 335 52 18
Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**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.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
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	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tabloları)	3
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	5
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	6
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	8
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	10
VII.	Konsolide Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	18
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	18
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	19
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	20
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	20
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	22
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	22
XXII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	22
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	22
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	22
XXV.	İlişkili Taraflar	22
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	22
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	22
XXIX.	Sınıflandırmalar	22
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	23
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	27
III.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	34
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	35
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	37
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	40
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	44
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	45
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	45
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	57
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	59

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

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	82
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	84
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	91
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM**Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar**

I.	Diğer Açıklamalar	93
----	-------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	94
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	94

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA 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 2022 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 gerçekleştirilmiş 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 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Chunyi Zheng ^(*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Doktora
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Chunyi Zheng ^(*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Doktora
Genel Müdür Vekilleri ^(**) :	Chunyi Zheng ^(**)	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü	Doktora
	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, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı	D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Lisans

^(*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 9 Mayıs 2022 tarihli kararı ile; Banka'nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Jinhong LI tarafından vekalet edilen Genel Müdürlük görevine, Banka'nın Genel Müdürlük görevine atama yapıldı, dek, Genel Müdür Vekillerinden Sayın Chunyi ZHENG tarafından vekalet edilmesine karar verilmiştir.

^(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Corss Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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, ticari bankacılık, kobi, 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, Sompo 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 2022 tarihi itibarıyla Grup'un, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 866'dır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şube sayısı 59, personel sayısı 826'dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2022 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 2022 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
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31/12/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		431,070	20,998,971	21,430,041	738,799	12,118,342	12,857,141
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		346,600	13,204,085	13,550,685	344,676	7,735,190	8,079,866
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	333,269	11,539,312	11,872,581	314,003	7,290,755	7,604,758
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	14,294	1,670,968	1,685,262	12,851	446,330	459,181
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		5,400	-	5,400	20,955	-	20,955
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6,363	6,195	12,558	3,133	1,895	5,028
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		16,550	34,160	50,710	41,530	25,694	67,224
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		151	34,160	34,311	69	25,694	25,763
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		16,399	-	16,399	41,461	-	41,461
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	39,445	7,703,359	7,742,804	225,646	4,293,975	4,519,621
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		39,445	345,314	384,759	225,646	1,019,430	1,245,076
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	7,358,045	7,358,045	-	3,274,545	3,274,545
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	28,475	57,367	85,842	126,947	63,483	190,430
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		28,475	57,367	85,842	126,947	63,483	190,430
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9,945,905	28,877,338	38,823,243	7,526,949	18,412,071	25,939,020
2.1 Krediler	(5.1.5)	3,218,244	23,986,627	27,204,871	4,553,773	14,175,570	18,729,343
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)	6,803,096	5,696,174	12,499,270	3,065,166	4,932,278	7,997,444
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,803,096	4,897,390	11,700,486	3,065,166	4,254,512	7,319,678
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	798,784	798,784	-	677,766	677,766
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		75,435	805,463	880,898	91,990	695,777	787,767
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		-	-	-	-	-	-
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)	(5.1.13)	188,038	-	188,038	123,237	-	123,237
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	24,400	-	24,400	11,437	-	11,437
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		24,400	-	24,400	11,437	-	11,437
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1,256	-	1,256	504	-	504
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	667,686	-	667,686	300,614	-	300,614
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	823,473	6,383	829,856	136,512	4,421	140,933
VARLIKLAR TOPLAMI		12,081,828	49,882,692	61,964,520	8,838,052	30,534,834	39,372,886

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31/12/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	5,224,487	18,973,925	24,198,412	2,233,408	14,073,145	16,306,553
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	2,442,937	23,995,166	26,438,103	11,041	12,963,603	12,974,644
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	731,806	-	731,806	3,024,482	-	3,024,482
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.3)	32,599	440,675	473,274	11,820	4,503	16,323
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		32,599	440,675	473,274	11,820	4,503	16,323
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	106,829	-	106,829	74,534	-	74,534
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	406,844	130,982	537,826	337,859	96,948	434,807
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		118,057	-	118,057	43,773	-	43,773
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		288,787	130,982	419,769	294,086	96,948	391,034
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	435,653	-	435,653	199,192	-	199,192
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	5,613,721	5,613,721	-	3,999,625	3,999,625
14.1	Krediler		-	5,613,721	5,613,721	-	3,999,625	3,999,625
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	181,515	110,144	291,659	158,956	558,556	717,512
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	3,020,869	116,368	3,137,237	1,623,659	1,555	1,625,214
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		25,076	-	25,076	26,365	-	26,365
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		191	116,368	116,559	2,458	1,555	4,013
16.5	Kar Yedekleri		678,621	-	678,621	491,598	-	491,598
16.5.1	Yasal Yedekler		37,546	-	37,546	26,983	-	26,983
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		583,012	-	583,012	406,552	-	406,552
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		1,457,568	-	1,457,568	243,825	-	243,825
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		56,801	-	56,801	56,636	-	56,636
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,400,767	-	1,400,767	187,189	-	187,189
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			12,583,539	49,380,981	61,964,520	7,674,951	31,697,935	39,372,886

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		4,117,441	40,670,245	44,787,686	2,423,686	21,926,199	24,349,885
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	1,374,775	12,353,845	13,728,620	811,755	9,691,300	10,503,055
1.1. Teminat Mektupları		1,374,775	4,143,861	5,518,636	811,755	3,926,614	4,738,369
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,374,775	4,143,861	5,518,636	811,755	3,926,614	4,738,369
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	3,893,609	3,893,609	-	1,379,096	1,379,096
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,451,935	1,451,935	-	480,184	480,184
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	2,441,674	2,441,674	-	898,912	898,912
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		-	4,316,375	4,316,375	-	4,385,590	4,385,590
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	135,373	386,288	521,661	324,503	233,544	558,047
2.1. Cayılamaz Taahhütler		135,373	386,288	521,661	324,503	233,544	558,047
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	386,288	386,288	212,880	233,544	446,424
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		30,597	-	30,597	30,958	-	30,958
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,711	-	5,711	6,261	-	6,261
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		98,802	-	98,802	74,208	-	74,208
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		260	-	260	193	-	193
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,607,293	27,930,112	30,537,405	1,287,428	12,001,355	13,288,783
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gereğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,607,293	27,930,112	30,537,405	1,287,428	12,001,355	13,288,783
3.2.1. Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri		2,387,539	6,975,306	9,362,845	99,729	123,208	222,937
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,283,390	3,423,182	4,706,572	98,206	12,241	110,447
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,104,149	3,552,124	4,656,273	1,523	110,967	112,490
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		219,754	20,954,806	21,174,560	1,187,699	11,878,147	13,065,846
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	10,376,062	10,376,062	-	6,619,622	6,619,622
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		219,754	10,578,744	10,798,498	1,187,699	5,258,525	6,446,224
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)		20,601,475	246,186,784	266,788,259	18,353,673	178,900,665	197,254,338
IV. EMANET KIYMETLER		10,744,640	134,795,343	145,539,983	8,141,876	96,600,634	104,742,510
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,839,725	286,246	2,125,971	1,602,505	76,749	1,679,254
4.3. Tahsile Alınan Çekler		204,848	54,373	259,221	51,374	56,294	107,668
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,948	17,223	23,171	7,382	14,544	21,926
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		8,690,550	134,437,501	143,128,051	6,477,685	96,453,047	102,930,732
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	3,569	2,930	-	2,930
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,856,835	111,391,441	121,248,276	10,211,797	82,300,031	92,511,828
5.1. Menkul Kıymetler		15,592	-	15,592	18,709	-	18,709
5.2. Teminat Senetleri		921	187	1,108	921	133	1,054
5.3. Emtia		28,364	1,144	29,508	33,787	92,741	126,528
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,716,693	72,895,416	74,612,109	2,606,310	54,053,575	56,659,885
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		8,095,265	38,494,694	46,589,959	7,552,070	28,153,582	35,705,652
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		24,718,916	286,857,029	311,575,945	20,777,359	200,826,864	221,604,223

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	4,208,647	1,608,320
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,039,188	893,013
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		8,738	25,704
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		34,627	17,121
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44,107	83,027
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,039,473	584,044
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		65,514	105,786
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Öçülenler		1,973,959	478,258
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		42,514	5,411
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	2,027,916	758,761
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,026,526	504,777
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		709,221	207,658
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		34,151	32,661
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		17,334	11,366
2.6	Diğer Faiz Giderleri		240,684	2,299
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,180,731	849,559
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		268,625	161,874
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		314,052	184,079
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		70,077	42,576
4.1.2	Diğer		243,975	141,503
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		45,427	22,205
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		61	97
4.2.2	Diğer		45,366	22,108
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	2	201
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	471,672	382,515
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		22,081	29,647
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		39,182	267,056
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		410,409	85,812
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	96,132	106,010
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3,017,162	1,500,159
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	136,194	497,752
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	22,783	12,425
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		652,300	364,610
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	383,798	384,724
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,822,087	240,648
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK 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)	1,822,087	240,648
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	421,320	53,459
18.1	Cari Vergi Karşılığı		825,884	239,888
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		337,546	27,608
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		742,110	214,037
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	1,400,767	187,189
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,400,767	187,189
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1,400,767	187,189
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,1629	0.0218

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,400,767	187,189
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	111,257	16,673
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,289)	8,117
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	12,379
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,709)	(4,697)
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	420	435
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	112,546	8,556
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	150,038	11,076
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	(37,492)	(2,520)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,512,024	203,862

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (31/12/2021)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	17,326	922	-	-	(4,543)	-	402,700	141,998	-	1,417,816	-	1,417,816
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)	-	-	17,326	922	-	-	(4,543)	-	402,700	141,998	-	1,417,816	-	1,417,816
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	11,760	(3,643)	-	-	8,556	-	-	-	187,189	203,862	-	203,862
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,536	-	3,536	-	3,536	
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,898	(88,898)	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,898	(88,898)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2021	860,000	(587)	-	-	29,086	(2,721)	-	-	4,013	-	491,598	56,636	187,189	1,625,214	-	1,625,214

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 2022 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 (31/12/2022)																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,086	(2,721)	-	-	4,013	-	491,598	243,825	-	1,625,214	-	1,625,214			
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)	-	-	29,086	(2,721)	-	-	4,013	-	491,598	243,825	-	1,625,214	-	1,625,214			
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1,289)	-	-	112,546	-	-	-	1,400,767	1,512,024	-	1,512,024			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)				
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,023	(187,023)	-	-	-	-				
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,023	(187,023)	-	-	-	-				
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2022					860,000	(587)	-	-	29,086	(4,010)	-	-	116,559	-	678,621	56,801	1,400,767	3,137,237	-	3,137,237

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 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		2,124,538	747,471
1.1.1 Alınan Faizler		3,355,774	1,167,788
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,522,465)	(614,813)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2	201
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		312,568	138,051
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		11,181	280,679
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,755	5,311
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(584,433)	(352,558)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(36,702)	(21,149)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	584,858	143,961
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		545,677	211,764
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		66,378	(17,246)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4,276,300)	(1,830,706)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11,292,327)	(6,937,264)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	(2,387,500)	(2,614,667)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,811,561	564,986
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,958,623	4,106,093
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		13,079,683	4,735,635
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	(2,414,441)	2,204,933
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2,670,215	959,235
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2,127,656)	(1,334,476)
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		(78,543)	(18,776)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,025	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(193,164)	(324,177)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	26,613
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		162,471	(2,135,581)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4,042,277)	1,114,930
2.9 Diğer	(5.VI.3)	2,395,249	2,515
		(373,417)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(36,715)	(1,834)
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		(36,715)	(1,834)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	701,072	1,354,684
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1,206,916	977,609
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,728,476	3,750,867
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	5,935,392	4,728,476

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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)} (01/01/2022 - 31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1,714,988	148,744
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	396,515	32,850
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	796,983	216,160
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(400,468)	(183,310)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1,318,473	115,894
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5,795
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,318,473	110,100
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	-	110,100
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
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)	0.1533	0.0135
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	13.5
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 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 2022 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 (“KGK”) 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 yayınlanan “ 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 esası 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.

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.

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. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

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 tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili olarak yapılan açıklamada, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 kullanırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif 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 çıkarılabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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:

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 değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 18.6983 tam TL, Avro kur değeri 19.9349 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 22.4892 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.1413 tam TL’dir.

Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıkları “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere 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 2022 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 2022 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 Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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, Black - Scholes 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. Ana Ortaklık 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. 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 muhasebeleştirmektedir. 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 Kâr/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 2022 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:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan finansal varlıklardan oluşur. 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 2022 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:

Grup, 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.

Grup 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.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak “beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir. Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan “Düzenleyici Faktör Değerleri” kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak içsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- **12 aylık Temerrüt Olasılığı:** 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığı ile ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır.

Grup’un kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir.

Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

Bankalar portföyü müşterilerinden alacaklar için, temerrüt olasılığı S&P tarafından yayınlanan rating geçiş çalışmaları kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Son aşamada makroekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder. Grup THK hesaplamalarında kredilerin teminatlandırılmaması durumunda Temel İDD yaklaşımındaki oranları kullanmaktadır. Teminatlı krediler için de Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamındaki hesaplamalar uygulanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

Temerrüt Tutarı (TT)

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Grup’a karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Grup tarafından, gecikme gün sayısına bakılmaksızın ve teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu Aşama 3 olarak değerlendirilebilir.

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, kondordato başvurusu, iflas/ıflas erteleme ve durumlar) ve ekonomik koşullar
- Diğer finansal kuruluşlardaki temerrüt kayıtları
- Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun Aşama 3’ten Aşama 2’ye geçtikten sonra, 30 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması ya da yeniden yapılandırılması

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.

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.

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. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Grup ayrıca kurumsal portföyde, münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayrılmaktadır.

Grup genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Grup’un 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.

Grup’un Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Grup finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas olarak sınıflandırmaktadır. Grup, belirlenen iş modelini esas olarak 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
- Grup 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).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

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.

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, 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 eş zamanlı 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 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 “Para Piyasasına Borçlar” 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 2021: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

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 “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.

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 değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi (31 Aralık 2021: 29,086 TL) tutarında değer artışı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 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 endeksi veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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 Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 Yükümlülükler 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 2022 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2021: %3.09).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

a. Cari Vergi:

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, Sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştişak 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. 22 Aralık 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %15’ten %10’a düşürülmüştür. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran üzerinden 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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır: - Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100’den ve - İçinde bulunan hesap döneminde %10’dan fazla olması. Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayılı yasa ile yürürlüğe girmiş olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

b. Ertelenmiş 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. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmişti.

Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup, 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi %25 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

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.

Ertelenmiş 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Grup, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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. (31 Aralık 2021: 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2021 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 115,895 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 5,795 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 110,100 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 VII 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 XI 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 2022	31 Aralık 2021
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,400,797	187,189
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.1629	0.0218

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 %29.99’dir. (31 Aralık 2021 : %26.93).

Cari Dönem	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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	678,621	491,598
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	173,251	60,389
Kâr	1,457,568	243,825
Net Dönem Kârı	1,400,767	187,189
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	56,801	56,636
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,168,853	1,655,225
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 zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,882	3,920
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	24,400	11,437
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	9,355	4,828
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	361,668	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	408,305	20,185
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,760,548	1,635,040

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
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 (-)	-	-
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	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,760,548	1,635,040
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,609,490	3,998,700
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)	295,803	236,282
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,905,293	4,234,982
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	5,905,293	4,234,982
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	8,665,841	5,870,022
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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	141	158
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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,665,700	5,869,864
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29,887,323	21,799,994
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.26	7.50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.26	7.50
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29.99	26.93
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.54	2.57
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.04	0.07
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)	992,455	857,333
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	295,803	236,282
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 2022 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 5,613,721 TL (31 Aralık 2021: 3,998,700 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 kurul sayılı kararına istinaden 31 Aralık 2022 tarihinde 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 hesaplamıştır. BDDK tarafından 16 Eylül 2021 tarihi itibarıyla alınan 9795 sayılı karara göre, bu uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, Ana Ortaklık Bankanın sahip olduğu, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına ilişkin düzenleme 21 Aralık 2021 tarihli 9996 kurul sayılı karara istinaden bu karar sonrasında edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” hariç olmak üzere yeniden uygulanmaya başlanmış olup bu nedenle Aralık dönemindeki hesaplamalarda negatif farklar da özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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)	5,613,721 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	-
Müteakip 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 dönüştürülebilirlik, 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 dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma 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 2022 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:

31 Aralık 2022 Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19,898,833	16,961,165
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,291	18,964
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,478,794	891,745
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	13,615,801	11,780,282
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17,667,171	16,865,823
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	70,474	74,300
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,224,012	2,276,565
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,912	8,364
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatl 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	1,343,092	896,280

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

31 Aralık 2021 Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,268,774	8,777,982
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,985	24,292
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	411,651	49,202
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	7,092,237	9,084,171
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,704,948	10,884,418
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,582	95,849
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,967,827	2,015,293
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,014	6,736
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlının 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	441,121	318,344

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
4. 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.
5. 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.
6. a) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %98,3,2 ve %98,3’dir (31 Aralık 2021: %97,2 ve %98,1).
b) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99,95 ve %99,99’dur (31 Aralık 2021: %99,94 ve %99,99).
c) 31 Aralık 2022 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 %10,58 ve %10,69’dur (31 Aralık 2021: %12,10 ve %12,20).
7. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 815,815 TL’dir (31 Aralık 2021: 732,332 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	19,898,833	16,291	2,478,794	-	-	11,892,320	17,421,712	70,349	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	1,343,092	55,350,315
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	428,660	91,573	1	-	-	-	-	-	-	-	-	520,234
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	3,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,258
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	67,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,909
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,223,654	153,886	124	-	-	-	-	-	-	-	-	1,377,664
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19,898,833	16,291	2,478,794	-	-	13,615,801	17,667,171	70,474	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	1,343,092	57,319,380

31 Aralık 2021 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	13,268,774	21,985	411,651	-	-	5,648,500	13,392,791	82,443	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	441,121	35,241,106
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	119,867	59,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-	179,178
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	2,810	26,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,504
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	18,787	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	18,788
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,302,273	226,153	137	-	-	-	-	-	-	-	-	1,528,563
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,268,774	21,985	411,651	-	-	7,092,237	13,704,948	82,582	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	441,121	36,997,139

⁽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 2022 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 2022 ⁽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	-	-	-	-	-	-	580	66	-	-	-	-	-	-	-	-	646	-	646
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41	66	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	107
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	539
Sanayi	-	-	884,130	-	-	-	9,216,964	199	101,586	-	-	-	-	-	-	-	613,214	9,589,665	10202879
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,073	17	-	-	-	-	-	-	-	-	1,482	608	2090
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6,446,666	182	101,586	-	-	-	-	-	-	-	410,447	6,137,987	6548434
Elektrik, Gaz, Su	-	-	884,130	-	-	-	2,768,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,285	3,451,070	3652355
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,138,910	466	1,629,967	4,753	-	-	-	-	-	-	26,049	2,748,047	2774096
Hizmetler	19,898,833	16,291	1,594,664	-	-	12,930,481	5,846,903	452	275,165	1	-	-	-	-	-	-	11,052,954	29,509,836	40562790
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,594,664	-	-	-	1,450,456	237	-	1	-	-	-	-	-	-	486,213	2,559,145	3045358
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	110,364	7	275,165	-	-	-	-	-	-	-	4,161	381,375	385536
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,675,740	29	-	-	-	-	-	-	-	-	150,591	1,525,178	1675769
Mali Kuruluşlar	19,898,833	-	-	-	-	12,930,481	1,442,392	38	-	-	-	-	-	-	-	-	10,331,841	23,939,903	34271744
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,380	84	-	-	-	-	-	-	-	-	4,464	-	4464
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,163,062	25	-	-	-	-	-	-	-	-	58,852	1,104,235	1163087
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	51	32	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	83
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	16,291	-	-	-	-	458	0	-	-	-	-	-	-	-	-	16,749	-	16749
Diğer	-	-	-	-	-	685,320	1,463,814	69,291	217,294	158	-	-	-	-	-	1,343,092	1,020,920	2,758,049	3778969
Toplam	19,898,833	16,291	2,478,794	-	-	13,615,801	17,667,171	70,474	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	1,343,092	12,713,783	44,605,597	57,319,380

⁽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 azaltıcı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2021 ⁽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	-	-	254,334	-	-	-	101	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,529	-	254,529
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	254,334	-	-	-	92	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,520	-	254,520
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	157,317	-	-	-	4,787,194	299	92,672	1	-	-	-	-	-	-	716,919	4,320,564	5,037,483
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	47,497	46	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666	44,877	47,543
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,602,972	211	92,372	1	-	-	-	-	-	-	698,476	1,997,080	2,695,556
Elektrik, Gaz, Su	-	-	157,317	-	-	-	2,136,725	42	300	-	-	-	-	-	-	-	15,777	2,278,607	2,294,384
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,074,188	151	1,130,966	3,832	-	-	-	-	-	-	398,832	1,810,305	2,209,137
Hizmetler	13,268,774	21,985	-	-	-	6,187,424	6,822,928	759	447,068	2	-	-	-	-	-	-	7,488,391	19,260,549	26,748,940
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2,619,100	583	3	2	-	-	-	-	-	-	502,387	2,117,301	2,619,688
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	94,957	9	253,557	-	-	-	-	-	-	-	21,249	327,274	348,523
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,497,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,638	1,348,660	1,497,298
Mali Kuruluşlar	13,268,774	-	-	-	-	6,187,424	884,196	38	-	-	-	-	-	-	-	-	6,779,369	13,561,063	20,340,432
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	795,021	18	193,508	-	-	-	-	-	-	-	4,210	984,337	988,547
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	922,039	25	-	-	-	-	-	-	-	-	150	921,914	922,064
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	21,985	-	-	-	-	10,302	86	-	-	-	-	-	-	-	-	32,373	-	32,373
Diğer	-	-	-	-	-	904,813	1,020,537	81,279	297,121	2,179	-	-	-	-	-	441,121	1,012,898	1,734,152	2,747,050
Toplam	13,268,774	21,985	411,651	-	-	7,092,237	13,704,948	82,582	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	441,121	9,871,569	27,125,570	36,997,139

⁽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 2022 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:

31 Aralık 2022	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	5,587,722	32,049	247,691	1,164,737	9,191,218
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	16,291
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	684,129	200,000	1,594,664
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	3,137,167	303,451	772,856	1,878,854	5,793,075
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,835,306	1,720,131	1,422,144	3,776,188	7,626,544
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,073	832	1,499	7,843	15,905
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	457	350	978	104,895	2,116,544
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Toplam ⁽²⁾	10,580,725	2,056,813	3,129,297	7,132,517	26,356,241

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 4.912 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.

31 Aralık 2021	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	4,049,773	641,680	1,952	923,211	4,507,828
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	21,985
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	254,334	157,318	-
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	1,713,115	562,575	237,099	2,899,553	1,186,532
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	937,727	990,944	939,587	1,264,349	8,974,676
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,929	832	1,463	7,740	36,419
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	324	325	1,663	202,815	1,761,823
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	21,928
Toplam ⁽²⁾	6,716,868	2,196,356	1,436,098	5,454,986	16,511,191

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 6,014 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.

9. 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 - 31 Aralık 2022	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Ozkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29,019,658	2,734,948	208,918	5,813,877	61,078	19,102,591	20,518	-	37,282
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	29,428,380	2,786,942	208,368	5,427,706	57,074	19,042,752	10,365	-	37,282

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2021	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Ozkaynaklarda İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	13,432,595	1,820,787	285,089	5,881,239	74,037	15,483,072	20,320	-	15,515
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	13,478,157	1,869,323	284,504	5,857,938	67,330	15,429,350	10,537	-	15,515

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

10. 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.

31 Aralık 2022	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	772,645	2,033	158,120
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	1,967	1,966
Elektrik, Gaz, Su	772,645	66	136,151
İnşaat	-	24,756	20,003
Hizmetler	726,737	11,629	433,503
Toptan ve Perakende Ticaret	726,737	11,611	430,397
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	18	17
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	250,195	3,538	3,251
Toplam	1,749,577	41,956	591,785

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2021	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	15	15
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	14	14
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	635,214	1,308	272,399
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	10	10
İmalat Sanayi	66,921	1,289	16,389
Elektrik, Gaz, Su	568,293	9	256,000
İnşaat	-	19,151	15,320
Hizmetler	418,908	17,129	306,825
Toptan ve Perakende Ticaret	418,908	16,260	305,956
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	1	1
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	351	351
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	506	506
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	11	11
Diğer	3,485	6,357	4,271
Toplam	1,057,607	43,960	598,830

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	37,946	2,927	(3,755)	(236)	36,882
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	732,332	83,483	-	-	815,815

⁽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.

31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	35,919	4,483	(2,456)	-	37,946
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	284,980	503,120	(55,768)	-	732,332

⁽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.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2022	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	25,741,910	-	25,741,910
Çin	2,360,396	-	2,360,396
Kuzey Makedonya	319,582	-	319,582
Almanya	153,886	-	153,886
Lüksemburg	99,451	-	99,451
Malta	67,555	-	67,555
Amerika Birleşik Devletleri	15,236	-	15,236
İtalya	2,582	-	2,582
Diğer	5,470	-	5,470

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 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 1,035,780 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 82,822 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 82,822 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	552,508	749,624	1,453,037	3	15	137,758
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,721,980

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	578,072	552,508	749,624	3	15	94,010
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,175,127

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar

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.

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):

	27.12.2022	28.12. 2022	29.12. 2022	30.12.2022	31.12.2022
ABD Doları	18.6813	18.6964	18.6966	18.6983	18.6983
İngiliz Sterlini	22.5142	22.4804	22.4663	22.4892	22.4892
Avro	19.9087	19.8946	19.8816	19.9349	19.9349
Japon Yeni	0.1400	0.1392	0.1395	0.1413	0.1413

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	18.6395
İngiliz Sterlini	22.6536
Avro	19.7374
Japon Yeni	0.1380

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	303,098	11,229,187	7,027	11,539,312
Bankalar	493,454	1,145,904	31,610	1,670,968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,160	-	-	34,160
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,152,919	547,964	1,002,476	7,703,359
Krediler ⁽³⁾	10,922,238	13,063,691	698	23,986,627
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,696,174	-	5,696,174
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	761	5,494	128	6,383
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	17,906,630	31,688,414	1,041,939	50,636,983
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1	420,819	1,133,649	1,554,469
Döviz Tevdiat Hesabı	2,325,688	14,268,365	825,403	17,419,456
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,497,354	20,708,410	403,123	29,608,887
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,882	26,954	81,308	110,144
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	10,824,925	35,424,548	2,443,483	48,692,956
Net Bilanço Pozisyonu	7,081,705	- 3,736,134	- 1,401,544	1,944,027
Net Bilanço Dışı Pozisyon	6,743,612	4,998,781	1,413,414	- 331,417
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,559,643	9,452,478	1,976,631	13,988,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,303,255	4,453,697	563,217	14,320,169
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,014,748	9,313,304	25,793	12,353,845
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	12,397,153	17,852,930	861,964	31,112,047
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	8,159,449	22,806,642	675,280	31,641,371
Net Bilanço Pozisyonu	4,237,704	(4,953,712)	186,684	(529,324)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(4,210,917)	5,724,264	(187,665)	1,325,682
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	100,327	6,293,913	386,051	6,780,291
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	4,311,244	569,649	573,716	5,454,609
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,897,453	5,780,541	13,306	9,691,300

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” satırında sırasıyla 57,367 TL ve 440,675 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2021: 63,483 TL ve 4,503 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 193,246 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 193,041 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 148,427 TL ve 85,117 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 116,368 TL (31 Aralık 2021: 1,555 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 805,072 TL (31 Aralık 2021: 697,672 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 130,981 TL (31 Aralık 2021: 96,948 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar

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 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7,827,015	-	-	-	-	4,045,566	11,872,581
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	783,140	-	-	-	-	902,122	1,685,262
Para Piyasalarından Alacaklar	3,410	75,696	6,771	-	-	50,675	136,552
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Verilen Krediler	-	6,115,106	1,256,698	238,716	132,284	-	7,742,804
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,930,648	6,731,303	12,374,167	1,823,574	1,345,179	-	27,204,871
Diğer Varlıklar	723,877	76,128	3,249,763	7,318,926	1130576	-	12,499,270
Toplam Varlıklar	14,273,618	12,998,233	16,887,399	9,381,216	2,608,039	5,816,015	61,964,520
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,303,769	-	-	-	-	1,254,329	2,558,098
Diğer Mevduat	11,916,215	4,202,544	1,796,654	548	-	3,724,353	21,640,314
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	-	-	-	-	-	731,806
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4344741	7,776,786	19,930,297	-	-	-	32,051,824
Diğer Yükümlülükler	358,793	225,653	4,594	-	-	4,393,438	4,982,478
Toplam Yükümlülükler	18,655,324	12,204,983	21,731,545	548	-	9,372,120	61,964,520
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	793,250	-	9,380,668	2,608,039	-	12,781,957
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-4,381,706	-	-4,844,146	-	-	-3,556,105	-12,781,957
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	-4,381,706	793,250	-4,844,146	9,380,668	2,608,039	-3,556,105	-

⁽¹⁾ 212,438 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 667,686 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1,256 TL cari vergi varlığı, (893,483) TL beklenen zarar karşılıkları ve 140,235 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 537,826 TL karşılıklar, 435,653 TL vergi borcu, 106,829 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 291,659 TL diğer yabancı kaynaklar ve 3,137,237 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (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 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,910,310	-	-	-	-	2,694,448	7,604,758
Bankalar	291,651	268	-	-	-	167,262	459,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	164,627	15,190	10,613	-	-	67,224	257,654
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	-	-	-	-	-	20,955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	214,755	3,789,210	192,673	225,386	97,597	-	4,519,621
Verilen Krediler	4,787,547	8,418,843	1,681,010	2,816,657	1,025,286	-	18,729,343
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	935,014	467,870	2,410,375	3,932,655	251,530	-	7,997,444
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	698	-	-	-	-	(216,768)	(216,070)
Toplam Varlıklar	11,325,557	12,691,381	4,294,671	6,974,698	1,374,413	2,712,166	39,372,886
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,253	-	-	-	-	148,109	748,362
Diğer Mevduat	9,938,998	2,396,974	518,464	1,071	-	2,702,684	15,558,191
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	615,308	2,006,335	14,352,626	-	-	-	16,974,269
Diğer Yükümlülükler	565,285	4,379	10,491	-	-	2,487,427	3,067,582
Toplam Yükümlülükler	14,744,326	4,407,688	14,881,581	1,071	-	5,338,220	39,372,886
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,283,693	-	6,973,627	1,374,413	-	16,631,733
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,418,769)	-	(10,586,910)	-	-	(2,626,054)	(16,631,733)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,418,769)	8,283,693	(10,586,910)	6,973,627	1,374,413	(2,626,054)	-

(1) 134,674 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 300,614 TL ertelenmiş vergi varlığı, 504 TL cari vergi varlığı, (893,456) TL beklenen zarar karşılıkları ve 140,235 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 434,807 TL karşılıklar, 199,192 TL vergi borcu, 74,534 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 153,680 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,625,214 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 2022 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.53	-	-	-
Bankalar	1.39	4.60	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.05	-	22.05
Verilen Krediler	5.12	7.24	-	43.06
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.64	-	10.38
Diğer Mevduat	0.92	1.96	-	15.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.72	4.98	-	13.81

¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.05	-	22.05
Verilen Krediler	3.00	3.67	-	18.17
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.23
Diğer Mevduat	0.47	1.00	-	15.23
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	1.16	-	17.02

(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 fiyatlandırma 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 2022 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 (400)	(271,145) 261,233	(%3.2) %3.1
Avro	200 (200)	(191,284) 214,748	(%2.3) %2.6
ABD Doları	200 (200)	(343,261) 446,637	(%4.1) %5.3
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		922,618	%11.0
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(805,690)	(%9.6)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar

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 Plan'ında 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 2022 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 Açıklamalar (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 2022 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022	30 Kasım 2022	30 Kasım 2022
Rasyo (%)	421.26	317.60	589.39	377.69

31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP

YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			26,280,057	17,486,289
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	9,904,400	7,945,271	986,909	824,305
İstikrarlı Mevduat	838,921	2,198	41,391	199
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,065,479	7,943,073	945,518	824,106
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan				
Teminatsız Borçlar	18,623,980	14,312,738	10,407,222	2,513,685
Operasyonel Mevduat	3,098	1	795	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	15,908,278	13,594,578	6,633,180	555,419
Diğer Teminatsız Borçlar	2,712,604	718,159	3,773,247	1,958,266
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,359,278	2,524,157	3,965,816	2,088,094
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	3,115,442	2,321,285	3,843,421	2,032,330
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	243,836	202,872	122,395	55,764
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer	3,536,240	3,536,240	210,910	210,910
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır	7,101,471	6,831,194	715,557	684,869
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			16,286,414	6,321,863
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	5,260,899	4,636,046	4,605,369	3,912,156
Diğer Nakit Girişleri	2,775,688	2,770,907	3,666,624	3,666,624
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,036,587	7,406,953	8,271,993	7,578,780
			Üst Sınır	Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			26,280,057	17,486,289
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,014,421	3,743,083
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			327.91	467.16

⁽¹⁾ 2022 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			8,080,376	5,901,739
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	7,125,264	5,297,112	664,055	529,463
İstikrarlı Mevduat	969,431	4,966	48,472	248
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,155,833	5,292,146	615,583	529,215
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat				
Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	8,984,008	8,094,030	4,329,623	3,821,552
Operasyonel Mevduat	2,033	-	323	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,470,586	7,075,842	3,061,448	2,839,502
Diğer Teminatsız Borçlar	1,511,389	1,018,188	1,267,852	982,050
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,321,782	2,061,348	2,046,191	1,865,776
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	1,862,464	1,735,394	1,862,464	1,735,394
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen				
Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı	459,318	325,954	183,727	130,382
Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir				
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye	533,487	533,487	26,674	26,674
Dayalı Diğer Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak				
Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,784,681	2,449,814	284,145	249,581
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,350,688	6,493,046
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,363,675	3,067,427	2,948,738	2,678,270
Diğer Nakit Girişleri	1,557,930	1,552,284	1,557,930	1,552,284
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,921,605	4,619,711	4,506,668	4,230,554
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			8,080,376	5,901,739
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,844,020	2,262,492
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			284.12	260.85

⁽¹⁾ 2021 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş 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 yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduatı bankalararası para piyasası işlemleri 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 2022 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 Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,045,566	7,827,015	-	-	-	-	-	11,872,581
Bankalar	902,121	783,141	-	-	-	-	-	1,685,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	50,745	3,340	59,297	6,771	-	-	-	120,153
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	13,762	1,217,612	6,379,147	132,283	-	7,742,804
Verilen Krediler	-	3,996,717	1,855,707	9,255,548	5,691,797	6,405,102	-	27,204,871
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	18,014	1,868,900	8,085,707	2,526,649	-	12,499,270
Diğer Varlıklar	-	800,199	427,779	3,575	1,564	658,331	(1,057,269)	834,179
Toplam Varlıklar	4,998,432	13,415,812	2,374,559	12,352,406	20,158,215	9,722,365	(1,057,269)	61,964,520
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,254,329	1,303,769	-	-	-	-	-	2,558,098
Diğer Mevduat	3,724,353	11,916,213	4,202,545	1,796,655	548	-	-	21,640,314
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,546,255	6,832,311	15,115,061	944,475	5,613,722	-	32,051,824
Para Piyasalarına Borçlar	-	731,806	-	-	-	-	-	731,806
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	310,779	1,050,234	35,900	5,600	37,735	3,542,230	4,982,478
Toplam Yükümlülükler	4,978,682	17,808,822	12,085,090	16,947,616	950,623	5,651,457	3,542,230	61,964,520
Net Likidite Açığı	19,750	(4,393,010)	(9,710,531)	(4,595,210)	19,207,592	4,070,908	(4,599,499)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(236,270)	(138,593)	2,932	-	-	-	(371,931)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	5,332,282	8,616,998	1,322,861	-	-	-	15,272,141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	5,568,552	8,755,591	1,319,929	-	-	-	15,644,072
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	313,558	3,946,171	946,364	1,255,102	5,722,667	1,544,759	-	13,728,621
31 Aralık 2021								
Toplam Varlıklar	2,849,639	9,211,136	2,239,385	8,418,909	11,013,173	5,980,602	582,419	39,130,425
Toplam Yükümlülükler	2,876,995	13,592,199	4,405,848	10,890,158	1,297,758	4,046,783	2,020,684	39,130,425
Net Likidite Açığı	(27,356)	(4,381,063)	(2,166,463)	2,471,249	9,715,415	1,933,819	2,603,103	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	156,378	14,550	341	-	-	-	171,269
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,958,977	2,814,008	182,253	-	-	-	6,955,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,802,599	2,797,458	181,912	-	-	-	6,781,969
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	4,918,145	910,930	1,000,516	1,204,685	2,465,449	3,332	-	10,503,057

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 212,438 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 5,434 TL ayniyat mevcudu, 2,025 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 893,483 TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 537,826 TL karşılıklar, 291,659 TL diğer yükümlülükler ve 3,137,237 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 2022 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 193,247 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 193,041 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 223,169 TL ve 223,255 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.43'tür. (31 Aralık 2021 - % 3.91). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	60,565,395	31,489,334
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	143	(160)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	60,565,538	31,489,174
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	301,336	125,363
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	301,336	125,363
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	153,471	192,906
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	153,471	192,906
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15,114,089	9,920,586
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	15,114,089	9,920,586
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	2,612,192	1,631,970
Toplam Risk Tutarı	76,134,434	41,728,029
Kaldıraç Oranı Ortalaması	3.43%	%3.91

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		31 Aralık 2022 ⁽¹⁾	31 Aralık 2021 ⁽¹⁾
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	60,565,395	31,489,334
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal TablolarınınDüzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	301,336	125,363
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlıfinansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal TablolarınınDüzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	153,471	192,906
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	15,114,089	9,920,586
6	Bankaların Konsolide FinansalTablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	143	(160)
7	Toplam risk tutarı	76,134,434	41,728,029

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. Konsolide 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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi 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, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ve Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi olarak iki farklı birime ayrılmıştır. Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi genel olarak risk politika ve prosedürlerinin izlenmesi ve hazırlanması ile güncel mevzuata uyumlu hale getirilmesinden, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ise maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, içsel ve yasal raporların hazırlanması görevlerini yürütmektedir. İş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi’nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Üst düzey Risk Komitesi ve piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk 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.

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 Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini 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.

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. Piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

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.

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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi’ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	23,006,832	18,816,558	1,840,547
2	Standart yaklaşım	23,006,832	18,816,558	1,840,547
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	161,139	85,984	12,891
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	161,139	85,984	12,891
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	4,997,371	1,722,325	399,790
17	Standart yaklaşım	4,997,371	1,722,325	399,790
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,721,980	1,175,127	137,758
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,721,980	1,175,127	137,758
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)	29,887,322	21,799,994	2,390,987

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca 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 Merkez Bankası	13,557,843	15,563,243	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	50,710	-	-	-	50,711	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,742,804	7,742,804	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	5,400	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	893,456	36,660	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	27,204,871	27,204,871	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal						
Varlıklar	12,499,270	12,499,270	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş						
ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	85,842	-	156,188	-	(387,873)	-
Maddi duran varlıklar (net)	188,038	188,038	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	24,400	24,400	-	-	-	24,400
Vergi varlığı	1,256	1,256	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	667,686	667,686	-	-	-	-
Diğer aktifler	829,856	829,856	-	-	-	12,882
Toplam Varlıklar	61,964,520	62,684,703	156,188	-	(337,162)	37,282
Yükümlülükler						
Mevduat	24,198,412	-	-	-	-	24,198,412
Alınan Krediler	26,438,103	-	-	-	-	26,438,103
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	395,318	4,951	-	-	331,538
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	473,274	-	-	-	-	473,274
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	106,829	-	-	-	-	106,829
Karşılıklar	537,826	-	-	-	-	537,556
Cari Vergi Borcu	435,653	-	-	-	-	435,617
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	5,613,721	-	-	-	-	5,613,721
Diğer Yükümlülükler	291,659	-	-	-	-	291,659
Özkaynaklar	3,137,237	-	-	-	-	3,137,273
Toplam Yükümlülükler	61,964,520	395,318	4,951	-	-	61,564,251

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2021	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca 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	8,084,894	8,084,894	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,224	-	-	-	67,224	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	792,795	37,695	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	18,729,343	18,729,343	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal						
Varlıklar	7,997,444	7,997,444	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş						
ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	190,430	-	85,623	-	174,141	-
Maddi duran varlıklar (net)	123,237	123,237	-	-	-	3,920
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	11,437	11,437	-	-	-	11,437
Vergi varlığı	504	504	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	300,614	300,614	-	-	-	-
Diğer aktifler	140,933	140,933	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	39,372,886	39,870,359	85,623	-	241,365	15,357
Yükümlülükler						
Mevduat	16,306,553	-	-	-	-	16,306,553
Alınan Krediler	12,974,644	-	-	-	-	12,974,644
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	23,270	361	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	16,323	-	-	-	-	16,323
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	74,534	-	-	-	-	74,534
Karşılıklar	434,807	-	-	-	-	434,807
Cari Vergi Borcu	199,192	-	-	-	-	199,192
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	3,999,625	-	-	-	-	3,999,625
Diğer Yükümlülükler	717,512	-	-	-	-	717,512
Özkaynaklar	1,625,214	-	-	-	-	1,625,214
Toplam Yükümlülükler	39,372,886	23,270	361	-	-	36,364,753

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	61,964,520	62,684,703	-	156,188	(337,162)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	400,269	395,318	-	4,951	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	62,364,788	63,080,021	-	161,139	(337,162)
4 Bilanço dışı tutarlar	44,787,685	7,624,701	-	-	-
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	107,152,473	70,764,701	-	161,139	(337,162)

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	39,372,886	39,870,359	-	85,623	241,365
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	23,631	23,270	-	361	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	39,396,517	39,893,629	-	85,984	241,365
4 Bilanço dışı tutarlar	24,349,857	5,512,806	-	-	-
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	63,746,374	45,406,435	-	85,984	241,365

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	41,956	27,162,915	852,697	26,352,174
2 Borçlanma araçları	-	20,242,074	84,814	20,157,260
3 Bilanço dışı alacaklar	12,069	13,852,348	135,797	13,728,620
4 Toplam	54,025	61,257,337	1,073,308	60,238,054

31 Aralık 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	43,960	18,685,383	744,032	17,985,311
2 Borçlanma araçları	-	12,517,065	43,735	12,473,330
3 Bilanço dışı alacaklar	9,913	11,051,188	104,079	10,957,020
4 Toplam	53,873	42,253,636	891,846	41,415,661

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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):**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	53,873	52,813
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4,216	6,377
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	236	-
5 Diğer değişimler	(3,992)	(5,317)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	54,025	53,873

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

31 Aralık 2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	25,555,993	754,225	754,225	16,291	16,291	-
2 Borçlanma araçları	20,157,260	-	-	-	-	-
3 Toplam	45,713,253	754,225	754,225	16,291	16,291	-
4 Temerrüde düşmüş	41,956	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	18,581,161	104,222	81,668	21,985	21,985	-
2 Borçlanma araçları	12,473,330	-	-	-	-	-
3 Toplam	31,054,491	104,222	81,668	21,985	21,985	-
4 Temerrüde düşmüş	43,960	-	-	-	-	-

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 2022 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)

e) Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

31 Aralık 2022		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	19,898,833	-	19,898,833	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	16,291	-	16,291	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	884,130	1,594,664	884,130	1,594,664	200,000	%1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	11,208,843	3,628,306	11,208,843	2,406,958	3,739,291	%16
7	Kurumsal alacaklar	14,068,376	5,358,189	14,068,376	3,598,795	16,485,678	%70
8	Perakende alacaklar	47,019	115,701	47,019	23,455	55,893	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	208,307	2,469	208,307	611	72,990	-
10	Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,014,967	367	2,014,967	127	1,472,731	%6
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,912	-	4,912	-	4,917	-
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,343,092	-	1,343,092	-	1,249,076	%7
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	49,694,770	10,699,696	49,694,770	7,624,610	23,280,576	%100

31 Aralık 2021		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	13,183,773	85,002	13,183,773	85,002	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	21,985	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	411,651	-	411,651	-	411,651	%2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	5,863,692	2,009,003	5,996,912	1,117,322	3,827,911	%20
7	Kurumsal alacaklar	9,415,026	5,495,839	9,416,370	4,290,226	13,128,850	%70
8	Perakende alacaklar	63,143	94,714	61,798	19,124	59,899	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	284,744	1,725	284,744	345	99,585	%1
10	Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,682,262	1,058	1,682,262	476	1,085,905	%6
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,013	-	6,013	-	6,865	%0
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	442,364	1,554	440,810	311	277,397	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	31,374,653	7,688,895	31,484,333	5,512,806	18,898,063	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

31 Aralık 2022					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,898,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,898,833
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	16,291	-	-	-	-	-	-	16,291
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,278,794	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	2,478,794
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,871,477	-	2,700,203	-	3,320,640	-	1,723,481	-	-	-	-	13,615,801
7 Kurumsal alacaklar	804,371	-	34,745	-	1,392,207	-	15,066,318	11,647	357,883	-	-	17,667,171
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	60,988	1,266	8,220	-	-	-	70,474
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,918	-	208,918
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,084,738	-	929,714	642	-	-	-	2,015,094
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,903	9	-	-	-	4,912
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlının 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	166,184	-	-	-	-	-	1,176,908	-	-	-	-	1,343,092
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	29,019,659	-	2,734,948	-	5,813,875	60,988	19,102,590	20,518	357,883	208,918	-	57,319,380

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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**

31 Aralık 2021 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,268,774	-	-	-	-	-	-	-	-	13,268,774
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	411,651	-	-	411,651
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	22,648	-	1,465,858	-	4,181,978	-	1,443,750	-	-	7,114,234
Kurumsal alacaklar	18,446	-	399,647	-	482,291	-	12,803,085	3,127	-	13,706,596
Perakende alacaklar	4,022	-	3,776	-	-	67,330	89	5,705	-	80,922
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	543	-	42	284,504	-	-	-	-	-	285,089
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	1,193,665	-	489,073	-	-	1,682,738
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2	-	4,307	1,705	-	6,014
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vade kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	163,724	-	-	-	-	-	277,397	-	-	441,121
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,478,157	-	1,869,323	284,504	5,857,936	67,330	15,429,352	10,537	-	36,997,139

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	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)	127,462	123,093		1,4	250,555	156,188
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	-	-	-	-	395,318	4,951
6 Toplam	127,462	123,093	-	-	645,873	161,139

31 Aralık 2021	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)	191,292	(16,443)		1,4	174,849	85,623
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	-	-	-	-	23,270	361
6 Toplam	191,292	(16,443)	-	-	198,119	85,984

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2022	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	250,555	6,841
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	250,555	6,841

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü (Devamı):

31 Aralık 2021	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	174,849	3,057
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	174,849	3,057

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	54,081	-	134,098	-	-	161,139
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	-	-	-	54,081	-	134,098	-	-	161,139

⁽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 2022 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.

Gerçeğe 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.

a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	207,563	141,175
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	149,675	257,963
3	Kur riski	4,640,133	1,323,187
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	4,997,371	1,722,325

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	49,137,607	41,664,437
Para Piyasalarından Alacaklar	5,400	5,400
Bankalar	1,685,262	1,685,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,742,804	7,742,804
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,499,270	4,996,674
Verilen Krediler	27,204,871	27,234,297
Finansal Yükümlülükler	55,706,288	55,566,843
Bankalar Mevduatı	2,558,098	2,558,098
Diğer Mevduat	21,640,314	21,573,812
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32,051,824	31,143,274
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	291,659	291,659

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	31,726,544	31,939,865
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	20,955
Bankalar	459,181	459,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	8,188,100
Verilen Krediler	18,729,343	18,752,008
Finansal Yükümlülükler	33,998,334	33,972,010
Bankalar Mevduatı	748,362	748,362
Diğer Mevduat	15,558,191	15,542,908
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,974,269	16,963,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	717,512	717,512

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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 (Piyasa verileri ile desteklenen);
- 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 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	435,470	7,443,887	-	7,879,357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	50,710	-	-	50,710
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	34,311	-	-	34,311
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	16,399	-	-	16,399
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısım	-	85,842	-	85,842
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	384,759	7,358,045	-	7,742,804
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	384,759	-	-	384,759
Diğer Menkul Değerler	-	4,312,142	-	4,312,142
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	-	473,274	-	473,274
Türev Finansal Yükümlülükler	-	473,274	-	473,274

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,540,942	3,236,333	-	4,777,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	67,224	-	-	67,224
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	25,763	-	-	25,763
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	41,461	-	-	41,461
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısım	-	190,430	-	190,430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,473,718	3,045,903	-	4,519,621
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	1,245,076	-	-	1,245,076
Diğer Menkul Değerler	228,642	-	-	228,642
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	-	16,323	-	16,323
Türev Finansal Yükümlülükler	-	16,323	-	16,323

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 2022 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 Açıklamalar

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.

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:

31 Aralık 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	196,899	954,024	1,866,239	3,017,162
Bölümün Net Kazancı	92,660	946,769	782,658	1,822,087
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	92,660	946,747	782,680	1,822,087
Vergi Karşılığı (-)	-	-	421,320	421,320
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	74,653	928,762	397,352	1,400,767
Dönem Net Kârı/(Zararı)	74,653	928,762	397,352	1,400,767
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	323,338	33,717,821	27,923,361	61,964,520
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	323,338	33,717,821	27,923,361	61,964,520
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	9,893,217	13,039,795	35,894,271	58,827,283
Özkaynaklar	-	-	3,137,237	3,137,237
Toplam Yükümlülükler	9,893,217	13,039,795	39,031,508	61,964,520

⁽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 yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %56, bireysel bankacılık %1, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %34'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %59'ini ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	110,222	481,336	908,601	1,500,159
Bölümün Net Kazancı	44,591	450,436	(254,379)	240,648
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	44,591	450,436	(254,379)	240,648
Vergi Karşılığı (-)	-	-	53,459	53,459
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	44,591	450,436	(307,838)	187,189
Dönem Net Karı	44,591	450,436	(307,838)	187,189
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	404,982	21,220,588	17,747,316	39,372,886
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	404,982	21,220,588	17,747,316	39,372,886
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	8,637	16,167,599	21,571,436	37,747,672
Özkaynaklar	-	-	1,625,214	1,625,214
Toplam Yükümlülükler	8,637	16,167,599	23,196,650	39,372,886

⁽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 yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %1, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %32'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %61'ini ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	26,533	141,709	18,241	149,199
TCMB ⁽¹⁾	306,736	11,397,603	295,762	7,141,556
Diğer	-	-	-	-
Toplam	333,269	11,539,312	314,003	7,290,755

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	306,736	3,571,323	295,762	2,236,850
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,826,280	-	4,904,706
Toplam	306,736	11,397,603	295,762	7,141,556

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığındadır); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığındadır).

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	28,475	56,060	916	-
Swap İşlemleri	-	1,307	126,031	63,483
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28,475	57,367	126,947	63,483

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	14,294	1,077,305	12,851	336,417
Yurtdışı	-	593,663	-	109,913
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	14,294	1,670,968	12,851	446,330

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	30,868	18,297	-	-
ABD, Kanada	41,041	12,620	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	4,556	4,289	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	517,198	74,707	-	-
Toplam	593,663	109,913	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	31,581	351,689	183,443	250,700
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	31,581	351,689	183,443	250,700

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde serbest hesap bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 1,039,575 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 7,301,771 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2021: 3,045,903 TL).

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 (Devamı):**

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	782,655	1,509,524
Borsada İşlem Gören	582,018	1,279,675
Borsada İşlem Görmeyen	200,637	229,849
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	47,696	35,806
Toplam	734,959	1,473,718

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,808,581	-	1,001,523
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,808,581	-	1,001,523
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,038	-	4,473	-
Toplam	2,100	1,808,581	4,473	1,001,523

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	25,413,272	362,359	1,385,436	1,782
İşletme Kredileri	12,368,740	-	1,385,352	-
İhracat Kredileri	1,296,721	114,030	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,040,365	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,860	84	1,683
Kredi Kartları	17,315	-	-	99
Diğer	307,560	244,469	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,413,338	362,359	1,385,436	1,782

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 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):

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında	Yeniden Yapılandırılanlar	
31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	17,627,776	3,336	1,049,972	4,299
İşletme Kredileri	11,321,865	-	983,051	4,155
İhracat Kredileri	1,296,721	-	66,921	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,737,353	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,193	-	144
Kredi Kartları	16,666	116	-	-
Diğer	872,534	27	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,627,776	3,336	1,049,972	4,299

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	260,912	-	171,448	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	554,903	-	560,884
Toplam	260,912	554,903	171,448	560,884

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
31 Aralık 2022	Standart Nitelikli Krediler		
Kısa Vadeli Krediler	12,236,613	358,499	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13,176,725	3,860	1,387,218
Toplam	25,413,338	362,359	1,387,218

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler		
Kısa Vadeli Krediler	7,931,046	204	3,374
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	9,696,730	3,132	1,050,897
Toplam	17,627,776	3,336	1,054,271

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	9,176	281,541	290,717
Konut Kredisi	-	230,060	230,060
Taşıt Kredisi	-	2,593	2,593
İhtiyaç Kredisi	9,176	48,888	58,064
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	18,860	-	18,860
Taksitli	5,147	-	5,147
Taksitsiz	13,713	-	13,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,055	-	1,055
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,055	-	1,055
Personel Kredileri-TP	751	1,187	1,938
Konut Kredisi	-	82	82
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	751	1,105	1,856
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	2,003	-	2,003
Taksitli	640	-	640
Taksitsiz	1363	-	1363
Personel Kredi Kartları-YP	97	-	97
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	97	-	97
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,313	-	4,313
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	36,255	282,728	318,983

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	10,085	374,978	385,063
Konut Kredisi	-	291,399	291,399
Taşıt Kredisi	-	4,734	4,734
İhtiyaç Kredisi	10,085	78,845	88,930
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	14,201	-	14,201
Taksitli	4,042	-	4,042
Taksitsiz	10,159	-	10,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	375	-	375
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375	-	375
Personel Kredileri-TP	805	1,764	2,569
Konut Kredisi	-	137	137
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	805	1,627	2,432
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	1,835	-	1,835
Taksitli	613	-	613
Taksitsiz	1,222	-	1,222
Personel Kredi Kartları-YP	69	-	69
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,720	-	2,720
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	30,090	376,742	406,832

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	185	108,723	108,908
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	185	108,723	108,908
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	467,612	5,102,284	5,569,896
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	467,612	5,102,284	5,569,896
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	759	-	759
Taksitli	51	-	51
Taksitsiz	708	-	708
Kurumsal Kredi Kartları-YP	173	-	173
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	173	-	173
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	86	-	86
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	468,815	5,211,007	5,679,822

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	45	214,202	214,247
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	206,969	207,014
Diğer	-	7,233	7,233
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	3,915,321	3,915,321
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,915,321	3,915,321
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	530	-	530
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	443	-	443
Kurumsal Kredi Kartları-YP	174	-	174
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	790	4,129,523	4,130,313

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kamu	26,971,946	477,759
Özel	232,925	18,251,584
Toplam	27,204,871	18,729,343

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	25,680,653	18,274,733
Yurtdışı Krediler	1,524,218	454,610
Toplam	27,204,871	18,729,343

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)**i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	16
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10	49
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	36,872	37,881
Toplam	36,882	37,946

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	-	-	-
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	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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	172	61	43,727
Dönem İçinde İntikal (+)	64	5	1,698
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	196	344
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	196	182	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	40	65	3,650
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	236
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	15	41,941
Karşılık (-)	-	10	36,872
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	5	5,069

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	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	0
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	161
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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.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)	-	5	3,359
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	15	40,231
Karşılık Tutarı (-)	-	10	36,872
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	5	3,359
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
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)	-	-	1,451
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	12,117
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,666
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,307
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,722
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,415

i) 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 2022 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):

ı) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2022 itibarıyla kayıttan düşülmüş kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 11,700,486 TL’dir (31 Aralık 2021: 7,319,678 TL).

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	11,700,486	7,319,678
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	11,700,486	7,319,678

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	11,013,950	7,651,959
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	11,013,950	7,651,959
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,485,320	345,485
Toplam	12,499,270	7,997,444

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	7,997,444	4,391,069
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9,454,032	2,240,239
Yıl İçindeki Alımlar	(4,042,277)	2,135,581
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,395,249)	(1,114,930)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,485,320	345,485
Toplam	12,499,270	7,997,444

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 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 2022 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
1,443,912	327,773	5,664	112,585	-	80,046	80,046	-

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
11,718	9,525	63	1,845	-	596	489	-

- g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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)****13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2021						
Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	86,677	245,145
Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	60,480	121,908
Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	26,197	123,237
Cari Dönem Sonu: 31/12/2022						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	26,197	123,237
İktisap Edilenler	241	-	-	64,875	50,791	115,907
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	2,025	-	2,025
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	12,379	-	-	-	-	12,454
Amortisman Bedeli (-)	221	-	-	38,632	15,539	54,392
Dönem Sonu Maliyet	38,016	327	-	164,576	129,415	332,333
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,197	327	-	73,261	66,585	144,370
Kapanış Net Defter Değeri	33,819	-	-	91,315	62,829	188,038

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2020						
Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	78,622	205,342
Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	51,046	91,919
Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	27,576	113,423
Cari Dönem Sonu: 31/12/2021						
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	27,576	113,423
İktisap Edilenler	241	-	-	19,304	8,055	27,600
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	176	-	176
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	12,379	-	-	-	-	12,379
Amortisman Bedeli (-)	175	-	-	20,380	9,434	29,989
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	86,677	245,145
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	60,480	121,908
Kapanış Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	26,197	123,237

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1,943	5,947	-	7,890
Birikmiş Amortisman (-)	-	1,943	3,922	-	5,865
Net çıkış tutarı	-	-	2,025	-	2,025

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	452	-	452
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	276	-	276
Net çıkış tutarı	-	-	176	-	176

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Brüt Defter Değeri	68,994	51,722
Birikmiş İtfa Payları (-)	44,594	40,285
Toplam	24,400	11,437

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı	11,437	7,839
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	27,752	10,480
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	14,789	6,882
Dönem Sonu	24,400	11,437

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2022)	(1 Ocak - 31 Aralık 2021)
Önceki dönem başı bakiyesi	300,613	116,269
TFRS 9 etkisi	-	-
Dönem başı bakiyesi	300,613	116,269
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	404,535	186,430
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(37,462)	(2,085)
Dönem sonu bakiyesi	667,686	300,614

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 (*)	367,862	91,812	322,425	80,104
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	855,076	213,769	342,489	85,622
Türev değerlendirme farkları	387,305	96,826	(174,102)	(43,526)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	860,736	247,985	862,145	175,896
Diğer	37,899	17,294	9,874	2,518
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	2,508,877	667,686	1,362,831	300,614

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Grup'un, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 667,686 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 300,613 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifli 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 829,856 TL (31 Aralık 2021: 140,933 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	73,985	138,937	662,586	680,982	108,895	7,620	-	1,673,005
Döviz Tevdiat Hesabı	3,366,296	1,932,281	11,259,750	271,854	559,420	29,855	-	17,419,456
Yurtiçinde Yer. K.	3,192,835	1,854,379	10,672,983	268,356	61,265	6,572	-	16,056,390
Yurtdışında Yer. K.	173,461	77,902	586,767	3,498	498,155	23,283	-	1,363,066
Resmi Kur. Mevduatı	6,152	-	-	-	-	-	-	6,152
Tic.Kur. Mevduatı	269,805	242,111	25,550	786,083	1,204,709	-	-	2,528,258
Diğ. Kur. Mevduatı	8,116	61	5,214	-	52	-	-	13,443
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,254,329	1,303,769	-	-	-	-	-	2,558,098
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,133,663	1,303,769	-	-	-	-	-	2,437,432
Yurtdışı Bankalar	120,666	-	-	-	-	-	-	120,666
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,978,683	3,617,159	11,953,100	1,738,919	1,873,076	37,475	-	24,198,412

a.2) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	56,463	164,413	1,121,269	43,010	1,017	2,301	-	1,388,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,488,602	709,758	10,026,709	126,508	566,055	27,441	-	13,945,073
Yurtiçinde Yer. K.	2,287,561	706,186	9,118,467	123,157	111,324	2,844	-	12,349,539
Yurtdışında Yer. K.	201,041	3,572	908,242	3,351	454,731	24,597	-	1,595,534
Resmi Kur. Mevduatı	7,524	-	-	-	-	-	-	7,524
Tic. Kur. Mevduatı	146,033	26,255	34,907	73	-	-	-	207,268
Diğ. Kur. Mevduatı	4,062	738	5,012	-	40	1	-	9,853
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	128,084	600,253	-	-	-	-	-	728,337
Yurtdışı Bankalar	20,025	-	-	-	-	-	-	20,025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,850,793	1,501,417	11,187,897	169,591	567,112	29,743	-	16,306,553

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	785,049	888,210
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
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	1,542,175	5,814,735

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2021	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	694,196	694,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
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	1,451,322	5,620,802

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 15,067 TL (31 Aralık 2021: 11,389 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31Aralık 2022	31 Aralık 2021
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	15,067	11,389
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 2022 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. Para Piyasalarına Borçlar:

Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 385,417 TL tutarında repo işlemlerinden, 731,806 TL tutarında bankalarası piyasalardan sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3,001,933 TL).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25,857	18,553	10,568	79
Swap İşlemleri	6,742	422,122	1,252	4,424
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	32,599	440,675	11,820	4,503

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	908,549	-	11,040	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,534,388	23,995,166	1	12,963,603
Toplam	2,442,937	23,995,166	11,041	12,963,603

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,442,937	12,752,348	11,041	2,841,570
Orta ve Uzun Vadeli	-	11,242,818	-	10,122,033
Toplam	2,442,937	23,995,166	11,041	12,963,603

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.

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 291,659 TL (31 Aralık 2021: 717,512 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	62,929	-	8,222	-
1-4 Yıl Arası	2,674	-	19,155	-
4 Yıldan Fazla	41,226	-	47,157	-
Toplam	106,829	-	74,534	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. 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 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 tam TL tutarı (31 Aralık 2021 : 10.848,59 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 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	3.09	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	28,799	16,889
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	47,354	9,299
Yıl İçinde Ödenen	(1,908)	(2,086)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	7,327	4,697
Dönem Sonu Bakiyesi	81,572	28,799

Grup’un ayrıca 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 36,485 TL (31 Aralık 2021: 14,974 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 9,913 TL (31 Aralık 2021: 9,913 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 4,585 TL (31 Aralık 2021: 4,916 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 7,015 TL tutarında serbest karşılığı bulunmaktadır.(31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 98 TL (31 Aralık 2021: 69 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 28,878 TL (31 Aralık 2021: 19,958 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 242,018 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 257,429 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 140,376 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 104,079 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	378,603	162,367
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,461	5,525
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	448	334
BSMV	13,076	6,370
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,815	1,531
Diğer	23,800	15,968
Toplam	427,203	192,095

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,635	3,051
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,038	3,395
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	259	217
İşsizlik Sigortası – İşveren	518	434
Diğer	-	-
Toplam	8,450	7,097

c) 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.

10. 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.

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	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	-	5,613,721	-	3,999,625
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	5,613,721	-	3,999,625
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5,613,721	-	3,999,625

⁽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 2022 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)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

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) 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	191	116,368	2,458	1,555
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	191	116,368	2,458	1,555

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	386,288	446,424
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,597	30,958
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	98,802	74,208
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	5,711	6,261
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	260	193
Toplam	521,661	558,047

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 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	5,518,636	4,738,369
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	3,893,609	1,379,096
Diğer garantiler	4,316,375	4,385,590
Toplam	13,728,620	10,503,055

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	150,772	139,253
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	27,653	25,617
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	123,119	113,636
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,577,848	10,363,802
Toplam	13,728,620	10,503,055

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022				31 Aralık 2021			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	141	0.01	-	-	141	0.02	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	123	0.01	-	-	123	0.02	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	39,173	2.85	3,281,364	26.56	41,772	5.15	1,210,108	12.49
Madencilik ve Taşocakçılığı	243	0.02	939	0.01	368	0.05	669	0.01
İmalat Sanayi	36,511	2.66	1,168,277	9.46	11,695	1.44	1,202,516	12.41
Elektrik, Gaz, Su	2,419	0.18	2,112,148	17.10	29,709	3.66	6,923	0.07
İnşaat	35,446	2.58	890,834	7.21	92,182	11.36	4,361,434	45.00
Hizmetler	1,289,271	93.78	7,124,475	57.67	672,740	82.87	3,434,013	35.43
Toptan ve Perakende Ticaret	22,846	1.66	3,048,131	24.67	20,905	2.57	189,465	1.95
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,622	0.12	-	-	1,622	0.20	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	40,925	2.98	1,425,196	11.54	650	0.08	1,711,267	17.66
Mali Kuruluşlar	1,222,885	88.95	2,224,460	18.01	648,582	79.90	1,255,971	12.96
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	309	0.02	426,688	3.45	259	0.03	277,310	2.86
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	66	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	618	0.04	-	-	721	0.09	-	-
Diğer	10,745	0.78	1,057,172	8.56	4,920	0.60	685,745	7.08
Toplam	1,374,775	100.00	12,353,845	100.00	811,755	100.00	9,691,300	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,374,775	4,143,861	3,153	135,563
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3,893,609	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,316,375	-	-
Toplam	1,374,775	12,353,845	3,153	135,563

Ana Ortaklık Banka, 12,212 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2021: 9.856 TL), 6,099 TL (31 Aralık 2021: 4,916 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 2022 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:**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	545,296	262,912	162,220	85,934
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	286,560	937,259	150,299	486,578
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,161	-	7,982	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	839,017	1,200,171	320,501	572,512

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8,683	55	25,704	-
Yurtiçi Bankalardan	4,663	10,255	11,281	3,985
Yurtdışı Bankalardan	-	19,654	-	1,855
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	13,401	29,964	36,985	5,840

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,808	31,706	86,427	19,359
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,630,307	343,652	262,695	215,563
Toplam	1,664,115	375,358	349,122	234,922

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	275,480	433,741		
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	41,093	10,256	1,102	-
Yurtdışı Bankalara	234,387	423,485	69,119	137,437
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	275,480	433,741	70,221	137,437

⁽¹⁾ Kullandırılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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 2022		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	-	41,441	-	-	-	-	-	41,441
Tasarruf Mevduatı	-	19,850	139,689	114,194	10,127	984	-	284,844
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	17,275	54,771	49,965	129,478	-	-	251,489
Diğer Mevduat	-	53	1,535	-	6	-	-	1,594
Toplam	-	78,619	195,995	164,159	139,611	984	-	579,368
Yabancı Para								
DTH	-	11,596	410,881	4,032	8,362	743	-	435,614
Bankalar Mevduatı	-	12,676	-	-	-	-	-	12,676
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	24,272	410,881	4,032	8,362	743	-	448,290
Genel Toplam	-	102,713	605,922	168,191	147,973	1727	-	1,026,526

31 Aralık 2021		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	-	4,253	-	-	-	-	-	4,253
Tasarruf Mevduatı	-	25,690	272,965	70	52	11	-	298,788
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	12,425	23,175	10	-	-	-	35,610
Diğer Mevduat	4	135	2,098	-	4	-	-	2,241
Toplam	4	42,503	298,238	80	56	11	-	340,892
Yabancı Para								
DTH	-	2,548	153,621	2,444	4,291	903	-	163,807
Bankalar Mevduatı	-	78	-	-	-	-	-	78
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,626	153,621	2,444	4,291	903	-	163,885
Genel Toplam	4	45,129	451,859	2,524	4,347	914	-	504,777

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2	201

4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kâr	8,876,208	5,074,653
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	22,222	29,648
Türev Finansal İşlemlerden	3,777,018	1,980,128
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,076,968	3,064,877
Zarar (-)	8,404,536	4,692,138
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	141	1
Türev Finansal İşlemlerden	3,737,836	1,713,072
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,666,559	2,979,065

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	136,194	497,752
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	132,881	142,094
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2,812	359,201
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	501	(3,543)
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6,848	6,814
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	6,848	-
Yansıtılan Varlıklar	-	1,404
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	15,935	5,611
Toplam	158,977	510,177

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	81,982	9,530
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,530	29,989
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,798	6,881
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	81	72
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	133,526	79,996
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,069	2,916
Bakım ve Onarım Giderleri	41,883	21,287
Reklam ve İlan Giderleri	2817	2,741
Diğer Giderler	85,757	53,052
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	34	-
Diğer ⁽¹⁾	116,847	258,256
Toplam	383,798	384,724

⁽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 1,822,087 TL'dir (31 Aralık 2021: 240,648 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 2,180,731 TL (31 Aralık 2021: 849,559 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 268,625 TL (31 Aralık 2021: 161,874 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 652,300 TL (31 Aralık 2021: 364,610 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 383,798 TL (31 Aralık 2021: 384,724 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait 742,110 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2021: 214,037 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 337,546 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2021: 27,608 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 1,400,767 TL’dir (31 Aralık 2021: net kar 187,189 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 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.
- 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
- Azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2022 ⁽¹⁾	31 Aralık 2021 ⁽¹⁾⁽²⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	940	2,805
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,642	749
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	2,582	3,554

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 11,076 TL azalış) 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:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 12,379 TL)

Bulunmamaktadır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı net vergi sonrası Banka'nın bilanço karını teşkil eden 115,894 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 5,795 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 110,100 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 2022	31 Aralık 2021
Nakit	2,861,528	1,924,771
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	167,440	84,846
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,694,088	1,839,925
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,866,948	1,826,096
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	504,241
Bankalardaki Vadeli Depo	1,845,993	1,321,855
Toplam	4,728,476	3,750,867

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	4,947,685	2,861,528
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	168,241	167,440
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4,779,444	2,694,088
Nakde Eşdeğer Varlıklar	987,707	1,866,948
Para Piyasalarından Alacaklar	5,400	20,955
Bankalardaki Vadeli Depo	982,307	1,845,993
Toplam	5,935,392	4,728,476

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 2022 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 584,858 TL (31 Aralık 2021: 143,961 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 2022 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan (2,414,441) TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 2,204,933 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla (2,387,500) TL (31 Aralık 2021: (2,614,667) TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (25,878) TL (31 Aralık 2021: 2,515 TL giriş) nakit girişi gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2022 yılı için 701,073 TL (31 Aralık 2021: 1,354,684 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022:

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	1	-	-	1,001,523	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	390	-	47	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 39,352 TL (31 Aralık 2021: 192,015 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3,867	997,502	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	-	-	1,001,523	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	48	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'ncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b) 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						
Dönem Sonu Bakiyesi						
Mevduat Faiz Gideri						

⁽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						
Dönem Sonu Bakiyesi						
Mevduat Faiz Gideri						

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15,443,846 TL tutarında (31 Aralık 2021: 8,359,652 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 5,613,721 TL tutarında (31 Aralık 2021: 3,999,625 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

c) 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 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0704 (31 Aralık 2021: %0.002); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,8 (31 Aralık 2021: %4.1); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %30.3'tir. (31 Aralık 2021: %64.5).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 1 TL (31 Aralık 2021: 16 TL) diğer komisyon geliri, 6,948 TL (31 Aralık 2021: 3,427 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) ve 0 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2021: 2 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 53,525 TL olmuştur (31 Aralık 2021: 32,354 TL).

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	59	866	Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılmasına ve ayrıca KOBİ ciro sınırı ile perakende kredi limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak meydana gelen deprem 10 ilimizi etkilemiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB, TBB ve Gelir İdaresi tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konmuştur. Banka yönetimi, söz konusu kararlar kapsamında gerekli tedbirleri almış, konuya dair ilave çalışmaları devam etmektedir. 8 Şubat 2023 tarih ve 32098 sayılı Resmi Gazete'de açıklandığı üzere Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde 3 ay süre ile Olağanüstü Hal ilan edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.



ICBC Turkey Bank A.Ş.

Maslak Mah. Dereboyu / 2 Cad. No: 13,
34398 Sarıyer/İstanbul/TÜRKİYE
Phone: +90 212 335 53 35
E-mail: info@icbc.com.tr



www.icbc.com.tr